



ARCIDIOCESI
DI PERUGIA CITTÀ DELLA PIEVE
Ufficio Económico

PROGETTO TESORERIA CENTRALIZZATA

CDAE 05.10.2016)



PER OTTIMIZZARE LE RISORSE FINANZIARIE DI UN GRUPPO DI ENTI TRA LORO COLLEGATI, ATTRAVERSO L'ALLOCAZIONE DELLE RISORSE MONETARIE DI QUELLI CON MAGGIORE LIQUIDITÀ A FAVORE DELLE ALTRI CONSOCIATI CHE HANNO UNA POSIZIONE DEBITORIA, SI POSSONO ADOTTARE DUE DIFFERENTI MODALITÀ:

contratti di finanziamento
inter-societari

contratti di tesoreria accentrata
(cash pooling):
gestione centralizzata del
fabbisogno finanziario del gruppo
mediante il trasferimento all'Ente
che funge da
"tesoriere" (capogruppo) dei saldi
attivi e passivi dei singoli c/c intestati
agli Enti collegati.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEI DUE SISTEMI:

cash pooling infragruppo

le somme depositate sul conto tesoriere sono inesigibili sino alla chiusura del conto

vengono effettuate rimesse reciproche che potranno essere oggetto di una successiva compensazione

i flussi monetari devono coprire le esigenze di liquidità delle partecipanti; solo al termine del periodo di riferimento saranno evidenziate e corrisposte le somme che risulteranno a credito o a debito per ogni singola società

finanziamento infragruppo

la consegna di denaro viene effettuata da una parte a favore dell'altra; quest'ultima si assume l'obbligo di restituire alla scadenza quanto ricevuto in prestito

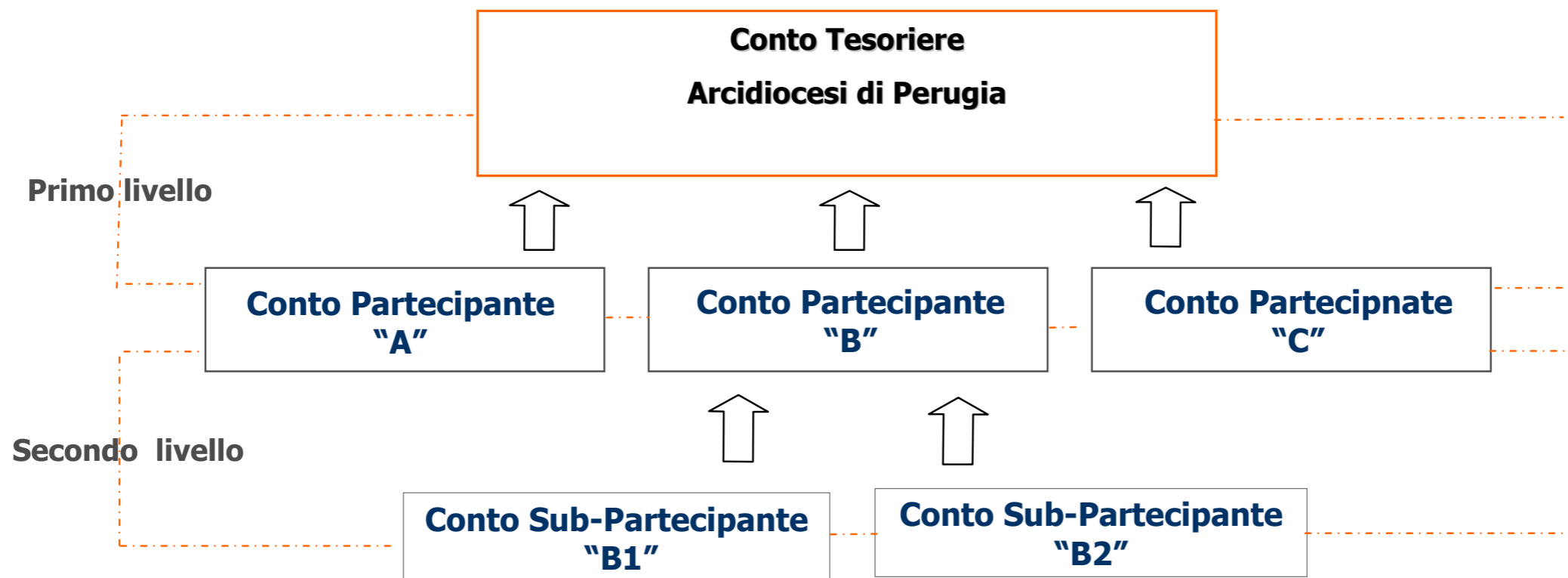
non vengono effettuate rimesse reciproche

non è prevista la compensazione di partite



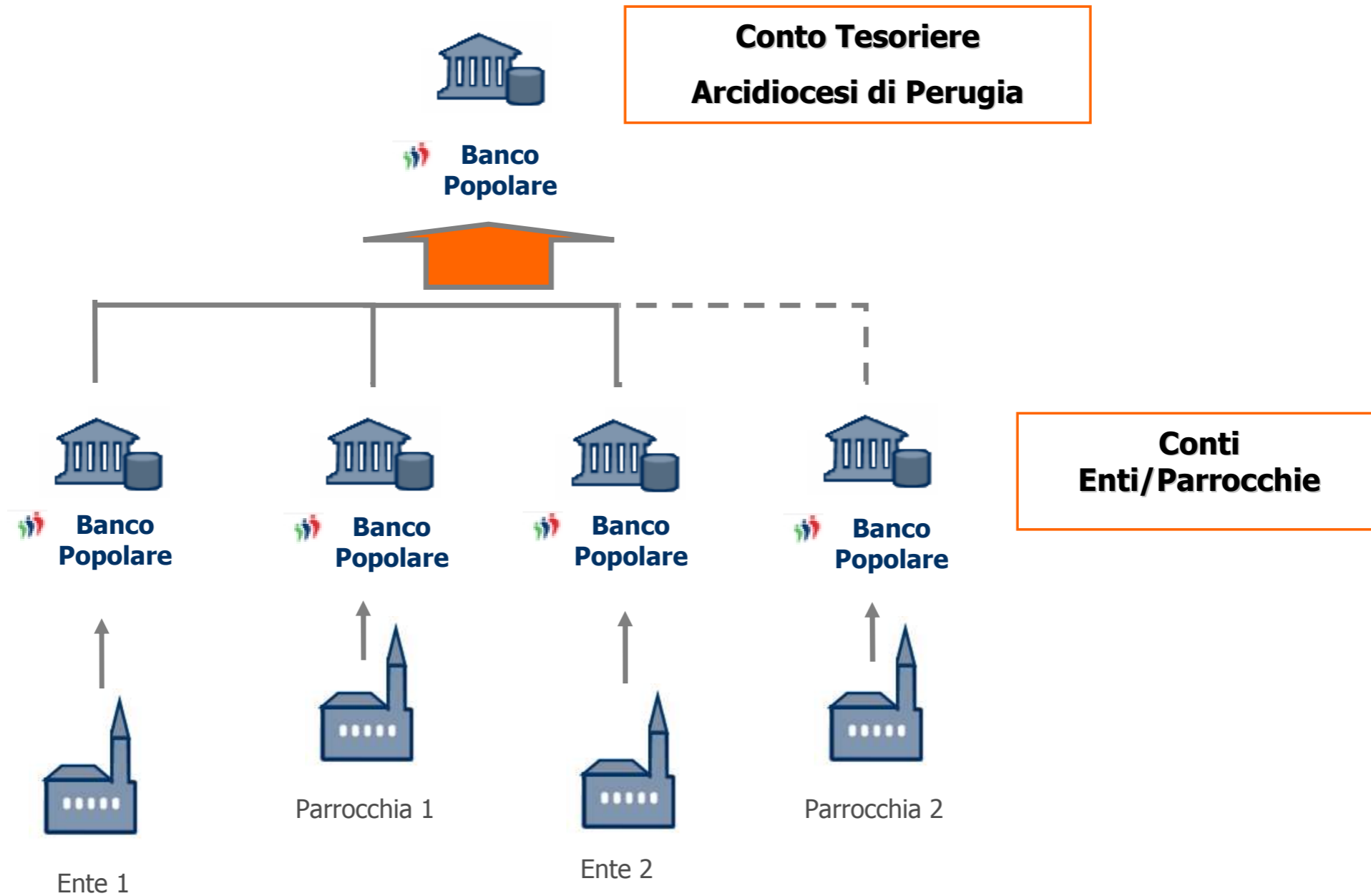
SCHEMA FUNZIONAMENTO TESORERIA

Azzeramento giornaliero delle posizioni debitorie e creditorie dei conti degli Enti della Diocesi, tramite l'accentramento sul conto Tesoriere





SCHEMA FUNZIONAMENTO TESORERIA CON PARTNER BANCARIO BANCO POPOLARE





SCHEMA FUNZIONAMENTO TESORERIA CON PARTNER BANCARIO BANCO POPOLARE

Alla chiusura di ogni giornata lavorativa, Banco Popolare provvede d'iniziativa all'azzeramento dei saldi dei conti degli enti.

- Le scritture registrate in accredito sui conti degli enti sono trasferite al conto Tesoriere
- Le scritture registrate in addebito sui conti degli enti sono azzerate trasferendo provvista di pari importo dal conto Tesoriere ai conti degli enti

**Conto Tesoriere
Arcidiocesi di Perugia**

**Conto Tesoriere
Arcidiocesi di Perugia**

**Operazioni a debito del
conto dell'ente:**

- a fine giornata sono azzerate trasferendo uguali importi dal conto della Diocesi a quello dell'ente



Parrocchia 1

**Operazioni a credito del
conto dell'ente:**

- a fine giornata sono trasferite dal conto dell'ente a quello della Diocesi



Parrocchia 1



Come funziona il Pooling

Ogni mattina il saldo dei conti degli Enti riparte da ZERO.

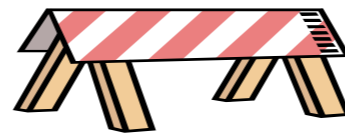
Pertanto, le operazioni a debito dei conti degli enti da eseguire durante la giornata generano uno sconfinamento 'temporaneo', che sarà azzerato alla fine della giornata, quando Banco Popolare provvederà a ripianare le operazioni trasferendo la necessaria provvista dal conto della Diocesi a quello degli Enti.

Ad ogni Ente può essere assegnata una soglia massima di sconfinamento 'temporaneo' giornaliero.

Se l'ente cercasse di far eseguire da Banco Popolare delle operazioni a debito oltre tale limite, la procedura della Banca bloccherebbe la transazione.



Parrocchia 1



**Limite operativo giornaliero
assegnato all'ente 1 :
Euro(es. 100.000) ...**

**Operazioni a debito che generino un
saldo negativo superiore alla soglia
fissata (es Eur 100.000) ,
non vengono eseguite**



SCHEMA FUNZIONAMENTO TESORERIA CON PARTNER BANCARIO BANCO POPOLARE



Tesoriere Arcidiocesi di Perugia

Il Tesoriere ha la possibilità di controllare gli Enti collegati definendo:

- I livelli di affidamento (indebitamento massimo con l'istituto di credito);
- Tassi passivi omogenei negoziati dal tesoriere con l'istituto (probabilmente inferiori a quelli negoziati dai singoli Enti)
- Il tasso di trasferimento interno per le attività/passività del pooling;
- Tassi attivi omogenei per gli Enti virtuosi (superiori a quelli previsti dai rapporti tradizionali)



Enti Indebitati

Scontano un tasso passivo definito dal tesoriere tendenzialmente inferiore a quello di mercato



Enti Virtuosi

Otengono una remunerazione definita dal tesoriere probabilmente superiore a quella di mercato

**PIU' IL SISTEMA RIESCE A BILANCIARE LE ATTIVITA' E LE PASSIVITA' PIU' SI RAGGIUNGE
L'EFFICIENZA ECONOMICA DEI PARTECIPANTI AL POOLIG**



OPERAZIONI PRELIMINARI PER ATTIVARE IL SERVIZIO:

- individuazione possibili enti partecipanti;
- verifica operatività e funzionamento;
- verifica ed eventuale implementazione contrattualistica infra-gruppo e gruppo-banca.