

CASH POOLING

Maider Pérez
Barcelona. 8 de junio 2012

CASH POOLING

CIRCUITO OPERATIVO



CUENTA MATRIZ



CUENTA
PERIFERICA
1
SALDO Φ

CUENTA
PERIFERICA
2
SALDO Φ

CUENTA
PERIFERICA
3
SALDO Φ

CUENTA
PERIFERICA
4
SALDO Φ

CASH POOLING

El Cash Pooling es un producto que permite la **gestión centralizada de la tesorería** para Grupos de empresas, o para Sociedades con muchas delegaciones.

Principales **ventajas** del cash pooling:

1. Permite **concentrar la tesorería en una única cuenta**.
2. Mejora en la eficiencia de los excedentes de tesorería. Lo que implica mejora en los resultados financieros.
3. Reducción de costes.
4. Operativa contable: a efectos de cargos y abonos, las imputaciones son contra el saldo global.
5. Información.

CASH POOLING

Operativa diaria:

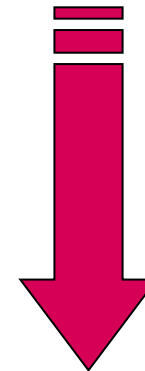
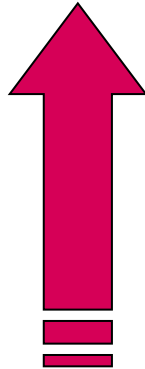
1. En las cuentas periféricas, se calculan saldos por fecha valor.
2. Según el signo de ese saldo, se realizarán los siguientes movimientos:
 - ∅ Si el saldo es acreedor: el importe se traspasa a la cuenta matriz.
 - ∅ Si el saldo es deudor: se repone el importe desde la cuenta matriz.
3. **Al final del día, el saldo de las cuentas periféricas siempre será cero y toda la tesorería se concentrará en una única cuenta (cuenta matriz).**

PRESTAMO INTERCOOPERATIVO

Cooperativa cedente:
da liquidez



Cooperativa solicitante:
recibe liquidez



MONDRAGON INVERSIONES
Da garantías a la
cooperativa cedente



MONDRAGON INVERSIONES
Pide garantías a la
cooperativa solicitante

Gràcies Eskerrik asko Gracias
Thanks Grazas Danke Merci
Bedankt Grazie Obrigado
Tack teşekkürler شكرا 謝謝
ευχαριστίες ητι спасибо

