Préstamos InterCompañía a largo plazo

PROCEDIMIENTO DE VALIDACIÓN

Versión	Área Corporativa	Aprobado por:-	Fecha aprobación
1	Financiero	VP Corporate Treasury	30/09/2019
	Financiero	SVP Corporate Tax	
	Legal	SVP Corporate Legal	

Siempre encuentre la última versión de este documento y todos los relacionados en la sección de Procesos de negocios de NH Digital Knowledge Workplace www.nhorganization.com

OBJETIVO Y ALCANCE

Este documento tiene la finalidad de definir un procedimiento único para la ejecución, control y liquidación de los préstamos intercompañía a largo plazo. Este procedimiento está ligado al contrato marco de fecha 18 de diciembre de 2018.

Anualmente se irán firmando anexos a este contrato en los que se recogerán los saldos a cierre de ejercicio de los préstamos Intercompañía vivos y los márgenes aplicables para cada ejercicio.

ÍNDICE

1. Disposiciones y proceso de aprobación
2. Bajas y amortizaciones de los préstamos
3. Intereses de los préstamos
4. Conversión de las posiciones del "cash pooling - Zero balance" en préstamos a L/P
5. Información y registro de las posiciones

1. DISPOSICIONES Y PROCESO DE APROBACIÓN

El Director Financiero de la unidad de negocio que requiere los fondos (entidad deudora) será el encargado de cursar la solicitud del préstamo. Deberá realizarla a través de un correo electrónico que irá dirigido a los departamentos corporativos de Fiscal, Legal y Tesorería (incluyendo en copia al director financiero de la entidad acreedora) con una antelación de al menos 15 días a la fecha de desembolso requerida de los fondos, para posibilitar el estudio de la operación y la determinación de sus condiciones económicas.

El correo electrónico deberá incluir la siguiente información:

- ✓ Sociedad y centro que solicita el préstamo (entidad deudora).
- ✓ Sociedad y centro que facilita los fondos (entidad acreedora).
- ✓ Concepto
- ✓ Importe en moneda con indicación de la divisa EUR o USD
- ✓ Fecha de la disposición.

Por norma general la entidad acreedora de la financiación intercompañía será la sociedad "FINCO".

En caso de que las sociedades intervinientes (sociedad deudora y sociedad acreedora) y los departamentos corporativos de Legal y Fiscal y Tesorería estimen que existe alguna razón ventajosa para realizar la emisión del préstamo desde otra sociedad del grupo, éste se podrá hacer efectivo desde dicha sociedad.

El departamento corporativo legal verificará si la sociedad está dentro del contrato marco de 18 de diciembre 2018. En caso de no estarlo, se emitirá el correspondiente anexo a dicho préstamo para recoger la inclusión de esa sociedad.

El departamento corporativo Fiscal validará la viabilidad del préstamo desde el punto de vista tributario e informará, si existen, de las particularidades a tener en cuenta.

El departamento corporativo de Tesorería recogerá la operación en su base de datos a efectos de calcular los intereses de la misma, establecerá la fecha de transacción en función de la liquidez y las necesidades de las compañías, y procederá a la ejecución y desembolso de los fondos correspondientes.

2. BAJAS Y AMORTIZACIONES DE LOS PRÉSTAMOS

El préstamo puede amortizarse en dos periodos diferentes:

- ✓ En función de lo establecido en el contrato marco de 18 de diciembre de 2018 y los anexos al mismo firmados entre las partes.
- ✓ De manera anticipada, cuando ambas partes acuerden llevar a cabo una amortización total o parcial.

El director financiero de la sociedad deudora será el encargado de comunicar la amortización total o parcial de un préstamo a través de un correo electrónico a los departamentos corporativos de Fiscal, Legal y Tesorería, incluyendo en copia al director financiero de la entidad acreedora.

El correo electrónico deberá incluir la siguiente información:

- ✓ Sociedad y centro que solicita la amortización (entidad deudora).
- ✓ Sociedad y centro que recibe la amortización (entidad acreedora).
- ✓ Concepto
- ✓ Importe en moneda con indicación de la divisa EUR o USD
- ✓ Fecha de amortización propuesta.

Dichos departamentos validarán la solicitud

En caso de aprobación de la solicitud, el departamento de Tesorería llevará a cabo los movimientos de fondos necesarios para la amortización.

Salvo indicación contraria por las partes, las amortizaciones parciales se aplicarán a la deuda viva de mayor antigüedad (en las mismas condiciones económicas) salvo que se indique lo contrario.

3. INTERESES DE LOS PRÉSTAMOS

El departamento corporativo de Tesorería será el encargado de calcular los intereses de los préstamos vivos en cada ejercicio, según las condiciones establecidas en el contrato marco de 18 de diciembre de 2018, teniendo en cuenta los movimientos que haya sufrido cada préstamo a lo largo del ejercicio y los márgenes establecidos en los anexos correspondientes.

4. CONVERSIÓN DE LAS POSICIONES DEL “CASH POOLING - ZERO BALANCE” EN PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO

Con una periodicidad trimestral, los saldos de “cash pooling” de las sociedades que participan en el mismo con la FINCO se convertirán en préstamos a largo plazo y estarán sujetos al contrato marco de 18 de diciembre de 2018 registrándose contablemente de acuerdo a su signo (positivo más préstamo, negativo menos préstamo).

En el fichero registro que elabora tesorería el signo del “cash pooling” vendrá determinado por la relación inicial Borrower /Lender establecida en el contrato marco de 18 de diciembre de 2018.

Si se mantiene la misma relación, Borrower/ Lender el cash pooling tendrá signo positivo y se considera un advance.

Si cambia la relación Borrower/Lender el cash pooling tendrá signo negativo y se considera baja y se aplicará a la deuda viva de mayor antigüedad en las mismas condiciones económicas.

En este caso, será la FINCO la encargada de realizar la correspondiente comunicación a las áreas implicadas (Fiscal, Legal y Tesorería)

5. INFORMACIÓN Y REGISTRO DE LAS POSICIONES

El departamento corporativo de Tesorería registrará todos los préstamos y sus movimientos aplicables al contrato marco de 18 de diciembre 2018 y sus respectivos anexos. En este fichero se recogerán todos los movimientos que se hayan producido en cada ejercicio y el cálculo de los intereses correspondientes a los mismos.