**Tomado de: https://es.justexw.com/necesitas-un-pool-bancario-hazlo-con-excel.html**

**CÓMO HACER EL POOL BANCARIO EN EXCEL PASO A PASO**

Abrimos un nuevo [libro de Excel](https://es.justexw.com/libros) y creamos 5 páginas. En la primera basta con anotar el nombre de la empresa y la fecha en que hacemos el pool bancario. Además, puedes dejar un apartado para añadir las anotaciones que consideres oportunas. La segunda página corresponde a la financiación a largo plazo, y crearemos una tabla con las columnas entidad, producto, capital inicial, capital actual, fecha de inicio, fecha de fin, tipo de interés, cuota mensual y garantías. Solo hay que completarla con los datos de cada producto.

A la hora de calcular la cuota mensual o el capital actual, podemos incluir diferentes [fórmulas de Excel aprovechando que tenemos las fechas](https://es.justexw.com/las-formulas-de-excel-para-fechas.html) de inicio y de fin para que los cálculos se hagan de modo automático. Algo parecido pasa en la siguiente pestaña, la de financiación circulante o a corto plazo. Crearemos una [tabla de Excel](https://es.justexw.com/tablas) con las columnas entidad, producto, límite actual, dispuesto, disponible, vencimiento y garantías. Para calcular el disponible, restaremos la cantidad dispuesta al límite actual.

Nuestra cuarta pestaña corresponde al pool bancario propiamente dicho, y la podemos dividir en tres partes. Por un lado tenemos el resumen general, donde aparecen el mes y año actual, el total de la financiación a corto plazo, además del desglose entre dispuesto y disponible, y el total de financiación a largo plazo. Sumando ambos conceptos tenemos el total de financiación, una parte clave para nuestro pool bancario. No hace falta decir que las fórmulas y [funciones de Excel](https://es.justexw.com/funciones-de-excel) nos permiten calcular automáticamente estos campos a partir de la información de otras hojas del libro.



La **segunda parte del pool bancario es el resumen por entidad.** Haremos una nueva tabla con [columnas de Excel](https://es.justexw.com/columnas) para entidad, total financiación, financiación a corto plazo, financiación a largo plazo y cuota en pool. A su vez, la columna de financiación a corto plazo la dividimos en las subcolumnas límite u dispuesto y la columna con la financiación a largo plazo en capital inicial y capital final. De este modo, **tenemos perfectamente identificada la financiación con cada entidad bancaria con la que trabajamos** y sabemos su influencia en nuestra deuda.

Pasamos a la **tercera parte, el resumen por productos**. Hay que incluir, por una parte, una**tabla con los productos de financiación a largo plazo**, incluidos el capital inicial y pendiente y la cuota anual; y por otra parte la**financiación a corto plazo** con el producto, límite actual, el capital dispuesto y el disponible. A partir de las diferentes tablas del pool bancario, podemos **crear los gráficos del pool bancario,** lo que nos ofrece una descripción **mucho más visual de nuestro pool**. Para ello tenemos todas las [opciones de gráficos de Excel](https://es.justexw.com/graficos).

Finalmente, tenemos una **hoja con el calendario donde podemos calcular los vencimientos de los diferentes productos financieros y hacer simulaciones de reestructuración de la deuda**. Para ello, en esta pestaña necesitamos **al menos dos calendarios:** el real y el simulado. Para ello, hacemos dos tablas idénticas con las columnas año, cuotas, capital, intereses y pendientes. En la primera reflejamos los datos actuales, y en la segunda la reestructuración. Así podemos comparar las dos situaciones. De nuevo, podemos exportar estos datos a un gráfico.