



# ESTUDIO DE LAS EMPRESAS POR PARTE DE LA BANCA



*CEEI VALENCIA, 12 JUNIO 2014*

# DOCUMENTACION A ESTUDIAR POR LA ENTIDAD FINANCIERA

- DOCUMENTACION EXTERNA:
  - \* CUENTAS ANUALES E INFORME AUDITORIA.
  - \* IMPUESTO DE SOCIEDADES.
  - \* IVAS.
  - \* MODELO 347.
  - \* MODELO 110.
  - \* TC1 Y TC2.
  - \* BALANCE Y CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS INTERNA.
  - \* DETALLE DEL ENDEUDAMIENTO BANCARIO.
  - \* DETALLE DE BIENES INMUEBLES.
  - \* OTROS (PLANES ESTRATEGICOS, PREVISIONES VENTAS....
- DOCUMENTACION INTERNA:
  - \* C.I.R.B.E.
  - \* FILTROS DE RIESGO.
  - \* VINCULACION.
  - \* INFORMES DE LA EMPRESA.

# PARTES DEL INFORME

- Identificación de la Empresa. ( Grupos)
- Descripción de las operaciones solicitadas.
  - Valoración de la naturaleza del riesgo.
- Filtros de riesgo e informes externos.
- Historial de la Empresa. Constitución, evolución.
- Producto y Mercados.
- Clientes.
- Proveedores.
- Vinculación con la Entidad.
- Análisis económico financiero.
- Valoración del Endeudamiento. Comparación con CIRBE.
- Garantías.

# ANALISIS FINANCIERO

- Cifra de negocios
- Beneficios
- Cash flow
- Endeudamiento
- Patrimonio Neto
- Plazos medios de cobro y pago
- Rotación de existencias
- Fondo de maniobra

# ANALISIS CUALITATIVO

- Productos y Mercado
- Análisis de gestión
- Análisis de dependencia.

# ANALISIS PREVISIONAL

- SE BASA EN LA PROYECCIÓN FUTURA DE LA EVOLUCION DE LA EMPRESA.
- PARA ELLO SE PARTE DE UN ANÁLISIS CUANTITATIVO Y CUALITATIVO DE LA SITUACION ACTUAL.
- SE ESTABLECEN UNA SERIE DE SUPUESTOS SOBRE LA EVOLUCIÓN DEL ENTORNO Y SOBRE LA EVOLUCION DE LA EMPRESA EN BASE A LAS ESTRATEGIAS PROPUESTAS.
- LOS SUPUESTOS REALIZADOS SON CLAVES PARA LA VALIDEZ DE ESTE TIPO DE ANALISIS.
- LOS SUPUESTOS DE EVOLUCION DE ENTORNO DEBEN BASARSE EN CRITERIOS ESTADISTICOS ACEPTADOS Y FUENTES EXPERTAS DE REFERENCIA.
- LOS SUPUESTOS DE EVOLUCION PROPIA DE LA EMPRESA DEBEN DE SER COHERENTES CON LA SITUACIÓN ACTUAL.