



T U F I N A N Z
I A C I Ó N



www.tufinanzacion.com

.....

Empresa: Empresa X

.....

Fecha: 10 / 06 / 2014

.....

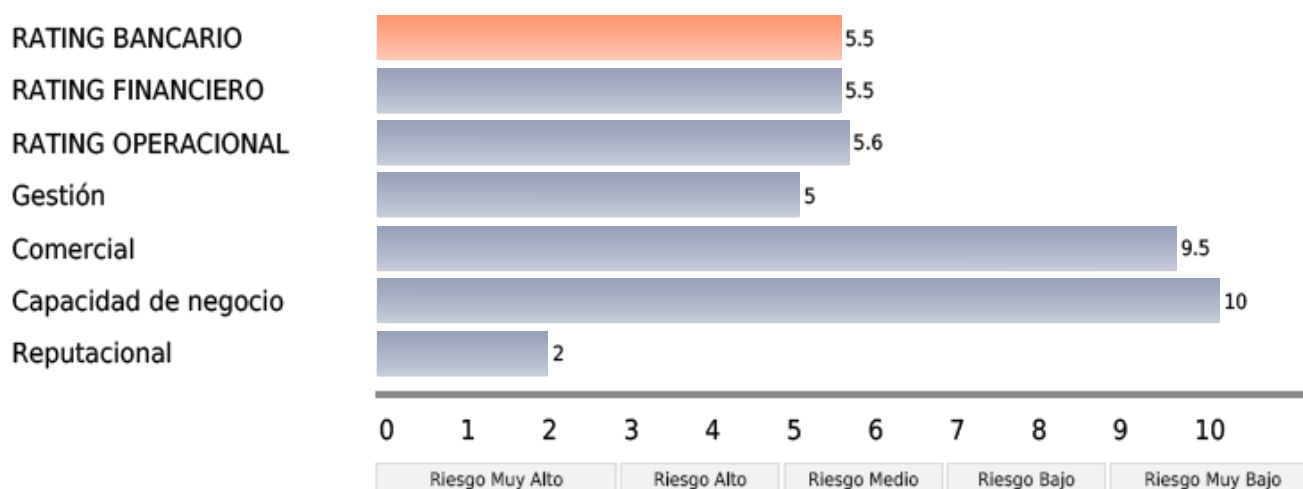
EVALUACIÓN RIESGO BANCARIO

EVALUACIÓN DEL RIESGO BANCARIO

En el presente informe se presenta el resultado de la autoevaluación del rating bancario de su empresa, calculado en base a los datos aportados por usted. A través del valor de los ratings que se presentan más adelante, usted puede tener una aproximación de como será calificado para el crédito bancario por una entidad financiera. Además se presentan algunas recomendaciones generales que pueden permitir mejorar su rating bancario.

Tenga en cuenta que los rating calculados se basan en una metodología propia de TufinanZiación.com que, aún basándose en variables y criterios que habitualmente utilizan las entidades de crédito, pueden diferir de las que realice su entidad de crédito. Cada entidad tiene sus propios métodos y sistemas de calificación, por lo que el resultado que así se ofrece debe ser considerado como una estimación orientativa que le puede servir para tomar decisiones que mejoren su capacidad de obtener crédito.

Rating obtenidos



Límite de crédito estimado:

12.250

Valoración

RATING OPERACIONAL	Calificación media. Existen algunos procesos operativos de la empresa que debería mejorar para obtener un mejor rating. Siga las recomendaciones indicadas.
RATING FINANCIERO	Calificación media. Pueden existir algunos problemas financieros. Tenga en cuenta las recomendaciones planteadas.
RATING BANCARIO	Calificación media. Puede tener alguna dificultad para crédito bancario. Su grado de vinculación con la entidad bancaria será especialmente relevante.

El rating es una calificación de la solvencia de una empresa para hacer frente a sus obligaciones, es decir, muestra su capacidad de pago frente a las posibles deudas existentes.

Este rating, recoge una clasificación cualitativa y cuantitativa de la empresa, valorando su solvencia y potencial financiero analizando los siguientes aspectos:

- Dimensión de la empresa.
- Posición de riesgo.
- Rentabilidad.
- Liquidez.
- Eficiencia.
- Calidad de activos.
- Gestión empresarial.

RATING FINANCIERO

Los aspectos analizados para obtener el resultado de este rating son los siguientes:

1. Tesorería: Se analiza la posición de tesorería de la empresa, la adecuación de sus activos líquidos para hacer frente a la deuda a corto plazo.
2. Volumen de endeudamiento: Evolución de las obligaciones de la empresa con respecto a los pagos a realizar.
3. Capacidad de ingresos: Se analiza el flujo de ingresos en el corto plazo y su evolución en el corto y medio plazo.

RATING OPERACIONAL

Los aspectos analizados para obtener el resultado de este rating son los siguientes:

1. Gestión comercial con clientes y proveedores.
2. Gestión de dirección de la empresa.
3. Gestión y aplicación de la tecnología.

RATING BANCARIO

Este dato muestra el resultado del análisis del riesgo empresarial. Se obtiene a través del rating financiero y del rating operacional y muestra la valoración y la posición de la empresa de cara a la obtención de financiación bancaria.

RECOMENDACIONES PARA LA MEJORA DE SU RATING OPERACIONAL

Prepare con antelación los documentos necesarios para fundamentar sus peticiones con la entidad de crédito. Las entidades de crédito son empresas y, como tales, corren riesgos con sus clientes con el objetivo de ganar dinero. En cualquier negociación bancaria debe intentar venderle su producto, su proyecto de empresa y tiene que demostrar que a cumplir con sus obligaciones y que, en el caso de que no pudiera hacerlo, dispone de garantías suficientes.

- Contar con una buena imagen-reputación es un factor clave en la negociación bancaria. La imagen que nuestros clientes y proveedores tienen de la empresa, tanto a nivel de marca (prestigio, calidad, reconocimiento) como a nivel de fiabilidad es básica. Debe trabajar en su refuerzo.

- Regularice sus pagos atrasados con la Agencia Tributaria o con la Seguridad Social en el menor plazo posible.

- Las entidades financieras valoran que el empresario cumpla con todas sus obligaciones tributarias, fiscales, laborales y legales. Si tiene incidencias de este tipo, regularice su situación ya que es posible que la entidad financiera tenga conocimiento de ellas, lo que dificultará su acceso a financiación.

- Parece que su empresa no tiene desarrollada una estrategia de negocio a medio o largo plazo. Aunque su empresa sea pequeña, es necesario que conozca cuáles son sus ventajas dentro del sector, segmento o mercado al que se dirige. Las entidades financieras valoran positivamente la existencia de un estilo de dirección y una cultura empresarial acorde con los nuevos retos empresariales, en los que la toma de decisiones se dirigen a conseguir posiciones competitivas sostenibles. Demuestre que planifica sus actividades, fija objetivos anuales y los alinea con sus planes económicos y decisiones financieras.

- Una actitud emprendedora e innovadora siempre va a ser bien valorada por la entidad financiera. Por lo tanto, es necesario que demuestre que su negocio presenta una buena predisposición hacia el cambio y la ruptura con la manera de hacer tradicional.

- Parece que no tiene clara cuál es la rentabilidad de sus productos, servicios y clientes. Tenga en cuenta que si la actividad no genera los suficientes recursos económicos para poder cubrir la estructura de gastos, la empresa no será viable. Realice un análisis integral del negocio analizando la posibilidad de crecimiento de la cifra de negocios, vía volumen o vía precio. Por el contrario, replantéese una reducción de la actividad, si fuera necesario, que le permita, a su vez, una reducción de la estructura de costes, tanto fijos como variables.

- Las entidades financieras se van a fijar en su pasado pero sobre todo en su futuro. Demuestre que cuenta con una organización dinámica, flexible y adaptativa, con capacidad de progreso continuo, que conoce perfectamente su mercado y que tiene capacidad de mejora en cuanto a capacidad de negocio y rentabilidad.
- Contar con un presupuesto anual permite demostrar que desarrolla una buena planificación financiera. Además le permite anticiparse a las necesidades financieras y evitar tensiones de liquidez. Es el punto de partida a través del cual la empresa puede solicitar y/o justificar sus necesidades de financiación ante futuras negociaciones con las entidades de crédito, además de ser la base imprescindible para el control de la gestión económica-financiera.
- Sí no lo ha realizado nunca y tiene prevista la realización de inversiones en activos, es necesario que realice una planificación de las mismas, previendo los recursos financieros necesarios, los plazos de amortización, etc.

RECOMENDACIONES PARA LA MEJORA DE SU RATING FINANCIERO

- Es fundamental que realice un presupuesto de tesorería, con previsión anual, a medio plazo (trimestral) y a corto plazo (quincenal-semanal). A través del mismo podrá conocer futuras previsiones de cobros y pagos dados por operaciones ya contabilizadas o por los compromisos adquiridos. Podrá prever la existencia de déficits y el modo en que la empresa va a financiar sus necesidades a corto plazo. Un déficit no controlado de tesorería puede poner en peligro la política prevista de financiación de las inversiones, e incluso perturbar el desarrollo de la empresa. Tenga en cuenta que se puede negociar mejor con el banco si se hace con la antelación suficiente. En caso de superávit, podrá plantearse colocar temporalmente los excedentes.
- Las previsiones de tesorería permiten optimizar los recursos financieros evitando incurrir en gastos financieros innecesarios por incumplimiento de los plazos de pagos con nuestros proveedores y/o acreedores, o bien, permitiendo gestionar los excedentes tratando de obtener la máxima rentabilidad para la empresa. La periodicidad de las previsiones estará en función del volumen de flujos de cobros y pagos de su empresa.
- Los gastos no estratégicos o imprescindibles de su empresa puede que no estén suficientemente controlados y pueden suponer un porcentaje importante sobre los gastos totales. Es importante que tenga consciencia de estos gastos y los mantenga dentro de un nivel razonable.

- Es posible que puede mejorar su situación financiera y liquidez mejorando la gestión de pago con sus proveedores. Adapte, en la medida de lo posible, el pago a proveedores a sus necesidades financieras y trate de alargar el plazo de pago a proveedores negociando vencimientos más dilatados. Tenga en cuenta que si es capaz de cobrar a sus clientes antes que pagar a sus proveedores, reducirá sus necesidades de financiación, al no tener que utilizar fondos propios o generar recursos para financiar el ciclo de explotación.

- Parece que su porcentaje de impagados es alto. Posiblemente esto le esté ocasionando problemas financieros, por lo que debería poner en marcha medidas para reducirlo. Optimice sus tareas administrativas de cobro e intente que ningún retraso en el cobro sea producido por una mala gestión. Establezca un límite de riesgo para cada cliente, con lo que se evitarán pérdidas elevadas si se produce una situación de morosidad.

- Trabaje con más entidades financieras. Muchas veces estas prefieren repartir el riesgo y no quedarse con el 100% de una operación, con lo que muchas veces el trabajar con otra entidad financiera puede ser clave, especialmente en operaciones de cierta envergadura. Si bien el número de bancos suele venir determinado por las necesidades financieras, una pyme debería trabajar con entre tres y cinco entidades.

- Es importante que la entidad bancaria tenga información actualizada sobre la empresa. Si los evaluadores de riesgo consideran que la información que les suministra no es suficientemente precisa o veraz, esto generará desconfianza y será más difícil obtener crédito.

- Su actual nivel de endeudamiento puede ser considerado como demasiado alto, en relación a su capacidad actual de generar negocio. Esto puede ser considerado por la entidad financiera como un riesgo al no contar con suficiencia de activos disponibles para hacer frente a compromisos financieros en los plazos pactados. Tenga en cuenta que se va a evaluar especialmente su capacidad de devolver los créditos y que los gastos financieros que soporta o va a soportar no reduzcan drásticamente su excedente de explotación. Intente equilibrar su estructura financiera y reducir su nivel de endeudamiento antes de intentar acceder a más financiación externa. Puede actuar sobre los gastos financieros amortizando deuda así como analizando si los instrumentos financieros empleados son los más adecuados. Valore si puede obtener de las entidades bancarias, con las que tiene productos contratados, una mejora o renegociación de las condiciones (plazos, tipos de interés...).

- Los datos indican que pueden existir dificultades para atender las deudas. Es posible que busque financiación bancaria para poder atender necesidades de liquidez, lo cual va a ser considerado como un factor de riesgo por el banco. Tenga en cuenta que este va a observar minuciosamente las obligaciones anuales de la empresa y su capacidad para gestionar y devolver su deuda con los resultados de su explotación, y no tanto a través de ingresos atípicos o extraordinarios.

