

Cómo presentar tu empresa ante una entidad bancaria para conseguir financiación

La obtención de financiación bancaria es un paso clave para el crecimiento de cualquier empresa. Un dossier bancario bien estructurado aumenta las posibilidades de aprobación y mejora la percepción del banco sobre la solidez y viabilidad del negocio.

A continuación, presentamos una lista detallada con los elementos esenciales que debe incluir tu dossier, acompañados de explicaciones claras y herramientas visuales para facilitar su comprensión.

1. Carta de Presentación

Elemento	Descripción
Objetivo	Explica de manera breve el motivo de la solicitud de financiación.
Datos de la empresa	Nombre, dirección, CIF, contacto y representante legal.
Monto solicitado	Indicar la cantidad exacta que se necesita.
Destino del financiamiento	Explicar cómo se utilizará el dinero (inversión, circulante, adquisiciones).

Consejo: Mantén la carta clara, concisa y profesional. Un lenguaje directo y formal genera confianza.

2. Resumen Ejecutivo

Elemento	Descripción
Visión general	Breve resumen de la empresa, su historia y logros.
Modelo de negocio	Explicar cómo la empresa genera ingresos.
Ventaja competitiva	Destacar lo que diferencia la empresa de sus competidores.

Consejo: Usa un lenguaje claro y evita tecnicismos innecesarios.

3. Plan de Negocio

Elemento	Descripción
Análisis de mercado	Presentar datos sobre el sector y la competencia.
Proyecciones financieras	Ingresos, costos y rentabilidad esperada a corto y largo plazo.
Estrategia de crecimiento	Plan de acción para el uso de los fondos solicitados.

Consejo: Adjunta gráficos y tablas para hacer la información más visual y comprensible.

4. Estados Financieros

Elemento	Descripción
Balance general	Activos, pasivos y patrimonio de la empresa.
Estado de resultados	Ingresos, costos y utilidad del negocio.
Flujo de caja	Movimiento de efectivo en un periodo determinado.

Consejo: Incluye estados financieros de los últimos 3 años para demostrar estabilidad.

5. Garantías y Aavales

Elemento	Descripción
Bienes en garantía	Propiedades o activos que respaldan el préstamo.
Aavales personales	Responsabilidad de socios o terceros sobre la deuda.

Consejo: Cuantas más garantías puedas ofrecer, mayores son las probabilidades de aprobación.

6. Documentación Legal

Documento	Descripción
Escritura de constitución	Documento legal de la creación de la empresa.
Identificación fiscal	CIF/NIF de la empresa.

Poderes notariales	Documento que acredita la representación legal.
---------------------------	---

□ *Consejo:* Asegúrate de que toda la documentación esté actualizada y en regla.

7. Plan de Devolución □

Elemento	Descripción
Calendario de pagos	Plazos y montos de devolución.
Fuentes de pago	Ingresos o garantías que respaldan el pago del préstamo.

□ *Consejo:* Presenta un plan de devolución realista basado en la capacidad financiera de la empresa.

Conclusión

Un dossier bancario bien elaborado es la clave para obtener financiamiento. Presentar la información de forma clara, organizada y con datos precisos aumentará tus posibilidades de éxito.

□ **Preparar un dossier completo y estructurado demuestra profesionalismo y credibilidad.**