

# ASPECTOS IMPORTANTES DE LA FINANCIACIÓN A EMPRESAS.



# TERMINOLOGÍA BÁSICA.

## PARTES DEL CRÉDITO.

- Principal.
- Intereses.
- Comisiones.



# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE.



¿Cuales son los gastos en la financiación?

- Intereses.
- Comisiones.

# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE. (GASTOS)



## INTERESES.

TAE 👍

TIN 👎

TAE INCLUYE ASPECTO QUE NO INCLUYE EN TIN.

# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE. (GASTOS)



- COMISIONES/GASTOS.  
De apertura o de cancelación.

# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE.



AMORTIZACIÓN CRÉDITO  $\neq$  AMORTIZACIÓN CONTABLE.

CUADRO DE AMORTIZACIÓN.

| VENCIMIENTO | PRINCIPAL   | INTERESES  | TOTAL       |
|-------------|-------------|------------|-------------|
| 15/06/2020  | 5.000,00 €  | 500,00 €   | 5.500,00 €  |
| 15/09/2020  | 5.000,00 €  | 500,00 €   | 5.500,00 €  |
| 15/12/2020  | 5.000,00 €  | 500,00 €   | 5.500,00 €  |
| 15/06/2021  | 5.000,00 €  | 500,00 €   | 5.500,00 €  |
| 15/06/2021  | 5.000,00 €  | 500,00 €   | 5.500,00 €  |
|             | 25.000,00 € | 2.500,00 € | 27.500,00 € |

# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE.



AVAL = GARANTIA.

SOCIEDADES ¿LIMITADAS?

# TERMINOLOGÍA IMPORTANTE.



## TIEMPO DE CARENCIA.



# OBLIGACIONES PARA LA CONCESIÓN FINANCIACIÓN.



- AVAL.
- DOMICILIACIONES (Nóminas, Seguros Sociales, etc..)
- DEPOSITOS.

# DOCUMENTACIÓN SOLICITADA.



- Balance Situación
- Suma y Saldos (muestra el balance de los saldos deudores y acreedores de las cuentas de una empresa en un momento determinado).
- Cuenta resultados/Pérdidas y ganancias.
- Pool Bancario.
- Modelos ( 111,115, 303, 100, 200, 390, 190, 180).
- Proyecto.

# POOL BANCARIO.

- Muestra todos los productos bancarios en posesión de la empresa:



| ENTIDAD ACREEDORA | PRESTAMOS              | FECHA<br>CONCEDIDO | FECHA<br>CONCESION | CAPITAL<br>VIVO<br>ACTUAL | VTOS FINAL | PERIODICIDAD | CUOTAS A<br>PAGAR | FECHA<br>PROXIMA<br>CUOTA A<br>PAGAR | TIPO<br>INTERES<br>VIGENTE |
|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|------------|--------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| SANTANDER         | PRESTAMO               | 700.000,00         | 29/07/2016         | 336.037,88                | 29/07/2031 | TRIMESTRAL   | 97.395,01         | 29/07/2020                           | 2,13                       |
| SANTANDER         | PRESTAMO OP            | 26.100,00          | 08/03/2018         | 9.736,00                  | 08/03/2028 | MENSUAL      | 655,00            | 08/09/2020                           | 1,75                       |
| SANTANDER         | PTMO AGRIC.            | 100.000,00         | 23/07/2018         | 30.393,16                 | 23/07/2021 | MENSUAL      | 17.500,00         | 22/07/2020                           |                            |
| SANTANDER         | PRESTAMO CAMPAÑA 19-20 | 123.000,00         | 24/09/2019         | 193.000,00                | 24/09/2020 | UNICA AL VTO | 903,19            | 24/09/2020                           | 1,950                      |
| CAJAMAR           | PTMO ICO COVID 19      | 112.300,00         | 23/04/2020         | 107.300,00                | 23/04/2025 | SEMESTRAL    | 14.033,74         | 23/10/2021                           |                            |

TOTAL

676.467,04

| ENTIDAD ACREEDORA | POLIZAS                       | FECHA<br>CONCEDIDO | FECHA<br>CONCESION | CRÉDITO<br>DISPUESTO | CRÉDITO<br>DISPONIBLE | VTOS  | TIPO INTERES |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-------|--------------|
| BANCO SANTANDER   | POLIZA SANTANDER              | 2.000,00           | 12/07/2019         | 1.910,00             | 90,00                 | 11/07 | 1,50         |
| CAJAMAR           | PÓLIZA CAJAMAR VTO 14/10/2020 | 80.000,00          | 14/10/2019         | 19.402,00            | 60.598,00             | 14/10 | 2,30         |
|                   | TOTAL                         | 82.000,00          |                    |                      |                       |       |              |

# FINANCIACIÓN A LARGO PLAZO (INVERSIÓN).

- PRÉSTAMO GENERAL.
- PRÉSTAMO HIPOTECARIO.



# FINANCIACIÓN A LARGO PLAZO (INVERSIÓN).



- FINANCIACIÓN REGULAR PARA EMPRESAS OFRECIDA POR LA BANCA.
- PRÉSTAMOS ICO.

<https://www.ico.es/web/ico/empresas-y-emprendedores>

# FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO.



- POLIZA DE CRÉDITO:

Concesión de un disponible de dinero, del cual se cobrarán intereses por el dinero dispuesto y comisiones por el no usado.

# PRODUCTOS/DOCUMENTACIÓN DESTACABLE.



- LEASING: Arrendamiento financiero.
- RENTING: Arrendamiento vehículo.
- CONFIRMING: Cesión gestión pago a proveedores.



# PRODUCTOS/DOCUMENTACIÓN DESTACABLE.



## - CONFIRMING:

Estimados Sres.:

Nos ponemos en contacto con usted para informarle de que nuestro cliente nos ha ordenado pagos a su favor por un importe total de **29.065,13 euros**. (Ver detalle, fecha y forma de pago en Anexo).

No obstante, en **Bankinter** le ofrecemos la posibilidad de **anticipar el importe de estas facturas**, con las condiciones indicadas a continuación, **eliminando así el riesgo de impago sin consumir sus líneas de financiación**.

| Tipo de Interés |                                | Comisión (% sobre importe anticipado) |
|-----------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| Referencia      | Diferencial                    | 0,25%*                                |
| Euribor 1 año   | 2,50%<br>(anticipos a 90 días) |                                       |

\* **Servicio telefónico especializado** 902 110 110 de lunes a viernes de 8 a 15 horas (horario peninsular español).

Coste adicional de 3 euros por llamada que se descontará del importe de la 1ª factura anticipada.



# CHEQUES/PAGARÉS.

## ¿SON LO MISMO?



## CHEQUES:

- NOMINATIVOS
- AL PORTADOR



| Entitat<br>Entidad | Oficina   | D.C. | N.º de Compte<br>N.º de Cuenta |
|--------------------|-----------|------|--------------------------------|
| IBAN               | ES63 0081 |      | 1505                           |

Pagueu per aquest xec a **cliente**  
Páguese por este cheque a

\*\*\*\*\*849,39\*\* €

OCHOCIENTOS CUARENTA Y NUEVE CON TREINTA Y NUEVE CENTI-

MOS

BARCELONA

fecha emisión

firma administrador

SI 8.024

A collection of business and finance-related icons. It includes a white coffee cup with brown liquid, a blue calculator showing '1234', a laptop displaying a pie chart and a table, a stack of gold coins with dollar signs, a green banknote, a blue credit card, a clipboard with a blank grid, a blue pen, and another clipboard with a document featuring a bar chart and a pie chart.

|                                                                             |               |                         |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|--------------|
| <b>Bankia</b>                                                               | CCC<br>IBAN   | 203<br>ES85             | 2291<br>2291 |
| <b>Vencimiento:</b> 11 de Septiembre de 2020                                |               |                         |              |
| <b>EUR # 1.084,16 #</b>                                                     |               |                         |              |
| Por este pagaré me comprometo a pagar el día del vencimiento indicado.      |               |                         |              |
| <b>A cliente</b>                                                            |               |                         |              |
| <b>Euros Mil ochenta y cuatro euros con dieciséis centimos</b>              |               |                         |              |
| Nº 9-1                                                                      | fecha emisión | firma del administrador | de 2020      |
| Para facilitar su tratamiento mecanizado, se ruega no doblar este documento |               |                         |              |
| 942663402                                                                   |               |                         |              |

NEGOCIAR PAGARÉS.

<https://www.financlick.es/calculadora-descuento-pagares>

