

## ÍNDICE

<b>Prólogo</b> .....	11
<b>Introducción</b> .....	15
<b>Abreviaturas, siglas y acrónimos empleados</b> .....	17
<b>Capítulo 1.</b> <b>APROXIMACIÓN A LA FUNCIÓN BANCARIA</b> .....	19
1.1. El Sistema Crediticio .....	21
1.2. Tipos de entidades de crédito .....	23
1.2.1. El Sistema Bancario .....	23
1.2.2. El Instituto de Crédito Oficial (ICO) .....	26
1.3. Características de la actividad empresarial bancaria .....	28
1.4. Análisis de márgenes y costes bancarios .....	30
1.5. Contexto actual de la actividad bancaria .....	32
<b>Capítulo 2.</b> <b>CÓMO GESTIONAR LAS RELACIONES BANCARIAS</b> .....	39
2.1. La relación entre empresa y banco .....	41
2.2. Previsión de necesidades financieras .....	43
2.3. Selección de entidades .....	44
2.3.1. Elección del número adecuado de bancos .....	47
2.3.2. Elección de un banco determinado .....	49
2.4. Negociación de condiciones .....	53
2.4.1. Productos individualizados frente a “paquete” bancario .....	58

2.4.2. Negociación de los productos de financiación más habituales .....	60
2.4.2.1. Crédito bancario .....	61
2.4.2.2. Préstamo bancario .....	65
2.4.2.3. Descuento comercial .....	70
2.4.2.4. <i>Factoring</i> .....	73
2.5. Seguimiento y control de las condiciones pactadas .....	77
2.5.1. Fichas sobre condiciones bancarias .....	80
<b>Capítulo 3.</b>	
<b>CÓMO VALORAR LAS RELACIONES BANCARIAS</b> .....	87
3.1. Valoración de los aspectos cualitativos: el “servicio” .....	89
3.2. Herramientas de valoración cuantitativa .....	95
3.2.1. Balance banco-empresa .....	96
3.2.2. Cuenta de resultados banco-empresa .....	104
<b>Capítulo 4.</b>	
<b>CÓMO ANALIZAN LOS BANCOS EL RIESGO DE LA EMPRESA</b> .	111
4.1. Principios que rigen el análisis bancario .....	113
4.2. Qué datos analizan los bancos .....	114
4.2.1. Información interna .....	114
4.2.2. Información proveniente del exterior .....	117
4.2.2.1. Registro de Aceptaciones Impagadas (RAI) .....	117
4.2.2.2. Fichero ASNEF .....	118
4.2.2.3. Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) .....	119

4.2.2.4. Boletín Oficial del Registro Mercantil (BORME) .....	119
4.2.2.5. Otras fuentes de carácter externo .....	121
4.3. Qué tipos de análisis realiza el banco .....	124
4.3.1. Análisis de la empresa y su entorno .....	125
4.3.2. Análisis económico y financiero .....	129
4.3.3. Las garantías en los contratos bancarios .....	135
4.3.3.1. La opción de las sociedades de garantía recíproca (SGR) .....	136
<b>Capítulo 5.</b>	
<b>FINANCIACIÓN NO BANCARIA</b> .....	139
5.1. El proceso de desintermediación financiera .....	141
5.2. Financiación de capital .....	143
5.2.1. Capital riesgo .....	143
5.2.2. BME Growth .....	147
5.2.3. <i>Crowdfunding</i> .....	149
5.3. Financiación de deuda .....	152
5.3.1. Préstamos participativos .....	152
5.3.2. MARF .....	156
5.3.3. <i>Crowdlending</i> .....	159
5.4. Evolución previsible de la financiación no bancaria .....	163
<b>ANEXO. DIRECTORIO DE PÁGINAS Y SITIOS WEB</b> .....	165
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	169