



Financiación
para invertir
y crecer



ESVALOR
RECURSOS FINANCIEROS

SOCIEDAD GESTORA DE FINANCIACIÓN

▼ ÍNDICE

01 **Qué es esvalor**

02 **Necesidades financieras que cubrimos**

03 **Modelo operativo**

04 **Líneas de financiación:**

4.1. Financiación cash flow lending

4.2. Renting y sale & rentback:
asset based lending

4.3. Préstamo financiación compra
de compañías

4.4. Préstamo puente

4.5. Crédito liquidez

4.6. Trade Finance

05 **Funding nacional e internacional**

06 **Ventajas financiación esvalor**

07 **Requisitos financiación y
Documentación básica de estudio**

08 **Contacto**





QUÉ ES ESVALOR

► Sociedad gestora
de **Financiación
Corporativa**

► Especializada en
Direct Lending

► **Financiación
360°**

Financiación a corto plazo
y financiación a largo plazo.

Financiación desde 50.000 euros
a 50 millones de euros.

Financiación para compañías con
acceso normal al crédito bancario y
también para compañías con el
crédito bancario restringido.

02

NECESIDADES FINANCIERAS QUE CUBRIMOS



Financiación de inversiones

- ▼ Inversión en bienes de equipo, maquinaria, instalaciones, equipos industriales y tecnológicos, etc.
- ▼ Adquisición de unidades productivas, de negocio y compañías.
- ▼ Inversiones en I+D+i.



Financiación circulante

- ▼ Prefinanciación de la producción de pedidos, contratos y proyectos.
- ▼ Comercio exterior: importación y exportación.
- ▼ OPEX: financiación de aprovisionamientos, gastos operativos y de estructura.



Refinanciación de deuda y desarrollo de negocio

- ▼ Financiación con garantía de activos tales como inmuebles, stock, maquinaria (Asset Based Lending) y contratos (Cash Flow Lending).
- ▼ Financiación del desarrollo de negocio y expansión internacional.
- ▼ Mejora de la estructura de balance de la compañía.

03

MODELO OPERATIVO



- ▶ **Análisis cuantitativo:** solvencia, estados financieros, previsiones financieras, garantías.
- ▶ **Análisis cualitativo:** modelo de negocio, proyecto, sector, mercado, clientes, equipo gestor y accionarial.

- ▶ **Producto,** instrumento de financiación.
- ▶ **Importe,** volumen de financiación.
- ▶ **Plazo** de la financiación.
- ▶ **Garantías,** de la operación.
- ▶ **Cotización,** costes y cuotas.

- ▶ **ESVALOR** tiene acuerdos con diferentes proveedores de capital a través de los cuales canalizar e instrumentalizar las propuestas de financiación gestionadas.

ESVALOR tiene acuerdos con diferentes proveedores de capital y mercados primarios de deuda, cotizada y no cotizada, a través de los cuales canalizar, listar o instrumentalizar las operaciones de financiación gestionadas.

04 LÍNEAS DE FINANCIACIÓN

▼ Financiación Cash Flow Lending

Financiación a medio y largo plazo basada en la generación de recursos futuros.

▼ Renting y Sale & Rentback sobre activos

Financiación a largo plazo, basando la garantía sobre los activos productivos de la compañía.

▼ Financiación compra de compañías

Financiación basada en la solvencia de la compañía comprada y el plan de negocio proyectado.

▼ Préstamo Puente

Financiación flexible, para aprovechar oportunidades de negocio, y/o cubrir necesidades puntuales de tesorería.

▼ Crédito liquidez

Crédito para financiar compras, diversificar y complementar las fuentes de financiación del circulante.

▼ Trade Finance: confirming y factoring

Financiación fuera de balance y CIRBE. Elimina riesgos de impago, mejora los ratios de liquidez, solvencia y endeudamiento.



**Financiación
Corporativa 360**

4.1 Financiación Cash Flow Lending



Perfil de las compañías

- ▼ Compañías con facturación a partir de 2-3 millones de euros en adelante.
- ▼ Cualquier sector, excepto inmobiliario y financiero.
- ▼ Con proyectos de desarrollo de negocio.

Destino de los fondos

- ▼ Compra de activos.
- ▼ Ejecución de proyectos y contratos.
- ▼ Desarrollo de negocio.

Volumen de financiación

- ▼ De 100.000 euros en adelante, sin límite.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 12 meses a 84 meses, amortización flexible, adaptada a cada propuesta.
- ▼ Hasta 20 años, amortización flexible, para operaciones tipo Project Finance y/o con garantías reales.

Instrumentalización

- ▼ Préstamo, bono, crédito.
- ▼ Leasing y renting de equipos.
- ▼ Financiación de contrato de venta con esquema de pagos aplazados, mediante el descuento y cesión del crédito del contrato, sin recurso.
- ▼ Project Finance y Project Bond.

Garantías vinculadas

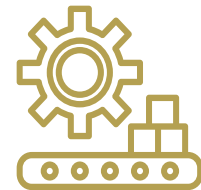
- ▼ Societarias.
- ▼ Avals de accionistas o compañías del grupo.
- ▼ Factorización de clientes/contratos.

Ventajas

- ▼ Financiación a largo plazo, basada en la capacidad de generación de caja a futuro.



4.2 Renting y Sale & Rentback: asset based lending



Perfil de las compañías

- ▼ Facturación a partir de 2-3 millones de euros.
- ▼ Cualquier sector, excepto inmobiliario y financiero.
- ▼ Con proyectos de inversión a largo plazo.
- ▼ Con activos tangibles productivos en propiedad.

Destino de los fondos

- ▼ Financiación de proyectos de inversión y crecimiento, utilizando como garantías los activos objeto de inversión u otros activos en propiedad aún no amortizados.

Volumen de financiación

- ▼ De 100.000 euros en adelante, sin límite.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 12 meses a 84 meses, amort. mensual.

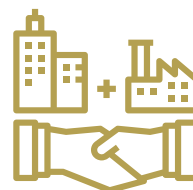
Garantías vinculadas

- ▼ Activos productivos de cualquier sector: industrial, tecnología, sanitario, energía, construcción, transporte, agrícola, etc.

Ventajas

- ▼ Capacidad de poner en valor los activos productivos de la compañía para obtener financiación a largo plazo.

4.3 Préstamo financiación compra de compañías



Perfil de las compañías

- ▼ Compañías con una oportunidad de compra que le permite mejorar su rentabilidad.
- ▼ Inversores y gestores empresariales profesionales con oportunidades de compra de compañías con buenos indicadores.

Destino de los fondos

- ▼ Compra de compañías, unidades productivas, fondos de comercio, etc.

Volumen de financiación

- ▼ De 500.000 euros en adelante, sin límite.
- ▼ Hasta el 75% del precio de compra.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 12 meses a 72 meses, amortización flexible, adaptada a cada propuesta.

Garantías vinculadas

- ▼ Pignoración de las acciones de la compañía objeto de compra.

Ventajas

- ▼ Financiación basada en la viabilidad de los proyectos de compra de compañías y unidades de negocio.



4.4 Préstamo puente



Perfil de las compañías

- ▼ Compañías con proyectos viables pero que, por la situación actual de la sociedad, o las propias características de la operación, tiene limitada la financiación bancaria.
- ▼ Cualquier sector.

Destino de los fondos

- ▼ Financiación arranque de nuevos proyectos.
- ▼ Refinanciación de deudas.
- ▼ Necesidades puntuales de liquidez.

Volumen de financiación

- ▼ De 100.000 euros en adelante, sin límite.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 6 meses a 36 meses, amortización flexible, adaptada a cada propuesta.

Garantías vinculadas

- ▼ Bien inmobiliario: residencial, industrial, comercial, con LTV < 50%.

Ventajas

- ▼ Proceso de tramitación, estudio y formalización ágil y poco farragoso, fuera del circuito bancario.

4.5 Crédito liquidez



Perfil de las compañías

- ▼ Compañías con facturación a partir de 1 millón de euros en adelante.
- ▼ Cualquier sector.
- ▼ Con puntas de tesorería a cubrir.

Destino de los fondos

- ▼ Cualquier necesidad puntual o recurrente de tesorería, circulante.

Volumen de financiación

- ▼ De 50.000 euros en adelante, sin límite.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 2 a 18 meses, amortización flexible, adaptada a cada propuesta.

Garantías vinculadas

- ▼ Societarias.
- ▼ Cesión de derechos de cobro del prestatario, con notificación al pagador y domiciliación de los cobros en cuenta.

Ventajas

- ▼ Financiación sin exigencia de vinculaciones comerciales, que complementa bien las líneas bancarias.



4.6 Trade Finance: confirming y factoring



Perfil de las compañías

- ▼ Compañías con facturación a partir de 10 millones de euros en adelante.
- ▼ Cualquier sector.

Destino de los fondos

- ▼ Financiar los pagos a la cartera de proveedores, nacional e internacional.
- ▼ Anticipar los cobros de su cartera de clientes nacional y exportación.

Volumen de financiación

- ▼ Líneas a partir de 1 millón de euros en adelante.

Plazo y amortización financiación

- ▼ De 2 a 5 meses.

Garantías vinculadas

- ▼ Cesión de los créditos de las transacciones financiadas.

Ventajas

- ▼ Reduce CIRBE, deuda financiera y cuentas a cobrar (elimina riesgo de crédito), mejorando ratios de liquidez, Patrimonio Neto y deuda.

05

FUNDING NACIONAL E INTERNACIONAL

▼ Fondos y sociedades de inversión y financiación, nacional e internacional.

▼ Mercados primarios de deuda donde listar préstamos, créditos y bonos.

▼ Vehículo propio de inversión y financiación.

06

VENTAJAS FINANCIACIÓN ESVALOR

Ágil

Proceso de estudio y formalización ajustado en tiempos.

Directa

Sin intermediarios.

Complementaria

Más allá de la banca, acceso al mercado de capitales.

Competitiva

En precios, volumen de financiación, plazos y garantías.

Flexible

Modelo 360°, financiación adaptable a cada situación propuesta.

Operativa

Sin necesidad de apertura de cuentas ni vinculaciones comerciales.



07

REQUISITOS FINANCIACIÓN Y DOCUMENTACIÓN BÁSICA ESTUDIO

7.1 Requisitos financiación



- ▶ Sociedades con forma societaria constituida.
- ▶ Con patrimonio neto positivo y en situación de generar beneficios.
- ▶ Con necesidades de financiación a partir de 250.000 euros en adelante.

7.2 Documentación básica de Estudio



- ▶ Cuentas anuales 2 últimos ejercicios cerrados.
- ▶ Detalle pasivo financiero y líneas de financiación.
- ▶ Breve explicación de las necesidades financieras a cubrir.

ESVALOR

RECURSOS FINANCIEROS

Madrid

c/ Pensamiento, 27
Esc. Izq. 3ª Planta,
28020 Madrid
Tel. 91 186 34 74

Barcelona

c/ Brusi, 7
Bajos
08006 Barcelona
Tel. 93 380 15 87

www.esvalor.com



ESVALOR
RECURSOS FINANCIEROS