Informe para empresas · Financiación bancaria

El pool bancario que abre puertas

El documento que los bancos leen antes de tu discurso

> *"Un pool bancario bien construido no es un resumen de deudas. Es una declaración de orden financiero."*

LUANTE

Dirección financiera externa para pymes

Orden financiero | Liquidez | Crecimiento

EL POOL BANCARIO QUE ABRE PUERTAS · LUANTE

Qué es realmente el pool bancario

Cuando una empresa acude a pedir financiación, el banco espera recibir, entre otros documentos, el pool bancario. La mayoría de las empresas lo entienden como una lista: qué entidades tienen, qué productos, qué límites y qué vencimientos.

Eso no es un pool bancario. Eso es un inventario. Y un inventario no habla, no explica, no convence.

> *Un pool bancario útil no resume tu deuda: demuestra que la entiendes, la controlas y puedes explicar cada pieza.*

El banco lo usará para **reconciliar tres fotografías** a la vez: lo que dice tu balance, lo que declara la CIRBE y lo que tú mismo presentas. Si las tres cuentan historias distintas, la operación pierde credibilidad antes de que empieces a hablar.

El error más frecuente: el pool como anexo administrativo

POOL HABITUAL (INSUFICIENTE)

— Lista de entidades y límites, sin distinguir dispuesto de concedido
— Sin conciliar con el balance ni con la CIRBE
— Sin explicar el propósito de cada línea
— Elaborado por el gestor, no por el financiero

POOL QUE ABRE PUERTAS

— Riesgo concedido y riesgo utilizado diferenciados
— Conciliado con el balance línea a línea
— Coherente con la CIRBE y con diferencias explicadas
— Cada operación justificada brevemente: qué financia y por qué

Qué información debe contener un buen pool

Cada operación del pool debería responder, como mínimo, a estas preguntas:

CAMPO	POR QUÉ IMPORTA AL BANCO
Entidad financiera	Permite ver concentración y diversificación del riesgo
Tipo de producto	Diferencia riesgo estructural de riesgo de circulante
Límite concedido	Dispuesto + disponible: el banco lo compara con la CIRBE
Saldo utilizado	Muestra la presión real sobre la tesorería
Plazo / vencimiento	Revela si la estructura es sostenible o bajo presión
Garantías aportadas	Determina el margen de garantías disponibles
Reflejo en balance	La clave de la conciliación: ¿aparece como deuda financiera?
Justificación breve	Qué financia, por qué existe, qué función cumple

La conciliación: donde se gana o se pierde credibilidad

El banco realizará, de forma sistemática, tres comprobaciones cruzadas:

- **Balance vs. pool:** ¿la deuda financiera del balance coincide con el riesgo utilizado declarado en el pool?
- **Pool vs. CIRBE:** ¿el riesgo concedido del pool coincide con lo que declara la CIRBE?
- **CIRBE vs. narrativa:** ¿el volumen y la estructura de riesgo son coherentes con la historia que cuenta la empresa?

Cuando estas tres fotografías **no coinciden**, el banco no concluye necesariamente que hay un problema. Pero sí concluye que hay algo que no entiende. Y en banca, lo que no se entiende se rechaza o se encarece.

> *Las diferencias entre fuentes no son siempre un problema. El problema es no tenerlas explicadas de antemano.*

Razones frecuentes de desajuste entre balance, CIRBE y pool

- Pólizas concedidas que figuran en CIRBE pero no están dispuestas en balance
- Avales o riesgos indirectos que el empresario no incorpora al endeudamiento
- Operaciones canceladas operativamente pero aún vivas en los registros declarados
- Reclasificaciones contables entre corto y largo plazo que no se reflejan en el pool
- Diferencias temporales entre la fecha del balance y la fecha de consulta CIRBE
- Financiación de circulante presentada de forma agregada en balance pero desglosada en CIRBE

Cómo construir el pool paso a paso

1. **Inventario completo.** Listar todas las operaciones vigentes: préstamos, pólizas, leasing, avales, confirming con riesgo y riesgos indirectos. Sin omisiones.
2. **Clasificación por naturaleza.** Separar circulante de estructura, corto de largo plazo, dispuesto de no dispuesto.
3. **Conciliación con el balance.** Verificar que cada operación tiene su reflejo contable y que los totales cuadran. Documentar las diferencias.
4. **Contraste con la CIRBE.** Comparar el riesgo concedido del pool con lo declarado en CIRBE. Identificar y explicar divergencias.
5. **Narrativa por operación.** Añadir una línea de justificación para cada posición relevante: qué financia, desde cuándo, por qué tiene ese plazo.
6. **Revisión antes de presentar.** Leerlo como lo leerá Riesgos: buscando incoherencias, concentraciones excesivas y señales de tensión.

Cuando balance, CIRBE y pool bancario cuentan la misma historia, el banco percibe control.

Cuando no lo hacen, percibe incertidumbre. Y en financiación, la incertidumbre siempre encarece, retrasa o bloquea.

El pool bancario no es un trámite. Es la primera señal que recibe Riesgos sobre cómo gestiona su empresa quien la dirige.

LUANTE

Dirección financiera externa para pymes

www.luante.es · contacto@luante.es · 636 81 22 99