



Banca

# Valoraciones para entidades financieras

# Características del servicio

En Afi, contamos con una dilatada experiencia en la prestación de servicios de asesoramiento financiero y valoración de entidades (tanto financieras como no financieras), unidades de negocio, paquetes accionariales y carteras (*performing*, *non-performing* y activos adjudicados - REO -), así como toda clase de activos, deuda y derivados.

Ofrecemos nuestros servicios para ayudar a las entidades financieras a obtener una valoración experta e independiente que sirva de soporte para la toma de decisiones estratégicas, contraste, justificación de cara a terceros o *reporting* de información financiera, a través de una metodología robusta y un equipo experto y multidisciplinar formado para brindar la mejor solución a las necesidades del cliente.

## Operaciones corporativas (M&A) y otras decisiones de carácter estratégico y/o financiero

### Fusiones y adquisiciones (M&A)

Planificación estratégica: inversión/desinversión en unidades de negocio, paquetes accionariales, oficinas...

Vehículos de cometido especial (SPV), alianzas estratégicas o *join ventures*, situaciones especiales...

### Financiación

- Opiniones independientes (*fairness opinion*)
- Informes de contraste o de experto independiente
- Distribución del precio de compra (PPA). Fondo de comercio y activos intangibles
- Asesoramiento a los Consejos de Administración, Comités de Dirección y demás órganos de gobierno (tanto en su función ejecutiva como de control).

## Carteras de deuda (*performing*, *non-performing* y adjudicados) y otros instrumentos financieros

Portfolios de préstamos y créditos (*performing* y NPL)

Adjudicados e inversiones inmobiliarias (REO)

Instrumentos financieros y derivados

- Informe de experto independiente de valoración de carteras de préstamos y adjudicados en el contexto de transacciones, tanto para entidades financieras como para inversores y fondos tendedores de este tipo de deuda.
- Informes de experto sobre las estrategias de optimización de valor de las carteras y estrategias de desinversión.
- Valoraciones periódicas, de activos, deuda y derivados, cubriendo una amplia gama de instrumentos financieros, desde los básicos o *plain vanilla* (swaps, opciones, etc.) a los más avanzados o complejos (productos estructurados sobre crédito, *cliquets*, etc.), principalmente a través de AfiVal, nuestra plataforma de valoración online

**Reporting financiero:** valoraciones requeridas en el reporte de información financiera y contable (test de deterioro, test de eficacia y contabilidad de coberturas, valor razonable de participaciones, etc.).

## Valor añadido de Afi

Contamos con un equipo multidisciplinar, formado por expertos en finanzas corporativas, finanzas cuantitativas y negocio bancario, que aportan una comprensión profunda de las estructuras financieras empresariales, sólidos conocimientos matemáticos y estadísticos, así como una perspectiva única sobre las dinámicas del sector financiero, considerando factores regulatorios, tendencias del mercado y la gestión de riesgos específicos. Este equipo destaca por su rigor técnico y su compromiso con el cliente, asegurando una atención personalizada y adaptada a las necesidades específicas de cada proyecto.

Además, tenemos una dilatada experiencia en la elaboración de informes periciales en el ámbito económico financiero, contando entre nuestros atributos con una contrastada imagen de independencia y rigor técnico en la elaboración de nuestros trabajos. Nuestros informes se exhiben ante múltiples instancias: judiciales, fiscales, supervisores, arbitrajes, auditores Consejo u otros órganos internos

## Para más información contacta con:

Esteban Sánchez  
Socio director de Banca de Afi  
[epajares@afi.es](mailto:epajares@afi.es)

Desirée Galán  
Consultora de Afi  
[dgalan@afi.es](mailto:dgalan@afi.es)

Alfonso Pelayo  
Consultor de Afi  
[apelayo@afi.es](mailto:apelayo@afi.es)

**[www.afi.es](http://www.afi.es)**

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,  
Madrid

Telf: 915 200 100

**[info@afi.es](mailto:info@afi.es)**

