



# Servicios de análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional para proveedores, clientes y distribuidores

Una solución integral para la toma de decisiones

## Valor en la toma de decisiones estratégicas

Las relaciones de las empresas con sus aliados comerciales, clientes, proveedores y distribuidores resultan fundamentales para la definición del curso de los negocios y el cumplimiento de objetivos estratégicos; por lo que conocer la reputación y solvencia financiera de las contrapartes genera un alto valor.

Iniciar una relación de negocios, realizar una alianza estratégica u otorgar un crédito son actividades que generan diversos riesgos reputacionales y financieros que deben ser conocidos y mitigados con el fin de salvaguardar los intereses de las partes involucradas.

Deloitte ofrece una solución de servicios integrados de valor agregado, diseñados a la medida de las necesidades de cada empresa.

## Nuestros servicios

Ofrecemos un servicio integral con profesionales que cuentan con amplia experiencia en las áreas de análisis financiero e investigación forense.

### Análisis financiero

Perfil financiero del proveedor, cliente o distribuidor que presenta un panorama de su situación financiera, con base en:

- Análisis de estados financieros históricos
- Tendencias en parámetros relevantes, tales como:
  - Ventas, costos, gastos, EBITDA, utilidad neta, capital de trabajo, deuda y pasivos totales
- Indicadores relevantes para la toma de decisiones:
  - Liquidez, rentabilidad, apalancamiento, capacidad de endeudamiento, márgenes operativos, necesidades de capital de trabajo
- Comparación de indicadores del negocio contra indicadores de la industria o sector relevante

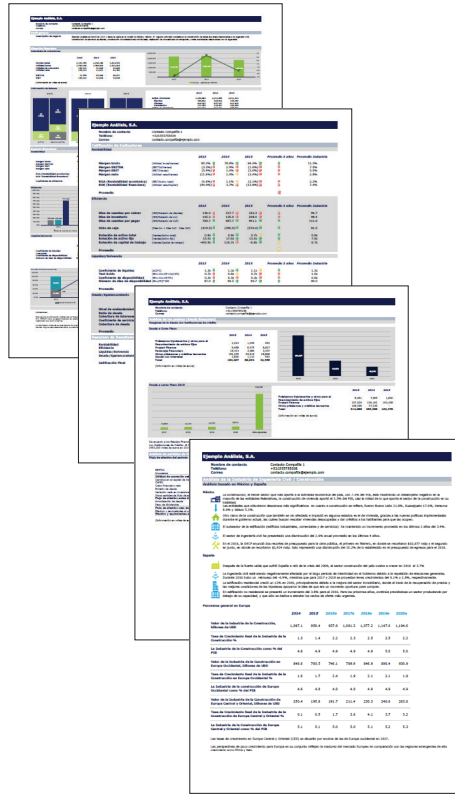
### Investigación reputacional

Reporte de investigación de antecedentes de personas físicas y morales con el fin de identificar información potencialmente adversa, litigios u otro tipo de situaciones potencialmente adversas.

- Análisis de antecedentes generales, legales y de reputación de la compañía y sus directivos
- Confirmación de estructura accionaria y razón social
- Litigios actuales
- Información potencialmente adversa, incluyendo:
  - Escándalos públicos
  - Corrupción
  - Fraude y vínculo con entidades delictivas
  - Investigaciones por lavado de dinero
  - Personas Políticamente Expuestas

### Beneficios de nuestra solución

- Permite determinar la solidez financiera de un potencial aliado, cliente, distribuidor o proveedor
- Genera mejores prácticas que disminuyen el riesgo reputacional y de insolvencia
- Ayuda a prevenir un potencial riesgo reputacional o de fraude
- Brinda solidez y soporte a la toma de decisiones de las áreas financieras y comerciales
- Genera indicadores relevantes alineados a las necesidades de la compañía, a través de un servicio hecho a la medida para cada cliente



**La diferencia Deloitte**  
“Somos una firma que entiende desde diversas perspectivas los retos de nuestros clientes, ofreciendo soluciones prácticas con enfoque de negocios”



# Deloitte.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en [www.deloitte.com/mx/conozcanos](http://www.deloitte.com/mx/conozcanos) la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos y servicios legales, consultoría y asesoría, a clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de negocios. Los más de 245,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte" significa Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., la cual tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría y otros servicios profesionales en México, bajo el nombre de "Deloitte".

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte, será responsable de pérdidas que pudiera sufrir cualquier persona o entidad que consulte esta publicación.