



Dave

El criterio de tu firma, a escala.



Un trabajador digital para bancos de inversión y fondos.
Aprende cómo trabaja tu firma y entrega el trabajo, listo
para revisar.

El criterio es el activo más valioso de una firma financiera.

Pero lo que una firma puede producir con él está limitado por las horas de unas pocas personas.

No respuestas. Trabajo terminado.

UN CHATBOT GENERALISTA

Recibes un borrador.

- Responde en términos generales
- No sabe nada de tu firma
- Deja el trabajo real a tus analistas

DAVE

Recibes el trabajo, listo para revisar.

- ✓ Especializado en finanzas
- ✓ Aprende tus plantillas, supuestos y tono
- ✓ Cada cifra viene con su fuente

Chat, deals y biblioteca.

Un solo espacio.

01

Chat

Pregunta con tus palabras. Adjunta un archivo o apunta a Dave al correo, la carpeta o el data room.

Construye el LBO de Project Mirlo.

✓

Leído el data room · 42 archivos

✓

Extraídos el CIM y el QoE

LBO_Project_Mirlo_v3.xlsx

452 KB

02

Deals

Cada operación tiene su espacio: documentos, preguntas, entregables y quién está en ella.

SCREENING

Project Huerta

hace 5 días

EN COMITÉ

Project Boreal

hace 13 días

EN CURSO

Project Mirlo

hace 24 días

03

Biblioteca

Las plantillas de la firma y cada entregable, por tipo y versión.

Teaser_Project_Huerta.pdf

Teaser

LBO_Project_Mirlo_v3.xlsx

LBO

QoE_Project_Boreal.pdf

QoE

Comps_Project_Mirlo.xlsx

Comps

NDA_Project_Huerta.docx

NDA

Una pieza de trabajo, no una respuesta.

Dave lee, construye y revisa. Lo que vuelve es la tabla de comparables, el workbook o la sección, con cada cifra ligada a su página.

- ✓ Lee el data room
- ✓ Construye en tus plantillas
- ✓ Marca lo que queda fuera de rango
- ✓ Pasa por revisión antes de salir

Dave · Deep Dave

Construye los comparables de Project Mirlo. Software vertical europeo, comparables cotizadas.



✓ Leído el data room

✓ 6 comparables elegidas

✓ Cuentas leídas

Comparables listos para revisar. Un múltiplo queda fuera del rango y está marcado.

Compañía	EV / Ventas	EV / EBITDA	Fuente
Alder Systems	1,4x	18,2x	Informe anual, p. 47
Norvik Software	1,1x	15,9x	Informe anual, p. 52
Cadmus Group	0,9x	12,4x	Presentación T2, p. 11
Stenvik	1,6x	21,0x	Informe anual, p. 39

Stenvik está por encima del rango. Revísalo antes de usar la mediana.

Excel que tu equipo puede auditar.

Fórmulas vivas, inputs marcados y cada cifra ligada a su fuente. Memos, CIMs y decks siguen las plantillas de la firma.

- ✓ Fórmulas vivas, inputs en azul
- ✓ Cada cifra ligada a su página
- ✓ Verifica que el workbook cuadra

Excel · LBO_Project_Mirlo_v3.xlsx

B6	fx	104,5		
Fuentes y usos (EUR m)	EUR m	x EBITDA	% total	
Préstamo senior	62,0	4,1x	56%	
Equity del sponsor	48,0	3,2x	44%	
Total fuentes	=B2+B3	7,3x	100%	
Precio de compra	104,5	6,9x	95%	SPA · p. 4
Comisiones y gastos	5,5	0,4x	5%	
Total usos	=B6+B7	7,3x	100%	• Cuadra

Fuentes y usosCaso operativoDeudaRetornosSensibilidades

Cada documento, cada pregunta.

Pon el data room en filas y tus preguntas en columnas. Dave rellena la tabla y muestra la página detrás de cada celda. Si dos documentos no coinciden, lo dice.

- ✓ Cientos de archivos, una tabla
- ✓ Cada celda citada a su página
- ✓ Marca contradicciones entre documentos

Mirlo · Tabla de diligencia

Documento	Ingresos LTM	Clientes	Contrato
 CIM_Mirlo.pdf	EUR 38,2m p. 9	Top 10 = 41% p. 22	—
 QoE_Mirlo.pdf	EUR 37,6m p. 6	Top 10 = 44% p. 18	—
 SPA_draft_v2.docx	—	—	Cierre p. 31
 Contract_A.docx	—	—	Renovación 2027 p. 3

• 2 diferencias

El CIM y el QoE no coinciden en ingresos ni en concentración de clientes.

Un responsable.

Especialistas que le rinden cuentas.



Dave
PRINCIPAL

Planifica el trabajo, lo reparte y lo junta.

-
- Montando el screening



Comparables
ESPECIALISTA

Elige comparables y saca múltiplos de las cuentas.

-
- 6 comparables, 4 cuentas leídas



Valoración
ESPECIALISTA

Construye y revisa LBO, DCF y retornos en Excel.

-
- Fuentes y usos cuadran



Diligencia
ESPECIALISTA

Lee el data room y marca lo que no cuadra.

-
- 2 documentos no coinciden

Dos modos, un agente.

Fast para una pregunta, Deep para un análisis.

DAVE FAST

La respuesta, al instante.

¿Qué EBITDA mostró el QoE para FY25?

EUR 15,1m, un margen del 40,2% sobre EUR 37,6m de ingresos. [QoE](#)

[p. 6](#)

Úsalo para · Preguntas, resúmenes, borradores cortos

DEEP DAVE

El análisis, bien hecho.

- ✓ Planificó el trabajo
- ✓ Leído el data room · 42 archivos
- ✓ Contrastó el CIM y el QoE
- ✓ Creó el workbook del LBO

• Pendiente de revisión

Úsalo para · Diligencia, workbooks, memos, decks

Empieza desde tu firma.

Antes de responder, Dave carga lo que tu firma ya tiene: cómo montas un screening, qué supuestos usas y qué dice el data room.

01 Fuentes	Cuentas, data room, correo
02 La operación	Documentos, versiones, dudas abiertas
03 Tu firma	Plantillas, supuestos propios, trabajo previo
04 La tarea	Lo que pediste, con tus palabras

Capacidades para las herramientas de finanzas.

Excel Workbooks con fórmulas vivas y controles	Documentos CIMs, QoEs y contratos, ligados a la página
Redacción Memos y secciones en el formato de la firma	Decks El análisis en la plantilla de la firma
Correo Recoge lo acordado en los hilos	Archivos SharePoint y OneDrive

Cada número se puede comprobar.

01

Citas a la página

Cada cifra enlaza al documento y la página de donde sale.

Resultado • Borrador		
LTM EBITDA	€48,2m	p.6
Deuda neta	€212,0m	p.14
Informe de quality of earnings Página 6 · Puente de EBITDA ajustado		

02

Revisión antes de que nada salga

Dave prepara. Las personas deciden. Enviar o archivar requiere un aprobador.

Borrador de teaser	• Aprobado
Workbook de valoración	• En revisión
Email a la contraparte	En espera

03

Trazabilidad por operación

Quién pidió, qué hizo Dave, qué cambió y quién aprobó, por operación.

09:12	Petición del analista
09:14	Dave creó el workbook
09:41	Associate editó el WACC
10:03	VP aprobó

La información de la operación no sale de la firma.

01 Tus datos son tuyos

Documentos, expedientes y plantillas se quedan en el entorno de la firma.
No se comparten entre clientes.

02 Permisos como en tu firma

Dave solo lee lo que el usuario puede leer y respeta los muros de operación y las barreras de información.

03 Confidencial por defecto

Acceso, retención y borrado siguen la política de la firma.

Diseñado para la norma europea.

GDPR

PROTECCIÓN DE DATOS

Minimización, control de acceso, retención y borrado, y tratamiento dentro de la UE.

DORA

RESILIENCIA OPERATIVA DIGITAL

Límites claros con terceros TIC, registros, trazabilidad de incidentes y portabilidad.

AI Act

USO RESPONSABLE DE LA IA

Supervisión humana, transparencia sobre cuándo ha trabajado la IA y registros para explicar un resultado.

Son principios de diseño. Dave está pensado para apoyar programas de cumplimiento. No sustituye tu propia evaluación y no implica ninguna certificación.

Úsalo donde viven tus datos.

Elige el nivel de control que tu firma necesita. El producto es el mismo en los tres.

01

Despliegue privado

Entorno dedicado para tu firma, alojado en la UE. La forma más rápida de empezar.

Dedicado a una firma

Alojado en la UE

Gestionado por nosotros

02

Virtual Private Server

Dave corre en un VPS en tu propia cuenta cloud o en el proveedor que elijas, bajo tus reglas de acceso.

Tu cuenta cloud

Tus reglas de red

Tus claves

03

On-premise

Instalado en tu centro de datos, tras tu firewall. Los documentos nunca salen de tu red.

Dentro de tu red

Tu hardware

Residencia total de datos

Un agente.

El mismo estándar, siempre.

01

Petición

Con tus palabras

02

Contexto

Firma, operación, tarea

03

Herramientas

Excel, correo, archivos

04

Resultado citado

Cada cifra a su página

05

Revisión

Una persona aprueba

FUNCIONA DENTRO DE



Outlook



SharePoint



OneDrive



Excel



Teams



Dave



Enséñanos una operación.
Te enseñamos a Dave en ella.

CONTACTO

info@j3ia.com

OFICINA

Madrid, Spain