



economistas
Colegio de Valencia

CÓMO ABORDAR CON ÉXITO LOS PROCESOS DE REESTRUCTURACIÓN FINANCIERA

Análisis y planificación de las operaciones empresariales de refinanciación y reestructuración financiera

27 de octubre y 3 de noviembre de 2021. De 16:30 a 19:30 horas.

En streaming

Curso **homologado** a efectos de la **formación continua obligatoria para auditores** de cuenta en **6 horas en contabilidad** y como **formación para experto contable**. *

**Habrá que realizar un test para obtener las horas.*

Objetivos:

Cuando la empresa asiste al deterioro de su base económica y sus previsiones son la probable entrada en una difícil situación financiera debe tomar una serie de decisiones y poner en marcha una serie de actuaciones que aseguren su supervivencia y su realineación estratégica. Para ello se hace necesaria una evaluación y efectuar un correcto diagnóstico de la situación y de las posibilidades reales de futuro con el fin de analizar las distintas alternativas que se nos plantean y, de ese modo poder seleccionar la más adecuada. Ello implica una revisión de la estructura económica (ingresos y costes) y financiera (inversiones y financiación).

El actual contexto económico la refinanciación y reestructuración financiera son opciones que se pueden presentar, y que generalmente irán acompañadas de una reestructuración operativa, organizativa y estratégica, por lo que es necesario desarrollar estos procesos en paralelo para asegurar el éxito y ante todo la supervivencia de la compañía. Para ello, es necesario disponer de planes de negocio que generen los suficientes flujos de caja para garantizar el pago de la deuda y un equipo que transmita la suficiente confianza tanto a nivel interno, como externo (entidades financieras, proveedores, etc.).

El programa pretende desarrollar las herramientas de gestión necesarias ante una situación de desequilibrio financiero. Las herramientas financieras no son suficientes si la reestructuración no se ve acompañada de medidas operativas.

Dirigido a:

Gerentes, Propietarios, directores financieros y directores generales, así como cualquier persona con responsabilidad sobre un proceso presente o futuro de refinanciación o reestructuración de la deuda en su compañía.

Programa:

LA SITUACIÓN ACTUAL.

EL ESCENARIO ECONÓMICO-FINANCIERO

LA POSICIÓN DE LA EMPRESA Y SU COMPETENCIA

El Escenario macroeconómico financiero actual.

- Las previsiones para los próximos años.
- La situación de la empresa en España.
- La posición de las entidades financieras.
- Previsiones a corto y medio plazo.

EL DIAGNÓSTICO ECONÓMICO-FINANCIERO

EL ANÁLISIS DE LA POSICIÓN ESTRATÉGICA

EL DISEÑO DE LA NUEVA ESTRATEGIA

- La Posición Económica y Financiera de la Empresa
- Problemas financieros, operativos o estructurales
- Indicadores de crisis
- Saneamiento, concurso o desinversión
- La venta de activos, la venta de ramas de actividad
- Refinanciación preventiva
- Financiación desestructurada
- Refinanciación vs. Concurso
- Ventajas y desventajas del Concurso de Acreedores
- La continuidad del modelo de negocio
- Los productos, los servicios, los mercados
- La internacionalización

LA REESTRUCTURACIÓN ECONÓMICA.

EL PLAN DE VIABILIDAD ECONÓMICO.

LA ESTRATEGIA ECONÓMICA

- El Plan de Viabilidad
- Determinación real de los ingresos
- El análisis de costes y márgenes
- Determinación del nuevo punto de equilibrio
- El Ebitda y su relación con la carga financiera

LA REESTRUCTURACIÓN FINANCIERA.

EL PLAN FINANCIERO.

EL PLAN DE INVERSIONES-DESINVERSIONES.

- El Plan Financiero. Bases para su elaboración
- Los costes financieros asociados
- Determinación del nivel máximo de endeudamiento
- La posición de solvencia real frente a terceros
- Recapitalización apalancada
- Necesidades operativas de fondos, el working capital
- Determinación de la posición financiera futura, el balance previsional
-

LA REFINANCIACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS MERCANTIL DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA Y GARANTÍA
EL PLAN DE TESORERÍA

- Las relaciones Empresa-Banco
- Estudio de la CIRBE
- Análisis de las operaciones financieras
- Análisis de los vencimientos y servicio de la deuda
- Análisis de las necesidades de carencia de amortización
- Estacionalidad de los ingresos
- Análisis de la liquidez futura

LA REFINANCIACIÓN DE LA DEUDA BANCARIA

- El Pool bancario
- La rentabilidad-costes banca-empresa
- Análisis del Riesgo
- Análisis y capacidad de las garantías
- La relación riesgos-garantías-plazos
- Reunificación de operaciones
- Acuerdo Marco de Refinanciación
- IBR (independent bussines review) y refinanciación de deuda
- Análisis de plazos
- Elaboración del documento final
- La negociación del proceso de refinanciación
- Elaboración del documento de acuerdos y Condiciones (Term Sheet).

Ponentes:

Gonzalo J. Boronat Ombuena es economista y diplomado superior de Estudios Financieros. Cuenta también con una extensa formación de postgrado en dirección de empresas, área económico-financiera y tributaria. Su trayectoria profesional comienza en el sector financiero ocupando, entre otros, los puestos de analista de riesgos, Jefe de Formación, Director de Banca de Empresas y Director Territorial en los grupos BBVA, ICO y Argentaria. Dedicado desde más de 30 años a la consultoría de empresas, ha dirigido multitud de proyectos de desarrollo empresarial y planificación sucesoria en compañías de diferentes sectores. Actualmente es director general de GB Consultores Financieros, Legales y Tributarios, así como consejero externo en distintas empresas.

Cuenta, asimismo con una dilatada experiencia como articulista en revistas especializadas y como docente de la Universitat de Valencia, la Universidad Politécnica de Valencia, y distintos centros de formación de postgrado.

Roxana Leotescu, es Licenciada en Economía, Máster en Tributación, Diplomada en Tesorería y Control de Gestión y Especialista en Comercio Internacional. Es consultora en GB Consultores Financieros, Legales y Tributarios y responsable del área financiera y de gestión de empresas. Es asimismo profesora en las áreas de Contabilidad, Financiera y Tributaria en distintas escuelas de negocios y centro de formación de postgrado y colaboradora habitual en diversas publicaciones financieras.

Precio:

Colegiados, y precolegiados	120 €
No colegiados	176 €

Descuentos:

- *A los empleados de colegiados ejercientes se les aplicará un 20% de descuento sobre el precio de otros participantes.*

Información

Telf.: 963529869 formacion@coev.com

La documentación del curso se colgará en la plataforma un día antes del inicio del curso.

Plazas limitadas por riguroso orden de inscripción.

Toda inscripción no anulada 24 horas antes del inicio del curso por escrito supondrá el pago de la Matrícula.

El Área de Formación del COEV se reserva el derecho a no celebrar esta actividad en caso de no alcanzar el número de alumnos que la haga viable.

INSCRIPCIÓN