

24_76 Informe financiero Pyme (4 horas)

06 junio de 2024. Jueves de 16.00 a 20:00 h.

OBJETIVOS

La Circular 6/2016, del Banco de España, conocida como Circular PYME tiene como objetivo -en principio- mejorar el acceso a la financiación bancaria, definir el contenido y formato del documento Información Financiera-Pyme, así como desarrollar una metodología estandarizada para evaluar la calidad crediticia de las pymes y autónomos con la que obtener una calificación del riesgo.

Este importante documento especifica la metodología de calificación del riesgo contemplada en la circular citada que viene a desarrollar la Ley 5/2015 de 27 de abril de fomento de la financiación empresarial. La calificación se establecerá teniendo en cuenta la situación financiera del acreditado mediante un análisis de ratios económicos y financieros que se realizará basándose en los estados financieros de la empresa o en la información contable de los trabajadores autónomos. También se tendrán en cuenta una serie de variables cualitativas, como pueden ser la antigüedad del negocio y como cliente de la entidad crediticia, el sector en el que actúe, el historial del cliente con la entidad...; e igualmente se valorará cómo ha sido la vinculación del cliente con la misma a lo largo del tiempo, lo que incluye un estudio de las posibles posiciones vencidas o impagos procedentes de registros como el RAI, ASNEF o inclusive posiciones en mora en CIRBE. (Central de Información de Riesgos del Banco de España).

El objetivo del seminario es profundizar de forma práctica en este importante documento con el fin de la empresa pueda anticiparse en su elaboración y, así analizar las estrategias a seguir para mejorar su posición financiera y de mantenimiento de riesgos con las entidades financieras.

DIRIGIDO A

Gerentes, Directores Financieros y Administrativos, Responsable de control y planificación, Tesoreros, Controller, Jefe de contabilidad y, en general todo responsable implicado en la negociación con entidades financieras.

PROGRAMA

LEY DE FINANCIACION EMPRESARIAL

- Desarrollo
- Objetivos
- Economía colaborativa
- Crowdfunding y crowdlending

LA CIRCULAR 6/2016 DEL BANCO DE ESPAÑA.

CIRCULAR PYME

EL INFORME FINANCIERO PYME

- Declaraciones a la Central de Información de Riesgos del Banco de España
- Datos comunicados por la entidad a empresas que presten servicios de información sobre la solvencia patrimonial y el crédito
- Historial Crediticio
- Extracto de movimientos realizados durante el último año en los contratos del flujo de financiación del acreditado

CALIFICACIÓN DEL RIESGO

- Situación financiera del acreditado
- Variables cualitativas
- Variables conductuales

CASOS PRÁCTICOS

- Desarrollo de distintos casos prácticos de empresas reales
- Empresas en pérdidas
- Empresas con posición financiera de alto riesgo
- Empresas con evolución negativa
- Análisis Económico-Financiero
- Acciones a emprender

EL INFORME PYME Y LA REFINANCIACIÓN DE LA DEUDA BANCARIA

- El Pool bancario
- La rentabilidad-costes banca-empresa
- Análisis del Riesgo
- La relación riesgos-garantías-plazos
- Reunificación de operaciones
- Análisis de plazos
- La negociación del proceso de refinanciación
- Elaboración del documento de acuerdos y Condiciones (Term Sheet).

PONENTE

Gonzalo J. Boronat Ombuena

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 presidente ejecutivo 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

Licenciada en Economía, Máster en Tributación, Diplomada en Tesorería y Control de Gestión, Especialista en Comercio Internacional y Programa en Finanzas Corporativas. Actualmente es directora general 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 90 € (Exento IVA) / **Máximo Bonificable** 57 %

Descuentos sobre el precio matrícula

EMPRESAS pertenecientes a ENACTIO PLUS 15%

EMPRESAS pertenecientes a ENACTIO 10%

ESTUDIANTES y **DESEMPLEADOS** 10% (Siempre que se acredite dicha condición)

Lugar

Cámara de Comercio Castellón

Avenida Hermanos Bou, 79

