

CASOS DE ÉXITO: REFINANCIACION

CREADA POR Y PARA LAS EMPRESAS

ELKARGI TE ACOMPAÑA A
SUPERAR TUS RETOS
FINANCIEROS

CASO REFINANCIACION: EMPRESA INDUSTRIAL

- **ESCENARIO DE PARTIDA:**

- Situación patrimonial tensa.
- Empresa ubicada en un mercado muy maduro con márgenes mínimos, por lo que define un nuevo plan estratégico con el que dirigirse a otros mercados.

- **PROBLEMÁTICA:**

- Empresa industrial que, tras analizar la evolución de los últimos ejercicios, decide llevar a cabo un cambio en su estrategia de negocio, lo que lleva a cabo tras una profunda reestructuración de su equipo directivo.
- Obligaciones de pago con entidades financieras y proveedores elevadas en el corto plazo.
- Los problemas derivados del acceso a la liquidez estaban poniendo en riesgo sus planes futuros de crecimiento.



CASO REFINANCIACION: EMPRESA INDUSTRIAL

• OBJETIVOS :

- Adecuación de los calendarios de la deuda actual con las entidades financieras a la capacidad de generación de caja de la Compañía, con la finalidad de poder acometer planes de expansión sin sufrir continuas tensiones a corto, medio y largo plazo.
- Estructuración de una parte de las deudas que los Socios mantenían con la Sociedad mediante un préstamo participativo.
- Capitalización de otra parte de las deudas que los Socios mantenían con la Sociedad.
- Apertura de nuevas líneas de financiación que garantizaban las necesidades derivadas del proyecto de crecimiento recogido en el nuevo Business Plan de la Compañía.

• RESULTADOS OBTENIDOS:

- Incrementar el plazo de amortización de la deuda.
- Nueva distribución de los pagos en la que, tras adecuar los pagos a los planes reales de generación de caja, se conseguía evitar las tensiones financieras.
- Mejora sustancial en diferenciales y condiciones de los préstamos.
- Inyección de *fresh money* por parte de las entidades financieras que componían el pool bancario, para garantizar el correcto desarrollo del nuevo plan de negocio definido por la compañía.

