



Entidades aseguradoras en transacciones

Asesoramiento integral
y personalizado

mazars

Principales retos de las aseguradoras en el ámbito transaccional

El contexto prolongado de bajos tipos de interés, la cada vez mayor complejidad del mundo empresarial o las constantes nuevas regulaciones y cambios tecnológicos están generando cambios en la gestión de las inversiones financieras.

Todo ello está llevando a que muchas entidades aseguradoras, adicionalmente a sus inversiones tradicionales, estén analizando transacciones para aumentar su presencia en el sector, invertir en insurtech o en empresas de otros sectores asociados, que permitan una integración vertical del negocio y la presencia en sectores que garanticen una rentabilidad controlada de las inversiones.



Un equipo totalmente integrado, que ofrece soluciones a medida para satisfacer las necesidades de las entidades, brindando una perspectiva única en el sector.



Metodología y servicios que se adaptan a tus necesidades

Somos un equipo especializado en el ámbito transaccional, que combina profesionales con experiencia en Corporate Finance, Valoraciones, Due Diligence (financieras, fiscales, legales y laborales) y Forensic, así como especialistas en el sector seguros. Esto nos permite dar soluciones flexibles y personalizadas, combinando un equipo cercano y de calidad con una metodología propia y una tecnología avanzada.



Asesoramiento en corporate finance

A ayudamos a las entidades a tener éxito en sus transacciones corporativas (inversión, desinversión, obtención de financiación). Nuestro asesoramiento comienza con la definición estratégica, y sigue con el análisis, equity story, negociación, ejecución y cierre del proceso.

¿Cómo podemos ayudarte?

- Mandatos de compra, venta y búsqueda de inversores.
- Preparación para la venta.
- Definición de estrategia de inversión o targets.
- Asesoramiento y ejecución.
- Estrategia, business plan, análisis de la compañía y el sector.
- Estructura de capital y deuda.

Due Diligence

El objetivo principal es aportar información clave para alinear la toma de decisiones con la estrategia, mitigar los riesgos y aumentar el valor y las sinergias de las operaciones.

¿Cómo podemos ayudarte?

- Pre-deal evaluation:
 - Identificación de los riesgos principales del target.
 - Evaluación estratégica de la potencial inversión en el marco del negocio del comprador.
- Due Diligence de Adquisición:
 - Due diligence financiera, fiscal, legal y laboral.
- Vendor Due Diligence (VDD):
 - Due diligence financiera, fiscal, legal, laboral, etc. a petición del vendedor.
- Servicios Post-transacción:
 - Asistencia en la toma de control e integración de negocios adquiridos.

Valoraciones

A partir de un estudio en profundidad de los factores clave de creación de valor de la compañía o negocio objeto de análisis, se estudiará, entre otros, su plan de negocio, que determinará la capacidad de generación de valor, y servirá para establecer cuál es el rango de valoración razonable de la misma. Para ello, contamos con las herramientas necesarias y utilizamos las metodologías de valoración generalmente aceptadas en el sector financiero a nivel internacional.

¿Cómo podemos ayudarte?

Asesoramiento independiente a comités de inversión, órganos de administración y accionistas en:

- Decisiones de inversión y financiación de proyectos.
- Reestructuraciones corporativas (fusiones, escisiones, etc...).
- Análisis del valor en el desarrollo estratégico de la empresa (value based management).
- Asignación de precios de adquisición y análisis de deterioro de valor.
- Informes de experto independiente en el ámbito fiscal, litigios, etc.

Forensic

Tenemos una amplia experiencia en las distintas jurisdicciones (civil-mercantil, contencioso administrativo, social-laboral...), así como en tribunales de arbitraje (nacionales e internacionales).

Nuestros informes periciales aportan una comprensión de la materia en disputa desde un punto de vista económico-financiero, y permiten evaluar de forma objetiva el impacto de los daños y perjuicios ocasionados.

¿Cómo podemos ayudarte?

Asesoramiento independiente a comités de inversión, órganos de administración y accionistas en:

- Decisiones de inversión y financiación de Soporte en disputas de acuerdos de compraventa (SPA):
 - Asesoramiento en negociaciones previas a la vía judicial en relación con conceptos económicos complejos incorporados al contrato, cláusulas potencialmente conflictivas (Early Case Assessment).
 - Aplicación de mecanismos de ajustes de precio por divergencias de interpretación o incumplimiento.
 - Aplicación de cláusulas de garantías.
 - Disputas entre accionistas (valoración acciones, etc.).

Otros informes de experto

- Acreditación y cuantificación de daños y perjuicios.
- Causas objetivas de despido.
- Investigación de fraudes financieros.

Un actor de referencia en el sector seguros

Tenemos un sólido equipo de profesionales especializados en el sector seguros, consultores, asesores financieros, auditores, economistas, actuarios, abogados y asesores fiscales que trabajan en una única plataforma de servicios integrada y global.

¿Por qué Mazars?

- Porque nuestro enfoque está orientado a tus necesidades.
- Por ser un actor de referencia en el sector, tanto en el mercado nacional como internacional, en los que trabajamos para compañías líderes.
- Por poner a disposición de nuestros clientes un sólido equipo especializado en el ámbito transaccional y de seguros.
- Por el reconocimiento de los reguladores y principales agentes como un actor de referencia y de calidad: DGSFP, BCE, Banco de España, Instituto de Actuarios, CEAOB.
- Por nuestro enfoque multidisciplinar gracias a nuestros equipos formados por actuarios, consultores, auditores, abogados y fiscalistas.
- Porque disponemos de un conocimiento actualizado del impacto de las principales normativas que afectan a la industria, con equipos globales y nacionales especializados en la materia que afecta a las compañías de seguros.



Contactos

Alberto Martínez

Socio responsable Financial advisory services
+34 934 050 855 / +34 915 624 030

Agustín Fernández-Miret

Socio Financial advisory services
+34 915 624 030

César García de Roda

Director Financial advisory services
+34 934 050 855

Enrique Sánchez

Socio responsable del sector seguros
+34 915 624 030 / +34 934 050 855

Isabel Velázquez

Socia del sector seguros
+34 915 624 030

Xoan Jovaní

Socio del sector seguros
+34 934 050 855

Mazars es una firma internacional totalmente integrada, especializada en auditoría, consultoría, financial advisory, asesoramiento legal y fiscal y outsourcing. Operando en más de 90 países y territorios en todo el mundo, utilizamos la experiencia de 40.400 profesionales –24.400 en la asociación integrada de Mazars y 16.000 a través de Mazars North America Alliance– para ayudar a clientes de todos los tamaños en cada etapa de su desarrollo.

www.mazars.es

mazars