

La otra cara de los bancos frente a la crisis de su empresa

¿Qué es lo primero que se le viene a la mente cuando tiene deudas y le nombran a su banco? Aunque no parezca, los bancos pueden ser su mejor aliado en momentos de crisis.

Cuando estamos en la época de las “vacas flacas”, casi todo a nuestro alrededor parece darnos la espalda y en esos momentos conocemos a nuestros verdaderos amigos. Comúnmente los empresarios creen que tienen pocas opciones para salvarse, ignorando diferentes alternativas que pueden ayudar a preservar la empresa, como fuente generadora de riqueza y empleo.

En este panorama aparecen los bancos y su deseo de recuperar su cartera persiguiendo al deudor, generando la sensación de aprovecharse de su debilidad y angustia; sin embargo, como nos explica el consultor de empresas en crisis, Dr. Edgar Suarez O, socio fundador de Suárez Consultoría, quien ha liderado reestructuración de compañías por más de 25 años, no todo el panorama es negro: “aquellos pueden ofrecer nuevos plazos, refinanciación, aceptar daciones en pago, etc. y otras opciones que inexplicablemente no son conocidas por sus deudores y les podrían ayudar a solucionar su situación de dificultad”.

Ante tal afirmación de quienes asesoran a empresas en dificultades, contraria a la creencia, quisimos conocer de primera mano cuál era la visión de las entidades financieras frente a la crisis empresarial.

Para salir de dudas y conocer todas las opciones que los bancos tienen cuando usted más necesita ayuda, conversamos con quienes lideran o han liderado la representación de las entidades financieras frente a empresas en crisis, en esta oportunidad el primero de ellos: el Dr. Leonardo Fabio Jorge Ordoñez, Gerente de Banca Empresarial del Banco Pichincha nos aclaró:

¿Qué debe hacer una empresa, frente a su banco cuando prevé entrar en una crisis financiera?

LJ: *Dentro de la empresa se debe hacer un análisis del endeudamiento vigente, valorar la empresa pre reestructuración, determinar el flujo de caja operativo, seleccionar asesores en temas específicos, hacer una evaluación de acreedores, analizar las alternativas de reestructuración, diseñar el nuevo esquema de repago de la deuda a ser reestructurada, elaborar la propuesta y llegar a un acuerdo privado.*

Dado lo anterior y conocida la estructura de la deuda y el perfil de los acreedores se deberán redistribuir los costos de la crisis financiera entre los actores del proceso: Deudor, acreedores y accionistas de manera equitativa.

¿A quién debe dirigirse al interior de la entidad financiera? y por qué?

LJ: *Convocar una reunión compartida con áreas que tengan acción dentro del Banco, es decir: el Gerente quien mantiene la relación con el cliente, un Analista de crédito que le permita evaluar el flujo de caja presentado y un Abogado de empresas que permita evaluar las alternativas jurídicas, para modificar garantías o procesos futuros, que se traduzcan en apoyo de normalización de cartera.*

¿Qué alternativas usuales ofrecen a sus clientes?

- LJ:** **.1.** *Prórroga de la deuda de tres meses o lo que el flujo plantee, flexibilizando la obligación.*
- 2.** *Búsqueda de fuentes de pago, descuento de contratos, facturas, hipotecas o ampliar el core de avalistas.*
- 3.** *Reestructurar la deuda con un flujo de caja acorde al ingreso.*
- 4.** *Explorar la opción de bienes en dación de pagos.*

¿Le interesa a los bancos que sus clientes (empresas) superen una crisis financiera?

Si a las empresas les va bien, a los Bancos les va bien; además es importante hablar con el Banco antes de la crisis, ya que es una mejor condición para superar los problemas y salvar la historia de una empresa y el patrimonio de una o muchas familias.

Si a pesar de todos los intentos se llega a la crisis, se recomienda:

- *Identificar y contactar a los principales acreedores.*
- *Contar con un conocimiento de la situación patrimonial, económica y financiera actual de la empresa y del plan de negocios proyectado.*
- *Evaluar las percepciones y sugerencias de los acreedores que hagan más factible acompañar la propuesta.*
- *Repasar el esquema de reestructuración diseñado y aplicar las sugerencias recibidas.*
- *Redefinir la propuesta a ser presentada para obtener el máximo consenso*

Así mismo, indagamos sobre la opinión de otro banquero, el Dr. Alejandro Caicedo Feijoo con una experiencia de más de 15 años representando entidades financieras en procesos de reorganización. Enfatiza en que la verdadera estrategia de los bancos es apoyar compañías viables y sostenibles, que hagan esfuerzos de reorganización interna, mejoras de productividad, competitividad y gobierno corporativo y que en su fórmula redistribuyan el peso del pasivo empresarial y la estrategia de negocio entre todos los actores de la crisis, (deudor, accionista, controlante, administrador, acreedores, entidades financieras, proveedores, Dian); afirma, que “nada afecta más la situación de un deudor que dejar de enfrentar su crisis y aceptarla en una etapa más avanzada, en la cual se daña la relación con las entidades, se limitan las maniobras de apoyo y deteriora la confianza en el deudor”.

Luego de conocer la versión de las entidades financieras, consultamos con el Dr. Edgar Suarez O. quien nos manifestó la importancia de apoyarse en los bancos cuando parece que todas las puertas están cerradas para las empresas, dado que ellos saben cómo validar las causas, las soluciones propuestas y las proyecciones que las sustentan, de tal suerte que los demás acreedores, dado tal respaldo de los bancos, estarán más dispuestos a apoyar a la compañía en su nueva etapa de reestructuración.

Nos dijo, además, que en su experiencia y la que se verifica en los acuerdos vigentes que se adelantan ante la Superintendencia de Sociedades, el no contar con un respaldo de las entidades financieras, ante la fórmula propuesta, difícilmente permite llegar a un acuerdo final, en tanto, con el liderazgo de los mismos acreedores es más fácil su adopción, aprobación por la Superintendencia e implementación.

En los momentos de crisis, sólo la imaginación es más importante que el conocimiento. - Albert Einstein