

## BANCA Y FINANZAS

Somos una firma de abogados especializada en banca y finanzas. Asesoramos los requerimientos de financiamiento e inversión de nuestros clientes, así como a las entidades financieras y a sus accionistas.

### EXPERIENCIA

Asesoramos desde simples transacciones financieras y bancarias, hasta complejas transacciones estructuradas de financiamiento. Nuestra actividad en esta materia es permanente. Conocemos los mecanismos bancarios tradicionales de financiamiento, así como los nuevos mecanismos de fomento al desarrollo.

Nuestra orientación a cada necesidad de financiamiento se basa en un análisis de las alternativas e instrumentos más adecuados, incorporando un claro conocimiento del negocio de nuestros clientes, así como los aspectos financieros y los efectos tributarios de las transacciones.

Participamos en la constitución de entidades financieras y en la estructuración de complejas transacciones de inversión en el capital de entidades financieras, incluyendo Bancos, empresas de servicios complementarios financieros (leasing, factoring y otras) e inclusive a la administradora de tarjetas de crédito.

### PRINCIPALES SERVICIOS

#### **Estructuración de mecanismos de financiamiento.**

Nuestra principal actividad en esta materia consiste en estructurar las mejores alternativas de financiamiento para requerimientos de capital de nuestros clientes, sea de capital de corto plazo o capital de inversiones.

Esta estructuración implica un análisis de los mecanismos tradicionales a través del sistema financiero bancario, así como los no tradicionales a través del mercado de valores, o estructuraciones más complejas que involucran leasing, factoring y otras alternativas con coberturas más complejas.

Nuestro análisis se basa inicialmente en conocer la parte operativa del negocio de nuestros clientes y sus condiciones de mercado, así como su situación financiera y tributaria, para comprender las necesidades del cliente y los riesgos inherentes a su actividad. Involucramos en este análisis no solamente a abogados, sino también a analistas financieros, auditores y

*“Asesoramos a nuestros clientes en transacciones financieras y bancarias, desde préstamos simples hasta complejas transacciones estructuradas de financiamiento.”*

contadores, que nos permiten una clara evaluación.

Contamos con una amplia red de contactos entre los financiadores locales y extranjeros, que nos permite acceder a diferentes tipos de financiamiento y negociar en base a las necesidades de nuestros clientes.

#### **Negociación de financiamientos con entidades bancarias.**

Continuamente apoyamos a nuestros clientes en la estructuración de sus préstamos a largo y corto plazo a través del sistema financiero bancario.

Nuestros servicios abarcan desde la negociación de las condiciones de financiamiento, hasta la negociación de las garantías y mecanismos de cobertura, así como la revisión y elaboración de los diferentes contratos que formalicen el financiamiento.

#### **Asesoramiento en capitalización y transacciones de acciones de entidades financieras.**

Participamos en varias operaciones de capitalización de entidades financieras bolivianas, y asesoramos en la búsqueda y participación de inversionistas nacionales y extranjeros para el capital de dichas entidades.

También estructuramos distintos mecanismos de salida de accionistas de entidades financieras bolivianas, llevando a cabo transacciones de venta de las acciones, en mercados regulados o privados y transacciones de recompra de acciones emitidas.

#### **Asesoramiento a entidades reguladas del sistema financiero.**

Asesoramos a importantes actores del sistema financiero boliviano. Nuestro asesoramiento abarca aspectos de gobierno corporativo y compliance.

Una parte significativa de nuestros servicios se dirigen a apoyar a nuestros clientes en temas corporativos clave, tales como el relacionamiento de las entidades financieras con sus accionistas y el manejo de las diferentes instancias de gobierno de la entidad.

También asesoramos a estos clientes en su relación con los entes reguladores, que involucra la defensa en procesos administrativos regulatorios, tanto contra las normas generales emitidas por el regulador, como contra los actos administrativos que afecten directamente a nuestros clientes.

#### **Asesoramiento a Grupos Financieros y a sus sociedades contraladoras.**

Tenemos amplia experiencia en la conformación, organización y autorización de grupos financieros y sus sociedades controladoras. También asesoramos sobre los límites y alcances de los servicios compartidos entre entidades del grupo y sobre los servicios y actividades intragrupo.

### CLIENTES DESTACADOS

Algunos de nuestros clientes destacados en esta materia son:

- ▶ Banco FIE S.A.
- ▶ Banco Fortaleza S.A.
- ▶ EcoFuturo Banco PYME S.A.
- ▶ Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)
- ▶ OIKOCREDIT
- ▶ TRIODOS BANK
- ▶ Sembrar Sartawi
- ▶ NAFIBO SAM
- ▶ FONDESIF
- ▶ PRO MUJER INC
- ▶ Banco BISA S.A.
- ▶ Banco Unión S.A.
- ▶ Fundación PRODEM
- ▶ Standard Bank.
- ▶ Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (ATC – RED ENLACE)."