# CASO DE ÉXITO

CASO DE ÉXITO EN LA **VENTA DE UNA EMPRESA FAMILIAR** DEL SECTOR SEGUROS

GALÁN
ASOCIADOS

## SITUACIÓN DE PARTIDA

La empresa familiar, de ámbito provincial, llevaba a cabo una gestión muy tradicional cuyos propietarios habían rebasado la edad de jubilación y no se habían planteado la sucesión dentro del entorno familiar. Se trataba de una empresa rentable y saneada, pero en un sector que demanda una mayor concentración debido a sus economías de escala y a la gestión de los riesgos inherentes al negocio asegurador.

## DIAGNÓSTICO

Las claves del éxito de la operación consistían en:

Por una parte, identificar a un comprador del sector, que pudiera beneficiarse del incremento de cartera que podía suponer la adquisición y la expansión territorial en la Comunidad Valenciana, suficientemente solvente para que la operación obtuviera la preceptiva aprobación por parte de la Dirección General de Seguros, pero que no tuviera un carácter multinacional, para que no desvirtuara el carácter familiar de la empresa.

Por otra, diseñar la operación desde el punto de vista mercantil y fiscal que optimizase el rendimiento financiero-fiscal de los vendedores, sin encarecer excesivamente la compra para el inversor hasta el punto de hacerla inviable.

## PROYECTO

Se identificó una compañía de seguros de tamaño medio y gestión familiar, que tenía una amplia presencia en el centro y norte de España, pero nula presencia en el Sureste peninsular, y con interés en crecer a través de adquisiciones corporativas.

## RESULTADOS

El éxito del proyecto fue la plena satisfacción de ambas partes, que derivó en un mandato para nuevas adquisiciones por parte del comprador y el encargo de la gestión patrimonial de los resultados económicos de la operación por parte de los vendedores.

GALÁN
ASOCIADOS

info@galanasociados.com
**www.galanasociados.com**

ABOGADOS · CONSULTORES · ASESORES