


	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 1 de 8

**ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN DE PERSONAS
RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA
EMPRESARIAL (RATE)**

**TEMARIO
RELACIÓN DE NORMAS**

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 2 de 8

ANEXO IV

TEMARIO

Tema 1. Los sistemas de alerta e intervención temprana

1. Concepto y normativa europea y española aplicable
2. El Proyecto *Early Warning Europe*
 - 2.1. Planteamiento
 - 2.2. Estructura y funcionamiento
 - 2.3. Principales conclusiones y recomendaciones
3. Buenas prácticas y programas y proyectos existentes en Europa
4. La capacitación y formación como claves para la prevención de quiebra empresarial

Tema 2. Los deberes de los administradores de las sociedades: el control de riesgos

1. Los deberes de los administradores
2. El deber de control de riesgos
 - 2.1. Una visión general
 - 2.2. Penales
 - 2.3. Tributarios
 - 2.4. Con la Seguridad Social
 - 2.5. Laborales
3. Los programas de cumplimiento normativo y su certificación
 - 3.1. Los programas de cumplimiento normativo
 - 3.2. En el ámbito penal
 - 3.3. En el ámbito tributario
 - 3.4. La certificación de los programas de cumplimiento normativo

Tema 3. El análisis de la organización

1. Análisis del modelo de negocio: *business model canvas*
2. Análisis de la estrategia
 - 2.1. Pilares básicos
 - 2.2. La atractividad del mercado: "*las 5 fuerzas de Porter*"
3. Análisis del macroentorno: "*el modelo Pestel*"
4. Análisis de la ventaja competitiva
5. Análisis operativo
6. Análisis de la estructura del accionariado
7. Análisis de los recursos humanos
8. Análisis de los clientes: mercado, segmentación y *buyer persona*
9. Análisis de los proveedores
10. Análisis de la competencia
11. Análisis del marketing mix
12. Análisis del local o centro de producción
13. Análisis DAFO

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 3 de 8

Tema 4. La necesidad de un buen análisis financiero

1. La planificación financiera
2. El plan de viabilidad
 - 2.1. Plan de inversiones
 - 2.2. Plan de financiación
 - 2.3. Plan de tesorería
 - 2.4. TIR y VAN

Tema 5. El análisis de los estados financieros

1. Introducción
2. El Fondo de maniobra
3. Ratios: apalancamiento, endeudamiento, liquidez, solvencia, rentabilidad
 - 3.1. Cuestiones generales
 - 3.2. Apalancamiento financiero.
 - 3.3. Ratio de endeudamiento.
 - 3.4. Endeudamiento a corto y largo plazo.
 - 3.5. Ratios de liquidez.
 - 3.6. Ratios de solvencia.
 - 3.7. Ratios o tasas de rentabilidad.
 - 3.8. Ratios de rotación de activos.
4. El *ebitda*
5. Ratios sobre resultados, ingresos y gastos
6. Nuevos indicadores para medir la creación de valor
 - 6.1. Valor añadido económico (EVA).
 - 6.2. Valor de mercado añadido (VMA).
 - 6.3. *Cash value added* (CVA).

Tema 6. La valoración de una organización

1. Introducción
 - 1.1. Valor y precio
 - 1.2. Continuidad y liquidación
 - 1.2.1. Organización en liquidación
 - 1.2.2. Organización en funcionamiento
 - 1.3. Métodos generalmente aceptados
2. Métodos de valoración de las organizaciones
 - 2.1. Métodos basados en el balance: el valor teórico contable
 - 2.2. Métodos basados en la cuenta de resultados (múltiplos)
 - 2.2.1. Planteamiento
 - 2.2.2. Múltiplo de los beneficios (*per*)
 - 2.2.3. Múltiplo de las ventas
 - 2.2.4. Valor del *ebitda*
 - 2.2.5. Valor de los dividendos
 - 2.2.6. Otros múltiplos
 - 2.3. Métodos mixtos basados en el fondo de comercio
 - 2.3.1. Planteamiento
 - 2.3.2. Método de valoración clásico
 - 2.3.3. Método de valoración indirecto o "*de los prácticos*"
 - 2.3.4. Método de la Unión de Expertos Contables Europeos

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 4 de 8

- 2.3.5. Método directo
- 2.3.6. Método de compra de los resultados anuales
- 2.4. Descuento de flujos de caja
 - 2.4.1. Concepto
 - 2.4.2. Fórmula generalmente empleada
 - 2.4.3. Determinación de los flujos de caja y de la tasa de descuento
 - 2.4.4. Flujo de fondos libre
 - 2.4.5. Descuento de flujos de caja libre
- 3. Valoración de una parte de la organización
- 4. Valoración de intangibles
- 5. Valoración de organizaciones en declive o en dificultades y reestructuración

Tema 7: Implementación de estrategias de crecimiento

- 1. Modernización y proyección de futuro de la organización
- 2. Estrategias de crecimiento
 - 2.1. TAM, SAM, SOM
 - 2.2. Matriz CAME
 - 2.3. Matriz Ansoff
- 3. Metodologías *Lean Startup*

Tema 8. ¿Qué es y en que consiste una reestructuración o refinanciación?

- 1. Concepto
- 2. Proceso de reestructuración
- 3. Fases del plan de reestructuración
 - 3.1. Plan de viabilidad para presentar a las entidades financieras
 - 3.2. Presentación del plan de negocio y propuesta de refinanciación
 - 3.2.1. Análisis de la deuda
 - 3.2.2. Estrategia de la organización
 - 3.3. Proceso de negociación
 - 3.4. Acuerdo *term sheet*
 - 3.5. Contrato definitivo

Tema 9. Implementación de las posibles soluciones financieras

- 1. Novaciones
 - 1.1. Un instrumento para refinanciar o reorganizar las deudas
 - 1.2. ¿La concesión de la novación es obligatoria?
- 2. Cesiones de crédito
 - 2.1. Concepto
 - 2.2. Una vez cedido el crédito, ¿qué puede hacer el deudor?
- 3. La dación en pago
 - 3.1. Concepto
 - 3.2. Fiscalidad de la dación en pago
- 4. Venta con quita
- 5. Préstamo *bullet* o *balloon*
- 6. *Crowdfunding*, *crowdequity* y *crowdlending*
- 7. Emisiones de bonos híbridos financieros: cocos, participaciones preferentes y bonos convertibles
- 8. Ampliaciones de capital
- 9. Titularizaciones

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 5 de 8

Tema 10. La refinanciación de las deudas tributarias y con la Seguridad Social

1. Deudas tributarias
 - 1.1. Introducción
 - 1.2. Deudas tributarias inaplazables
 - 1.3. Garantías
 - 1.4. Procedimiento
 - 1.4.1. Iniciación
 - 1.4.2. Tramitación
 - 1.4.3. Resolución
 - 1.4.4. Consecuencias del incumplimiento de los aplazamientos y fraccionamientos
2. Deudas con la Seguridad Social
 - 2.1. Normas generales
 - 2.2. Deudas susceptibles de aplazamiento
 - 2.3. Garantías
 - 2.4. Interés
 - 2.5. Procedimiento
 - 2.6. Incumplimiento

Tema 11. La transmisión de la organización

1. Planteamiento
 - 1.1. ¿Por qué se vende?
 - 1.2. Tipologías de transmisión
 - 1.3. Proceso
2. La preparación de la organización para su venta
3. El dossier de venta
 - 3.1. Contenido esencial de un dossier de venta
 - 3.2. Perfil ciego
 - 3.3. La *due diligence* del vendedor
4. Diseño de la propuesta de venta
 - 4.1. ¿Qué se quiere vender?
 - 4.2. Valor de la organización
5. El comprador
 - 5.1. Perfil del comprador
 - 5.2. Dónde encontrar al comprador
6. La negociación
 - 6.1. Selección de candidatos
 - 6.2. Fases y estrategias
 - 6.3. Del valor al precio
7. Formalización de la compraventa
 - 7.1. Documentos necesarios
 - 7.2. El acompañamiento del vendedor

Tema 12. La ejecución hipotecaria

1. Concepto.
2. Procedimiento.

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 6 de 8

Tema 13. El concurso de acreedores (I): una visión general

1. La declaración del concurso y sus efectos
2. Determinación de la masa activa y pasiva
3. Soluciones al concurso: convenio y liquidación
4. Calificación
5. Terminación
6. La opción preconcursal
7. El beneficio de la exoneración del pasivo insatisfecho
8. Las modificaciones al Derecho concursal introducidas por el Real Decreto-ley 16/2020, de 28 de abril

Tema 14. El concurso de acreedores (II): única posibilidad de transacción en relación con los créditos públicos

1. La indisponibilidad del crédito público
2. La aceptación del convenio concursal por la Administración.
3. La suscripción de acuerdos singulares
4. La exoneración del pasivo insatisfecho y los créditos de Derecho público

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 7 de 8

ANEXO VII

RELACIÓN DE NORMAS

Código Penal.

Real Decreto de 22 de agosto de 1885, por el que se publica el Código de Comercio.

Ley 29/1994, de 24 de noviembre, de Arrendamientos Urbanos.

Ley 1/2000, de 7 de enero, de Enjuiciamiento Civil.

Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.

Real Decreto 1415/2004, de 11 de junio, por el que se aprueba el Reglamento General de Recaudación de la Seguridad Social.

Real Decreto 939/2005, de 29 de julio, por el que se aprueba el Reglamento General de Recaudación.

Plan General de Contabilidad, aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre.

Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el Texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

Real Decreto 892/2013, de 15 de noviembre, por el que se regula el Registro Público Concursal.

Ley 17/2014, de 30 de septiembre, por la que se adoptan medidas urgentes en materia de refinanciación y reestructuración de deuda empresarial.

Ley 25/2015, de 28 de julio, de mecanismo de segunda oportunidad, reducción de la carga financiera y otras medidas de orden social.

Real Decreto Legislativo 8/2015, de 30 de octubre, por el que se aprueba el Texto refundido de la Ley General de la Seguridad Social.

Directiva (UE) 2019/1023 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de junio de 2019, sobre marcos de reestructuración preventiva, exoneración de deudas e inhabilitaciones, y sobre medidas para aumentar la eficiencia de los procedimientos de reestructuración, insolvencia y exoneración de deudas, y por la que se modifica la Directiva (UE) 2017/1132 (Directiva sobre reestructuración e insolvencia).

Real Decreto Ley 16/2020, de 28 de abril, de medidas procesales y organizativas para hacer frente al COVID-19 en el ámbito de la Administración de Justicia

	ESQUEMA DE CERTIFICACIÓN	EC6-01
	RESPONSABLE DE ALERTA TEMPRANA EMPRESARIAL (RATE)	Edición 03 Página 8 de 8

Real Decreto Legislativo 1/2020, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Texto refundido de la Ley Concursal.

Normas de Sistema de Gestión

UNE 19601:2017. Sistemas de gestión de compliance penal. Requisitos con orientación para su uso.

UNE-ISO 37001:2017. Sistemas de gestión antisoborno. Requisitos con orientación para su uso.

UNE-ISO 31000:2018. Gestión del Riesgo: Directrices.

UNE-EN ISO 19011:2018. Directrices para la auditoría de los Sistemas de Gestión

UNE 19602:2019. Sistemas de gestión de compliance tributario. Requisitos con orientación para su uso.