

# Tutorial de planificació i preparació de la documentació per a les línies de liquiditat de l'ICF-Avalis i de l'ICO

Atès que les entitats financeres ja estan distribuint aquestes línies, tant a nivell autonòmic (ICF-Avalis) com del govern central (ICO), des del Departament de Consultoria Estratègia i Finançament de PIMEC plantejarem els següents criteris per a la planificació i la preparació de documentació per a les sol·licituds.

## **Temes que la pime o l'autònom ha de preparar i tenir en compte:**

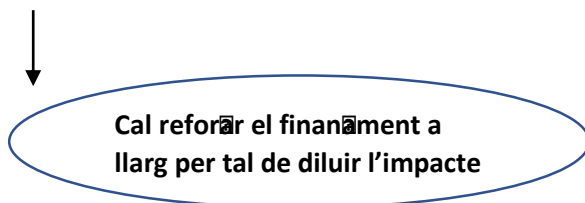
- ⇒ Estratègia financera i import a sol·licitar
- ⇒ Preparació de la documentació
- ⇒ Manteniment i/o reestructuració de les línies actuals
- ⇒ Aspectes a evitar

## **I) DEFINICIÓ DE L'IMPORT A SOL·LICITAR:**

Com que malauradament les mesures de suport a pimes i autònoms estan sent de tipus financer, aconsellem plantejar una estratègia financera que en la mesura del possible asseguri la continuïtat de l'empresa a llarg termini. En aquest sentit, aconsellem les pautes següents:

### **I.1) CRITERIS GENERALS:**

- ⇒ Les càrregues fixes que no estem podent cobrir amb els ingressos corrents que ens han disminuït no s'han de finançar amb les línies que tinguem de circulat, ja que això ens condicionarà la capacitat futura de creixement.



- ⇒ No ens podem quedar curts en l'estimació.



## I.2) CRITERIS ESPECÍFICS

- ⇒ Per a imports petits podem concentrar en una sola entitat (entorn 100.000-150.000).
- ⇒ No hi ha problema a combinar entitats.
- ⇒ Es pot combinar la línia Avalis i la línia ICO.

## II) PREPARACIÓ DOCUMENTACIÓ

D'acord amb les primeres experiències, us detallem la documentació que les entitats estan demanant:

A) PUNT DE PARTIDA: Identificació de les obligacions a què volem donar suport amb la línia de liquiditat. **Identifiquem totes les obligacions (veure Excel adjunt. El període és un mínim proposat que podem estendre a més mesos):**

	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
<b>ESTRUCTURA FIJA</b>					
Sueldos y Salarios					
Cargas Sociales					
Arrendamientos					
Suministros					
<b>TOTAL ESTRUCTURA FIJA</b>					
<b>ESTRUCTURA VARIABLE</b>					
Compras previstas					
Comisiones					
<b>TOTAL ESTRUCTURA VARIABLE</b>					
<b>PAGOS COMPROMETIDOS PROVEEDORES</b>					
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>					
Cuotas préstamos					
Cuotas leasing					
Cuotas Renovaciones					
Otros					
<b>TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS</b>					
<b>COMPROMISOS FISCALES</b>					
<b>TOTAL COMPROMISOS FISCALES</b>					
<b>TOTAL COMPROMISOS</b>					

## B) ESTIMACIÓ DE LES ENTRADES DE TRESORERIA

	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
<b>ENTRADAS TESORERIA</b>					
Entradas por cobros ventas anteriores a marzo					
Entradas por cobros ventas de marzo en adelante					
Entradas por ventas contado					
Otros					
<b>TOTAL ENTRADAS</b>					

C) DEFINICIÓ NECESSITATS DE TRESORERIA A COBRIR: d'acord amb els dos quadres anteriors.

D) BREU MEMÒRIA EXPLICATIVA: contingut

1)	<p><b>BREU DESCRIPCIÓ DE L'ACTIVITAT (1/2 pàgines):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quan ens vam fundar</li> <li>- A què ens dediquem</li> <li>- Qui són els principals clients</li> <li>- CNAE en el qual treballem</li> </ul>
2)	<p><b>COM ENS HA AFECTAT L'ESTAT ALARMA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Des de quan (per exemple, des de l'anul·lació de fires, des de l'estat alarma inicial per tancament comerços, des del 30 març amb el permís retribuït, problemàtica sectorial...)</li> </ul>
3)	<p><b>NECESSITATS TRESORERIA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Explicació dels quadres de tresoreria</li> <li>- Finançament que demanem</li> <li>- Forma de cobrament als clients</li> <li>- Forma de pagament als proveïdors</li> </ul>

## E) DOCUMENTACIÓ

### PIMES

COMPTES ANUALS	2018
COMPTE RESULTATS I BALANÇOS PROVISIONALS	2019
IS	2018
IVA	TRIMESTRALS I ANUAL 2019
MODEL 347	2018-2019
RETENCIONS IRPF	
TC1/TC2	ULTIM PRESENTAT

### AUTÒNOMS

RENDA	2018
REBUT AUTÒNOM	2019
IVA	TRIMESTRALS I ANUAL 2019
MODEL 347	2018-2019
RETENCIONS IRPF EN CAS TENIR EMPLEATS	
TC1/TC2 EN CAS TENIR EMPLEATS	ULTIM PRESENTAT

### **III) MANTENIMENT I/O REESTRUCTURACIÓ LÍNIES ACTUALS**

És important que les empreses i els autònoms planifiquin l'entrada de línies Covid-19 dins del conjunt de línies de finançament que tinguin.

En aquest sentit, aconsellem que preparin el quadre de *pool* bancari habitual (adjuntem model) i que mirin l'efecte de la proposta que fa el banc des dels següents punts de vista:

- ⇒ Total quotes a pagar resultants de la nova línia.
- ⇒ Com queda el conjunt de línies de finançament a curt: el correcte és que aquest apartat no es modifiqui per la signatura de línia Covid-19, però si ho fes hauria de ser per un import mínim que ens permeti seguir suportant el conjunt de les necessitats de circulat futures.



### **III) REPARTIMENT NECESSITATS FINANCERES SEGONS POOL BANCARI**

- ⇒ En la mesura que la necessitat definida superi un determinat llindar (100.000 – 150.000 €), aconsellem repartir la sol·licitud de finançament línies liquiditat Covid-19 en proporció al *pool* bancari amb l'objectiu de no descompensar el repartiment de les fonts de finançament.

### **IV) ASPECTES A EVITAR**

- ⇒ No ens interessa agafar línies fora de l'empara del Covid-19, ja que aquestes tenen un tractament de risc més favorable, i per tant agafar un altre finançament ens afectaria negativament en el futur. Addicionalment, cal tenir en compte que els interessos normalment són més favorables.
- ⇒ No ens interessa substituir línies de circulat (pòlisses, descompte, import-export, confirmin...) per línies de Covid-19.
- ⇒ No ens han de demanar garanties. Les entitats ja tenen una àmplia cobertura aval que és garantia suficient (100 % en el cas d'Avalis i 80% en el cas de l'ICO).
- ⇒ No ens han de demanar contrapartides tipus assegurances...