

TUTORIAL PREPARACIÓ DOCUMENTACIÓ LÍNIES LIQUIDITAT COVID 19:

ICF – AVALIS

La Línia liquiditat AVALIS - COVID-19 Avals per a les pimes amb necessitats de liquiditat pels efectes del coronavirus es pot sol·licitar directament a ICF.

En aquest sentit els passos a seguir que recomanem son els següents:

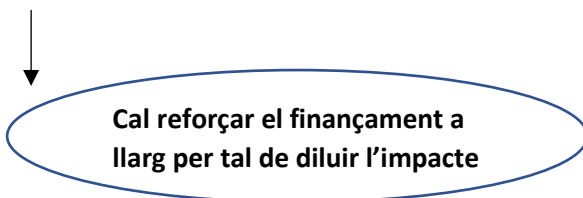
Temes que la Pime / Autònom a de preparar:

- ⇒ Estratègia i import a sol·licitar
- ⇒ Preparació documentació
- ⇒ Aspectes a evitar

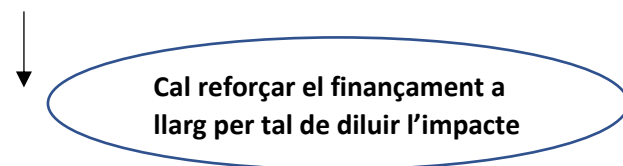
I) DEFINICIÓ IMPORT A SOLICITAR:

Degut a que malauradament les mesures de suport a Pimes i autònoms estant essent 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:

- ⇒ 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 circulant, ja que això ens condicionarà la capacitat futura de creixement. També cal preveure aquelles necessitats de finançament corrents que hauríem cobert amb l'activitat perduda (quotes, factures proveïdors,...).



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



II) PREPARACIÓ DOCUMENTACIÓ

En base a les primeres experiències us detallem la documentació que les entitats estant demanant:

A) PUNT DE PARTIDA : Identificació de les obligacions que volem suportar amb línia liquiditat.
Identifiquem totes les obligacions (veure Excel adjunt):

B) ESTIMACIÓ DE LES ENTRADES DE TRESORERIA

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

C) DEFINICIÓ NECESSITATS DE TRESORERIA A COBRIR: En base als dos quadres anteriors.

D) POOL BANCARI: segons excel tutorial



DEUDA A LARGO: Préstamos / Leasing

	Entidad Financiera	Tipo Producto	Importe Formalizado	Importe Pendiente Vencimiento	Carencia Meses	Periodo Total (años)	Fecha Formalización	Fecha Vencimiento	Cuota Mensual
1	xxx								
2	yyy								
3									
4									
5									
6									
	NOVA LÍNIA COVID 19								
	TOTAL								

DEUDA A CORTO: Pólizas/ Descuento/ Import-Export/Confirming...

	Entidad Financiera	Tipo Producto	Importe Formalizado	Importe Utilizado	Fecha Formalización	Fecha Renovación
1						
2						
3						
4						
5						
6						
	TOTAL					

E) BREU MEMORIA EXPLICATIVA: Contingut

1)	BREU DESCRIPCIÓ ACTIVITAT (1/2 pàgines): - Quan ens vam fundar - A què ens dediquem - Qui son els principals clients - CNAE en el que treballem
2)	COM ENS HA AFECTAT ESTAT ALARMA: - Des de quan (p.e. des d'anul·lació fires, des de estat alarma inicial per tancament comerços, des de 30 març permís retribuït, problemàtica sectorial...)
3)	NECESSITATS TRESORERIA - Explicació quadres tresoreria - Finançament que demanem - Forma cobrament clients - Forma pagament a proveïdors

F) DOCUMENTACIÓ

Requisits per accedir a la línia Avalis – ICF:

- ⇒ Tancament 2019 i dos anteriors amb resultat positiu.
- ⇒ Fons propis positius.
- ⇒ CIRBE amb posicions al día.
- ⇒ No aparèixer en registres morositat tipus ASNEF.

PIMES / AUTÒNOMS SOCIETARIS

Declaracions Financeres Tributaries:

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



Documents a adjuntar:

Fitxa Excel amb el import sol·licitat: segons punt II.A) Anterior

Sol·licitud Aval: A verificar especialment apartat ajuts on s'haurien de fer constar eurocrèdits i / o altres línies liquiditat signades.

Annex VII (nomes en operacions de imports +600.000 eur)

IV) CONDICIONS

Import:	Préstecs entre 50.000 € i fins a 1M €, amb l'aval d' Avalis pel 100% del principal
Termini:	Entre 24 i 60 mesos que pot incloure un màxim de 12 mesos de carència.
Interès	Per part del ICF, limitació del preu a EURIBOR a 12 mesos més un diferencial màxim del 2,35%.
Comissions ICF	Sense comissió d'obertura ni d'estudi ni cancel·lació
Comissions Aval	Comissió d'Administració i Risc (CAiR) del 0,65% del cost de l'aval. Sense comissió d'obertura ni d'estudi



PIMEC_CEF_29_03_2020