

## CONVOCATÒRIA DE LA LÍNIA DE FINANÇAMENT “IVF – AUTÒNOMS I MICROEMPRESSES”

D’acord amb el que s’estableix en l’Acord del Consell General de l’Institut Valencià de Finances de data 3 d’octubre de 2019, es procedeix a la CONVOCATÒRIA DE LA LÍNIA DE FINANÇAMENT “IVF - AUTÒNOMS I MICROEMPRESSES”

### **Primer. Regulació general i disponibilitat pressupostària.**

1. L’atorgament del finançament bonificat previst en aquesta convocatòria s’ha de regir pel que es disposa en les normes generals aprovades pel Consell General de l’Institut Valencià de Finances mitjançant Acord de data 23 de gener de 2019, publicat en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* núm. 8487, de data 15 de febrer de 2019, modificat per Acord del Consell General de l’IVF de data 3 d’octubre de 2019, publicat en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana*, de data 20 de novembre de 2019.
2. La bonificació d’interessos associada a aquesta línia de finançament és a càrrec de l’IVF. Amb aquesta finalitat, l’Institut aplica la subvenció de capital que li ha sigut concedida per la Conselleria d’Hisenda i Model Econòmic per a l’exercici 2020, i que apareix consignada en la línia pressupostària X7384000 “Subvenció a l’ajuda al finançament de projectes empresarials” del programa 631.50. Les línies finançades a càrrec d’aquest programa pressupostari són “IVF – Autònoms i microempreses”, “IVF - Afectats per la DANA de setembre de 2019”, “IVF-PIME” i “IVF - Gran empresa”. La subvenció permet a l’IVF bonificar interessos per valor de 6.850.000€.

### **Segon. Objecte de la convocatòria**

1. L’objecte d’aquesta convocatòria és l’atorgament de préstecs bonificats per al finançament de projectes empresarials desenvolupats per autònoms i microempreses que tinguen la seua seu social, el seu establiment o la seua sucursal de producció o de desenvolupament d’activitat radicat a la Comunitat Valenciana.
2. Els projectes empresarials que podran acollir-se al finançament bonificat objecte d’aquesta convocatòria tindran per finalitat *a)* la renovació de les instal·lacions, maquinària i equips; *b)* la reposició del capital circulant; *c)* el creixement de la capacitat productiva; *d)* la diversificació de la producció, i *e)* un canvi essencial del procés productiu general de l’empresa, que supose una major eficiència energètica en la provisió de béns i serveis.

### **Tercer. Sectors exclosos**

1. No podran ser beneficiàries del finançament bonificat atorgat per l’IVF, regit per les normes generals i aquesta Convocatòria de desenvolupament, les entitats de dret públic, les universitats públiques, els organismes autònoms, les empreses públiques,

les societats mercantils públiques, enteses com a tals aquelles en les quals més de la meitat del capital social pertanga directament o indirectament a una administració pública, les fundacions públiques i les societats participades majoritàriament per aquestes.

2. Els beneficiaris del finançament bonificat seran empreses de naturalesa privada que operen en qualsevol sector d'activitat amb excepció dels següents:
  - a. La fabricació d'armament, armes i munició, el material o les infraestructures militars o policials i el material o les infraestructures destinats a limitar els drets individuals o la llibertat de les persones (és a dir, presons i centres de detenció de tota mena) o que violen els drets humans.
  - b. Els jocs d'atzar i el material corresponent.
  - c. La fabricació, la transformació o la distribució de tabac.
  - d. Les activitats controvertides per raons ètiques o morals o prohibides per la legislació nacional.
  - e. Les activitats l'únic propòsit de les quals siga la promoció immobiliària, llevat de les destinades a afavorir l'accés a l'habitatge de col·lectius desfavorits en règim de propietat o de lloguer, en col·laboració amb la Generalitat Valenciana.
  - f. Les activitats merament financeres.
  - g. La pesca i aqüicultura.
3. Si una empresa privada opera al mateix temps en sectors d'activitat no exclosos i en sectors exclosos, l'empresa podrà ser beneficiària del finançament bonificat atorgat a l'empara d'aquesta Convocatòria sempre que siga possible garantir, mitjançant la separació d'activitats i distinció de costos, que les activitats excloses no es beneficien, de cap manera, del finançament que puga rebre per les activitats no excloses.

#### **Quart. Requisits per a ser beneficiari del finançament bonificat**

1. El beneficiari tindrà el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat a la Comunitat Valenciana.
2. El beneficiari del finançament atorgat a l'empara d'aquesta Convocatòria haurà de ser un autònom o una societat mercantil que, una vegada considerades les vinculacions amb altres societats, complisca almenys dos dels tres següents requisits:
  - a. Actiu inferior o igual a 2 milions d'euros
  - b. Import net de la xifra de negocis inferior o igual a 2 milions d'euros
  - c. Nombre de treballadors inferior a 10

3. El beneficiari haurà d'acreditar davant de l'IVF l'atorgament per un tercer d'un aval que constituïska una garantia efectiva de cobrament. A aquest efecte, es considerarà garantia efectiva l'aval atorgat per un banc o una societat de garantia recíproca per, com a mínim, el 100 % del valor nominal i els interessos ordinaris del préstec.
4. Amb independència de la qualificació creditícia de l'avalista, el sol·licitant haurà de comptar amb una qualificació creditícia superior a B- (en terminologia de l'Agència de Ràting *Standard and Poors*). Així mateix, la pèrdua esperada de l'operació de finançament no podrà superar el 0,65% del valor de l'exposició creditícia, d'acord amb el sistema intern d'anàlisi de riscos de l'Institut Valencià de Finances (Annex IV d'aquesta convocatòria).
5. El beneficiari ha d'estar en disposició de tindre totes les llicències, les autoritzacions i els permisos necessaris per a l'execució del projecte i complir la normativa nacional i comunitària que resulte aplicable i, en particular, en matèria de competència, contractació del sector públic i medi ambient.
6. El beneficiari ha d'acreditar estar al corrent del compliment de les obligacions tributàries davant de l'Estat i la Generalitat, així com de les obligacions davant de la Seguretat Social.
7. El beneficiari no ha d'estar subjecte a una ordre de recuperació pendent, després d'una decisió de la Comissió Europea que haja declarat una ajuda il·legal i incompatible amb el mercat comú.
8. El beneficiari no ha de trobar-se en cap de les circumstàncies següents, previstes en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions (LGS):
  - a. Haver sigut condemnades per una sentència ferma a la pena de pèrdua de la possibilitat d'obtenir subvencions o ajudes públiques o per delictes de prevaricació, suborn, malversació de cabals públics, tràfic d'influències, frauds i exaccions il·legals o delictes urbanístics.
  - b. Haver sol·licitat la declaració de concurs voluntari, haver sigut declarats insolvents en qualsevol procediment, trobar-se declarats en concurs, llevat que en aquest haja adquirit l'eficàcia un conveni, estar subjectes a una intervenció judicial o haver sigut inhabilitats segons la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, sense que haja conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs.
  - c. Haver donat lloc, per causa de la qual hagueren sigut declarats culpables, a la resolució ferma de qualsevol contracte subscrit amb l'Administració.
  - d. Estar incursa la persona física, els administradors de les societats mercantils o aquells que tenen la representació legal d'altres persones jurídiques en algun dels supòsits de la Llei 3/2015, de 30 de març, reguladora de l'exercici de l'alt càrrec de l'Administració General de l'Estat, o de la Llei 53/1984, de 26 de desembre, d'incompatibilitats del personal al servei de les administracions públiques; o tractar-se de qualsevol dels càrrecs electius regulats en la Llei orgànica 5/1985, de

19 de juny, del règim electoral general, en els termes establits en aquesta o en la normativa autonòmica que regule aquestes matèries.

- e. Tindre la residència fiscal en un país o territori qualificat reglamentàriament com a paradís fiscal.
  - f. No trobar-se al corrent del pagament d'obligacions per reintegrament de subvencions en els termes que es determinen reglamentàriament.
  - g. Haver sigut sancionat per una resolució ferma amb la pèrdua de la possibilitat d'obtindre subvencions conformement les lleis que així ho establisquen.
  - h. No podrán accedir a la condició de beneficiari les agrupacions previstes en l'article 11.3 de la LGS, paràgraf segon, quan concórrega alguna de les prohibicions anteriors en qualsevol dels membres.
  - i. Les prohibicions d'obtindre subvencions afectaran també aquelles empreses de les quals, per raó de les persones que les regeixen o altres circumstàncies, puga presumir-se que són continuació o que deriven, per transformació, fusió o successió, d'altres empreses en les quals hagueren concorregut aquelles.
9. El beneficiari no ha d'estar en situació d'empresa en crisi, entesa, d'acord amb el que s'estableix en el punt 2.18 del Reglament (UE) 651/2014, de 17 de juny, general d'exempció per categories, com aquella empresa en la qual concórrega almenys una de les circumstàncies següents:
- a. Si es tracta d'una societat de responsabilitat limitada, quan haja desaparegut més de la meitat del seu capital social subscrit com a conseqüència de les pèrdues acumulades; és el que ocorre quan la deducció de les pèrdues acumulades de les reserves (i de tots els altres elements que se solen considerar fons propis de la societat) condueix a un resultat negatiu superior a la meitat del capital social subscrit; a l'efecte d'aquesta disposició, "societat de responsabilitat limitada" es refereix, en particular, als tipus de societats esmentats en l'annex I de la Directiva 2013/34/UE (1), i "capital social" inclou, quan siga procedent, tota prima d'emissió.
  - b. Si es tracta d'una societat en la qual almenys alguns socis tenen una responsabilitat il·limitada sobre el deute de la societat, quan haja desaparegut per les pèrdues acumulades més de la meitat dels seus fons propis que figuren en la seua comptabilitat; a l'efecte d'aquesta disposició, "societat en la qual almenys alguns socis tenen una responsabilitat il·limitada sobre el deute de la societat" es refereix, en particular, als tipus de societats esmentats en l'annex II de la Directiva 2013/34/UE.
  - c. Quan l'empresa es trobe immersa en un procediment de fallida o insolvència, o reunisca els criteris establits en el seu dret nacional per a ser sotmesa a un procediment de fallida o insolvència a petició dels seus creditors.

- d. Quan l'empresa haja rebut una ajuda de salvament i encara no haja reembossat el préstec o posat fi a la garantia, o haja rebut una ajuda de reestructuració i estiga encara subjecta a un pla de reestructuració.
10. El compliment dels requisits d'aquest article ha d'acreditar-se mitjançant la signatura d'una declaració responsable. La presentació d'aquesta declaració responsable faculta l'IVF per a fer, en qualsevol moment, telemàticament o per altres mitjans, les comprovacions per mostreig o exhaustives necessàries per a verificar la conformitat de les dades d'aquestes declaracions.

### **Cinqué. Obligacions dels beneficiaris**

1. Els beneficiaris del finançament bonificat regulat en aquesta convocatòria queden sotmesos a les obligacions següents:
- Complir l'objectiu de renovar els elements patrimonials inclosos en el capital circulant, així com les instal·lacions, maquinària i equips de l'empresa, augmentar la capacitat productiva, diversificar la producció o millorar l'eficiència energètica de l'explotació.
  - Justificar davant de l'IVF el compliment dels requisits i les condicions que determinen l'atorgament del finançament bonificat.
  - Sotmetre's a les actuacions de comprovació que corresponguen a l'IVF, la Intervenció General de la Generalitat, la Sindicatura de Comptes o altres òrgans competents, tant nacionals com comunitaris, i aportar-hi tota la informació que siga requerida en l'exercici de les actuacions anteriors.
  - Comunicar a l'IVF, en la data de la signatura del contracte de préstec, l'obtenció de subvencions o ajudes procedents de qualsevol administració o entitat, pública o privada, nacional o internacional.
  - Disposar dels llibres comptables, registres diligenciats i altres documents degudament auditats en els termes exigits per la legislació mercantil i sectorial aplicable al beneficiari en cada cas, amb la finalitat de garantir l'exercici adequat de les facultats de comprovació i control per part de l'IVF.
  - Conservar durant 5 anys, a partir de la data de venciment del préstec, els documents justificatius de l'aplicació dels fons rebuts, incloent-hi els documents electrònics, mentre aquests puguen ser objecte de les actuacions de comprovació i control, d'acord amb la normativa comunitària.
  - Procedir al reintegrament de l'import bonificat, íntegrament o en part segons, corresponga, incloent-hi, si escau, el tram no reembossable de capital, més els interessos legals, en el cas de revocació per incompliment dels requisits generals establits en l'art. 22 d'aquesta convocatòria.
  - En el supòsit d'adquisició, construcció, rehabilitació i millora de béns inventariables, el beneficiari ha de conservar els béns per un termini que no podrà

ser inferior a cinc anys, en cas de béns inscripibles en un registre públic, ni a dos anys, per a la resta dels béns. L'incompliment de l'obligació de conservar els béns serà causa de reintegrament, amb les excepcions següents:

- i. En el cas de béns no inscripibles en un registre públic, si són substituïts per uns altres que servisquen en condicions anàlogues a la finalitat per a la qual es va concedir el finançament i aquest ús es manté fins a completar el període establert, sempre que la substitució haja sigut autoritzada per l'IVF.
- ii. En el cas de béns inscripibles en un registre públic, si l'IVF n'autoritza el canvi de destinació, alienació o gravamen. En aquest supòsit, l'adquirent haurà d'assumir l'obligació de destinació dels béns pel període restant i, en cas d'incompliment d'aquesta obligació, del reintegrament de la bonificació.

### **Sisé. Forma de presentació de sol·licituds**

1. La sol·licitud de finançament s'haurà de dur a terme amb el formulari d'ompliment electrònic previst en aquesta convocatòria com a annex I; i serà obligatori presentar-lo per Internet a través dels mitjans disponibles en el web de l'IVF (<https://prestamos.ivf.es>), amb signatura i registre electrònic.
2. Per a realitzar la tramitació electrònica, la persona que fa la sol·licitud pot utilitzar qualsevol dels sistemes de signatura electrònica admesos en la seua electrònica de la Generalitat: [https://sede.gva.es/va/web/sede\\_electronica/sede\\_certificados](https://sede.gva.es/va/web/sede_electronica/sede_certificados); entre aquests, el certificat electrònic emés per l'Agència Valenciana de Certificació.
3. La presentació de la sol·licitud comporta de manera implícita l'acceptació de les Normes Generals i de les condicions específiques d'aquesta Convocatòria.

### **Seté. Termini de presentació de sol·licituds**

1. Les sol·licituds podran presentar-se des de l'endemà de la publicació d'aquesta convocatòria en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* i en el web de l'IVF.
2. Es podran presentar sol·licituds fins que s'esgoti el pressupost indicat en l'apartat primer d'aquesta Convocatòria.
3. Per a general coneixement l'IVF publicarà en la seua pàgina web la data en la qual es tancarà aquesta Convocatòria per la circumstància expressada en el paràgraf anterior.

### **Huité. Documentació necessària per a la presentació de les sol·licituds**

La sol·licitud de finançament bonificat ha d'anar acompanyada de la documentació següent:

1. Imprés de sol·licitud, d'acord amb el que s'indica en el formulari de la sol·licitud de finançament incorporat a l'annex I de la convocatòria, que ha d'incloure la memòria econòmica del projecte objecte de finançament i l'autorització expressa a l'IVF per a la comprovació d'ofici de les dades relatives al compliment de les obligacions tributàries amb l'Estat i amb la Generalitat, i de les obligacions amb la Seguretat

Social, per part del sol·licitant.

2. Identificació del sol·licitant:

- a. En el cas d'autònoms, s'ha d'aportar fotocòpia del DNI, passaport o targeta de residència del sol·licitant. Així mateix, es presentarà documentació que acredite el tipus d'activitat desenvolupada: quota d'autònoms, o liquidacions de l'Impost sobre el Valor Afegit.
- b. En el cas de societats mercantils, s'aportarà fotocòpia DNI, passaport o targeta de residència del representant legal de l'empresa sol·licitant, juntament amb la fotocòpia de l'escriptura d'apoderament. A més, s'incorporarà a la sol·licitud la fotocòpia de l'escriptura de titularitat real i l'escriptura de constitució de la societat.
- c. Si la societat mercantil forma part d'un grup, s'identificaran les empreses del grup en un organigrama que inclourà els percentatges de participació en cada societat. Per a cada empresa recollida en la declaració, es reflectirà el nombre d'empleats, balanç i volum de negoci anual de l'empresa, conforme al model de declaració de la condició de PIME:

[https://www.gva.es/downloads/publicados/in/26361\\_es.pdf](https://www.gva.es/downloads/publicados/in/26361_es.pdf).

3. En cas que el sol·licitant siga una societat mercantil, els comptes anuals corresponents als dos últims exercicis tancats amb anterioritat a la sol·licitud de finançament.
4. Declaracions de l'Impost de Societats, en cas que el sol·licitant siga una societat mercantil, o de l'IRPF, en cas que el sol·licitant siga un autònom, corresponents als dos últims exercicis tancats amb anterioritat a la sol·licitud de finançament.
5. Informe actualitzat de riscos emés per la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.
6. Certificat d'aval atorgat per un banc o una societat de garantia recíproca per, almenys, el 100 % del valor nominal i els interessos ordinaris del préstec, que ha d'estar acompanyat per l'informe de riscos de la societat avaladora.
7. Declaració responsable del compliment dels requisits per a ser beneficiari del finançament i del compromís exprés del compliment de les obligacions que, en cas de resultar beneficiari, correspondrien al sol·licitant, segons consta en l'annex II.
8. Detall d'altres ajudes rebudes o sol·licitades, procedents de qualsevol administració o entitat pública, nacional o internacional, amb especificació del règim d'ajuda al qual s'acullen, la quantia, la data d'atorgament i l'ens atorgant. La relació indicarà expressament quines ajudes corresponen a les mateixes despeses elegibles que les incloses en el projecte empresarial el finançament del qual se sol·licita, segons consta en l'annex III.

9. Documentació que acredite que el domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat del sol·licitant està situat a la Comunitat Valenciana. En cas d'optar a una bonificació addicional per operar en un dels municipis afectats pel temporal de pluges esdevingut al setembre de 2019, segons consta en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (Nom. 8639/20.09.2019), l'empresa haurà d'aportar documentació que acredite l'existència de, almenys, un establiment de desenvolupament d'activitat de l'empresa en una d'aquestes zones. En cas d'optar a una bonificació addicional per operar a un dels municipis amb risc de despoblament esmentats a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana, l'empresa haurà d'aportar documentació que acredite l'existència d'almenys un establiment de desenvolupament de l'activitat de l'empresa a ú dels esmentats municipis.
10. En el cas de presentar-se sol·licituds que no s'han emplenat aportant tota la informació que es requereix i/o no han acompanyat tota la documentació establida en la convocatòria, l'IVF requerirà l'interessat perquè, en el termini de deu dies hàbils, esmene la falta o acompanye els documents preceptius, amb indicació que si no ho fa així, es considerarà que ha desistit de la seua petició.
11. Els requeriments es realitzaran per mitjans electrònics i s'entendran practicats o rebutjats en els termes que s'assenyalen en la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques i en la legislació complementària. En aquest sentit, si transcorren deu dies hàbils sense que s'accedisca al contingut del requeriment, s'entendrà que la notificació ha sigut rebutjada i es tindrà per realitzat el tràmit de notificació.
12. Sense perjudici del que s'estableix en aquest article, l'IVF podrà, amb posterioritat a la sol·licitud, requerir a la sol·licitant qualssevol altres dades, documents i informes complementaris que resulten necessaris per a la resolució de l'expedient.

### **Nové. Procediment de valoració de les sol·licituds**

1. El procediment d'atorgament és el de concurrència competitiva segons el que es preveu en l'article 165.2, apartat f, de la Llei 1/2015, de 6 de febrer, de la Generalitat, d'Hisenda Pública, del sector públic instrumental i de subvencions, que atén exclusivament l'ordre de presentació de les sol·licituds, fins a esgotar l'import previst en l'article 1 d'aquesta Convocatòria per a la bonificació d'interessos, sense que calga establir comparació entre sol·licituds ni la prelació entre aquestes.
2. Una vegada rebudes les sol·licituds de finançament bonificat, els serveis tècnics de l'IVF duran a terme les actuacions següents:
  - a. Comprovació del compliment dels requisits del beneficiari i l'elegibilitat del projecte.
  - b. Determinació de l'import de les despeses elegibles finançables del projecte.

3. Per als projectes que resulten elegibles, i considerant el resultat de les actuacions relacionades en l'apartat anterior, l'IVF haurà de dictaminar l'aprovació o la denegació del finançament, atés l'informe de riscos aportat per l'entitat avalista, que haurà de confirmar de forma indubtable la capacitat de repagament de l'operació.
4. D'acord amb la sol·licitud de finançament i les característiques del Projecte, l'IVF establirà les condicions financeres del préstec, així com l'import i el termini. En el marc d'aquesta convocatòria, els serveis tècnics de l'IVF no podran proposar en cap cas operacions de deute subordinat.
5. Les operacions que s'acullen a aquesta convocatòria seran aprovades o rebutjades en el termini de tres mesos a comptar des de la data d'entrada de la sol·licitud corresponent.

**Desé. Despeses finançables elegibles.**

1. L'import bonificable de cada projecte d'inversió presentat es determinarà a partir de l'import total dels costos que tinguen la consideració de despeses finançables elegibles segons determina aquesta convocatòria. En cap cas, el cost d'adquisició de les despeses finançables elegibles podrà ser superior al valor de mercat.
2. Són despeses finançables elegibles aquelles:
  - a. Que consistisquen en l'adquisició o reparació d'actius materials, actius immaterials i elements de capital circulant,
  - b. Que de manera indubtable responguen a la naturalesa del projecte finançat.
  - c. Que s'hagen dut a terme amb posterioritat a aquesta o durant els sis mesos anteriors a la sol·licitud de finançament, i
  - d. Que superen l'import de 500 euros. A aquest efecte, l'IVF haurà d'admetre l'acumulació de despeses recurrents de l'explotació sempre que responguen a un mateix concepte i hagen sigut contractades amb un mateix proveïdor durant els sis mesos anteriors a la sol·licitud de finançament, o amb posterioritat a aquesta.
3. Com a inversions en actius materials i immaterials associats al projecte, seran despeses finançables elegibles les següents:
  - a. Adquisició i condicionament de terrenys per a fer-ne ús en la producció dels béns i serveis que constitueixen l'activitat principal de l'empresa.
  - b. Adquisició i construcció de naus industrials i instal·lacions tècniques per al desenvolupament de l'activitat principal de l'empresa.
  - c. Adquisició d'equipament vinculat a les tecnologies de la informació i la comunicació.
  - d. Maquinària, eines, motles o utilatge.

- e. Mobiliari.
  - f. Vehicles industrials i elements de transport afectes a l'exploració fins a un màxim de 15.000 euros. Referent a això, l'adquisició de vehicles de transport de mercaderies per carretera no es pot considerar en cap cas com a despesa finançable elegible a l'efecte d'aquesta Convocatòria.
  - g. Registre de marques, patents, models d'utilitat i dissenys industrials, marcatge CE o altres formes d'homologació o de normalització de productes.
  - h. Adquisició de participacions empresarials a fi d'ampliar la capacitat productiva de l'empresa, millorar les condicions d'accés al finançament o assegurar el subministrament d'*inputs* clau per al procés productiu de l'empresa.
4. Com a elements de capital circulant, seran despeses finançables elegibles aquelles que siguen necessàries per al desenvolupament de les activitats previstes per l'empresa. En concret, seran elegibles les següents:
- a. Serveis externs necessaris per a la implantació de solucions vinculades a les inversions realitzades.
  - b. Costos de consumibles, matèries primeres, materials i altres aprovisionaments, així com altres subministraments necessaris per al desenvolupament de l'activitat de l'empresa.
  - c. Despeses del personal (cost salarial brut, i cost de la Seguretat Social a càrrec de l'empresa).
  - d. Despeses generals i altres despeses d'exploració addicionals (assessorament, auditories, assegurances, manteniments i reparacions, despeses de gestió, costos de transferència de coneixements i comunicació, costos d'homologació, etc.), que es deriven directament de l'activitat de l'empresa.
  - e. Despeses derivades del lloguer de locals comercials o centres de producció
  - f. Comissions carregades al sol·licitant del finançament per un banc o una SGR a fi d'atorgar l'aval requerit per l'IVF en el marc d'aquesta Convocatòria.
5. No es consideraran despeses finançables elegibles ni els impostos indirectes quan siguen susceptibles de recuperació o compensació, ni els impostos personals sobre la renda.
6. A l'efecte del càlcul de la intensitat d'ajuda i de les despeses finançables elegibles, totes les xifres emprades s'entendran abans que qualsevol deducció fiscal o unes altres càrregues.

### **Onzé. Justificació de les despeses finançables elegibles**

1. Els beneficiaris del finançament bonificat hauran de justificar l'aplicació dels fons

davant de l'IVF, mitjançant proves documentals clares, específiques i actualitzades. Per a fer-ho, hauran d'utilitzar l'aplicació informàtica disponible en la web de l'IVF: <https://prestamos.ivf.es/>. En concret, el beneficiari remetrà una còpia de les factures acreditatives de la despesa incorreguda, que hauran de complir el que disposa el reglament pel qual es regulen les obligacions de facturació, aprovat pel Reial decret 1619/2012, de 30 de novembre.

2. Llevat que la despesa haguera sigut duta a terme amb anterioritat a la data de la sol·licitud del finançament, l'empresa beneficiària haurà de disposar, com a mínim, de tres ofertes de diferents proveïdors amb caràcter previ a la contractació del compromís per a l'obra, la prestació del servei o el lliurament del bé, quan l'import de la despesa bonificable supere les quanties establides en la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic, per la qual es transposen a l'ordenament jurídic espanyol les directives del Parlament Europeu i del Consell 2014/23/UE i 2014/24/UE, de 26 de febrer de 2014, per al contracte menor (contractes de valor estimat inferior a 40.000 euros, quan es tracte de contractes d'obres, o a 15.000 euros, quan es tracte de contractes de subministrament o de serveis).
3. Les ofertes han d'estar prou detallades, i han d'especificar els treballs que han de fer-se i el preu d'aquests, hauran d'estar datades i contindre les dades que permeten la correcta identificació del remitent, juntament amb el logo o el segell de l'empresa. La selecció de les ofertes haurà de fer-se entre empreses de les quals almenys dues no siguin empreses associades a l'entitat beneficiària i no en formen part de la junta directiva o consell d'administració, ni ostenten drets de vot superiors al 50 %.
4. L'elecció entre les ofertes presentades haurà de recaure en la més econòmica, i s'haurà de justificar en un informe l'elecció en un altre sentit. L'IVF podrà requerir un informe de valoració de l'obra, servei o subministrament de què es tracte, que haurà de fer un expert independent, si la proposta triada pel sol·licitant supera en més d'un 25 % el preu de l'oferta més econòmica, quan a la vista de la justificació que aporte el sol·licitant, expressament referida a aquesta decisió, siga possible apreciar que s'haja pogut veure afectat el principi d'objectivitat en la decisió adoptada. En aquest cas, s'haurà de considerar com a despesa finançable elegible l'import menor entre el de la factura aportada i el del mateix valor de taxació.
5. En el supòsit de despeses recurrents d'explotació, com serveis externs, matèries primeres, mercaderies i subministraments, l'IVF haurà d'acumular l'import de les factures emeses pel mateix proveïdor i pel mateix concepte. El sol·licitant estarà exempt de presentar les tres ofertes preceptives, si acredita que el preu d'adquisició unitari és inferior o igual al preu mitjà corresponent als dotze mesos anteriors a la data de la sol·licitud, incrementat en un 10 %.

### **Dotzé. Característiques dels préstecs bonificats**

1. El valor nominal del préstec se situarà entre 25.000 i 750.000 euros, sense que puga superar el 80 % de l'import de les despeses finançables elegibles.
2. El termini d'amortització del finançament bonificat se situarà entre un mínim de tres anys i un màxim de deu, amb possibilitat d'un període de carència d'amortització de

capital de fins a dos anys, inclòs en el termini. El període de carència de capital podrà augmentar a 4 anys en operacions amb microempreses i autònoms que operen en el sector de la producció primària dels productes agrícoles.

3. El Tipus d'Interès Nominal del Finançament Bonificat (TINFB) haurà de ser igual al tipus d'interès EURIBOR a un any, amb valor mínim igual al 0 %, més un diferencial de l'1 %.
4. Si el sol·licitant té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en algun dels municipis afectats pel temporal de pluges, fenòmens costaners i vents, ocorregut a la Comunitat Valenciana entre l'11 i el 14 de setembre de 2019, segons el que es disposa en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (núm. 8639 / 20.09.2019), l'Institut oferirà una bonificació addicional de 25 punts bàsics en el tipus d'interès nominal del finançament bonificat (TINFB), que passarà a ser igual al tipus d'interès EURIBOR a un any, amb valor mínim igual al 0 %, més un diferencial del 0,75 %.
5. Si el sol·licitant té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en algun dels municipis en risc de despoblament esmentats a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana corresponent a cada entitat beneficiària per a l'exercici pressupostari 2019 (Nom. 8531 / 17.04.2019), l'Institut oferirà una bonificació addicional de 100 punts bàsic al Tipus d'Interès Nominal del Finançament Bonificat (TINFB), que passarà a ser igual al Tipus d'Interès Euribor a un any, amb valor mínim igual al 0%, més un diferencial del 0%.
6. L'EURIBOR s'haurà de revisar anualment el 15 de desembre i les liquidacions d'interessos hauran de ser trimestrals els dies 15 de març, juny, setembre i desembre. Els préstecs s'amortitzaran per trimestres vençuts, transcorregut el període de carència, si escau, i coincidint amb la liquidació dels interessos.
7. En les operacions atorgades a l'empara d'aquesta convocatòria no s'aplicaran comissions d'obertura ni cancel·lació dels préstecs, sense perjudici del que s'estableix en els articles 22 i 23.
8. Els préstecs incorporen un tram no reembossable (TNR), que es determinarà atenent el termini de venciment del préstec:

**Tram no reembossable en percentatge sobre el valor nominal del préstec**

	Anys							
	3	4	5	6	7	8	9	10
TNR	3,00 %	3,50 %	4,00 %	4,50 %	5,25 %	5,75 %	6,50 %	7,00 %

L'import del tram no reembossable haurà de romandre constant fins al final de la vida del préstec, moment en què procedirà la seua aplicació, amb les excepcions que es deriven de les condicions de revocació de la bonificació, establides en els articles 22 i 23. No

obstant això, en el cas que, per les circumstàncies assenyalades en els articles 17, 18 i 19, es produïra una variació o bé en el valor nominal del préstec, o bé en el termini de l'operació, l'IVF reestimaria l'import del tram no reembossable d'acord amb els percentatges inclosos en el quadre anterior, sense perjudici del que s'estableix en l'article 18.5.

### **Tretzé. Normativa sobre ajudes d'estat i càlcul de l'ajuda implícita equivalent**

1. Els projectes objecte de finançament a l'empara d'aquesta convocatòria s'hauran d'adequar al que es preveu en el Reglament (CE) núm. 1407/2013 de la Comissió, de 18 de desembre de 2013, relatiu a les ajudes de minimis, i el Reglament (UE) núm. 1408/2013 relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de funcionament de la Unió Europea a les ajudes de minimis en el sector agrícola, modificat pel Reglament (UE) 2019/316 de la Comissió de 21 de febrer de 2019.
2. A l'efecte de l'aplicació de la normativa europea en matèria d'ajudes d'estat, i una vegada establides les condicions financeres del préstec, així com l'import, termini i garanties, els serveis tècnics de l'IVF procediran a calcular l'ajuda implícita equivalent, que serà igual a l'estalvi de la càrrega financera que suposa per als beneficiaris respecte a un préstec alternatiu a preus de mercat.
3. A fi de calcular l'ajuda implícita equivalent, es tindrà en consideració els següents conceptes:
  - a. La diferència entre el tipus d'interés aprovat per a l'operació i el tipus d'interés de referència, que resultaria en aplicar la comunicació de la Comissió Europea relativa a la revisió del mètode de fixació del tipus de referència i actualització (DOUE C 14, de 19.1.2008).
  - b. El tram no reembolssable del préstec, calculat conforme al que s'estableix en aquesta Convocatòria.
4. Quant al tipus de referència establert per la comunicació de la Comissió Europea (DOUE C 14, de 19.1.2008), i d'acord amb l'art. 9.3 que impedeix a l'IVF concedir finançament subordinat a l'empara d'aquesta convocatòria, els serveis tècnics de l'IVF calcularan el tipus de referència com a suma del tipus d'interés EURIBOR a un any i el marge previst per la comunicació de la Comissió Europea (DOUE C 14, de 19.1.2008) per a la categoria de qualificació creditícia de l'avalador:

<b><u>Qualificació LGD<math>\geq</math>30%</u></b>	
A	0.75 %
BBB	1.00 %
BB	2.20 %
B	4.00 %

Com que les SGRs espanyoles no compten amb qualificacions creditícies externes, els serveis tècnics de l'IVF determinen el tipus d'interés de referència de les

operacions avalades per les SGRs, en funció dels tipus d'interés incorporats als convenis de finançament subscrits per aquestes entitats amb els bancs privats. En aquest sentit, i després de revisar els convenis de finançament subscrits per AFIN-SGR amb les entitats financeres que operen en territori valencià, l'IVF assigna una qualificació BB a les operacions avalades per la SGR, amb LGD igual al 45%. En cas que l'operació compte amb una contragarantia de la Companyia Espanyola de Reafinançament (CERSA), l'IVF considerarà una reducció de la LGD de l'operació d'acord amb el percentatge reavalat del valor nominal del préstec.

5. L'import de l'ajuda implícita equivalent es calcularà actualitzant els imports bonificats al seu valor en el moment en què es concedisca el finançament. El tipus d'interés que haurà d'emprar-se a l'efecte d'actualització serà el tipus d'actualització aplicable en el moment en què es concedisca l'ajuda, d'acord amb la comunicació de la Comissió Europea (DOUE C 14, de 19.1.2008).
6. D'acord amb el Reglament (UE) núm. 1407/2013 de la Comissió de 18 de desembre de 2013, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de funcionament de la Unió Europea a les ajudes de minimis, l'import total de les ajudes de minimis que es pot atorgar a una única empresa no podrà excedir de 200.000,00 euros durant qualsevol període de tres exercicis fiscals (l'actual i els dos anteriors), o de 100.000,00 euros en el cas de les empreses que operen en el sector de transport de mercaderies per carretera. Aquestes quantitats estan expressades en termes bruts, és a dir, abans de qualsevol deducció en concepte de fiscalitat.
7. Segons el Reglament (UE) núm. 1408/2013 relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de funcionament de la Unió Europea a les ajudes de minimis en el sector agrícola, modificat pel Reglament (UE) 2019/316 de la Comissió de 21 de febrer de 2019, l'import total de les ajudes de minimis que es pot atorgar a una única empresa que opera en el sector de la producció primària de productes agraris no pot excedir de 20.000,00 euros durant qualsevol període de tres exercicis fiscals (l'actual i els dos anteriors). L'import acumulat de les ajudes de minimis concedides per Espanya a empreses actives en la producció primària de productes agrícoles durant qualsevol període de tres exercicis fiscals no pot excedir de 592.962.542 euros. Aquestes quantitats estan expressades en termes bruts, és a dir, abans de qualsevol deducció en concepte de fiscalitat.
8. En el cas de fusions o adquisicions d'empreses, totes les ajudes de minimis concedides amb anterioritat a qualsevol de les empreses que es fusionen es tindran en compte per a determinar si la concessió d'una nova ajuda de minimis a la nova empresa o a l'empresa adquirent supera el límit màxim pertinent.
9. No podran ser beneficiàries de les línies i programes de finançament bonificat, acollits al Reglament (UE) 1407/2013, de 18 de desembre:
  - a. Les empreses que operen en els sectors de la pesca i l'aqüicultura, regulats pel Reglament (CE) núm. 104/2000 del Consell.

- b. Les empreses que operen en el sector de la transformació i comercialització de productes agrícoles en els següents casos:
  - i. Quan l'import de l'ajuda es determine en funció del preu o de la quantitat de productes d'aquest tipus adquirits a productors primaris o comercialitzats per les empreses interessades.
  - ii. Quan l'ajuda estiga supeditada al fet que una part o la seua totalitat es repercuteix en productes primaris (lauradors).
- c. Les activitats relacionades amb l'exportació a països tercers o estats membres, és a dir, les ajudes directament vinculades a les quantitats exportades, a l'establiment i explotació d'una xarxa de distribució o a unes altres despeses corrents vinculades a l'activitat exportadora.
- d. Les ajudes condicionades a l'ús de productes nacionals en lloc d'importats.

#### **Catorzé. Acumulació del finançament bonificat atorgat per l'IVF a l'empara d'aquesta convocatòria amb altres ajudes i subvencions**

Les ajudes inherents al finançament bonificat atorgat per l'IVF a l'empara d'aquesta Convocatòria podran acumular-se amb les ajudes de minimis concedides segons el que disposa al Reglament (UE) n° 360/2012 de la Comissió fins al límit màxim establert en aquest últim Reglament. Podran acumular-se amb ajudes de minimis concedides conformement a altres reglaments de minimis fins al límit màxim pertinent que s'estableix en l'article 3, apartat 2, del Reglament (UE) n° 1407/2013 o, si escau, en l'article 3, apartats 2 i 3, del Reglament (UE) n° 1408/2013, segons la redacció donada pel Reglament (UE) n° 2019/316.

Les ajudes de minimis inherents al finançament bonificat no s'acumularan amb cap ajuda estatal en relació amb les mateixes despeses finançables elegibles, si aquesta acumulació excedira de la intensitat d'ajuda o de l'import d'ajudes superior corresponent fixat en les circumstàncies concretes de cada cas per un reglament d'exempció per categories o una decisió adoptats per la Comissió.

#### **Quinzé. Aprovació del finançament bonificat**

1. Una vegada avaluades les sol·licituds en els termes previstos en l'article 9 d'aquesta convocatòria, l'òrgan competent de l'IVF decidirà sobre l'aprovació o no del finançament bonificat.
2. L'aprovació determinarà amb exactitud les condicions financeres de l'operació, que hauran de ser acceptades expressament pel sol·licitant i seran immodificables en la formalització del contracte de préstec, a excepció del que es disposa en els articles 17 i 18 d'aquesta Convocatòria; així com l'import de l'ajuda concedida calculada d'acord amb la normativa europea d'aplicació.

#### **Setzé. Formalització del contracte de préstec**

1. Després de l'aprovació del finançament bonificat, s'haurà de formalitzar entre l'IVF i el sol·licitant-beneficiari el contracte de préstec en un document públic, el qual tindrà tots els efectes a partir de la signatura entre les parts.
2. El contracte de préstec haurà d'incloure tots els requisits específics d'aquest, derivats de l'aplicació d'aquesta convocatòria, així com les condicions particulars amb vista a l'execució d'aquest (disposició dels fons, amortitzacions anticipades, justificació de l'aplicació dels fons rebuts, facultats de control per part de l'IVF, import de l'ajuda calculada de conformitat amb la normativa europea en matèria d'ajudes d'estat).
3. Els contractes de préstec mitjançant els quals es formalitzen les operacions de finançament se sotmetran al dret privat.

#### **Dessetè. Disposició dels fons**

1. El desembossament dels préstecs serà en una sola vegada o en desembossaments parcials.
2. El termini màxim per a disposar i, si escau, el nombre màxim de disposicions parcials serà l'establert en l'aprovació del finançament bonificat i es traslladarà sense modificació al Contracte de Préstec. Aquest termini no podrà excedir el període de carència en l'amortització del préstec, llevat d'una autorització expressa per part del Director General de l'IVF, segons el que disposa l'article 18.
3. El desembossament es farà a sol·licitud del prestatari. Com a regla general, abans d'executar el desembossament, l'IVF requerirà la presentació de factures, informes d'auditoria o altres documents de valor probatori equivalent que justifiquen l'actuació realitzada. En sol·licitar el desemborsament, l'acreditat certificarà amb la seua signatura electrònica que les còpies dels documents aportats com a justificants constitueixen una còpia fidel dels documents originals. No obstant això, l'Institut podrà anticipar fins a un 25 % del valor nominal del préstec abans de disposar dels documents justificatius de l'actuació realitzada, d'acord amb el que establisca l'acord d'atorgament del préstec.
4. Transcorregut el termini màxim de disposició sense que es dispose de la totalitat dels fons, l'import del préstec quedarà fixat en la quantia disposada de manera efectiva. En aquest cas, l'IVF emetrà una resolució que modificarà l'acord d'atorgament del finançament bonificat i anul·larà el compromís per la part no disposada, i s'ajustarà l'import de l'ajuda implícita equivalent al resultant de l'import disposat de manera efectiva.

#### **Dihuitè. Modificació de les condicions del finançament bonificat**

1. En cas que sorgiren circumstàncies degudament justificades que alteraren les condicions recollides en l'atorgament del finançament bonificat, el beneficiari podrà sol·licitar-ne la modificació.
2. A més del supòsit regulat a l'article 17.4 d'aquesta convocatòria, els supòsits en els quals resultarà possible modificar les condicions inicials del finançament atorgat són:

- a. Canvis de titularitat, operacions de transformació societària, fusió o escissió, sempre que el nou titular continue complint tots els requisits generals i específics establits en aquesta convocatòria.
  - b. Ampliació del termini d'amortització del préstec que derive de circumstàncies sobrevingudes i que foren imprevisibles amb un comportament diligent del beneficiari en el moment en què va tindre lloc l'atorgament del finançament, o que, tot i ser previsibles, foren inevitables.  
  
En cap cas es considerarà com a causa justificativa de l'ampliació del termini d'amortització la situació econòmica del beneficiari.
  - c. Ampliació del termini de disposició, amb una sol·licitud prèvia motivada per part del beneficiari, i sempre que això no implique una alteració de les quotes anuals d'amortització del principal de l'operació.
3. Per a valorar la procedència de la modificació sol·licitada, els serveis tècnics de l'IVF podran requerir la informació i la documentació que consideren convenient i hauran d'informar favorablement, si escau, la modificació sobre la base de les raons oferides pel beneficiari.
  4. En tot cas, no es podrà modificar l'atorgament del finançament bonificat si les circumstàncies al·legades per a justificar la procedència de la modificació hagueren determinat en aquell moment la desestimació de la sol·licitud.
  5. Les modificacions dels préstecs no podran suposar en cap cas un increment de l'import de l'ajuda implícita equivalent establida en l'aprovació del finançament bonificat.
  6. Una vegada aprovada la modificació de l'acord aprovatori del finançament bonificat, s'haurà de formalitzar la corresponent addenda al contracte de préstec, en document públic, per a la qual cosa regirà el que estableix l'art. 16 d'aquesta convocatòria.

### **Denové. Rectificació d'errors**

L'IVF podrà rectificar d'ofici l'acord d'atorgament del finançament bonificat quan dels elements que hi figuren es deduïska l'existència d'un error material, de fet o aritmètic.

### **Vinté. Seguiment i control ordinari**

1. Quan finalitze el projecte, el beneficiari del finançament haurà de facilitar informació relativa al compliment de l'objecte i la finalitat del finançament atorgat i haurà de remetre una Memòria Tècnica Final que detallarà els resultats assolits com a conseqüència de l'execució del projecte, en la qual haurà de consignar les desviacions registrades entre la despesa executada de manera efectiva i la despesa pressupostada inicialment, i haurà de desglossar la informació per partides de despesa i inversió.
2. L'IVF comprovarà l'adequada justificació de l'aplicació de les quantitats rebudes, la realització de l'activitat o el compliment de la finalitat que determina l'atorgament

del finançament bonificat, així com si ha pogut haver-hi concurrència amb altres subvencions no compatibles amb aquest.

3. La comprovació administrativa de la justificació documental que acredita la realització de les activitats que configuren el Projecte empresarial objecte de finançament bonificat es realitzarà mitjançant la revisió de les factures, dels informes d'auditoria o d'uns altres documents que justifiquen l'actuació que s'ha dut a terme, d'acord amb els procediments de control vigents en l'IVF.
4. L'IVF farà actuacions específiques de control com a conseqüència de denúncies o de l'existència d'indicis de frau o irregularitats en l'execució de l'activitat finançada a l'empara d'aquesta Convocatòria.
5. El Consell General de l'Institut Valencià de Finances, o l'òrgan d'administració que tinga delegada aquesta funció, aprovarà el Pla d'Informació i Control que haurà d'integrar-se com a annex en els Contractes de Préstec que es formalitzen entre l'IVF i els beneficiaris del finançament bonificat. Les procediments inclosos en el Pla seran vinculants per a aquests últims i incomplir-los serà una causa de venciment anticipat del Contracte de Préstec i de reembossament total de l'import percebut (incloent-hi el tram no reembossable, si escau), dels interessos bonificats i el corresponent interès legal.
6. En finalitzar el projecte, l'IVF incorporarà al compte justificatiu:
  - a. La memòria tècnica remesa per l'empresa en el moment de sol·licitar el finançament.
  - b. La memòria tècnica final remesa pel beneficiari.
  - c. Una relació classificada de les despeses i les inversions de l'activitat, amb la identificació del creditor i del document, l'import, la data d'emissió i la data de pagament.
  - d. Una relació detallada dels desembossaments amb identificació de la data de pagament.
  - e. Resolucions del director general de l'IVF de modificació de l'acord de concessió del finançament bonificat, conformement als articles 17.4, 18 i 19 d'aquesta Convocatòria.
  - f. Els justificants de despesa, incloent-hi, si escau, les tres ofertes d'empreses proveïdores de subministraments o serveis, així com els informes requerits per l'IVF a fi de justificar adequadament la despesa.
  - g. Els justificants de pagament.
  - h. Un certificat emés per un taxador independent degudament acreditat i inscrit en el registre oficial corresponent, en el cas d'adquisició de béns immobles.

- i. Declaració responsable, aportada pel sol·licitant en el moment de la signatura del Contracte de Préstec, d'altres ajudes, subvencions, ingressos o recursos públics o privats que hagueren obtingut o sol·licitat en l'exercici en curs i els dos exercicis immediatament anteriors, en què s'hauran de distingir aquelles atorgades per a finançar els mateixos costos subvencionables que els presentats a l'IVF per a la justificació del projecte.

### **Vint-i-uné. Control extern**

1. Al marge del seguiment i control ordinari que en faça l'IVF, els beneficiaris del finançament bonificat atorgat per l'IVF quedaran subjectes al control financer que corresponga a la Intervenció General de la Generalitat, així com a les actuacions de comprovació previstes en la normativa de la Sindicatura de Comptes o altres òrgans competents.
2. En el contracte de préstec que es formalitze entre l'IVF i el sol·licitant-beneficiari haurà de constar el sotmetiment exprés d'aquest a les facultats de comprovació i control extern dels organismes esmentats en l'apartat anterior.
3. La negativa o obstrucció a les tasques de control de la Intervenció General de la Generalitat Valenciana o de la Sindicatura de Comptes serà causa de venciment anticipat del contracte de préstec i de reembossament total de l'import percebut (incloent-hi el tram no reembossable, si escau), dels interessos bonificats i el corresponent interès legal.

### **Vint-i-dosé.- Revocació unilateral de la bonificació a instàncies de l'IVF**

1. El contracte de préstec que es formalitze haurà de reconèixer expressament la facultat que ostentarà l'IVF de declarar unilateralment la revocació de la bonificació quan es produïska algun dels següents supòsits:
  - a. L'impagament de dues liquidacions consecutives de capital o interessos d'acord amb el pla de venciments previst en el contracte de préstec.
  - b. La novació a instàncies del prestatari del préstec subscrit amb l'IVF que modifique la qualificació del risc creditici d'acord amb el sistema intern d'anàlisi de riscos de l'IVF. En aquest supòsit, i sempre que l'empresa pugua acreditar el compliment dels objectius del projecte que va donar lloc a la concessió del finançament bonificat, es revocarà únicament la bonificació pendent de meritjar i quedarà consolidada la bonificació meritjada, inclosa si escau la part meritjada del tram no reembossable, fins a la data de la novació del préstec.
2. Així mateix, seran causes de revocació unilateral de la bonificació:
  - a. Obtenció del finançament bonificat falsejant les condicions requerides per a fer-ho o ocultant aquelles que ho hagueren impedit.
  - b. Incompliment total o parcial de l'objectiu, de l'activitat, del projecte o la no-adopció del comportament que fonamenten la concessió del finançament

- bonificat.
- c. Incompliment de l'obligació de justificació, o justificació insuficient, en els termes previstos en aquesta convocatòria.
  - d. Resistència, excusa, obstrucció o negativa a les actuacions de comprovació i control financer previstes en aquesta convocatòria, així com l'incompliment de les obligacions comptables, registrals o de conservació de documents quan d'aquest incompliment es derive la impossibilitat de verificar l'ús donat als fons percebuts, el compliment de l'objectiu, la realitat i la regularitat de les activitats objecte del finançament bonificat.
  - e. Incompliment de les obligacions imposades en l'aprovació del finançament bonificat sempre que afecten o es referisquen a la manera en què s'han d'assolir els objectius, dur a terme l'activitat, executar el projecte o adoptar el comportament que fonamenta la concessió del finançament.
  - f. Incompliment de les obligacions imposades als beneficiaris, diferents de les anteriors, quan d'això es derive la impossibilitat de verificar l'ús donat als fons percebuts, el compliment de l'objectiu, la realitat i regularitat de les activitats objecte del finançament bonificat o la concurrència de la bonificació amb altres ajudes, ingressos o recursos públics que resulten incompatibles amb aquest.
  - g. L'adopció d'una decisió de recuperació per part de la Comissió Europea de la qual es derive una necessitat de reintegrament.
3. El contracte de préstec haurà de recollir expressament les causes de revocació unilateral de la bonificació a instàncies de l'IVF previstes en els apartats anteriors d'aquest article, i haurà d'establir expressament que en el moment en què a l'IVF li consten de manera fefaent les circumstàncies fàctiques indicades, aquest procedirà immediatament a suspendre la disposició dels fons pendents.

Alhora, el contracte haurà de preveure una condició resolutòria susceptible de ser activada per l'IVF en el moment en què li consten de manera fefaent les circumstàncies expressades, així com una clàusula penal en virtut de la qual, produïda la revocació de la bonificació per les causes esmentades, el beneficiari haurà de reintegrar el total import bonificat, incloent-hi el tram no reembossable, si escau, els interessos bonificats i els interessos legals resultants, sense perjudici del que s'estableix en l'article 22.1.b.

### **Vint-i-tresé. Cancel·lació anticipada total o parcial del préstec i renúncia al finançament bonificat**

Els beneficiaris podran sol·licitar la cancel·lació anticipada total o parcial del préstec una vegada formalitzat. En tals casos, l'acreditat consolidarà la bonificació meritada fins al moment de la cancel·lació anticipada, inclosa si escau la part reportada del tram no reembossable, renunciant a la bonificació pendent de meritar per la part del préstec cancel·lada anticipadament des del moment de la cancel·lació fins a la data de venciment de l'operació.

### **Vint-i-quatrè. Publicitat del finançament bonificat**

Si s'accepta el finançament bonificat, el beneficiari autoritza l'IVF a donar publicitat a tercers del préstec concedit, a través de la Base de dades Nacional de Subvencions, dels comptes anuals de l'IVF o de qualsevol altre mitjà que l'Institut considere oportú.

### **Vint-i-cinqué. Eficàcia**

Aquesta convocatòria començarà a tindre efectes a partir de l'endemà de la publicació en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* i en el web de l'IVF. La publicació d'aquesta Convocatòria al Diari Oficial de la Generalitat Valenciana deixa sense efecte la línia de finançament "IVF-Autònoms i Microempreses" recolzada pel pressupost de la Generalitat Valenciana per a l'exercici 2020. Totes les sol·licituds de finançament rebudes per l'IVF a l'empara de l'esmentada línia de finançament, per a les qual no hi haguera resolució de concessió o desestimació a la data de publicació d'aquesta Convocatòria al Diari Oficial de la Generalitat Valenciana, s'acolliran de manera automàtica a la present Convocatòria.

A València, a 11 de febrer de 2020

EL DIRECTOR GENERAL DE L'INSTITUT VALENCIÀ DE FINANCES

**ANNEX I.1**

**SOL·LICITUD DE FINANÇAMENT BONIFICAT – MICROEMPRESES**

**1. CONDICIONS SOL·LICITADES:**

Import:	Termini (anys):	Carència (mesos):
---------	-----------------	-------------------

**2. DADES DE L'EMPRESA:**

Nom de l'empresa:		NIF:	CNAE:	IAE:
Forma jurídica:	Telèfon:		Nre. d'empleats:	
Localitat:	Adreça:	Codi postal:	Província:	
Àmbit d'actuació:		Data d'alta IAE:	Data de constitució:	
<small>Àmbits d'actuació: local, comarcal, provincial, territorial, autonòmic, estatal, supranacional, comunitari</small>				

**3. DADES DE LES PERSONES RELACIONADES AMB LA SOCIETAT:**

Persona de contacte:		Adreça electrònica:	
Adreça:		Localitat:	
Codi postal:	Província:	Càrrec:	
DNI o equivalent:		Telèfon:	

Mateixes dades que la persona de contacte.

Apoderat / Representant legal:		Adreça electrònica:	
Adreça:		Localitat:	
Codi postal:	Província:		
DNI o equivalent:		Telèfon:	
CNO:			

Mateixes dades que l'apoderat / representant legal.

Titular(s) real(s) / Administrador / President: <sup>(1)</sup>		Adreça electrònica:	
Adreça:		Localitat:	
Codi postal:	Província:	País de residència fiscal:	
DNI o equivalent:		Telèfon:	
CNO:			

<sup>(1)</sup> Quan no hi haja una persona física que posseísca o controle, directament o indirectament, un percentatge superior al 25 % del capital o dels drets de vot de la persona jurídica, o que per altres mitjans exercisca el control, directe o indirecte, de la persona jurídica, es considerarà que exerceix la titularitat real l'administrador o administradors; en el cas de fundacions, l'exerciran els membres del Patronat; i en el cas d'associacions, els membres de l'òrgan de representació o junta directiva.

#### 4. Com ens has conegut?

Jornades / Xarrades / Esdeveniments  Buscant per Internet  Altres clients  Correu electrònic  
IVF

Per mitjà de Generalitat o altres institucions públiques  Publicitat  Altres

#### 5. DESCRIPCIÓ RESUMIDA DEL PROJECTE:

Definició del projecte:
Localització del projecte:

Data estimada de finalització del projecte d'inversió:	Creació d'ocupació (nre.):
--	----------------------------

**6. ANÀLISI DEL PROJECTE:**

Concepte	Import
Terrenys	
Immobles i construccions	
Maquinària i utilatge	
Instal·lacions	
Altres (detalleu)	
<b>Total</b>	<b>A</b>

Estructura del finançament	Import
Aportació de recursos propis (indiqueu la forma: capital, flux de caixa...)	
Subvencions	
Préstec d'altres entitats crèdit (indiqueu l'entitat)	
Préstec sol·licitat a l'IVF	*
Altres	
<b>Total</b>	<b>B</b>

\* Import màxim = 80 % de l'import consignat en A

Els imports consignats en les caselles A i B han de ser la suma de les caselles anteriors i els totals han de coincidir:  
A=B

**7. MANIFESTACIONS:**

L'apoderat, el/s titular/s real/s, l'administrador, el president només té obligacions fiscals a Espanya. (1)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant es troba en situació concursal o preconcursal.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant té deutes pendents amb l'Agència Tributària, la Seguretat Social o la Hisenda pública autonòmica.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
L'entitat sol·licitant, entitat/s relacionada/ades per accionistes comuns, administrador o accionista/istes principal/s té o ha tingut una operació anterior de l'IVF.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Hi ha accionistes o persones que exerceixen el control de l'empresa sol·licitant que són persones amb responsabilitat pública, familiars o afins de persones amb responsabilitat pública. (2)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
L'empresa sol·licitant cotitza en un mercat secundari.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
L'empresa té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis afectats pel temporal de pluges, fenòmens costaners i vents ocorregut a la Comunitat Valenciana entre l'11 i el 14 de setembre de 2019, segons consta en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (nom. 8639 / 20.09.2019)?	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

L'empresa té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis en risc de despoblament inclosos en l'Annex de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant coneix i compren la Convocatòria de la línia de finançament bonificat "IVF- Autònoms i Microempreses", publicada al <i>Diari Oficial de la Generalitat Valenciana</i> .	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

- (1) En cas de resposta negativa, i si prospera la sol·licitud, es requerirà una declaració posterior referent a aquest punt.  
 (2) En cas de resposta afirmativa, i si prospera la sol·licitud, es requerirà una declaració posterior referent a aquest punt.

**8. DOCUMENTACIÓ QUE ES PRESENTA:**

<p><input type="checkbox"/> Fotocòpia DNI, passaport o targeta de residència del representant legal de l'empresa sol·licitant</p> <p><input type="checkbox"/> Fotocòpia de l'escriptura d'apoderament del representant legal</p> <p><input type="checkbox"/> Fotocòpia de l'escriptura de titularitat real de la societat</p> <p><input type="checkbox"/> Fotocòpia de l'escriptura de constitució de la societat</p> <p><input type="checkbox"/> Comptes anuals dels dos últims exercicis tancats amb anterioritat a la data de la sol·licitud de finançament, incloent-hi, si escau, els comptes anuals consolidats del grup al qual pertany</p> <p><input type="checkbox"/> Declaracions de l'impost de societats corresponents als dos últims exercicis tancats amb anterioritat a la data de la sol·licitud de finançament, únicament en cas que els comptes anuals de la societat no hagen sigut auditats</p> <p><input type="checkbox"/> Informe actualitzat de riscos emés per la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya</p> <p><input type="checkbox"/> Certificat de l'aval atorgat per un banc o una societat de garantia recíproca</p> <p><input type="checkbox"/> Detall d'altres ajudes rebudes i/o sol·licitades per a les mateixes despeses elegibles, si n'hi ha, procedents de qualsevol administració o entitat, pública, nacional o internacional, amb especificació del règim d'ajuda al quan s'acullen, la quantia, la data d'atorgament i l'ens atorgant</p> <p><input type="checkbox"/> Declaració responsable del compliment dels requisits per a ser beneficiari i compromís exprés del compliment de les obligacions que, en cas de resultar beneficiari, correspondrien al sol·licitant</p> <p><input type="checkbox"/> Documentació acreditativa que el domicili social o un establiment de desenvolupament d'activitat del sol·licitant està situat a la Comunitat Valenciana i, si escau, en una de les zones afectades pel temporal de pluges de setembre de 2019, o en un dels municipis en risc de despoblament inclosos a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana.</p> <p>L'IVF està obligat a guardar reserva de les informacions relatives als saldos, les posicions, les transaccions i altres operacions dels clients sense que aquestes puguin ser comunicades a tercers o ser objecte de divulgació.</p>
---

S'exceptuen d'aquest deure les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten comunicar-les o divulgar-les a tercers o que, si escau, les requerisquen o hagen de remetre a les autoritats de supervisió respectives o en el marc del compliment de les obligacions establides en la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

En aquest cas, l'IVF podrà facilitar les dades que li reclame l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions escaients sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc, en tot cas, segons un mandat judicial o una resolució administrativa. Queden així mateix exceptuades del deure de reserva els intercanvis d'informació entre entitats que pertanyen a la Generalitat Valenciana i el seu sector públic amb la finalitat indicada en la clàusula de protecció de dades següent. El que es preveu en aquesta clàusula s'haurà d'aplicar sense perjudici del que s'estableix en la normativa de protecció de dades de caràcter personal.

A l'efecte d'aquest compromís de confidencialitat, s'entén per informació confidencial tota la que, rebuda de l'empresa o l'autònom sol·licitant, i no de tercers, no siga pública i notòria, o no puga ser obtinguda per l'IVF de registres públics o altres fonts d'informació a les quals tinga accés qualsevol tercer.

**9. PROTECCIÓ DE DADES, CESSIÓ DE DADES I DECLARACIÓ RESPONSABLE:**

<b>Informació sobre protecció de dades per a la inversió creditícia de l'IVF</b>	
<b>Responsable</b>	<p>Institut Valencià de Finances (IVF), CIF Q-9650010C</p> <p>L'IVF és una entitat de dret públic que pertany al sector públic instrumental de la Generalitat Valenciana. El règim jurídic de l'IVF ve regulat per l'article 171 de la Llei 5/2013, de 23 de desembre, de mesures fiscals, de gestió administrativa i financera, i d'organització de la Generalitat.</p>
<b>Finalitat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Finalitats d'estudi i seguiment:</b> L'estudi, l'anàlisi, la gestió administrativa, les comunicacions, el control i la recuperació de les operacions d'inversió creditícia, per a permetre l'execució de la relació de negoci o contractual amb el sol·licitant, així com la realització d'enquestes de satisfacció sobre productes o serveis de l'IVF.</li> <li>- <b>Finalitats de comunicació d'oferta de productes, serveis i promocions:</b> Enviar comunicacions comercials tant en paper com per mitjans electrònics o telemàtics, en el cas de fer una campanya informativa o promocional sobre productes o serveis de l'IVF. Amb aquest objectiu, utilitzarem les dades mínimes necessàries per a la comunicació. Dissenyar nous productes o serveis, així com millorar-ne els existents.</li> <li>- Si escau, <b>cedir les dades</b> en favor d'altres entitats de crèdit que tinguen subscrit un conveni de col·laboració amb l'IVF i també la societat de garantia recíproca, AFIN SGR, únicament per a facilitar la millor solució a aquesta sol·licitud de finançament.</li> <li>- <b>Qualsevol altra finalitat</b> necessària per a executar les funcions pròpies que té atribuïdes l'IVF en l'àmbit de les seues competències.</li> </ul>
<b>Termini de conservació de les dades</b>	<p>Només conservem les dades personals durant el temps que les necessitem per al propòsit o la finalitat per a la qual han sigut recaptades amb el seu consentiment exprés, per tal de satisfer les seues necessitats o per a complir les nostres obligacions legals.</p> <p>És possible que retinguem algunes dades personals per a complir les nostres obligacions legals o reglamentàries, així com per a administrar els nostres drets (per exemple, per a fer valdre les nostres reclamacions davant dels tribunals) o amb finalitats estadístiques o històriques.</p> <p>Quan ja no necessitem usar les seues dades personals, se suprimiran dels nostres sistemes i registres o es faran anònimes perquè ja no puguem identificar-les.</p>
<b>Legitimació</b>	<p>El consentiment de la persona interessada, si escau, l'execució del contracte, així com l'exercici de les competències atribuïdes a l'IVF en l'article 171 de la Llei 5/2013, de 23 de desembre, de mesures fiscals, de gestió administrativa i financera, i d'organització de la Generalitat.</p>
<b>Destinatari</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El personal de l'IVF per a exercir les funcions relatives a les finalitats indicades.</li> <li>- La Generalitat Valenciana i les empreses que integren el seu sector públic i/o entitats dependents, per a l'estudi de les operacions.</li> <li>- Els proveïdors de confiança de l'IVF per a la gestió dels sistemes informàtics.</li> <li>- L'Advocacia de la Generalitat, així com despatxos d'assessoria jurídica externa, gestories i procuradors per a la gestió, si escau, de l'estudi de les operacions i les recuperacions.</li> <li>- L'Agència Tributària, la Seguretat Social i la Hisenda autonòmica per a consultar la certificació d'estar al corrent de les obligacions tributàries.</li> <li>- Empreses de taxació d'immobles, per a valorar les garanties aportades.</li> <li>- Gestors acreditats per a la tramitació en notaries i registres oficials.</li> <li>- Els notaris, pels serveis de la formalització i, si escau, l'expedició de documents necessaris per a la gestió de la cartera.</li> <li>- Els proveïdors externs de serveis de publicitat i comunicació, en el cas de realitzar una campanya informativa o promocional sobre productes o serveis que preste l'IVF. En aquest cas es facilitaran únicament les dades mínimes necessàries per a la comunicació.</li> <li>- Tercers per motius legals: tots els que, per normativa legal, l'IVF hi estiga obligat, especialment les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten comunicar-les o divulgar-les a tercers o que, si escau, les requereixen o hagen de remetre a les autoritats de supervisió i control respectives, tals com la Sindicatura de Comptes de la Generalitat i auditors externs. Així mateix, les derivades del compliment de les obligacions establides en la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme; així com per al compliment de la Llei 2/2015, de 2 d'abril, de transparència, bon govern i participació ciutadana de la Comunitat Valenciana. En aquests casos, l'IVF podrà facilitar les dades que li reclame l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions oportunes sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc, en tot cas, segons un mandat judicial o una resolució administrativa.</li> </ul>
<b>Drets</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sol·licitar l'accés a les dades personals de la persona interessada.</li> <li>- Sol·licitar la rectificació o la supressió de les dades.</li> <li>- Sol·licitar la limitació del tractament de les dades.</li> <li>- Oposar-se al tractament de les dades.</li> </ul>

- Portabilitat de les dades.

A aquest efecte, podeu remetre un correu electrònic a l'adreça [asesoria.juridica@ivf.es](mailto:asesoria.juridica@ivf.es), o dirigir una comunicació per escrit a l'IVF en què s'incloua una còpia del DNI, o qualsevol altre document equivalent que permeti acreditar la identitat, al domicili d'aquesta entitat, a la plaça de Nàpols i Sicília, 6, 46003 València.

La persona signant pot dirigir les reclamacions derivades del tractament de les seues dades de caràcter personal davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Si es marca aquesta casella, el sotasignat reconeix que ha llegit i està d'acord amb la informació sobre protecció de dades de caràcter personal, així com la cessió de les seues dades, si escau, als destinataris indicats.

#### Autorització

##### Marcant aquesta casella, el sotasignat

Autoritza que l'Institut Valencià de Finances (IVF) pugui consultar per mitjans electrònics les dades tributàries i de Seguretat Social directament de l'administració competent corresponent, amb la finalitat de comprovar la situació de compliment de les obligacions de pagament amb les administracions respectives, així com consultar les bases de dades necessàries per a verificar els requisits establits en la normativa reguladora de l'ajuda.

A més de l'intercanvi d'informació i contacte en relació a aquesta sol·licitud de finançament que sempre queda habilitada, autoritza l'IVF per a utilitzar l'adreça de correu electrònic vinculada a aquesta sol·licitud per a l'enviament de comunicacions comercials o promocionals. En cas que no s'hi autoritze, només queda habilitat l'ús del correu exclusivament per a la tramitació d'aquesta sol·licitud de finançament.

#### Declaració responsable

El sotasignat declara, sota la seua responsabilitat, que totes les dades facilitades són certes. Segons l'article 11 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, el fet de presentar la declaració responsable faculta a l'Administració per a fer les comprovacions necessàries per a verificar la conformitat de les dades declarades. Així mateix, la tramitació electrònica que ha donat a aquesta sol·licitud comporta atorgar, amb caràcter general, els consentiments i les autoritzacions pertinents expressats en aquest procediment per a fer efectiva aquesta sol·licitud.

En cas que els titulars potencials del crèdit o l'aval siguen persones físiques que actuen en l'àmbit de la seua activitat professional o empresarial, acorda amb l'IVF que no serà aplicable a aquesta sol·licitud i potencial contracte d'Ordre EHA / 2899 / 2011 de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris i la Circular 5/2012, de 27 de juny, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs (llevat del que estableixen les normes tretzena, catorzena i quinzena relatives al tipus d'interès); aquesta inaplicació es formula i s'acorda seguint el que disposen tant l'ordre com la circular esmentades.

#### 10. SIGNATURA DEL REPRESENTANT LEGAL:

Nom:

NIF:

Segell:

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ de/d' \_\_\_\_\_ de 20\_\_

ANNEX I.2

SOL·LICITUD DE FINANÇAMENT BONIFICAT - AUTÒNOMS

1. CONDICIONS SOL·LICITADES:

Import:	Termini (anys):	Carència (mesos):
---------	-----------------	-------------------

2. DADES DE L'AUTÒNOM:

Nom de l'autònom:		NIF:	CNAE:	IAE:
Telèfon		Data d'alta IAE:	País de residència fiscal:	
Localitat:	Adreça:	Codi postal:	Província:	
Àmbit d'actuació:			Nombre d'empleats:	
Àmbits d'actuació: local, comarcal, provincial, territorial, autonòmic, estatal, supranacional, comunitari				

3. Com ens has conegut?

Jornades / Xarrades / Esdeveniments  Buscant per Internet  Altres clients  Correu electrònic  
IVF

Per mitjà de Generalitat o altres institucions públiques  Publicitat  Altres

4. DESCRIPCIÓ RESUMIDA DEL PROJECTE:

Definició del projecte:	
Localització del projecte:	
Data estimada de finalització del projecte d'inversió:	Creació d'ocupació (nre.):

**5. ANÀLISI DEL PROJECTE:**

Concepte	Import
Terrenys	
Immobles i construccions	
Maquinària i utilitatge	
Instal·lacions	
Altres (detalleu)	
<b>Total</b>	<b>A</b>

Estructura del finançament	Import
Aportació de recursos propis (indiqueu la forma: capital, flux de caixa...)	
Subvencions	
Préstec d'altres entitats crèdit (indiqueu l'entitat)	
Préstec sol·licitat a l'IVF	*
Altres	
<b>Total</b>	<b>B</b>

\* Import màxim = 80 % de l'import consignat en A

Els imports consignats en les caselles A i B han de ser la suma de les caselles anteriors i els totals han de coincidir:  
A=B.

**6. MANIFESTACIONS:**

L'autònom només té obligacions fiscals a Espanya (1)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant es troba en situació concursal o preconcursal.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant té deutes pendents amb l'Agència Tributària, la Seguretat Social o la Hisenda pública autonòmica.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant té o ha tingut una operació anterior de l'IVF	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
L'empresa té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis afectats pel temporal de pluges, fenòmens costaners i vents ocorreguts a la Comunitat Valenciana entre l'11 i el 14 de setembre de 2019, segons consta en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (núm. 8639 / 20.09.2019)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
L'empresa té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis en risc de despoblament inclosos en l'Annex de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
El sol·licitant coneix i compren la Convocatòria de la línia de finançament "IVF-Autònoms i Microempreses", publicada al Diari Oficial de la Generalitat Valenciana.	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

- (1) En cas de resposta negativa, i si prospera la sol·licitud, es requerirà una declaració posterior referent a aquest punt.

## **7. DOCUMENTACIÓ QUE ES PRESENTA:**

- Fotocòpia DNI, passaport o targeta de residència del sol·licitant
- Documentació acreditativa del tipus d'activitat desenvolupada (per exemple, quota d'autònoms, o liquidació de l'Impost sobre el Valor Afegit
- Declaracions de l'impost sobre la renda de les persones físiques corresponents als dos anys immediatament anteriors a la data de la sol·licitud de finançament
- Informe actualitzat de riscos emés per la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.
- Certificat de l'aval atorgat per un banc o una societat de garantia recíproca
- Detall d'altres ajudes rebudes o sol·licitades procedents de qualsevol administració o entitat pública, nacional o internacional, amb especificació del règim d'ajuda al qual s'acullen, la quantia, la data d'atorgament i l'ens atorgant.
- Declaració responsable del compliment dels requisits per a ser beneficiari i compromís exprés del compliment de les obligacions que, en cas de resultar beneficiari, correspondrien al sol·licitant
- Documentació acreditativa que el domicili social o un establiment de desenvolupament d'activitat del sol·licitant està situat a la Comunitat Valenciana i, si escau, en una de les zones afectades pel temporal de pluges de setembre de 2019, o en un dels municipis en risc de despoblament inclosos a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana.

L'IVF està obligat a guardar reserva de les informacions relatives als saldos, les posicions, les transaccions i altres operacions dels clients sense que aquestes puguin ser comunicades a tercers o ser objecte de divulgació.

S'exceptuen d'aquest deure les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten comunicar-les o divulgar-les a tercers o que, si escau, les requerisquen o hagen de remetre a les autoritats de supervisió respectives o en el marc del compliment de les obligacions establides en la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

En aquest cas, l'IVF podrà facilitar les dades que li reclame l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions escaients sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc, en tot cas, segons un mandat judicial o una resolució administrativa. Queden així mateix exceptuades del deure de reserva els intercanvis d'informació entre entitats que pertanyen a la Generalitat Valenciana i el seu sector públic amb la finalitat indicada en la clàusula de protecció de dades següent. El que es preveu en aquesta clàusula s'haurà d'aplicar sense perjudici del que s'estableix en la normativa de protecció de dades de caràcter personal.

A l'efecte d'aquest compromís de confidencialitat, s'entén per informació confidencial tota la que, rebuda de l'empresa o l'autònom sol·licitant, i no de tercers, no siga pública i notòria, o no puga ser obtinguda per l'IVF de registres públics o altres fonts d'informació a les quals tinga accés qualsevol tercer.

## **8. PROTECCIÓ DE DADES, CESSIÓ DE DADES I DECLARACIÓ RESPONSABLE:**

**Informació sobre protecció de dades per a la inversió creditícia de l'IVF**

<b>Responsable</b>	<p>Institut Valencià de Finances (IVF), CIF Q-9650010C</p> <p>L'IVF és una entitat de dret públic que pertany al sector públic instrumental de la Generalitat Valenciana. El règim jurídic de l'IVF ve regulat per l'article 171 de la Llei 5/2013, de 23 de desembre, de mesures fiscals, de gestió administrativa i financera, i d'organització de la Generalitat.</p>
<b>Finalitat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Finalitats d'estudi i seguiment:</b> L'estudi, l'anàlisi, la gestió administrativa, les comunicacions, el control i la recuperació de les operacions d'inversió creditícia, per a permetre l'execució de la relació de negoci o contractual amb el sol·licitant, així com la realització d'enquestes de satisfacció sobre productes o serveis de l'IVF.</li> <li>- <b>Finalitats de comunicació d'oferta de productes, serveis i promocions:</b> Enviar comunicacions comercials tant en paper com per mitjans electrònics o telemàtics, en el cas de fer una campanya informativa o promocional sobre productes o serveis de l'IVF. Amb aquest objectiu, utilitzarem les dades mínimes necessàries per a la comunicació. Dissenyar nous productes o serveis, així com millorar-ne els existents.</li> <li>- Si escau, <b>cedir les dades</b> en favor d'altres entitats de crèdit que tinguen subscrit un conveni de col·laboració amb l'IVF i també la societat de garantia recíproca, AFIN SGR, únicament per a facilitar la millor solució a aquesta sol·licitud de finançament.</li> <li>- <b>Qualsevol altra finalitat</b> necessària per a executar les funcions pròpies que té atribuïdes l'IVF en l'àmbit de les seues competències.</li> </ul>
<b>Termini de conservació de les dades</b>	<p>Només conservem les dades personals durant el temps que les necessitem per al propòsit o la finalitat per a la qual han sigut recaptades amb el seu consentiment exprés, per tal de satisfer les seues necessitats o per a complir les nostres obligacions legals.</p> <p>És possible que retinguem algunes dades personals per a complir les nostres obligacions legals o reglamentàries, així com per a administrar els nostres drets (per exemple, per a fer valdre les nostres reclamacions davant dels tribunals) o amb finalitats estadístiques o històriques.</p> <p>Quan ja no necessitem usar les seues dades personals, se suprimiran dels nostres sistemes i registres o es faran anònimes perquè ja no puguem identificar-les.</p>
<b>Legitimació</b>	<p>El consentiment de la persona interessada, si escau, l'execució del contracte, així com l'exercici de les competències atribuïdes a l'IVF en l'article 171 de la Llei 5/2013, de 23 de desembre, de mesures fiscals, de gestió administrativa i financera, i d'organització de la Generalitat.</p>
<b>Destinatari</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El personal de l'IVF per a exercir les funcions relatives a les finalitats indicades.</li> <li>- La Generalitat Valenciana i les empreses que integren el seu sector públic i/o entitats dependents, per a l'estudi de les operacions.</li> <li>- Els proveïdors de confiança de l'IVF per a la gestió dels sistemes informàtics.</li> <li>- L'Advocacia de la Generalitat, així com despatxos d'assessoria jurídica externa, gestories i procuradors per a la gestió, si escau, de l'estudi de les operacions i les recuperacions.</li> <li>- L'Agència Tributària, la Seguretat Social i la Hisenda autonòmica per a consultar la certificació d'estar al corrent de les obligacions tributàries.</li> <li>- Empreses de taxació d'immobles, per a valorar les garanties aportades.</li> <li>- Gestors acreditats per a la tramitació en notaries i registres oficials.</li> <li>- Els notaris, pels serveis de la formalització i, si escau, l'expedició de documents necessaris per a la gestió de la cartera.</li> <li>- Els proveïdors externs de serveis de publicitat i comunicació, en el cas de realitzar una campanya informativa o promocional sobre productes o serveis que preste l'IVF. En aquest cas es facilitaran únicament les dades mínimes necessàries per a la comunicació.</li> <li>- Tercers per motius legals: a tots els que, per normativa legal, l'IVF hi estiga obligat, especialment les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten comunicar-les o divulgar-les a tercers o que, si escau, les requerisquen o hagen de remetre a les autoritats de supervisió i control respectives, tals com la Sindicatura de Comptes de la Generalitat i auditors externs. Així mateix, les derivades del compliment de les obligacions establides en la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme; així com per al compliment de la Llei 2/2015, de 2 d'abril, de transparència, bon govern i participació ciutadana de la Comunitat Valenciana. En aquests casos, l'IVF podrà facilitar les dades que li reclame l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions oportunes sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc, en tot cas, segons un mandat judicial o una resolució administrativa.</li> </ul>
<b>Drets</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sol·licitar l'accés a les dades personals de la persona interessada.</li> <li>- Sol·licitar la rectificació o la supressió de les dades.</li> <li>- Sol·licitar la limitació del tractament de les dades.</li> <li>- Oposar-se al tractament de les dades.</li> <li>- Portabilitat de les dades.</li> </ul> <p>A aquest efecte, podeu remetre un correu electrònic a l'adreça <a href="mailto:asesoria.juridica@ivf.es">asesoria.juridica@ivf.es</a>, o dirigir una comunicació per escrit a l'IVF en què s'incloga una còpia del DNI, o qualsevol altre document equivalent que permeta acreditar la identitat, al domicili d'aquesta entitat, a la plaça de Nàpols i Sicília, 6, 46003 València.</p>

La persona signant pot dirigir les reclamacions derivades del tractament de les seues dades de caràcter personal davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Si es marca aquesta casella, el sotasignat reconeix que ha llegit i està d'acord amb la informació sobre protecció de dades de caràcter personal, així com la cessió de les seues dades, si escau, als destinataris indicats.

#### Autorització

##### Marcant aquesta casella, el sotasignat

Autoritza que l'Institut Valencià de Finances (IVF) pugua consultar per mitjans electrònics les dades tributàries i de Seguretat Social directament de l'administració competent corresponent, amb la finalitat de comprovar la situació de compliment de les obligacions de pagament amb les administracions respectives, així com consultar les bases de dades necessàries per a verificar els requisits establits en la normativa reguladora de l'ajuda.

A més de l'intercanvi d'informació i contacte en relació a aquesta sol·licitud de finançament que sempre queda habilitada, autoritza l'IVF per a utilitzar l'adreça de correu electrònic vinculada a aquesta sol·licitud per a l'enviament de comunicacions comercials o promocionals. En cas que no s'hi autoritze, només queda habilitat l'ús del correu exclusivament per a la tramitació d'aquesta sol·licitud de finançament.

#### Declaració responsable

El sotasignat declara, sota la seua responsabilitat, que totes les dades facilitades són certes. Segons l'article 11 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, el fet de presentar la declaració responsable faculta a l'Administració per a fer les comprovacions necessàries per a verificar la conformitat de les dades declarades. Així mateix, la tramitació electrònica que ha donat a aquesta sol·licitud comporta atorgar, amb caràcter general, els consentiments i les autoritzacions pertinents expressats en aquest procediment per a fer efectiva aquesta sol·licitud.

En cas que els titulars potencials del crèdit o l'aval siguen persones físiques que actuen en l'àmbit de la seua activitat professional o empresarial, acorda amb l'IVF que no serà aplicable a aquesta sol·licitud i potencial contracte d'Ordre EHA / 2899 / 2011 de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris i la Circular 5/2012, de 27 de juny, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs (llevat del que estableixen les normes tretzena, catorzena i quinzena relatives al tipus d'interés); aquesta inaplicació es formula i s'acorda seguint el que disposen tant l'ordre com la circular esmentades.

#### 9. SIGNATURA DE L'AUTÒNOM:

Nom:

NIF:

Segell:

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ de/d' \_\_\_\_\_ de 20\_\_

## ANNEX II.1

### DECLARACIÓ RESPONSABLE DEL COMPLIMENT DELS REQUISITS DE L'EMPRESA PER A SER BENEFICIARI

Sr./Sra. .... amb DNI  
....., en qualitat de representant legal de l'empresa  
.....

#### DECLARA QUE L'EMPRESA

- a) Té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat a la Comunitat Valenciana.
- b) Té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis afectats pel temporal de pluges, fenòmens costaners i vents ocorregut a la Comunitat Valenciana entre l'11 i el 14 de setembre de 2019, segons consta en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (núm. 8639 / 20.09.2019) (aquest punt només és vinculant per a les empreses que opten a la bonificació addicional per residir en una de les zones afectades pel temporal de pluges).
- c) Té el seu domicili o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis en risc de despoblament inclosos a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana corresponent a cada entitat beneficiària per a l'exercici presupuestari 2019 (Nom. 8531 / 17.04.2019) (aquest punt només és vinculant per a les empreses que opten a la bonificació addicional per residir en una de les zones afectades pel temporal de pluges).
- d) Compleix dues de les tres condicions següents, d'acord amb els estats financers corresponents a l'últim exercici econòmic tancat amb anterioritat a la sol·licitud de finançament:
  1. Actiu total menor o igual a 2.000.000 €
  2. Import net de la xifra de negocis menor o igual a 2.000.000 €
  3. Nombre de treballadors menor a 10
- e) Està en disposició de tindre totes les llicències, autoritzacions i permisos necessaris per a l'execució del projecte i compleix la normativa nacional i comunitària que resulte aplicable, en particular, en matèria de competència, contractació del sector públic i medi ambient.
- f) En data de hui, està al corrent del compliment de les obligacions tributàries davant de l'Estat i la Generalitat, així com de les obligacions davant de la Seguretat Social.

- g) No està subjecta a una ordre de recuperació pendent, després d'una decisió de la Comissió Europea que haja declarat una ajuda il·legal i incompatible amb el mercat comú.
- h) No es troba en cap de les circumstàncies previstes en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions.
- i) No està en situació d'empresa en crisi, entesa d'acord amb el que estableix el punt 2.18 del Reglament (UE) 651/2014, de 17 de juny, general d'exempció per categories.
- j) Es compromet expressament a complir les obligacions que, en cas de resultar beneficiària o beneficiari del finançament bonificat, li correspondrien en virtut del que s'estableix en l'article cinqué de la Convocatòria de la línia de finançament bonificat "IVF – AUTÒNOMS I MICROEMPRESSES".

Aquesta declaració responsable faculta l'IVF per a fer, en qualsevol moment, telemàticament o per altres mitjans, les comprovacions per mostreig o exhaustives necessàries per a verificar la conformitat de les dades incloses en aquesta.

En (lloc), (data),

(Signatura del representant legal i segell de l'entitat)

Signat: .....

## ANNEX II.2

### DECLARACIÓ RESPONSABLE DE L'AUTÒNOM PER A SER BENEFICIARI

Sr./Sra. .... amb DNI  
.....,

#### DECLARA QUE

- a) Té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat a la Comunitat Valenciana.
- b) Té el seu domicili social o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis afectats pel temporal de pluges, fenòmens costaners i vents ocorregut a la Comunitat Valenciana entre l'11 i el 14 de setembre de 2019, segons consta en el Decret 196/2019, de 20 de setembre, del Consell (núm. 8639 / 20.09.2019) (aquest punt només és vinculant per a les empreses que opten a la bonificació addicional per residir en una de les zones afectades pel temporal de pluges).
- c) Té el seu domicili o establiment de desenvolupament d'activitat en un dels municipis en risc de despoblament inclosos a l'Annexe de la Resolució de 15 d'abril de 2019, de la Presidència de la Generalitat, sobre l'assignació de la línia específica del Fons de Cooperació Municipal per a la Lluita contra el Despoblament dels Municipis de la Comunitat Valenciana corresponent a cada entitat beneficiària per a l'exercici presupuestari 2019 (Nom. 8531 / 17.04.2019) (aquest punt només és vinculant per a les empreses que opten a la bonificació addicional per residir en una de les zones afectades pel temporal de pluges).
- d) Està en disposició de tindre totes les llicències, autoritzacions i permisos necessaris per a l'execució del projecte i compleix la normativa nacional i comunitària que resulte aplicable, en particular, en matèria de competència, contractació del sector públic i medi ambient.
- e) En data de hui, està al corrent del compliment de les obligacions tributàries davant de l'Estat i la Generalitat, així com de les obligacions davant de la Seguretat Social.
- f) No està subjecte a una ordre de recuperació pendent després d'una decisió de la Comissió Europea que haja declarat una ajuda il·legal i incompatible amb el mercat comú.
- g) No es troba en cap de les circumstàncies previstes en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions.
- h) Es compromet expressament a complir les obligacions que, en cas de resultar beneficiària o beneficiari del finançament bonificat, li correspondrien en virtut del

que s'estableix en l'article cinqué de la Convocatòria de la línia de finançament bonificat "IVF – AUTÒNOMS I MICROEMPRESES".

Aquesta declaració responsable faculta l'IVF per a fer, en qualsevol moment, telemàticament o per altres mitjans, les comprovacions per mostreig o exhaustives necessàries per a verificar la conformitat de les dades incloses en aquesta.



En (lloc), (data),

(Signatura del beneficiari)

Signat: .....



**ANNEX III.1**

**DECLARACIÓ D'AJUDES PÚBLIQUES REBUDES PEL SOL·LICITANT**

 <b>GENERALITAT VALENCIANA</b>		 <b>IV(F)* INSTITUT VALENCIÀ DE FINANCES</b>	<b>DECLARACIÓ D'AJUDES DE MINIMIS</b> <b>DECLARACIÓN DE AYUDAS DE MINIMIS</b>
<b>A DADES DEL SOL·LICITANT</b>			
<b>DATOS DEL SOLICITANTE</b>			
NOM DE L'EMPRESA / NOMBRE DE LA EMPRESA			NIF EMPRESA
DADES DEL REPRESENTANT LEGAL / DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL			
COGNOMS I NOM / APELLIDOS Y NOMBRE			DNI
<b>B DECLARA</b>			
<p>1. Que en l'exercici fiscal corrent i en els dos exercicis fiscals anteriors, segons el Reglament (UE) núm. 1407/2013 de la Comissió, l'entitat, entesa com a "única empresa":</p> <p>1. Que en el ejercicio fiscal corriente y en los dos ejercicios fiscales anteriores, según el Reglamento (UE) nº 1407/2013 de la Comisión, la entidad, entendida como "única empresa":</p> <p><input type="checkbox"/> No té concedida cap mena d'ajuda sota règim de minimis. No tiene concedida ningún tipo de ayuda bajo régimen de minimis.</p> <p><input type="checkbox"/> Té concedides, en aquells exercicis, les ajudes de minimis públiques o d'ens privats finançats amb càrrec a pressupostos públics que s'esmenten a continuació: Tiene concedidas, en esos ejercicios, las ayudas de minimis públicas o de entes privados financiados con cargo a presupuestos públicos que se mencionan a continuación:</p>			
Organisme / Organismo	Convocatoria	Data concessió / Fecha Concesión	Import concedit / Importe Concedido
<p>2. Que les ajudes de minimis concedides, si escau i indicades en l'apartat anterior, respecten els límits previstos en l'article 3 del Reglament (UE) núm. 1407/2013 de la Comissió.</p> <p>2. Que las ayudas de minimis concedidas, en su caso e indicadas en el apartado anterior, respetan los límites previstos en el artículo 3 del Reglamento (UE) nº 1407/2013 de la Comisión.</p>			
<p>_____ a _____ de _____ del 201 _____</p>			
<p>Signatura del representant i segell de l'empresa Firma del representante y sello de la empresa</p> <p>_____</p>			

**ANNEX III.2**

**DECLARACIÓ D'AJUDES PÚBLIQUES REBUDES PEL SOL·LICITANT**

 <b>GENERALITAT VALENCIANA</b>		 <b>IV(F)* INSTITUT VALENCIÀ DE FINANCES</b>		<b>DECLARACIÓ D'ALTRES AJUDES REBUDES I/O SOL·LICITADES PER A LES MATEIXES DESPESES ELEGIBLES</b>  <b>DECLARACIÓN DE OTRAS AYUDAS RECIBIDAS Y/O SOLICITADAS PARA LOS MISMOS GASTOS ELEGIBLES</b>	
<b>A DADES DEL SOL·LICITANT DATOS DEL SOLICITANTE</b>					
NOM DE L'EMPRESA / NOMBRE DE LA EMPRESA				NIF EMPRESA	
DADES DEL REPRESENTANT LEGAL / DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL					
COGNOMS I NOM / APELLIDOS Y NOMBRE				DNI	
<b>B DECLARA</b>					
<input type="checkbox"/> No haver rebut i/o sol·licitat ajudes per a les mateixes despeses elegibles procedents de qualsevol administració o entitat, públiques o privades, nacionals o internacionals. <i>No haber recibido y/o solicitado ayudas para los mismos gastos elegibles procedentes de cualquier administración o entidad, públicas o privadas, nacionales o internacionales.</i>					
<input type="checkbox"/> Haver rebut i/o sol·licitat ajudes per a les mateixes despeses elegibles procedents de qualsevol administració o entitat, públiques o privades, nacionals o internacionals. <i>Haber recibido y/o solicitado ayudas para los mismos gastos elegibles procedentes de cualquier administración o entidad, públicas o privadas, nacionales o internacionales.</i>					
Organisme / Organismo	Convocatoria	Data concessió / Fecha Concesión	Import concedit / Importe Concedido		
<p>_____ a _____ de _____ del 201 _____</p>					
<p>Signatura del representant i segell de l'empresa Firma del representante y sello de la empresa</p> <p>_____</p>					

## ANNEX IV.1

SISTEMA INTERN D'ANÀLISI DE RISCOS DE L'IVF PER A  
MICROEMPRESSES

L'Institut Valencià de Finances ha desenvolupat un model intern de predicció de l'incompliment a dotze mesos vista, que ha sigut aprovat pel Consell General. Les variables utilitzades per a quantificar la probabilitat de *default* són les següents:

1. Deute bancari a curt termini / Actiu
2. Deute bancari a llarg termini / Actiu
3. Deute comercial / Actiu
4. Despeses financeres / (deute bancari + deute empreses del grup) – Rendiment de l'actiu lliure de risc (Lletra del Tresor espanyola a 10 anys)
5. (Deute bancari + deute empreses del grup) / (benefici abans d'impostos + amortització + despeses financeres)
6. Efectiu / Actiu total
7. Benefici abans d'interessos i després d'impostos sobre l'actiu total
8. Variable dicotòmica que s'activa en cas de pèrdues en l'últim exercici disponible
9. Grau de prociclicitat del sector d'activitat
10. Previsió de creixement del PIB per als dotze mesos pròxims

Estimada la probabilitat de *default* d'una empresa concreta, és possible derivar-ne la categoria de risc. L'Acord de Basilea III exigeix, a les entitats financeres que s'acullen al mètode IRB, que disposen d'almenys set categories per a empreses que no estan en *default* i una categoria per a empreses que ja han incorregut en impagaments. L'Institut Valencià de Finances ha decidit implementar una classificació amb dotze categories creditícies, que replica parcialment l'escala de l'agència de qualificació Standard and Poor's. Seguint a Dartsch i Weinrich (2002) [Dartsch, A., Weinrich, G., Das Gesamtprojekt "Internes Rating". En: Hofmann, G. (Ed.), Basel II und MaK – Vorgaben, bankinterne Verfahren, Bewertungen. Bankakademie-Verlag, 2002], s'ha plantejat una taula d'equivalències entre els valors estimats per a la probabilitat de *default* i les diferents categories considerades. El quadre següent mostra aquesta taula d'equivalències.

**Probabilitats de *default* que defineixen les categories de risc de crèdit considerades en el sistema intern de qualificació de l'IVF**

<b>Categoria</b>	<b>Límit inferior</b>	<b>Límit superior</b>
AA	0.030%	0.055%
A	0.055%	0.135%
BBB+	0.135%	0.205%
BBB	0.205%	0.325%
BBB-	0.325%	0.512%
BB+	0.512%	0.770%
BB	0.770%	1.120%
BB-	1.120%	1.635%
B+	1.635%	2.905%
B	2.905%	5.785%
B-	5.785%	11.345%
CCC	11.345%	

*Font: Dartsch i Weinrich (2002)*

## ANNEX IV.2

### SISTEMA INTERN D'ANÀLISI DE RISCOS DE L'IVF PER A AUTÒNOMS

L'Institut Valencià de Finances ha desenvolupat un model intern de predicció de l'incompliment a dotze mesos vista, que ha sigut aprovat pel Consell General. Les variables utilitzades per a quantificar la probabilitat de *default* són les següents:

1. *Capacitat de repagament*. Si l'empresa opta pel mètode d'estimació directa en l'IRPF, la capacitat de repagament -CPAGO- està definida mitjançant la ràtio "Rendiment net / (import sol·licitat \* (12 / termini sol·licitat))"
2. *Tipus d'estimació en IRPF*. Variable dicotòmica, que pren el valor 1 en cas que l'autònom opte pel mètode d'estimació objectiva per al càlcul dels rendiments en l'IRPF, i 0 en cas contrari.
3. *Disposat sobre concedit amb garantia real en el sistema financer*. Es tracta d'una variable fitada entre 0 i 1, calculada sense considerar riscos indirectes ni en el numerador ni en el denominador.
4. *Situació de l'habitatge habitual del sol·licitant*. Variable categòrica HABITATGE, que pren el valor 0 si es desconeix la situació de l'habitatge o si aquest és propi i sense càrregues; 1 si l'habitatge és propi amb càrregues; i 2 si el sol·licitant disposa de l'habitatge en règim de lloguer.
5. *Situació del local o instal·lacions productives de l'empresa*. En aquest cas, es considera una variable dicotòmica que pren el valor 0 en cas que el sol·licitant no necessite local o, en cas de necessitar-lo, el local siga propi – amb càrregues o sense– o cedit per un tercer a títol gratuït. Si no es disposa d'informació o el local s'utilitza en règim d'arrendament, la variable pren el valor 1.
6. *Sector d'activitat*. Es consideren quatre grups sectorials definits en funció de les agrupacions a 2 dígitos de la CNAE 2009:

Grup sectorial	
1	01, 02, 35, 36-39
2	49-53, 58-63, 68, 69, 70-75, 77-82, 86-88, 90-94, 96
3	03, 05-09, 10-15, 16-22, 24, 25, 28-30, 32, 33, 41-43, 45-47, 64-66, 84, 85, 97-99
4	23, 26, 27, 55, 56 (s'utilitza aquest grup quan no hi ha informació sobre el sector d'activitat de l'empresa)

D'aquesta manera, el *model primari de scoring* queda definit de la següent manera:

$$SCORING = f(CPAGO, OBJECTIVA, DISPOSAT, HABITATGE, LOCAL, SECTOR)$$

Sobre la base d'aquesta puntuació inicial es practiquen dos ajustos. En primer lloc, una transformació lineal per a obtenir un indicador ( $S_N$ ), el rang de variació del qual se situa en l'interval [0; 100]:

$$S_N = \frac{MAX - SCORING}{MAX - MIN} \times 100$$

en què  $MAX$  i  $MIN$  són els valors màxim i mínim de  $SCORING$ .

La segona transformació de l'*scoring* consisteix en un ajust quadràtic:

$$FINAL\_SCORING = -0,003745 \times S_N^2 + 1,3745 \times S_N$$

La variable  $FINAL\_SCORING$  està inversament correlacionada amb la probabilitat de *default*. Es proposa la denegació d'operacions si la puntuació obtinguda en aplicar el model prèviament descrit no arriba al límit de 56,46 punts.

### ANNEX IV.3

#### SISTEMA INTERN D'ANÀLISI DE RISCOS DE L'IVF PER A EMPRENEDORS

L'Institut Valencià de Finances ha desenvolupat un model intern de predicció de l'incompliment a dotze mesos vista, que ha sigut aprovat pel seu Consell General. Les variables utilitzades per a quantificar la probabilitat de *default* defineixen les característiques fonamentals tant de l'emprenedor, com del projecte de negoci objecte de finançament:

- Model centrat en l'emprenedor: Disposat sobre concedit sense garantia real en el sistema financer; Capacitat de repagament; ràtio Ingressos totals fora de la nova empresa / CIRBE Volta Concedit; Estat Civil; Situació de l'habitatge (pròpia sense càrregues, pròpia amb càrregues, lloguer, desconegut); Altres despeses de naturalesa periòdica; Comportament de pagament amb la SGR en operacions anteriors (bo, regular, dolent, no aplica)
- Model centrat en el projecte: Valoració de la capacitat de gestió (bona, regular, dolenta); Presenta projeccions raonables per als tres primers anys? (sí, no); Valoració del projecte per part de l'analista (molt bona, bona, regular, dolenta); Sector econòmic Tipus d'estimació dels rendiments en l'IRPF (objectiva o directa), Grau d'utilització de les pòlisses de crèdit, Situació de l'habitatge habitual del sol·licitant de finançament, Situació del local o instal·lacions de producció i Sector d'activitat econòmica del sol·licitant.

Així mateix, es contempla el **sector d'activitat**: es consideren quatre grups sectorials – SECTOR- definits en funció de les agrupacions a 2 dígits de la CNAE 2009:

Grup sectorial	
1	49
2	35, 36-39, 75, 86-88
3	1, 2, 10-12, 50-53, 61, 68, 85, 90, 94, 96, 59, 60
4	3, 13-18, 20-22, 24, 25, 28-32, 41-43, 45-47, 58, 62-66, 69-74, 77-82, 84, 95
5	23, 26, 27, 55-56

El sector d'activitat entra en el model d'acord amb les següents puntuacions:

Aplicant tots dos conjunts de variables i els indicadors sectorials, es defineixen dos models primaris de *scoring*, un per a l'emprenedor i un altre representatiu del projecte, que s'ajusten mitjançant una transformació lineal, amb la intenció d'obtindre sengles indicadors (S\_N), el rang de variació de la qual se situa en l'interval [0; 100]:

$$S_N = \frac{MAX - SCORING}{MAX - MIN} \times 100$$

on MAX i MIN són els valors màxim i mínim de cada model de *SCORING*. Una vegada normalitzades les puntuacions derivades de tots dos models, la qualificació de la sol·licitud s'obté aplicant la següent expressió:

$$SCORING\_NORM = 0.4285 * P\_NORM\_EMPREN + 0.5715 * P\_NORM\_PROY$$

on *P\_NORM\_EMPREN* i *P\_NORM\_PROY* són les puntuacions normalitzades dels *scoring* de l'emprenedor i el projecte empresarial, respectivament. Finalment, es realitza un ajust quadràtic a aquesta puntuació:

$$FINAL\_SCORING = 0,008642148 * SCORING\_NORM^2 + 1,864124778 * SCORING\_NORM$$

La variable *FINAL\_SCORING* està inversament correlacionada amb la probabilitat de *default*. Es proposa la denegació d'operacions, si el valor obtingut en aplicar el model prèviament descrit és inferior a 43,05 punts, límit que defineix la categoria creditícia B.