

## Institut Valencià de Finances

*Convocatòria de 23 d'octubre de 2020, del director general de l'Institut Valencià de Finances, per la qual es procedeix a convocar la línia de finançament «Préstecs IVF - Grans Projectes Estratègics». [2020/9019]*

De conformitat amb el que s'estableix en l'acord adoptat pel Consell General de l'Institut Valencià de Finances, de data 23 d'octubre de 2020, s'efectua la Convocatòria de la línia de finançament «Préstecs IVF – Grans Projectes Estratègics».

### *Primer. Objecte de la convocatòria*

Constitueix l'objecte de la present convocatòria l'atorgament per part de l'IVF de préstecs per al finançament de projectes d'inversió escomesos per grans empreses d'acreditada solvència, la seu social, l'establiment o la sucursal de producció o de desenvolupament d'activitat de les quals es troben radicats en la Comunitat Valenciana. L'import màxim dels crèdits que l'IVF atorgarà a l'empara d'aquesta convocatòria no podran superar els 60 milions d'euros, si bé seran ampliables després de l'acord del Consell General de l'IVF publicat a manera d'addenda a aquesta convocatòria en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana*.

### *Segon. Regulació general*

El finançament previst en aquesta convocatòria s'atorgarà en condicions de mercat, a tipus d'interés que, en cap cas, seran inferiors als establits en la Comunicació de la Comissió Europea relativa a la revisió del mètode de fixació de la mena de referència i actualització (DOUE C 14, 19.1.2008), i es compromet l'IVF a no subvencionar cap altra contraprestació de les operacions de crèdit. Per consegüent, i d'acord amb l'article 4.h de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions, el finançament atorgat a l'empara d'aquesta convocatòria no té caràcter de subvenció o d'ajuda.

### *Tercer. Característiques i condicions específiques aplicables a aquesta convocatòria*

1. Els projectes d'inversió objecte de finançament a l'empara d'aquesta convocatòria hauran d'acreditar alguna de les següents característiques:

- a) Projectes empresarials de modernització dels processos de producció i diversificació de la cartera de productes.
- b) Projectes empresarials amb impacte positiu en l'ocupació, preferentment qualificat, i que promoguen la igualtat d'oportunitats.

c) Processos d'internacionalització i creixement de la grandària de l'empresa.

d) Actuacions que permeten un increment de la connectivitat i la capacitat logística que afavorisca l'obertura de nous mercats.

2. Els projectes d'inversió tindran un caràcter estratègic, en el sentit de generar externalitats positives quantificables sobre l'activitat d'empreses o sectors valencians aliens al mateix sol·licitant de finançament.

### *Quart. Persones beneficiàries del finançament*

1. Els beneficiaris del finançament no podran operar en els següents sectors:

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.

a) Els jocs d'atzar i el material corresponent.

b) La fabricació, la transformació o la distribució de tabac.

c) Les activitats controvertides per raons ètiques o morals o prohibides per la legislació nacional.

d) Les activitats l'únic propòsit de les quals siga la promoció immobiliària, excepte 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.

## Institut Valencià de Finances

*Convocatoria de 23 de octubre de 2020, del director general del Institut Valencià de Finances, por la que se procede a convocar la línea de financiación «Préstamos IVF - Grandes Proyectos Estratégicos». [2020/9019]*

De conformidad con lo establecido en el Acuerdo adoptado por el Consejo General del Institut Valencià de Finances, de fecha 23 de octubre de 2020, se procede a la convocatoria de la línea de financiación «Préstamos IVF – Grandes Proyectos Estratégicos».

### *Primero. Objeto de la convocatoria*

Constituye el objeto de la presente convocatoria el otorgamiento por parte del IVF de préstamos para la financiación de proyectos de inversión acometidos por grandes empresas de acreditada solvencia, cuya sede social, establecimiento o sucursal de producción o de desarrollo de actividad se encuentre radicado en la Comunitat Valenciana. El importe máximo de los créditos que el IVF otorgará al amparo de esta convocatoria no podrán superar los 60 millones de euros, si bien serán ampliables previo acuerdo del Consejo General del IVF publicado a modo de adenda a esta Convocatoria en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana*.

### *Segundo. Regulación general*

La financiación prevista en esta convocatoria se otorgará en condiciones de mercado, a tipos de interés que, en ningún caso, serán inferiores a los establecidos en la Comunicación de la Comisión Europea relativa a la revisión del método de fijación del tipo de referencia y actualización (DOUE C 14, 19.1.2008), comprometiéndose el IVF a no subvencionar ninguna otra contraprestación de las operaciones de crédito. Por consiguiente, y de acuerdo con el artículo 4.h de la Ley 38/2003, de 17 de noviembre, general de subvenciones, la financiación otorgada al amparo de esta Convocatoria no tiene carácter de subvención o ayuda.

### *Tercero. Características y condiciones específicas aplicables a esta convocatoria*

1. Los proyectos de inversión objeto de financiación al amparo de esta convocatoria deberán reunir alguna de las siguientes características:

a) Proyectos empresariales de modernización de los procesos de producción y diversificación de la cartera de productos.

b) Proyectos empresariales con impacto positivo en el empleo, preferentemente cualificado, y que promuevan la igualdad de oportunidades.

c) Procesos de internacionalización y crecimiento del tamaño de la empresa.

d) Actuaciones que permitan un incremento de la conectividad y la capacidad logística que favorezca la apertura de nuevos mercados.

2. Los proyectos de inversión tendrán un carácter estratégico, en el sentido de generar externalidades positivas cuantificables sobre la actividad de empresas o sectores valencianos ajenos al propio solicitante de financiación.

### *Cuarto. Personas beneficiarias de la financiación*

1. Los beneficiarios de la financiación no podrán operar en los siguientes sectores:

a) La fabricación de armamento, armas y munició, el material o las infraestructuras militares o policiales y el material o las infraestructuras destinados a limitar los derechos individuales o la libertad de las personas (es decir, cárceles y centros de detención de todo tipo) o que violen los derechos humanos.

b) Los juegos de azar y el material correspondiente.

c) La fabricación, la transformació o la distribució de tabaco.

d) Las actividades controvertidas por razones éticas o morales o prohibidas por la legislación nacional.

e) Las actividades cuyo único propósito sea la promoción inmobiliaria, excepto las destinadas a favorecer el acceso a la vivienda de colectivos desfavorecidos en régimen de propiedad o de alquiler, en colaboración con la Generalitat Valenciana.



e) Les activitats merament financeres.

f) La pesca i aquicultura, la producció primària dels productes agrícoles.

Si una empresa opera al mateix temps en sectors d'activitat finançable i en sectors exclosos podrà ser beneficiari 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 finançables.

2. No podran ser beneficiàries del finançament regit per aquesta convocatòria les entitats de dret públic, les universitats públiques, els organismes autònoms, les empreses públiques, les societats mercantils públiques entenen 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.

3. Amb caràcter general, els beneficiaris han de complir els següents requisits:

a) Quedar exclòs de la definició de PIME recollida en l'annex I del Reglament (UE) núm. 651/2014 de la Comissió.

b) Les societats mercantils i les cooperatives hauran d'acreditar que la seua xifra de negocis ha sigut superior a 50.000.000 d'euros en cadascun dels tres exercicis anteriors a la data de la sol·licitud de finançament. No obstant l'anterior, en cas que el sol·licitant siga una societat mercantil que forme part d'un grup d'empreses, definit segons l'article 42 del Codi de Comerç, l'empresa podrà accedir al finançament si la xifra de negocis conjunta de la resta d'empreses del grup, una vegada eliminades les transaccions internes, ha sigut superior als 50.000.000 d'euros en cadascun dels tres exercicis anteriors a la data de sol·licitud del finançament, i sempre que les empreses la facturació conjunta de les quals supere el mencionat límit afermen solidàriament el 100 % del valor nominal i els interessos del préstec.

c) Comptar amb una qualificació creditícia superior o igual a BB, en terminologia de l'Agència de Ràting Standard and Poors, atorgada en els sis mesos anteriors a la sol·licitud de finançament per una entitat independentment acreditada per la European Securities Markets Authority (ESMA).

d) Estar en disposició de comptar amb totes les llicències, autoritzacions i permisos necessaris i complir la normativa nacional i comunitària que siga aplicable i, en particular, en matèria de competència, contractació del sector públic i medi ambient.

e) Acreditar, amb anterioritat a dictar-se la proposta d'acord, estar al corrent de compliment de les obligacions tributàries davant l'Estat i la Generalitat, així com de les obligacions davant la Seguretat Social.

f) No estar subjectes a una ordre de recuperació pendent, després d'una decisió de la Comissió Europea declarant una ajuda il·legal i incompatible amb el mercat comú.

g) No trobar-se en cap de les següents circumstàncies establides en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions (LGS):

i) Haver sigut condemnades mitjançant 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.

ii. 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 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.

iii. Haver donat lloc, per causa de la qual hagueren sigut declarats culpables, a la resolució ferma de qualsevol contracte subscrit amb l'Administració.

iv. Estar incursa la persona física, els administradors de les societats mercantils o aquells que tinguen 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, de la Llei 53/1984, de 26 de desembre, d'incompatibilitats del personal al servei de les administracions públiques, o tractar-se de qual-

f) Las actividades meramente financieras.

g) La pesca y acuicultura, la producción primaria de los productos agrícolas.

Si una empresa opera al mismo tiempo en sectores de actividad financierable y en sectores excluidos podrá ser beneficiario siempre y cuando sea posible garantizar, mediante la separación de actividades y distinción de costes, que las actividades excluidas no se beneficien, de ningún modo, de la financiación que pueda recibir por las actividades financierables.

2. No podrán ser beneficiarias de la financiación regida por esta convocatoria, las entidades de derecho público, las universidades públicas, los organismos autónomos, las empresas públicas, las sociedades mercantiles públicas entendiéndose por tales aquellas en las que más de la mitad del capital social pertenezca directa o indirectamente a una Administración pública, las Fundaciones públicas, y las sociedades participadas mayoritariamente por estas.

3. Con carácter general, los beneficiarios deben cumplir los siguientes requisitos:

a) Quedar excluido de la definición de PYME recogida en el anexo I del Reglamento (UE) núm. 651/2014 de la Comisión.

b) Las sociedades mercantiles y las cooperativas deberán acreditar que su cifra de negocios ha sido superior a 50.000.000 euros en cada uno de los tres ejercicios anteriores a la fecha de la solicitud de financiación. No obstante lo anterior, en caso de que el solicitante sea una sociedad mercantil que forme parte de un grupo de empresas, definido conforme al artículo 42 del Código de Comercio, la empresa podrá acceder a la financiación si la cifra de negocios conjunta del resto de empresas del grupo, una vez eliminadas las transacciones internas, ha sido superior a 50.000.000 euros en cada uno de los tres ejercicios anteriores a la fecha de solicitud de la financiación, y siempre que las empresas cuya facturación conjunta supere el citado límite afiancen solidariamente el 100 % del valor nominal y los intereses del préstamo.

c) Contar con una calificación crediticia superior o igual a BB, en terminología de la Agencia de Rating Standard and Poors, otorgada en los seis meses anteriores a la solicitud de financiación por una entidad independiente acreditada por la European Securities Markets Authority (ESMA).

d) Estar en disposición de contar con todas las licencias, autorizaciones y permisos necesarios y cumplir la normativa nacional y comunitaria que resulte aplicable y, en particular, en materia de competencia, contratación del sector público y medio ambiente.

e) Acreditar, con anterioridad a dictarse la propuesta de acuerdo, estar al corriente de cumplimiento de las obligaciones tributarias ante el Estado y la Generalitat, así como de las obligaciones ante la Seguridad Social.

f) No estar sujetos a una orden de recuperación pendiente, después de una decisión de la Comisión Europea declarando una ayuda ilegal e incompatible con el mercado común.

g) No encontrarse en ninguna de las siguientes circunstancias previstas en el artículo 13 de la Ley 38/2003, de 17 de noviembre, general de subvenciones (LGS):

i) Haber sido condenadas mediante sentencia firme a la pena de pérdida de la posibilidad de obtener subvenciones o ayudas públicas o por delitos de prevaricación, cohecho, malversación de caudales públicos, tráfico de influencias, fraudes y exacciones ilegales o delitos urbanísticos.

ii. Haber solicitado la declaración de concurso voluntario, haber sido declarados insolventes en cualquier procedimiento, hallarse declarados en concurso, salvo que en este haya adquirido la eficacia un convenio, estar sujetos a intervención judicial o haber sido inhabilitados conforme a la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal, sin que haya concluido el período de inhabilitación fijado en la sentencia de calificación del concurso.

iii. Haber dado lugar, por causa de la que hubiesen sido declarados culpables, a la resolución firme de cualquier contrato celebrado con la Administración.

iv. Estar incursa la persona física, los administradores de las sociedades mercantiles o aquellos que ostenten la representación legal de otras personas jurídicas, en alguno de los supuestos de la Ley 3/2015, de 30 de marzo, reguladora del ejercicio del alto cargo de la Administración General del Estado, de la Ley 53/1984, de 26 de diciembre, de incompatibilidades del Personal al Servicio de las Administraciones

sevol 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.

v. Tindre la residència fiscal en un país o territori qualificat reglamentàriament com a paradís fiscal.

vi. No trobar-se al corrent de pagament d'obligacions per reintegrament de subvencions en els termes que reglamentàriament es determinen.

vii. Haver sigut sancionat mitjançant resolució ferma amb la pèrdua de la possibilitat d'obtenir subvencions segons aquesta o altres lleis que així ho establisquen.

viii. No podran accedir a la condició de beneficiaris les agrupacions establides en l'article 11.3 de la LGS, paràgraf segon, quan concórrega alguna de les prohibicions anteriors en qualsevol dels seus membres.

ix. Les prohibicions d'obtenir subvencions afectaran també aquelles empreses de les quals, per raó de les persones que les regeixen o d'altres circumstàncies, pugua presumir-se que són continuació o que deriven, per transformació, fusió o successió, d'altres empreses en les quals hagueren concorregut aquelles.

h) No 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 següents circumstàncies:

i) 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 succeeix 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 de la present 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;

ii. 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 de la present 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;

iii. Quan l'empresa es trobe immersa en un procediment de fallida o insolvència o acredite els criteris establits en el seu Dret nacional per a ser sotmesa a un procediment de fallida o insolvència a petició dels seus creditors;

iv. Quan l'empresa haja rebut ajuda de salvament i encara no haja reembossat el préstec o s'haja acabat la garantia, o haja rebut ajuda de reestructuració i estiga encara subjecta a un pla de reestructuració;

v) Quan, durant els dos exercicis anteriors:

1. La ràtio 'deute/fons propis' de l'empresa haja sigut superior a 7,5 i

2. La ràtio de cobertura d'interessos de l'empresa, calculada sobre la base de l'EBITDA, s'haja situat per davall de 1,0

4. El compliment dels requisits del present article ha d'acreditar-se mitjançant la signatura de la declaració responsable.

5. El fet de presentar aquesta declaració responsable facultarà 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'aqueixes declaracions.

#### *Cinqué. Obligacions dels beneficiaris*

Els beneficiaris del finançament regulat en la present convocatòria queden sotmesos a les següents obligacions:

a) Complir l'objectiu, executar el projecte, realitzar l'activitat o adoptar el comportament que fonamenta l'atorgament del finançament i acreditar-ho davant l'IVF.

b) Justificar davant l'IVF el compliment dels requisits i les condicions que determinen l'atorgament del finançament.

Públicas, o tratarse de cualquiera de los cargos electivos regulados en la Ley orgánica 5/1985, de 19 de junio, del Régimen Electoral General, en los términos establecidos en la misma o en la normativa autonómica que regule estas materias.

v: Tener la residencia fiscal en un país o territorio calificado reglamentariamente como paraíso fiscal.

vi. No hallarse al corriente de pago de obligaciones por reintegro de subvenciones en los términos que reglamentariamente se determinen.

vii. Haber sido sancionado mediante resolución firme con la pérdida de la posibilidad de obtener subvenciones conforme a esta u otras leyes que así lo establezcan.

viii. No podrán acceder a la condición de beneficiarios las agrupaciones previstas en el artículo 11.3 de la LGS, párrafo segundo cuando concorra alguna de las prohibiciones anteriores en cualquiera de sus miembros.

ix. Las prohibiciones de obtener subvenciones afectarán también a aquellas empresas de las que, por razón de las personas que las rigen o de otras circunstancias, pueda presumirse que son continuación o que derivan, por transformación, fusión o sucesión, de otras empresas en las que hubiesen concurrido aquellas.

h) No estar en situación de empresa en crisis entendida, de acuerdo con lo establecido en el punto 2.18 del Reglamento (UE) 651/2014, de 17 de junio, general de exención por categorías, como aquella empresa en la que concorra al menos una de las siguientes circunstancias:

i) Si se trata de una sociedad de responsabilidad limitada, cuando haya desaparecido más de la mitad de su capital social suscrito como consecuencia de las pérdidas acumuladas; es lo que sucede cuando la deducción de las pérdidas acumuladas de las reservas (y de todos los demás elementos que se suelen considerar fondos propios de la sociedad) conduce a un resultado negativo superior a la mitad del capital social suscrito; a efectos de la presente disposición, «sociedad de responsabilidad limitada» se refiere, en particular, a los tipos de sociedades mencionados en el anexo I de la Directiva 2013/34/UE (1) y «capital social» incluye, cuando proceda, toda prima de emisión;

ii. Si se trata de una sociedad en la que al menos algunos socios tienen una responsabilidad ilimitada sobre la deuda de la sociedad, cuando haya desaparecido por las pérdidas acumuladas más de la mitad de sus fondos propios que figuren en su contabilidad; a efectos de la presente disposición, «sociedad en la que al menos algunos socios tienen una responsabilidad ilimitada sobre la deuda de la sociedad» se refiere, en particular, a los tipos de sociedades mencionados en el anexo II de la Directiva 2013/34/UE;

iii. Cuando la empresa se encuentre inmersa en un procedimiento de quiebra o insolvencia o reúna los criterios establecidos en su Derecho nacional para ser sometida a un procedimiento de quiebra o insolvencia a petición de sus acreedores;

iv. Cuando la empresa haya recibido ayuda de salvamento y todavía no haya reembolsado el préstamo o puesto fin a la garantía, o haya recibido ayuda de reestructuración y esté todavía sujeta a un plan de reestructuración;

v) Cuando durante los dos ejercicios anteriores:

1. La ratio 'deuda/fondos propios' de la empresa haya sido superior a 7,5 y

2. La ratio de cobertura de intereses de la empresa, calculada sobre la base del EBITDA, se haya situado por debajo de 1,0

4. El cumplimiento de los requisitos del presente artículo debe acreditarse mediante la firma de la Declaración Responsable.

5. El hecho de presentar esta Declaración Responsable facultará al IVF para hacer, en cualquier momento, telemáticamente o por otros medios, las comprobaciones por muestreo o exhaustivas necesarias para verificar la conformidad de los datos de esas declaraciones.

#### *Quinto. Obligaciones de los beneficiarios*

Los beneficiarios de la financiación regulada en la presente convocatoria quedan sometidos a las siguientes obligaciones:

a) Cumplir el objetivo, ejecutar el proyecto, realizar la actividad o adoptar el comportamiento que fundamenta el otorgamiento de la financiación y acreditarlo ante el IVF.

b) Justificar ante el IVF el cumplimiento de los requisitos y las condiciones que determinan el otorgamiento de la financiación.



c) 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 tota la informació que li siga requerida en l'exercici de les actuacions anteriors.

d) Disposar dels llibres comptables, registres diligenciats i altres documents auditats com cal en els termes exigits per la legislació mercantil i sectorial aplicable al beneficiari en cada cas, amb la finalitat de garantir l'adequat exercici de les facultats de comprovació i control per part de l'IVF.

e) Conservar durant 5 anys, comptats a partir de la data de venciment del préstec, els documents justificatius de l'aplicació dels fons rebuts, inclosos els documents electrònics, mentre puguen ser objecte de les actuacions de comprovació i control, d'acord amb la normativa comunitària.

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

1. La sol·licitud de finançament es realitzarà mitjançant els formularis d'emplenament electrònic previstos en la present convocatòria com a annex II, i serà obligatòria la seua presentació *online* a través dels mitjans disponibles en la pàgina web de l'IVF (<https://prestamos.ivf.es>), amb signatura i registre electrònic.

2. Per a realitzar la tramitació electrònica, el sol·licitant podrà 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 els quals es troba el certificat electrònic emés per l'Agència Valenciana de Certificació.

3. La presentació de la sol·licitud portarà implícita l'acceptació de les condicions establides en aquesta convocatòria.

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

1. Les sol·licituds podran presentar-se des de l'endemà de la publicació de la present convocatòria en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* i en la pàgina web de l'IVF.

2. Es podrà 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*

1. L'empresa emplenarà l'imprés de sol·licitud del finançament, inclòs en l'annex II d'aquesta convocatòria, que es presentarà junt amb la següent documentació:

a) Avanç dels estats financers de l'empresa corresponents a l'exercici en curs

b) Comptes anuals dels últims tres exercicis tancats. Si el sol·licitant és una societat mercantil que forma part d'un grup d'empreses definit segons l'article 42 del Codi de Comerç, el sol·licitant hi adjuntarà també els comptes anuals consolidats del grup corresponents als últims tres exercicis tancats, fins i tot encara que el grup estiguera exempt de l'obligació de consolidar els seus estats financers.

c) Declaració de l'impost de societats dels últims tres exercicis tancats

d) Memòria del projecte d'inversió objecte de finançament

e) Informe acreditatiu de la qualitat creditícia del sol·licitant, i si escau, del grup d'empreses al qual pertany, de conformitat amb l'article 42 del Codi de Comerç, atorgat en tots dos casos per agència de qualificació independent acreditada per l'ESMA. Si el sol·licitant del finançament és una societat mercantil que forma part d'un grup d'empreses, la qualificació creditícia atorgada per l'IVF a aquesta societat mercantil no podrà ser superior a la del grup d'empreses al qual pertany.

f) Pla de Viabilitat elaborat per un expert independent amb experiència professional acreditada en la matèria, que acredite que el sol·licitant, en l'escenari central i més probable plantejat en l'anàlisi prospectiva per a les principals variables que sustenten el pla de viabilitat, acredita capacitat per a atendre els venciments del préstec. El Pla de Viabilitat haurà de quantificar les externalitats positives del projecte per a empreses o sectors d'activitat valencians aliens al sol·licitant de finançament.

c) Someterse a las actuaciones de comprobación que correspondan al IVF, la Intervención General de la Generalitat, la Sindicatura de Comptes u otros órganos competentes, tanto nacionales como comunitarios, y aportar toda la información que le sea requerida en el ejercicio de las actuaciones anteriores.

d) Disponer de los libros contables, registros diligenciados y otros documentos debidamente auditados en los términos exigidos por la legislación mercantil y sectorial aplicable al beneficiario en cada caso, con la finalidad de garantizar el adecuado ejercicio de las facultades de comprobación y control por parte del IVF.

e) Conservar durante 5 años, contados a partir de la fecha de vencimiento del préstamo, los documentos justificativos de la aplicación de los fondos recibidos, incluidos los documentos electrónicos, en tanto que puedan ser objeto de las actuaciones de comprobación y control, de acuerdo con la normativa comunitaria.

#### *Sexto. Forma de presentación de solicitudes*

1. La solicitud de financiación se realizará mediante los formularios de cumplimentación electrónica previstos en la presente convocatoria como anexo II, siendo obligatoria su presentación online a través de los medios disponibles en la pàgina web del IVF (<https://prestamos.ivf.es>), con firma y registro electrónico.

2. Para realizar la tramitación electrónica, el solicitante podrá utilizar cualquiera de los sistemas de firma electrónica admitidos en la sede electrónica de la Generalitat ([https://sede.gva.es/es/web/sede\\_electronica/sede\\_certificados](https://sede.gva.es/es/web/sede_electronica/sede_certificados)), entre los cuales se encuentra el certificado electrónico emitido por la Agencia Valenciana de Certificación.

3. La presentación de la solicitud llevará implícita la aceptación de las condiciones establecidas en esta convocatoria.

#### *Séptimo. Plazo de presentación de solicitudes*

1. Las solicitudes podrán presentarse desde el día siguiente de la publicación de la presente convocatoria en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* y en la pàgina web del IVF.

2. Se podrá presentar solicitudes hasta que se agote el presupuesto indicado en el apartado primero de esta convocatoria.

3. Para general conocimiento el IVF publicará en su pàgina web la fecha en la que se cerrará esta convocatoria por la circunstancia expresada en el párrafo anterior.

#### *Octavo. Documentación necesaria para la presentación de las solicitudes*

1. La empresa cumplimentará el impreso de solicitud de la financiación, incluido en el anexo II de esta convocatoria, que irá acompañado de la siguiente documentación:

a) Avance de los estados financieros de la empresa correspondientes al ejercicio en curso

b) Cuentas anuales de los últimos tres ejercicios cerrados. Si el solicitante es una sociedad mercantil que forma parte de un grupo de empresas definido conforme al artículo 42 del Código de Comercio, el solicitante adjuntará también las cuentas anuales consolidadas del grupo correspondientes a los últimos tres ejercicios cerrados, incluso aunque el grupo estuviera exento de la obligación de consolidar sus estados financieros.

c) Declaración del impuesto sobre sociedades de los últimos tres ejercicios cerrados

d) Memoria del Proyecto de Inversión objeto de financiación

e) Informe acreditativo de la calidad crediticia del solicitante, y si procede, del grupo de empresas al cual pertenece, de conformidad con el artículo 42 del Código de Comercio, otorgado en ambos casos por agencia de calificación independiente acreditada por la ESMA. Si el solicitante de la financiación es una sociedad mercantil que forma parte de un grupo de empresas, la calificación crediticia otorgada por el IVF a dicha sociedad mercantil no podrá ser superior a la del grupo de empresas al cual pertenece.

f) Plan de viabilidad elaborado por un experto independiente con experiencia profesional acreditada en la materia, que acredite que el solicitante, en el escenario central y más probable planteado en el análisis prospectivo para las principales variables que sustentan el plan de viabilidad, acredita capacidad para atender los vencimientos del préstamo. El Plan de viabilidad deberá cuantificar las externalidades positivas del proyecto para empresas o sectores de actividad valencianos ajenos al solicitante de financiación.



g) Auditoria legal completa de l'empresa, elaborada per un expert independent amb experiència acreditada en la matèria, i centrada en el grau de compliment normatiu del sol·licitant, així com en totes les contingències que pogueren afectar el grau d'endeutament de la companyia.

h) Declaració responsable del compliment dels requisits per a ser beneficiari que es recull com a annex III.

i) Compromís exprés del compliment de les obligacions que en cas de resultar beneficiari correspondrien al sol·licitant que es recull com a annex IV.

2. La sol·licitud de finançament implica l'autorització 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.

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

1. El procediment d'atorgament és el de concurrència competitiva, atenent exclusivament l'ordre de presentació de les sol·licituds, fins a esgotar l'import total del finançament establert en l'article primer d'aquesta convocatòria, sense que siga necessari establir comparació entre sol·licituds ni la prelación entre aquestes.

2. Rebudes les sol·licituds de finançament, els serveis tècnics de l'IVF realitzaran les següents actuacions:

a) Comprovació del compliment dels requisits d'elegibilitat del projecte.

b) Determinació de l'import de les despeses elegibles finançables del projecte.

c) L'IVF comprovarà que la qualificació creditícia del sol·licitant i, si escau, el grup d'empreses al qual pertany, de conformitat amb l'article 42 del Codi de Comerç, és superior o igual a BB, en terminologia de l'agència de qualificació S&P. Així mateix, l'IVF comprovarà que l'agència emissora de la qualificació creditícia compta amb acreditació per part de l'ESMA.

d) L'IVF comprovarà que l'expert independent seleccionat pel sol·licitant de finançament per a elaborar el Pla de Viabilitat a què es refereix l'article 8.1.f d'aquesta convocatòria té capacitat i experiència suficients per a realitzar el mencionat informe. Sense perjudici d'una altra evidència que eventualment pugua ser considerada, l'IVF estimarà que l'expert independent compta amb capacitat i experiència suficients si, en els cinc anys anteriors a la data de la sol·licitud de finançament, ha sigut requerit per la banca comercial almenys en tres ocasions per a elaborar plans de viabilitat en processos de reestructuració de deute.

e) L'IVF comprovarà que l'expert independent seleccionat pel sol·licitant de finançament per a elaborar l'auditoria legal a què es refereix l'article 8.1.g d'aquesta convocatòria té capacitat i experiència suficients per a realitzar el citat informe. Sense perjudici d'una altra evidència que eventualment pugua ser considerada, l'IVF estimarà que l'expert independent compta amb capacitat i experiència suficients si, en els cinc anys anteriors a la data de la sol·licitud de finançament, ha sigut requerit per a elaborar auditories legals almenys en tres processos diferents d'adquisició o fusió d'empreses.

f) L'Institut Valencià de Finances comprovarà que el pla de viabilitat de l'empresa desenvolupat per l'expert independent conclou que el sol·licitant, en l'escenari central i més probable plantejat en l'anàlisi prospectiva per a les principals variables que sustenten el pla de viabilitat, acredita capacitat per a atendre els venciments del préstec. En cas que l'auditoria legal advertisca de l'existència de contingències susceptibles d'afectar el nivell d'endeutament futur de l'empresa, el pla de viabilitat incorporarà una anàlisi de sensibilitat a fi de comprovar que l'empresa és capaç de reembossar el préstec sol·licitat, fins i tot si aquestes contingències acaben materialitzant-se.

g) L'Institut Valencià de Finances comprovarà que el pla de viabilitat de l'empresa inclou una valoració econòmica de les externalitats positives per a l'economia valenciana del projecte objecte de finançament.

3. Per a aquells projectes que resulten elegibles, i considerant el resultat de les actuacions relacionades en l'article anterior, l'IVF elevarà informe sobre el compliment de les condicions de la present convocatòria al Consell General, que efectuarà l'aprovació o la denegació del finançament mitjançant acord adoptat per majoria simple.

g) Auditoria legal completa de la empresa, elaborada por un experto independiente con experiencia acreditada en la materia, y centrada en el grado de cumplimiento normativo del solicitante, así como en todas las contingencias que pudieran afectar al grado de endeudamiento de la compañía.

h) Declaración Responsable del cumplimiento de los requisitos para ser beneficiario que se recoge como anexo III.

i) Compromiso expreso del cumplimiento de las obligaciones que en caso de resultar beneficiario corresponderían al solicitante que se recoge como anexo IV.

2. La solicitud de financiación implica la autorización al IVF para la comprobación de oficio de los datos relativos al cumplimiento de las obligaciones tributarias con el Estado y con la Generalitat, y de las obligaciones con la Seguridad Social, por parte del solicitante.

#### *Noveno. Procedimiento de valoración de las solicitudes*

1. El procedimiento de otorgamiento es el de concurrencia competitiva, atendiendo exclusivamente al orden de presentación de las solicitudes, hasta agotar el importe total de la financiación previsto en el artículo Primero de esta Convocatoria, sin que sea necesario establecer comparación entre solicitudes ni la prelación entre las mismas.

2. Recibidas las solicitudes de financiación, los servicios técnicos del IVF realizarán las siguientes actuaciones:

a) Comprobación del cumplimiento de los requisitos de elegibilidad del proyecto.

b) Determinación del importe de los gastos elegibles financieros del proyecto.

c) El IVF comprobará que la calificación crediticia del solicitante y, en su caso, el grupo de empresas al cual pertenece, de conformidad con el artículo 42 del Código de Comercio, es superior o igual a BB, en terminología de la agencia de calificación S&P. Asimismo, el IVF comprobará que la agencia emisora de la calificación crediticia cuenta con acreditación por parte de la ESMA.

d) El IVF comprobará que el experto independiente seleccionado por el solicitante de financiación para elaborar el Plan de viabilidad a que se refiere el artículo 8.1.f de esta convocatoria tiene capacidad y experiencia suficientes para realizar el citado informe. Sin perjuicio de otra evidencia que eventualmente pudiera ser considerada, el IVF estimará que el experto independiente cuenta con capacidad y experiencia suficientes si, en los cinco años anteriores a la fecha de la solicitud de financiación, ha sido requerido por la banca comercial al menos en tres ocasiones para elaborar planes de viabilidad en procesos de reestructuración de deuda.

e) El IVF comprobará que el experto independiente seleccionado por el solicitante de financiación para elaborar la Auditoría Legal a que se refiere el artículo 8.1.g de esta convocatoria tiene capacidad y experiencia suficientes para realizar el citado informe. Sin perjuicio de otra evidencia que eventualmente pudiera ser considerada, el IVF estimará que el experto independiente cuenta con capacidad y experiencia suficientes si, en los cinco años anteriores a la fecha de la solicitud de financiación, ha sido requerido para elaborar auditorías legales al menos en tres procesos distintos de adquisición o fusión de empresas.

f) El Institut Valencià de Finances comprovarà que el Pla de viabilitat de la empresa desenvolupat per l'expert independent conclou que el sol·licitant, en l'escenari central i més probable plantejat en l'anàlisi prospectiu per a les principals variables que sustenten el pla de viabilitat, acredita capacitat per a atendre els venciments del préstec. En cas de que la Auditoria Legal advertisca de l'existència de contingències susceptibles d'afectar el nivell d'endeutament futur de la empresa, el Pla de viabilitat incorporarà un anàlisi de sensibilitat al objecte de comprovar que la empresa és capaç de reembossar el préstec sol·licitat, inclús si dichas contingències acaban materialitzant-se.

g) El Institut Valencià de Finances comprovarà que el Pla de viabilitat de la empresa inclou una valoració econòmica de les externalitats positives per a l'economia valenciana del projecte objecte de finançament.

3. Para aquellos proyectos que resulten elegibles, y considerando el resultado de las actuaciones relacionadas en el artículo anterior, el IVF elevará informe sobre el cumplimiento de las condiciones de la presente convocatoria al Consejo General, que procederá a la aprobación o denegación de la financiación mediante acuerdo adoptado por mayoría simple.



4. 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 corresponent sol·licitud.

*Desè. Despeses finançables elegibles*

1. L'import finançable 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. No es consideraran despeses finançables elegibles ni els impostos indirectes quan siguen susceptibles de recuperació o compensació, ni els impostos personals sobre la renda. A l'efecte del càlcul de les despeses finançables elegibles, totes les xifres emprades s'entendran abans de qualsevol deducció fiscal o altres càrregues.

3. Són despeses finançables elegibles aquells:

a) Que consistisquen en l'adquisició d'actius materials i actius immaterials,

b) Que de manera indubtable responguen a la naturalesa del projecte finançat,

c) Que s'hagen realitzat amb posterioritat a la sol·licitud de finançament o durant els sis mesos anteriors a aquesta sol·licitud.

4. En concret, podran ser objecte de finançament en el marc d'aquesta convocatòria, les següents despeses:

a) Adquisició i condicionament de terrenys per a la seua utilització 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 utillatge.

e) Mobiliari.

f) Vehícules industrials i elements de transport.

g) Registre de marques, patents, models d'utilitat i dissenys industrials, marcatge CE o altres formes d'homologació o normalització de productes.

h) Participacions empresarials adquirides 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.

5. Quan l'import de la despesa finançable 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), l'empresa beneficiària haurà de disposar com a mínim 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.

6. Les ofertes han d'estar prou detallades, especificant els treballs que han de realitzar-se i el seu preu; 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 realitzar-se entre empreses de les quals almenys dues no siguen empreses associades a l'entitat beneficiària i no formen part de la seua junta directiva o consell d'administració, ni ostenten drets de vot superiors al 50 %.

7. L'elecció entre les ofertes presentades ha de recaure en la més econòmica, i caldrà 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 a realitzar per part d'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 aportació 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, es considerarà despesa finançable elegible l'import menor entre el de la factura aportada i el del mateix valor de taxació.

4. Las operaciones que se acojan a esta convocatoria serán aprobadas o rechazadas en el plazo de tres meses a contar desde la fecha de entrada de la correspondiente solicitud.

*Décimo. Gastos financiados elegibles*

1. El importe financiero de cada proyecto de inversión presentado se determinará a partir del importe total de los costes que tengan la consideración de gastos financieros elegibles, según determina esta convocatoria. En ningún caso, el coste de adquisición de los gastos financieros elegibles podrá ser superior al valor de mercado.

2. No se considerarán gastos financieros elegibles ni los impuestos indirectos cuando sean susceptibles de recuperación o compensación, ni los impuestos personales sobre la renta. A efectos del cálculo de los gastos financieros elegibles, todas las cifras empleadas se entenderán antes de cualquier deducción fiscal u otras cargas.

3. Son gastos financieros elegibles aquellos:

a) Que consistan en la adquisición de activos materiales y activos inmateriales,

b) Que de manera indubitada respondan a la naturaleza del proyecto financiado,

c) Que se hayan realizado con posterioridad a la solicitud de financiación o durante los seis meses anteriores a dicha solicitud.

4. En concreto, podrán ser objeto de financiación en el marco de esta convocatoria, los siguientes gastos:

a) Adquisición y acondicionamiento de terrenos para su utilización en la producción de los bienes y servicios que constituyen la actividad principal de la empresa.

b) Adquisición y construcción de naves industriales, e instalaciones técnicas para el desarrollo de la actividad principal de la empresa.

c) Adquisición de equipamiento vinculado a las tecnologías de la información y la comunicación.

d) Maquinaria, herramientas, moldes o utillaje.

e) Mobiliario.

f) Vehículos industriales y elementos de transporte.

g) Registro de marcas, patents, modelos de utilidad y diseños industriales, marcado CE u otras formas de homologación o normalización de productos.

h) Participaciones empresariales adquiridas al objeto de ampliar la capacidad productiva de la empresa, mejorar las condiciones de acceso a la financiación, o asegurar el suministro de insumos clave para el proceso productivo de la empresa.

5. Cuando el importe del gasto financiero supere las cuantías establecidas en la Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de contratos del sector público, por la que se transponen al ordenamiento jurídico español las directives del Parlamento Europeo y del Consejo 2014/23/UE y 2014/24/UE, de 26 de febrero de 2014, para el contrato menor (contratos de valor estimado inferior a 40.000 euros, cuando se trate de contratos de obras, o a 15.000 euros, cuando se trate de contratos de suministro o de servicios), la empresa beneficiaria deberá disponer como mínimo tres ofertas de diferentes proveedores con carácter previo a la contratación del compromiso para la obra, la prestación del servicio o la entrega del bien.

6. Las ofertas deben estar suficientemente detalladas, especificando los trabajos que deben realizarse y su precio; deberán estar fechadas, y contener los datos que permitan la correcta identificación del remitente, junto con el logo o el sello de la empresa. La selección de las ofertas deberá realizarse entre empresas de las que al menos dos de ellas no sean empresas asociadas a la entidad beneficiaria y no formen parte de su Junta Directiva o Consejo de Administración, ni ostenten derechos de voto superiores al 50 %.

7. La elección entre las ofertas presentadas deberá recaer en la más económica, justificando en un informe la elección en otro sentido. El IVF podrá requerir un informe de valoración de la obra, servicio o suministro de que se trate a realizar por experto independiente si la propuesta elegida por el solicitante supera en más de un 25 % el precio de la oferta más económica, cuando a la vista de la justificación que aporte el solicitante, expresamente referida a esta decisión, sea posible apreciar que se haya podido ver afectado el principio de objetividad en la decisión adoptada. En este caso, se considerará como gasto financiero elegible el importe menor entre el de la factura aportada y el del propio valor de tasación.





#### *Onzè. Característiques dels préstecs*

1. Els préstecs atorgats a l'empared d'aquesta convocatòria, que no admetran pacte de subordinació, tindran les següents característiques:

a) El valor nominal del préstec se situarà entre 5.000.000 i 30.000.000 d'euros, sense que pugui superar el 80 % de l'import de les despeses finançables elegibles.

b) Cada beneficiari o acreditat no podrà obtenir préstecs, a l'empared de la present convocatòria, que en conjunt superen la quantia màxima de 30.000.000 d'euros.

c) El termini màxim d'amortització del finançament coincidirà amb la vida útil de l'actiu subjacent objecte de finançament, fins a un màxim de 30 anys, amb un període màxim de carència de dos anys inclòs en aquest termini.

d) En les operacions atorgades a l'empared d'aquesta convocatòria no s'aplicaran comissions d'obertura ni cancel·lació dels préstecs.

e) Els préstecs s'amortitzaran per trimestres vençuts.

2. El tipus d'interès a aplicar en els préstecs atorgats a l'empared d'aquesta línia s'obté com a suma del tipus d'interès EURIBOR a un any, amb valor mínim igual a 0 %, més el marge financer equivalent al 4 %.

#### *Dotzè. Aprobació del finançament*

1. Una vegada avaluades les sol·licituds en els termes establits en l'article 9 d'aquesta convocatòria el Consell General de l'IVF decidirà sobre l'aprovació o no del finançament, després de l'informe de la Subcomissió de Riscos.

2. L'aprovació determinarà amb exactitud les condicions financeres de l'operació, que hauran de ser acceptades expressament pel sol·licitant i seran inmodificables en la formalització del contracte de préstec, a excepció del que es disposa en els articles 14 i 15 d'aquesta convocatòria.

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

1. Després de l'aprovació del finançament s'haurà de formalitzar en document públic el contracte de préstec entre l'IVF i el sol·licitant del finançament, i a partir d'aquella signatura entre les parts produirà tots els seus efectes.

2. El contracte de préstec haurà de recollir 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, etc.), que hagen quedat especificats en l'aprovació de la sol·licitud de finançament.

3. Els contractes de préstec mitjançant els quals es formalitzen les operacions de finançament se sotmetran al Dret Privat.

#### *Catorzè. Disposició dels fons*

1. El desemborsament dels préstecs serà d'una sola vegada o en desemborsaments parcials.

2. El termini màxim per a disposar i el nombre màxim de disposicions parcials serà l'establert en l'aprovació del finançament i es traslladarà sense modificació al contracte de préstec.

3. El desemborsament es realitzarà a sol·licitud del prestatari i es requerirà la presentació de factures, informes d'auditoria o uns altres documents de valor probatori equivalent que justifiquen l'actuació realitzada, d'acord amb el que s'establisca en 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 efectivament disposada. En aquest supòsit, el director general de l'Institut Valencià de Finances emetrà una resolució que modifique l'acord d'atorgament del finançament i que anul·le el compromís per la part no disposada.

#### *Quinzè. Modificació de les condicions del finançament*

1. En cas que sorgiren circumstàncies justificades com cal que alteraren les condicions recollides en l'atorgament del finançament, el beneficiari podrà sol·licitar al Consell General de l'IVF la modificació d'aquesta.

2. Els supòsits en els quals serà possible modificar les condicions inicials del finançament atorgat són:

#### *Undècimo. Características de los préstamos*

1. Los préstamos otorgados al amparo de esta convocatoria, que no admitirán pacto de subordinación, tendrán las siguientes características:

a) El valor nominal del préstamo se situará entre 5.000.000 y 30.000.000 euros, sin que pueda superar el 80 % del importe de los gastos finançables elegibles.

b) Cada beneficiario o acreditado no podrá obtener préstamos, al amparo de la presente convocatoria, que en su conjunto superen la cuantía máxima de 30.000.000 euros.

c) El plazo máximo de amortización de la financiación coincidirá con la vida útil del activo subyacente objeto de financiación, hasta un máximo de 30 años, con un periodo máximo de carencia de dos años incluido en dicho plazo.

d) En las operaciones otorgadas al amparo de esta Convocatoria no se aplicarán comisiones de apertura ni cancelación de los préstamos.

e) Los préstamos se amortizarán por trimestres vencidos.

2. El tipo de interés a aplicar en los préstamos otorgados al amparo de esta línea se obtiene como suma del tipo de interés EURIBOR a un año, con valor mínimo igual a 0 %, más el margen financiero equivalente al 4 %.

#### *Duodécimo. Aprobación de la financiación*

1. Una vez evaluadas las solicitudes en los términos previstos en el artículo 9 de esta convocatoria el Consejo General del IVF decidirá sobre la aprobación o no de la financiación, previo informe de la Subcomisión de Riesgos.

2. La aprobación determinarà con exactitud las condiciones financieras de la operación, que deberán ser aceptadas expresamente por el solicitante y serán inmodificables en la formalización del contrato de préstamo, a excepción de lo dispuesto en los artículos 14 y 15 de esta convocatoria.

#### *Decimotercero. Formalización del contrato de préstamo*

1. Tras la aprobación de la financiación se deberá formalizar en documento público el contrato de préstamo entre el IVF y el solicitante de la financiación, surtiendo a partir de esa firma entre las partes todos sus efectos.

2. El contrato de préstamo deberá recoger todos los requisitos específicos del mismo, derivados de la aplicación de esta convocatoria, así como las condiciones particulares en orden a la ejecución del mismo (disposición de los fondos, amortizaciones anticipadas, justificación de la aplicación de los fondos recibidos, facultades de control por parte del IVF, etc...), que habrán quedado especificados en la aprobación de la solicitud de financiación.

3. Los contratos de préstamo mediante los cuales se formalicen las operaciones de financiación se someterán al derecho privado.

#### *Decimocuarto. Disposición de los fondos*

1. El desembolso de los préstamos será de una sola vez o en desembolsos parcials.

2. El plazo máximo para disponer y el número máximo de disposiciones parcials será el establecido en la aprobación de la financiación y se trasladará sin modificació al contrato de préstamo.

3. El desembolso se realizará a solicitud del prestatario y se requerirá la presentación de facturas, informes de auditoría u otros documentos de valor probatorio equivalente que justifiquen la actuación realizada, de acuerdo con lo que establezca en el acuerdo de otorgamiento del préstamo.

4. Transcurrido el plazo máximo de disposición sin que se disponga de la totalidad de los fondos, el importe del préstamo quedarà fijado en la cuantía efectivament dispuesta. En este supuesto, el director general del Institut Valencià de Finances emitirà una resolució modificando el acuerdo de otorgamiento de la financiación y anulando el compromiso por la parte no dispuesta.

#### *Decimoquinto. Modificación de las condiciones de la financiación*

1. En caso de que surgieran circunstancias debidamente justificadas que alterasen las condiciones recogidas en el otorgamiento de la financiación, el beneficiario podrá solicitar al Consejo General del IVF la modificación de la misma.

2. Los supuestos en los que será posible modificar las condiciones iniciales de la financiación otorgada son:



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 la present 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 sent previsible 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, després de la sol·licitud 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 tota la informació i la documentació que consideren convenient, i han d'emetre un informe favorable, si escau, de la modificació amb base en les raons oferides pel beneficiari.

4. En tot cas no es podrà modificar l'atorgament del finançament si les circumstàncies alegades per a justificar la procedència de la modificació hagueren determinat en el seu moment la desestimació de la sol·licitud realitzada.

5. Una vegada aprovada la modificació de l'acord aprovatori del finançament s'haurà de formalitzar la corresponent addenda al contracte de préstec, en document públic, i referent a això regirà el que estableix l'article 13 d'aquesta convocatòria.

#### *Setzé. Rectificació d'errors*

El Consell General de l'IVF podrà rectificar d'ofici l'acord d'atorgament d'aquesta quan dels elements que hi figuren es dedusca l'existència d'un error material, de fet, o aritmètic.

#### *Disseté. Seguiment i control ordinari*

1. Els beneficiaris del finançament han de justificar l'aplicació dels fons davant l'IVF.

2. Els beneficiaris hauran de facilitar qualsevol informació o comprovació relativa a l'objecte i finalitat del finançament que els puga requerir l'IVF.

3. 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.

4. La comprovació administrativa de la justificació documental de la inversió per a la qual s'ha concedit el finançament es realitzarà mitjançant la revisió de les factures, informes d'auditoria o altres documents que justifiquen l'actuació realitzada d'acord amb els procediments de control vigents en l'IVF.

5. L'IVF realitzarà 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 de la present convocatòria.

6. El procediment d'informació i control haurà d'integrar-se com a annex en el contracte de préstec que es formalitze entre l'IVF i el sol·licitant del finançament, sent les seues obligacions vinculants per a aquests últims i sent a més el seu incompliment causa de venciment anticipat del contracte de préstec.

#### *Dihuité. Control extern*

1. Al marge del seguiment i control ordinari que realitze l'IVF, els beneficiaris del finançament quedaran subjectes al control financer que corresponga a la Intervenció General de la Generalitat, així com a les actuacions de comprovació establides en la normativa de la Sindicatura de Comptes o d'altres òrgans competents.

2. En el contracte de préstec a formalitzar entre l'IVF i el sol·licitant 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 labors 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.

a) Cambios de titularidad, operaciones de transformación societaria, fusión o escisión, siempre y cuando el nuevo titular siga cumpliendo todos los requisitos generales y específicos establecidos en la presente convocatoria.

b) Ampliación del plazo de amortización del préstamo que derive de circunstancias sobrevenidas y que fueran imprevisibles con un comportamiento diligente del beneficiario en el momento en que tuvo lugar el otorgamiento de la financiación, o que siendo previsible fueran inevitables.

En ningún caso se considerará como causa justificativa de la ampliación del plazo de amortización la situación económica del beneficiario.

c) Ampliación del plazo de disposición, previa solicitud motivada por parte del beneficiario, y siempre que ello no implique una alteración de las cuotas anuales de amortización del principal de la operación.

3. Para valorar la procedencia de la modificación solicitada, los servicios técnicos del IVF podrán requerir cuanta información y documentación consideren conveniente debiendo informar favorablemente, en su caso, la modificación con base en las razones ofrecidas por el beneficiario.

4. En todo caso no se podrá modificar el otorgamiento de la financiación si las circunstancias alegadas para justificar la procedencia de la modificación hubieran determinado en su momento la desestimación de la solicitud realizada.

5. Una vez aprobada la modificación del acuerdo aprobatorio de la financiación se tendrá que formalizar la correspondiente adenda al contrato de préstamo, en documento público, rigiendo a este respecto lo que establece el artículo 13 de esta convocatoria.

#### *Decimosexto. Rectificación de errores*

El Consejo General del IVF podrá rectificar de oficio el acuerdo de otorgamiento de la misma cuando de los elementos que figuren en él se deduzca la existencia de un error material, de hecho, o aritmético.

#### *Decimoséptimo. Seguimiento y control ordinario*

1. Los beneficiarios de la financiación deben justificar la aplicación de los fondos ante el IVF.

2. Los beneficiarios tendrán que facilitar cualquier información o comprobación relativa al objeto y finalidad de la financiación que le pueda requerir el IVF.

3. El IVF comprobará la adecuada justificación de la aplicación de las cantidades recibidas, la realización de la actividad o el cumplimiento de la finalidad que determina el otorgamiento de la financiación.

4. La comprobación administrativa de la justificación documental de la inversión para la que se ha concedido la financiación se realizará mediante la revisión de las facturas, informes de auditoria u otros documentos que justifiquen la actuación realizada de acuerdo con los procedimientos de control vigentes en el IVF.

5. El IVF realizará actuaciones específicas de control como consecuencia de denuncias o de la existencia de indicios de fraude o irregularidades en la ejecución de la actividad financiada al amparo de la presente convocatoria.

6. El procedimiento de información y control deberá integrarse como anexo en el contrato de préstamo que se formalice entre el IVF y el solicitante de la financiación, siendo sus obligaciones vinculantes para estos últimos y siendo además su incumplimiento causa de vencimiento anticipado del contrato de préstamo.

#### *Decimooctavo. Control externo*

1. Al margen del seguimiento y control ordinario que realice el IVF, los beneficiarios de la financiación quedarán sujetos al control financiero que corresponda a la Intervención General de la Generalitat, así como a las actuaciones de comprobación previstas en la normativa de la Sindicatura de Comptes u otros órganos competentes.

2. En el contrato de préstamo a formalizar entre el IVF y el solicitante deberá constar el sometimiento expreso de este a las facultades de comprobación y control externo de los organismos citados en el apartado anterior.

3. La negativa u obstrucción a las labores de control de la Intervención General de la Generalitat Valenciana o de la Sindicatura de Comptes será causa de vencimiento anticipado del contrato de préstamo.



#### *Dinové. Declaració de venciment anticipat del préstec*

1. El contracte de préstec que es formalitze haurà de reconèixer expressament la facultat que tindrà l'IVF de declarar unilateralment el venciment anticipat del finançament quan es produïska l'impagament de dues liquidacions consecutives de capital i/o interessos d'acord amb el pla de venciments establert en el contracte de préstec.

2. Així mateix l'IVF podrà declarar el venciment del préstec quan es produïska alguna de les següents circumstàncies:

a) Obtenció del finançament falsejant les condicions requerides per a això 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.

c) Incompliment de l'obligació de justificació o la justificació insuficient, en els termes establerts en aquesta convocatòria.

d) Incompliment de l'obligació d'adoptar les mesures de difusió contingudes en l'article 21 d'aquesta convocatòria.

e) Resistència, excusa, obstrucció o negativa a les actuacions de comprovació i control financer establides en aquesta convocatòria, així com l'incompliment de les obligacions comptables, registrals o de conservació de documents quan d'això es derive la impossibilitat de verificar l'ocupació donada als fons percebuts, el compliment de l'objectiu, la realitat i regularitat de les activitats objecte del finançament.

f) Incompliment de les obligacions imposades en l'aprovació del finançament sempre que afecten o es referisquen a la manera en què s'han d'aconseguir els objectius, realitzar l'activitat, executar el projecte o adoptar el comportament que fonamenta la concessió d'aquesta.

g) Incompliment de les obligacions als beneficiaris, diferents dels anteriors, quan d'això es derive la impossibilitat de verificar l'ocupació donada als fons percebuts, el compliment de l'objectiu, la realitat i regularitat de les activitats objecte del finançament.

h) 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 venciment anticipat del finançament a instàncies de l'IVF establides en els apartats anteriors d'aquest article, i establirà expressament que en el moment que, a l'Institut, li consten fehacement les circumstàncies fàctiques indicades procedirà immediatament a suspendre la disposició dels fons pendents.

Al mateix temps el contracte haurà de contemplar una condició resolutòria susceptible de ser activada per l'IVF en el moment en què li consten fehacement les circumstàncies expressades en aquest article.

#### *Vinté. Cancel·lació anticipada del préstec a instàncies del beneficiari del finançament*

Les empreses beneficiàries poden renunciar al finançament, mitjançant cancel·lació anticipada del préstec una vegada formalitzat, sense que s'establisca cap comissió per aquesta cancel·lació.

#### *Vint-i-uné. Publicitat del finançament per part de les entitats beneficiàries*

1. L'empresa beneficiària del préstec ha de donar publicitat adequada al caràcter públic del finançament rebut en virtut de la convocatòria.

2. Les empreses beneficiàries dels préstecs hauran d'incloure la imatge institucional de la Generalitat Valenciana en la seua pàgina web. Els logotips i les imatges institucionals que s'han d'incloure són les del Programa d'identificació visual de la Generalitat.

#### *Vint-i-dosé. Eficàcia*

Aquesta convocatòria començarà a desplegar efectes a partir de l'endemà de la publicació en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* i en la pàgina web de l'IVF.

València, 23 d'octubre de 2020.– El director general de l'IVF: Manuel Illueca Muñoz.

#### *Decimonoveno. Declaración de vencimiento anticipado del préstamo*

1. El contrato de préstamo que se formalice deberá reconocer expresamente la facultad que ostentará el IVF de declarar unilateralmente el vencimiento anticipado de la financiación cuando se produzca el impago de dos liquidaciones consecutivas de capital y/o intereses de acuerdo con el plan de vencimientos previsto en el contrato de préstamo.

2. Asimismo el IVF podrá declarar el vencimiento del préstamo cuando se produzca alguna de las siguientes circunstancias:

a) Obtención de la financiación falseando las condiciones requeridas para ello u ocultando aquellas que lo hubieran impedido.

b) Incumplimiento total o parcial del objetivo, de la actividad, del proyecto o la no adopción del comportamiento que fundamentan la concesión de la financiación.

c) Incumplimiento de la obligación de justificació o la justificació insuficiente, en los términos previstos en esta Convocatoria.

d) Incumplimiento de la obligación de adoptar las medidas de difusión contenidas en el artículo 21 de esta Convocatoria.

e) Resistencia, excusa, obstrucción o negativa a las actuaciones de comprobación y control financiero previstas en esta Convocatoria, así como el incumplimiento de las obligaciones contables, registrales o de conservación de documentos cuando de ello se derive la imposibilidad de verificar el empleo dado a los fondos percibidos, el cumplimiento del objetivo, la realidad y regularidad de las actividades objeto de la financiación.

f) Incumplimiento de las obligaciones impuestas en la aprobación de la financiación siempre que afecten o se refieran al modo en que se han de conseguir los objetivos, realizar la actividad, ejecutar el proyecto o adoptar el comportamiento que fundamenta la concesión de la esta.

g) Incumplimiento de las obligaciones a los beneficiarios, distintos de los anteriores, cuando de ello se derive la imposibilidad de verificar el empleo dado a los fondos percibidos, el cumplimiento del objetivo, la realidad y regularidad de las actividades objeto de la financiación.

h) La adopción de una decisión de recuperación por parte de la Comisión Europea, de la cual se derive una necesidad de reintegro.

3. El contrato de préstamo deberá recoger expresamente las causas de vencimiento anticipado de la financiación a instancias del IVF previstas en los apartados anteriores de este artículo, estableciendo expresamente que en el momento que al Institut le consten fehacemente las circunstancias fàcticas indicadas procederá de inmediato a suspender la disposición de los fondos pendientes.

Al propio tiempo el contrato deberá contemplar una condición resolutoria susceptible de ser activada por el IVF en el momento le consten fehacemente las circunstancias expresadas en este artículo.

#### *Vigésimo. Cancelación anticipada del préstamo a instancias del beneficiario de la financiación*

Las empresas beneficiarias pueden renunciar a la financiación, mediante cancelación anticipada del préstamo una vez formalizado, sin que se contemple comisión alguna por dicha cancelación.

#### *Vigésimoprimer. Publicidad de la financiación por parte de las entidades beneficiarias*

1. La empresa beneficiaria del préstamo debe dar publicidad adecuada al carácter público de la financiación recibida en virtud de la convocatoria.

2. Las empresas beneficiarias de los préstamos tendrán que incluir la imagen institucional de la Generalitat Valenciana en su página web. Los logotipos y las imágenes institucionales que se deben incluir son las del Programa de identificación visual de la Generalitat.

#### *Vigésimosegundo. Eficacia*

Esta convocatoria comenzará a desplegar efectos a partir del día siguiente al de la publicación en el *Diari Oficial de la Generalitat Valenciana* y en la pàgina web del IVF.

València, 23 de octubre de 2020.– El director general del IVF: Manuel Illueca Muñoz.

## ANNEX I

### *Definició de xicoteta i mitjana empresa*

#### *Article 1. Empresa*

Es considerarà empresa cada entitat, independentment de la seua forma jurídica, que exercisca una activitat econòmica. En particular, es consideraran empreses les entitats que exercisquen una activitat artesanal o altres activitats a títol individual o familiar, així com les societats de persones i les associacions que exercisquen una activitat econòmica de manera regular.

#### *Article 2. Efectius i límits financers que defineixen les categories d'empreses*

1. La categoria de microempreses, xicotetes i mitjanes empreses (PIME) està constituïda per les empreses que ocupen menys de 250 persones el volum de negocis anual de les quals no excedeix els 50 milions EUR o el balanç general anual dels quals no excedeix els 43 milions EUR.

2. En la categoria de les PIME, es defineix xicoteta empresa com una empresa que ocupa menys de 50 persones el volum de negocis anual de la qual o el balanç general anual de la qual no supera els 10 milions EUR.

3. En la categoria de les PIME, es defineix microempresa com una empresa que ocupa menys de 10 persones el volum de negocis anual de la qual o el balanç general anual de la qual no supera els 2 milions EUR.

#### *Article 3. Tipus d'empreses considerats per al càlcul dels efectius i els imports financers*

1. És una «empresa autònoma» la que no pot qualificar-se ni d'empresa associada segons l'apartat 2, ni d'empresa vinculada segons l'apartat 3

2. Són «empreses associades» totes les empreses que no es poden qualificar d'empreses vinculades d'acord amb l'apartat 3 entre les quals existeix la relació següent: una empresa (empresa participant) posseeix, per si mateix o conjuntament amb una o més empreses vinculades, d'acord amb l'apartat 3, el 25 % o més del capital o dels drets de vot d'una altra empresa (empresa participada).

Una empresa podrà, no obstant això, rebre la qualificació d'autònoma, sense empreses associades, encara que s'aconseguisca o se supere el límit màxim del 25 %, quan estiguen presents les categories d'inversors següents, i a condició que entre aquests, individualment o conjuntament, i l'empresa en qüestió no existisquen els vincles descrits en l'apartat 3:

a) societats públiques de participació, societats de capital de risc, persones físiques o grups de persones físiques que realitzen una activitat regular d'inversió en capital de risc (inversors providencials o business angels) i invertisquen fons propis en empreses sense cotització borsària, sempre que la inversió d'aquests inversors providencials en la mateixa empresa siga inferior a 1.250.000 EUR;

b) universitats o centres d'investigació sense finalitats lucratives;

c) inversors institucionals, inclosos els fons de desenvolupament regional;

d) autoritats locals autònomes amb un pressupost anual de menys de 10 milions EUR i una població inferior a 5.000 habitants.

3. Són «empreses vinculades» les empreses entre les quals existeix alguna de les següents relacions:

a) una empresa posseeix la majoria dels drets de vot dels accionistes o socis d'una altra empresa;

b) una empresa té dret a nomenar o revocar la majoria dels membres de l'òrgan d'administració, direcció o control d'una altra empresa;

c) una empresa té dret a exercir una influència dominant sobre una altra, en virtut d'un contracte subscrit amb aquesta o d'una clàusula estatutària de la segona empresa;

d) una empresa, accionista d'una altra o associada a una altra, controla sola, en virtut d'un acord celebrat amb altres accionistes o socis de la segona empresa, la majoria dels drets de vot dels seus accionistes o socis.

Es presumirà que no existeix influència dominant quan els inversors enumerats en l'apartat 2, paràgraf segon, no tinguen implicació directa o indirecta en la gestió de l'empresa en qüestió, sense perjudici dels drets que els corresponguen com a accionistes.

## ANEXO I

### *Definición de pequeña y mediana empresa*

#### *Artículo 1. Empresa*

Se considerará empresa toda entidad, independientemente de su forma jurídica, que ejerza una actividad económica. En particular, se considerarán empresas las entidades que ejerzan una actividad artesanal u otras actividades a título individual o familiar, así como las sociedades de personas y las asociaciones que ejerzan una actividad económica de forma regular.

#### *Artículo 2. Efectivos y límites financieros que definen las categorías de empresas*

1. La categoría de microempresas, pequeñas y medianas empresas (PYME) está constituída por las empresas que ocupan a menos de 250 personas y cuyo volumen de negocios anual no excede de 50 millones EUR o cuyo balance general anual no excede de 43 millones EUR.

2. En la categoría de las PYME, se define pequeña empresa como una empresa que ocupa a menos de 50 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los 10 millones EUR.

3. En la categoría de las PYME, se define microempresa como una empresa que ocupa a menos de 10 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los 2 millones EUR.

#### *Artículo 3. Tipos de empresas considerados para el cálculo de los efectivos y los importes financieros*

1. Es una «empresa autónoma» la que no puede calificarse ni como empresa asociada a tenor del apartado 2, ni como empresa vinculada a tenor del apartado 3

2. Son «empresas asociadas» todas las empresas a las que no se puede calificar como empresas vinculadas a tenor del apartado 3 y entre las cuales existe la relación siguiente: una empresa (empresa participante) posee, por sí sola o conjuntamente con una o más empresas vinculadas, a tenor del apartado 3, el 25 % o más del capital o de los derechos de voto de otra empresa (empresa participada).

Una empresa podrá, no obstante, recibir la calificación de autónoma, sin empresas asociadas, aunque se alcance o se supere el límite máximo del 25 %, cuando estén presentes las categorías de inversores siguientes, y a condición de que entre estos, individual o conjuntamente, y la empresa en cuestión no existan los vínculos descritos en el apartado 3:

a) sociedades públicas de participación, sociedades de capital riesgo, personas físicas o grupos de personas físicas que realicen una actividad regular de inversión en capital riesgo (inversores providenciales o business angels) e inviertan fondos propios en empresas sin cotización bursátil, siempre y cuando la inversión de dichos inversores providenciales en la misma empresa sea inferior a 1 250 000 EUR;

b) universidades o centros de investigación sin fines lucrativos;

c) inversores institucionales, incluidos los fondos de desarrollo regional;

d) autoridades locales autónomas con un presupuesto anual de menos de 10 millones EUR y una población inferior a 5 000 habitantes.

3. Son «empresas vinculadas» las empresas entre las cuales existe alguna de las siguientes relaciones:

a) una empresa posee la mayoría de los derechos de voto de los accionistas o socios de otra empresa;

b) una empresa tiene derecho a nombrar o revocar a la mayoría de los miembros del órgano de administración, dirección o control de otra empresa;

c) una empresa tiene derecho a ejercer una influencia dominante sobre otra, en virtud de un contrato celebrado con ella o de una cláusula estatutaria de la segunda empresa;

d) una empresa, accionista de otra o asociada a otra, controla sola, en virtud de un acuerdo celebrado con otros accionistas o socios de la segunda empresa, la mayoría de los derechos de voto de sus accionistas o socios.

Se presumirá que no existe influencia dominante cuando los inversores enumerados en el apartado 2, párrafo segundo, no tengan implicación directa o indirecta en la gestión de la empresa en cuestión, sin perjuicio de los derechos que les correspondan en su calidad de accionistas.

Les empreses que mantinguen qualsevol de les relacions descrites en el paràgraf primer a través d'una altra o altres empreses, o amb els inversors enumerats en l'apartat 2, es consideraran també vinculades.

Així mateix, es consideraran empreses vinculades les que mantinguen alguna d'aquestes relacions a través d'una persona física o un grup de persones físiques que actuen de comú acord, si aquestes empreses exerceixen la seua activitat o part d'aquesta en el mateix mercat de referència o en mercats contigus.

Es considerarà «mercat contigu» el mercat d'un producte o servei situat en una posició immediatament anterior o posterior a la del mercat en qüestió.

4. A excepció dels casos esmentats en l'apartat 2, paràgraf segon, una empresa no podrà ser considerada PIME si el 25 % o més del seu capital o dels seus drets de vot estan controlats, directament o indirectament, per un o més organismes públics, conjuntament o individualment.

5. Les empreses podran efectuar una declaració relativa a la seua qualificació com a empresa autònoma, associada o vinculada, així com a les dades relatives als límits enunciats en l'article 2. Podrà efectuar-se aquesta declaració encara que el capital estiga distribuït de tal forma que no es puga determinar amb precisió qui el posseeix, i en aquest cas l'empresa podrà declarar de bona fe que pot tindre la presumpció legítima que el 25 % o més del seu capital no pertany a una altra empresa ni el posseeix conjuntament amb empreses vinculades entre si. Tals declaracions no eximiran dels controls i verificacions previstos per les normatives nacionals o de la Unió.

*Article 4. Dades que cal tindre en compte per a calcular els efectius, els imports financers i el període de referència*

1. Les dades seleccionades per al càlcul del personal i els imports financers seran els corresponents a l'últim exercici comptable tancat i es calcularan sobre una base anual. Es tindran en compte a partir de la data en la qual es tanquen els comptes. El total de volum de negocis es calcularà sense l'impost sobre el valor afegit (IVA) ni tributs indirectes.

2. Quan una empresa, en la data de tancament dels comptes, constata que s'han excedit en un sentit o en un altre, i sobre una base anual, els límits d'efectius o financers enunciats en l'article 2, aquesta circumstància sol li farà adquirir o perdre la qualitat de mitjana o xicoteta empresa, o de microempresa, si aquest excés es produeix en dos exercicis consecutius.

3. En empreses de nova creació que no hagen tancat encara els seus comptes, s'utilitzaran dades basades en estimacions fiables realitzades durant l'exercici financer.

*Article 5. Efectius*

Els efectius correspondran al nombre d'unitats de treball anual (UTA), és a dir, al nombre de persones que treballen en l'empresa en qüestió o per compte d'aquesta empresa a temps complet durant tot l'any de què es tracte. El treball de les persones que no treballen tot l'any, o treballen a temps parcial, independentment de la duració del seu treball, o el treball estacional es computaran com a fraccions d'UTA. En els efectius s'inclouran les categories següents:

- a) assalariats;
- b) persones que treballen per a l'empresa, que tinguen amb aquesta un vincle de subordinació i estiguen assimilades a assalariats conformement amb el Dret nacional;
- c) propietaris que dirigisquen la seua empresa;
- d) socis que exercisquen una activitat regular en l'empresa i gaudisquen d'avantatges financers per part de l'empresa.

Els aprenents o alumnes de formació professional amb contracte d'aprenentatge o formació professional no es comptabilitzaran dins dels efectius. No es comptabilitzaran la duració dels permisos de maternitat o dels permisos parentals.

*Article 6. Determinació de les dades de l'empresa*

1. En el cas de les empreses autònomes, les dades, inclosos els efectius, es determinaran únicament sobre la base dels comptes d'aquesta empresa.

2. Les dades, inclosos els efectius, d'una empresa amb empreses associades o vinculades es determinaran sobre la base dels comptes i altres dades de l'empresa, o bé, si existeixen, sobre la base dels comptes

Las empresas que mantengan cualquiera de las relaciones contempladas en el párrafo primero a través de otra u otras empresas, o con los inversores enumerados en el apartado 2, se considerarán también vinculadas.

Asimismo, se considerarán empresas vinculadas las que mantengan alguna de dichas relaciones a través de una persona física o un grupo de personas físicas que actúen de común acuerdo, si dichas empresas ejercen su actividad o parte de la misma en el mismo mercado de referencia o en mercados contiguos.

Se considerará «mercado contiguo» el mercado de un producto o servicio situado en una posición inmediatamente anterior o posterior a la del mercado en cuestión.

4. A excepción de los casos citados en el apartado 2, párrafo segundo, una empresa no podrá ser considerada PYME si el 25 % o más de su capital o de sus derechos de voto están controlados, directa o indirectamente, por uno o más organismos públicos, conjunta o individualmente.

5. Las empresas podrán efectuar una declaración relativa a su calificación como empresa autónoma, asociada o vinculada, así como a los datos relativos a los límites enunciados en el artículo 2. Podrá efectuarse esta declaración aunque el capital esté distribuido de tal forma que no se pueda determinar con precisión quién lo posee, en cuyo caso la empresa podrá declarar de buena fe que puede tener la presunción legítima de que el 25 % o más de su capital no pertenece a otra empresa ni lo detenta conjuntamente con empresas vinculadas entre sí. Tales declaraciones no eximirán de los controles y verificaciones previstos por las normativas nacionales o de la Unión.

*Artículo 4. Datos que hay que tomar en cuenta para calcular los efectivos, los importes financieros y el período de referencia*

1. Los datos seleccionados para el cálculo del personal y los importes financieros serán los correspondientes al último ejercicio contable cerrado y se calcularán sobre una base anual. Se tendrán en cuenta a partir de la fecha en la que se cierran las cuentas. El total de volumen de negocios se calculará sin el impuesto sobre el valor añadido (IVA) ni tributos indirectos.

2. Cuando una empresa, en la fecha de cierre de las cuentas, constata que se han excedido en un sentido o en otro, y sobre una base anual, los límites de efectivos o financieros enunciados en el artículo 2, esta circunstancia solo le hará adquirir o perder la calidad de mediana o pequeña empresa, o de microempresa, si este exceso se produce en dos ejercicios consecutivos.

3. En empresas de nueva creación que no hayan cerrado aún sus cuentas, se utilizarán datos basados en estimaciones fiables realizadas durante el ejercicio financiero.

*Artículo 5. Efectivos*

Los efectivos corresponderán al número de unidades de trabajo anual (UTA), es decir, al número de personas que trabajan en la empresa en cuestión o por cuenta de dicha empresa a tiempo completo durante todo el año de que se trate. El trabajo de las personas que no trabajan todo el año, o trabajan a tiempo parcial, independentemente de la duración de su trabajo, o el trabajo estacional se computarán como fracciones de UTA. En los efectivos se incluirán las categorías siguientes:

- a) asalariados;
- b) personas que trabajen para la empresa, que tengan con ella un vínculo de subordinación y estén asimiladas a asalariados con arreglo al Derecho nacional;
- c) propietarios que dirijan su empresa;
- d) socios que ejerzan una actividad regular en la empresa y disfruten de ventajas financieras por parte de la empresa.

Los aprendices o alumnos de formación profesional con contrato de aprendizaje o formación profesional no se contabilizarán dentro de los efectivos. No se contabilizará la duración de los permisos de maternidad o de los permisos parentales.

*Artículo 6. Determinación de los datos de la empresa*

1. En el caso de las empresas autónomas, los datos, incluidos los efectivos, se determinarán únicamente sobre la base de las cuentas de dicha empresa.

2. Los datos, incluidos los efectivos, de una empresa con empresas asociadas o vinculadas se determinarán sobre la base de las cuentas y demás datos de la empresa, o bien, si existen, sobre la base de las





consolidats de l'empresa, o dels comptes consolidats en les quals l'empresa estiga inclosa per consolidació.

A les dades contemplades en el paràgraf primer s'agregaran les dades de les possibles empreses associades amb l'empresa en qüestió, situades en posició immediatament anterior o posterior a aquesta. L'agregació serà proporcional al percentatge de participació en el capital o en els drets de vot (el més elevat d'aquests dos percentatges). En cas de participacions creuades, s'aplicarà el percentatge més elevat.

A les dades contemplades en els paràgrafs primer i segon s'afegirà el 100 % de les dades de les empreses que puguen estar directament o indirectament vinculades a l'empresa en qüestió i que no hagen sigut incloses en els comptes per consolidació.

3. A l'efecte de l'aplicació de l'apartat 2, les dades de les empreses associades amb l'empresa en qüestió han de procedir dels comptes, consolidats si n'hi ha, i de les altres dades, als quals s'haurà d'afegir el 100 % de les dades de les empreses vinculades a aquestes empreses associades, excepte si les seues dades comptables ja s'hagueren inclòs per consolidació.

A l'efecte de l'aplicació de l'apartat 2, les dades de les empreses vinculades a l'empresa en qüestió han de procedir dels seus comptes, consolidats si n'hi ha, i de les altres dades. A aquests s'hauran d'afegir proporcionalment les dades de les empreses que puguen estar associades a aquestes empreses vinculades, situades en posició immediatament anterior o posterior a aquestes, excepte si s'hagueren inclòs ja en els comptes consolidats en una proporció almenys equivalent al percentatge definit en l'apartat 2, paràgraf segon.

4. Quan en els comptes consolidats no consten els efectius d'una empresa donada, es calcularan incorporant de manera proporcional les dades relatives a les empreses amb les quals l'empresa estiga associada, i afegint els relatius a les empreses amb les quals estiga vinculada.

cuentas consolidadas de la empresa, o de las cuentas consolidadas en las cuales la empresa esté incluida por consolidación.

A los datos contemplados en el párrafo primero se agregarán los datos de las posibles empresas asociadas con la empresa en cuestión, situadas en posición inmediatamente anterior o posterior a esta. La agregación será proporcional al porcentaje de participación en el capital o en los derechos de voto (el más elevado de estos dos porcentajes). En caso de participaciones cruzadas, se aplicará el porcentaje más elevado.

A los datos contemplados en los párrafos primero y segundo se añadirá el 100 % de los datos de las empresas que puedan estar directa o indirectamente vinculadas a la empresa en cuestión y que no hayan sido incluidas en las cuentas por consolidación.

3. A efectos de la aplicación del apartado 2, los datos de las empresas asociadas con la empresa en cuestión han de proceder de las cuentas, consolidadas si existen, y de los demás datos, a los cuales se habrá de añadir el 100 % de los datos de las empresas vinculadas a estas empresas asociadas, salvo si sus datos contables ya se hubiesen incluido por consolidación.

A efectos de la aplicación del apartado 2, los datos de las empresas vinculadas a la empresa en cuestión han de proceder de sus cuentas, consolidadas si existen, y de los demás datos. A estos se habrán de agregar proporcionalmente los datos de las empresas que puedan estar asociadas a estas empresas vinculadas, situadas en posición inmediatamente anterior o posterior a estas, salvo si se hubieran incluido ya en las cuentas consolidadas en una proporción por lo menos equivalente al porcentaje definido en el apartado 2, párrafo segundo.

4. Cuando en las cuentas consolidadas no consten los efectivos de una empresa dada, se calcularán incorporando de manera proporcional los datos relativos a las empresas con las cuales la empresa esté asociada, y añadiendo los relativos a las empresas con las que esté vinculada.

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



GENERALITAT  
VALENCIANA

**I<sup>V</sup>(F)\***

## ANNEX II

### SOL·LICITUD DE FINANÇAMENT

1. **OPERACIÓ SOL·LICITADA:** Préstec ordinari

1. **CONDICIONS SOL·LICITADES:**

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

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:  Àmbits d'actuació: local, comarcal, provincial, territorial, autonòmic, estatal, supranacional, comunitari		Data alta IAE:	Data de constitució:	

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



GENERALITAT  
VALENCIANA

**IV(F)\***

### 3. DADES DE LES PERSONES:

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

Les mateixes dades que la persona de contacte.

Apoderat/representant legal:		Correu electrònic:
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> :		Correu electrònic:
Adreça:		Localitat:
Codi Postal:	Província:	País de residència fiscal:
DNI o equivalent:		Telèfon:
CNO:		



Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



- <sup>(1)</sup> Quan no existisca una persona física que posseïska o controle, directament o indirectament, un percentatge superior al 25 per cent 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; o en el cas de fundacions, els membres del Patronat i, en el cas d'associacions, els membres de l'òrgan de representació o junta directiva.

#### 4. DESCRIPCIÓ RESUMIDA DEL PROJECTE:

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

#### 5. ANÀLISI DEL PROJECTE:

Concepte	Import		Estructura de finançament	Import
Terrenys			Aportació de recursos propis (cal indicar la forma: capital, <i>cash flow</i> ...)	
Immobles i construccions			Subvencions	
Maquinària i utillatge			Préstec altres entitats crèdit (cal indicar l'entitat)	
Instal·lacions			Préstec sol·licitat IVF	
Uns altres (s'han de detallar)			Uns altres	
<b>Total</b>	<b>A</b>		<b>Total</b>	<b>B</b>

Import màxim = 80% de l'import consignat en A= Import (apartat 2)

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



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'apoderat, titular/s real/s, administrador, president només tenen obligacions fiscals a Espanya? (1)	SI	NO
El sol·licitant es troba en situació concursal o preconcursal?	SI	NO
El sol·licitant té deutes pendents amb l'Agència Tributària, Seguretat Social o la Hisenda pública autonòmica?	SÍ	NO
L'entitat sol·licitant, entitat/s descrita/es per accionistes comuns, administrador o accionista/es principal/s tenen o han tingut una operació anterior de l'IVF?	SÍ	NO
Existeixen 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	NO
L'empresa sol·licitant cotitza en un mercat secundari?	SÍ	NO

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

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

**7. DOCUMENTACIÓ QUE ES PRESENTA:**

- Avanç dels estats financers de l'empresa corresponents a l'exercici en curs.
- Comptes anuals dels últims tres exercicis tancats.
- En cas de societat mercantil integrada en un grup d'empreses segons l'article 42 del Codi de Comerç, comptes anuals consolidats del grup corresponents als últims tres exercicis tancats.
- Declaració de l'impost de societats dels últims tres exercicis tancats.
- Memòria del projecte d'inversió objecte de finançament.

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



Informe acreditatiu de la qualitat creditícia del sol·licitant, atorgat per agència de qualificació independent acreditada per l'ESMA.

En cas de societat mercantil integrada en un grup d'empreses segons l'article 42 del Codi de Comerç, informe acreditatiu de la qualitat creditícia del grup, atorgat per una agència de qualificació independent acreditada per l'ESMA.

Pla de Viabilitat elaborat per un expert independent.

Auditoria legal completa de l'empresa.

Declaració responsable del compliment dels requisits per a ser beneficiari que es recull com a annex III.

Compromís exprés del compliment de les obligacions que en cas de resultar beneficiari correspondrien al sol·licitant que es recull com a annex IV.

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

S'exceptuen d'aquest deure les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten la seua comunicació o divulgació a tercers o que, si escau, els siguen requerides o hagen de remetre a les respectives autoritats de supervisió 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 siguen reclamades per l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions oportunes sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc, en tot cas, atés un mandat judicial o resolució administrativa. Queden així mateix exceptuades del deure de reserva els intercanvis d'informació entre entitats pertanyents a la Generalitat Valenciana i el seu sector públic amb la finalitat indicada en la clàusula de protecció de dades següent. El que es disposa 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 del present compromís de confidencialitat, s'entendrà per informació confidencial tota aquella que, rebuda de l'empresa o autònom sol·licitant, i no de tercers, no siga pública i notòria, o no puga ser obtinguda per l'IVF de registres públics o d'altres fonts d'informació a les quals tinga accés qualsevol tercer.



Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



## 8. 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 pertanyent al sector públic instrumental de la Generalitat Valenciana. El seu règim jurídic està 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 realitzar una campanya informativa o promocional sobre productes o serveis de l'IVF, per a això utilitzarem les dades mínimes necessàries per a efectuar la comunicació. Dissenyar nous productes o serveis, així com millorar els existents.</li><li>- Qualsevol altra finalitat 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 seues dades personals durant el temps que els necessitem per al propòsit o finalitat per al qual han sigut recaptades amb el seu consentiment exprés, a fi 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 els tribunals) o amb finalitats estadístics o històrics.</p> <p>Quan ja no necessitem usar les seues dades personals, s'eliminaran dels nostres sistemes i registres o s'anonimitzaran perquè ja no puguem identificar-les.</p>

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



<b>Legitimació</b>	El consentiment de l'interessat, 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.
<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 integrants del 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 a 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>- Agència Tributària, Seguretat Social i Hisenda autonòmica per a la consulta de la certificació d'estar al corrent de les obligacions tributàries.</li><li>- Empreses de taxació d'immobles, per a la valoració de 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, 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: Totes aquelles que, per normativa legal, estiga obligat l'IVF, especialment les informacions respecte de les quals el client o les lleis permeten la seua comunicació o divulgació a tercers o que, si escau, els siguen requerides o hagen de remetre a les respectives autoritats de supervisió i control, com ara 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 siguen reclamades per l'autoritat competent, així com efectuar les comprovacions oportunes sobre la documentació facilitada. La revelació de dades també podrà tindre lloc en tot cas atés un mandat judicial o resolució administrativa.</li></ul>

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpols y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



<b>Drets</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- A sol·licitar l'accés a les dades personals relatives a l'interessat.</li><li>- A sol·licitar la seua rectificació o supressió.</li><li>- A sol·licitar la limitació del seu tractament.</li><li>- A oposar-se al tractament, i</li><li>- A la portabilitat de les dades</li></ul> <p>A aquest efecte, Vosté pot 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, inclosa una còpia del seu DNI o qualsevol altre document equivalent que permeta acreditar la seua identitat, al domicili d'aquesta entitat, a la Plaça de Nàpols i Sicília, 6, 46003 València.</p> <p>El signant pot dirigir les seues reclamacions derivades del tractament de les seues dades de caràcter personal davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.</p>
--------------	---

En marcar 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 anteriorment.

En marcar aquesta casella, el sotasignat autoritza al fet 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 respectives Administracions, així com consultar les bases de dades necessàries per a la verificació dels requisits establits en la normativa reguladora de l'ajuda.

#### **Declaració responsable**

En marcar aquesta casella, el sotasignat declara, sota la seua responsabilitat, que totes les dades que es faciliten són certes i que estan vigents a l'efecte de la present sol·licitud de finançament, així com a l'efecte de complir al que es disposa en la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Així mateix, es dóna per assabentat que la petició de

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



finançament a l'IVF no serà oficial a l'efecte d'estudi i tramitació fins que no es reba la sol·licitud de finançament, signada com cal pel representant legal del sol·licitant, juntament amb la documentació sol·licitada. I que coneix que, si en el termini de trenta dies comptats després de la presentació de la present sol·licitud no s'haguera presentat la documentació requerida, es consideraria que ha desistit d'aquesta, i, per tant, serà cancel·lada.

**9. SIGNATURA DEL REPRESENTANT LEGAL:**

<p>Nom:</p> <p>NIF:</p> <p>Segell:</p> <p>_____ , ____ d _____ de 20__.</p>
--



Institut Valencià de Finances  
Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



### ANNEX III

Sr./a. .... amb DNI ....., com a  
representant legal de l'empresa .....

#### DECLARA QUE L'EMPRESA

- a) No s'acull a la definició de PIME recollida en l'annex I del Reglament (UE) núm. 651/2014 de la Comissió.
- b) Està en disposició de comptar amb totes les llicències, autoritzacions i 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.
- c) En data de hui, està al corrent de compliment de les obligacions tributàries davant l'Estat i la Generalitat, així com de les obligacions davant la Seguretat Social.
- d) No està subjecta a una ordre de recuperació pendent, després d'una decisió de la Comissió Europea que declarava una ajuda il·legal i incompatible amb el mercat comú.
- e) No es troba en cap de les circumstàncies establides en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, general de subvencions.
- f) No està 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.

Aquesta declaració responsable faculta a 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.

(lloc), (data),

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

Signat: .....

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



**ANNEX IV**

**COMPROMÍS EXPRÉS DEL COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS QUE EN CAS DE RESULTAR  
BENEFICIARI CORRESPONDRIEN AI SOL·LICITANT**

Sr./a. .... amb DNI ....., com a  
representant legal de l'entitat .....

**DECLARA**

Que aquesta entitat es compromet expressament a complir les obligacions que, en cas de resultar beneficiària del finançament, li correspondrien en virtut del que s'estableix en l'article cinqué de la convocatòria de la línia de finançament PRÉSTECS IVF – GRANS PROJECTES ESTRATÈGICS.

(lloc), (data),

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

Signat: .....

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



GENERALITAT  
VALENCIANA

**IV(F)\***

## ANEXO II

### SOLICITUD DE FINANCIACIÓN

**1. OPERACIÓN SOLICITADA:** Préstamo ordinario

**2. CONDICIONES SOLICITADAS:**

Importe:	Plazo (años):	Carencia (meses):
----------	---------------	-------------------

**3. DATOS DE LA EMPRESA:**

Nombre de la empresa:	NIF:	CNAE:	IAE:
Forma Jurídica:	Teléfono:	Nº de empleados:	
Localidad:	Dirección:	Código Postal:	Provincia:
Ámbito de actuación: <small>Ámbitos de actuación: local, comarcal, provincial, territorial, autonómico, estatal, supranacional, comunitario</small>	Fecha alta IAE:	Fecha de constitución:	

**4. DATOS DE LAS PERSONAS:**

Persona de contacto:	Correo electrónico:
Dirección:	Localidad:

Institut Valencià de Finances  
Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



Código Postal:	Provincia:	Cargo:
D.N.I o equivalente:		Teléfono:

Mismos datos que la persona de contacto.

Apoderado/Representante legal:		Correo electrónico:
Dirección:		Localidad:
Código Postal:	Provincia:	
D.N.I o equivalente:		Teléfono:
CNO:		

Mismos datos que el apoderado/representante legal.

Titular/es real/es / Administrador/ Presidente <sup>(1)</sup> :		Correo electrónico:
Dirección:		Localidad:
Código Postal:	Provincia:	País residencia fiscal:
D.N.I o equivalente:		Teléfono:
CNO:		

<sup>(1)</sup> Cuando no exista una persona física que posea o controle, directa o indirectamente, un porcentaje superior al 25 por ciento del capital o de los derechos de voto de la persona jurídica, o que por otros medios ejerza el control, directo o indirecto, de la persona jurídica, se considerará que ejerce la titularidad real el administrador o administradores; o en el caso de fundaciones, los miembros del Patronato y, en el caso de asociaciones, los miembros del órgano de representación o Junta Directiva.



Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
 961 971 700  
 info@ivf.es · www.ivf.es



**5. DESCRIPCIÓN RESUMIDA DEL PROYECTO:**

Definición del proyecto:	
Localización del proyecto:	
Fecha estimada finalización proyecto inversión	Creación de empleo (nº):

**6. ANÁLISIS DEL PROYECTO:**

Concepto	Importe
Terrenos	
Inmuebles y construcciones	
Maquinaria y utillaje	
Instalaciones	
Otros (detallar)	
<b>Total</b>	<b>A</b>

Estructura de financiación	Importe
Aportación de recursos propios (indicar forma: capital, cash flow,...)	
Subvenciones	
Préstamo otras entidades crédito (indicar entidad)	
Préstamo solicitado IVF	*
Otros	
<b>Total</b>	<b>B</b>

\* Importe máximo = 80% del importe consignado en A= Importe (apartado 2)

Los importes consignados en las casillas A y B deben ser la suma de las casillas anteriores, y los totales deben coincidir: A = B

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



#### 7. MANIFESTACIONES:

¿El apoderado, Titular/es real/es, Administrador, Presidente solo tiene obligaciones fiscales en España? (1)	SI	NO
¿El solicitante se encuentra en situación concursal o preconcursal?	SI	NO
¿El solicitante tiene deudas pendientes con la Agencia Tributaria, Seguridad Social o la Hacienda pública autonómica?	SÍ	NO
¿La entidad solicitante, entidad/es relacionada/s por accionistas comunes, administrador o accionista/s principal/es tiene o ha tenido una operación anterior del IVF?	SÍ	NO
¿Existen accionistas o personas que ejercen el control de la empresa solicitante que son personas con responsabilidad pública, familiares o allegados de personas con responsabilidad pública? (2)	SÍ	NO
¿La empresa solicitante cotiza en un mercado secundario?	SÍ	NO

- (1) En caso de respuesta negativa, y prosperar la solicitud, se requerirá de una declaración posterior a este respecto.
- (2) En caso de respuesta afirmativa y prosperar la solicitud, se requerirá de una declaración posterior a este respecto.

#### 8. DOCUMENTACIÓN QUE SE PRESENTA:

<input type="checkbox"/> Avance de los estados financieros de la empresa correspondientes al ejercicio en curso
<input type="checkbox"/> Cuentas anuales de los últimos tres ejercicios cerrados.
<input type="checkbox"/> En caso de sociedad mercantil integrada en un grupo de empresas conforme al artículo 42 del Código de Comercio, cuentas anuales consolidadas del grupo correspondientes a los últimos tres ejercicios cerrados.
<input type="checkbox"/> Declaración del impuesto sobre sociedades de los últimos tres ejercicios cerrados
<input type="checkbox"/> Memoria del Proyecto de Inversión objeto de financiación
<input type="checkbox"/> Informe acreditativo de la calidad crediticia del solicitante, otorgado por agencia de

Institut Valencià de Finances

Pi. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



calificación independiente acreditada por la ESMA.

En caso de sociedad mercantil integrada en un grupo de empresas conforme al artículo 42 del Código de Comercio, informe acreditativo de la calidad crediticia del grupo, otorgado por agencia de calificación independiente acreditada por la ESMA.

Plan de Viabilidad elaborado por experto independiente

Auditoría legal completa de la empresa.

Declaración Responsable del cumplimiento de los requisitos para ser beneficiario que se recoge como Anexo III.

Compromiso expreso del cumplimiento de las obligaciones que en caso de resultar beneficiario corresponderían al solicitante que se recoge como Anexo IV.

El IVF está obligado a guardar reserva de las informaciones relativas a los saldos, posiciones, transacciones y demás operaciones de sus clientes sin que las mismas puedan ser comunicadas a terceros u objeto de divulgación.

Se exceptúan de este deber las informaciones respecto de las cuales el cliente o las leyes permitan su comunicación o divulgación a terceros o que, en su caso, les sean requeridas o hayan de remitir a las respectivas autoridades de supervisión o en el marco del cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

En este caso, el IVF podrá facilitar los datos que le sean reclamados por la autoridad competente, así como efectuar las comprobaciones oportunas sobre la documentación facilitada. La revelación de datos también podrá tener lugar en todo caso atendiendo a un mandato judicial o resolución administrativa. Quedan asimismo exceptuadas del deber de reserva los intercambios de información entre entidades pertenecientes a la Generalitat Valenciana y su sector público con la finalidad indicada en la cláusula de protección de datos siguiente. Lo previsto en esta cláusula se aplicará sin perjuicio de lo establecido en la normativa de protección de datos de carácter personal.

A efectos del presente compromiso de confidencialidad, se entenderá por información confidencial toda aquella que, recibida de la empresa o autónomo solicitante, y no de terceros, no sea pública y notoria, o no pueda ser obtenida por el IVF de registros públicos o de otras fuentes de información a las que tenga acceso cualquier tercero.

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpols y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



## 9. PROTECCIÓN DE DATOS, CESIÓN DE DATOS Y DECLARACIÓN RESPONSABLE:

<b>Información sobre Protección de Datos para la inversión crediticia del IVF</b>	
<b>Responsable</b>	<p>Institut Valencià de Finances (IVF), CIF Q-9650010C</p> <p>El IVF es una entidad de derecho público perteneciente al sector público instrumental de la Generalitat Valenciana. Su régimen jurídico viene regulado por el artículo 171 de la Ley 5/2013, de 23 de diciembre, de medidas fiscales, de gestión administrativa y financiera, y de organización de la Generalitat.</p>
<b>Finalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Finalidades de estudio y seguimiento:</b> El estudio, análisis, gestión administrativa, comunicaciones, control y recuperación de las operaciones de inversión crediticia, para permitir la ejecución de la relación de negocio o contractual con el solicitante, así como la realización de encuestas de satisfacción sobre productos o servicios del IVF.</li><li>- <b>Finalidades de comunicación de oferta de productos, servicios y promociones:</b> Enviar comunicaciones comerciales tanto en papel como por medios electrónicos o telemáticos, en el caso de realizar una campaña informativa o promocional sobre productos o servicios del IVF, para ello utilizaremos los datos mínimos necesarios para proceder a la comunicación. Diseñar nuevos productos o servicios, así como mejorar los existentes.</li><li>- Cualquier otra finalidad necesaria para ejecutar las funciones propias que tiene atribuidas el IVF en el ámbito de sus competencias.</li></ul>
<b>Plazo de conservación de los datos</b>	<p>Solo conservamos sus Datos Personales durante el tiempo que los necesitemos para el propósito o finalidad para el que han sido recabados con su consentimiento expreso, al objeto de satisfacer sus necesidades o para cumplir con nuestras obligaciones legales.</p> <p>Es posible que retengamos algunos datos personales para cumplir con nuestras obligaciones legales o reglamentarias, así como para administrar nuestros derechos (por ejemplo, para hacer valer nuestras reclamaciones ante los tribunales) o con fines estadísticos o históricos.</p> <p>Cuando ya no necesitemos usar sus datos personales, se eliminarán de nuestros sistemas y registros o se anonimizarán para que ya no podamos identificarlos.</p>
<b>Legitimación</b>	<p>El consentimiento del interesado, en su caso, la ejecución del contrato, así como el ejercicio de las competencias atribuidas al IVF en el artículo 171 de la Ley</p>



Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



GENERALITAT  
VALENCIANA

IV(F)\*

	5/2013, de 23 de diciembre, de medidas fiscales, de gestión administrativa y financiera, y de organización de la Generalitat.
<b>Destinatarios</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- El personal del IVF para ejercer las funciones relativas a las finalidades indicadas.</li><li>- La Generalitat Valenciana y las empresas integrantes de su sector público y/o entidades dependientes, para el estudio de las operaciones.</li><li>- Los proveedores de confianza del IVF para la gestión de los sistemas informáticos.</li><li>- La Abogacía de la Generalitat, así como a despachos de asesoría jurídica externa, gestorías y procuradores, para la gestión, en su caso, del estudio de las operaciones y las recuperaciones.</li><li>- Agencia Tributaria, Seguridad Social y Hacienda autonómica para la consulta de la certificación de estar al corriente de las obligaciones tributarias.</li><li>- Empresas de tasación de inmuebles, para la valoración de las garantías aportadas.</li><li>- Gestores acreditados para la tramitación en notarías y registros oficiales.</li><li>- Los notarios por los servicios de la formalización y, en su caso, expedición de documentos necesarios para la gestión de la cartera.</li><li>- Los proveedores externos de servicios de publicidad y comunicación, en el caso de realizar una campaña informativa o promocional sobre productos o servicios que preste el IVF. En este caso se facilitarán únicamente los datos mínimos necesarios para la comunicación.</li><li>- Terceros por motivos legales: Todos aquellos que, por normativa legal, esté obligado el IVF, en especial las informaciones respecto de las cuales el cliente o las leyes permitan su comunicación o divulgación a terceros o que, en su caso, les sean requeridas o hayan de remitir a las respectivas autoridades de supervisión y control, tales como la Sindicatura de Comptes de la Generalitat y auditores externos. Asimismo, las derivadas del cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo; así como para el cumplimiento de la Ley 2/2015, de 2 de abril, de transparencia, buen gobierno y participación ciudadana de la Comunitat Valenciana. En estos casos, el IVF podrá facilitar los datos que le sean reclamados por la autoridad competente, así como efectuar las comprobaciones oportunas sobre la documentación facilitada. La revelación de datos también podrá tener lugar en todo caso atendiendo a un mandato judicial o resolución administrativa.</li></ul>

Institut Valencià de Finances

Pl. Nápoles y Sicilia, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



<b>Derechos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- A solicitar el acceso a los datos personales relativos al interesado,</li><li>- A solicitar su rectificación o supresión,</li><li>- A solicitar la limitación de su tratamiento,</li><li>- A oponerse al tratamiento, y</li><li>- A la portabilidad de los datos</li></ul> <p>A estos efectos, Vd. puede remitir un correo electrónico a la dirección <a href="mailto:asesoria.juridica@ivf.es">asesoria.juridica@ivf.es</a>, o dirigir una comunicación por escrito al IVF, incluyendo una copia de su DNI o cualquier otro documento equivalente que permita acreditar su identidad, al domicilio de esta entidad, en Plaza de Nápoles y Sicilia, 6 46003 València.</p> <p>El firmante puede dirigir sus reclamaciones derivadas del tratamiento de sus datos de carácter personal ante la Agencia Española de Protección de Datos.</p>
-----------------	---

Al marcar esta casilla, el abajo firmante reconoce que ha leído y está de acuerdo con la información sobre protección de datos de carácter personal, así como la cesión de sus datos, en su caso, a los destinatarios anteriormente indicados.

Al marcar esta casilla, el abajo firmante autoriza a que el Institut Valencià de Finances (IVF) pueda consultar por medios electrónicos los datos tributarios y de Seguridad Social directamente de la Administración competente correspondiente, con el fin de comprobar la situación de cumplimiento de las obligaciones de pago con las respectivas Administraciones, así como consultar las bases de datos necesarios para la verificación de los requisitos establecidos en la normativa reguladora de la ayuda.

#### **Declaración Responsable**

Al marcar esta casilla, el abajo firmante declara, bajo su responsabilidad, que todos los datos que se facilitan son ciertos y están vigentes a los efectos de la presente solicitud de financiación, así como a los efectos de dar cumplimiento a lo previsto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo. Asimismo, se da por enterado de que la petición de financiación al IVF no será oficial a los efectos de estudio y tramitación hasta que no se reciba la solicitud de financiación, debidamente firmada por representante legal del solicitante, junto a

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



la documentación solicitada. Y que conoce que, si en el plazo de treinta días contados tras la presentación de la presente solicitud no se hubiese presentado la documentación requerida, se entenderá por desistida y, por tanto, será cancelada.

**10. FIRMA REPRESENTANTE LEGAL:**

Nombre:

NIF:

Sello:

En \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_

Institut Valencià de Finances

Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



### ANEXO III

D./D<sup>a</sup> ..... con DNI ....., en  
calidad de representante legal de la empresa .....

#### DECLARA QUE LA EMPRESA

- a) No se acoge a la definición de PYME recogida en el Anexo I del Reglamento (UE) núm. 651/2014 de la Comisión.
- b) Está en disposición de contar con todas las licencias, autorizaciones y permisos necesarios para la ejecución del proyecto y cumplir la normativa nacional y comunitaria que resulte aplicable y, en particular, en materia de competencia, contratación del sector público y medio ambiente.
- c) A fecha de hoy, está al corriente de cumplimiento de las obligaciones tributarias ante el Estado y la Generalitat, así como de las obligaciones ante la Seguridad Social.
- d) No está sujeta a una orden de recuperación pendiente, después de una decisión de la Comisión Europea declarando una ayuda ilegal e incompatible con el mercado común.
- e) No se encuentra en ninguna de las circunstancias previstas en el artículo 13 de la Ley 38/2003, de 17 de noviembre, General de Subvenciones.
- f) No está en situación de empresa en crisis entendida, de acuerdo con lo establecido en el punto 2.18 del Reglamento (UE) 651/2014, de 17 de junio, general de exención por categorías.

Esta Declaración Responsable faculta al IVF para hacer, en cualquier momento, telemáticamente o por otros medios, las comprobaciones por muestreo o exhaustivas necesarias para verificar la conformidad de los datos incluidos en la misma.

En (lugar), a (fecha),

(Firma del representante legal y sello de la entidad)

Fdo: .....



Institut Valencià de Finances  
Pl. Nàpoles y Sicília, 6 · 46003 València  
961 971 700  
info@ivf.es · www.ivf.es



**ANEXO IV**

**COMPROMISO EXPRESO DEL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES QUE EN CASO DE  
RESULTAR BENEFICIARIO CORRESPONDERÍAN AL SOLICITANTE**

D./D<sup>a</sup> ..... con DNI ....., en  
calidad de representante legal de la entidad .....

DECLARA

Que dicha entidad se compromete expresamente a cumplir las obligaciones que, en caso de resultar beneficiaria de la financiación, le corresponderían en virtud de lo establecido en el artículo quinto de la convocatoria de la línea de financiación PRÉSTAMOS IVF – GRANDES PROYECTOS ESTRATÉGICOS.

En (lugar), a (fecha),

(Firma del representante legal y sello de la entidad)

Fdo: .....