

GUIA DE
FINANÇAMENT
PER A PIMES



ARA, MÉS QUE MAI

LA GAMBRA, AL COSTAT DE LES EMPRESSES



Cambra de Comerç de Barcelona

GUIA DE
FINANÇAMENT
PER A PIMES

ARA, MÉS QUE MAI



Cambra de Comerç de Barcelona

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	5
2. CONSELLS BÀSICS PER AL FINANÇAMENT EMPRESARIAL	7
3. INSTRUMENTS DE FINANÇAMENT PER A PIME	13
3.1 Instruments de deute:	13
3.2 Subvencions i donacions	22
3.3 Finançament de recursos propis	23
3.4 Incentius fiscals	25
3.5 Garanties i operacions fora de balanç	25
4. ENTITATS PROMOTORES I EMISSORES DE FINANÇAMENT	27
4.1 Entitats privades	27
4.2 Entitats públiques	28
4.2.1 Unió Europea	28
4.2.2 Nacionals	28
4.2.3 Autonòmiques i locals	30
5. FINALITATS I OBJECTIUS DEL FINANÇAMENT	33
6. LÍNIES DE FINANÇAMENT	39
7. MÉS INFORMACIÓ	55



1. INTRODUCCIÓ

Arribat a un punt, moltes PIMES han d'afrontar la següent qüestió: com aconseguir finançament per poder renovar els seus actius, abordar un procés de creixement del seu negoci o, simplement per obtenir liquiditat?

Un dels aspectes més rellevants a l'agenda actual de les empreses és l'accés a fonts de finançament, tema que s'ha vist dificultat per l'actual situació d'incertesa als mercats financers que ha derivat en un encariment del finançament, així com un augment de l'exigència de garanties i avals.

Existeixen múltiples organismes públics que, en el seu paper de dinamitzadors i incentivadors de l'economia, ofereixen diferents instruments, tant de finançament com de suport al desenvolupament de les empreses i/o sectors. Cal destacar que, en molts casos, aquests organismes i fonts de finançament no són coneguts pel conjunt de l'empresariat.

Un dels aspectes més importants que condiciona l'empresa a l'hora d'escollir un instrument i una entitat de finançament és la finalitat o l'objectiu de la inversió que es vol finançar. En aquesta guia s'exposaran els projectes on les PIMES estan enfocant les seves principals inversions, entre els quals podem destacar la internacionalització de les activitats de l'empresa, les inversions en R+D+I, els projectes relacionats amb les noves tecnologies o les despeses en formació contínua dels empleats i gestors.

L'objectiu d'aquesta Guia és ser una font clara, útil i accessible perquè tant els propietaris com els administradors de les PIMES catalanes puguin conèixer les diferents alternatives existents davant d'una situació de necessitat de finançament.

A més a més, aquesta Guia vol donar resposta de manera ordenada a les principals qüestions que els propietaris i gestors de les PIMES es poden plantejar a l'hora de cercar finançament:

- Quins són els instruments financers que tinc a l'abast?
- Qui em pot facilitar el finançament que necessito?
- Quin és l'instrument més adient per a la meva situació?

2.

CONSELLS BÀSICS PER AL FINANÇAMENT EMPRESARIAL

Per tal de tenir una primera impressió per saber en quina situació es troba la nostra empresa, hem de ser capaços de respondre les següents preguntes:

- Tinc prou recursos propis?
- Quina és la meva capacitat per endeutar-me?
- El meu balanç està equilibrat?
- És convenient endeutar-me per créixer?
- Quins i amb quants bancs i caixes he de treballar?

Existeix un conjunt de mesures d'ús habitual que ens poden ajudar a fer un primer diagnòstic de la situació de l'empresa i poder respondre així les anteriors qüestions. Cal tenir en compte que el valor òptim per cadascuna d'aquestes mesures depèn del sector d'activitat i de la dimensió de l'empresa. A continuació es presenten alguns dels paràmetres més habituals.

Tinc prou recursos propis?

Per diagnosticar si el nivell de recursos propis de l'empresa és correcte, hem de tenir en compte dos conceptes clau: l'endeutament actual i futur de l'empresa i la naturalesa de l'activitat de l'empresa.

Indicador d'endeutament

Què és?

És un indicador que reflecteix la importància del deute financer respecte al total de recursos de l'empresa. Ens dona informació per saber si tenim suficient autonomia financera, és a dir, suficient capacitat de finançar-nos sense necessitat de recórrer a tercers.

Com es calcula?

$$\text{Indicador d'endeutament} = \frac{\text{Deute total (amb cost)}}{\text{Deute total} + \text{Fons Propis}}$$

Quin és el nivell recomanable?

El valor habitual d'aquesta ràtio se situa entre un mínim de 0,4 i un màxim de 0,6. Per valors superiors, s'entén que l'empresa està perdent autonomia financera o que té un excés de deute. Si per contra el valor és inferior a 0,4, significa que l'empresa té molta autonomia financera i que podria plantejar-se obtenir finançament extern per als seus projectes.

Quina és la meva capacitat per endeutar-me?

La capacitat d'endeutament d'una empresa depèn, fonamentalment, (al marge de les garanties i avals que pugui aportar) dels següents factors:

- Nivell de deute que es té en aquell moment.
- Efectiu que es genera a mitjà i llarg termini.
- Capacitat d'afrontar el pagament d'interessos del deute.

Aquests factors s'acostumen a mesurar de la manera següent:

Caixa generada: una primera aproximació de l'efectiu generat és el concepte d'EBITDA (Beneficis abans del pagament d'interessos i impostos i la comptabilització de les depreciacions i les amortitzacions).

Nivell de deute: per veure el nivell de deute podem utilitzar la mesura de capacitat d'endeutament.

Què és? És un instrument que ens serveix per saber si l'efectiu que genera la nostra empresa és suficient per fer front al pagament dels deutes i els seus interessos.

Com es calcula?

$$\text{Capacitat d'endeutament} = \frac{\text{Deute total (amb cost)}}{\text{EBITDA}}$$

Quin és el nivell recomanable? El valor habitual d'aquesta mesura se situa entre 4 i 6. Un valor superior a 6 es pot entendre com un excés de deute o que l'empresa no genera suficient efectiu per suportar-la.

Capacitat d'afrontar el pagament d'interessos: per saber si l'empresa pot afrontar les despeses del seu deute, es compara l'efectiu generat en 1 any amb el cost del finançament (pagament d'interessos).

Què és? Reflecteix la capacitat per pagar els interessos del deute.

Com es calcula?

$$\text{Capacitat d'afrontar pagament interessos} = \frac{\text{EBITDA}}{\text{Cost financer}}$$

Quin és el nivell recomanable? Els valors habituals haurien de situar-se per sobre d'1.

El meu balanç està equilibrat?

L'equilibri del balanç d'una empresa depèn principalment de la relació entre els recursos dels quals es pot disposar a curt termini i els deutes a curt termini que s'han de pagar.

Per conèixer el nivell d'equilibri de balanç d'una empresa, són claus els següents factors:

- Estabilitat financera.
- Qualitat del deute.

Estabilitat financera

Entenem per estabilitat financera la capacitat de poder afrontar els deutes a curt termini amb els actius que es poden convertir en efectiu disponible a curt termini. L'indicador principal d'estabilitat financera és el fons de maniobra.

Què és? És un indicador que mostra la relació entre l'actiu corrent (actius que es puguin convertir en efectiu disponible en menys d'un any) i el passiu corrent (deutes amb venciment inferior a un any).

Com es calcula?

Fons de Maniobra = [Actiu corrent] - [Passiu corrent]

Quin és el nivell recomanable? El fons de maniobra s'hauria de situar habitualment per sobre de "0".

Qualitat del deute

Un deute es considera de major qualitat a mesura que augmenta el seu termini de devolució.

Un bon instrument per mesurar aquest concepte és l'anomenada ràtio de qualitat del deute.

Què és? És un indicador que mesura la importància del deute a tornar en menys d'1 any sobre el deute total de l'empresa.

Com es calcula?

Ràtio de qualitat del deute =
$$\frac{\text{Deute amb cost a curt termini (menys d'un any)}}{\text{Deute total (amb cost)}}$$

Quin és el nivell recomanable? El valor recomanable dependrà molt del sector on es trobi l'empresa, però generalment es considera que, a mesura que disminueix el valor d'aquesta ràtio, millora la qualitat del deute.

És convenient endeutar-me per créixer?

Abans de decidir el mètode de finançament d'una inversió, ens hem d'assegurar que l'entrada d'efectiu que genera la inversió és superior als interessos del deute per finançar-la.

Una bona eina per mesurar la rendibilitat és el ROI (Rendiment de la Inversió):

Què és? És un indicador que mesura la proporció d'efectiu guanyat o perdut en una inversió, en relació amb l'efectiu que s'ha invertit.

Com es calcula?

$$\text{Rendibilitat de l'inversió (ROI)} = \frac{(\text{Ingressos d'inversió}) - (\text{Costos d'inversió})}{\text{Costos d'inversió}}$$

Quin és el nivell recomanable? Com més alt sigui el valor, més gran és la rendibilitat de la nostra inversió.

És recomanable per a totes les empreses realitzar estudis on es defineixin clarament tots els *Horitzons Temporals* de les inversions. Això vol dir que és necessària una planificació dels fluxos d'efectius generats i dels costos d'una inversió, mensual, trimestral o anualment. Per a la realització dels estudis, haurem de tenir sempre en compte tots els fluxos d'efectiu durant la vida útil de la inversió.

S'ha d'intentar que els efectius que aniran entrant a la nostra empresa, per la inversió realitzada, coincideixin, com a mínim en la mateixa durada, amb els costos associats a la inversió. Així mateix, haurien de coincidir els calendaris de pagament amb els d'entrada d'efectiu.

Amb quins i amb quants bancs i caixes he de treballar?

Un dels primers passos per fer front a les negociacions amb les diferents entitats bancàries consisteix a decidir quines són les més adequades per a l'empresa i quin és el nombre idoni per a les seves operacions.

Habitualment les empreses mantenen un volum de comptes bancaris molt superior als que realment necessiten per al seu adequat funcionament.

Per escollir els bancs amb els quals s'ha de treballar, s'han de tenir en compte els factors més importants:

- Comissions.
- Serveis que ofereix.
- Productes de finançament i estalvi que ofereix.
- Cost de finançament.
- Remuneració de l'estalvi / inversions.

Principals recomanacions:

- Tenir un control estricte dels comptes bancaris i dels seus moviments per evitar així els comptes ociosos (sense ús), que només generen despeses.
- Realitzar un estudi de les ofertes i alternatives que ens ofereixen les diferents entitats i escollir la millor per a l'empresa.
- Dirigir-se cap a un sistema de centralització d'operacions i transaccions en un mínim nombre d'entitats i comptes bancaris.
- Conèixer les operacions més comunes que es realitzen a l'empresa i els costos associats, per tenir més informació a l'hora de triar les entitats que ens puguin oferir millors serveis.

A més de l'estalvi de comissions ja siguin de manteniment o d'administració dels comptes, evitar un excessiu nombre de comptes presenta una altra sèrie d'avantatges:

- El seguiment de la posició dels diners és més senzill.
- Es redueixen els possibles errors derivats dels traspassos de fons.
- Evitem els constants moviments de fons entre comptes i bancs, amb la conseqüent reducció de costos de comissions.



3.

INSTRUMENTS DE FINANÇAMENT PER A PIMES

Existeixen diferents instruments que permeten a les PIMES accedir a fonts de finançament segons les seves necessitats i característiques. Els principals instruments utilitzats per les PIMES són els següents:

- Deute financer.
- Subvencions i ajudes.
- Recursos propis i capital.
- Incentius fiscals.
- Garanties i operacions fora de balanç.

A continuació es fa una breu exposició de les seves característiques.

3.1 Deute financer

Es caracteritza per tenir cost (els interessos, tant siguin implícits o explícits) i uns calendaris associats a la devolució dels diners obtinguts pel pagament dels interessos.

En general podríem dir que hi ha dos grans grups:

- Préstecs: productes més estructurats i adients per al finançament de necessitats a llarg termini.
- Crèdits: orientats a la cobertura de necessitats de finançament més operatives i vinculades a l'actiu circulant (inventaris, crèdit a clients entre d'altres).

3.1.1. Préstecs:

El préstec és un producte financer pel qual una entitat de finançament lliura una quantitat fixa de diners a una empresa, amb l'obligació, per part d'aquesta, d'atendre el pagament periòdic dels interessos i del capital rebut.

Les variables fonamentals que caracteritzen els préstecs són:

- Termini de devolució i període de carència.
- Tipus d'interès (variable o fix).
- Garanties necessàries per a l'obtenció del préstec.

A l'hora de demanar un préstec és important tenir en compte les següents consideracions:

- Negociar un termini de devolució superior a la durada del bé que s'està finançant.
- Assegurar-se que la rendibilitat que genera el bé finançat és superior al cost del finançament.
- Revisar detingudament les condicions que poden fer que el préstec quedi cancel·lat i s'hagi de retornar de forma immediata (habitualment conegut com a 'covenants' o requisits de compliment).
- Analitzar degudament el risc de contractar-lo amb un tipus d'interès variable o fix. Cal tenir en compte que encara que últimament el tipus fix sigui una mica més alt, aquest té l'avantatge d'ésser perfectament previsible.
- Valorar la possibilitat d'incloure un període de carència (durant el qual només es paguen interessos), si preveiem que la inversió trigarà un temps a generar l'efectiu que permet pagar les quotes de devolució.
- Calcular quines són les despeses per cancel·lació anticipada del préstec.
- Comparar les condicions obtingudes amb les ofertes d'altres entitats.

En funció de la seva finalitat o forma en què s'instrumenten, podem distingir diferents formes de préstec (tot i que per aquest nom només es coneixen els préstecs financers):

Préstecs hipotecaris: són préstecs que tenen com a garantia un o més béns immobles (com per exemple, oficines, una nau o un pis d'habitatge, de forma que si no es pot afrontar el préstec, el creditor pot obligar a la venda del bé per cobrar el deute).

Les variables fonamentals són:

- Tipus d'interès.
- Termini de devolució.

Factors a tenir en compte abans de sol·licitar un préstec hipotecari:

- El tipus d'interès pot ser fix o variable, essent el principal tipus de referència l'EURÍBOR. Depenent de la situació de mercat i del risc a assumir, pot ser interessant contractar-ne un tipus o un altre.
- L'existència de flexibilitat a l'hora de canviar el tipus d'interès de fix a variable o a la inversa.
- La periodicitat de revisió del tipus d'interès (en cas de ser variable).
- Les comissions que carregarà l'Entitat, que poden ser:
 - Obertura i estudi.
 - Cancel·lació anticipada (es cobra quan en una quota aportem més del pactat per cancel·lar deute).
- Periodicitat dels pagaments d'interessos i de la devolució del capital (mensual, trimestral o anual).

Adicionalment poden existir altres modalitats de préstec sense garanties, o bé en els quals les garanties aportades siguin els inventaris, els comptes a cobrar o altres actius de la Societat.

La diferència fonamental serà que en aquest cas el termini esdevindrà inferior, situant-se habitualment entre 3 i 10 anys.

Lísing

És un producte de préstec que estructurat com un lloguer del bé a llarg termini amb una opció de compra (generalment pot ésser realitzada juntament amb el pagament de la darrera quota).

En general el lísing s'utilitza en béns que es deprecien o es tornen obsolets en un curt termini de temps, com per exemple els vehicles o els ordinadors.

Les variables fonamentals són:

- Tipus d'interès.
- Termini de devolució.

A continuació s'exposen les principals consideracions que hem de tenir en compte abans de demanar un lísing:

- El tipus d'interès del lísing pot ser fix o variable; en aquest últim cas les quotes es revisaran segons la periodicitat establerta.
- És un instrument molt flexible en terminis i quantitats, i per tant permet adaptar el pagament de les quotes a les necessitats de l'empresa.
- La concessió d'aquest instrument és ràpida i còmoda.
- Es comptabilitza l'actiu i el deute amb l'entitat de crèdit.

Avantatges:

- Finançament del 100% del bé.
- Flexible en terminis i quotes.
- Ofereix avantatges fiscals, ja que les quotes del lísing (fiscalment deduïbles) són d'import superior a les despeses d'amortització del propi bé.
- Permet una actualització periòdica dels béns ja que facilita el finançament necessari per a la seva renovació.

Inconvenients:

- El cost del deute és superior al d'un crèdit o préstec usual, ja que obliga a la contractació d'una assegurança pel bé.

Rènting

És un producte semblant al lísing (ja que s'articula com un lloguer), però que incorpora a les quotes els costos de manteniment del bé.

És un producte que vol facilitar l'ús temporal d'un bé. A diferència del lísing no es finança el total del cost del bé, sinó que requereix una aportació inicial de fons per part de l'empresa i l'opció de compra acostuma a tenir un cost alt.

És un mitjà adient per finançar actius operatius amb vides útils de 3 a 5 anys, com per exemple la flota comercial o els sistemes informàtics, ja que aporta els següents avantatges:

- No es comptabilitza com a deute ni actiu en el balanç (tret que sigui una operació clara d'adquisició), motiu pel qual es millora el rendiment dels actius de l'empresa.
- Permet conèixer amb seguretat els costos que suposarà per a la companyia l'ús d'aquests actius, ja que l'empresa no s'haurà de fer càrrec de les despeses per reparacions o manteniment.

3.1.2. Línies de crèdit:

El crèdit és una operació financera en la qual una entitat financera dóna a l'empresa el dret a endeutar-se fins a una determinada quantitat, durant un període de temps i amb un tipus d'interès definit. Un dels principals avantatges és que només es pagaran els interessos per les quantitats disposades en cada moment.

Pòlissa de crèdit: és el producte de crèdit més conegut, i consisteix a facilitar a la societat una aportació màxima de crèdit, del qual pot disposar durant un període de temps establert. Un cop finalitzat el període, el beneficiari haurà de retornar el total disposat del crèdit més les despeses financeres.

Existeix la possibilitat d'anar renovant automàticament el venciment del crèdit, el qual s'anomena "renovació tàcita".

També existeixen crèdits que permeten anar disminuint progressivament el seu límit any rere any (línies amb cancel·lació parcial).

Abans de contractar una línia de crèdit i escollir el seu import i el termini, s'ha de tenir en compte que els seus costos depenen del límit total contractat i de les disposicions de la línia de crèdit. Fruit d'això i per minimitzar el cost del finançament, s'hauria de realitzar una adequada planificació dels diners que es necessitaran durant tota la vida del crèdit.

Els principals costos serien els següents:

- Interessos:
 - Interessos de la línia: són els que s'apliquen a les disposicions que s'han realitzat sempre que no hagin superat el límit contractat.
 - Interessos excedits: són els que s'apliquen quan s'ha realitzat una disposició d'efectiu que hagin superat el límit contractat.
- Comissions:
 - Comissió d'obertura: és la comissió que cobra l'entitat en el moment de signatura del contracte. El seu import augmenta com més gran sigui el límit de crèdit concedit.
 - Comissió de disponibilitat: el que s'ha de pagar per la part del crèdit que hem contractat, però que no hem disposat.
 - Comissió d'excedit: a part dels interessos d'excedit, si realitzem una disposició superior a l'import pactat, haurem de pagar una comissió.

Descompte bancari: és un contracte amb una entitat financera segons el qual aquesta anticipa l'import de documents de crèdit a canvi d'uns interessos pel termini que falta per al seu venciment i unes comissions per les despeses de gestió. De la mateixa manera que la pòlissa de crèdit, té un límit màxim a descomptar (anticipat). Els documents que es poden descomptar serien, entre d'altres, els següents:

- Rebuts.
- Xecs i talons.
- Pagarés.
- Contractes.
- Pòlisses.
- Títols de deute.

El descompte bancari és un dels instruments de finançament a curt termini més utilitzats per les empreses.

Existeixen dos tipus de descompte bancari:

- **Descompte comercial:** el funcionament és molt semblant al del facturatge (factoring), i consisteix en el fet que l'entitat financera avanci l'import de les factures o altres drets de cobrament per part d'una entitat financera, a canvi d'un interès.
- **Descompte financer:** és una modalitat de crèdit personal, quan es descompta una lletra de canvi. El banc o caixa deixa els diners al client, descomptant-li del nominal de l'operació els tipus d'interès i les comissions d'obertura, entre d'altres.

Facturatge (factoring): Consisteix en un contracte en el qual l'empresa cedeix la gestió del cobrament de les seves factures a una entitat financera que fa d'intermediària. El facturatge (factoring) ofereix serveis d'administració de cobrament i de finançament, ja que permet cobrir necessitats de fons a curt termini.

Aquesta entitat financera avança els diners a canvi del cobrament d'un interès.

Per contractar un facturatge (factoring), hem de tenir en compte les següents característiques:

- Les tarifes que ens carregarà l'entitat per la gestió de cobrament depenen de les característiques de l'empresa contractant i de la tipologia de la seva cartera de clients.
- Característiques del contracte de facturatge segons el risc d'impagament que es vol assumir:
 - Facturatge amb recurs: l'empresa assumeix tot el risc de cobrament, ja que en el cas que al venciment de la factura el client no hagi pagat, l'entitat financera tornarà el rebut i demanarà la devolució de l'import avançat.
 - Facturatge sense recurs: l'entitat financera assumeix el risc de cobrament en cas que, al venciment de la factura, el client no hagi pagat.
- El volum de factures per gestionar que cedim a l'entitat anualment.
- Es contracta sobre el total de la cartera de clients de l'empresa, motiu pel qual no és adequat per a empreses amb una cartera de clients molt àmplia.
- Nombre de clients i la seva distribució geogràfica.
- Termini mitjà de cobrament; a major termini, major risc i per tant major és el preu del servei.
- Sectors dels nostres clients; degut a que cada sector té una solvència determinada que afectarà la tarifa.

Avantatges:

- Ofereix finançament sense utilitzar les línies de crèdit.
- Redueix l'endeutament i la quantia dels actius a cobrar, per la qual cosa millora la rendibilitat dels actius de l'empresa, si és sense recurs.
- Permet garantir el cobrament als clients.
- Simplifica la comptabilitat i gestió administrativa: la cartera de clients es redueix a un únic client que paga al comptat.

Inconvenients:

- Cost financer elevat, ja que el tipus d'interès aplicat és superior al de les línies de descompte habituals.
- L'empresa depèn sempre del criteri de risc amb què l'entitat financera classifiqui els seus clients (queda fixat en el contracte).

Crèdit documentari

És el mitjà de pagament que ofereix més seguretat en les vendes internacionals, ja que generalment asseguren a l'exportador el cobrament de l'operació.

El funcionament és el següent: el comprador envia una ordre al seu banc perquè faci el pagament de la compra, un cop el banc de l'exportador informa que la mercaderia ha estat enviada correctament.

Depenent de la finalitat (comprar o vendre) podem trobar:

- Crèdit documentari a l'exportació: el contractant (exportador /venedor) s'assegura el cobrament de la venda.
- Crèdit documentari a la importació: el contractant (importador/comprador) s'assegura que li entreguin la mercaderia.

Tipus de crèdit documentari:

- Revocable: és aquell que, després de la seva obertura i abans d'haver fet el pagament, l'importador pot anul·lar-lo en qualsevol moment; per tant, la seguretat que ofereix és baixa.
- Irrevocable: és aquell que, un cop obert, ja no es pot cancel·lar, la qual cosa garanteix a l'exportador que, si la documentació presentada és la correcta, cobrarà la venda.
- Confirmat: és aquell en què es garanteix el compliment del pagament mitjançant un tercer banc de major solvència, en el cas que el banc de l'importador no pagui.
- A la vista: el pagament es fa al comptat, un cop rebuda la informació necessària.
- A termini: el pagament s'ajorna, un cop s'ha rebut la documentació necessària. S'haurà d'esperar al venciment del termini pactat al contracte per cobrar l'import.

3.1.3 Altres mecanismes i instruments:

Confirmació (*confirming*): és un mecanisme indirecte de finançament, és a dir, no implica una entrada de fons per a l'empresa. Es tracta d'un producte que permet gestionar el pagament de les compres mitjançant una entitat financera intermediària.

És un producte atractiu per a empreses que vulguin allargar el termini de pagament a un proveïdor o millorar les seves condicions de compra, ja que el *confirming* permet establir terminis de pagament més favorables i ajornar el pagament de les compres.

Entre els avantatges que poden motivar a la contractació d'un *confirming*, podem destacar:

- Genera una millor imatge davant dels proveïdors, ja que els seus pagaments estan avalats per una entitat financera, alhora que els permet finançar-se sense necessitat que facin ús de les seves línies de crèdit.
- Evita costos d'emissió de pagarés, xecs o manipulació de lletres de canvi.
- Evita les incidències que es produeixen en les domiciliacions de rebuts.
- Permet obtenir informació en la gestió de les compres.

Microcrèdit: els microcrèdits són préstecs adequats per a empresaris amb pocs recursos que volen finançar la creació de nous negocis.

Per a la sol·licitud d'un microcrèdit és necessària l'elaboració d'un pla de negoci. A l'hora de sol·licitar un microcrèdit s'han de tenir en compte les particularitats d'aquest instrument, que són les següents:

- Habitualment són utilitzats per tenir accés a un local, compra de mobiliari, o fins i tot per finançar avançaments o garanties per ser beneficiari d'altres instruments, com per exemple subvencions.
- El límit d'un microcrèdit ronda els 25.000 euros, sempre determinat per l'entitat emissora.
- Els tipus d'interès oscil·len entre el 4% i el 7%.
- No s'exigeixen avals, comissions ni garanties.

RESUM DELS INSTRUMENTS DE FINANÇAMENT

	Préstec	Crèdit	Descompte	Lising	Rènting	Confirmació (Confirming)	Facturatge (factoring)
Terminis	Mitjà - llarg	Curt	Curt	Mitjà - llarg	Mitjà - llarg	Curt	Curt
Costos	-Comissions -Interessos	-Comissions -Interessos	-Comissions -Interessos	-Quotes -Interessos -Comissions	-Quotes -Comissions	-Comissions -Alta del servei financer	-Comissions -Alta del servei financer
Complexitat de tramitació	Mitjana	Mitjana	Baixa	Mitjana	Mitjana	Alta	Alta
Complexitat operativa	Baixa	Baixa	Baixa	Baixa	Baixa	Mitjana	Mitjana
Avantatges	-Entrada d'efectiu a l'empresa -Tractament fiscal positiu -Amb tipus fix coneixement des de l'inici, del calendari dels pagaments	-Entrada d'efectiu a l'empresa -Flexibilitat, s'adequa a les necessitats de l'empresa	-Finançament en efectiu -Facilitat d'ús -Eliminació de tasques administratives	-Avantatges fiscals -Possibilitat d'adquirir el bé -Flexibilitat en terminis i quotes	-Permet renovar el bé amb major facilitat -Estalvi en manteniment i reparacions	-Facilita la informació en la gestió de les compres -Evita costos d'emissió d'altres línies de finançament -Generen una millor imatge davant del proveïdor -Eliminació de tasques administratives	-Incrementa la rendibilitat dels actius en fer disminuir el volum dels comptes a cobrar (increment del ROA) -Simplifica la comptabilitat i la gestió administrativa
Inconvenients	-Variació del tipus d'interès variable -Necessitat de presentar garanties -Obligació permanent d'atendre quotes periòdiques	-Risc de no poder atendre els pagaments en un moment donat -Variació del tipus d'interès(en interès variable) -Necessitat de presentar garanties	-Impagament per part de clients -L'entitat pot no acceptar els clients de dubtós cobrament	-Obligació d'atendre les quotes -Cost superior en estar relacionat amb una assegurança	-Obligació d'atendre les quotes -Cost superior en estar relacionat amb una assegurança	-Costos elevats de la gestió per les comissions / interessos que carrega l'entitat financera	-Té risc d'impagament si és amb recurs -Costos més elevats per les comissions / interessos que carrega l'entitat financera

Terminis Fa referència al termini en el qual s'haurà de retornar el total del dinar prestat.
Curt Menys d'un any
Mitjà Proper a un any
Llarg Més d'un any

Costos Referent als costos de contractació, garanties a presentar, interessos que genera, etc.

Complexitat de tramitació Relacionada amb els tràmits burocràtics a realitzar, prèvia signatura de contracte

Complexitat operativa Costos interns en què haurà d'incórrer l'empresa per gestionar el producte financer que ha contractat

3.2 Subvencions i donacions

Les subvencions són ajudes atorgades per Organismes Públics locals, regionals, nacionals o comunitaris que pretenen fomentar l'assoliment d'uns determinats objectius socials, com ara impulsar, regenerar, o consolidar un determinat sector o àrea d'interès.

Hem de destacar els següents aspectes a tenir en compte, abans de sol·licitar una subvenció o ajuda:

- Tenir un pla de negoci o una planificació de les inversions i despeses necessàries per a la sol·licitud de la subvenció.
- Realitzar una recerca de totes les subvencions disponibles.
- Distingir aquelles subvencions que permeten el cobrament d'altres subvencions, de les que són considerades d'exclusivitat, és a dir, que un cop atorgades no es pot ser beneficiari d'una altra.
- Assegurar-se i documentar-se que es compleixen tots els requisits necessaris per rebre la subvenció.

1.Subvencions: consisteix en el lliurament de recursos a una empresa amb la intenció de incentivar un cert tipus d'inversions (per exemple en R+D+I) o per pagar o mantenir un cert tipus d'activitats (sectors tradicionals com el de l'artesania).

Les subvencions poden atorgar-se amb els següents formats:

- En metàl·lic.
- Préstecs amb condicions preferents (interessos i comissions inferiors als usuals).

Les subvencions es poden classificar segons dos criteris:

Finalitat de la inversió subvencionable:

- Subvencions de capital: destinades a finançar la compra o millora dels béns mobles i immobles de l'empresa.
- Subvencions a explotació: destinades principalment a cobrir unes determinades despeses (com per exemple de formació) o assegurar una rendibilitat mínima de les inversions.

Devolució de la inversió:

- Subvencions reintegrables: estan sotmeses al compliment de determinades condicions. En cas d'incompliment, les subvencions hauran de ser retornades. Aquestes subvencions es comptabilitzen inicialment com a deute fins que no es compleixin les condicions necessàries per reconèixer-les com a no reintegrables.
- Subvencions no reintegrables: subvencions rebudes a fons perdut. Aquestes subvencions es comptabilitzen com a recursos propis de l'Empresa i es traspassen periòdicament a resultats.

Consells bàsics per a la tramitació de les subvencions:

- No començar les inversions que es finançaran amb subvencions fins que no hagi estat signada la concessió de la subvenció.
- Les subvencions s'han de sol·licitar complint estrictament els requeriments establerts (ja siguin inversions o despeses) i emplenant els formularis de la manera més estricta possible.

2. Donacions: consisteixen en el lliurament de recursos a una empresa que compleix uns requisits concrets o es troba en una determinada situació.

Principals característiques de les donacions:

- Són a fons perdut i tenen la mateixa comptabilització que les subvencions no reintegrables.
- S'atorguen amb la finalitat de fomentar diferents actuacions, però el cobrament no està condicionat al compliment d'objectius concrets.

3.3 Finançament de recursos propis

Existeixen altres mecanismes de finançament que no originen un deute per a l'empresa, sinó que consisteixen en atreure capitals que incrementen els recursos propis de la societat.

Els mecanismes més habituals de finançament de recursos propis són els que es descriuen a continuació.

1. Capital risc:

El capital risc, també conegut com a *venture capital*, és un instrument de finançament mitjançant el qual una empresa especialitzada en inversions entra en el capital d'una PIME a través d'una aportació de fons, realitzant una ampliació de capital o compra d'accions ja existents. Cal remarcar que una de les característiques principals del capital risc és l'entrada de l'empresa inversora per un període limitat de temps, generalment de 3 a 10 anys.

L'objectiu principal de l'empresa de capital risc és que, amb els fons aportats, l'empresa augmenti de valor i l'inversor es retiri obtenint beneficis. Les principals estratègies de retirada per part de l'empresa de capital risc són:

- Venda de les accions a un inversor estratègic, és a dir, l'empresa de capital risc ven la seva participació a una empresa coneixedora del sector i amb vocació d'inversor permanent.
- Recompra d'accions per part de la companyia, és a dir, l'empresa de capital risc ven la seva participació als accionistes ja existents a l'empresa.

Cal destacar que, abans d'acceptar l'entrada d'una empresa de capital risc en el capital d'una PIME, s'ha de tenir en compte que això significa l'entrada temporal de tercers en el capital de l'empresa, la qual cosa implica:

- Cessió d'accions o participacions.
- Cessió de part del poder de gestió, ja que l'empresa de capital risc passa a formar part del Consell d'Administració.
- És molt adequat per a empreses en fase inicial (capital llavor) o de creixement i redefinició de la seva activitat (com per exemple expansió, internacionalització o diversificació).
- Aporta finançament a llarg termini, normalment entre 3 i 10 anys.
- No necessita garanties ni avals.
- L'empresa de capital risc aporta experiència, coneixements i contactes, ajuda a l'estratègia a llarg termini i assessora els empresaris.
- Incrementa la credibilitat de l'empresa amb vista a obtenir nous clients, o a l'obtenció de crèdits per part de proveïdors.

2. Préstec participatiu:

El funcionament és el mateix que el d'un préstec tradicional, però adreçat a les etapes d'expansió i creixement de l'empresa o a finançar unes accions o objectius concrets, com per exemple la internacionalització de l'empresa o les inversions en R+D+i. Presenta les següents característiques:

- Préstec amb condicions més favorables que els de mercat de referència als tipus d'interès o comissions.
- No exigeix garanties o avals monetaris, però sí exigeix la presentació d'un pla de negoci adequat on es detallin els resultats a obtenir durant els propers anys. A més, s'han de tenir uns objectius ben definits i es pot exigir la professionalitat de l'equip gestor de l'empresa beneficiària.
- No genera un deute a l'empresa, sinó que té contrapartida en els recursos propis. Pot considerar-se com una "inversió" en el capital de l'entitat atorgadora del préstec participatiu, ja que existeix una cessió d'un percentatge del capital social.
- No hi ha una cessió de poder de gestió.
- Es poden deduir fiscalment els interessos.
- Els interessos són variables en funció dels resultats.

Altres fets que s'han de tenir en compte si es vol contractar aquest producte:

- L'aportació de fons per part de l'entitat que dona el préstec participatiu no s'acostuma a realitzar d'un sol cop, sinó que es marca un calendari amb un horitzó de 12-18 mesos, on es van injectant diners si l'empresa compleix determinades condicions pactades.
- El termini de la inversió acostuma a ser de 3 a 5 anys.

3.4 Incentius fiscals

Els incentius fiscals són mecanismes de finançament considerats com a indirectes (no hi ha una entrada de recursos, sinó que representen un menys cost). Els incentius fiscals són cedits pels diferents Òrgans o Entitats tributàries (Ministeris d'Economia i Hisenda, Generalitat de Catalunya i Ajuntaments) i es troben lligats al compliment de determinades clàusules o compromisos.

L'incentiu fiscal amb més impacte per al finançament de les PIME és el referent a l'Impost de Societats. Aquests incentius se centren principalment en:

- Exempcions fiscals.
- Bonificacions fiscals.
- Deduccions fiscals.

3.5 Garanties i operacions fora de balanç

Els avals i garanties són instruments necessaris per a l'obtenció de la majoria dels instruments de finançament descrits anteriorment. Són essencialment els compromisos de pagament que adquireix una entitat financera davant d'un tercer, en cas que l'empresa sol·licitant de l'aval no compleixi determinades obligacions (com per exemple el pagament d'una factura o d'una quota de préstec).

Existeixen diferents categories d'avals i garanties segons la forma d'emissió de l'aval i la seva utilitat final:

- Segons la forma de la seva emissió:
 - Garanties a primer requeriment: amb aquesta garantia, l'entitat emissora haurà de pagar el pactat en el contracte, quan l'altra part notifiqui el seu incompliment. Cal destacar que no es basa necessàriament en un incompliment real, sinó únicament en una notificació d'incompliment per part del beneficiari de la garantia. L'objectiu principal d'aquesta garantia és protegir el creditor quan la justificació d'incompliment és complicada i costosa. El gran inconvenient figura en l'existència de perill d'abusos i frau per part del beneficiari en poder reclamar un fals incompliment del contracte.
 - Efectes comercials avalats: és un aval típic en operacions comercials de compra-venda quan existeix un desconeixement entre comprador-venedor. Consisteix en el fet que el venedor sol·licita un aval al comprador per garantir el cobrament de la factura al seu venciment.
 - Línies d'aval: el funcionament és el mateix que el d'una línia de crèdit, però en aquest cas els productes són avals que han d'anar lligats a un objectiu concret (avals per licitacions públiques o avals per entrar en concursos, entre d'altres).

- Segons la seva utilitat:
 - Preavals: són aquells a través dels quals es mostra el compromís en ferm per part d'una entitat financera per atorgar un aval definitiu quan l'empresa ho sol·liciti.
 - Avals i garanties tècnics: aquests avals representen els exigits per les Administracions Públiques per poder participar en concursos i licitacions públiques. Cal destacar que no suposen una obligació directa de pagament per part de l'entitat financera emissora.
 - Avals i garanties econòmiques: són els avals vinculats a garantir el pagament de transaccions comercials (compra-vendes) o financeres (quotes de crèdits o préstecs).

Els costos dels avals estan basats en les següents comissions cobrades per l'entitat emissora:

- Comissions de formalització de l'aval.
- Comissions de riscos segons la situació de l'empresa sol·licitant.

A l'hora de sol·licitar un aval o garantia, és important tenir clars els següents aspectes:

- L'import màxim possible a pagar, tenint clar l'import sobre el qual demanem que ens avalin.
- Duració de l'aval: els avals tenen una duració limitada; és molt important saber en tot moment si l'aval és vigent.
- Obligacions objecte de l'aval: s'han de complir les obligacions del contracte si es vol que l'aval es faci efectiu.
- Els avals són instruments amb un risc superior al dels crèdits ordinaris pel mateix import, ja que el risc del crèdit va disminuint a mesura que es van cancel·lant les quotes, mentre que el risc de l'aval es manté constant durant tota la seva vida.

Degut a la dificultat per obtenir garanties i avals per part de les PIME, es van crear les "Societats de Garantia Recíproca" (SGR) que se situen com a intermediaris entre les PIME i les entitats financeres i permeten facilitar l'accés als préstecs i millorar les seves condicions de contractació. Les societats de garantia augmenten la capacitat de negociació de les PIME i solucionen els problemes de finançament fruit de la falta de garanties, ja que si l'empresa no paga un préstec avalat per una SGR, és la SGR la que s'encarrega de cancel·lar el deute amb el banc a canvi d'una comissió.

Per poder rebre un aval d'una SGR, la PIME ha de ser soci particip d'aquesta SGR, és a dir, ha de complir els següents requeriments:

- La SGR ha d'acceptar l'actual exposició al risc de l'empresa.
- Adquirir una participació social a la SGR mitjançant compra d'accions.

Avantatges que aporten les SGR:

- Accés a finançament amb tipus d'interès avantatjosos i terminis d'amortització més llargs.
- Pot evitar l'aportació de garanties reals per part de l'empresa.
- Exempció de pagament d'impostos per les quotes pagades a la SGR.
- Assistència tècnica en la tramitació de subvencions.
- Presentació formal detallada dels projectes a finançar.

4.

ENTITATS PROMOTORES I EMISSORES DE FINANÇAMENT

En el present apartat realitzarem una anàlisi sobre quines són les principals entitats promotores i emissores de finançament que faciliten els instruments descrits en el punt anterior.

Dins d'aquest tipus d'entitats podem fer una primera divisió entre entitats públiques i privades.

4.1. Entitats privades

Les entitats privades són tradicionalment les principals emissores de finançament per les diferents necessitats en les quals es pot trobar una empresa al llarg de la seva vida.

Estan compostes principalment per:

- Bancs i caixes: són les entitats financeres tradicionals.
- Cooperatives de crèdit: són associacions de determinats col·lectius (com per exemple col·legis d'advocats, col·legis de metges, etc.) que donen finançament als seus membres.
- Establiments financers de crèdit: són entitats dedicades fonamentalment a atorgar préstecs personals i hipoteques de manera directa mitjançant TV o Internet.
- Empreses de capital risc: ofereixen finançament a les empreses mitjançant l'entrada temporal en el capital de les empreses.

Una de les principals característiques d'aquestes entitats és l'ànim de lucre. Per aquest motiu, acostumen a exigir garanties, comissions, i tipus d'interès que poden implicar un sobrecost per als sol·licitants.

Aquestes entitats ofereixen una àmplia gamma de productes financers, que poden resultar atractius segons el tipus de bé a finançar i les diferents situacions en les quals es pot trobar una societat.

Entre els productes més destacats que ofereixen, podem destacar:

- Línies de *factoring*, *confirming*, lísing i rënting.
- Finançament a curt termini mitjançant descomptes comercials, descomptes financers, etc.
- Finançaments de béns físics com, per exemple, préstecs amb garantia personal o préstecs hipotecaris.
- Garanties i avals.
- Cobertures sobre tipus d'interès i divises, és a dir, assegurances per fer front a les variacions que tenen els tipus d'interès i la cotització de les divises en els mercats internacionals i el possible impacte que poden tenir aquestes variacions en els préstecs que s'han contractat (això es possible mitjançant la compra i venda de derivats financers).
- Participacions en capital, mitjançant préstecs participatius o a través de la gestió de fons de capital risc.

Cal destacar que les entitats privades són les socialment més conegudes, però és important per a tot empresari saber que existeixen entitats públiques que ofereixen productes de finançament amb condicions més favorables.

4.2. Entitats públiques

En aquest apartat descriurem quines són les principals entitats públiques inversores o facilitadores de finançament, així com els diferents productes que ofereixen.

A continuació s'expliquen les diferents entitats per àmbit geogràfic d'actuació: Unió Europea, Estat espanyol i organismes catalans i locals.

4.2.1. Unió Europea:

Banc Europeu d'Inversió (BEI): és un banc sense ànim de lucre al servei de les polítiques de la UE. Els principals objectius d'aquestes polítiques són la cohesió i convergència entre regions membre de la Unió europea, la sostenibilitat del medi ambient i projectes d'R+D+I entre d'altres.

Els productes i característiques que ofereix en termes generals són:

- Préstecs i crèdits a llarg termini destinats a finançar projectes d'inversió, principalment béns immobles.
- Préstecs en condicions favorables per a finançament de projectes empresarials, com per exemple una millora productiva o una expansió internacional.
- Cal destacar que l'import màxim de finançament és del 50 % del cost total del projecte.

4.2.2. Estat:

Centre per al Desenvolupament Tecnològic Industrial (CDTI): és un organisme públic empresarial d'àmbit nacional que depèn del Ministerio de Ciencia e Innovación.

El CDTI promou la innovació i el desenvolupament tecnològic d'empreses espanyoles mitjançant l'assessorament en avaluacions tècniques i financeres de projectes de recerca i desenvolupament i té com a objectiu la consolidació d'empreses de base tecnològica i promoció de la participació espanyola en programes internacionals de cooperació tecnològica.

Els seus principals productes són:

- Subvencions parcialment reemborsables.
- Subvencions a fons perdut.
- Préstecs amb tipus d'interès favorables.

Instituto de Comercio Exterior (ICEX): entitat pública que té com a objectiu impulsar i facilitar la projecció internacional de les empreses espanyoles a través dels següents serveis:

- Estudis de mercat.
- Foment de la formació en el comerç exterior.
- Potenciació de trobades empresarials.
- Foment de fires internacionals.

Instituto de Crédito Oficial (ICO): entitat pública empresarial adscrita al Ministerio de Economía y Hacienda. L'ICO té l'objectiu de fomentar aquelles activitats que per la seva importància social, cultural, innovadora o ecològica mereixen una atenció preferent per part de les organitzacions públiques. Els principals productes que ofereix són:

- Línies de finançament: préstecs i crèdits que financen diferents conceptes (creixement empresarial, internacionalització, millores en tecnologia i comunicacions (TIC), etc.). Cal destacar que aquets préstecs i crèdits són amb tipus i condicions més favorables i estan adaptats a les necessitats d'inversió i dels beneficiaris.

Compañía Española de Financiación del Desarrollo (COFIDES): és una societat anònima de capital públic i privat que ofereix finançament per a projectes d'internacionalització de l'economia i les empreses espanyoles.

Els principals productes que ofereix son:

- Préstecs participatius.
- Préstecs amb condicions favorables.
- Participacions en capital.

Empresa Nacional de Innovación, S.A. (ENISA): és una empresa de capital públic adscrita al Ministerio de Industria, Turismo y Comercio. Es dedica a les inversions financeres a PIME en les etapes de naixement i creixement a través de préstecs participatius.

Compañía Española de Refinanciamiento (CERSA): la seva activitat es basa en el refinançament o cobertura parcial dels riscos assumits per les PIME, que necessiten avals o garanties addicionals, per resoldre les seves necessitats de finançament. Les seves activitats van dirigides principalment a :

- Finançament d'inversions i projectes innovadors.
- Finançament de microempreses.
- Finançament d'empreses de nova creació.

- **Govern d'Espanya – (Ministeris):** entre els principals Ministeris, trobem el Ministerio de Ciencia i Tecnología, Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales, entre d'altres. Tenen la finalitat de fomentar la consecució d'uns determinats objectius, tals com impulsar, regenerar o consolidar un determinat sector o àrea d'interès.

Aquestes entitats ofereixen principalment:

- Préstecs amb condicions favorables.
- Subvencions.
- Donacions.
- Incentius fiscals.

4.2.3. Autonòmics i locals:

ACC1Ó és una entitat pública d'àmbit autonòmic creada fruit de la fusió del COPCA (Consorti de Promoció Comercial de Catalunya) i del CIDEM (Centre d'Innovació i Desenvolupament Empresarial).

El seu objectiu consisteix a millorar la prestació de serveis i el suport estratègic a l'empresa catalana, finançant la innovació, la internacionalització, la implantació de capital tecnològic i noves inversions productives.

Els productes i serveis que ofereixen les dues entitats membres d'ACC1Ó són les següents:

- **CIDEM:** Els principals productes que ofereix són:
 - Subvencions.
 - Donacions
 - Informació i assessorament.
 - Préstecs participatius.
 - Préstecs amb condicions favorables.
- **COPCA:** Els principals productes que ofereix són:
 - Cofinançament.
 - Informació i assessorament.
 - Crèdits i línies de finançament amb condicions favorables.
 - Instruments de cobertura de riscos, tals com avals o garanties.

Institut Català de Finances (ICF): és una entitat financera de capital públic, adscrita al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat.

La missió de l'ICF és contribuir al desenvolupament econòmic de Catalunya oferint recursos i serveis financers, d'acord amb les polítiques del Govern de la Generalitat, actuant en els àmbits de préstecs, avals, capital i serveis financers. Els seus principals productes són:

- Préstecs amb condicions favorables.
- Préstecs participatius, entre els quals destaca el "Préstec Participatiu ICF", orientat al creixement de les PIMES catalanes.
- Avals i garanties.

La Generalitat de Catalunya: entre les diferents secretaries i departaments podem trobar el Departament de Treball i Indústria, el Departament d'Innovació, Universitats i Empreses o el Departament de Comerç, Turisme i Consum, entre d'altres.

Aquestes entitats ofereixen:

- Subvencions.
- Donacions.
- Préstecs amb condicions favorables.

- Altres empreses autonòmiques amb propietat i/o gestió pública (total o parcial) serien les denominades de **capital risc**. Les principals que operen a Catalunya serien les següents:

- Catalana d'Iniciatives.
- Invercat.
- Innocat.
- Invernova.
- Invertec.

Avals de Catalunya SGR (AVALIS): entitat sense afany de lucre i àmbit d'actuació autonòmic, amb l'objecte principal de procurar l'accés al crèdit de les petites i mitjanes empreses. Els productes que ofereix són:

- Concessions d'avals (tècnics i financers).
- Informació i assessorament financer.
- Formació financera.

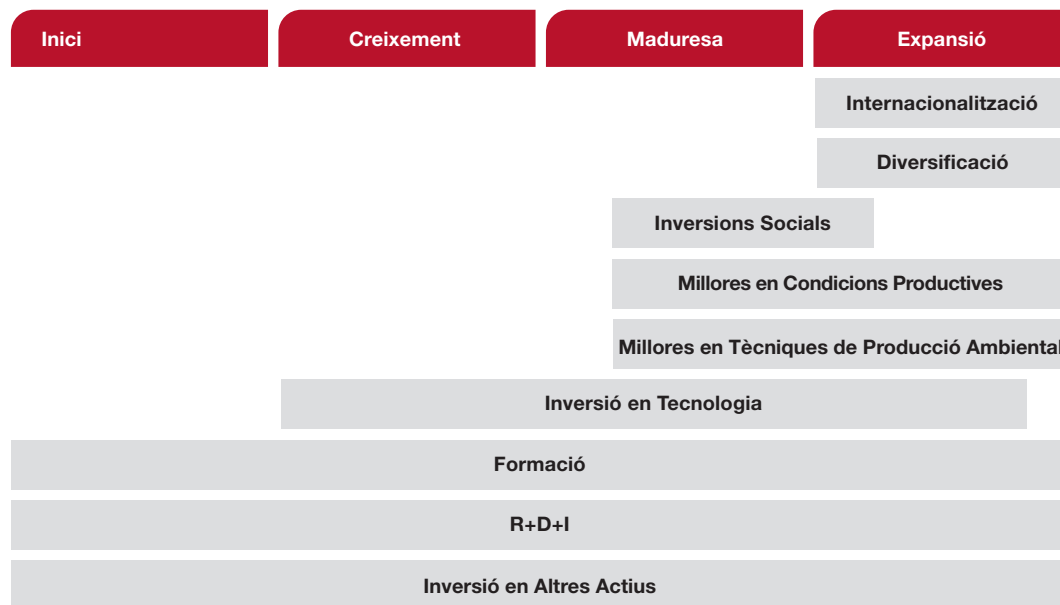


5.

FINALITATS I OBJECTIUS DEL FINANÇAMENT

Tal i com s'ha comentat a la introducció d'aquesta Guia, un dels aspectes clau per escollir un instrument i una entitat de finançament és la finalitat o l'objectiu de la inversió a finançar.

Com es pot observar en el següent gràfic, l'etapa on es troba l'empresa condiciona les finalitats i els objectius de les seves inversions, i per tant, les seves fonts de finançament.



Les finalitats i objectius més comuns serien els següents:

R+D+i: Recerca, Desenvolupament i Innovació

Sota aquest concepte, s'engloben els programes empresarials que a través de l'aportació de fons i coneixements es dediquen a la Recerca, Desenvolupament i Innovació. Sota aquest paraigües figuren principalment els següents projectes:

- Creació de nuclis d'innovació i coneixement.
- Desenvolupament de nous processos o productes.
- Millorar el nivell de coneixement dels processos i mitjans productius.
- Cooperació científica entre països i entitats.

ENTITATS I PRODUCTES PER AL FINANÇAMENT D'R+D+i

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
ACC1Ó (Cidem - Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions per la realització de projectes d'RDI• Línies de cofinançament dels costos d'un projecte• Subvencions per a la recerca
ICF (Institut Català de Finances)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables
CDTI	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions parcialment reemborsables, de fins al 75% d'un projecte• Subvencions a fons perdut
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions /ajuts• Deduccions fiscals• Subvencions financeres
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions /ajuts• Subvenció de projectes de RDI• Donacions

Inversió en tecnologia:

La inversió en tecnologia comprèn les inversions en tècniques, coneixements i processos innovadors que serveixen per al disseny i la construcció de productes o serveis que permetin satisfer les necessitats dels clients i la societat d'una manera més eficient i eficaç.

La paraula "tecnologia" es refereix tant a elements físics (com màquines o *hardware*), com a sistemes o metodologies de producció, informació o comunicació.

INVERSIONS EN TECNOLOGIA

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
ACC1Ó (Cidem - Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions parcials de projectes
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions/ajuts parcials d'un projecte
ICO	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Lísings
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Deduccions fiscals• Subvencions parcials d'un projecte

Internacionalització:

Els projectes d'internacionalització comprenen totes les inversions necessàries en el procés d'expansió internacional de l'empresa:

- Exportacions.
- Venda de productes des d'una seu comercial de l'empresa a l'estranger (amb socis locals o sense).
- Establiment d'una filial de producció a l'estranger (amb socis locals o sense).

Entra dins el concepte d'internacionalització els projectes de recerca de nous clients i mercats forans, promoció dels productes en altres zones o bé l'establiment de relacions amb altres societats o organismes o la prospecció de nous mercats.

INTERNACIONALITZACIÓ

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
ACC1Ó (Cidem - Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions parcials de projectes• Subvencions /ajuts• Informació i assessorament
CDTI	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables
BEI	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables
Instituto de Comercio Exterior	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions parcials
ICO	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Lisings
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Deduccions fiscals• Subvencions
COFIDES (Comissió Europea)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de cofinançament

Inversions socials

Les inversions en temes socials comprenen principalment els projectes dedicats a millorar les condicions dels empleats amb accions amb un rerefons social (com, per exemple, plans de pensió, mutualitats, etc.) i el foment de la contractació de determinats col·lectius amb risc d'exclusió social (com, per exemple, disminuïts físics, psicològics, aturats, majors de 45 anys, etc.).

INVERSIÓ EN TEMES SOCIALS

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Deduccions fiscals• Subvencions
INEM	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions

Formació:

Es considera formació les despeses de les empreses en formació tant externa com interna del seu personal (tant per actualitzar coneixements com per a la introducció de nous), o bé qualsevol activitat que vagi destinada a assessorar o informar sobre diferents aspectes referents a la millora de gestió o comercialització entre d'altres.

INVERSIÓ EN FORMACIÓ

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Deduccions fiscals• Subvenció
ACC1Ó (Cidem - Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Subvenció parcial del projecte

Diversificació:

Es consideren com a diversificació totes aquelles noves activitats que pugui dur a terme una empresa i que difereixin substancialment de les seves activitats regulars. Una empresa pot optar per diversificar el seu negoci amb intenció d'augmentar les dimensions de l'empresa o per salvar-la d'un sector o indústria en declivi.

La diversificació es pot realitzar a través de:

- Creixement orgànic: com, per exemple, amb la construcció de noves línies de producció.
- Creixement inorgànic: és a dir, comprant altres empreses en mercats o sectors diferents.

INVERSIÓ EN DIVERSIFICACIÓ

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Donacions• Subvencions
ACC1Ó (Cidem- Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables

Milliores en les condicions productives:

Es consideren millores en les condicions productives totes aquelles accions o inversions en estudi destinades a millores de productivitat i millores en les condicions de treball.

INVERSIÓ EN MILLORES PRODUCTIVES

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
ACC1Ó (Cidem- Copca)	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Subvencions
ICO	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Lísings

Milliores tècniques de producció ambiental:

Sota aquesta definició es recullen els projectes per reduir la contaminació i millorar l'eficiència energètica. Amb aquestes millores productives es pretén principalment minimitzar els residus industrials i fomentar l'estalvi i diversificació energètica.

MILLORES EN PRODUCCIÓ AMBIENTAL

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
Generalitat de Catalunya (Agència de Residus, Institut Català de l'Energia)	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Subvencions
Ministeris	<ul style="list-style-type: none">• Deduccions fiscals

Altres inversions:

Dins d'aquest apartat englobaríem la resta d'inversions no tingudes en compte anteriorment, essent un dels exemples més clars la renovació d'actius obsolets que han arribat al final de la seva vida útil.

ALTRES INVERSIONS

Principals entitats a les quals recórrer	Principals Productes
Generalitat de Catalunya	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables
ICO	<ul style="list-style-type: none">• Línies de préstec amb condicions favorables• Lísings

6.

LÍNIES DE FINANÇAMENT

FORMACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Deduccions de l'Impost de Societats per les despeses de formació professional	Ministerio de Economía y Hacienda - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Societats subjectes a l'impost de societats que duin a terme despeses de formació professional 	Deduccions fiscals	<ul style="list-style-type: none"> Deducció del 5% de les despeses en formació minorades en el 65% de l' import de les subvencions rebudes per a la realització d'aquestes activitats 	Coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost sobre Societats
Cursos de formació en comerç i economia internacional	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses amb domicili social i/o domicili fiscal a Catalunya Entitats, corporacions i institucions de dret públic o privat, l'activitat de les quals es desenvolupi, total o parcialment, a Catalunya. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Fins a 10.000 euros amb un màxim del 50% del pressupost 	23.11.2008

DIVERSIFICACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Ajuts per a actuacions de reindustrialització durant el període 2007-2013	Ministerio de Industria, Turismo y Comercio - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Institucions sense ànim de lucre i associacions d'empreses que tinguin per finalitat proporcionar serveis d'ús comú o compartit en el sector empresarial de caràcter tècnic a l'activitat industrial, no dedicats a l'àrea d'infraestructura 	Subvenció/ Préstecs	<ul style="list-style-type: none"> Subvencions: màxim d'un 50% del pressupost del projecte Préstecs reemborsables: màxim del 75% del pressupost del projecte 	2007-2013

ALTRES ACTIUS

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Línia ICO-Creixement Empresarial	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses de més de 50 treballadors. 	Préstec/Líasing	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fins a 6.000.000 anuals d'euros amb un màxim del 70% del projecte. • Interessos: tipus fix segons referència ICO més diferencial. • Amortització: màxim de 10 anys sense carència. 	Fins al 22 de desembre 2008
Línia especial de préstecs i avals per a societats cooperatives i laborals	DG d'Economia Cooperativa i Creació d'Empresa (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Societats cooperatives i societats laborals. • Estructures representatives de l'economia social. • Empreses d'inserció i entitats sense finalitat de lucre. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: mínim de 31.000 euros amb finançament del 70% del projecte d'inversió. • Interessos: tipus variables, fix o mixt a elecció de l'empresa. • Amortització: màxim de 15 anys amb possibilitat de carència de 2 anys. • Comissions: d'estudi, d'obertura, d'administració i risc. 	Renovable anualment
Incentius fiscals per a les empreses de reduïda dimensió	Ministerio de Economía y Hacienda (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Societats subjectes a l'impost de societats que hagin tingut una xifra de negocis neta inferior a 6.000.000 en el període impositiu immediatament anterior. 	Deduccions	<ul style="list-style-type: none"> • Llibertats d'amortització d'immobilitzat material nou. • Deduccions de la dotació per a possibles insolvències de deutors. • Deducció de despeses financeres en contractes de líasing. • Deduccions per a ús de noves tecnologies. 	El termini coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost de Societats
Línia ICO- Pla VIVE 2008-2010	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES que inverteixin en actius de transport 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fins a 20.000 euros amb un màxim del 100% del vehicle. • Interessos: <ul style="list-style-type: none"> -Tipus fix per als primers 5.000 euros. -Tipus variable: Euríbor més diferencial, a partir dels 5.000 euros. • Amortització: màxim de 5 anys sense carència (amortitzacions anticipades voluntàries sense penalització). • Comissions: sense comissions. 	Fins a nova regulació
Línia ICO-Transport	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES que inverteixin en actius de transport 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fins a 600.000 euros amb un màxim del 80% de la inversió neta a finançar. • Interessos: tipus variable, referència Euríbor més un diferencial. • Amortització: màxim de 7 anys amb un període de carència màxim de 2 anys. • Comissions: sense comissions. 	Fins a nova regulació
Línies Regionals	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES de fins a 50 empleats titulars d'un préstec ICO-PIME 2008 que inverteixin en actius nous 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Fins a 45.000 euros amb un màxim del 20% de la inversió neta anual. 	Fins a nova regulació

MILLORES PRODUCTIVES

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Ajuts econòmics per donar suport a la inversió en maquinària i equips que millorin les condicions de treball a les empreses	Departament de Treball - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses de menys de 50 treballadors ubicades a Catalunya dels sectors següents: construcció, indústria metal·lúrgica, comerç, hosteleria, fusta i moble, tèxtil, indústries de productes alimentaris i begudes, edició, arts gràfiques i reproducció de suports enregistrats, reciclatge. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 45.000 euros fins al 20% de la inversió. 	Renovable anualment
Programa Dinamo: ajuts a empreses innovadores amb alt potencial de creixement per determinar i executar plans de dimensionament accelerat	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses amb establiment operatiu a Catalunya. • Que siguin petites empreses innovadores que acreditin la seva viabilitat en un mercat reduït o pilot. • Que acreditin possibilitats de creixement ràpid que volen abordar de manera sistemàtica amb l'ajuda d'experts externs. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 50.000 euros fins al 70% de la despesa subvencionable. 	Renovable anualment
Plans d'acció de millora de la productivitat del sector de l'automoció i el material de transport	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Les PIMES amb establiment operatiu a Catalunya i que tinguin una activitat industrial, dins del sector de l'automoció i material de transport o que siguin proveïdores. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses petites: fins a 5.000 euros amb un màxim del 75% del cost de l'estudi. • Empreses mitjanes: fins a 10.000 euros amb un màxim del 50% del cost de l'estudi. 	Renovable anualment
Línia ICO-Millora de competitivitat manufactures (sector tèxtil-confecció, calçat, mobles i joguines)	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses industrials dels sectors tèxtil, confecció, calçat, mobles i joguines. 	Préstec/Líasing	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fins a 2,3 M d'euros amb un màxim de 70% de la inversió neta. • Interessos: tipus variable: Euríbor a 6 mesos més diferencial. • Amortització: 10 anys, amb 2 anys de carència inclosos. • Comissions: sense comissions. • Existència de restriccions en cas que sigui immobilitzat. 	31.12.2008
Programa de noves oportunitats de negoci	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES amb establiment operatiu a Catalunya, que tinguin una activitat industrial o de serveis a la indústria. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 200.000 euros. 	01.09.08 - 03.11.08

MILLORES PRODUCCIÓ AMBIENTAL

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Línia de finançament especial per a projectes d'estalvi i eficiència energètica i energies renovables	Institut Català d'Energia - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses, administració local, altres entitats i particulars. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fins a 500.000 euros per empreses i 60.000 euros per a particulars. • Interessos: tipus variable: Euríbor a un any més diferencial. • Amortització: amortització amb un termini màxim de 6 anys, amb possibilitat de carència. • Comissions: sense comissions d'obertura, estudi i amortització o cancel·lació anticipada. 	A partir del 19 de setembre de 2005 i fins a l'exhauriment dels fons totals destinats.
Deduccions de l'Impost de Societats per a les inversions destinades a la protecció del medi ambient	Ministerio de Economía y Hacienda - (Administración Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Béns destinats a la protecció del medi ambient. • Adquisició de nous vehicles industrials o comercials de transport per carretera, que contribueixen a la reducció de la contaminació atmosfèrica. • Nous béns d'actiu material destinats a l'aprofitament de fonts d'energia renovables. 	Deduccions	<ul style="list-style-type: none"> • Deducció de la quota íntegra d'un % de les inversions realitzades per aquests conceptes. 	Coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost de Societats.
Diagnòstic de termografia	Institut Català d'Energia - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses industrials que vulguin identificar punts de les instal·lacions de fàbrica que presentin pèrdues tèrmiques. • Aquest servei es dona a les empreses industrials de Catalunya que tenen un determinat consum d'energia. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Ajut de finançament en el 100% del cost del diagnòstic de termografia. 	Fins a nova regulació.

TEMES SOCIALS

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Capitalització de la prestació d'atur i subvenció de les quotes de la Seguretat Social per a cooperatives, societats laborals i persones amb minusvalidesa	Inem (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Cooperatives, societats laborals i persones amb minusvalidesa 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Se subvencionarà el 100% de la quota obrera del Règim General o el 50% de la quota mínima del Règim Especial de Treballadors Autònoms durant la desocupació. El treballador cobrarà en concepte de capitalització l'import necessari per adquirir la condició de soci que li especifiqui la Societat. El treballador pot sol·licitar l'abonament d'una part o de la totalitat de la seva prestació d'atur per a finançar la inversió inicial. 	Vigent fins a nova regulació.
Subvencions per a l'abonament de les quotes a la Seguretat Social	Departament de Treball (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Persones que capitalitzin l'atur per ser socis/sòcies treballadors d'una cooperativa de treball associat o SL, o bé si són treballadors/ores discapacitats per convertir-se en treballadors/ores autònoms. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Abonament al treballador/a del 50% de la quota al règim corresponent de la Seguretat Social com a treballador autònom, calculada sobre la base mínima de cotització. Abonament del 100% de l'aportació del treballador en les cotitzacions al règim corresponent de la Seguretat Social. 	Es tramita tot l'any.
Deduccions de l'impost de societats per a contribucions empresarials a plans de pensions	Ministerio de Economía y Hacienda (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Societats subjectes a l'impost de societats que facin contribucions empresarials a plans de pensions d'ocupació o mutualitats de previsió social que actuïn com a instrument de previsió social empresarial. 	Deduccions fiscals	<ul style="list-style-type: none"> L'aportació feta al pla de pensions és despesa deduïble a la base imposable de l'impost de societats. 	El termini coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost de Societats.
Línia ICO-Microcrèdits per a Espanya	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Majors de 45 anys. Immigrants. Llars monoparentals. Dones i discapacitats. Aturats de llarga duració. Altres que presentin un projecte viable. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 25.000 euros per programa (finançant el 100% de la inversió). Interessos: Tipus fix: segons referència ICO per a operacions a 7 anys amb carència de 2 anys, més un diferencial. Amortització: com a màxim 7 anys amb possibilitat d'incorporar carències intermèdies. Comissions: sense comissions d'obertura, estudi o disponibilitat. Garanties: sense avals o garanties de cap tipus. 	Fins a nova regulació

INTERNACIONALITZACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Missions empresarials	Cambra de Comerç de Barcelona	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses amb voluntat d'internacionalitzar-se 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import de subvenció segons destí. 	Anual
Programa de grups d'exportació	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Membres del COPCA. • Grups d'empreses en un nombre mínim de quatre i un màxim de vuit que no tinguin cap tipus de relació accionarial entre elles. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim del 50% del pressupost total del pla d'actuació conjunt del grup. 	25.11.2008
Línia COPCA d'iniciació a l'exportació	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES amb un nivell d'exportació inferior o igual a 1.500.000 euros que vulguin desenvolupar un pla de promoció internacional. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: mínim de 12.000 euros i un màxim de 150.000 euros. • Interessos: referència Euríbor a un any més un diferencial. • Amortització: segons durada del projecte (mínim 1 any). • Comissions: sense comissions. 	25.11.2008
Programa de defensa de la propietat industrial	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses catalanes que tinguin interès a conèixer el grau de propietat industrial (PI), registrar marques o patents a l'exterior o protegir els seus drets de PI davant infractors. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: finançament amb un màxim del 50% de les despeses d'assessorament per part d'experts professionals. 	25.11.2008
Préstecs del Banc Europeu d'Inversions (BEI)	Banc Europeu d'Inversions - (Comissió Europea)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses privades del territori de la Unió Europea o dels països de l'Àfrica, Carib i Pacífic, països i territoris d'ultramar, països de l'àrea mediterrània, països de l'Europa central i Oriental, països de l'Àsia i l'Amèrica Llatina, que busquin finançament per a les seves inversions. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 25.000.000 d'euros amb un màxim del 50% de la inversió. • Amortització: 20 anys. 	Vigent fins a nova regulació.
Projectes de promoció tecnològica	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses que vulguin comercialitzar i promoure a l'exterior les tecnologies que hagin desenvolupat prèviament. • Ha de tenir una capacitat financera per a cobrir amb recursos propis un mínim del 30% del pressupost total del projecte. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: finançament fins al 60% del pressupost total del projecte. • Interessos: tipus d'interès 0%. • Amortització: 3 anys. 	Vigent fins a nova regulació.

INTERNACIONALITZACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
NEX-PIPE	Cambra de Comerç de Barcelona	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES amb una xifra d'exportació inferior al 20% de la facturació total. • També podran ser beneficiàries del programa les empreses que dirigeixen el 80% de les seves exportacions a un país o un client. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: 80% del cost de l'assessor i de les despeses de promoció previstes en el pla internacional, així com 1.000 euros al mes durant els 12 primers mesos per la contractació d'un jove tècnic comercial. 	25.11.2008
Línia ICO-Internacionalització	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES 	Préstec/Líasing	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim d'1,5 milions d'euro per beneficiari i any amb un màxim del 80% del projecte. • Amortització amb un màxim de 10 anys i 3 anys de carència. • Comissions: per amortització anticipada de l'1%. 	22.12.2008
Deduccions de l'Impost de Societats per a activitats d'exportació	Ministerio de Economía y Hacienda (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Societats subjectes a l'impost de societats que duguin a terme activitats d'exportació. 	Deduccions	<ul style="list-style-type: none"> • Deducció de la quota íntegra del 25% de les inversions. 	Coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost de Societats.
Línia COPCA d'internacionalització	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses valorades en una exportació superior a 1.500.000 euros. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: aquesta aportació serà per un valor màxim de 9.000 euros de bonificació equivalent a la reducció en 0,75 punts del tipus d'interès de referència de la línia COPCA d'internacionalització. • Interessos: Euríbor a 12 mesos més un diferencial. • Amortització: termini en 1 any. • Comissions: sense comissions. 	25.11.2008
Programa d'incorporació de tècnics en comerç internacional a noves empreses exportadores (INT-TEC)	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Les empreses que actuïn o vulguin actuar en el camp del comerç internacional, especialment les noves empreses exportadores. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 6.000 euros fins al 50% del projecte. 	25.11.2008
Programa d'inversió Directa a l'Exterior (IDE)	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses beneficiàries segons la normativa general del COPCA, en fase d'internacionalització avançada, amb projectes d'inversió directa a l'exterior i amb experiència prèvia en el país objecte de la inversió. • L'empresa sol·licitant haurà de ser accionista de la implantació en el mercat objectiu. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: en fase de viabilitat, l'increment serà d'un màxim de 12.000 euros (fins a un 25% de les despeses); en fase d'implantació, l'increment serà d'un màxim de 48.000 euros (25% de les despeses). 	A consultar

INTERNACIONALITZACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Programa de Noves Empreses Internacionalitzades (NEI)	ACCIÓ-CIDEM-COPCA	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa en fase d'internacionalització avançada, amb necessitat de consolidar la seva presència. 	Cofinançament i altres	<ul style="list-style-type: none"> • Selecció dels experts i tutela dels processos. • Import: un màxim de 10.000 euros per projecte. 	25.11.2008
Fons destinats al foment de la inversió espanyola a l'exterior FIEX i FONPYME	Ministerio de Economía y Hacienda - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses participades per les pimes espanyoles. 	Préstecs participatius	<ul style="list-style-type: none"> • Import: FIEX, finançament màxim de 25 milions d'euros. • Import: FONPYME finançament màxim de 2 milions d'euros. • Amortització: a mitjà i llarg termini. 	N/D
Missió Inversa	Cambrà de Comerç de Barcelona	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses amb voluntat d'internacionalitzar-se 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Agenda de contactes i entrevistes amb les empreses visitants 	25.11.2008
Línia de cofinançament COFIDES/BEI per a països ACP (Àfrica, Carib i Pacífic) amb el BEI	Cofides - (Comissió Europea)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses espanyoles amb projectes a països d'Àfrica, Carib i Pacífic. 	Cofinançament	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim per projecte de 25.000.000 d'euros (70% de la inversió) i un mínim per projecte d'1.000.000 d'euros. 	Fins a nova regulació
Línia de cofinançament COFIDES/FOMIN	Cofides - (Comissió Europea)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES conjuntes en les quals hi participi una empresa espanyola establerta. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim per operació: 1.500.000 dòlars USA en participacions en capital. • Amortització: préstecs ordinaris a mitjà termini (fins a tres anys). 	
COPCA - Programa de la Microempresa	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses catalanes amb voluntat d'iniciar el seu procés d'internacionalització de menys de 10 treballadors. • Petites empreses que, tot i superant aquest paràmetre, no estiguin encara en condicions d'utilitzar altres instruments d'inici a l'exportació. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: 1.800 euros en despeses de promoció justificades. • Altres: 60 hores presencials d'assessorament especialitzat i formació en gestió empresarial i en comerç exterior. 	Fins a nova regulació.
Programa de seguiment PIPE Catalunya	Cambrà de Comerç de Barcelona	Empreses que han participat en el Programa NEX-PIPE.	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: les empreses tindran un ajut del 50% de les despeses elegibles fins a un màxim de 20.000 euros. 	Anual
COPCA - Programa Nous Exportadors (NEX) Fase II	ACCÍO-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	Empreses que han participat en el Programa NEX-PIPE.	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: les empreses tindran un ajut del 50% del cost de l'assessor/a assignat amb un màxim de 2.100 euros. 	25.11.2008

INTERNACIONALITZACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
COPCA - Programa de suport a la presència en mercats digitals d'àmbit internacional	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Es pot trobar informació sobre la normativa general a la pàgina web http://www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament/bddajuts/fitxes/600/fitxa684.jsp 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 3.000 euros fins al 30% del cost total. 	25.11.2008
Programa Àrees d'Aterratge	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses catalanes amb projectes d'expansió a l'exterior que impliquin una presència industrial o logística en alguna de les zones referides al mapa geoestratègic (mercats prioritaris) de les àrees d'atterratge. Vegeu detall a la web oficial del COPCA. 	Informació i Assessorament	<ul style="list-style-type: none"> Informació i assessorament previ a la implantació. Acompanyament durant el procés d'implantació. Espai industrial amb un adequat condicionament per oferir un bon funcionament dels subministraments i els serveis necessaris per al correcte desenvolupament de l'activitat empresarial. Assessorament postimplantació mitjançant l'Oficina Permanent de l'Àrea d'Aterratge (OPAA) en destinació. Accés a suport econòmic per a diferents fases del projecte d'implantació productiva. 	31.12.2008
Programes d'Aterratge	Cambra de Comerç de Barcelona	<ul style="list-style-type: none"> Empreses tecnològiques 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Subvenció durant sis mesos d'una oficina als EUA. Subvenció per despeses de registres i visats. 	Anual
Programa de Suport a les Marques Catalanes	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses beneficiàries segons normativa COPCA Més informació sobre la normativa general: www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament/bddajuts/fitxes/600/fitxa684.jsp 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 10.000 euros fins al 50% del cost dels projectes. 	25.11.2008
Programa de Promoció Internacional	Cambra de Comerç de Barcelona ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses que realitzin missions de prospecció preparatòries de possibles accions posteriors de les seves empreses associades. Més informació sobre la normativa general: www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Subvenció de desplaçaments que inclogui el trajecte Catalunya-país de destinació-Catalunya i/o país de destinació-Catalunya-país de destinació. 	25.11.2008

INTERNACIONALITZACIÓ

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Forfait països emergents	Cambra de Comerç de Barcelona	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses exportadores 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Subvenció d'estudis de mercat, realització d'agendes de treball, participació a fires i elaboració Pla Estratègic País fins a un màxim de 20.000 euros. 	Anual
Polítiques sectorials – Plans de suport a la internacionalització de sectors	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses beneficiàries segons normativa COPCA. • Es pot trobar informació sobre la normativa general: www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament/bbddajuts/fitxes/600/fitxa684.jsp 	Informació i Assessorament	<ul style="list-style-type: none"> • Iniciatives definides en els plans de suport a la internacionalització dels diferents sectors TIC, medi ambient, tèxtil i confecció, subcontractació, automoció, metall i salut. 	25.11.2008
Línia ICO-ICEX "Aprentent a exportar"	Instituto Crédito Oficial (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES espanyoles, que iniciïn la sortida a l'exterior 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 100.000 euros. • Interessos: tipus fix del 0% . • Amortització: en 3 anys sense carència del principal. • Comissions: sense comissions per amortització anticipada, si coincideix amb una data de liquidació d'interessos. 	Fins a nova regulació.

R+D+I

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Programa Millora de la Gestió Empresarial	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Petites i mitjanes empreses amb establiment operatiu a Catalunya i que tinguin una activitat industrial o de serveis a la indústria. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 20.000 euros fins al 75% projecte (les inversions específiques en aplicacions informàtiques se subvencionen fins al 15%, amb un màxim de 5.000 euros). 	15 de setembre al 14 de novembre del 2008
Préstecs en condicions preferents CIDEM-ICF per al finançament de projectes d'inversió que fomentin la recerca, el desenvolupament, la innovació, la modernització tecnològica industrial i la industrialització de projectes de recerca, desenvolupament i innovació	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses amb seu social o operativa a Catalunya, amb projectes d'inversió a Catalunya, i que compleixin: <ul style="list-style-type: none"> -Que, a criteri de l'ICF, l'empresa sigui sòlida i el projecte d'inversió sigui viable. -Que, a criteri del CIDEM, el projecte sigui de recerca, desenvolupament, innovació, modernització tecnològica o industrialització de projectes de R+D+i. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 200.000 euros (en el sector del transport la subvenció màxima serà de 100.000 euros). 	Fins al 31 de desembre de 2008 o fins a l'exhauriment de l'import de 50 milions d'euros que es destinarà a la concessió de préstecs.
Línia de préstecs per a la innovació de les empreses catalanes	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses amb seu social o operativa a Catalunya, amb projectes de recerca, desenvolupament, innovació, modernització tecnològica o industrialització de projectes de R+D+i a fer a Catalunya. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 5.000.000 d'euros fins al 80% de la inversió. Interessos: tipus referència Euribor + Diferencial. Amortització: 12 anys. Comissions: d'obertura: màx. 0,50% , i comissions d'amortització anticipada durant els 2 primers anys de vida del préstec. 	31.12.2008
Línia general de préstecs per al finançament d'inversions	Institut Català de Finances - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> Empreses públiques i privades, entitats autònomes i corporacions públiques i privades. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: 70% del projecte d'inversió a realitzar. Interessos: tipus variable Euribor + Diferencial; tipus fix a establir d'acord amb el mercat. Amortització: 15 anys. Comissions: 0,5% d'estudi i obertura. 	Vigent fins a nova regulació.
Projectes de desenvolupament tecnològic en cooperació: projectes AEI i clústers	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> Agrupació d'empreses constituïdes per un mínim de 3 empreses autònomes, almenys una d'elles gran o 2 mitjanes més una PIME. 	Ajuda parcialment reemborsable	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim del 75 % del pressupost total. Interessos: tipus del 0%. Amortització: 10 anys 	Convocatòria oberta tot l'any.
Projectes integrats de desenvolupament tecnològic en cooperació	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> Agrupació d'empreses constituïdes per un mínim de 3 empreses autònomes, almenys una d'elles gran o 2 mitjanes més una PIME. 	Ajuda parcialment reemborsable	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim del 75 % del pressupost total. Interessos: tipus del 0%. Amortització: 10 anys. 	Convocatòria oberta tot l'any.

R+D+I

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
VI Pla Nacional R+D+i: Suport a la Jove Empresa Innovadora (JEI)	Ministerio de Industria, Turismo y Comercio - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • PIMES amb les següents característiques: <ul style="list-style-type: none"> - Tinguin menys de 8 anys des de l'inici de les seves activitats en el moment de la sol·licitud. - La despesa mitjana en R+D dels últims 3 anys sigui equivalent, com a mínim, al 15% de la despesa total. - Almenys el 35% del seu personal mitjà dels últims 3 anys estigui adscrit a activitats de R+D. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 150.000 euros anuals amb un màxim de 4 anys 	01.06.08, previstes convocatòries en el 2009, 2010 i 2011
Projectes de recerca i desenvolupament individuals	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses espanyoles de base tecnològica que realitzin activitats de recerca i/o activitats de desenvolupament. 	Ajuda parcialment reemborsable	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim del 75 % del pressupost total. • Interessos: tipus del 0%. • Amortització: en 10 anys. 	Convocatòria oberta tot l'any.
EUREKA (Programa europeu de cooperació en el camp de la recerca i desenvolupament tecnològic)	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses i centres de recerca dels Estats membres del grup EUREKA que tinguin un projecte de R+D competitiu en comú (participació de 2 empreses com a mínim, de 2 estats membres diferents). 	Subvenció/ Préstecs	<ul style="list-style-type: none"> • Import: en la fase de preparació o definició del projecte, subvenció que cobreixi fins al 75% del cost d'aquesta fase i en la fase de desenvolupament del projecte, crèdit que pot cobrir fins al 60% del cost d'aquesta fase. • Interessos: 0%. 	Vigent fins a nova regulació.
Deduccions de l'impost de societats per a l'execució d'activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica	Ministerio de Economía y Hacienda - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Societats subjectes a l'impost de societats que hagin dut a terme projectes de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica. 	Deduccions fiscals	Deduccions compreses entre el 10% i el 15 %.	El termini coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'Impost de Societats.
Projectes de recerca industrial concertada (PIIC)	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses industrials amb iniciatives de recerca precompetitiva en col·laboració amb universitats, centres públics de recerca i/o centres d'innovació tecnològica espanyols (CIT). 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: bestreta reemborsable amb un màxim del 60% del pressupost finançable total del projecte. • Interessos: 0%. 	Vigent fins a nova regulació.

R+D+I

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Projectes de desenvolupament tecnològic i innovació	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> Societats mercantils industrials i de serveis amb capacitat tècnica per desenvolupar projectes de recerca, desenvolupament i innovació tecnològica i capacitat financera per cobrir amb recursos propis un mínim del 30% del pressupost total del projecte. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim d' 1.000.000 d' euros fins al 60% del total del projecte Interessos: 0%. Amortització: 7 anys. 	Vigent fins a nova regulació.
Iniciativa Neotec per a emprenedors de base tecnològica	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> Empreses autònomes de recent constitució (màxim 2 anys, emprenedors, spin-off, investigadors). 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: màxim de 350.000 euros fins al 70% del pressupost del projecte. Interessos: 0%. Amortització: segons obtenció del cash-flow de la inversió. 	Convocatòria oberta tot l'any. Vigent fins a nova regulació.
Ajuts per a patents nacionals - Ajornament del pagament	Ministerio de Industria, Turismo y Comercio - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Persones que vulguin obtenir una patent per a una invenció pròpia i no tinguin els mitjans econòmics necessaris. 	Ajuts	<ul style="list-style-type: none"> Ajornament en el pagament de totes les taxes durant els 3 primers anys. En el moment del pagament de la taxa corresponent a la quarta anualitat se satisfaran les quanties meritades per tots els conceptes. En el moment del pagament de la taxa corresponent a la cinquena anualitat s'abonarà la resta de quanties meritades. 	Vigent fins a nova regulació.
Ajuts per a la preparació de projectes Vè PM	Ministerio de Ciencia y Tecnología - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> Societats mercantils espanyoles que participin com a líders en projectes Vè programa marc, o aquelles que, no havent participat en projectes del Vè programa marc, ho facin ara com a socis en propostes amb participació igual o superior al 5 o 10%, segons els casos. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: projectes tradicionals i projectes d'innovació, amb un màxim de 24.000 euros per projecte, projectes integrats amb un màxim de 48.000 euros i xarxes d'excel·lència amb un màxim de 40.000 euros. Interessos: 0%. 	Continu i sincronitzat amb la convocatòria del Programa Marc que correspongui.
Línia de prefinançament bancari - CDTI	CDTI	<ul style="list-style-type: none"> Empreses que hagin obtingut l'aprovació d'un projecte de R+D+i per part del Cdti. 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> Import: fins a un 75% del projecte. Interessos: referència Euríbor + diferencial. Amortització: termini de 6 mesos des de la fase de desenvolupament del projecte (prorrogable a 1 any). Comissions: sense comissions 	Vigent fins a nova regulació.

R+D+I

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Programa d'incentius per a la creació d'ocupació lligada a projectes de nova inversió empresarial considerats estratègics per a l'economia catalana	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses catalanes amb projectes d'inversió realitzats a Catalunya i que es considerin estratègics per a l'economia catalana. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Subvenció del cost salarial dels llocs de treball de nova creació calculats. • El cost salarial inclou el salari brut i les cotitzacions socials obligatòries a la Seguretat Social a càrrec de l'empresa. 	Renovable anualment
Programa per a la contractació d'una persona especialitzada en la gestió de projectes europeus de R+D del 7è Programa Marc de R+D	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses amb establiment operatiu a Catalunya. No en poden ser beneficiàries les empreses que operin en els sectors de la pesca i l'aqüicultura, ni les que operin en la producció primària dels productes agrícoles que figurin a la llista de l'annex I del Tractat Constitutiu de la Comunitat Europea, ni les empreses actives en el sector del carbó. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 30.000 euros bruts fins al 50% del cost de contractació (en empreses del sector del transport l'ajut total no serà superior a 100.000 euros). 	Renovable anualment
Programa d'ajuts per als membres de la Xarxa de Punts d'Innovació CIDEM (PIC) per al desenvolupament de projectes de reforçament del teixit empresarial	ACC1Ó-CIDEM-COPCA (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Poden ser beneficiaris d'aquests ajuts els organismes de suport a la PIME que tinguin vigent el conveni de col·laboració amb el CIDEM per formar part de la xarxa PIC. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 200.000 euros. 	Renovable anualment

TECNOLOGIA

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
Ajuts destinats a incentivar projectes i les activitats de valorització de tecnologia dutes a terme per entitats oferents de tecnologia	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses i entitats sense afany de lucre amb establiment operatiu a Catalunya, que realitzin projectes de valorització tecnològica i projectes de revisió inicial. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 100.000 euros fins al 100% del projecte. 	Segon termini: del 15 de setembre al 31 d'octubre de 2008
Línia ICO-Pla Avanza	Instituto Crédito Oficial - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Préstec TIC: PIMES que no disposen de connexió a Internet amb banda ampla i realitzin inversions en equipaments per disposar d'aquesta connexió, com també que facin inversió en software i hardware destinats a millorar els processos empresarials o a implantar el negoci i la factura electrònica. 	Préstec/Líasing	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 200.000 euros fins al 100% de la inversió. • Interessos: 0%. • Amortització: 36 mesos 	Renovable anualment
Deducció de l'impost sobre societats per al foment de l'ús de noves tecnologies de la informació i de la comunicació	Ministerio de Economía y Hacienda - (Administració Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses de dimensió reduïda, és a dir, aquelles que tinguin una xifra de negocis neta inferior a 8 milions d'euros, en el període immediatament anterior, que realitzin inversions i tinguin despeses relacionades amb la millora de la seva capacitat de gestió de la informació. 	Deduccions fiscals	<ul style="list-style-type: none"> • Deducció a la quota íntegra del 15% de l'import d'aquestes inversions i despeses. 	El termini coincideix amb la data de presentació de la declaració anual de l'impost sobre societats.
Línia de finançament per a empreses de base tecnològica: capital concepte	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Projectes empresarials de base tecnològica que són aquells que compten amb un component tecnològic diferencial com a base fonamental del seu model de negoci. 	Préstec participatiu	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 100.000 euros. • Interessos: tipus d'interès variable: Euríbor + Diferencial. • Amortització: 8 anys, amb un període màxim de carència de 4 anys. 	Vigent fins a nova regulació.
COPCA - Programa de suport a la presència en mercats digitals d'àmbit internacional	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses beneficiàries segons normativa COPCA. • Es pot trobar informació sobre la normativa general a la pàgina web http://www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament/bbddajuts/fitxes/600/fitxa684.jsp 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: en les despeses derivades del redisseny de la web, l'import màxim serà de 3.000 euros (30% del cost total); en les despeses derivades de la promoció en línia (on line), l'import màxim serà de 1.000 euros (50% del cost total). 	25.11.2008

R+D+I

Nom	Organisme	Beneficiaris	Categoria / Instrument	Característiques	Termini sol·licitud
IBEROECA (Programa iberoamericà de cooperació en el camp de la recerca i desenvolupament tecnològic)	Ministerio de Ciencia y Tecnología (Administración Central)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses i centres d'investigació dels Estats membres del grup IBEROEKA que tinguin un projecte de R+D competitiu en comú (participació de 2 empreses com a mínim, de 2 estats membres diferents). 	Préstec	<ul style="list-style-type: none"> • Import: fase de preparació o definició del projecte fins al 75% del cost d'aquesta fase; en la fase de desenvolupament del projecte fins a un 25% (35% per a Pimes) del cost d'aquesta fase. • Interessos: tipus al 0%. 	Fins a nova regulació.
Programa Gènesi destinat a l'atorgament d'ajuts per analitzar la viabilitat empresarial d'un projecte de base tecnològica	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Empreses de creació recent amb establiment operatiu a Catalunya. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim de 20.000 euros per projecte. 	1.10.08 fins al 24.10.08 Renovable anualment
Ajuts per al desenvolupament de plataformes tecnològiques per a la millora de la productivitat	ACC1Ó-CIDEM-COPCA - (Generalitat de Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> • Organismes intermedis que tinguin com a objectiu el desenvolupament d'una plataforma tecnològica fonamentada en la utilització de les tecnologies de la informació i de les comunicacions que suposi una millora significativa dels processos de les PIME. 	Subvenció	<ul style="list-style-type: none"> • Import: màxim del 50% del projecte. 	1 de setembre al 15 d'octubre del 2008 Renovable anualment



MÉS INFORMACIÓ

1-Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació de Barcelona

Oficines Centrals: Av. Diagonal, 452 - 454 | 08006 Barcelona

Telèfon: 902 448 448

www.cambrabcn.org

2-ACC1Ó (CIDEM - COPCA)

CIDEM (Oficina central): Passeig de Gràcia, 129 | 08008 Barcelona

Telèfon: 934 767 200 | Fax: 934 767 300

www.cidem.com

info@cidem.gencat.net

-Informació bàsica referent als termes més habituals al vocabulari financer

www.cidem.com/cidem/cat/suport/financament/aliens/directori/glossari/Index.jsp

-Informació referent a programes, subvencions i finançament adreçats a les empreses ubicades a Catalunya

www.cidem.com/cidem/cat/serveis/financament/bbddajuts/index.jsp

-Llistat i característiques principals del Fons de Capital Risc

www.cidem.com/cidem/cat/suport/financament/propis/fonsdecapital/index.jsp.

-Principals obligacions i incentius fiscals i laborals per empreses

www.cidem.com/cidem/cat/suport/infofiscal/index.jsp .

COPCA: Passeig de Gràcia 94 | 08008 Barcelona

Telèfon: 934 849 627 | Fax: 934 849 666

www.copca.com

info@copca.com

3-Institut Català de Finances (ICF)

Gran Via de les Corts Catalanes, 635 | 08010 Barcelona

Telèfon: 933 428 410

www.icfinances.com

info@icfinances.com

-Informació referent al llistat i característiques principals del Fons de Capital Risc.

www.icfinances.com/fons/c_fons_caracteristiques.asp

-Informació referent a línies de finançament amb la finalitat d' impulsar y recolzar les inversions productives de empreses espanyoles:

www.icfinances.com/financamentpublic/c_financamentpublic_conveni.asp?arxiu=c_public_general.txt

-Informació referent a la línia general de préstecs per al finançament d'inversions.

www.icfinances.com/financamentempresarial/c_financamentempresarial_conveni.asp?arxiu=c_empresa_general.txt

4-Instituto de Credito Oficial (ICO)

Paseo del Prado, 4 | 28014 Madrid
Telèfon: 915 921 600 | Fax: 915 921 700
www.ico.es
ico@ico.es

-Informació referent a tarifes de comissions de l'ICO (Institut de Crèdit Oficial)
www.ico.es/web/contenidos/4025/index.html

-Convocatòria d' Ajudes per a Accions de Cooperació Internacional al Desenvolupament de la Fundació ICO:
www.ico.es/web/contenidos/6/0/10/index.html

-Informació referent a línies de Finançament amb la finalitat d' impulsar y recolzar les inversions. productives de empreses espanyoles:
www.ico.es/web/contenidos/14/index.html

5-COFIDES

Oficina central: c/ Príncipe de Vergara, 132 | 28002 Madrid
Telèfons: 915 626 008 / 917 454 480 | Fax: 915 610 015
www.cofides.es
cofides@cofides.es

Oficina a Catalunya: c/ Pau Clarís 172 - planta 5- porta 2ª A | 08037 Barcelona
Telèfons: 932 151 303 / 93 215 14 03 | Fax: 93 467 53 46
jose.salgado@cofides.es

-Informació referent a la línia general de préstecs per al finançament d'inversions
www.cofides.es/4productos.html

-Informació referent als projectes susceptibles de ésser finançats
www.cofides.es/3proyectoselegibles.html

6-Centro para el Desarrollo Tecnológico Industrial (CDTI)

c/ Cid, 4 | 28001 Madrid
Telèfons: 915 815 500 / 912 095 500 | Fax: 915 815 594
www.cdti.es

7-Instituto Español de Comercio Exterior (ICEX)

Paseo de la Castellana, 4 | 28046 Madrid
Telèfon: 902 349 000
www.icex.es

8-Empresa Nacional de Innovación SA (ENISA)

Paseo de la Castellana, 216, 5º | 28046 Madrid

Telèfon: 915 708 200 | Fax: 915 704 199

www.enisa.es

9-AVALIS

Gran Via de Zes Corts Catalanes, 129 | 08014 Barcelona

Telèfon: 902 302 032

www.avalis-sgr.com

10-Ministerio de Economía y Hacienda

c/ Alcalá, 9 | 28071 Madrid

Telèfons: 915 958 348 / 915 958 349 / 915 958 369 / 935 958 370 | Fax: 915 958 869

www.meh.es

informacion.alcala@meh.es

portal@meh.es

11-Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Paseo de la Castellana, 160 | 28071 Madrid

Telèfon: 902 446 006 | Fax: 914 578 066

www.mityc.es

12-Ministerio de Ciencia y Tecnologia

Paseo de la Castellana, 160 | 28071 Madrid

Telèfon: 902 446 006 | Fax: 914 578 066

www.mityc.es

13-Institut Català de l'Energia

Av. Diagonal, 453 bis àtic | 08036 Barcelona

Telèfon: 936 220 500 | Fax: 936 220 501

www.icaen.net

icaen@icaen.gencat.cat

14-Banco Europeo de Inversiones (BEI)

c/ Jose Ortega y Gasset, 29 5º | 28006 Madrid

Telèfon: 914 311 340 | Fax: 914 311 383

www.eib.europa.eu

-Informació referent a la línia general de préstecs per al finançament d'inversions

www.eib.europa.eu/products/loans/index.htm

-Informació referent als projectes susceptibles de esser finançats

www.eib.europa.eu/projects/pipeline/index.htm



Estudi elaborat per:

Deloitte.



Cambra de Comerç de Barcelona

www.cambrabcn.org