





Índex

de continguts

1. Benvinguda

2. Reptes actuals per les empreses

3. Aproximació als interessos de demora

4. Cas d'èxit: Consorci Sanitari de Terrassa

5. Debat obert



Benvinguda

Palmira Borràs
Directora de l'Àrea Associativa



Reptes actuals en relació al flux de caixa i tresoreria

Joan Rovira
Head of Working Capital Tools a Novicap

El finançament no bancari en el contexte actual

Estem vivint una situació complicada pel finançament empresarial. En els propers mesos viurem una de les etapes més complexes en la que moltes empreses hauràn de buscar alternatives a la banca per poder garantir els seus canals de finançament.



Estem vivint un **procés inflacionista** que afecta directament als costos empresarials, sobretot a les matèries primes.



Hi ha una **crisi global de les cadenes de suministre** que està impactant a moltes empreses. En alguns casos forçant paralitzar l'activitat.



Les entitats bancaries estàn aplicant **politiques restrictives del crèdit nou**, pel que ja no son un canal de finançament viable en qui recolzar-se.



Aviat la majoria d'empreses que van obtenir **linees ICO** hauràn de començar a pagar el principal del presteq, multiplicant per 10 el seu cost financer.



En un escenari de concentració bancaria (fusions i poca oferta) es fa més necessari que mai obrir nous canals per **diversificar el pool de finançament**.



Els reptes de les administracions públiques

Novicap esta acreditada per la **Generalitat de Catalunya** per poder treballar amb totes les administracions catalanes.

1

Oferir solucions de **finançament als proveïdors** que estan patint per la situació financera actual. Augment dels cost de matèries primeres, limitacions d'accés del finançament...

2

Reduir els **costos financers** i el temps invertit en la **gestió dels interessos de demora**.

3

Millorar el **període mitjà de pagament** als proveïdors i millora la imatge a les administracions centrals.

4

Obtenir **finançament flexible i fora de la CIRBE** per millorar l'imatge bancaria i tenir més flexibilitat per les necessitats particulars de cada administració.

5

Àrees de treball dels directors financers: Business Insights, **Eficiència** i Compliance.

6

Nous riscos del mercat com la **Ciberseguretat**. Les entitats de salut tenen dades molt sensibles.



Aproximació tècnic-jurídica als interessos de demora

Sergi Cuenca i Noelia Iglesias
Departament Legal de Novicap



Normativa aplicable

A continuació podem veure la principal normativa comunitària i estatal d'aplicació a la matèria:

- 1** Directiva 2000/35/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 29 de junio de 2000, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales
- 2** Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales
- 3** Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público



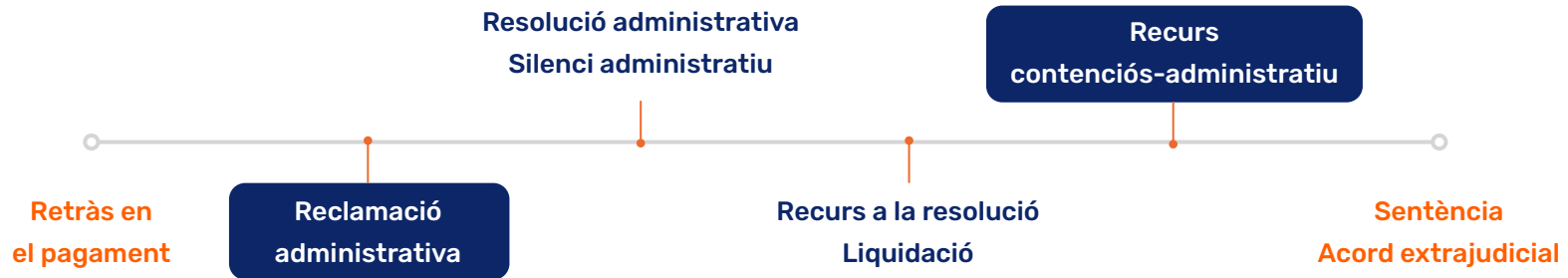
“El tipo legal de interés de demora que el deudor estará obligado a pagar será la suma del tipo de interés aplicado por el Banco Central Europeo a su más reciente operación principal de financiación efectuada antes del primer día del semestre natural de que se trate más ocho puntos porcentuales”

Art. 7.2 Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales

B
A
N
K

El procediment de reclamació

A continuació podem veure l'evolució del procediment de reclamació dels interessos de demora i les seves fites més habituals.





Procediment de reclamació

1

Termini de prescripció: 4 anys

2

Objecte de la reclamació: Formen part de la reclamació:
1. Interessos de demora pel pagament tardà de les factures.
2. 40 euros per factura reclamada. 3. Anatocisme

3

Jurisdicció i Tribunals competents: Jurisdicció contenciós-administrativa. El Fur és el domicili de la AAPP.

4

Tipus de procediment: Abreujat o ordinari.

Jurisprudència rellevant

Tot seguit tenim la jurisprudència rellevant en els procediments de reclamació dels interessos de demora per via judicial.

Dies a quo y dies ad quem

"En cuanto al dies ad quem es la fecha de pago de las facturas, esto es, la fecha en que el cesionario percibió, efectivamente, el importe de las cantidades adeudadas, y no aquélla en que se dispuso el pago por la Administración" - **STSJ Cataluña 279/2021, 26 de Enero de 2021**

Despeses de gestió

"(...) importe fijo y asegurado de 40 euros. Que, además, se paga con carácter automático; sin necesidad de, como impone el artículo 6.2 de dicha Directiva, cuando señala que los Estados miembros se asegurarán de que la cantidad fija mencionada en el apartado 1 sea pagadera sin necesidad de recordatorio como compensación por los costes de cobro en que haya incurrido (...) Y, en fin, además de esa cantidad fija establecida en el apartado 1, el acreedor tendrá derecho, a obtener del deudor una compensación razonable por todos los demás costes de cobro que superen la cantidad fija y que haya sufrido a causa de la morosidad de este. Esta podría incluir, entre otros, los gastos que el acreedor haya debido sufragar para la contratación de un abogado o una agencia de gestión de cobro (artículo 6.3 de dicha Directiva)". - **STS 612/2021 de 4 May. 2021, Rec. 4324/2019**

Inclusió de l'IVA

"El cálculo de dichos intereses de demora ha de hacerse sobre la base del importe total de la factura, impuesto incluido, En consecuencia, debe incluirse el IVA dentro de la base de cálculo de los intereses de mora." - **Sentencias de 25 de mayo de 2017 (Recurso núm. 369/2014), 11 de diciembre de 2017 (Recurso núm. 72/2015) y 19 de febrero de 2018 (Recurso num. 148/2015)**

Anatocisme

"Por tanto, cuando la cantidad adeudada por intereses legales derivados de la demora en el pago de facturas o certificaciones de obra tenga la consideración de cantidad líquida, (...) es de aplicación lo dispuesto en el artículo 1109 del Código Civil sobre la obligación del deudor de abonar los intereses legales de los intereses vencidos desde que son judicialmente reclamados hasta su completo pago, aunque la obligación haya guardado silencio sobre este punto." - **STSJ Cataluña 2145/2020, 11 de Junio de 2020**

Formes de terminació del procediment

1

Termini de resolució: el termini des de la presentació de la reclamació administrativa fins a la resolució acostuma a ser de 1 any.

2

Percentatge d'èxit: Molt elevat a conseqüència de la posició pacífica de la jurisprudència en la matèria.

3

Terminació en fase administrativa i contenciós - administrativa: Resolució administrativa, acord extrajudicial y sentència.

4

Condemna a costes: Sense pronunciament o condemna a costes per a l'Administració (Art. 199 LCSP).

Resultats i conclusions



Procediment clar que comporta grans despeses per a les AAPP



Digitalització i optimització de recursos.



Ús de **productes financers**.

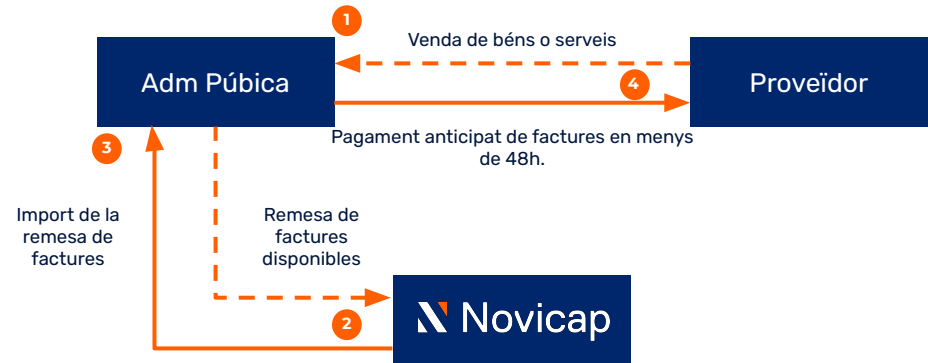


Solució per les Administracions Catalanes

Joan Rovira
Head of Working Capital Tools a Novicap

Què és el Confirming Pagament Aviat?

Novicap ajuda a les administracions públiques mitjançant el Confirming Pagament Aviat: una eina de finançament de proveïdors que permet als administracions públiques accelerar els pagaments mitjançant l'ús de les línees de Novicap reduint els costos associats amb el pagament atrassat.



Beneficis Admin. Pública:

- Redueix les despeses financeres
- Millora el PMP a els proveïdors
- Redueix les despeses administratives

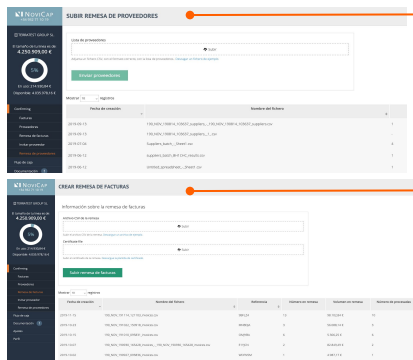
Beneficis Proveïdors:

- Facilita l'accés a finançament
- Menor cost que les finançament tradicional
- Fàcil, ràpid i sense burocràcia

Com funciona?

Set-Up Plataforma

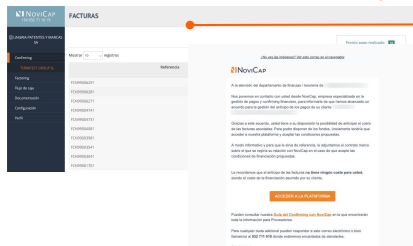
Plataforma empresa



Introdueix els teus proveïdors

Puja les factures

Plataforma Proveïdor de la empresa



Descompte les factures del client

Procés de descompte *pronto pago*

- 1
CSM puja remesa de factures a NoviCap
- 2
NoviCap envia la factura dels interessos pel finançament.
- 3
CSM fa la transferència dels interessos per la remesa.
- 4
NoviCap transfereix l'import de la remesa a la AAPP
- 5
CSM fa el pagament al proveïdor en menys de 48 hores.



Cas d'èxit: Consorci Sanitari de Terrassa

Xavier Verdaguer
CFO del Consorci Sanitari de Terrassa

Cas d'èxit

Inici de la relació al **Setembre del 2022**

	Primeres Remesas	Volum Aproximat 12 mesos
Volum	€1,656,890.00	€19,000,000.00
Interessos de demora	€44,073.27	€505,400.00
Cost de NoviCap	€33,137.80	€380,000.00
Estalvi	€10,935.47	€125,400.00



Reducció dels **tramits administratius i legals** de la gestió dels interessos de demora



Accés de financiació sense **afectar a la CIRBE i amb capacitat de factoritzar** factures del GenCat i de mútues privades.



Flexibilitat amb el PMP, En relació a els costos, et detallo: **Gastos de Gestión: 0,0167 % / día**, sobre el valor nominal de la Factura. No hi ha un interès de finançament, només cost de gestió diari que anualitzat es d'un 6%.



Debat Obert



Novicap

info@novicap.com

932 711 019

novicap.com

[@novicapfinance](https://www.instagram.com/novicapfinance)

Av. Diagonal 618, Planta 7F.

08021 Barcelona