CÓMO REALIZAR UN INFORME ECONÓMICO FINANCIERO PARA SOLICITAR LINEA DE AVALES Y CREDITO ICO COVID-19

Documento realizado a 8 de abril de 2020

Introducción

Este es un pequeño resumen sobre los puntos mínimos a cumplimentar en un informe financiero al objeto de solicitar un crédito al amparo de la línea de avales ICO COVID 19. Al respecto, no existe un documento homologado ni por el ICO ni por los bancos. Por ello, este resumen trata de cubrir los requerimientos de información que se solicitaran según nuestra experiencia y en base a alguno de los puntos establecidos en el Decreto ley 8/2020 en dónde se autorizan esta línea de avales. No obstante, tanto el ICO como el banco podrían pedir cualquier otra información adicional, en éste u otro formato.

Un tema que es importante aclarar es el del aval. El aval del 80% concedido por el ICO, sirve para que el banco adjudique un crédito que de otra manera no concedería. El dinero prestado está gestionado por el Banco y lo aprobará según sus criterios de riesgo. Y contar con el aval del ICO no exime a los bancos de poder exigir garantías adicionales y seguramente os las pedirán, siendo la habitual el aval personal de socios y/o administradores. Este aval personal es el que les servirá de garantía para que devuelvas el 100% de lo prestado. Solo en caso de impago acudirán al ICO a reclamar el 80% cubierto. En resumen, el aval sirve para que la banca preste dinero y algo que deberíamos considerar a nuestro favor como es negociar buenas condiciones. Nada más.

Resumiendo, el aval y el crédito lo vas a solicitar al banco y este lo autorizará siguiendo sus criterios de análisis de riesgos, que no depende de tu gestor de cuenta bancario sino por norma general, de sus sistemas digitales de análisis.

También te solicitarán documentación contable, fiscal y mercantil y un informe financiero que justifique:

- ✓ la necesidad financiera
- ✓ las partidas que financiará
- ✓ la capacidad de devolución del préstamo

Antes de hacer alguna gestión, has de comprobar que cumples con los requisitos establecidos en el Real Decreto para ser elegido:

1. No figurar en situación de morosidad en consulta a ficheros CIRBE a 31 diciembre 2019.
2. No estar sujeto a procedimiento concursal a 17 marzo 2020

Asimismo, te recomiendo para no perder mucho tiempo y esfuerzo, que sondees a tu banco habitual al respecto y le solicites qué información específica necesitaría para gestionarlo.

Documentación que te solicitarán en una línea Ico Covid

Si la entidad a la que solicitas aval ICO COVID es tu Banco habitual, seguramente dispondrá de documentación de la empresa tal como escrituras, poderes, prevención de blanqueo de capitales, nota del Registro Mercantil, acreditación del domicilio social y documentación contable y fiscal histórica. Cerciórate que la tiene actualizada sobre todo los cambios mercantiles tales como, cambios de domicilio social, nuevos poderes o cancelación de los mismos, etc.

Además, como mínimo te pedirán:

- ✓ Impuesto de Sociedades 2018.
- ✓ Cuentas Anuales 2018 y su auditoría si fuera obligatoria.
- ✓ Estados Financieros cerrados de 2019 (Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias).
- ✓ Declaraciones de IVA y Modelo 390 del ejercicio 2019.
- ✓ Certificado de estar al corriente de pago de la AEAT y la Seguridad Social.
- ✓ Declaración responsable del solicitante en la que éste haga constar que a 17 de marzo de 2020 y en la fecha de la solicitud, no ha solicitado la declaración de concurso voluntario, ni se encuentra incurso en ninguna de las situaciones descritas en el art. 2.4 de la Ley 22/2003.
- ✓ Declaración responsable de ayudas sujetas al Reglamento de Minimis (ayudas de Estado). Normalmente las entidades tienen modelos propios de declaración.
- ✓ Declaración responsable de ayudas sujetas al Marco Temporal de Ayudas de la Unión Europea. Normalmente las entidades tienen modelos propios de declaración.
- ✓ Pool bancario.

Adicionalmente te solicitarán un informe financiero. Para los que no estáis acostumbrados a realizarlo puede ser complejo sin una guía. Por ello te enumero los puntos a desarrollar en este informe, con una brevísima descripción, que trata de explicar lo que se espera de cada punto.

Puntos a considerar en el informe financiero y breve descripción del contenido

1. Identificación de la empresa

Breve presentación de la empresa, actividad, domicilio social, etc.

2. Objeto de la solicitud

Básicamente se trata de cubrir las necesidades de liquidez expresadas en este informe económico-financiero y en las previsiones a corto y medio plazo de acuerdo a las cuales la futura viabilidad está garantizada y por lo tanto la devolución del capital objeto de esta financiación.

La empresa además cumple los requisitos que la Resolución de 25 de marzo de 2020 exige a los solicitantes, entre ellos no figurar en situación de morosidad, ni situación concursal, etc...

Importante, lo que se necesita es cubrir un déficit de tesorería debido a los efectos del COVID-19, siendo la empresa solvente.

3. Coyuntura actual

Hay que aportar información fiable de la situación del sector en su localización geográfica provocada por el COVID 19. Es recomendable que las solicitudes vayan acompañadas de algún tipo de justificación documental del efecto del COVID-19 sobre el negocio del solicitante. Por ejemplo, la acreditación del cierre de actividad o del impacto relevante de la situación actual sobre la actividad (cancelación de pedidos, imposibilidad de la prestación de servicios, suspensión de contratos de clientes, etc.) pueden ayudar a la tramitación de la línea solicitada.

4. Situación económico-financiera previa a la declaración del estado de alarma

Se han de incluir en los anexos 1, 2 y 3 los balances de situación, las cuentas de pérdidas y ganancias y los principales ratios económicos y financieros, correspondientes a los últimos tres ejercicios económicos (2016 a 2019).

Se ha de realizar una pequeña explicación del ejercicio cerrado del 2019 tomando como base los históricos. El objetivo es demostrar que de acuerdo con los datos de ratios del anexo 3, se puede considerar que la actividad de la empresa se encuentra en la media de su sector de actividad y su rentabilidad no estaba comprometida antes de aparecer el COVID-19 y sus efectos, y por tanto, la ayuda solicitada no se requeriría si no fuera por esta situación. Es importante detectar qué ratios clave nos proporcionan la mejor información de la situación de la empresa y el sector.

5. Situación actual de la empresa posterior a la declaración del estado de alarma. Plan de contingencia

Explicar que la actividad ha sido paralizada como consecuencia de la declaración del estado de alarma establecido por el Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo o bien, no ha sido paralizada pero la actividad se ha reducido en un % X.

Estas circunstancias excepcionales provocarán que las ventas de la sociedad se reduzcan sin que se pueda recuperar la actividad normal hasta el mes xxxx de 2020.

Además se requiere describir las medidas que se han ejecutado hasta ahora dentro del plan de contingencia, tales como Ertes, Ere, trabajadores afectados, medidas para garantizar la salud de trabajadores y otro tipo de medidas demostrables como por ejemplo, reducción de salarios dirección o socios, paralización de inversiones, etc, etc

6. Previsiones económico-financieras

Es la parte más importante a desarrollar y pretende demostrar la solvencia económica (viabilidad) y que el problema es de tesorería. Es aquí donde se ha de hacer el máximo esfuerzo de desarrollo y demostración de los números. Se ha de demostrar con facilidad cuando y con qué importes se puede salvar la problemática.

Es recomendable comparar la situación actual con la actividad normal de funcionamiento estimada en base a los datos de los últimos tres ejercicios, sin olvidar las acciones que la empresa llevará a término los próximos meses para reducir los efectos negativos de esta crisis. Sería conveniente especificar las acciones respecto a:

- ✓ previsiones de inversión en bienes de inmovilizado
- ✓ período medio de cobro y de pago (ojo con cumplir la ley y las directivas europeas al respecto)

- ✓ período medio de fabricación y a la rotación de stocks
- ✓ aportaciones de socios u otras fuentes de financiación
- ✓ nivel de ventas
- ✓ Aprovisionamientos
- ✓ Gastos de personal
- ✓ Otros gastos de explotación
- ✓ Amortización del inmovilizado
- ✓ Gastos financieros

7. Necesidades de financiación

Con las previsiones desarrolladas en el apartado anterior hemos de llegar a establecer unas necesidades de financiación externa por importe de xxxx €uros

Estas necesidades se deberían desglosar por conceptos. Por ejemplo, pago de salarios xxx €, facturas yyy €, inversiones no prescindibles, etc.

8. Conclusiones

Teniendo en cuenta todo lo anterior:

- la empresa cumple con los requisitos establecidos por el Real Decreto-ley 8/2020
- podrá hacer frente a los pagos derivados de la financiación solicitada
- Solicita al banco la cantidad de XX euros a devolver en XX años (5 máximo)

9. Anexos

Anexo 1, 2 y 3

En estos anexos incluimos los balances de situación, cuentas de pérdidas y ganancias y los principales ratios económicos y financieros, correspondientes a los últimos tres ejercicios económicos (de 2016 a 2019).

Anexo 4, 5 y 6,

En los mismos, adjuntamos las previsiones financieras para los próximos 18 meses, balance previsional calculado a 2 meses, 4 meses, 1 año y 18 meses y pérdidas y ganancias previsional a 2 meses, 4 meses, 1 año y 18 meses. Los periodos se establecen para demostrar la evolución en distintas fases del negocio.

Eso sería todo. Si creéis que os puedo ayudar, no dudéis en contactarme

Móvil 661651232

Correo e: psubias@economistes.com