

**TÍTULO****INFORME DE SMEUNITED SOBRE EL ACCESO A CRÉDITOS EN LA ÉPOCA DEL COVID-19****RESUMEN**

**SMEUnited** ha elaborado un documento que resume los primeros resultados de una encuesta sobre la **situación del acceso a los créditos en el actual contexto y los problemas a los que se enfrentan las pymes en Europa** cuando recurren a solicitar dichos créditos. Este documento cubre 14 Estados miembros (EEMM) más el Reino Unido.

**CONTENIDO**

- **Las pymes necesitan más que nunca acceso a la financiación.**

Alrededor del 90% de las pymes y autónomos están siendo afectados por la actual crisis. Muchos de ellos han perdido todo o una parte significativa de su nivel de negocio. Si las empresas, que en principio son válidas, no reciben un apoyo para conseguir créditos, tendrán un alto riesgo de ser insolventes. Además de los apoyos directos en forma de compensación de rentas o subsidios para atender a sus costes fijos, los instrumentos más importantes para mantener su liquidez son los créditos bancarios. Esto significa que los 24 millones de pymes que hay en Europa dependen más que nunca del acceso al crédito para poder sobrevivir a esta crisis y ser capaces de recuperarse después.

- **Se están anunciando y poniendo en práctica medidas de apoyo.**

Todos los EEMM han anunciado varios esquemas de apoyo para ayudar a la liquidez de las empresas y permitirles sobrevivir a la crisis. Además de las moratorias para el pago de impuestos y cotizaciones sociales, muchos programas tienen como objetivo mantener la financiación gracias a los avales a los créditos bancarios o a créditos subsidiados.

**CONTENIDO**

Country	Guarantee Schemes				Subsidised Loans
	Public schemes	Private schemes	Promotional Bank	Commercial Bank	
	11 of 15	2 of 15	6 of 15	5 of 15	10 of 15
Austria	Green	Red	Green	Red	Green
Belgium	Green	Red	Red	Red	Green
Cyprus	Light Green	Red	Red	Light Green	Light Green
Denmark	Green	Red	Red	Red	Red
Finland	Green	Red	Red	Red	Red
France	Green	Green	Green	Red	Green
Germany	Green	Red	Green	Green	Green
Greece	Green	Red	Red	Red	Green
Ireland	Green	Red	Red	Red	Green
Italy	Green	Red	Red	Red	Green
The Netherlands	Red	Green	Red	Green	Red
Poland	Red	Red	Green	Green	Green
Portugal	Green	Red	Red	Red	Green
Spain	Red	Red	Green	Red	Red
Sweden	Red	Red	Red	Red	Green
United Kingdom	Green	Red	Green	Green	Red

Además de estas medidas, que permiten a los bancos incrementar su capacidad para dar créditos a las pymes, los reguladores y supervisores han permitido a los bancos **rebajar los costes de los préstamos a las pymes**, bien reduciendo los requerimientos de capital, bien dotando de liquidez adicional a los propios bancos.

A pesar de todas estas medidas adoptadas a nivel nacional y apoyadas por programas europeos, demasiadas pymes se quejan de que estas ayudas no les están llegando.

**CONTENIDO**

- **Problemas a los que se enfrentan las pymes cuando tratan de conseguir créditos.**

En la encuesta se ha preguntado a las organizaciones miembros cuáles eran las principales quejas para poder conseguir la financiación. Entre los principales asuntos señalados se ha identificado: tipos de interés, tasas, los plazos de vencimiento y los procedimientos de solicitud. Todo ello viene reflejado en la tabla 2 que se muestra a continuación.

Country	Problems with			
	Interest rates	Fees	Maturity	Procedure
	12 of 14	8 of 14	6 of 14	12 of 14
Austria	Red	Green	Green	Green
Belgium	Red	Red	Red	Red
Finland	Green	Red	Green	Red
France	Red	Red	Green	Red
Germany	Red	Green	Green	Red
Greece	Red	Red	Red	Red
Ireland	Red	Green	Green	Red
Italy	Red	Green	Red	Red
The Netherlands	Red	Red	Green	Red
Poland	Green	Green	Green	Green
Portugal	Red	Red	Red	Red
Spain	Red	Red	Red	Red
Sweden	Red	Red	Red	Red
UK	Red	Green	Green	Red

**CONTENIDO**

Cuando se les pregunta por los **principales cuellos de botella**, las respuestas se reflejan en la siguiente tabla:

País	Principales cuellos de botella
Austria	Tipos de interés, empresas en dificultades
Bélgica	Volumen y vencimiento de préstamos garantizados, no al 100%
Dinamarca	Solo el 70% de garantías → alta tasa de rechazo (30%)
Finlandia	Tasas parcialmente altas, capacidad de los bancos
Francia	Tipos de interés más altos, tasas adicionales, trámites y papeleo
Alemania	Tipos de interés altos, procedimientos, garantías elevadas
Grecia	Esquemas demasiado pequeños, evaluación de riesgos, aplicación compleja
Irlanda	Tipos de interés altos, procedimientos complicados
Italia	Comportamiento excesivamente prudente de los bancos, capacidades de gestión
Países Bajos	Tipos de interés altos, aplicación larga y compleja
Portugal	Evaluación de riesgos realizada por los bancos
España	Vencimiento de préstamos, reestructuración, tipos de interés, procedimiento largo
Suecia	Los bancos no asumen ningún riesgo, aplican los mismos criterios que antes de la crisis
Reino Unido	Tipos de interés altos, dificultades para acceder a medidas de apoyo

**CONTENIDO**

- **Identificación de las áreas problemáticas.**

La mayoría de las organizaciones miembros informan de problemas en relación a los procedimientos de solicitud y al nivel los tipos de interés. Solo en algunos EEMM apuntan también como problemas las tasas para abrir o cerrar los expedientes, o sobre los plazos de vencimiento.

En una primera evaluación de las respuestas, se han podido identificar varias áreas problemáticas, que se deberán analizar con mayor profundidad, y que nos gustaría que mejoraran en aras del interés de nuestras pymes.

- **Dificultades en los procedimientos** por las exigencias solicitadas por los intermediarios para las garantías y que no se compadecen con las necesidades de los bancos y pymes.
- Demasiado a menudo, los modelos públicos requieren de una **gran cantidad de información** y acaban siendo procedimientos muy complicados.
- A veces, **si la garantía de aval no cubre el 100%** del crédito, **los bancos dudan** sobre si deben asumir el riesgo por la parte no cubierta o solicitar garantías adicionales muy elevadas.
- Los **bancos siguen los mismos enfoques** sobre los riesgos que antes de la crisis. Esto conduce necesariamente a una evaluación negativa con muchos rechazos o con tipos de interés más altos, del orden de entre un 6% y un 10%.
- Por ello, muchos **se quejan que los bancos no vayan más allá con la flexibilidad** proporcionadas por el Banco Central Europeo (ECB), la Autoridad Bancaria Europea (EBA) y los reguladores a las pymes, y lo que aprovechen para mejorar sus propias cuentas. Es más, se ha tenido conocimiento de que **algunos bancos no han utilizado estas ayudas públicas para apoyar el crédito**, sino que las han utilizado para la reestructuración de los créditos existentes.
- Esto es también una muestra de las capacidades administrativas limitadas que impiden un rápido despliegue de las medidas de apoyo. Parece ser el caso de los intermediarios, pero también de los bancos.
- Por último, algunos miembros se quejan de las **tasas adicionales que solicitan los bancos**, que pueden suponer hasta el 20% del montante del crédito.

- **Recomendaciones de cara al futuro.**

Algunos de los problemas señalados solo se pueden resolver si todas las partes implicadas se involucran en un diálogo para encontrar soluciones más realistas y viables. SMEunited espera que las instituciones europeas y los gobiernos nacionales hagan un minucioso seguimiento de las medidas acordadas para que sean utilizadas con la intención con la que fueron creadas y que se resuelvan los cuellos de botella que impiden que estas medidas alcancen a las pymes

## CONTENIDO

Por lo tanto:

- SMEUnited agradece el diálogo entre bancos, consumidores y organizaciones empresariales, que ha sido anunciado por el Vicepresidente europeo Dombrovskis y desea que empiece lo antes posible.
- SMEUnited invita a todas las asociaciones de bancos europeos a que animen a sus asociaciones nacionales que se pongan en contacto con las asociaciones nacionales de las pymes e intermediarios, para evaluar la situación en sus respectivos países y cooperar para encontrar las soluciones más adecuadas y viables.
- SMEUnited espera de la Comisión Europea, del Banco Central Europeo, de la Autoridad Bancaria Europea y de los supervisores y gobiernos nacionales, que pongan en marcha y monitoricen las medidas de apoyo a las pymes.
- SMEUnited está preparada para trabajar con todos los actores implicados e intermediarios sobre las medidas de apoyo adicionales cuándo y dónde sean necesarias.

En Madrid, a 27 de mayo de 2020