

IDONEÏTAT DELS PROCEDIMENTS D'ADJUDICACIÓ DELS AJUTS DEL PROGRAMA EXTRAORDINARI D'AVALS SARS-CoV-2

LEGISLACIÓ APLICABLE

- Llei 3/2020, del 23 de març, de mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia de SARS-CoV-2 (BOPA any 2020/núm. 42).
- Decret del 30-3-2020 de modificació del Decret del 24-3-2020 d'aprovació d'un programa extraordinari d'avalis per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2 (BOPA any 2020/núm. 42).
- Llei 5/2020, del 18 d'abril, de noves mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia del SARS-CoV-2 (BOPA any 2020/núm. 57).

OBJECTIUS

Avaluar la idoneïtat dels procediments d'adjudicació dels ajuts dins del programa extraordinari d'avalis per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2.

Garantir que en la concessió dels ajuts s'ha donat compliment a la normativa vigent i als procediments previstos dins de la Memòria del primer Programa extraordinari d'avalis per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2.

Aquest programa extraordinari d'avalis a càrrec de l'Estat, que es formalitzaran en línies de finançament garantides, destinat a garantir la liquiditat de les empreses i els negocis del país, el funcionament i la facturació normals dels quals hagin resultat afectats per la situació d'emergència sanitària. Aquest programa d'avalis públics, d'un import inicial total de 30 milions d'euros, permetrà als negocis i les empreses fer front a les seves despeses de funcionament habituals i necessàries. Aquest import augmentarà fins a un import de 130 milions d'euros, un cop entri en vigor la Llei de mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia de SARS-CoV-2.

TREBALLS A EXECUTAR

A partir de la memòria del primer Programa extraordinari d'avalis per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2.

Revisar les actes de la Comissió tècnica i verificar:

- Que ha estat integrada per:
 - a) El secretari d'Estat d'Affers Financers Internacionals
 - b) El secretari d'Estat per a la Diversificació Econòmica i la Innovació
 - c) El secretari d'Estat d'Economia

- Que els procediments que la Comissió ha dissenyat per a l'anàlisi i resolució dels avals i per a l'atorgament favorable de les sol·licituds s'ajusta al que preveuen les Lleis i el Decret que regulen els referits avals.
En el seu cas, ajustar el programa de treball als procediments establerts per la Comissió Tècnica.

- Obtenir la relació completa dels expedients/sol·licituds amb la següent informació:
 - Número d'expedient
 - Nom del sol·licitant
 - NRT
 - Nombre d'assalariats
 - Sector d'activitat
 - Data de resolució
 - Import sol·licitat per a funcionament
 - Import concedit per a funcionament
 - Import sol·licitat per a refinançament
 - Import concedit per a refinançament
 - Resolució
 - Motiu de la denegació (es cas d'haver-se denegat)
 - Data del recurs (si se n'ha presentat)
 - Resolució del recurs (si se n'ha presentat)
 - Import incrementat a causa del recurs (si ha estat favorable)

- Sol·licitar i analitzar els informes de Control financer de la Intervenció als quals es refereix l'article 7 del Decret del 30-3-2020. En el seu cas, completar els procediments de revisió a partir de les conclusions del treball efectuat.

Obtenir una mostra d'expedients resolts favorablement (total o parcialment) i verificar:

- Que es tracti d'una empresa o negoci establert al país.
- Que la presentació de la sol·licitud hagi estat a través dels mitjans telemàtics establerts pel Govern, o excepcionalment al Servei de Tràmits del Govern amb cita prèvia.
- Que aquesta incorpori l'extracte bancari de cada compte de l'empresa o el negoci dels darrers tres mesos i una posició global de tots els comptes bancaris de la mateixa entitat, així com el balanç de situació i el compte de pèrdues i guanys de l'exercici anterior. En el cas de negocis estacionaris, es podran presentar les factures o els moviments bancaris dels mesos equivalents de 2019, les despeses dels quals pretenen ser avalades en aquest Decret.
- Que la sol·licitud indiqui la tipologia i els imports dels pagaments que vol efectuar i la necessitat de liquiditat de l'empresa o del negoci.

A través d'aquest programa es poden finançar únicament les despeses de funcionament inscrites en les despeses d'explotació del compte de pèrdues i guanys, o els venciments de les obligacions financeres següents:

- a) Consum de mercaderies i matèries primeres
- b) Despeses de personal
 1. Salaris
 2. Cotitzacions
- c) Altres serveis exteriors
 1. Arrendaments i cànon
 2. Reparacions i conservació
 3. Serveis de professionals independents
 4. Subministraments
 5. Altres serveis exteriors
- d) Passius financers amb entitats bancàries andorranes

En l'import de les sol·licituds, cal proposar un import per atorgar que permeti cobrir les despeses de funcionament i les quotes de finançament a dos mesos vista en lloc de tres (període màxim establert en el Decret). És important tenir en compte que sovint s'ha comprovat que les sol·licituds s'han demanat per imports per cobrir necessitats de tot un any o per l'import total dels préstecs. No obstant això, l'import que s'ha d'avaluar ha de cobrir, com a màxim, les despeses per a necessitats de dos mesos.

- Que es verifica que l'entitat no ha acomiadat personal a partir del 14 de març de 2020 o que es donen alguna de les excepcions que preveu l'article 2 del Decret.

- Que es comprova que el sol·licitant no té deutes amb l'Administració pública, llevat que quedin regularitzats en els termes que hagi acordat la Comissió tècnica.
- Que la sol·licitud informi de les dades bancàries que se li requereixin, i que en aquella s'autoritzi expressament les entitats bancàries d'Andorra i el Govern a facilitar a la Comissió Tècnica tota la informació referida al negoci o a la societat que representa que consti en els seus registres, amb l'única finalitat de poder comprovar que no disposa de liquiditat suficient per fer front a les operacions el finançament les quals es permeten en aquest Decret. Autoritza, així mateix, a que es consultin els registres de l'Administració pública relatius al negoci o a la societat que representa.
- Que en la sol·licitud es declari les dades exactes que se li demanin, amb el benentès que, si es detecta qualsevol inexactitud en les dades facilitades, la Comissió Tècnica pot refusar l'aprovació de la línia de finançament o revocar l'autorització concedida, i el Govern pot acordar la revocació immediata de l'operació, d'acord amb el que estableix aquest Decret.
- Que en el cas que s'hagin demanat complements a la informació facilitada inicialment, caldrà detallar aquests complements i el seu efecte en la decisió final de concessió.

Sobre els imports que s'han sol·licitat verificar que:

- Quant els imports que es sol·liciten, que s'hagin tingut en compte les possibles exempcions (lloguers, cotitzacions patronals, autònoms) per a determinar-ne l'import net.
- S'hagi comparat, en primer lloc, l'import demanat en la partida de salaris amb la massa salarial de la CASS. La diferència no pot excedir d'un 20%. Si sobrepassa aquest percentatge, cal proposar com a import que s'ha d'atorgar el declarat a la CASS. En segon lloc, cal comprovar que els imports dels extractes bancaris són coherents amb els imports sol·licitats i, finalment, s'ha de verificar que la posició global dels comptes bancaris sigui coherent amb l'import global de la sol·licitud, ja que si el sol·licitant disposa de tresoreria suficient, no necessitarà l'atorgament de l'aval. A l'últim, pel que fa a la resolució, cal determinar l'import sol·licitat i atorgat.
- S'obtingui una explicació raonada i valorar las justificacions, per explicar la diferència entre els imports sol·licitats i els concedits, identificant les diferències i justificant-les, caldrà fer la seva avaluació per a determinar-ne la seva raonabilitat.

En funció dels imports sol·licitats, verificar que:

- Es validi si un cop determinat l'import net, aquest import és inferior a 20.000 euros, la sol·licitud s'ha tramitat amb o sense l'opinió no vinculant de l'entitat bancària indicada com de referència pel sol·licitant

- Si les sol·licituds són inferiors o iguals a 5.000 euros, verificar que s'hagi pogut atorgar l'import de necessitats de funcionament i finançament per a tres mesos.
 - Per a les sol·licituds inferiors a 20.000 euros, verificar que si la posició global de l'empresa o negoci (disponible que té l'empresa o negoci reflectida en l'extracte bancari) era inferior o igual a 6.000 euros, no s'hagi restat a l'import proposat per atorgar. D'altra banda, si la posició global de l'empresa que mostra la documentació bancària era superior a 6.000 euros, que en l'informe s'hagi proposat que l'import per atorgar (net d'exempcions) permeti que l'empresa o negoci utilitzi la seva liquiditat fins a quedar 6.000 euros de tresoreria. La finalitat de l'aplicació d'aquest criteri és no penalitzar empreses petites previsores i alhora no descapitalitzar-les completament.
 - Per a totes les sol·licituds superiors a 20.000 euros, que s'hagi aplicat el mateix criteri anterior pel que fa a la posició global, però a l'hora de realitzar l'informe de proposta, cal aplicar el criteri de deixar (no restar) un 30% de liquiditat, amb un mínim de 6.000 euros. Aquest criteri també es fixa per evitar una excessiva descapitalització de les empreses o negocis.
- Que les resolucions s'han dictat per la Comissió Tècnica en el termini de 10 dies hàbils des de la presentació.
 - Que hi consta a l'expedient còpia del contracte de crèdit, que aquest s'ha formalitzat en el termini de cinc dies hàbils des de la data de la notificació i que reuneix els requisits que li requereix el Decret i, en especial:
 - o Que existeix evidència a l'expedient que s'ha formalitzat amb l'entitat que opera el beneficiari o, en el seu cas, amb la que presenti un volum d'operacions més gran. Verificar-ho a partir de la informació existent a l'expedient de resolució.
 - o S'ajusta a l'import màxim garantit segons resolució de la Comissió Tècnica.
 - o Que es formalitza per un termini màxim de dotze mesos prorrogables per períodes de 6 mesos previ acord de la Comissió Tècnica.
 - o Que és susceptible de cancel·lació anticipada en qualsevol moment a petició del beneficiari si no presenten una posició deutora.
 - o Que el tipus d'interès és fix del 0,25% o del 0,10% en funció de les despeses o pagaments que s'hagin d'atendre.
 - Verificar que les entitats bancàries han presentat mensualment els extractes bancaris de les operacions avalades, de conformitat amb el que preveu l'article 4.6 del Decret.
 - A partir dels extractes anteriors comprovar:
 - o Que tots els pagaments del beneficiari de la mostra s'han fet mitjançant transferència bancària, efectes o rebuts domiciliats.

- Que, per la descripció de les operacions o per la naturalesa del tercer, els pagaments corresponen raonablement al que preveu l'article 2.2 del Reglament.
- Que no consten càrrecs de targetes de crèdit o dèbit o de cap xec.

Denegacions de sol·licituds:

- Obtenir el detall de les sol·licituds denegades i comprovar:
 - Que es dona algun dels supòsits que preveu el Decret i la Llei i que aquest ha estat evidenciat a l'expedient.
 - Que, en el seu cas, la denegació que s'ha comunicat indica els seus supòsits.
- Obtenir els recursos presentats pels sol·licitants als quals se'ls ha denegat l'aval, analitzant la seva tipologia a l'objecte de detectar, en el seu cas, errades de la Comissió tècnica, problemes interpretatius o de procediment, entre d'altres.
- Verificar que els recursos s'han atès i resolt.
- En els casos de resolució favorable analitzar l'argumentació de la Comissió tècnica i la seva raonabilitat.
- En cas d'increments en els imports concedits derivats de recursos presentats, caldrà determinar aquest increment i la seva justificació.

Avals executats:

Obtenir la relació d'avals executats que hagin estat atesos pel Govern amb càrrec al pressupost i:

- Comprovar que l'aval s'havia atorgat segons el procediment establert, efectuant les proves dels expedients resolts favorablement (llevat que s'hagi revisat anteriorment per estar inclòs a la mostra seleccionada).
- Obtenir la comunicació de l'entitat financera requerint l'execució de l'aval i verificar que es motiva adequadament.
- Analitzar el supòsit d'insolvència i/o impagament del beneficiari de l'aval que justifiqui la seva execució.
- Verificar i revisar les comprovacions efectuades pel Govern amb caràcter prèvia a l'abonament de les quantitats avalades.
- Comprovar que les quantitats satisfetes s'ajusten als saldos deutors de la operació avalada i que les despeses satisfetes amb càrrec a aquest compte s'ajusten per naturalesa i procediment al que preveu l'article 2.2 i 5.2 del Decret.
- Quan l'aval correspongui a operacions per atendre passius financers (article 2.2.d) del Decret) obtenir còpia del contracte de préstec original i detallar les garanties de l'operació i, en el seu cas, les actuacions efectuades pel Govern per a subrogar-se en elles i, quan correspongui, la seva execució.

- Descriure i valorar les actuacions que hagi dut a terme el Govern per a repetir al beneficiari de l'aval l'import que ha hagut de ser atès en la seva execució.

Altres comprovacions:

- Revisar la raonabilitat dels interessos liquidats i satisfets pel Govern, atenent el que disposa l'article 2.4 del Decret.
- En els casos de resolució anticipada, comprovar que es dona algun dels supòsits de l'article 8 del Decret.