



Comunidad  
de Madrid

CONSEJERÍA DE ECONOMÍA,  
HACIENDA Y EMPLEO

**ATA**  
AUTÓNOMOS



SERVICIO PÚBLICO  
DE EMPLEO ESTATAL  
**SEPE**

# DOCUMENTO INFORMATIVO COMPLEMENTARIO

## Líneas de financiación ICO

**+ emprendimiento**  
**+ oportunidades**  
COMUNIDAD DE MADRID

## Introducción y finalidad del documento

Cuando una persona emprendedora, un autónomo o una microempresa quiere poner en marcha una idea, consolidar su actividad o crecer, una de las cuestiones más importantes suele ser la financiación. Contar con recursos suficientes ayuda a abordar inversiones, reforzar la tesorería y planificar con mayor seguridad los siguientes pasos del negocio.

En este contexto, las líneas de financiación del Instituto de Crédito Oficial (ICO) son una de las herramientas públicas más útiles para facilitar el acceso al crédito empresarial en España. Se trata de productos diseñados para financiar actividades empresariales y canalizados, con carácter general, a través de entidades financieras colaboradoras.

Este documento no sustituye al análisis de una entidad financiera ni al asesoramiento especializado, pero sí pretende ayudar a entender mejor qué opciones existen, qué financia cada línea y qué preguntas conviene hacerse antes de iniciar una solicitud.

## Qué es el ICO y cómo funcionan sus líneas

El Instituto de Crédito Oficial (ICO) es un **banco público adscrito al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa**. Su misión es apoyar la actividad económica y facilitar financiación para proyectos de inversión, liquidez, digitalización e internacionalización.

Aunque con frecuencia se habla de “pedir financiación al ICO”, lo habitual es que la solicitud se tramite a través de una entidad de crédito adherida. El ICO diseña las líneas y establece sus condiciones generales, pero la entidad financiera es quien estudia la operación concreta y valora si la concede.

Esto significa que una línea ICO no es una subvención ni una ayuda a fondo perdido. Es una financiación que debe devolverse y cuya aprobación dependerá, entre otros factores, de la viabilidad del proyecto, la capacidad de devolución y las garantías disponibles

## Qué línea puede encajar mejor

Antes de revisar cada línea con más detalle, esta tabla permite comparar de un vistazo su finalidad principal, el perfil al que puede interesar y algunos datos orientativos publicados por el ICO.

Línea	Puede encajar para	Qué financia	Importe	Plazo / carencia	Idea clave
ICO Empresas y Emprendedores	Negocios que necesitan financiación general para arrancar, invertir o reforzar liquidez.	Inversión, actividad empresarial, liquidez, gastos, digitalización y rehabilitación de viviendas y edificios.	Hasta el 100% de las necesidades.	1 a 20 años; hasta 3 de carencia.	Es la línea más versátil.
ICO Garantía SGR / SAECA	Proyectos que necesitan un aval para reforzar la operación ante la entidad.	Inversión, actividad empresarial, liquidez o gastos con aval SGR o SAECA.	Hasta el 100% de las necesidades.	1 a 15 años; hasta 3 de carencia.	Útil cuando el aval puede facilitar el acceso.
ICO Crédito Comercial	Empresas y autónomos que venden en España y necesitan tesorería a corto plazo.	Anticipo de facturas y prefinanciación de costes de producción de bienes y servicios vendidos en España.	Hasta el 100% de las necesidades.	Según contrato con la entidad.	Ayuda a cubrir desfases de cobro.
ICO Red.es Acelera	Beneficiarios de convocatorias de Red.es con proyectos tecnológicos.	Desarrollo experimental y adopción de nuevas tecnologías: IA, 5G, blockchain, robótica, datos, etc.	Hasta el 100% del máximo recogido en la resolución de ayuda de RED.ES.	1 a 7 años; hasta 2 de carencia.	Es una línea especializada, no generalista.
ICO Internacional	Negocios con actividad o expansión fuera de España.	Inversión y liquidez fuera del territorio nacional, en euros o dólares.	Hasta el 100% de las necesidades.	1 a 20 años; hasta 3 de carencia.	Referencia para actividad exterior amplia.
ICO Exportadores	Empresas con operativa de exportación y necesidad de liquidez comercial.	Anticipo de facturas del exterior y prefinanciación de costes de producción para ventas internacionales.	Hasta el 100% de las necesidades.	Según contrato con la entidad.	Pensada para comercio exterior a corto plazo.

*Nota: Las condiciones concretas pueden variar según la entidad financiera colaboradora y la operación analizada.*

## Principales líneas de financiación ICO

### ICO Empresas y Emprendedores

Es la línea más amplia y, en muchos casos, la más útil para emprendimiento y pequeño negocio. La ficha oficial del ICO indica que financia proyectos de inversión, actividades empresariales, necesidades de liquidez o gastos. También incluye proyectos de digitalización, especialmente los vinculados a soluciones de teletrabajo, y actuaciones de rehabilitación de viviendas y edificios.

- Puesta en marcha de una actividad o consolidación del negocio.
- Compra de maquinaria, equipamiento o herramientas tecnológicas.
- Acondicionamiento de instalaciones o mejora operativa.
- Refuerzo de tesorería o circulante.

Puede formalizarse como préstamo, leasing, renting o línea de crédito, lo que le da bastante flexibilidad según la operación.

El ICO publica un importe máximo de hasta el 100 % de las necesidades de financiación, con plazos de 1 a 20 años y hasta 3 años de carencia del principal.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando la empresa necesita una solución general para invertir, crecer o ganar liquidez sin entrar aún en una financiación muy específica.

Enlace oficial: [ICO Empresas y Emprendedores](#)

### ICO Garantía SGR / SAECA

Esta línea está orientada a autónomos, emprendedores y empresas que dispongan de aval SGR o SAECA. El aval puede reforzar la operación y facilitar el acceso al crédito en aquellos casos en los que el proyecto es viable, pero necesita una garantía adicional.

- Operaciones que requieren aval para ser más sólidas ante la entidad.
- Inversión productiva o modernización de la empresa.
- Necesidades de liquidez o gastos ligados a la actividad.

Según la información oficial, financia hasta el 100 % de las necesidades y admite préstamo, leasing, renting o línea de crédito.

El plazo de amortización va de 1 a 15 años, con posibilidad de hasta 3 años de carencia del principal.

Además del coste financiero del préstamo, debe tenerse en cuenta que el coste del aval se acuerda con la SGR o con SAECA.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando el negocio tiene recorrido, pero el aval puede ayudar a que la entidad financiera vea la operación con mayor seguridad.

Enlace oficial: [ICO Garantía SGR/SAECA](#)

## ICO Crédito Comercial

ICO Crédito Comercial está pensada para aportar liquidez a corto plazo a negocios que ya venden en España. Su finalidad no es tanto arrancar un proyecto desde cero como facilitar la gestión del circulante comercial.

- Anticipo de facturas pendientes de cobro.
- Prefinanciación de costes de producción de bienes y servicios objeto de venta en España.
- Cobertura de desfases entre producir, vender y cobrar.

La línea puede financiar hasta el 100 % de las necesidades de financiación vinculadas a este tipo de operativa.

La modalidad concreta depende del contrato de financiación acordado entre el cliente y la entidad de crédito.

Puede explicarse de forma sencilla como una vía para ganar oxígeno financiero cuando ya hay ventas en marcha, pero el cobro aún no ha llegado.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando el problema principal no es la inversión a largo plazo, sino la tesorería derivada del ciclo comercial.

Enlace oficial: [ICO Crédito Comercial](#)

## ICO Red.es Acelera

Se trata de una línea más especializada. Está pensada para beneficiarios de ayudas de convocatorias publicadas por Red.es y se dirige a proyectos de desarrollo experimental y adopción de nuevas tecnologías.

- Proyectos vinculados a inteligencia artificial, 5G, blockchain, robótica, contenidos digitales o procesamiento masivo de datos.
- Actuaciones que fomentan la adopción de nuevas tecnologías.
- Iniciativas ligadas a una convocatoria concreta de Red.es.

La ficha oficial indica que puede financiar hasta el 100 % del importe máximo que figure en la resolución de ayudas de Red.es.

Se formaliza como préstamo y contempla plazos de 1 a 7 años con hasta 2 años de carencia.

Su vigencia publicada se extiende hasta el 31 de marzo de 2028.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando el proyecto tiene un componente tecnológico claro y, además, está vinculado a una ayuda o convocatoria específica de Red.es.

Enlace oficial: [ICO Red.es Acelera](#)

## ICO Internacional

La línea ICO Internacional está orientada a autónomos y empresas que quieran desarrollar actividades fuera de España. Es la línea de referencia cuando la necesidad financiera tiene una dimensión exterior más amplia.

- Inversión fuera del territorio nacional.
- Necesidades de liquidez vinculadas a actividad internacional.
- Operaciones formalizadas en euros o en dólares.

Puede financiar hasta el 100 % de las necesidades de financiación en euros o dólares.

Admite préstamo, leasing, renting o línea de crédito.

El plazo de amortización va de 1 a 20 años con posibilidad de hasta 3 años de carencia del principal.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando la empresa está en fase de expansión exterior o necesita financiar inversión y liquidez vinculadas a mercados internacionales.

Enlace oficial: [ICO Internacional](#)

## ICO Exportadores

ICO Exportadores está más centrada en la operativa comercial internacional a corto plazo. Es decir, en el día a día del negocio que vende fuera y necesita liquidez asociada a esas ventas.

- Anticipo de facturas procedentes de actividad comercial en el exterior.
- Prefinanciación de costes de producción de bienes y servicios destinados a la venta fuera de España.
- Apoyo a la tesorería de operaciones de exportación.

La línea puede financiar hasta el 100 % de las necesidades de financiación de este tipo de operaciones.

La modalidad depende del contrato que acuerden el cliente y la entidad de crédito.

Al contrario de ICO Internacional, esta línea está más enfocada a la operativa comercial exterior de corto plazo.

**Cuándo suele tener sentido.** Cuando el negocio exporta y necesita anticipar cobros o financiar el ciclo de producción asociado a ventas internacionales.

Enlace oficial: [ICO Exportadores](#)

## Qué conviene revisar antes de solicitar financiación

Antes de hablar con una entidad financiera, conviene definir muy bien para qué se necesita el dinero: inversión, liquidez, anticipo de facturas, expansión internacional o proyecto tecnológico específico.

También es recomendable revisar si la operación requiere aval, qué capacidad real tiene el negocio para devolver el préstamo y qué documentación puede ayudar a presentar la operación con claridad.

Un error frecuente es intentar encajar cualquier necesidad en cualquier línea. Sin embargo, las líneas ICO no son intercambiables: cada una tiene una finalidad, una modalidad y un alcance distintos.

**Checklist previa:** qué quiero financiar, cuánto necesito, en qué plazo puedo devolverlo, si necesito aval, y qué línea se ajusta mejor a esa realidad.

## Cómo solicitar una línea ICO

1. Definir la necesidad de financiación con el mayor detalle posible.
2. Identificar la línea que mejor encaja con el destino del dinero.
3. Preparar documentación básica: información fiscal, económica, memoria del proyecto y justificación de la operación.
4. Presentar la solicitud ante una de las entidades de crédito colaboradoras de la línea en cuestión.
5. Esperar el análisis de viabilidad y la resolución de la entidad colaboradora.

En resumen, el ICO establece el marco general de la financiación, pero la decisión final sobre la operación la toma la entidad financiera que la estudia.

## Conclusión

Las líneas de financiación ICO pueden ser una herramienta muy útil para emprendedores, autónomos y microempresas, siempre que se entiendan bien y se utilicen para la necesidad adecuada.

Para necesidades generales de inversión o liquidez, la referencia principal suele ser ICO Empresas y Emprendedores. Si la operación necesita aval, puede resultar interesante ICO Garantía SGR / SAECA. Si el negocio necesita financiación asociada a cobros o ventas, pueden encajar ICO Crédito Comercial o ICO Exportadores. Y si hablamos de proyectos específicos de digitalización o expansión exterior, cobran sentido ICO Red.es Acelera e ICO Internacional.

La clave no es solo saber que existen estas líneas, sino entender qué puede financiar cada una, cuándo tiene sentido valorarla y cómo preparar bien la solicitud.

## Otras líneas de apoyo

- ICO Mecanismo Recuperación y Resiliencia (MRR) Empresas y Emprendedores: [Línea ICO MRR Empresas y Emprendedores](#)
- ICO Mecanismo Recuperación y Resiliencia (MRR) Verde: [Línea ICO MRR Verde](#)
- MAPA - ICO Garantía SAECA: [MAPA-ICO- SAECA Garantía SGR / SAECA](#)