

**MICROCRÈDITS COM A SUPORT D'INICIATIVES ECONÒMIQUES DE
DESENVOLUPAMENT (I)**

PONENT: Sr. Martí Rotger
INSTITUCIÓ- ENTITAT: Caixa d'Estalvis Colonya Pollença
DIA/HORA: Divendres, 02 de desembre de 2005; 10:45 h.

1.- FILOSOFIA, DEFINICIÓ, OBJECTIUS

Tenint en compte tots els objectius, justificacions, finalitats, definicions etc. dels distints models de BANCA ÈTICA, que han existit i que existeixen en l'actualitat en el món, tenen per dir-ho d'una forma resumida, simplista i genèrica, la intenció de tractar d'ajudar a LA PERSONA NECESSITADA i EL MEDI AMBIENT AMENAÇAT.

*La definició que fa “El Grup de Treball per a impulsar l'activitat de **Microcrèdits** a Espanya “, creat per la Comissió d'Obra Social de les Caixa d'Estalvis, és la següent:*

Microcrèdits, són aquells crèdits, d'import variable, encara que en la majoria dels casos de petita quantia, que es concedeixen per a autocupació o per a activitats econòmiques que generen ingressos a persones en risc d'exclusió, sense accés als circuits financers convencionals.

Basta com a mostra de la importància que en aquests moments comencen a tenir els **Microcrèdits** que, CECA a través de la seva Obra Social esta treballant, a través del Grup de Treball mencionat, per a impulsar els **Microcrèdits** entre les Caixes d'Estalvis, inclòs creant una “Marca d'Entitat de Microcrèdits, pròpia de les Caixes d'estalvis”.

Igualment, dia 18 de novembre a la Borsa de Madrid, es va celebrar el començament de l'any **2005 com l'Any Internacional del Microcrèdit de la O.N.U.**

S'ha de considerar que totes les institucions que realitzen operacions de Finançació Solidària, Bancs, Cooperatives de Crèdit, Fundacions, Caixes d'Estalvis, etc., tenen com principal instrument de finançament el **Microcrèdit**.

Vist tot això que s'ha exposat, la realitat és que **COLONYA**, és des de fa 125 anys una CAIXA D'ESTALVIS i que des de fa quasi cinc anys té en marxa la primera experiència de “**Banca Ètica** “ realitzada per una institució financera a Espanya i que sabem que al nostre fundador D. Guillem, li van moure les mateixes preocupacions i objectius a l'hora

de posar en marxa l'Entitat, que les que tenen en l'actualitat moltes institucions financeres, en relació als **MICROCRÈDITS**, i que **COLONYA** durant els seus 125 anys d'activitat financera ha sabut mantenir aquests objectius com a norma de comportament, utilitzant des de sempre amb lleugeres variants, el que avui es denomina **MICROCREDIT**, com a instrument de finançament, que en definitiva és simplement donar petits crèdits a persones que estan creant **MICROEMPRESSES** o **AUTOCUPACIÓ**, però que possiblement no compleixen d'una forma estricta els requisits normals de garantia, i en els que es tracta a més d'adaptar al màxim les condicions, tant de termini, instrumentació tipus d'interès, etc. a les necessitats del client, comptant això si amb dues premisses molt importants, el coneixement personal i una implicació absoluta del propi client.

Tenint en compte tot això que s'ha apuntat, així com l'aposta de **COLONYA** per la "**Banca Ètica**", a través de la seva experiència **L'Estalvi Ètic**, que es posar en marxa l'any 1999, sembla oportuna la decisió d'incloure de manera "Formal" el **MICROCREDIT**, entre els productes de finançament susceptible de ser finançats amb fons de **L'Estalvi Ètic**.

2.- BENEFICIARIS, REQUISITS I FINALITATS DE LES FINANÇACIONS

*Tant la definició de **MICROCREDIT** abans apuntada, com les diverses definicions que, tant estudiosos de la matèria, com les institucions que l'estan realitzant ja en l'actualitat, s'arriba a la conclusió que tracten de finançar, projectes de autocupació, per a persones amb dificultats d'inserció laboral, i pràcticament excloses del sistema financer convencional.*

21.- **BENEFICIARIS** Que de manera informativa i no limitativa serien els següents:

- 211.- Emprenedors joves.
- 212.- Persones en situació de desocupació, o de desocupació de llarga duració.
- 213.- Immigrants.
- 214.- Exreclúsos.
- 215.- Persones provinents de rehabilitació social.
- 216.- Dones maltractades.
- 217.- Persones discapacitades.
- 218.- Caps de Família monoparentals.

22.- REQUISITS Amb uns requisits de les persones beneficiaries característiques que poden ser entre altres:

- 221.- Que no tinguin garanties o avals.
- 222.- Que tinguin una idea de negoci econòmicament viable.
- 223.- Que tinguin els coneixements tècnics per a desenrotllar-lo.
- 224.- Que pugi aportar estabilitat a l'emprenedor
- 225.- Que el sol·licitant ha d'aportar per la seva banda un vertader compromís personal en el projecte.

23.- FINALITATS Concretament les finalitats de les finançacions son preferentment:

- 231.- Compra de mercaderies.
- 232.- Ferramentes i maquinària.
- 233.- Vehicles de transport.
- 234.- Obres d'adequació de locals.
- 235.- Capital Circulant
- 236.- Mobiliari

3.- CARACTERÍSTIQUES ÈTIQUES I FINANCERES

31.- ÈTIQUES

En l'aspecte ètic, s'hauria de tenir en compte que al tractar-se realment d'una empresa o mini empresa s'hauran de complir els mateixos requisits ètics que s'han vingut complint fins a la data, d'acord amb la normativa que figura en l'**Escriptura de Constitució del Comitè Ètic**, apartat BASES, que es detalla a continuació:

Per **PROJECTES ÈTICS**, s'entenen aquells que volen dur a terme tant empreses, particulars, com a associacions que:

- A) Acceptin i respectin, dins dels seus àmbits, els principis definits en la **CARTA PER UN MÓN SOLIDARI**.
- B) Tinguin objectius de benestar social que contribueixin a erradicar la pobresa, l'exclusió o la desocupació, be sia per a constituir empreses o per a finançar activitats d'aquestes.
- C) Incorporin objectius de defensa del medi ambient i de contribució a la sostenibilitat dels recursos.

32.- FINANCERES

*Respecte als requisits financers, és indubtable que les dues característiques més diferenciadores del **MICROCREDIT**, respecte als crèdits “normals” i inclòs amb els crèdits que **Colonya** entén com a Ètics, són fonamentalment:*

321.- La Manca de Garanties.

322.-El Desconeixement del Sol·licitant.

El fet de no comptar amb aquests dos requisits, serien tradicionalment motiu de denegació de la finançació, sobre tot el segon ja que impedeix sabre al menys la capacitat d'implicació personal en el Projecte.

Per aquestes especials característiques, és imprescindible o si més no recomanable, comptar amb la col·laboració de dos distints tipus de **Institucions Complementaries**, que presenten el sol·licitant, el tutel·len, avalen, vigilen i procuren el bon fi de la operació.

La Manca de Garanties.- Les **Institucions d'Afiançament** permeten realitzar les operacions sense garantia de l'acreditat.

El Desconeixement del Sol·licitant.- Les **Institucions de Suport**, presenten informen, vigilen els beneficiaris.

4.- INSTITUCIONS COMPLEMENTARIES

41.- INSTITUCIONS DE SUPORT especialitzades en accions de assistència social, laboral i econòmica, dirigides a la potenciació de microempreses, fomentar l'autocupació i incentivar la activitat emprenedora que presenten ajuden i tutel·len d'una manera ampla i personal, tant en la sol·licitud, documentació a presentar, així col la posada en marxa del projecte pero també durant tota la vida del **MICROCRÈDIT**, garantint d'alguna forma la implicació personal de l'acreditat, com el recolçament tècnic que pugui necessitar.

Les funcions de aquestes Institucions serien les següents:

411.- Servir de enllaç entre els sol·licitants/beneficiaris i **COLONYA**.

412.- Recaptar informació sobre els sol·licitants i del projecte a finançar, per tal d'assessorar a **COLONYA** sobre la seva aprovació

413.- Donar assessorament i assistència tècnica als sol·licitants, per a la confecció i presentació de la documentació necessària.

Pel que fa a les **Institucions de Suport**, de moment, es compta amb:

REAS Xarxa d'Economia Solidaria

CARITAS DIOCESANA DE MALLORCA, MENORCA I EIVISSA,

FUNDACIÓ DEIXALLES,

FEDERACIÓ DE LA PETITA I MITJANA EMPRESA DE MALLORCA,

C.A.E.B Confederació d'Associacions Empresariales de les illes Balears

A.E.L.I.B. Associació d'Empreses Laborals de les Illes Balears

SECOT, Sèniors Espanyols per a la Cooperació

42.- INSTITUCIONS DE GARANTIA que recolzen el Projecte de **MICROCRÈDITS** de **COLONYA**, es compta amb les següents Institucions:

CAMBRA DE COMERÇ.

ISBA.

5.- TRAMITACIÓ

Amb la intenció de cuidar i personalitzar al màxim l'operativa i problemàtica entorn als **MICROCREDITES** es comptarà amb el **Coordinador de l'Estalvi Ètic**, que serà la persona responsable de tot el procés i que centralitzarà totes les operacions, negociacions, i enllaç entre el sol.licitant i les Institucions de Suport i els Òrgans de Decisió.

¡El circuit a seguir per a les operacions serà el següent:

51.- En cas que el sol.licitant procedesqui d'una de les Institucions de Suport, el procés serà:

El sol.licitant amb l'assessorament de l'Institució de Suport, omplirà els impresos:

532.- Pla de Empresa i Estudi de Viabilitat.

533.- Sol.licitud de Finançació amb Fons Provenents de l'Estalvi Ètic.

534.- Documents Originals d'Identificació.

535.- Situació Patrimonial del Sol.licitant.

536.- Avals Morals del Sol.licitant.

Aquesta documentació serà presentada a **COLONYA**, a través del Coordinador de l'Estalvi Ètic.

52.- En el cas de que el Sol·licitant, vengui pel seu compte i acudeixi a una Oficina de COLONYA, el procés serà el següent:

L'Oficina, el posarà en contacte directament amb el Coordinador de l'Estalvi Ètic, que si creu que el Sol·licitant pot en principi ésser mereixedor d'un **Microcrèdit**, el presentarà a la vegada a una de les Institucions de Suport, i se seguirà el circuit establert a el apartat

6.- ESTUDI I APROVACIÓ

Una vegada el Coordinador de l'Estalvi Ètic disposi de la documentació, la presentarà a la Comissió de Crèdits de Colonya, per l'aprovació Financera, ISBA, l'aprovació de Garantia, i el Comitè Ètic, el Vist i Plau Ètice, darrer pas necessari per a la seva formalització i signatura.

El termini que es donarà com màxim al sol·licitant per tenir **COLONYA** resolta l'operació serà d'un mes a comptar des de que es disposi de la documentació sol·licitada per a l'estudi. Aquest termini es evidentment orientatiu, però te la intenció de evitar, degut a les especials característiques dels **MICROCREDIT**S, preses i atropells que puguin distorsionar el procés d'aprovació. Això no vol dir lògicament que en el cas de dita aprovació estigui feta abans del mes i dins l'ànim d'acel.lerar el procés i agilitzar el servei donat es pugi formalitzar abans.

*Després de les tres aprovacions, Financera, de Reafiançament i Ètica, en funció de la conveniència del Sol·licitant, serà presentat a l'oficina que ell deixidesqui, per a la formalització de l'operació. L'oficina passarà a ser la responsable operativa directa, però comptarà amb el recolzament del Coordinador de l'Estalvi Ètic, i també amb el Comitè de Seguiment dels **Microcrèdits**.*

7.- INSTRUMENTACIÓ

Pel que fa a instrumentació, condicions, terminis, tipus d'interès, comissions, etc., i degut a les especials característiques dels **MICROCREDIT**S, es tractarà d'instrumentar les operacions a la mida i necessitats reals i possibles en cada cas, a títol orientatiu s'apunten les següents que s'han d'entendre com a màximes/mínimes:



- **Import: Fins a 18.000.- Euros.**
- **Termini: Fins a 6 anys.**

Les condicions definitives seran acordades entre el Sol·licitant i Colonya.

8.- FORMALITZACIÓ

Els **MICROCREDITS** pel que fa a la formalització tendran el mateix tractament que les altres operacions amb Fons procedents de l'Estalvi Ètic, pel que les corresponents pòlisses seran signades davant **Fedatari Públic** i es firmarà igualment el document de compromís, **Annex al Contracte de Finançament amb Fons Provenents de l'Estalvi Ètic**.

El Beneficiari obrirà un **Compte Corrent de l'Estalvi Ètic**, per tal de realitzar l'operativa de la activitat finançada.

En els casos en que s'hagi de dur a terme l'alta d'una empresa, s'haurà de tramitar a través del departament que per aquests afectes te la **CAMBRA DE COMERÇ**, per tal de poder fer un seguiment de dita tramitació.