



**FALSAS
PICASSO más
EXPECTATIVAS**

EL OBSERVADOR

NÚMERO 43 · MÁLAGA · JUNIO-JULIO 2004 · TERCERA ÉPOCA

3 EUROS



vida mejor



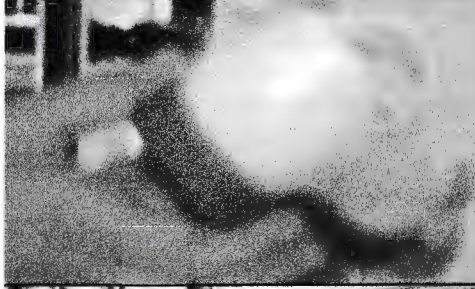
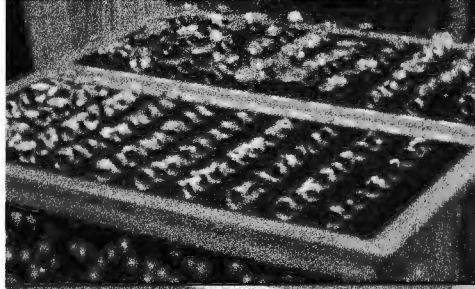
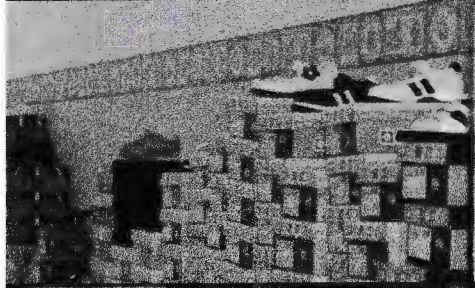
Conseguir un préstamo bancario para montar un negocio sin tener aval ninguno, que asegure que el dinero va a ser devuelto, es una misión imposible. Lo era, porque éste es precisamente el único requisito para optar a la línea de microcréditos del Instituto de Crédito Oficial. El aval es presentar un proyecto de inversión viable. Nada más. El año pasado 52 personas se beneficiaron en Málaga de esta iniciativa de ámbito nacional



El plazo de solicitud para este ejercicio se abrirá en los próximos días. "La necesidad misma de subsistencia y autoempleo" es la única garantía que se tiene y que realmente se necesita, afirma el ICO, que añade: "Son préstamos que se conceden a una persona o microempresa para financiar un proyecto que fomente el autoempleo".

Esta experiencia se puso en marcha por primera vez el año pasado en España. El ICO financió un total de 805 operaciones, lo que supuso un desembolso de 15 millones de euros (ni siquiera se consumió el total disponible, que ascendía a 18 millones de euros). Según el ICO se crearon 928 puestos de trabajo y el préstamo medio concedido fue de casi 19.000 euros (18.789,66). La iniciativa fue, en su primer año, especialmente exitosa en Málaga, la ciudad de Andalucía donde más proyectos se impulsaron (52 de los 143 de toda la Comunidad) y supuso el 36,3 por ciento de planes aprobados en la región. Gracias a estas 52 operaciones, con datos facilitados por el ICO, se crearon 63 empleos. Ana María Conde es una de estas primeras experiencias positivas. Una tienda de complementos y bisutería en C/ Compañía ('El Cofre') es el resultado de su proyecto de empresa. "Llegué a España no hace todavía dos años procedente de Argentina con mi marido. Nos decidimos a dejar nuestro país por la inseguridad que se vivía y al llegar a un sitio diferente siempre es difícil comenzar. Volver a empezar no es nada sencillo", comenta Conde. "Teníamos ya la idea de abrir este establecimiento, pero se necesita dinero para una primera inversión. Es la ayuda que nos faltaba", añade.

El caso de Ana María Conde es uno de los más frecuentes. La mayor demanda se da, sobre todo, en "parados e inmigrantes, de los que un alto porcentaje son mujeres", afirma el ICO. Las personas pertenecientes a sectores con mayores problemas para acceder a un trabajo son las que más opciones tienen de conseguir un microcrédito: inmigrantes, discapacitados, parados de larga duración, mayores de 45 años, mujeres y responsables de hogares monoparentales, ya que la misión de esta iniciativa es la de "promover la creación de empresas, favorecer la aparición de emprendedores e impulsar un desarrollo económico y social equilibrado, buscando crear las condiciones para eliminar la exclusión social".



encima de todo la necesidad de no tener avales. "Uno puede ser buena persona, trabajador y tener una gran idea, pero si no te dejan demostrarlo...", reflexiona Conde. La exigencia indispensable es elaborar un plan de empresa en el que se justifique la viabilidad del proyecto que se quiere desarrollar.

El plan debe ser completo y detallar aspectos técnicos, económicos y financieros. Se deben tener en cuenta, por ejemplo, los gastos que conllevará el negocio y la inversión necesaria para ajustar la cantidad final prestada, que será cubierta en un 80 por ciento por el ICO y por la entidad bancaria colaboradora el 20 por ciento restante. Una Institución de Asistencia Social (IAS) evalúa el plan y certifica que el proyecto es viable. Tras este paso, el último que queda es presentarlo a un banco o caja (que tenga el convenio de colaboración con el ICO) para que lo apruebe. Al poco tiempo de tener el visto bueno ya obtiene el dinero para hacer realidad el negocio.

En Málaga hay actualmente dos IAS que tramiten los microcréditos: la Asociación de Contratistas con Organismos Públicos (ACOP) y Seniors Españoles para la Cooperación Técnica (SECOT). Estos organismos, fundamentales para canalizar las peticiones de los interesados, ejercen una labor esencial facilitando asistencia técnica. "Escuchamos la idea inicial e intentamos aconsejar a la persona hacia la mejor opción

ACOP.

AYUDA PARA INMIGRANTES

Villena corrobora que el mayor número de peticiones "proceden de inmigrantes, para los que los microcréditos suponen una valiosísima ayuda para procurarse un futuro. Nuestra mejor garantía son las personas, las ganas que tienen de trabajar y que asegura que se devolverá el dinero, pues en juego está también su progreso y bienestar". Uno de los problemas del año pasado fue que no se conoció mucho la iniciativa, por lo que de los 18 millones de euros previstos para toda España al final se invirtieron 15. En esta ocasión todo apunta a que va a ser diferente. Villena afirma que en estos meses previos ACOP ha llegado a tener 30 planes de empresa de toda la provincia pendientes de ser tramitados. "Llegado un momento hemos tenido que decir que no nos entreguen más hasta que no se abra el plazo para las solicitudes de 2004". El director de la institución explica que las solicitudes podrán ser cursadas en los próximos días, pues e acuerdo se firmó finalmente hace sólo un mes en vez de en enero, "porque las negociaciones entre el ICO y los bancos han sido complicadas". El año pasado hubo más impagos de los previstos y el ICO ha querido poner algunas cláusulas nuevas a los bancos para que ejerzan un mayor control. El plazo estará abierto de un momento a otro.

MICROCRÉDITOS / CONDICIONES

Cantidad:

Hasta un máximo de 25.000 euros

Plazo de devolución:

3 ó 4 años sin carencia

Tipo de interés:

Fijo, al 5,5% TAE

Sin coste de apertura ni mantenimiento

Importe de financiación:

Máximo del 95% del proyecto

DÓNDE DIRIGIRSE

ACOP

C/ Jaboneros 4, 5º izqda. Málaga

Telfs: 952 070846 / 902 364 619

Email: acop@acop.es

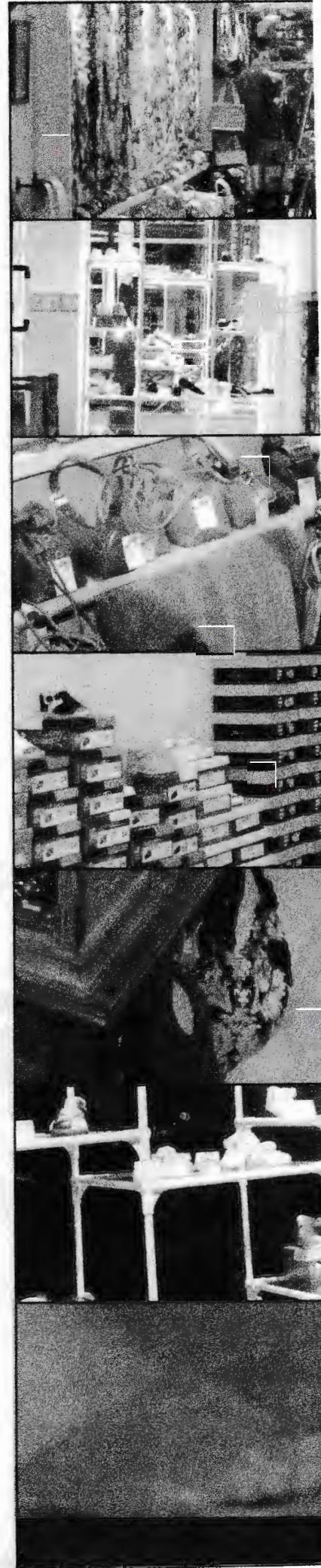
Web: www.acop.es

ANEXO III. PLANO DE SITUACION

Otras entidades bancarias, independientemente de la línea de ayuda ofrecida por el ICO, han emprendido esta iniciativa, como por ejemplo Caja Cataluña, Caja Granada y La Caixa. Esta última empresa firmó hace poco un convenio de colaboración con ACOP para ofrecer sus propios microcréditos. Tiene características diferentes a los del ICO. Como ventajas están su tramitación más rápida y que tiene los seis primeros meses de carencia (el plazo de devolución total es de cuatro años y medio); como desventaja el que la máxima cantidad prestada es de 15.000 euros (el ICO aporta como tope 25.000 euros).

El principal problema que encuentran los beneficiarios a los microcréditos, de momento, es el no poder optar a algunas ayudas posteriores para reforzar el negocio emprendido, pues aunque el primer préstamo es fundamental para conseguir el autoempleo, luego son necesarias posteriores inversiones para asentar el negocio, obtener

beneficios y poder devolver el dinero prestado. Esta es la opinión, por ejemplo, de Lourdes Bustamante, que obtuvo uno de los 52 créditos dados el año pasado en Málaga y que ha abierto una zapatería en la Calle Victoria. "El mundo del comercio es muy complicado. Mi proyecto inicial no tenía nada que ver con una zapatería pero tuve que adaptar mi idea a la zona donde encontré el local", afirma. "Estoy contenta por poder tener mi propio negocio, pero esto conlleva una serie de gastos importantes". Bustamante sostiene que está aguantando sin cerrar porque es algo suyo y está luchando por sacarlo adelante, pero que pasa por momentos complicados. Echa de menos algunas facilidades más por parte de los microcréditos una vez que se tiene el establecimiento en funcionamiento. "Ahora ya hay pocas posibilidades para poder invertir. Hay que seguir comprando productos para que pueda salir adelante el negocio, y para esto ya no hay más ayudas".



La ciudad india de Bangladesh es el origen del concepto actual de los microcréditos y Muhammad Yunus el economista 'culpable' de su nacimiento. Nacido en esta misma ciudad en 1940, desarrolló sus

El economista de los pobres Yunus

EL OBSERVADOR

endeudarse con los altos tipos de interés que le cobraban los prestamistas, comprobó que era una iniciativa rentable para ambos. Los bancos tradicionales rechazaron la idea y este economista se decidió a crear el 'Grameen Bank' o 'Banco de los pobres'.

Los microcréditos nacieron como pequeños préstamos, entre 75 y 100 dólares, que se daban a las mujeres más pobres que no tenían avales, a un uno por ciento de interés. La garantía era la responsabilidad de éstas y el que no malgastaban el poco dinero que tenían. El índice de morosidad fue, y es, mínimo: sólo un uno por ciento.

El Banco de los Pobres tiene unos 3.200.000 clientes, que son además accionistas y propietarios del banco. De estos más de tres millones, el 94 por ciento son mujeres. En los países del Tercer Mundo donde se han puesto en práctica los microcréditos