

Fonts de finançament de l'empresa social i cooperativa



Promou:

Impulsat per:

Amb el finançament de:

ÍNDEX

Què és el Finançament?	3
- Avantatges	
- Dificultats	
- Gestió conscient i eficient dels recursos	
Finançament de l'empresa social i cooperativa: opcions	4
- El finançament dels propis socis de la cooperativa i/o la participació de socis col·laboradors en el cas de les cooperatives (socis inversors que, a vegades, poden ser altres cooperatives)	
- Accedir a ajuts, subvencions i més incentius per reduir costos	
- Finançament tradicional	
- Finançament alternatiu	
La negociació del finançament	6
Entitats de suport financer a les cooperatives	7
- FUNDACIÓ SEIRA:.....	7
• Financoop: obrim les portes del finançament	
• Capitalcoop: impuls a la capitalització de cooperatives	
• Impuls al finançament del circulat. Conveni amb Banc Sabadell	
• Microcrèdits per a cooperatives de treball. Conveni amb Microbank	
- L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES (ICF)	12
• Préstecs per a inversions	
• Préstecs per a circulat	
• Préstecs per a bestretes de contractes amb el sector públic	
• Préstecs per a capitalització	
- COOP 57, SCCL: SERVEIS FINANCERS.....	14
• Préstecs a curt i llarg termini per finançar projectes i/o inversions en immobilitzat i que l'entitat receptora necessita per fer qualsevol tipus d'inversió o millora	
• Finançament de Circulant orientat a facilitar operacions a curt termini per resoldre necessitats de liquiditat i tensions de tresoreria de les entitats sòcies. S'articula en format de pòlissa de crèdit	
• Crèdits pont per avançar l'import de subvencions d'entitats i organismes públics. Sempre es fa sobre la base de subvencions o convenis ja concedits on el pagament encara no s'ha efectuat	
• Productes de finançament de circulat orientats a facilitar operacions a curt termini, com ara descompte de paper: endossament de factures	
• Préstecs intercooperatius, orientats a facilitar operacions de compra/venda de serveis i/o productes entre entitats sòcies de COOP57	
• Préstecs relacionats amb l'habitatge cooperatiu amb règim de cessió d'ús	
Altres entitats de suport a les cooperatives	21

Què és el finançament?

El finançament no és una finalitat per ell mateix, sinó que és un mitjà per aconseguir els objectius personals i empresarials. S'entén el finançament no només com diners, sinó com tots aquells recursos que posa a disposició l'entitat prestadora a l'empresa, com poden ser comercials, operatius, professionals, financers, etc. Finançament no és aconseguir diners en un moment puntual per resoldre una necessitat concreta, sinó que és la capacitat d'assegurar-se els recursos, financers i no financers, contínuament en el projecte d'empresa.

Avantatges del finançament

El finançament en la consecució dels objectius empresarials permet millorar els resultats respecte a temps i creixement. Facilita, doncs, la gestió empresarial.

Dificultats del finançament

Risc, costos financers i acceptar condicions i exigències que interposa el prestador.

L'accés al finançament implica una gestió conscient i eficient dels recursos

La manca de planificació financera pot provocar que no s'optimitzin els recursos per assolir els objectius. En aquest cas, el finançament suposarà una despesa que repercutirà de forma negativa en el compte de resultats, i no en una inversió que porti a l'increment de benefici a mitjà i llarg termini.

Les errades més comunes són:

- Manca de garanties: la persona o projecte no és capaç de transmetre la suficient confiança en el sistema financer.
- Productes financers o bancaris no adequats a les necessitats de les empreses.
- La necessitat d'independència per arribar a acords en benefici d'ambdues parts: l'excessiva dependència bancària comporta la incapacitat de l'empresa a negociar amb el banc i establir acords en favor del seus propis interessos i alhora comuns.

És prioritari que l'empresa no basi la seva sol·licitud de finançament en aportar una sèrie de documents fiscals i patrimonials que justifiquin la seva capacitat de pagament i solvència, sinó que és important que l'empresa disposi d'un **pla estratègic i financer**, que transmeti transparència i professionalitat i que permeti un major enteniment de l'empresa i de les persones que en formen part.

La missió d'aquest pla empresarial és donar transparència, claredat i valor a la mateixa empresa. Ha de transmetre confiança als diferents agents interns (socis, empreses del grup, clients, proveïdors, treballadors, etc.) i externs (entitats financeres, administracions públiques, partners...) facilitant la presa de decisions per garantir la viabilitat present i continuïtat futura del negoci.

Finançament de l'empresa social i cooperativa: opcions

El finançament empresarial s'ha convertit en un dels elements claus de gestió de les empreses, ja que la major part d'iniciatives requereixen una gran inversió econòmica inicial (adquisició o lloguer de locals, mobiliari i equipaments, matèria primera, cost dels tràmits...).

Hem de tenir en compte, però, que actualment per trobar finançament per als projectes emprenedors socials ja no només hi ha l'opció d'elaborar un bon pla de negoci que puguem presentar a una entitat financera, a les amistats o a la família, sinó que han sorgit nombroses fórmules per captar recursos per a projectes que, tot sovint, partiran de recursos escassos i no rebran un suport financer clàssic, però seran capaços d'involucrar un gran nombre de persones. Així doncs, per a afrontar aquestes despeses hi ha diverses opcions:

1. El finançament dels propis socis de la cooperativa i/o la participació de socis col·laboradors en el cas de les cooperatives

La Llei de cooperatives catalana del 2015 contempla 3 formes de finançament estable: el deute subordinat, els títols participatius i les obligacions. La Fundació Seira presenta un manual específic per resoldre dubtes sobre aquest tipus de finançament:

http://fundacioseira.coop/cont/wp-content/uploads/2013/03/manual_finances_coop_1.pdf

Ahora, també es pot consultar les preguntes més freqüents sobre aquesta qüestió a la web d'Aracoop del Departament de Treball, Afers Socials i Famílies, amb la participació de la Confederació i les Federacions de cooperatives i La Confederació empresarial del Tercer Sector Social de Catalunya, amb la col·laboració de més de 100 institucions públiques i privades implicades en la creació i creixement d'empreses de l'economia social i cooperativa.

<http://aracoop.coop/faq/>

2. Accedir a ajuts, subvencions i més incentius per reduir costos

Ajuts per elaborar el pla d'empresa, situacions d'exempció de l'Impost d'Activitats Econòmiques, capitalització de l'atur (cobrament d'una sola vegada de l'import total de la prestació contributiva reconeguda al treballador), bonificacions de la base de cotització a la Seguretat Social, incentius a la contractació indefinida o temporal; i també subvencions per a cooperatives i societats laborals, línies d'ajut per a col·lectius determinats (dones, persones amb disminució, joves) i per a determinades activitats.

FISUB és el cercador d'ajuts i serveis elaborat per ACCIÓ – Generalitat de Catalunya. Aquí es troba tota la informació dels ajuts, subvencions, finançament i serveis que ofereixen les diferents administracions i organismes per a les empreses i els emprenedors ubicats a Catalunya.

<http://accio.gencat.cat/cat/ajuts-financament/ajuts-entitats-FISUB/#>

El Departament de Treball, Afers Socials i Famílies impulsa les subvencions per a la incorporació de socis o sòcies de treball en una cooperativa o societat laboral, inscrita en el registre corresponent i amb activitat o seu social a Catalunya.

<http://web.gencat.cat/ca/tramits/tramits-temes/Subvencions-per-a-la-incorporacio-de-socis-o-soci-es-treballadors-es-o-socis-o-socias-de-treball-a-cooperatives-i-societats-laborals>

3. Finançament tradicional: demanar un crèdit (finançament en deute).

4. Finançament alternatiu

Cercar finançament directe pel projecte (finançament en capital), bé amb capital risc, per mitjà d'un inversor individual ('business àngel'), o amb un préstec participatiu (crowdfunding, micromecenatge a través de les plataformes com Verkami, Microdonacions o Goteo, per citar algunes de les més importants). En aquest sentit, l'Agència per a la competitivitat de l'empresa, ACCIÓ, ha elaborat el Catàleg de finançament alternatiu que recull un seguit d'eines no bancàries per ajudar a les empreses a créixer i a ser més competitives:

http://coneixement.accio.gencat.cat/web/portal/eines/-/custom_publisher/6UgO/285199084/Catalog-de-financament-alternatiu

La negociació del finançament

En el finançament tradicional, l'entitat bancària farà una valoració de certs elements a fi de realitzar una anàlisi adequada, objectiva i vinculant a la concessió del finançament (préstecs, avals, garanties...):

- **Qui demana el crèdit?** Es valorarà la vinculació amb l'entitat de crèdit de qui sol·licita el finançament, l'endeutament total i el risc en altres entitats de crèdit i les característiques dels gestors.
- **Per a què vol el crèdit?** Estudi de la finalitat i viabilitat del projecte de forma detallada.
- **Com pagarà el crèdit?** Coherència amb els balanços i el compte de resultats: creixement sostingut de l'empresa, palanquejament prudent, aportació de recursos propis, 'cash flows' suficients per a diferents escenaris.

Perquè el banc decideixi atorgar el finançament, la resposta a aquestes tres preguntes han d'aportar la credibilitat suficient. Una vegada presa la decisió, s'ha de decidir quin tipus de producte financer és el més adequat.

El Departament d'Empresa i Ocupació facilita un informe específic on es troben alguns consells pràctics i recomanacions generals orientats a afrontar amb èxit tot el procés de negociació amb les entitats financeres:

http://catalunyaempren.gencat.cat/inicia/images/cat/negociacio%20bancaria_CAT_tcm124-65301.pdf

En aquest mateix sentit, la Fundació Seira també posa a disposició dels usuaris interessats el manual sobre negociació bancària amb contingut específic:

<http://fundacioseira.coop/cont/wp-content/uploads/2015/12/Manual-5-Dossier-negociaci%C3%B3-banc%C3%A0ria.pdf>

L'aval, la clau que obre moltes portes

L'aval és un instrument essencial, ja que sense ell no podem tenir accés a molts dels altres productes financers. Poden ser concedits tant per les entitats bancàries com per societats de garantia recíproca (Avalis, Oinari...). Els avals són essencialment els compromisos de pagament que adquireix una entitat financera davant d'un tercer, com a garantia d'un préstec, en cas que l'empresa sol·licitant de l'aval no compleixi determinades obligacions.

A l'hora de sol·licitar un aval, és important que tinguem en consideració certs aspectes com:

- L'import màxim possible a pagar.
- La duració de l'aval.
- Les obligacions objecte de l'aval.

Entitats de suport financer a les cooperatives

Fundació Seira

Premià, 15. 1a planta. 08014 - Barcelona
Tel.: 93 318 81 62 - 93 332 41 81 Fax: 93 302 18 85
e-mail: seira@fundacioseira.coop - www.fundacioseira.coop

Seira és la fundació sense ànim de lucre que dóna suport financer a les cooperatives de treball associat. Actua amb transparència i accessibilitat per dotar de les eines i recursos necessaris per millorar la cultura financera de les cooperatives, l'accés al finançament i impulsar el sector financer al servei de l'economia social i cooperativa.

La Fundació Seira treballa coordinadament amb la *Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya* i amb aquelles institucions que comparteixen l'objectiu d'ajudar a les empreses cooperatives i d'economia social.

A fi de facilitar l'accés al finançament, Seira treballa en diferents programes de col·laboració:

Financoop: obrim les portes del finançament

La Fundació Seira, amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya, lidera i coordina la xarxa Financoop: és la plataforma de trobada d'institucions, públiques i privades, que promouen i impulsen la millora de les condicions en l'accés al capital i als serveis financers de les empreses de l'economia social i cooperativa.

Aquests són alguns dels membres de la Xarxa Financoop i el tipus de suport que fan a les entitats cooperatives federades (inversió, avals o crèdit):

Gicoop: www.gicoop.coop

Societat d'Inversors Cooperatius impulsada per la Fundació Seira per a la inversió en projectes cooperatius a llarg termini. Aquesta societat agrupa inversors privats de doble retorn (social i financer) i inverteix en cooperatives a través de préstecs participatius. Seira hi participa amb un 40% del capital.

Sicoop: www.empresa.gencat.cta

La Societat d'Inversió Cooperativa promoguda per l'Institut Català de Finances de la Generalitat. Es tracta d'una Societat de Capital Risc, formada per l'Administració i Caixes d'estalvi. Seira hi participa, aportant capital i en el 'Deal Flow', és a dir, en el procés d'elecció d'empreses susceptibles de rebre el suport d'aquesta societat. Sicoop inverteix en projectes d'inversió per creixement, expansió i generació de noves activitats, mitjançant un préstec participatiu d'entre 150.000 i 1.500.000 €.

Coop57: www.coop57.coop

Cooperativa de Serveis Financers ètics i solidaris. La Fundació Seira és una de les entitats sòcies de Coop57, havent-hi fet l'aportació màxima. Això li permet, entre altres coses, la participació, amb veu i vot, a l'Assemblea de la secció territorial. Coop57 ofereix finançament fins a 200.000 € d'inversions, circulant i avançament de subvencions i factures. Sense comissions obertura i amb un tipus d'interès establert anualment per l'Assemblea, per sota del preu de mercat d'altres entitats financeres convencionals.

Oniarri, SGR: www2.elkargi.es/es

Societat de garantia recíproca de l'economia social i cooperativa que presta aval a les empreses davant de les entitats bancàries. Aquests avals són re finançats per CERSA (50%), Oniarri (25%) i Fundació Seira (25%). La Fundació Seira, que ha donat suport a la seva implantació a Catalunya, forma part del seu Patronat i n'és sòcia. A més, Oniarri pignora amb diners a nom de Fundació Seira per donar garantia i refinançament a operacions de risc d'Oinarri amb les cooperatives federades. Això es converteix en un instrument essencial per desenvolupar nous productes financers i per avalar les operacions de les cooperatives amb qualsevol entitat financera.

Avalis: www.avalis.cat

Societat de garantia recíproca per facilitar l'accés al crèdit de les PIMES i autònoms amb activitat a Catalunya i millorar les seves condicions de finançament, mitjançant la prestació d'avals financers davant bancs, caixes i ICF, avals econòmics davant de clients i proveïdors, així com facilitar la licitació i execució de concursos públics mitjançant línies d'avals tècnics.

Banca Popolare Etica (Itàlia) + Fiare: www.bancaetica.it + www.fiarebancaetica.coop

Cooperativa de crèdit que opera a Itàlia com a banc, sense perdre els seus principis d'absència de lucre i democràcia cooperativa. Es defineix com a banca ètica cooperativa i ciutadana. La Fundació Seira és soci capitalista de la Banca Popolare Etica i Patró de Fundació FIARE en l'àmbit estatal, que és l'agent d'aquest banc ètic a Espanya.

Laboral Kutxa: www.laboralkutxa.com

Cooperativa de crèdit resultat de la fusió entre Caja Laboral i Ipar Utxa, l'any 2012. Té la seu a Mondragón.

Caixa d'Enginyers: www.caixa-enginyers.com

Cooperativa de crèdit basada en l'aportació de valor sostenible en els àmbits financer, professional i personal. Per a això, estableix relacions a llarg termini que es basen en l'ètica, el compromís i la confiança.

Asca: www.acciosolidaria.cat/es/

Fundació sense ànim de lucre creada per donar resposta al problema de l'atur. Atorguen *préstecs sense interessos* a persones o col·lectius que tinguin una idea de negoci viable. Acció Solidària Contra l'Atur (ASCA) i la Fundació Seira han signat un conveni per facilitar a les joves empreses cooperatives federades l'accés al crèdit.

Característiques dels préstecs ASCA

- Import màxim: 10.000 €, que podrà arribar als 20.000 € en el cas que hi hagi cofinançament igual per part dels socis o socis col·laboradors
- Comissió d'estudi i obertura: 0%
- Tipus d'interès: 0%
- Termini: 5 anys amb 1 any de carència
- Amortització: la que determini la Fundació ASCA
- Garanties: les que determini la Fundació ASCA

Requisits de les empreses cooperatives:

- Estar federades
- Tenir domicili social a Catalunya
- Estar al corrent del pagament de les obligacions amb Hisenda i Seguretat Social
- Tenir menys de 5 anys des de la data d'inscripció al Registre de Cooperatives
- Complir amb els criteris de protecció fiscal especial (específicament, almenys el 90% de les jornades efectives anuals han d'estar realitzades per socis de treball)
- Disposar d'un pla d'empesa que contempli inversions en actiu no corrent (locals, eines, maquinari, programari) i/o reestructuració del deute
- El retorn cooperatiu no podrà ser inferior a la mitjana del sector per cada lloc de treball
- Escala salarial que no superi la proporció 1 a 5

Capitalcoop: *impuls a la capitalització de cooperatives*

La Fundació Seira promou Capitalcoop, un conveni que permet subvencionar els préstecs destinats a capitalitzar cooperatives de treball i empreses de l'economia social.

Juntament amb el *Departament d'Empresa i Ocupació* i les entitats membres de la xarxa *Financoop: Cajamar, Laboral Kutxa, Fiare Banca Ètica, Coop 57* així com les societats de garantia recíproca *Avalis de Catalunya i Oinarri*, la *Fundació Seira* ha activat un programa que facilita la capitalització de les cooperatives que podran demanar una subvenció per finançar un préstec que permeti ampliar fons propis.

Què es subvenciona?

Es consideraran subvencionables els préstecs concedits per realitzar aportacions de capital que realitzin les persones, físiques o jurídiques, sòcies d'una cooperativa o societat laboral amb seu social o activitat a Catalunya, que s'hagin realitzat mitjançant un préstec bancari.

Condicions del préstec i import de les subvencions

El càlcul de l'import de la subvenció constarà de dues parts, tenint en compte l'import del préstec i l'import dels interessos:

1. Subvencions als interessos o cost financer associat al préstec

- La subvenció finançarà la reducció del tipus d'interès fixat per l'entitat de crèdit que concedeix el préstec en 3,5 punts, fins a un màxim de 500 € per persona física o jurídica.

2. Subvencions a l'import del préstec

- La subvenció finançarà fins al 50% de l'import del préstec destinat a la capitalització de la cooperativa o societat laboral.
- Aquest 50% mai podrà excedir els 2.000 euros per persona física o jurídica.
- Per poder accedir a la subvenció de l'import del préstec, aquests han de complir les condicions següents:
 - Període d'amortització del préstec: mínim 3 anys i màxim 6.
 - Interessos: Euríbor (12 mesos) més 3,5%. Sense carència.
 - Els préstecs no poden ser objecte de subrogació.
 - Import Mínim: 3.000 euros.
 - Mantenir, com a mínim, 3 anys el capital a la cooperativa o societat laboral.
 - Cada entitat financera aplicarà les comissions que consideri oportunes (import comissió: entre 0% i 0,5%).

Impuls al finançament del circulant

Seira ha signat un conveni amb el BancSabadell que permet acostar serveis de gestió de circulant i comerç exterior a les cooperatives de treball federades. Els eixos de treball són:

- Gestió i finançament del circulant, mitjans de pagament i cobrament nacionals ('factoring' i 'confirming').
- Comerç exterior per empreses en procés d'internacionalització (exportacions, importacions, crèdits documentaris, cobertures de risc, avals, etc.)
- Serveis innovadors: gestió de tresoreria o factura electrònica.

Microcrèdits per a cooperatives de treball

La Fundació Seira i MicroBank han signat un conveni de col·laboració facilitant que les persones emprenedores amb un projecte empresarial de cooperativa o les cooperatives constituïdes recentment tindran l'oportunitat d'obtenir finançament fins a 25.000 euros sense garanties reals o avals mínims. Els projectes empresarials cooperatius hauran de presentar un pla de negoci validat per una de les entitats que forma la xarxa Catalunya Emprèn i de la qual és membre la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya.

Característiques

- Import màxim: 25.000 €
- Fins al 95% del projecte
- Tipus d'interès fix durant tota la vida de l'operació
- Termini d'amortització: 6 anys (sense carència o amb un màxim de 6 mesos de carència)
- Sense garantia real

www.microbank.com ; info@microbank.com

L'institut català de finances (icf)

<http://www.icf.cat> ; consultes@icf.cat Tel. 902 227 237

L'Institut Català de Finances (ICF) compta amb una línia de préstecs per a empreses de l'economia social, garantits pel Departament d'Empresa i Ocupació, destinats a finançar inversions en actius fixos d'immobilitzat material i immaterial, la capitalització d'empreses, circulants i bestretes de subvencions i compromisos de pagament per contractes del sector públic. Els principals destinataris d'aquesta línia són les societats cooperatives i les societats laborals, i també les empreses d'inserció i els centres especials de treball.

L'ICF finança mitjançant un ampli ventall de productes i instruments financers. En funció de les característiques del negoci i/o projecte, ofereix la solució de finançament que millor s'adapti a les necessitats. L'ICF estudia la viabilitat del projecte des del punt de vista financer, formalitza i gestiona el préstec. Les operacions aprovades a través d'aquesta línia comptaran amb l'assumpció del 80% del risc creditici de l'operació per part del Departament de Treball, Afers Socials i Famílies.

Condicions financeres

Préstecs per a inversions:

- **Import:** fins al 80% de la inversió, amb un mínim de 30.000 euros i un màxim d'1 milió d'euros.
- **Termini:** màxim 15 anys, amb fins a 2 anys de carència inclosos.
- **Interès:** Euríbor a 12 mesos més un diferencial màxim de 3,95%.
- **Comissions:** d'obertura del 0,50%.
- **Garanties:** a determinar en funció del projecte.

Préstecs per a circulants:

- **Import:** mínim 30.000 euros i màxim 100.000 euros.
- **Termini:** màxim 5 anys, amb fins a 2 anys de carència inclosos.
- **Interès:** Euríbor a 12 mesos més un diferencial màxim de 3,95%.
- **Comissions:** d'obertura del 0,50%.
- **Garanties:** a determinar en funció del projecte.

Préstecs per a bestretes de contractes amb el sector públic:

- **Import:** mínim del contracte, menys els interessos que es meritaren al llarg de la vida del préstec. Mínim 30.000 euros i màxim 300.000 euros.
- **Termini:** màxim 1 any.
- **Interès:** Euríbor a 12 mesos, més un diferencial màxim de 3,95%.
- **Comissions:** d'obertura del 0,50%.
- **Garanties:** penyora del dret de cobrament.

Préstecs per a capitalització:

- **Import:** mínim 10.000 euros i màxim 60.000 euros per titular beneficiari del préstec.
- **Termini:** màxim 8 anys.
- **Interès:** Euríbor a 12 mesos, més un diferencial màxim de 4,50%.
- **Comissions:** d'obertura del 0,50%.
- **Garanties:** a determinar en funció del projecte.

Sol·licitud

1. *Demana* el teu préstec Economia Social i Cooperativa.
2. Un cop emplenada i enviada la sol·licitud, rebràs un correu amb les indicacions a seguir.

Més informació a:

<https://canalempresa.gencat.cat/ca/detall/Linia-financament-economia-social-cooperativa-Prestecs-amb-garantia>

COOP 57, SCCL: SERVEIS FINANCERS

C/Premià, 15, Baixos, 08014, Barcelona

Telèfon: 932682949 **Correu electrònic:** coop57@coop57.coop

COOP57 és una cooperativa de serveis financers que destina els recursos propis a donar préstecs a projectes d'economia social que promoguin l'ocupació, fomentin el cooperativisme, l'associacionisme i la solidaritat en general, i promoguin la sostenibilitat sobre la base de principis ètics i solidaris.

La seva funció principal és el finançament de projectes d'economia social i solidària a través de la intermediació financera. Això significa, recollir i captar l'estalvi de la societat civil per poder canalitzar-ho cap al finançament d'entitats socials.

Es volen fomentar les següents característiques:

- El crèdit a Coop57 s'entén com una eina que, ben orientada, contribueix a la transformació social en positiu. No s'entén com una finalitat per generar guanys econòmics.
- Els préstecs, igual que tota la relació entre Coop57 i els seus socis i sòcies, es basa en la confiança i en el respecte mutu.
- El sistema de garanties per als préstecs concedits respon, també, al principi de confiança a través dels avals personals mancomunats.
- La flexibilitat i adaptabilitat dels serveis financers a les necessitats de cada cas. Es buscaran les solucions que puguin beneficiar la viabilitat del projecte.
- No s'incorren en despeses tals com comissions d'obertura, comissions d'estudi, despeses de notaria, entre altres. No es vol augmentar els costos financers que han d'assumir les entitats amb despeses que es consideren prescindibles. L'objectiu és que totes les entitats sòcies que necessitin finançament, puguin accedir-hi.
- Els préstecs els avalua la comissió tècnica de cada secció territorial.
- Coop57 té com a objectiu essencial el suport financer a projectes amb un alt contingut social. El seu fracàs també és el nostre.
- Sempre s'actuarà amb rigor i responsabilitat enfront dels socis i sòcies col·laboradores que aporten recursos econòmics a la cooperativa.

Els recursos propis de COOP57 provenen de dues fonts principals:

Aportacions de les entitats sòcies (cooperatives, associacions, fundacions i altres entitats de l'economia social).

Aportacions dels socis i sòcies col·laboradors (persones físiques que volen que els seus estalvis es gestionin en coherència amb les seves inquietuds ètiques i socials).

Productes financers de Coop57:

Préstecs a curt i llarg termini per finançar projectes i/o inversions en immobilitzat i que l'entitat receptora necessita per fer qualsevol tipus d'inversió o millora.

Import i terminis per a operació:

- Import mínim: 6.000 euros.
- Import màxim de 300.000 euros. Pot ampliar-se a 450.000 euros en els casos en què la quantitat que superi els 300.000 euros està avalada per Elkargi, SGR o una altra entitat que actui com a fiadora, o s'efectua en forma de préstec participatiu.
- Termini: mínim 1 any, màxim 7 anys (10 en casos excepcionals).
- Possibilitat de carència de 3 mesos, 6 mesos o 12 mesos màxim.
- Possibilitat de reemborsament anticipat.

Condicions i garanties:

- Finançament amb fons propis mínim d'un 20% del cost total del projecte.
- Avals mancomunats de la totalitat de l'import sol·licitat.
- Aportació al Fons de Garantia de préstecs.

Cost financer i Comissions:

- 4,90% anual (per 2017).
- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Documentació requerida:

- Memòria econòmica que justifica la necessitat de la sol·licitud de finançament.
- Comptes anuals (o Impost de societats) dels 3 últims anys.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb Hisenda.
- Còpia dels poders i del nomenament de càrrecs del Consell Rector de la cooperativa.
- Acta del Consell Rector/Junta/Patronat on apareix "reunits el dia ... amb l'assistència de ... aprova sol·licitar un préstec a Coop57 (especificant motiu , import i termini)", signat pel President/a i Secretari/a.
- Avals mancomunats amb fotocòpia del DNI pel 100% de l'import sol·licitat.
- Persona que signarà el contracte, de caràcter privat, i número de compte bancari on hem d'ingressar l'import del préstec.

Finançament de Circulant orientat a facilitar operacions a curt termini per resoldre necessitats de liquiditat i tensions de tresoreria de les entitats sòcies. S'articula en format de pòlissa de crèdit.

Import i terminis:

- Vigència màxima de la pòlissa: 12 mesos.
- Import màxim de saldo disponible determinat per la Comissió Tècnica.
- Termini de devolució: es liquida mensualment.

Cost financer:

- 5,40% anual (any 2017).
- Cost financer final, sense cap tipus de sobrecost per altres conceptes.
- El cost financer només s'aplica sobre el capital disposat i pel temps en què està disposat. Si no es disposa, no té cap cost.
- Aportació al *Fons de Garantia de Préstecs* (0,5% sobre el límit anual).

Garanties:

- *Avals mancomunats* per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Un pagaré de garantia' de l'import sol·licitat (un pagaré és un xec amb un venciment futur i el firmant del mateix s'obliga a si mateix a pagar una quantitat a aquell venciment. Es reconeix el deute, però no t'immobilitzen els diners del banc. No ha de tenir cost).

Comissions:

- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Documentació requerida:

- Memòria econòmica que justifica la necessitat de la sol·licitud de finançament.
- Comptes anuals (o Impost de societats) dels 2 últims anys.
- Fotocòpia del certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social i Hisenda.
- Fotocòpia dels poders i del nomenament de càrrecs del Consell Rector de la cooperativa.
- Acta del Consell Rector/Junta/Patronat on apareix "reunits el dia... amb l'assistència de ... aprova sol·licitar un préstec a Coop57 (especificant motiu , import i termini)", signat pel President/a i Secretari/a.
- Avals mancomunats amb fotocòpies del DNI.
- Persona que signarà el contracte, de caràcter privat, i número de compte bancari on hem d'ingressar l'import del préstec.
- Un pagaré de "garantia" per la totalitat de l'import que es demana.

Crèdits pont per avançar l'import de subvencions d'entitats i organismes públics. Sempre es fa sobre la base de subvencions o convenis ja concedits on el pagament encara no s'ha efectuat.

Import i terminis per a operació:

- Import màxim: 90% de les subvencions atorgades.
- Devolució de l'import en el moment del cobrament de la subvenció (màxim 12 mesos).
- Possibilitat de reemborsament anticipat.

Condicions i garanties:

- Pagament dels interessos al venciment o per quotes mensuals.
- Avals mancomunats pel 100% de l'import sol·licitat.
- Pagaré de garantia per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Aportació al Fons de Garanties de Préstecs.
- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Cost:

- 5,40% anual (per 2017).
- En certs casos, amb reconeixement de deute, es pot aplicar el mateix tipus d'interès que en les cessions de crèdit (4,90% per 2017).

Documentació requerida:

- Memòria econòmica que justifica la necessitat de la sol·licitud de finançament.
- Comptes anuals (o Impost de societats) dels 3 últims anys.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb Hisenda.
- Còpia dels poders i del nomenament de càrrecs del Consell Rector de la cooperativa.
- Acta del Consell Rector/Junta/Patronat on apareix "reunits el dia... amb l'assistència de ... aprova sol·licitar un préstec a Coop57 (especificant motiu, import i termini)", signat pel President/a i Secretari/a.
- Avals mancomunats amb fotocòpies del DNI.
- Persona que signarà el contracte, de caràcter privat, i número de compte bancari on hem d'ingressar l'import del préstec.
- Fotocòpia de la resolució de la subvenció que es vol finançar.
- Un pagaré de 'garantia' per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Avals mancomunats pel 50% de l'import sol·licitat.

Cessió de crèdit de l'administració pública:

- Es tracta de cedir els drets de cobrament de la subvenció a favor de Coop57. Aquesta cessió exerceix de garantia. D'aquesta manera, al moment en què l'administració efectua el pagament pendent, s'ingressa directament a Coop57. Una vegada Coop57 rep el pagament per part de l'administració, descompta la quantitat anticipada, els interessos generats i ingressa a l'entitat sol·licitant la resta de la quantitat de la subvenció.

Condicions i garanties:

- Cessió de crèdit signada per l'administració pública.
- Pagaré de 'garantia' per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Coop57 paga la diferència entre el cobrat i l'avançat en un termini màxim de 5 dies.

Documentació específica:

- Cessió de crèdit signada per l'administració pública

Productes de finançament de circulat orientats a facilitar operacions a curt termini, com ara descompte de paper: endossament de factures.

Són crèdits per avançar l'import de factures per prestació de serveis a administracions públiques. Sempre es fa en base dels contractes ja subscrits on el pagament encara no s'ha efectuat.

Import i terminis per a operació:

- Import màxim: 90% de les factures.
- Devolució de l'import al moment del cobrament de la factura (màxim 12 mesos).
- Possibilitat de reemborsament anticipat.

Condicions i garanties:

- Pagament dels interessos al venciment o per quotes mensuals.
- Avals mancomunats pel 100% de l'import sol·licitat.
- Pagaré de 'garantia' per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Aportació al Fons de Garanties de Préstecs.
- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Cost financer:

- 5,40% anual (per 2017).
- En certs casos, amb reconeixement de deute, es pot aplicar el mateix tipus d'interès que en les cessions de crèdit (4,90% per 2017).

Documentació requerida:

- Memòria econòmica que justifica la necessitat de la sol·licitud de finançament.
- Comptes anuals (o Impost de societats) dels 3 últims anys.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb Hisenda.
- Còpia dels poders i del nomenament de càrrecs del Consell Rector de la cooperativa.
- Acta del Consell Rector/Junta/Patronat on apareix "reunits el dia... amb l'assistència de ... aprova sol·licitar un préstec a Coop57 (especificant motiu, import i termini)", signat pel President/a i Secretari/a.
- Avals mancomunats amb fotocòpies del DNI.
- Persona que signarà el contracte, de caràcter privat, i número de compte bancari on hem d'ingressar l'import del préstec.
- Fotocòpia de la factura que es vol finançar.
- Un pagaré de 'garantia' per la totalitat de l'import sol·licitat.
- Avals mancomunats pel 50% de l'import que se sol·licita.

Cessió de crèdit de l'administració pública:

- Es tracta de cedir els drets de cobrament de la subvenció en favor de Coop57. D'aquesta manera, al moment en què l'administració efectua el pagament pendent, s'ingressa directament a Coop57. Una vegada Coop57 rep el pagament per part de l'administració, descompta la quantitat anticipada, els interessos generats i ingressa a l'entitat sol·licitant la resta de la quantitat de la subvenció.

Condicions i garanties:

- Cessió de crèdit signada per l'administració pública.
- Pagaré de 'garantia' per la totalitat de l'import que se sol·licita.
- Coop57 paga la diferència entre el cobrat i l'avançat en un termini màxim de 5 dies.

Documentació específica:

- Cessió de crèdit signada per l'administració pública

Préstecs intercooperatius, orientats a facilitar operacions de compra/venda de serveis i/o productes entre entitats sòcies de COOP57.

Import i terminis per a operació:

- Import: a determinar per la comissió tècnica (màxim 300.000 euros).
- Termini: mínim 1 any, màxim 7 anys (10 en casos excepcionals).
- Possibilitat de reemborsament anticipat.

Condicions i garanties:

- Finançament amb fons propis mínim d'un 20% del cost total del projecte.
- Avals mancomunats de la totalitat de l'import sol·licitat.
- Aportació al Fons de Garantia de préstecs.

Comissions:

- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Cost financer:

- 3,90% anual (per 2017).
- Cost financer final, sense cap tipus de sobrecost per altres conceptes.

Documentació requerida:

- Memòria econòmica que justifica la necessitat de la sol·licitud de finançament.
- Comptes anuals (o Impost de societats) dels 3 últims anys.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb la Seguretat Social.
- Certificat d'estar al corrent de pagament amb Hisenda.
- Còpia dels poders i del nomenament de càrrecs del Consell Rector de la cooperativa.
- Acta del Consell Rector/Junta/Patronat on apareix "reunits el dia ... amb l'assistència de ... aprova sol·licitar un préstec a Coop57 (especificant motiu, import i termini)", signat pel President/a i Secretari/a.
- Avals mancomunats amb fotocòpies del DNI pel 100% de l'import sol·licitat.
- Persona que signarà el contracte, de caràcter privat, i número de compte bancari on hem d'ingressar l'import del préstec.

Préstecs relacionats amb l'habitatge cooperatiu amb règim de cessió d'ús.

Condicions:

- Propietat col·lectiva.
- Promoció i Gestió: Cooperativa – Intercooperació.
- Distribució: sobre la base de criteris públics i/o comunitaris.
- Consum: satisfer primera necessitat (habitatge habitual).

Import i terminis per a operació:

- Import màxim de 500.000 €.
- Termini màxim de 15 anys.
- Possibilitat de carència de, màxim, 12 mesos.
- Possibilitat de reemborsament anticipat.

Garanties:

- Núm. unitats de convivència: 15 mínims (per a aquest import).
- Avals personals mancomunats.
- Dret de superfície.
- Creació d'un ens de segon grau format per les persones inquilines (organitzades en associació o cooperativa), entitat gestora (fundació o cooperativa) i Coop57 (instrument financer) per garantir la no perversió del model, supervisar la gestió i aïllar l'impacte d'una possible fallida a la resta de Coop57.

Aportació al Fons de Garanties de Préstecs.**Comissions:**

- Sense comissions d'obertura ni d'estudi.
- Sense penalitzacions per amortització anticipada ni altres tipus de despeses.

Cost financer:

- 2,75% anual (any 2017).

Altres entitats de suport a les cooperatives

ASHOKA: www.spain.ashoka.org

Ashoka és una fundació sense ànim de lucre, independent i aconfessional, i no depèn de cap òrgan públic o privat. Va ser fundada als Estats Units el 1981, i a Espanya el 2005. S'ha erigit com l'organització de referència en el camp de l'emprenedoria social i en l'actualitat compta amb una comunitat de més de 3.400 emprenedors socials i 300 Escoles Changemaker a tot el món. El seu fundador, Bill Drayton, va rebre el Premi Príncep d'Astúries de Cooperació Internacional el 2011.

Carrer de Pujades 112, 08005, Barcelona
tel. 91 448 92 55 / 99 62

OIKOCREDIT: www.oikocredit.cat

Oikocredit és una cooperativa de finances ètiques, democràtica, participativa i sense ànim de lucre que utilitza els estalvis de persones i organitzacions compromeses del nostre país per a finançar projectes de l'economia social a països del Sud, mitjançant préstecs i inversions a institucions de microfinances, i dotar de serveis financers als qui els bancs tradicionals no consideren dignes de crèdit.

Carrer Bisbe Laguarda 4, 08001, Barcelona
93 441 63 06 - catalunya@oikocredit.org

CRÈDIT COOPERATIF – IESMED: www.iesmed.eu

lesMed és una plataforma cooperativa de dinamització de la innovació i l'Economia Social Mediterrània, amb seu a Barcelona. És una de les primeres cooperatives europees creades a la Unió Europea. lesMed es posiciona com a intermediari social i solidari entre actors de l'economia social (empreses, federacions, xarxes), serveis de suport a l'economia social (especialment de finançament i aportant experts), en els sectors públic i privat. Des del seu inici, ha donat prioritat a la cooperació transnacional per a afavorir una economia social sense fronteres.

Carrer Còrsega 288, 3r. 2a, 08008, Barcelona
v93 238 42 61 - info@iesmed.eu

TRIODOS BANK: www.triodos.es

Triodos Bank és una entitat de crèdit de *banca ètica* fundada l'any 1980 i amb seu als *Països Baixos*. Triodos Bank no només té en compte els aspectes econòmicofinancers en la seva pràctica bancària, sinó també la repercussió social i mediambiental de la seva activitat. Aquesta triple aproximació queda reflectida en el seu propi nom: triodos, derivat de l'expressió grega *tri hodos*, que significa 'triple via'.

L'entitat basa el seu model bancari en la transparència respecte a totes les inversions que realitza amb els estalvis dels seus dipositants, que es poden consultar al seu web. El seu objectiu és contribuir a un canvi positiu i sostenible de la societat des del sistema financer, millorant la qualitat de vida de les persones i respectant el *medi ambient* i la cultura. Per a això, inverteix únicament en empreses i iniciatives que, a més de ser econòmicament rendibles, aporten un *valor afegit* de caràcter mediambiental, social i cultural. Les seves inversions van dirigides a sectors com el de les *energies renovables*, la tecnologia ambiental, l'*agricultura ecològica*, la *bioconstrucció*, el *turisme sostenible*, el suport a grups en risc d'exclusió o l'art.

El banc també finança organitzacions que treballen en l'àmbit de la *cooperació per al desenvolupament*, en què destaquen les seves iniciatives en el foment del *comerç just* i els *microcrèdits* com a eines eficaces en la lluita contra la pobresa.

Avda. Diagonal 418, Casa de Les Punxes, 08037, Barcelona.
Tel. 902 360 940 / 91 640 46 84 - info@triodos.es

FETS: www.fets.org, www.demanabancaetica.org
www.bancaetica.cat, www.bancalimpia.com

FETS-Finançament Ètic i Solidari és una associació de segon nivell que agrupa entitats catalanes del Tercer Sector i l'Economia Social i Solidària, que volen promoure el finançament ètic i solidari al nostre país.

Carrer Casp, 43, 08010, Barcelona (Grup cooperatiu ECOS)
Tel. 93 368 84 81 - fets@fets.org

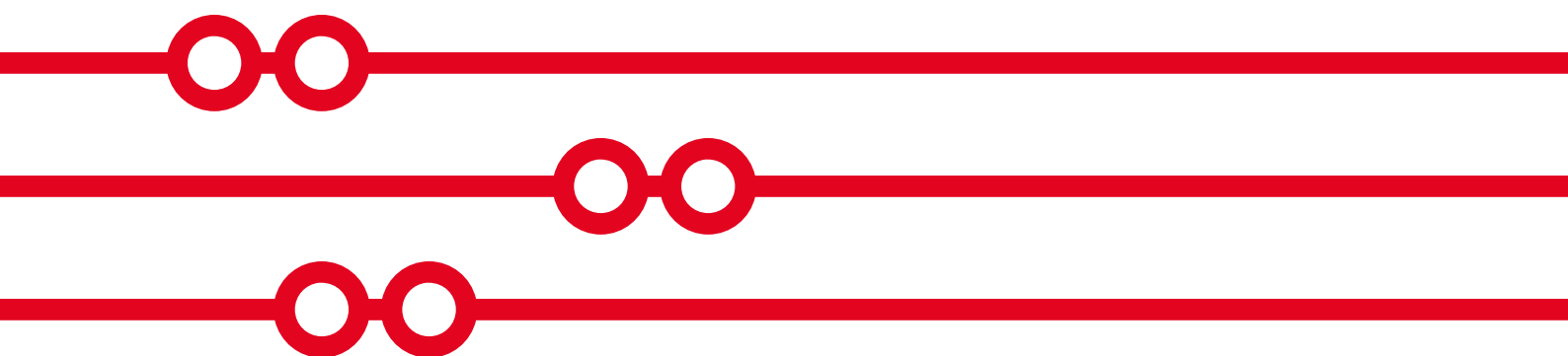
Informe elaborat a partir de les següents fonts d'informació:

- Webs pròpies de les entitats citades.
- Fundació Seira. Manual: Solucions a l'accés del finançament per a les empreses de l'economia social i cooperatives. 2014.
- Fundació Seira . Guia pràctica per preparar el dossier de negociació bancària. 2015.
- Generalitat de Catalunya. Agència per la competitivitat de l'empresa. ACCIÓ. Ajuts i finançament. 2017. <http://accio.gencat.cat/>
- Miquel Miró. Fundació Seira. Manual de finances per a cooperatives. Número 1. Títols nominatius, títols participatius i obligacions. 2011.

L'Ateneu Cooperatiu del Maresme vetllarà per assegurar l'exactitud i fidelitat d'aquesta informació i de les dades contingudes en aquest informe, el qual es publica per proporcionar informació general.

L'Ateneu Cooperatiu del Maresme no acceptarà sota cap circumstància cap responsabilitat per pèrdues, danys o perjudicis o d'altres decisions empresarials basades en dades o informacions que es puguin extreure d'aquest informe.

La informació especificada en el present dossier escau per l'any 2017.



Promou:



Impulsat per:



Amb el finançament de:

