



Finançament

Facilitar l'accés a finançament per a inversions productives i agilització dels pagaments de les administracions públiques als seus proveïdors, especialment a aquelles empreses que demostren la seva aposta per la sostenibilitat del negoci implantant mesures socials, de qualitat, i ambientals.

Raons per les quals és important parlar sobre aquest aspecte	Perquè la situació financera actual impedeix la creació de noves empreses, destrueix llocs de treball i incrementa el tancament d'empreses. A curt termini, la falta de liquiditat solament incrementarà més aquests problemes.	
Aspectes a modificar	No existeixen alternatives financeres per a milions de persones sense ocupació i petites empreses: el sector microfinancer es troba en una situació crítica i inestable per la qual cosa, s'evidencia una alta necessitat de reactivar-ho.	grups/entitats responsables Administració pública nacional
	L'Autoocupació: és el nou xantatge polític/social? Es parla molt de emprendimiento i la realitat és que no existeixen polítiques que recolzin directament als emprenedors.	Administració pública
	Baix suport financer al negoci tradicional, encara quan és l'alternativa més comú de petit negoci.	Administració pública
	Accés al crèdit bancari	Adm. Públiques/Polítiques nacionals
	Paralització en el pagament a proveïdors de les administracions públiques	Adm. Públiques/Polítiques nacionals
	Costes i pagaments que asumeixen els empresaris (ss, impostos, pagament anticipatiu iva, etc.)	Adm. Públiques/Polítiques nacionals
Idees/ bones pràctiques aplicables/exemples	Programa d'Exempció d'Impostos en Nous Mercats ("New Markets Tax Credit Program"), del Departament del Tresor ha atret inversions del sector privat cap a les comunitats de pocs recursos per un total de 33,1 bilions de dòlars. Aquest programa permet deduccions fiscals a les empreses i els individus que realitzen inversions de capital a les comunitats d'ingressos mitjans-baixos.	EE.UU
	O.S. Small Business Administration (SBA) - El SBA és una agència federal creada en els anys '50 per recolzar als emprenedors i els petits negocis de tot el país. Entre els serveis que ofereix, destaquen: 1) La cobertura de garanties als bancs i la concessió de préstecs a les CDFIs i altres institucions microfinancieres perquè concedeixin crèdit als emprenedors. 2) La concessió de subvencions a organitzacions que ofereixen assessoria de negoci als emprenedors, entre les quals destaquen els Centres de Desenvolupament de Petits Negocis (SBDC, Small Business Development Centers). 3) Assessorament per facilitar la consecució de contractes per part dels petits negocis amb l'administració pública.	Alemanya
	A Alemanya, al gener de l'any 2010, es va constituir un fons de garantia federal "Mikrokreditfonds Deutschland" amb un import de 100 milions d'euros (60 milions d'euros provinents del Fons Social Europeu i 40 milions d'euros del Ministeri Federal de Treball i Assumptes Socials) amb la finalitat d'atorgar crèdits de fins a 20.000 euros a start-ups o microempreses. El seu objectiu és concedir 15.000 crèdits per a finals de l'any 2015. Els clients objectiu són dones, immigrants i negocis que emprin aprenents. El fons ofereix crèdits escalonats de 10.000, 15.000 i 20.000 euros per controlar el risc i adaptar-se a la capacitat de pagament dels col·lectius vulnerables. CRA, COMMUNITY REINVESTMENT ACT (1977) Llei federal que obliga als bancs a cobrir les necessitats de crèdit de les comunitats (barris) en les quals opera incloent a les persones d'ingressos mitjans i baixos. Grups objectiu: • Individus d'ingressos mitjans-baixos. • Comunitats d'ingressos mitjans-baixos. • Micro i petites empreses. Avaluació dels bancs. Els bancs són examinats periòdicament per avaluar quantitativa i qualitativament el compliment de la CRA. Com es mesura l'activitat creditícia a les micro i petites empreses dins de la CRA? Es compara l'activitat prestadora a micro i petits negocis amb la quota de mercat de dipòsits del banc a la zona d'avaluació. A més, els préstecs han de ser inferiors als 100.000€, i dirigir-se a petits negocis situats en zones d'ingressos mitjans-baixos, i amb un volum d'activitat anual inferior a un milió d'euros.	EE.UU
	INSTITUCIONS FINANCERES DE DESENVOLUPAMENT COMUNITARI Són institucions financeres certificades pel Departament del Tresor (Fons federal CDFI) com a institucions financeres especialitzades que treballen en nínxols de mercat que estan insuficientment atesos per les institucions financeres tradicionals. Les CDFI ofereixen recursos financers d'una manera responsable i assequible perquè les persones i comunitats de baixos ingressos, desateses per la banca formal, puguin entrar en un procés d'autoocupació, inclusió social i financera. Atorguen préstecs per a la creació i consolidació de micro i petites empreses que solen ser negocis de barri que donen ocupació a una o dues persones. Els préstecs es concedeixen des de 400 fins a 40.000 euros (500 - 50.000€) i es destinen per a capital circulant, equipament o contractació d'empleats. En alguns casos ofereixen serveis d'assessorament empresarial i acompanyament, directament o en col·laboració amb altres entitats socials. selecciona tot el text	EE.UU
	Organització: País Actiu De França. Objectiu: Facilitar l'accés a crèdits bancaris. Públic objectiu: Dones, que els agrada començar, assumir o desenvolupar una empresa existent. Resum: El FGIF va ser llançat en 1989 com un fons de garantia per animar a dones a començar o desenvolupar una empresa existent. Avui és pilotat pel Servei per a Drets de la dona i Igualtat i finançat pel Fons de Cohesió Social que va ser instal·lat en 2005 amb l'objectiu de facilitar l'accés al crèdit.	Entitat Pública (França)
	Organització Cercle Ple. País: Gran Bretanya. Objectiu: El grup dona suport a microempreses i públic independent objectiu: Dones desheretades. És un programa gratuït per a dones en Norfolk i Suffolk que desitgen ser independents o desenvolupar el seu negoci. El programa començat en 1998 amb el suport del Govern municipal Norwich i dones excloses de les fonts tradicionals de finances, mirant no només els detalls tècnics, també les implicacions del negoci per a la vida de família i el creixement personal. El programa proveeix a les dones de l'educació, el suport a llarg termini i l'accés al finançament.	Entitat Privada, con recolzament públic (Gran Bretanya)
Organització: PSYBT País: Gran Bretanya Objectiu: Suport als joves en el començament del seu propi negoci amb serveis financers i no financers. Públic objectiu: empresaris joves. Resum: PSYBT ajunta una barreja de partidaris de sector públic i privat. D'aquesta manera això ha construït una xarxa forta gràcies a la qual cosa pot tenir la mà a qualsevol persona jove a Escòcia a qui li agrada començar el seu propi negoci.	Entitat Privada, amb recolzament públic (Gran Bretanya)	
Títol: Crèdit de consumidor Social. Organització: Crédal. País: Bèlgica Objectiu: Suport a les necessitats bàsiques de persones de baixos ingressos. Resum: El crèdit social està dirigit exclusivament a la gent amb ingressos baixos per recolzar necessitats bàsiques com el transport, la salut, etc. Aquests préstecs estan "fets a mesura", a baix interès, i una quantitat de préstec corresponent al pressupost del beneficiari.	Entidad Pública (Bèlgica)	
Suggeriments per iniciar el canvi	Avaluar línies de crèdit per a nous projectes empresarials, de forma sectorial, oferint a més d'aquest aspecte, altres ajudes d'assentament, logística, producció, etc.	
	Implementar línies de finançament per a empreses (confirming, pagament a posteriori, iva, etc).	
	Incentivar a la contractació mitjançant accions efectives (beneficis fiscals i tributaris).	
	Execució de polítiques públiques que facilitin l'accés als serveis financers i l'establiment de polítiques nacionals fiscals i monetàries que promoguin un ambient d'estabilitat financera nacional.	
	Consolidació d'empreses: més que recolzar la creació de noves empreses, brindar suport i seguiment a les ja existents per a la seva consolidació.	
	Innovació negoci tradicional: Els negocis tradicionals també poden ser molt innovadors. La innovació no solament té a veure amb tecnologia, té a veure amb canviar la manera de fer les coses.	
	Suport a les microfinances. (Projecte Fiare, etc.)	
	Emprenedoria des de l'escola: l'emprenedoria és una cosa cultural. Inculcar habilitats empresarials des de molt petits. "La por al fracàs actua com un límit de motivació per emprendre".	
	Plantejar-se un altre tipus d'opcions, tals com les cooperatives; networking; comerç de proximitat, microcrèdits socials impulsats per entitats com GAP i Coop 57.	
	Desenvolupar una agenda per a l'impuls coordinat de la inclusió financera de les micro i petites empreses entre el govern regional i local, les universitats, les entitats financeres, les empreses privades i les institucions microfinanceres.	
	Fomentar la cooperació entre les institucions financeres. Per exemple, mitjançant la creació d'una Xarxa o Institut de les Microfinances que estableixi un sistema d'acreditació d'institucions microfinanceres les doti de capacitats tècniques, fomenti les bones pràctiques, etc.	
	Incentivar fiscalment les compres per part de les empreses privades als petits negocis.	
	Afavorir la injecció de capital i deute destinat específicament a augmentar l'accés a finançament per a l'autoocupació i els micro i petits negocis.	
	Afavorir la creació d'institucions microfinanceres (IMF) similars a les Institucions Financeres de Desenvolupament Comunitari novaiorqueses (CDFI) capaces de donar assessoria de negoci i prestar diners. Com? - Dotant un fons públic-privat per part del govern, els bancs i les empreses privades (amb beneficis fiscals) per donar préstecs i subvencions a aquestes IMF. Les subvencions es destinaran per a la provisió de serveis d'assessoria de negoci al Microcrèdit (ESAM) en veritables IMF, similars a les Institucions Financeres de Desenvolupament Comunitari nord-americanes.	
	Ofertir incentius fiscals per a les donacions públiques i privades per aquestes IMF.	
	Els instruments de suport a les finances inclusives que brinda la Unió Europea (per exemple, l'Instrument Europeu de microfinançament PROGRESS que ofereix avals i fons per a les carteres de préstec, o les garanties que atorga el Fons Europeu d'Inversions sota el programa Competitive and Innovation Programme als intermediaris financers).	
	Involucrar a la banca privada a través d'una regulació adequada en línia amb l'objectiu d'incrementar l'accés a finançament de les micro i petites empreses.	
	Crear els incentius adequats per fomentar la integració del sector bancari amb el desenvolupament econòmic de les comunitats en les quals està present, i, especialment, amb les de baixos ingressos. Que es defineixi un marc d'actuació per a la participació del sector financer en el desenvolupament de les finances inclusives, incloent criteris d'avaluació i compromisos de crèdit, inversió i prestació de serveis (valorar l'exemple de la Llei de Reversió en la Comunitat nord-americana).	
	Involucrar a l'empresa privada, fomentant el suport des dels departaments de Responsabilitat Social Corporativa de les empreses a través de dotació de recursos financers i humans. El voluntariat corporatiu pot constituir-se en una eina molt útil perquè els professionals de l'empresa privada ofereixin formació i assessorament als emprenedors i propietaris de petits negocis.	
	Considerar el suport a l'emprenedoria com una nova eina de lluita contra la desocupació i reassignar una part dels recursos públics a aquesta fi.	
Utilitzar incentius fiscals, una regulació similar a la CRA, i altres mecanismes per fomentar aliances público-privades per atreure més recursos al sector de finances inclusives.		
Destinar des del pressupost públic espanyol un fons de recursos per donar préstecs i garanties als bancs i les IMF perquè concedeixin préstecs sense garanties als emprenedors i propietaris de petits negocis.		