Acta 1412 – Anexo V

Programa Microcréditos para Unidades
Productivas de la Provincia de Buenos Aires

MANUAL OPERATIVO

LA PLATA, 5 NOVIEMBRE DE 2014

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, existen numerosas organizaciones sociales que trabajan en forma conjunta con el estado nacional, provincial y municipal facilitando el acceso a microcréditos a muchos emprendedores.

La devolución de los microcréditos permite por un lado, que el sistema continúe progresando y por otro, que las organizaciones sociales puedan seguir apoyando el trabajo de otros emprendedores.

A partir de la experiencia acumulada en campo de estos organismos, hemos detectado que existe una brecha entre el sector microempresario o de microempresas que han recibido algún tipo de financiamiento o microcrédito y aquellos que desean ingresar a la banca tradicional de las Instituciones Financieras.

En la provincia de Buenos Aires existen esfuerzos por cerrar esta brecha. Por un lado, la proliferación de instituciones de microcrédito y por otro, los intentos de la banca tradicional de acercarse a esta población objetivo, son muestra de ello.

Por esta razón, consideramos que el microcrédito no es simplemente un pequeño crédito, sino un procedimiento metodológico y ordenado que permite generar condiciones favorables, tanto para el emprendedor como para las entidades que lo promueven, siendo ambos actores claves en el desarrollo local de las comunidades en las cuales están insertos.

El microcrédito tiene por finalidad lograr la realización personal y laboral del emprendedor a través del fortalecimiento de su emprendimiento.

Entendemos que esta herramienta, puede resultar de gran ayuda si se la combina adecuadamente con otros instrumentos no menos importantes como lo son la capacitación, la asistencia técnica y las cuestiones organizativas que involucran a los trabajadores.

2. OBJETIVOS

Por Resolución XXXX se creó el Programa “IntegraCIC” que tiene por objetivo fortalecer la dinámica económica de emprendimientos que hubieran accedido con anterioridad a un microcrédito otorgado por una entidad intermedia, habiendo demostrado un buen comportamiento de pago.

Este programa trata de aprovechar y potenciar las capacidades instaladas en las propias instituciones (sin fines de lucro) locales de microcrédito, para que sean éstas las que apadrinen y acompañen la presentación de proyectos ante cada llamado a concurso, para el otorgamiento de fondos reembolsables acordes a las demandas de este segmento de trabajadores independientes.

Con su implementación buscamos facilitar el acceso de los emprendedores a un instrumento de financiamiento, que les permita dar un salto superador desde su situación actual, fomentando aquellas inversiones que les permitan mejorar su productividad, avanzar hacia la formalización de su actividad, agregar valor a su emprendimiento y de este modo aproximarse de manera gradual pero sostenida, a las condiciones necesarias para acceder a las líneas de financiamiento bancarias tradicionales y de tasas subsidiadas.

El microcrédito **IntegraCIC**, sería entonces el instrumento de acceso a tal crecimiento.

3. CARACTERÍSTICAS

DESTINO: ACTIVO FIJO (maquinas y herramientas) que mejore la productividad del emprendedor y CAPITAL DE TRABAJO (materia primas e insumos), asociados a los bienes de capital.

MONTO: Entre \$5.000 y \$20.000

TASA: FIJA 18 % anual

AMORTIZACIÓN: Hasta 12 meses para créditos de hasta \$15.000 / Hasta 18 meses para créditos entre \$15.000 y \$20.000. Estos períodos incluyen los meses de gracia.

PLAZO DE GRACIA: Hasta 3 meses sólo para bienes de capital. Para aquellos proyectos que incluyan además, materias primas e insumos, se reconocerán estos últimos hasta el 20 % del monto del crédito.

4. DESTINATARIOS

Los beneficiarios del programa son aquellos trabajadores que desarrollen microemprendimientos, con asiento en el territorio provincial, cuya actividad principal agregue valor a la producción en origen.

Se priorizarán aquellos emprendedores que hubieran recibido con anterioridad al menos un microcrédito y lo hubieran devuelto en tiempo y forma, sean estas unidades de producción y/o servicios, y que no cuenten con garantías patrimoniales o no reúnan las condiciones necesarias para acceder a líneas de financiamiento bancarias.

Entre los posibles destinatarios del programa, se incluyen los emprendimientos individuales y familiares, los grupos asociativos, las cooperativas de trabajo y sus asociados.

El proyecto postulado deberá contar con el respaldo o “padrinazgo” (aval) de una institución de microcrédito que acredite la viabilidad y sostenibilidad del mismo.

El otorgamiento del microcrédito se realizará a través de las instituciones de microcrédito que cumplan los requisitos establecidos en el punto 6, Gestión y ejecución. Aquellas que se incorporen al programa se considerarán “**Entidades de Microcrédito – EMI**”.

5. METODOLOGÍA

Se instrumentará un programa de asistencia integral para pequeños emprendimientos que contemplará:

- El otorgamiento por parte de la Comisión de Investigaciones Científicas (CIC) de asistencia financiera a través de una línea de microcréditos a tasas blandas, que serán asignados por intermedio de las EMI mediante la modalidad de concurso de proyectos.

- La implementación sistemática por parte de las EMI de un sistema de tutorías destinado a brindar capacitación y asistencia técnica a los destinatarios de la línea, con el objetivo de fomentar las condiciones más favorables para el fortalecimiento y desarrollo de los emprendimientos.

- La asignación de un aporte fijo por EMI y no reembolsable al momento del desembolso del/los créditos para el/los proyecto/s aprobado/s. Además, contra rendición de la totalidad del repago del crédito en tiempo y forma, la institución intermedia recibirá un nuevo aporte no reembolsable, de hasta el 10% del monto total otorgado (ver Fases de Implementación). Estos aportes están destinados a contribuir con la sustentabilidad de la Entidad Intermedia de Microcrédito, la que a su vez deberá hacerse cargo de la gestión de cobro del crédito otorgado.

6. GESTIÓN Y EJECUCIÓN

Distribución territorial: Se asignará un cupo fijo por cada subespacio, dividiendo de manera equitativa el fondeo disponible entre los subespacios Centro, Capital, Costero, GBA, Noroeste, Sur, Noreste y Sudoeste según la delimitación trazada por el Plan Estratégico Productivo Buenos Aires 2020 – PEPBA 2020.

IntegraCIC a nivel territorial, será gestionado y ejecutado conjuntamente con los emprendedores a través de las EMI, las cuales previo acuerdo con la CIC:

- a. Administrarán los fondos otorgados por la CIC y realizarán las gestiones necesarias para coordinar la ejecución de los Proyectos Productivos y devolución de los microcréditos
- b. Asistirán técnicamente a los Emprendedores en la formulación de proyectos
- c. Acompañarán en la gestión de capacitación y asistencia técnica, que permita al emprendedor dar el salto superador desde su situación actual.
- d. Efectuarán las rendiciones inherentes a los fondos percibidos de la CIC, de acuerdo a las condiciones pactadas al momento de su incorporación al programa y a los procedimientos establecidos en el Manual Operativo.

7. FASES DE IMPLEMENTACIÓN

- Presentación de proyectos al llamado a concurso por parte de las EMI (Ver Ficha de proyecto financiable). En primer lugar, las EMI enviarán los formularios por e-mail firmados y escaneados (integracic@gmail.com) a la Dirección de Gestión de la Innovación y Programas Especiales de la CIC.
- Evaluación de los proyectos: selección de propuestas por parte del Comité Evaluador
- Otorgamiento del subsidio a la EMI y microcrédito correspondiente al emprendedor a través de dicha entidad
- Seguimiento y monitoreo:
 - Desembolso del microcrédito a través de la EMI.
 - Desembolso del correspondiente subsidio a favor de la EMI que avaló a uno o más proyectos aprobados, equivalente a un MONTO FIJO POR INSTITUCIÓN, independientemente de la cantidad de proyectos que hubieren sido aprobados (\$2.000 para proyectos de menos de \$15.000/ \$2.500 para entidades con al menos un proyecto de más de \$ 15.000).
 - Devolución por parte de la EMI a través del depósito o transferencia bancaria mensual del monto fijado a la cuenta habilitada por la CIC para tal fin. Cuenta Nro.:xxxxxxxxxx
 - Rendición mensual por parte de la EMI de los depósitos realizados por el destinatario (ver punto 9.II).
 - Aquellas EMI que hayan rendido la totalidad de los pagos en tiempo y forma (FICHA DE INFORME DE APLICACIÓN), serán adjudicatarias de un aporte no reembolsable equivalente al 10% del total del monto otorgado en créditos de entre 5.000 y 15.000 pesos, y al 5% de ese total, para créditos de entre 15.000 y 20.000 pesos.

8. INCORPORACIÓN AL PROGRAMA

Entidades habilitadas

Podrán incorporarse al Programa aquellas entidades sin fines de lucro, radicadas en la provincia de Buenos Aires, que incluyan entre sus objetivos el fomento de la producción y el desarrollo local sustentable y que hayan tenido experiencia como entidades de microcrédito para la economía social y solidaria.

Es potestad de la CIC determinar la incorporación en base a criterios de localización geográfica, antecedentes y contribución al logro de los objetivos del Programa.

Otorgamiento del Subsidio

Una vez aprobado el/los proyectos se firmará el contrato correspondiente.

Al momento de la firma del contrato con la Entidad de Microcrédito, se efectuará el desembolso del microcrédito IntegraCIC y el subsidio correspondiente según el monto del crédito.

Aquellas EMI que rindan en tiempo y forma, la totalidad de los créditos otorgados, se harán adjudicatarias del Aporte No Reembolsable correspondiente según lo descripto en el punto 7 del presente Manual Operativo.

Es condición necesaria para incorporarse al programa presentar ante la CIC:

- a) Copia del Estatuto, Contrato Social, o documento de creación que correspondiere.
- b) Acreditación de personería jurídica
- c) Copia vigente del Acta de Asamblea, Directorio, Reunión de Socios, o documento que correspondiere para la designación de las autoridades y responsables administrativos.
- d) Si la presentación es firmada por apoderado, copia del poder que lo acredite como tal.
- e) Constancia de inscripción de la CUIT.
- f) Constancia de IIBB y/o Exención de Ingresos Brutos, en caso de serlo.

9. RENDICIÓN

Se realizarán en un todo de acuerdo al Contrato de Otorgamiento del Crédito y al Manual operativo presente.

- I. Esto implica la presentación, al momento de la firma del respectivo contrato, de una nota solicitando el pago para:
 - a. El crédito aprobado y
 - b. Las asistencias técnicas y control de gestión con firma y sello del Presidente y Tesorero de la EMI

y 2 facturas:

- c. Una Factura original (Tipo B o C) correspondiente al monto total de la asistencia técnica y control de gestión
 - d. Una factura original (Tipo B o C) correspondiente al monto del crédito otorgado, con firma y sello responsable de la EMI.
- II. Las EMI enviarán mensualmente la constancia de depósito o transferencia escaneada a la cuenta de mail: integracic@gmail.com). Dichos datos deberán plasmarse en el cuadro "Esquema de devolución" incluido en la Ficha de Aplicación. El cuadro Esquema de devolución es una planilla en la cual se detallan todas las transferencias realizadas por las EMI a la CIC.

- III. Pago final contra libre deuda del Crédito rendido:
- a. Nota informando la devolución/finalización del pago de los créditos otorgados, con firma y sello del Presidente y Tesorero de la EMI
 - b. Planilla “Esquema de devolución” con detalle de los depósitos efectuados presentada en original, firmada y sellada por el Presidente y el Tesorero.
 - c. Factura original (Tipo B o C) correspondiente con firma y sello del Responsable de la EMI. En este caso la CIC analizará si la devolución se realizó en tiempo y forma.

NOTA: El plazo máximo para la presentación de la rendición final será de 30 días posterior al vencimiento del plazo de ejecución consignado en el Contrato respectivo. En efecto, dicho plazo de ejecución comienza a partir de la firma del contrato.

Supervisión, control y auditoría

La CIC tendrá facultades de supervisión, control y auditoría de las actividades y compromisos asumidos por las EMI y los destinatarios del microcrédito IntegraCIC.

Tanto las EMI como los emprendedores adjudicatarios del microcrédito IntegraCIC deberán permitir el libre acceso del personal designado por la CIC sobre la ejecución del Proyecto. Dicho personal podrá presentarse sin previo aviso, en el momento y en la forma que la CIC considere conveniente.