

ROSSEL APARICIO MÁLAGA

Desempleado, mayor de 45 años y una cuenta corriente en números rojos. Para más inri sin ninguna propiedad a su nombre, ni avales que hagan frente a cualquier posible impago de una letra. Este es el perfil de cliente que las entidades bancarias registran inmediatamente en una especie de 'lista negra'. Bajo ningún concepto se les concede un crédito, por las escasas garantías de devolución que inspiran.

Sin embargo, para este sector poblacional la batalla no está perdida. Desde hace tres años existe la posibilidad de acceder a un crédito de 25.000 euros máximo que no desconfía del historial crediticio de la persona en cuestión. Se trata de la línea de Microcréditos del Instituto de Crédito Oficial (ICO). Sólo es necesario tener problemas para acceder a los canales habituales de financiación y tener entre manos un proyecto empresarial -viable, eso sí- para recibir el préstamo. Parados de larga duración, mujeres sin recursos, inmigrantes de todos los rincones del mundo y discapacitados ya son los principales beneficiarios.

### Condiciones y resultados

En Málaga 52 empresas ya han abierto su negocio (durante el pasado año) gracias a este sistema que ha dado trabajo a un total de 53 personas. En el resto del territorio nacional la cantidad asciende a un total de 805 establecimientos inaugurados, con una estimación de 928 puestos de trabajo creados. La

# Los microcréditos sin aval permiten abrir un negocio a 52 personas sin recursos

Las ayudas del ICO se conceden a quienes no logran préstamos por cauces habituales, sobre todo inmigrantes y parados

A final de este mes se abre el plazo para pedir esta financiación, que alcanza un tope de 25.000 euros para devolver en 4 años



atendió en 2003 a unas 300 demandas y arrancó unas 100 iniciativas. Casi la mitad de éstas últimas llegaron a buen término. «Para acceder a los microcréditos son imprescindibles dos pasos: entregar un plan de empresa y un plan financiero que nosotros ayudamos a confeccionar», informa. Después de superar los estudios de mercado y la firmeza de la iniciativa, el siguiente y definitivo paso es presentar a los bancos colaboradores la petición de préstamo.

### Hay riesgos

Esta línea de microcréditos tiene un trasfondo de solidaridad para con los más desfavorecidos tan pronunciado como el riesgo en sí de las operaciones financieras. Porque, si el negocio fracasa, ¿quién paga los platos rotos?, ¿los bancos? Fernández responde a la cuestión: «El banco se queda sin el dinero y el solicitante, aunque no se le pueda requisar ninguna propiedad al carecer de ella, pasaría al registro de morosos del banco español». Esto significa que, hasta que afronte el pago, no podrá volver a pedir ningún crédito hipotecario ni ayuda por el estilo.

Afortunadamente según los datos registrados por SECOT, estos casos de fracaso o fraude por parte de los demandantes no son habituales. «Hay inmigrantes que cogen el dinero y desaparecen. Pero pocos». Para evitar pesares, las entidades homologadas realizan un seguimiento cada tres meses para comprobar la marcha del negocio. Así hasta que se devuelva la totalidad de la deuda.

línea de préstamo esta dotada con 18 millones de euros, de los cuales, algo más de un millón fueron a parar a la provincia malagueña. «Es un crédito que intenta favorecer la integración de colectivos parados y sin recursos que crea oportunidades a los sectores más pobres», explican responsables de la Institución de Crédito que los impulsa.

Además, las condiciones de estos préstamos intentan ser de lo más flexibles. Esta convocatoria incluso se ha mejorado algunos aspectos: la devolución del capital se alarga hasta cuatro años con un interés más reducido, del 5,5 por ciento, por citar algunos ejemplos.

Y lo más curioso de todo es que, pese a la buena intención de la iniciativa, lo cierto es que el curso pasado no se llegó a repartir el total del capital previsto bien por falta de solicitantes o de solvencia en sus proyectos empresariales. Por este motivo el ICO tiene la intención de reforzar los mensajes publicitarios a partir de finales de este mes, cuando comienza el plazo de recepción de solicitudes.

### Funcionamiento

Estos créditos sin aval funcionan en virtud de un acuerdo establecido entre los bancos –que prestan los servicios financieros–, el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) y las instituciones homologadas por el ICO para gestionar las demandas. Éstas últimas se encargan de recibir y de asesorar a los solicitantes además de aprobar los proyectos empresariales.

En la capital, SECOT –Seniors Españoles para la Cooperación Técnica–, es una de las entidades colaboradoras con el ICO que más solicitantes recibe. Su delegado en Málaga, José Eduardo Fernández,

**ILUSIONADA.** Lourdes acaba de abrir su zapatería gracias a uno de estos microcréditos.

Sólo tienen palabras de gratitud. Saben que sin este programa ningún banco les habría concedido la financiación para su empresa. Ahora trabajan con la ilusión de devolver hasta el último euro

# «Han confiado en mí»

TEXTO: R. APARICIO / FOTOS: SALVADOR SALAS/MÁLAGA

**A**NA María Conde y su marido Carlos Nadal llegaron de Argentina a Málaga hace un año y medio. A parte de objetos personales, en su equipaje no había lugar para ninguna nómina ni una propiedad con la que armarse de valor para sentarse ante la ventanilla de una entidad bancaria. Cambiaban de vida con un futuro incierto. «Escuchamos de la existencia de estos microcréditos y nos informamos en seguida para poner un negocio», explica Ana María desde su tienda de bisutería y complementos situada en la calle Compañía de la capital. «Sólo tenemos palabras de agradecimiento para el programa y para los ciudadanos que nos han apoyado mucho», agrega.

Al igual que este matrimonio, Lourdes Bustamante, de 30 años, no lucía un curriculum financiero como para que un banco confiara ciegamente en ella. Era parada de larga duración, y con una niña de seis años. Ser empresaria estaba lejos de sus posibilidades. Sin embargo, hace sólo unos días que inauguró su

zapatería infantil –en la calle Victoria– y todavía casi no concibe ser su propia jefa. «Era como un sueño que nunca se hubiera hecho realidad porque no tenía ni un duro ni nadie que respondiera de mí».

### Orientación

Lourdes se aventuró a solicitar el microcrédito sin tener mucha idea. Sin embargo no tuvo grandes problemas porque Secot –una de las entidades colaboradoras con el ICO que recepciona y aprueba las iniciativas en la capital– se encargó de asesorarla en cada paso. «Yo nunca había hecho nada parecido. Pero me facilitaron guiones de los planes que debía entregar y me aconsejaron cómo mejorar mi proyecto», indica ilusionada por la reciente apertura. «Además

todo fue muy rápido: en unos meses me ingresaron el crédito y empecé con las reformas».

### Inconvenientes

Pero no todos los beneficiarios de estos microcréditos tuvieron un camino fácil para abrir su negocio. Esperanza Sanz, de 48 años se topó con la intransigencia de una entidad bancaria que se negaba a respaldarla pese a haber rubricado su participación en la iniciativa. «Hay bancos que dicen que van a colaborar pero luego te ponen pegas y te retrasan».

Esta malagueña comenzó a moverse por sí misma después de separarse de su pareja. Acudió al Instituto de la Mujer para apuntarse a cursos que ayudarían a formarla hasta que se percató de estas ayudas para personas sin recursos. Después de seis meses de agobiantes esperas, trámites burocráticos y estudios de mercado dio a luz a su tienda de accesorios y complementos sita en la Avenida la Paloma. «Han confiado en mí y tengo que devolver hasta la última peseta», asegura.

«Sin el crédito todo se hubiera quedado en un sueño; yo no tenía ni un duro»

## EL MICROCRÉDITO

### ¿Qué es?

- **Definición:** Es una línea de préstamos impulsada desde hace tres años por el ICO (Instituto de Crédito Nacional); destinado a personas que no pueden acceder a los préstamos al no tener aval o nómina.
- **Requisitos:** Se dan a solicitantes de estas características que presenten un proyecto empresarial viable.
- **Órganos:** El ICO impulsa la iniciativa. Los bancos adheridos al programa ofrecen los movimientos financieros y las Instituciones de Asistencia Social (IAS) son las que canalizan las peticiones de los beneficiarios.

### Características

- **Condiciones:** El tope por demandante es de 25.000 euros. El plazo de devolución es de hasta cuatro años y el interés del 5,5 por ciento.
- **Presupuesto:** La línea dispone de un total de 18.000.000 euros
- **Plazos:** Una vez abierto el período de solicitudes, si la iniciativa está bien desarrollada, el capital puede tardar sólo tres meses en llegar.

### Pasos

- **Proyecto:** Es necesario redactar un plan de empresa y un plan financiero.
- **Seguimiento:** Las IAS controlan cada tres meses los negocios hasta que devuelvan el capital.

### Información

- **Tlf:** 951 010 800 (Secot) o 902 36 46 19 (Acop) ó 900 121 121 (ICO).
- **Webs:** www.ico.es o www.telegestion-online.com.