



TORREJON EMPRENDE 23 DE MAYO 2024

# MICROBANK - COMPROMISO

Referentes en inclusión financiera a través de **microcréditos y otra financiación con impacto social**.

## MICROBANK ACTÚA DE ACUERDO CON LOS VALORES CORPORATIVOS DEL GRUPO CAIXABANK:



Creación de empleo



Fomento de la actividad productiva



Desarrollo personal y familiar



Inclusión financiera



Generación de impacto social

- ▶ Se llevan a cabo con calidad, confianza y compromiso social

Calidad

Confianza

Compromiso social

# RELACIÓN DE MICROBANK CON SUS PRINCIPALES GRUPOS DE INTERÉS



1. Clientes



2. CaixaBank



3. Instituciones europeas



4. Entidades colaboradoras



## HACEN POSIBLES LOS OBJETIVOS DE MICROBANK



MicroBank contribuye con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** de la Organización de Naciones Unidas (ONU), especialmente con:



# PRODUCTOS

## MICROCRÉDITOS

- ▶ Préstamos con garantía personal.
- ▶ Dirigidos a **familias, emprendedores y microempresas** que puedan tener dificultades de acceso a la financiación bancaria tradicional.



NEGOCIOS



FAMILIAR

## OTRAS FINANZAS CON *IMPACTO SOCIAL*

- ▶ **Préstamos con garantía personal** que contribuyen a generar un impacto social positivo y medible en la sociedad.



ECONOMÍA SOCIAL



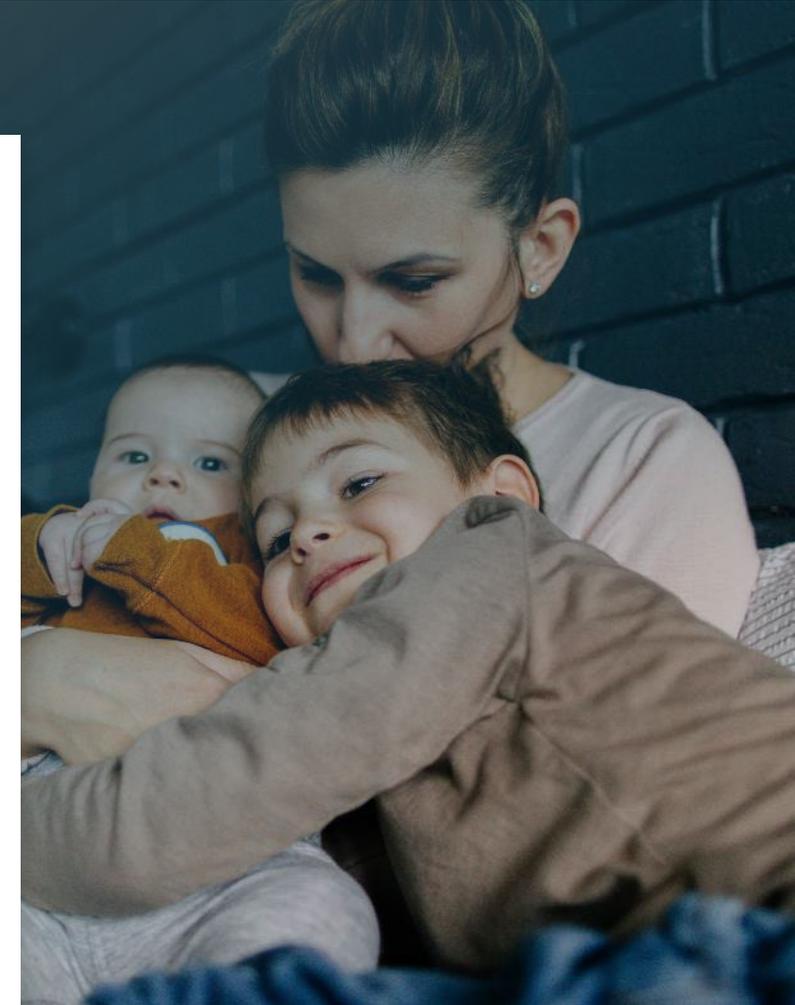
INNOVACIÓN



ESTUDIOS



SALUD



# MICROCRÉDITOS NEGOCIOS CONVENIO ENTIDADES

## MICROBANK APOYA A EMPRENDEDORES

→ Contribución al desarrollo económico y a la creación de empleo



### DIRIGIDO A:

→ Emprendedores con dificultades para acceder al sistema crediticio tradicional y que cuentan con el asesoramiento de alguna entidad colaboradora de MicroBank.

## CARACTERÍSTICAS DIFERENCIALES



No es necesario aval, excepto si es persona jurídica, en cuyo caso será necesario aval de los socios.



Se debe presentar plan de empresa con informe de viabilidad de la entidad colaboradora que ha asesorado al cliente.



Tipo de interés fijo, en condiciones preferentes



Sin comisiones

[Condiciones Microcrédito Negocio Convenio Entidades](#)



# CIRCUITO MICROCRÉDITO NEGOCIOS CONVENIO ENTIDADES

01



El emprendedor acude a la Entidad Colaboradora para que le asesore y emita el informe de viabilidad



02



El emprendedor solicita el microcrédito en la oficina



03



La oficina entrevista al emprendedor y traslada la documentación a MicroBank



04



El Comité de Riesgos de MicroBank resuelve la operación y lo comunica a la oficina



# DOCUMENTACION

## DOCUMENTACIÓN PARA TRAMITAR UN MICROCRÉDITO

### APORTACIÓN POR PARTE DEL EMPRENDEDOR

1. Plan de Empresa
2. Informe de viabilidad
3. Currículum y/o vida laboral
4. Presupuesto o facturas proforma de la inversión a realizar
5. Contrato o precontrato de alquiler del local de la actividad
6. En traspasos: documento de reserva, motivos y documentación económica del propietario anterior (En franquicias, contrato del franquiciador)
7. En caso de aportar fondos propios, acreditar con facturas pagadas (máximo 6 meses, saldos en cuenta, etc.)

### DOCUMENTACIÓN COMPLEMENTARIA

- Subvenciones: documento de solicitud y/o concesión
- Capitalización del paro: justificar su solicitud y/o concesión
- Solicitudes de subvenciones

# CRITERIOS CONCESIÓN Y *MOTIVOS DE DENEGACIÓN*

## ¿QUÉ VALORAMOS DEL PLAN DE EMPRESA?

- ▶ Grado de precisión en sus apartados, objetivos ejecución, producto, precio, proveedores, mercado, competencia, etc.
- ▶ Detalle de inversiones y financiación. BIEN JUSTIFICADA
- ▶ Hipótesis de previsiones de facturación. REALISTAS
- ▶ Elaboración del plan de empresa (claridad y personalización)

## MOTIVOS DE DENEGACIÓN

- **Cofinanciación con otras entidades**
- **Morosidad/incidencias financieras / alto endeudamiento / posible refinanciación o mal perfil operativo.**
- **Figura del interpuesto / posible fraude.**
- **Financiación del circulante >40%**
- No experiencia o sin formación requerida / incongruencias en vida laboral vs. CV
- **Proyecto empresarial no es autoempleo**
- Incoherencia entre plan de inversiones y plan de financiación.
- Carencias documentales de la inversión o inversiones no necesarias
- Plan de empresa no sea claro y/o realista en las proyecciones
- Sector restringido / riesgo reputacional
- Local mal ubicado o no adecuado para la actividad
- Traspaso sin motivación y/o sin datos de facturación

## DOCUMENTACIÓN A AÑADIR

### SI EL TITULAR ES **AUTÓNOMO**

- ▶ Recibo de autónomo.
- ▶ Declaración de la Renta
- ▶ Pago trimestral de módulos en caso de tributar por estimación objetiva.
- ▶ Impuestos trimestrales en caso de tributar por estimación directa.
- ▶ Modelo 303 (liquidación del IVA trimestral, últimas 4 liquidaciones) y Modelo 130 (liquidación del IRPF trimestral, últimas 4 liquidaciones)
- ▶ Certificados de estar al corriente de pago de Hacienda y de la Seguridad Social.

### SI EL TITULAR ES **UNA EMPRESA CONSTITUIDA Y CON ACTIVIDAD**

- ▶ Escritura de constitución.
- ▶ Modelo 037 (si no es cliente)
- ▶ Impuestos
- ▶ Modelo 390 (Declaración anual del IVA)
- ▶ Modelo 190 (Declaración anual del IRPF)
- ▶ Modelo 347 (Declaración anual de operaciones de más de 3.000€)
- ▶ Modelo 200 (Impuesto de Sociedades)
- ▶ Certificados de estar al corriente de pago de Hacienda y de la Seguridad Social.
- ▶ Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias provisional privado año en curso (lo más actualizado posible)

*En caso de sociedad se requerirá el aval de los socios. En este caso, se deberá incluir toda la documentación de los avaladores.*

## Anexo I PREGUNTAS FRECUENTES

### FAQS

- **¿Se puede tramitar una solicitud de microcrédito si el emprendedor no es cliente de CaixaBank?**  
El emprendedor deberá darse de alta y pasar los tramites de verificación necesarios según la política de admisión de clientes
- **¿Es necesario presentar el alta como autónomo para solicitar el Microcrédito?**  
No, no es necesario, si se aprueba la operación entonces se requerirá para dar de alta el resto de servicios vinculados al autónomo (cuenta, TPV, pagos y cobros etc)
- **¿Se puede solicitar un microcrédito para un autónomo o empresario que decida cambiar de actividad?**  
Sí, siempre que, expliquemos los motivos del cambio y el titular tenga conocimientos del nuevo negocio.
- **¿Se pueden financiar gastos de formación para un negocio en marcha?**  
Sí, siempre que la formación sea imprescindible para ampliar o mejorar el negocio.
- **¿Se pueden financiar facturas ya pagadas?**  
Sí, con antigüedad máxima de 6 meses.
- **¿Se puede ampliar la carencia?**  
No, la carencia es opcional, se establece al inicio del contrato y no se puede ampliar.
- **¿Se puede constituir un nuevo préstamo para cancelar uno ya existente y así ampliar 6 meses más la carencia?**  
No
- **¿Se necesitan avales para tramitar la solicitud?**  
No requerimos aval de terceros ajenos al proyecto, excepto si la solicitudes es a nombre de una persona jurídica entonces que se requerirá el aval de los socios.
- **¿Es obligatoria la Intervención en Notaria?**  
No es obligatorio pero sí es recomendable y potestad de la oficina de CaixaBank requerirlo.
- **¿Quién comunica al emprendedor la resolución de la solicitud?**  
La oficina es la encargada de indicar al emprendedor la resolución de la solicitud así como los motivos de denegación en caso de no ser aprobada
- **¿Se pueden financiar con el microcrédito la adquisición de bienes inmuebles?**  
No, la finalidad del microcrédito es el fomento de la actividad empresarial no la adquisición de inmuebles
- **¿Se permite cofinanciación?**  
Solamente con la propia CaixaBank, no con el resto de entidades financieras.
- **¿Qué es la figura del "Interpuesto"?**  
Es la persona que solicita la financiación pero no es realmente quien regentará el negocio, habitualmente por incidencias financieras de familiares o allegados.

## Anexo II – Finalidades y Sectores no financiables

### SECTORES RESTRINGIDOS POR EL FEI

Industria armamentística, actividades de profesionales o empresas que producen y/o venden armas y municiones.

Juegos y apuestas, actividades de profesionales o empresas que diseñan, producen y/o venden juegos de azar que generan adicción.

Pornografía, actividades de profesionales o empresas que produzcan y/o venden productos o material pornográfico.

Producción y/o venta de tabaco y bebidas alcohólicas destiladas siempre que constituya la actividad principal.

Productos nocivos para el medio ambiente.

Sectores relacionados con la clonación humana y la modificación genética.

Actividad de promoción inmobiliaria, como una actividad con la única finalidad de renovar y volver a arrendar o revender edificios existentes, así como de construir nuevos proyectos

### FINALIDADES RESTRINGIDAS

En ningún caso se pueden utilizar las líneas de microcréditos para:

Refinanciación de deudas con CaixaBank o de otras Entidades.

Reestructuración de deudas con CaixaBank o de otras Entidades.

Cancelaciones de deudas con CaixaBank o de otras Entidades.

# WEB MICROBANK – INFORMACIÓN SOBRE ENTIDADES COLABORADORAS

► En la página web de MicroBank existe un buscador que ofrece **información sobre todas las Entidades con las que colaboramos en España.**

[www.microbank.com](http://www.microbank.com)



Negocios y Emprendedores Estudiantes Particulares Nuestro impacto Conócenos 

# 1

## Tengo una **idea de negocio**

Necesito financiación para poder emprender.



# 2

## Elige un mentor y **crea tu plan de empresa**

Elige una de nuestras entidades colaboradoras **localizadas por toda España**. Esta te ayudará a realizar un **plan de empresa** y hará un **informe de viabilidad**, ambos documentos obligatorios para la solicitud.



# 3

## Rellena el formulario clicando en **"Inicia tu solicitud"**.

Nuestros equipos de CaixaBank, especializados en contratación y asesoramiento telefónico, **te contactarán para informarte** de los siguientes pasos.



Más información

# WEB MICROBANK – INFORMACIÓN SOBRE ENTIDADES COLABORADORAS

- ▶ En la página web de MicroBank existe un buscador que ofrece **información sobre todas las Entidades con las que colaboramos en España.**

[www.microbank.com](http://www.microbank.com)

HAZTE CLIENTE ES

Negocios y Emprendedores Estudiantes Particulares Nuestro impacto MicroBank Academy Blog

Accede a nuestro localizador y encuentra la entidad colaboradora que te acompañará desde el inicio.

TORREJON DE ARDOZ

Cualquier producto

Ayuntamiento de Torrejón de Ardoz  
PL Mayor, 1  
28850 TORREJON DE ARDOZ  
Tel.916600667  
[www.ayto-torreon.es](http://www.ayto-torreon.es)

**Más fácil con MicroBank**

Conoce las ventajas y condiciones del **Microcrédito Negocios Convenio Entidades\***.

## EJEMPLO CASO REAL *MICROCRÉDITO*



### **DETAILING STUDY – Servicio Integral de Automoción**

Juan Francisco Arbelo Marrero

<https://www.microbank.com/es/casos-reales/detailing-study.html>

#### Pasión por la automoción

La pasión por la automoción y una experiencia personal en Mali fueron los motores que hicieron arrancar Detailing Study. Se trata de un taller de restauración, reparación y personalización de vehículos impulsado por el emprendedor Fran Arbelo, de Gran Canaria.

La capacidad de ofrecer un servicio integral es el valor añadido de este negocio, que vio la luz con la ayuda de un microcrédito de MicroBank. Además, Fran ha recurrido también a MicroBank para ampliar su formación a través del préstamo 'Skills & Education', enfocado a mejorar las competencias profesionales, que le ha permitido ofrecer servicios más amplios y de mejor calidad a sus clientes.



MicroBank Financiación con impacto social [Negocios y Emprendedores](#) [Estudiantes](#) [Particulares](#) [Nuestro impacto](#) [MicroBank Academy](#) [Blog](#) [HAZTE CLIENTE](#) [ES](#)

MICROBANK ACADEMY

## Cursos Online para Emprendedores

Tanto si eres un emprendedor en sus inicios como un empresario experimentado, nuestros cursos gratis online están diseñados para adaptarse a tu nivel de conocimiento y necesidades específicas. ¡Prepárate para llevar tu negocio al siguiente nivel con confianza y éxito!



**Inicia tu negocio**

Conoce los fundamentos para dar los primeros pasos de tu propio negocio

[→](#)



**Impulsa tu negocio**

Potencia el crecimiento y la rentabilidad de tu empresa.

[→](#)



**Consolida tu negocio**

Perfecciona tu gestión y estrategia empresarial a un nivel avanzado.

[→](#)

Cursos Online para Emprendedores

[Ver todos los cursos](#) →

# OTRAS FINANZAS CON IMPACTO SOCIAL - **PRÉSTAMO S&E**

## PRÉSTAMO SKILLS&EDUCATION – **ESTUDIANTES**

### ▶ **Dirigido a:**



Persona física, mayor de edad y residencia española que quiere **ampliar su educación/formación o mejorar sus competencias profesionales**

### **CARACTERÍSTICAS DIFERENCIALES**

- ▶ Préstamo personal de hasta **30.000€** (Canales de comercialización: red oficinas CaixaBank y App Imagin Bank)
- ▶ Titular único (estudiante) : **Sin aval.**
- ▶ Periodo de devolución: máximo **126 meses** incluyendo carencia de capital opcional (máxima 54 meses)
- ▶ Tipo **fijo.**
- ▶ Requisitos: justificación de la finalidad , documento de aceptación del curso a realizar, material de formación.



## WEB MICROBANK – INFORMACIÓN Préstamo Skills & Education- Estudiantes

- ▶ En la página web de MicroBank existe **información sobre el Préstamo** .

<https://www.microbank.com/es/productos/prestamo-skills-education.html>



MicroBank | Financiación con impacto social

HAZTE CLIENTE ES

Negocios y Emprendedores Estudiantes Particulares Nuestro impacto Conócenos

PRÉSTAMO SKILLS & EDUCATION

*Invierte en tu futuro y haz realidad tus sueños*

Fináncialo con Imagin



## ¿No tienes ingresos?

Este préstamo te permite introducir carencia pagando sólo intereses desde el inicio del préstamo siempre que dicha carencia finalice como máximo 12 meses después de haber finalizado tus estudios.

[Te financiamos a ti, sin necesidad de aval.](#)

## ¿Necesitas un préstamo para tus estudios?

Sabemos que la educación, la formación y el desarrollo de las habilidades profesionales son la base de un futuro mejor.

Por eso, con este préstamo para **estudiantes** podrás financiar tanto los gastos de matrícula como otros gastos relacionados (material de formación, estancia, etc.)

Este préstamo para estudios está destinado a:

- Ciclos formativos de grado superior
- Grados / másters universitarios y doctorados
- Cursos de habilidades digitales y de capacitación profesional



PRÉSTAMO CONTRATABLE **100%**  
**DIGITAL** A TRAVÉS DE  
IMAGIN

imagin

Cuentas Tarjetas Productos financieros Banca móvil Ser imagin

### Préstamo Estudios Skills&Education <sup>4</sup>

Préstamo online para formarte en lo que siempre has soñado.

- ✓ Elige el importe que más se adapta a tus necesidades, a partir de 2.000 €
- ✓ Tienes hasta 72 meses para devolverlo

Saber más

Contratar



Fináncialo con Imagin

# HOME BANKING

01



**CaixaBankNow**

Servicio de banca electrónica on-line de CaixaBank **disponible las 24 horas del día**, permite realizar operaciones a clientes de productos MicroBank.

02



**MicroBank.com**

Web de MicroBank que permite conocer en detalle la información de los productos y casos reales de éxito.





[www.MicroBank.com](http://www.MicroBank.com)

Aduana, 18  
28013 Madrid



[microbank@microbank.com](mailto:microbank@microbank.com)



Juan Gris, 10-18 Torre Centro - Barcelona