

Informe de seguiment del grau d'execució de  
**“B-Crèdits”**

la nova línia de Microcrèdits impulsada per l'Ajuntament de  
Barcelona i Barcelona Activa en col·laboració amb ICF i Avalis,  
per a recolzar la petita economia de la ciutat

## Informe de seguiment del grau d'execució de “B-Crèdits”, la nova línia de Microcrèdits impulsada per l'Ajuntament en col·laboració amb ICF i Avalis, per a recolzar la petita economia de la ciutat

### 1/ Context de la mesura

L'objectiu de la mesura en la seva fase de disseny era cobrir la necessitat existent per la banda baixa en quantia, de préstecs per a persones autònomes i microempreses de la ciutat de Barcelona, i que no s'estava cobrint a través d'altres línies com l'ICO o el mateix ICF, ja que la gran majoria de les operacions de crèdit se situen a partir de 50.000 euros.

A tall d'exemple, en el moment del disseny de la mesura, l'informe publicat per l'ICO (15/6/2020) a Catalunya havien estat beneficiàries de les línies avalades de l'ICO un total de 80.000 empreses per un valor agregat de finançament de 13.000 milions d'euros, situant-se en una mitja de més de 150.000 euros per operació. Pel que fa a la forma jurídica i dimensió un 74% eren persones autònomes o micropimes. A la ciutat de Barcelona les persones autònomes i microempreses suposen un total del 95%. Per tant, es percep un “espai” no cobert per quantia de finançament necessari per a microempreses i autònoms de la ciutat.

El **projecte del B-Crèdits** per a la petita economia, impulsada en el marc del CECORE, pretén posar a disposició de les persones autònomes i microempreses de Barcelona que vulguin reprendre i reactivar l'activitat econòmica d'un finançament tou, tan a nivell de garanties, com a nivell de retorn i com a nivell de preu, ja que es planteja la posada en funcionament de préstecs de 12.500 euros, **100% avalats per Avalis SGR**, i amb la capacitat de retornar en 5 anys (1 any de carència, i 4 de devolució del capital), i situant el tipus d'interès al 2,80% (1,85% tipus d'interès del préstec ICF + 0,95% de Comissió d'Administració i Risc, CAIR d'Avalis) i sense cost en cas d'amortització anticipada parcial o total. El préstec es formalitza a través de l' ICF amb la garantia 100% d'Avalis SGR.

El total del projecte B-Crèdits per a la petita economia de Barcelona es dissenya amb una **dotació màxima de 12.000.000 d'euros d'avalis emesos**. Per tant té com a objectiu la posada al mercat d'aproximadament **960 préstecs per a la petita economia de Barcelona (persones autònomes i microempreses) durant l'últim trimestre de l'any 2020 i al llarg de tot el 2021**.

## 2/ Col·laboració amb ICF i AVALIS

### *Instrumentació de la col·laboració*

Per tal de dur a terme la posada en el mercat d'aquest producte financer s'ha realitzat un conveni a tres bandes entre l'Institut Català de Finances (ICF), Avalis Catalunya SGR, la Societat de Garantia Recíproca de Catalunya, i l'Ajuntament de Barcelona, conveni signat a principis d'octubre del 2020.

Per tal de poder posar en marxa aquest projecte, i donat l'alt risc del públic objectiu i momentum, era necessari garantir la solvència de la societat de garantia recíproca, Avalis SGR en el seu conjunt, per tal de poder dur a terme el projecte. Per fer-ho era necessari reforçar a través d'una subvenció extraordinària de dos milions d'euros el Fons de Previsions Tècniques d'Avalis SGR, fons característic de les societats de garantia recíproca que suposa part dels seus fons propis i que tenen la missió d'assegurar la solvència de la societat.

### *Descripció del producte financer*

Els microcrèdits són de **12.500 euros de quantitat fixa a retornar en cinc anys**, amb el primer any de carència i amb un tipus d'interès variable (EURIBOR a dotze mesos +1,85%). Això suposa, considerant les condicions actuals de l'EURIBOR, uns costos mensuals aproximats el primer any de 20 euros i una quota de retorn a partir del segon any de 271 euros mensuals.

Els microcrèdits són concedits per l'ICF i compten amb l'aval del 100% d'Avalis SGR.

Per tal d'accedir al microcrèdit s'habilita l'**Oficina d'Atenció a les Empreses de Barcelona Activa** com a finestreta única de recepció de sol·licituds a partir del 9 d'octubre del 2020. <http://www.barcelonactiva.cat/bcredits>

### *Operativa de treball*

#### Entrada de les sol·licituds a través de formulari web

Les sol·licituds de B-Crèdits es canalitzen exclusivament a través del formulari web de la pàgina habilitada a la [web d'Empreses de Barcelona Activa](#).

#### Primer filtratge per part del Servei d'Atenció Inicial de l'Oficina d'Atenció a les Empreses (FASE 1)

Les sol·licituds són rebudes en primera fase pel **Servei d'Atenció Inicial de l'Oficina d'Atenció a les Empreses** (en endavant, OAE). Aquest servei informa sobre les característiques del microcrèdit i fa un primer filtratge de les sol·licituds en base a aquest criteris:

- Que es tracti d'empreses de Barcelona: empreses amb domicili social, fiscal o amb centre de treball a Barcelona. També empreses de socis amb domicili a Barcelona.
- Que es tracti d'empreses ja actives en el 2019
- A l'informar sobre els requisits mínims que ha complir l'empresa a nivell de la seva situació econòmic financer, fa una primera detecció de les empreses que

no compleixen els requisits mínims de facturació i solvència per accedir al microcrèdit.

### Derivació de les sol·licituds al Servei de Finançament Empresarial de l'OAE: anàlisi i tramitació de les operacions (FASE 2)

L'OAE disposa d'un servei especialitzat de cerca de finançament que ha estat reforçat arrel de la pandèmia de COVID i de cara a la mesura dels B-Credits. La funció d'aquest equip és analitzar l'acompliment de les condicions establertes per Avalis per l'aprovació de l'operació i donar suport en la seva tramitació. Aquestes condicions són les següents:

Relatives a la situació econòmica financera a 31 de desembre de 2019, en el cas de persones autònomes:

- Ingressos mínims per activitat econòmica de 25.000 € a 31/12/2019
- Sense pèrdues en l'activitat econòmica a 31/12/2019

Relatives a la situació econòmica financera a 31 de desembre de 2019, en el cas de societats:

- Facturació mínima de 50.000 € a 31/12/2019
- Sense pèrdues a 31/12/2019
- Patrimoni net superior a 12.500 €
- Patrimoni net / Total Passiu superior al 15%

En tots els casos (ja siguin persones autònomes o societats), les empreses sol·licitants han d'estar al corrent de pagaments amb Hisenda, Seguretat Social i l'Agència Tributaria de Catalunya, i sense incidències al CIRBE i ASNEF en el moment de fer la sol·licitud.

Un cop verificat l'acompliment d'aquestes sol·licituds es demana a l'empresa tota la documentació necessària per fer la tramitació, donant-li la informació i recolzament necessari perquè la pugui reunir (declaracions IRPF-IS/IVA, comptes anuals i certificats d'estar al corrent de les administracions)

L'equip especialitzat del **Servei de Finançament Empresarial de l'OAE** té accés amb perfil d'entitat financera a la [plataforma online d'Avalis](#), a través de la qual es tramita la sol·licitud del B-Crèdit davant Avalis i l'ICF. Un cop la persona de l'equip de l'OAE que porta el cas ha obtingut per part de l'empresa tota la documentació necessària per fer la tramitació, la carrega a la plataforma telemàtica.

### Anàlisi i formalització de les operacions amb Avalis i ICF (FASE 3)

Un cop carregada tota la documentació de la sol·licitud a la plataforma, Avalis analitza la documentació i decideix sobre l'aprovació o denegació de les operacions. Les operacions aprovades són traspassades a l'ICF a través de la pròpia plataforma per la generació de les pòlisses. Un cop preparades les pòlisses, Avalis les carrega a la plataforma de tramitació, i la persona de l'equip de l'OAE les envia a l'empresari per a seva signatura a través de certificat digital.

L'equip especialista del Servei de Finançament Empresarial de l'OAE i l'equip d'Avalis responsable de la línia mantenen reunions setmanals per fer seguiment de les operacions presentades, incidències, aclarir dubtes sobre els criteris d'anàlisi de les operacions i per fer els ajustos en el procediment de tramitació per tal de garantir un % elevat d'aprovacions sobre les sol·licituds presentades.

### 3/ Principals resultats

La línia de microcrèdits es va obrir el 4 d'octubre. A 12 de maig, a l'OAE s'han rebut més de 1800 sol·licituds de les quals s'han acabat tramitant 762 sol·licituds a través de la plataforma telemàtica "Amb Aval Sí" d'Avalis. D'aquestes sol·licituds, 659 estan aprovades, formalitzades i desemborsades.

En la següent taula es presenta el procés que han seguit les sol·licituds rebudes a l'OAE des de l'obertura de la línia.

#### TRAMITACIÓ DE B-CREDITS, STATUS A 12 DE MAIG DEL 2021

<b>Sol·licituds rebudes a l'OAE (FASE 1)</b>	<b>1823</b>	Sol·licituds de B-Crèdits rebudes a l'OAE des de l'obertura de la línia (octubre 2020)
Filtrades pel Servei d'Atenció Inicial de l'OAE	432	Principals motius de filtratge per part del Servei d'Atenció Inicial: - empresa no interessada en el producte (quan s'informa de que és deute i que s'estudia d'acord a criteris econòmics i financers, i no es tracta d'un ajut a fons perdut o assistencial) - el perfil no s'ajusta: empreses sense antiguitat mínima, o de fora de Barcelona o sense activitat a la ciutat) - descartades després d'un primer filtre al informar sobre criteris mínims de situació econòmica financera de l'empresa.
<b>Derivades a l'equip del Servei de Finançament Empresarial de l'OAE (FASE 2)</b>	<b>1391</b>	
Descartades per l'equip de l'OAE	147	Després d'una avaluació detallada de la documentació fiscal / comptable per part de l'equip tècnic, es constata que no compleix les condicions mínimes per accedir al finançament.
Desistides per l'usuari	146	L'usuari desisteix. Els principals motius són l'elevada càrrega documental de preparació de l'expedient o l'obtenció d'altres tipus de finançament per part de la persona interessada.
Operacions en preparació / pendents recepció documentació	336	
<b>Operacions tramitades i carregades a la plataforma AVALIS (FASE 3)</b>	<b>762</b>	Un cop l'usuari envia tota la documentació necessària per la tramitació, l'equip del Servei de Finançament Empresarial de l'OAE carrega a la plataforma d'AVALIS.
En curs	34	Operacions amb anàlisi en curs per part d'Avalis o amb la documentació en procés de signatura per part de l'usuari
Rebutjades	51	Operacions denegades per Avalis



Aprovades pendents de formalitzar	18	Operacions aprovades per Avalis amb pòlissa pendent de signar per l'usuari
<b>Formalitzades</b>	<b>659</b>	Operacions aprovades, formalitzades i desemborsades

En relació a les operacions formalitzades, a continuació es desglossen per forma jurídica i per sector, indicant també el nombre de treballadors, incloent les persones promotores.

Operacions formalitzades segons forma jurídica	Nombre de microcrèdits	Import aprovat	Llocs de treball (inclòs promotors)
Societat Limitada (SL)	128	1.600.000,00	501
Empresari Individual (Autònoms)	531	6.637.500,00	623
<b>Total general</b>	<b>659</b>	<b>8.237.500,00</b>	<b>1.124</b>

Operacions formalitzades segons sector d'activitat	Nombre de microcrèdits	Import aprovat	Llocs de treball (inclòs promotors)
Transport, logística i distribució	347	4.337.500,00	387
Hostaleria, turisme i oci	88	1.100.000,00	267
Comerç	79	987.500,00	141
Serveis a les empreses	45	562.500,00	77
Producció creativa i cultural	20	250.000,00	39
Serveis personals	19	237.500,00	44
Indústria/Manufactura	14	175.000,00	32
Serveis a la comunitat i atenció social	13	162.500,00	59
Construcció i serveis urbanístics	12	150.000,00	36
Tecnologies de la Informació i Comunicació (TIC)	10	125.000,00	22
Salut i ciències de la vida	9	112.500,00	14
Altres	3	37.500,00	6
<b>Total general</b>	<b>659</b>	<b>8.237.500,00</b>	<b>1.124</b>



#### 4/ Conclusions i valoracions

Amb dades a 12 de maig, 7 mesos després de la posada en marxa, ja s'han formalitzat **659 operacions que suposen un total de 8.237.500 euros** desemborsats. Això suposa un 68,6% sobre la línia total de 12.000.000 d'euros.

Aproximadament el **80% de les empreses beneficiàries han estat els "autònoms"**, empresaris i empresàries individuals.

Aproximadament el **78% de les empreses beneficiàries han estat de sectors relacionats amb l'economia del visitant** (transport de viatgers, hostaleria, restauració, turisme, oci, comerç..)

La concessió de les 659 operacions ha servit per donar liquiditat a persones autònomes i microempreses que **mantenen 1.124 llocs de treball**, incloent els i les promotores dels negocis.

Només un **6,7% de les operacions han estat denegades** un cop recopilada i tramitada tota la documentació.

Per la bona execució d'aquesta mesura ha resultat clau els següents aspectes:

- El fet de disposar d'un **equip fort a l'OAE per donar suport a les empreses en la tramitació de les sol·licituds**. Al tractar-se d'instruments de finançament públic s'ha de preparar molta documentació fiscal, comptable i administrativa, i el procés pot resultar difícil per les persones autònomes, microempreses i petits negocis.
- La **bona coordinació entre els equips de l'OAE i d'Avalis**, que ha facilitat un molt bon enteniment dels criteris d'anàlisi i avaluació de les operacions, i de tot el procediment de tramitació, amb una coordinació molt fluïda de les persones implicades.
- Les pròpies **característiques del producte: es tracta d'un paquet tancat**, un microcrèdit per una quantitat i unes condicions fixes (en altres productes financers les condicions i la quantitat del crèdit estan condicionades a criteris de risc). Les condicions de risc per l'aprovació del microcrèdit també estan perfectament definides. Aquest fet:
  - o Agilitza l'anàlisi, l'aprovació, la tramitació i la formalització dels microcrèdits
  - o Dóna seguretat a l'equip de l'OAE encarregat de la tramitació dels microcrèdits.
- Aquest esquema (producte "paquetitzat", amb un servei de suport en la tramitació i mecanismes de coordinació estreta entre institucions) podria ser replicable per altres línies de finançament que pugui ser interessant posar en marxa en un futur proper per tal d'acompanyar a la reactivació econòmica en clau sectorial o per a col·lectius específics.