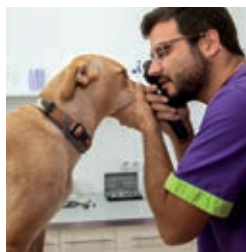


INFORME ANUAL | 17



INFORME ANUAL | 17



Creemos en ti

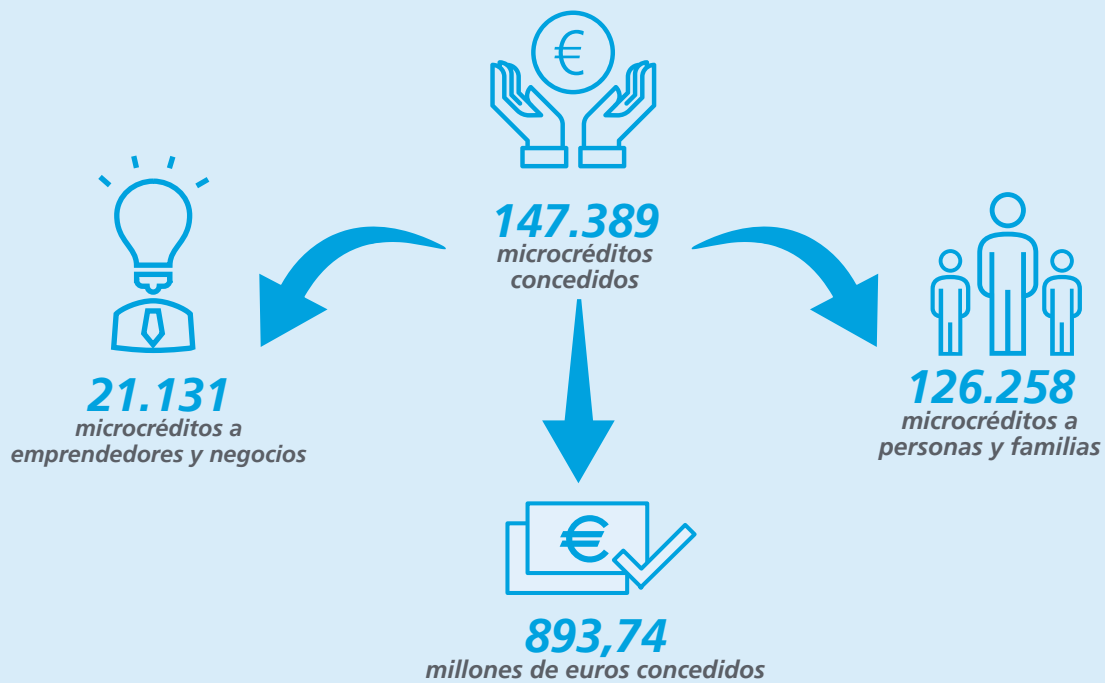
ÍNDICE

<i>Datos principales</i>	5
<i>Cartas de presentación</i>	6
<i>Carta del Presidente de CaixaBank</i>	6
<i>Carta del Consejero Delegado de CaixaBank</i>	7
<i>MicroBank, claves estratégicas</i>	9
<i>Carta del Presidente de MicroBank</i>	10
<i>Gobierno corporativo</i>	15
<i>Modelo de negocio</i>	21
<i>Al servicio de los clientes</i>	27
<i>Monte de Piedad</i>	37
<i>Información económico-financiera</i>	41
<i>Impacto social de la actividad</i>	47
<i>Compromisos y retos</i>	55



 MicroBank

Datos principales de MicroBank en 2017



8.664
nuevos negocios iniciados
con el apoyo de los microcréditos



29.029
puestos de trabajo creados



El **15%** de los emprendedores
estaba en el paro antes de solicitar
el microcrédito

El **72%** de los emprendedores
considera que su negocio funciona
bien o muy bien.

El **94%** de los emprendedores
continúa empleado en su propio
negocio.





“MicroBank ha demostrado su eficiencia para dar respuesta a las necesidades de los sectores más vulnerables de la sociedad”

Jordi Gual Solé
Presidente de CaixaBank



Carta del Presidente de CaixaBank

Construyendo un futuro más justo

Después de unos años caracterizados por una coyuntura económica internacional muy complicada, en la que no solo las empresas sino también las familias han sufrido las consecuencias en la realidad diaria, debemos felicitarnos por haber sabido invertir la tendencia negativa y ser capaces de adentrarnos en la construcción de un futuro más justo, donde la inclusión financiera sea la protagonista. El inicio de una nueva etapa de crecimiento es una muestra de la vitalidad de nuestro tejido productivo, que, tras mucho esfuerzo, ha recuperado la capacidad de crear empleo. Ahora hay que seguir aportando nuestro grano de arena en beneficio del progreso de la sociedad, a pesar de las incertidumbres que todavía pesan sobre el futuro.

Cabe destacar que la fortaleza de los datos macroeconómicos se diluye si no se acompaña de una mejora en las economías domésticas. Las familias sin suficientes recursos deben poder disponer de microcréditos en caso de que sea necesario, a fin de garantizar su estabilidad y bienestar. Es imprescindible que los actores de la sociedad con más peso se impliquen, reaccionen y se esfuercen por garantizar la inclusión financiera a todas las capas de la sociedad, haciendo especial hincapié en los colectivos más vulnerables.

Desde sus orígenes, el Grupo CaixaBank contribuye a la inclusión financiera para que todo el mundo, independientemente de sus recursos, pueda ser partícipe del progreso. Nuestra entidad, como heredera de la tradición centenaria de “la Caixa”, es un banco con vocación social que tiene como valores intrínsecos la calidad, la confianza y el compromiso con el desarrollo socioeconómico de las personas y el territorio en el que está presente. Con el tiempo, se ha demostrado el potencial de estos elementos característicos, únicos y diferenciales dentro de nuestro sector, así como su impacto real y la capacidad de transformación que tienen en su entorno.

En la defensa de estos valores, MicroBank, el banco participado íntegramente por CaixaBank, constituye un elemento fundamental a la hora de facilitar el acceso a los productos y servicios bancarios a todos aquellos que encuentran obstáculos en el sistema financiero tradicional. Desde que en 2007 el Grupo CaixaBank creó MicroBank, el único banco en España especializado en microcréditos que ha llegado a ser un referente en Europa, la entidad ha demostrado su eficiencia a la hora de dar respuesta a las necesidades de los sectores más vulnerables de la sociedad con un modelo de negocio sostenible. Su capacidad de contribuir a que personas y familias puedan cubrir necesidades puntuales y a que emprendedores y microempresas hagan realidad sus sueños de creación o consolidación de un negocio, define muy fielmente el papel que juega y seguirá jugando en la defensa de los valores sociales del Grupo CaixaBank.

Carta del Consejero Delegado de CaixaBank

Nuestra contribución a la sociedad

Durante sus más de 100 años de trayectoria, nuestro Grupo se ha distinguido por su vocación de servicio a la clientela y además por su fuerte compromiso social. En este sentido, apoyar a colectivos con dificultades de acceso al sistema financiero tradicional pero con proyectos vitales valiosos, facilitándoles el acceso a crédito y a servicios de calidad, ha sido y es un elemento primordial para contribuir de manera efectiva al desarrollo de la sociedad.

Con un crecimiento continuado de su actividad, año tras año MicroBank cumple su misión de manera ejemplar. Por un lado, da respuesta a necesidades financieras de personas y familias con recursos limitados, y sin posibilidad de aportar garantías, para que puedan llevar a cabo iniciativas para progresar o superar situaciones complejas; por otro lado, constituye una herramienta crucial para que pequeños emprendedores puedan impulsar proyectos de negocio que de otra manera no podrían o les supondrían significativas dificultades. MicroBank otorga a ambos colectivos crédito sin colateral y también otros servicios de valor en condiciones ventajosas y además es capaz de acercar esta propuesta a todo el territorio español con el apoyo de la red bancaria más extensa y capilar.

Uno de los motores económicos más importantes del país son las pymes y las microempresas. Ambas verían dificultado su desarrollo sin el empuje, el dinamismo y la vitalidad de los emprendedores. Solo con su esfuerzo y dedicación se puede garantizar la generación de riqueza y la creación de empleo en una economía moderna y avanzada.


En sus 10 años de actividad, MicroBank ha contribuido a la creación de empleo con una cifra superior a los 200.000 puestos de trabajo. El microcrédito se consolida no solo como un generador de empleo, sino como una herramienta financiera que contribuye a la mejora de la cohesión y del equilibrio social.

MicroBank, que cuenta con un equipo humano de primera línea, sigue mejorando e impulsando el proyecto día a día, y tras una década de funcionamiento lo ha convertido el referente europeo más importante en microcréditos. MicroBank nos contagia su entusiasmo, representa un orgullo para todo el Grupo CaixaBank y sin duda constituye una pieza realmente distintiva en el sector.



***“MicroBank
es una pieza
fundamental
y distintiva
del Grupo
CaixaBank, un
estandarte de
nuestra manera
responsable de
hacer banca”***

Gonzalo Gortázar Rotaache
Consejero Delegado de CaixaBank



“El comienzo fue duro; ahora, en cambio, estoy muy esperanzado cuando miro adelante”

Rafael Durá
ANIMELX, clínica veterinaria
ELCHE (ALICANTE)

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
23.305 €



***MicroBank,
claves estratégicas***



***“En el futuro
seguiremos
trabajando para
adaptarnos a
las necesidades
del mercado en
cada momento,
buscando un
impacto social”***

Antonio Vila Bertrán
Presidente de MicroBank

Carta del Presidente de MicroBank

Bases sólidas para seguir avanzando

Aquellos primeros pasos del año 2007, poco antes de que la crisis económica empezara a dejar sentir sus efectos en empresas y familias, sirvieron para sentar unas bases sólidas de lo que hoy es una entidad comprometida y que mira al futuro con optimismo. Cuando han transcurrido 10 años desde su creación, hemos podido constatar que el tiempo nos ha dado la razón en nuestra apuesta por un modelo de banca socialmente responsable que ha conseguido desarrollar su actividad de forma sostenible, donde la inclusión financiera continúa jugando un papel clave. La confianza de CaixaBank, el apoyo de las entidades europeas, los acuerdos con entidades colaboradoras nacionales, y el hecho de contar con una estructura muy ligera, han sido los factores clave para garantizar la viabilidad de nuestro modelo.

El análisis del pasado ejercicio muestra cómo, un año más, se puede hacer un balance muy favorable de la actividad desarrollada. MicroBank hizo posible más de 147.000 proyectos personales y de negocio, a los que destinó 894 millones de euros, cerrando el ejercicio con una cartera crediticia de 1.464 millones de euros. Estas cifras son la plasmación del objetivo de contribuir a hacer realidad las iniciativas de autónomos y microempresas, así como de apoyar a personas y familias con recursos limitados que necesitan realizar pequeñas inversiones para mejorar su bienestar. Más de 126.000 personas han podido atender sus necesidades durante 2017; asimismo, la financiación otorgada a los emprendedores que aspiraban a iniciar o ampliar un negocio ha permitido hacer realidad 21.131 proyectos. Son datos de un gran impacto en la sociedad que quedan reflejados también en la mejora del mercado laboral. Un estudio elaborado por la escuela de negocios ESADE revela que nuestros microcréditos a emprendedores han contribuido a la creación de 29.029 puestos de trabajo en 2017.

Es este afán de prestar servicio a los colectivos que pueden tener más dificultades de acceso al sistema financiero tradicional el que nos empuja a todo el equipo de profesionales de MicroBank a proseguir esta labor inclusiva. En el futuro seguiremos trabajando con ilusión para adaptarnos a las necesidades del mercado en cada momento, buscando un impacto social y ofreciendo nuevas soluciones a los segmentos que puedan necesitar nuestro apoyo.

MicroBank, claves estratégicas

En el marco del compromiso con la inclusión financiera que CaixaBank ha tenido siempre con la sociedad, en el año 2007 se creó MicroBank con el objetivo de canalizar la actividad de microcréditos que se había llevado a cabo hasta entonces y, así, potenciar esa labor socioeconómica con los parámetros de rigor y sostenibilidad propios de una entidad bancaria.

El elevado nivel de capitalización, una amplia red de distribución, el apoyo de su accionista único, CaixaBank, y la implicación de instituciones financieras europeas constituyen fortalezas básicas que hacen posible la consecución de los objetivos de MicroBank, centrados en satisfacer unas necesidades no suficientemente cubiertas por el sistema crediticio tradicional.

Objetivos prioritarios:



Facilitar servicios financieros de calidad



Trabajar para garantizar el acceso igualitario al crédito



Fomentar la inclusión financiera

Con el modelo de negocio desarrollado, MicroBank ha logrado compaginar la aportación de valor en términos sociales con la generación de los recursos necesarios para que el proyecto pueda seguir creciendo al ritmo que requiere la demanda existente, siendo actualmente el único banco en España dedicado en exclusiva a los microcréditos.





Misión

MicroBank ofrece productos y servicios financieros especialmente adaptados a las necesidades de emprendedores, microempresas, personas y familias para contribuir a:



La creación de empleo

Mediante la puesta en marcha o la ampliación de negocios a través de la concesión de microcréditos a emprendedores.



El fomento de la actividad productiva

El apoyo financiero concedido a profesionales autónomos y microempresas es un instrumento dinamizador de la economía, ya que fomenta el inicio y la consolidación de negocios.



El desarrollo personal y familiar

El banco da respuesta a las necesidades financieras de las personas con ingresos moderados a través de los microcréditos y les facilita la superación de dificultades temporales.



La inclusión financiera

Se favorece el acceso a los servicios bancarios de nuevos clientes a través de la amplia red comercial de CaixaBank, así como el acceso igualitario al crédito.

Valores

MicroBank rige su actuación de acuerdo a sus valores corporativos, pilares básicos de su actividad:



Calidad

Voluntad de servicio y de ofrecer un trato excelente con los productos y servicios más adecuados para cada cliente.



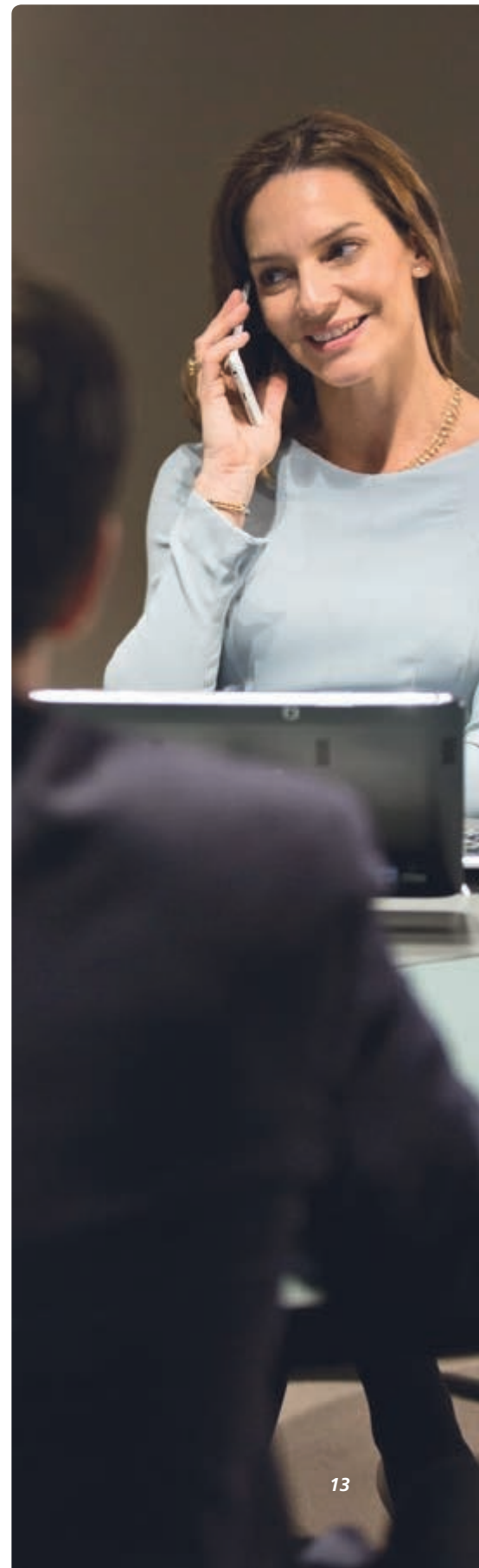
Confianza

La suma de la honestidad y la profesionalidad. Hay que cultivarla con empatía y diálogo, siendo cercanos y accesibles.



Compromiso social

Compromiso no solo de aportar valor a los clientes, accionistas y empleados, sino también de contribuir al desarrollo de una sociedad más justa, con una mayor igualdad de oportunidades. Es nuestro origen, nuestra esencia fundacional, lo que nos distingue, nos une y nos hace únicos.





“El microcrédito me permitió
expandir el negocio a una ciudad
más grande”

Rubén Malumbres
THE MEN COMPANY, peluquería masculina
TUDELA (NAVARRA)

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
25.000 €



2

Gobierno corporativo

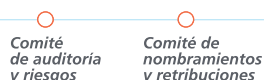
MicroBank se rige, administra y representa, dentro de los límites de sus respectivas competencias, por el Consejo de Administración y por CaixaBank, como accionista único.

Ambos comparten las decisiones estratégicas que afectan a MicroBank y realizan un seguimiento exhaustivo de la actividad del banco, controlando su evolución patrimonial y financiera, sus resultados y los riesgos inherentes a su operativa.

El buen gobierno corporativo y la transparencia son, para MicroBank, esenciales para salvaguardar los intereses y contar con la confianza de todos los grupos de interés. De forma coherente con el Plan Estratégico 2015-2018 de CaixaBank, MicroBank recoge entre sus prioridades convertirse en una referencia en buen gobierno corporativo.

En este sentido, MicroBank dispone del Comité de Auditoría y Riesgos y del Comité de Nombramientos y Retribuciones, que dependen del Consejo de Administración.

Consejo de Administración



Consejo de Administración

El Consejo de Administración está dotado de amplias competencias, sin más limitaciones que las correspondientes a las funciones atribuidas por la ley o por los estatutos de la entidad.

Presidente



Antonio Vila Bertrán

Vicepresidente



Juan Antonio Alcaraz García

Consejeros independientes



Raphaël Alomar



Chris de Noose



Richard Pelly



Carles A. Gasòliba

Secretaria

María Blanca Zamora García

Vicesecretaria

Montserrat Pérez Simeón

Equipo de dirección

Presidente

Antonio Vila Bertrán (3)

Director General

Albert López Martínez (2)

Directores de Área

Núria Danés Jofre (4)

Francesc Xavier Gómez Naches (1)

Hugo Martínez Pérez (9)

Àngel Soto Martín (10)

Roman Weissmann Bermann (8)

Responsables de Departamento

Susana Fons Lete (5)

Elena Martín Martín (7)

Adolf Villacampa Aguasca (6)



***MicroBank
integra en
la toma de
decisiones valores
éticos, sociales y
medioambientales***



Ética, transparencia y responsabilidad

En MicroBank, todos los miembros de su equipo humano tienen la obligación de basar su conducta en la buena fe, la integridad y el sentido común.

El Código Ético y Principios de Actuación y la Política de actuación en materia de anticorrupción recogen los valores, principios y normas que hay que respetar, tanto en las relaciones profesionales internas con la entidad como en las externas con los clientes, los accionistas, los proveedores y la comunidad en general, en todos los ámbitos en los que esté presente.

Código de valores éticos y principios de actuación

MicroBank tiene un Código Ético y de Principios de Actuación, actualizado en 2017. En este Código se ponen de manifiesto los valores y principios éticos que rigen la actividad de todos los empleados, directivos y miembros de su órgano de administración.

El Código establece unos principios básicos de actuación, que son: cumplimiento de las leyes, respeto, integridad, transparencia, excelencia, profesionalidad, confidencialidad y responsabilidad.

El Código detalla también la política comercial, centrada en la financiación de proyectos dirigidos a impulsar la actividad productiva y la creación de empleo, así como proyectos dirigidos a fomentar el desarrollo personal y familiar y promover la inclusión financiera.

Política anticorrupción

Como firmante del Pacto Mundial de Naciones Unidas, MicroBank se compromete a cumplir con los 10 principios que establece, uno de los cuales es trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluyendo la extorsión y el soborno (principio número 10).

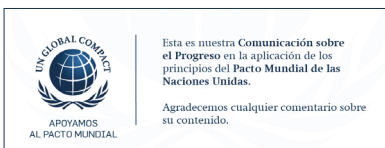
En este sentido, MicroBank se adhirió durante el año 2017 a la política anticorrupción de CaixaBank. Esta política regula las actuaciones e indica las que están prohibidas, tanto si se llevan a cabo directa o indirectamente como a través de una persona interpuesta.

Asimismo, el banco desarrolla otras iniciativas para reforzar su modelo de actuación y la transparencia en la gestión, entre las que destacan:

Pacto Mundial de Naciones Unidas

Desde hace ocho años, MicroBank está adherido al Pacto Mundial de Naciones Unidas, una iniciativa internacional que tiene el propósito de conseguir un compromiso voluntario de las entidades en responsabilidad social mediante la implantación de 10 principios basados en los derechos humanos, laborales y medioambientales, y en la lucha contra la corrupción.

La entidad incluye una cláusula contractual de aceptación obligatoria para sus proveedores en la que declaran conocer y respetar los 10 principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas.



Política medioambiental

MicroBank, en su política medioambiental, se compromete con la conservación del medio ambiente, respetando la legalidad vigente en esta materia y adoptando procedimientos para reducir el impacto medioambiental en sus actividades. Asimismo, fomenta la financiación de proyectos que contribuyan a la mejora de la eficiencia energética y a la consecución de una mejor sostenibilidad ambiental a largo plazo.

Entre otros, destacamos los siguientes compromisos medioambientales de MicroBank:



COMPROMISOS MEDIOAMBIENTALES DE MICROBANK



Garantizar el cumplimiento de la legislación y normativa ambiental aplicable a sus actividades, así como otros compromisos que la empresa suscriba voluntariamente.



Aplicar principios y buenas prácticas ambientales en todas sus actuaciones.



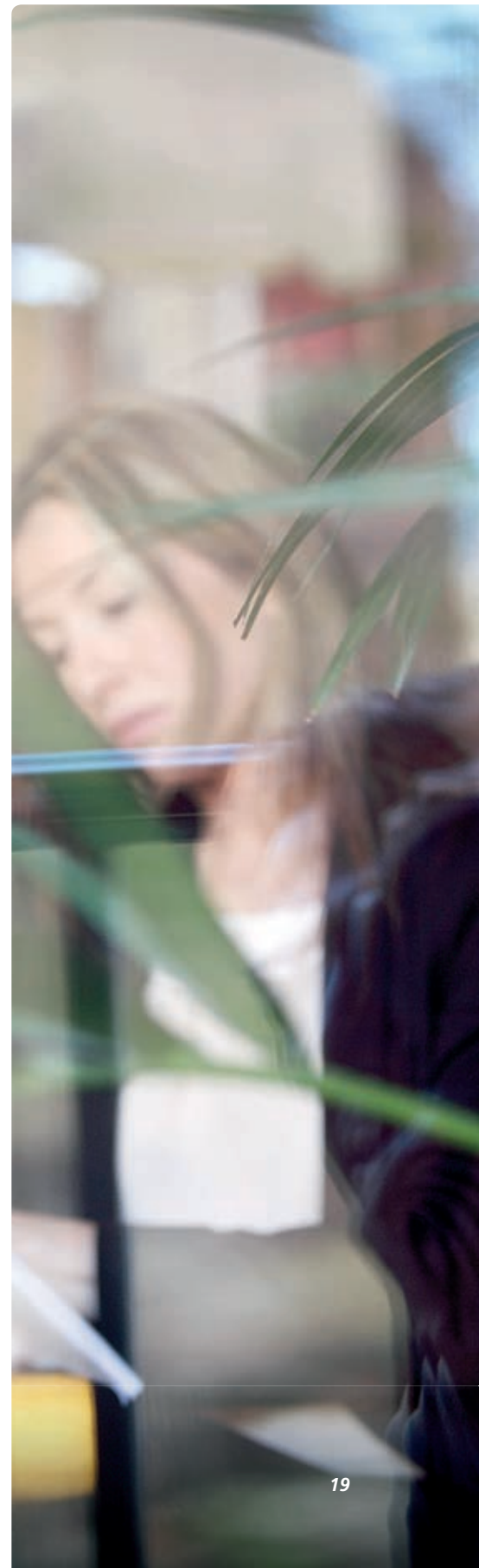
Integrar criterios ambientales en su oferta de productos y servicios financieros.



Contribuir a la sensibilización medioambiental de los empleados en sus actividades laborales diarias.



Difundir esta política entre los proveedores de bienes y servicios.





“Con el microcrédito, hemos conseguido abrir el negocio y vivir más tranquilos”

Jessica Real

TUS ZAPATOS, *tienda de calzado*
BADAJOZ

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
15.000 €



3

Modelo de negocio



El Fondo Europeo de Inversiones cubre parcialmente los préstamos fallidos, y el Banco del Consejo de Europa y el Banco Europeo de Inversiones ofrecen financiación

Las instituciones europeas, al lado de MicroBank

MicroBank cuenta con el apoyo de algunas de las principales instituciones europeas vinculadas al desarrollo del emprendimiento y la microempresa.

Fondo Europeo de Inversiones (FEI)

Desde 2008, MicroBank y el FEI mantienen una estrecha colaboración para promover la financiación a la creación, consolidación o ampliación de proyectos empresariales y de negocio.

MicroBank se convirtió en 2014 en la primera entidad financiera de la Unión Europea en conseguir la adhesión al programa europeo de Competitividad de las Empresas y las Pymes, impulsado por la Comisión Europea y gestionado por el FEI. Este programa facilita garantías a MicroBank para cubrir una parte del riesgo asumido en la concesión de microcréditos para emprendedores y negocios.

Este año MicroBank ha renovado su acuerdo de garantías con el FEI, COSME II, de manera que se da continuidad a la cobertura de riesgo para los microcréditos a negocios hasta finales del año 2019.

Banco de Desarrollo del Consejo de Europa (CEB)

El CEB ha apoyado la actividad de MicroBank desde su constitución. Este año, MicroBank y el CEB dan continuidad a su relación con un nuevo préstamo de 100 millones de euros destinado a ofrecer financiación a microempresas y autónomos para ayudarles a crear sus empresas o ampliar y mejorar las actividades existentes.

Los fondos recibidos del CEB permiten a MicroBank conceder nuevos microcréditos y contribuyen a que pueda seguir aplicando condiciones especialmente competitivas y adaptadas a las necesidades de sus clientes.



Firma del acuerdo entre MicroBank y el Banco de Desarrollo del Consejo de Europa. En la foto, Rosa María Sánchez-Yebra, Vicegobernadora del CEB, y Antonio Vila, Presidente de MicroBank.

Banco Europeo de Inversiones (BEI)

MicroBank fue en 2013 el primer banco europeo en recibir financiación del BEI para conceder microcréditos. Desde entonces ha formalizado tres préstamos con el banco de la Unión Europea por un importe de 190 millones de euros. Este año se ha consolidado su relación con un nuevo préstamo de 30 millones de euros destinado a fomentar el acceso a la financiación a largo plazo y la creación de empleo, especialmente entre los jóvenes.



Fondo Europeo de Inversiones		ACUERDO: Programa COSME II OBJETIVO: Garantía directa CRÉDITO GARANTIZADO: Microcréditos para emprendedores y negocios PERÍODO CUBIERTO: 3 años (2017-2020) VOLUMEN MÁXIMO GARANTIZADO: Operaciones concedidas hasta 600 millones de euros ACUERDOS ANTERIORES: Programa CIP, MAP y COSME
Banco Europeo de Inversiones		ACUERDO: Programa Máster Erasmus+ OBJETIVO: Garantía directa CRÉDITO GARANTIZADO: Préstamo Máster Erasmus+ PERÍODO CUBIERTO: años (junio 2015 - junio 2018) VOLUMEN MÁXIMO GARANTIZADO: Operaciones concedidas hasta 30 millones de euros
Banco de Desarrollo del Consejo de Europa		OBJETIVO: Concesiones de crédito CRÉDITOS FINANCIADOS: Microcréditos para emprendedores y negocios IMPORTE DE LA FINANCIACIÓN: concedidos a través de la línea Microcréditos BEI RECIBIDA: 220 millones de euros
Banco de Desarrollo del Consejo de Europa		OBJETIVO: Concesiones de crédito CRÉDITOS FINANCIADOS: Microcréditos para emprendedores, negocios y familias IMPORTE DE LA FINANCIACIÓN RECIBIDA: 280 millones de euros

COSME II, un programa para la competitividad

COSME II es el programa de la Unión Europea para la competitividad de las empresas y las pymes que ayuda a los emprendedores y a las pequeñas y medianas empresas a empezar a operar, acceder a financiación e internacionalizarse, además de apoyar a las autoridades para mejorar el entorno empresarial y facilitar el crecimiento económico de la Unión Europea.

Los objetivos generales de este programa son contribuir al refuerzo de la competitividad y sostenibilidad de las empresas de la Unión, en particular de las pymes, ayudar a las pequeñas y medianas empresas ya existentes a fomentar una cultura empresarial y promover la creación y el crecimiento de las pymes, al avance de la sociedad del conocimiento y al desarrollo basado en un crecimiento económico equilibrado.

El apoyo de la red de oficinas de CaixaBank facilita la expansión de MicroBank



"Para una oficina de CaixaBank es muy importante tener la oferta de productos de MicroBank, ya que nos complementa y nos permite llegar a todos los colectivos".

Jordi Reina
Director de la oficina 807
Barcelona



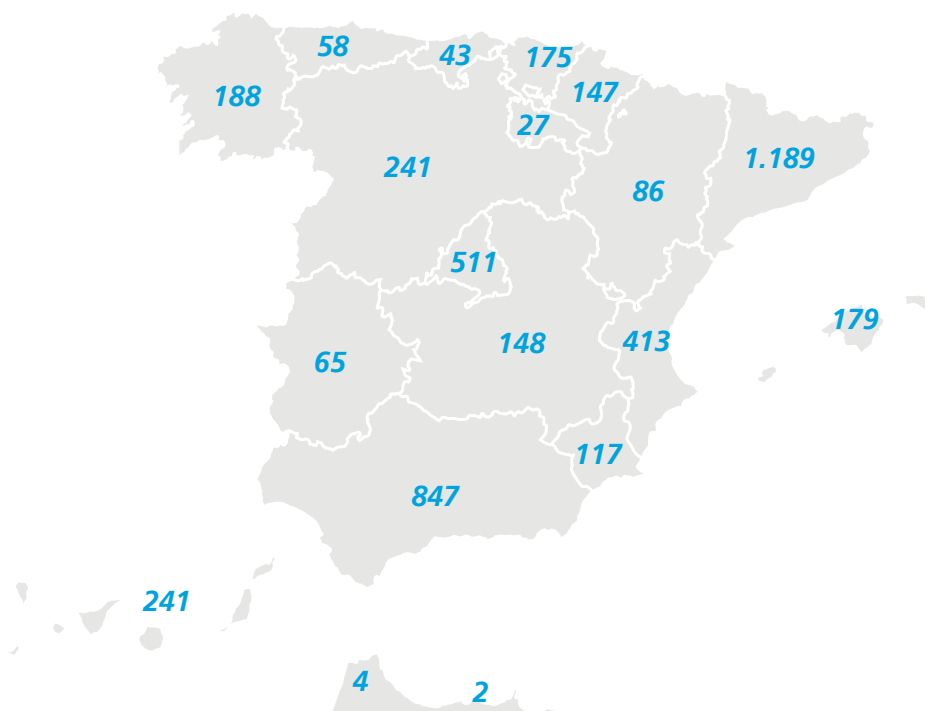
La relación entre CaixaBank y MicroBank

CaixaBank es el único accionista de MicroBank. Desde su creación en el año 2007, ha apoyado al banco otorgándole la financiación necesaria para el crecimiento de la actividad crediticia y comercializando los productos de MicroBank a través de las más de 4.600 oficinas de su red.

La relación entre CaixaBank y MicroBank se articula mediante un contrato de agencia según el cual CaixaBank ofrece a MicroBank un servicio integral de soporte y comercialización.

Red de oficinas retail de CaixaBank

Total: 4.681 oficinas



El papel de las entidades colaboradoras

Una pieza esencial en los objetivos estratégicos de MicroBank son las 592 entidades que han firmado un acuerdo de colaboración con el banco con el objetivo de promover el autoempleo facilitando el acceso a la financiación mediante microcréditos, especialmente entre aquellos colectivos que se encuentran en riesgo de exclusión financiera. Estas entidades actúan como enlace entre los clientes potenciales y MicroBank.



SERVICIOS APORTADOS POR LAS ENTIDADES COLABORADORAS



Evaluación. Facilitan el conocimiento de los clientes que solicitan un microcrédito, lo que contribuye a la mejor valoración de la operación.



Apoyo. Ofrecen servicios de asesoramiento y soporte técnico a los emprendedores, necesarios para la preparación de su proyecto empresarial y la evaluación previa de su viabilidad y coherencia.



Universalización. Contribuyen a ampliar la red de distribución de los productos y servicios de MicroBank, sobre todo entre los colectivos con más dificultades de acceso a la financiación.

Más de 500 entidades colaboran actualmente con MicroBank



Tipología de las entidades

- 303** Ayuntamientos
- 144** Organizaciones no lucrativas
- 75** Otras administraciones públicas
- 36** Universidades y escuelas de negocios
- 34** Cámaras de comercio

LAS ENTIDADES TIENEN LA PALABRA



“En la Cámara de Comercio ponemos en valor la importancia de elaborar el plan de empresa, que garantiza una correcta evaluación de las iniciativas y sirve a la emprendedora para acceder a las diferentes líneas de financiación y, en concreto, a los microcréditos de MicroBank”.

Lola Pérez,
directora general de la Cámara de Comercio de Santa Cruz de Tenerife

Cámara
Santa Cruz de Tenerife



“MicroBank, gracias al análisis de la viabilidad económica y social que certificamos desde Fundación de la Esperanza, confía en las personas excluidas del sistema bancario convencional y eso hace que puedan hacer realidad su negocio y, en definitiva, su proyecto de vida”.

Roser Masjuan,
Fundación de la Esperanza


Fundación de la Esperanza
Obra Social "la Caixa"



“Creemos que si algo lo haces con amor,
eso se transmite en el negocio”

Valerie Ramos y Ana Pérez

BENDITA HELENA, restaurante saludable
BARCELONA

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
25.000 €

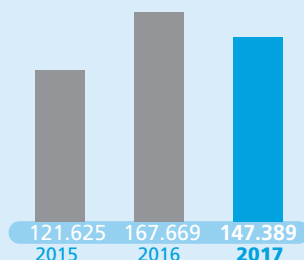


Al servicio de los clientes

EVOLUCIÓN DE LAS OPERACIONES CONCEDIDAS

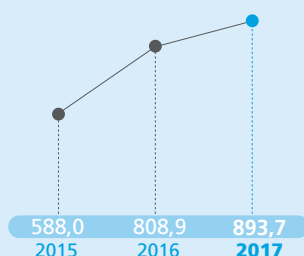
Total microcréditos

En número de operaciones



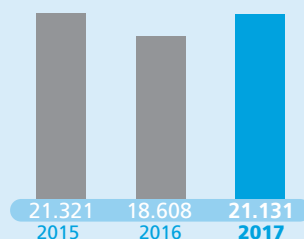
Total microcréditos

En importe (millones de euros)



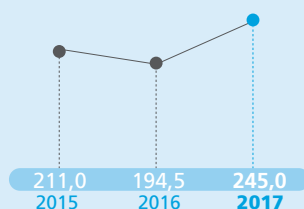
Total microcréditos negocios

En número de operaciones



Total microcréditos negocios

En importe (millones de euros)



La adecuación de los productos financieros a las necesidades reales de los clientes es uno de los objetivos prioritarios de MicroBank, que de este modo pretende contribuir a promover la actividad productiva, la creación de empleo, el desarrollo personal y familiar y la inclusión financiera.

Las características y condiciones principales de cada tipo de producto son las siguientes:

Microcrédito Negocios



Préstamo personal de hasta 25.000 euros dirigido a profesionales autónomos y a microempresas que necesitan financiación para iniciar, ampliar o consolidar un negocio, o para atender necesidades de capital circulante.



El Microcrédito Negocios se concede en base a la confianza en la persona y en el proyecto empresarial, y **sin garantía real**.



El período máximo de devolución es de 6 años, con una carencia opcional de 6 meses.

Adicionalmente, existen productos específicos para cubrir las necesidades concretas de los siguientes colectivos:

Microcrédito Negocios – Convenio con entidades

Dirigido a: Emprendedores que pueden tener dificultades para acceder al sistema crediticio tradicional y que, previamente a la concesión del microcrédito, cuentan con el asesoramiento de alguna de las entidades colaboradoras de MicroBank.

- Características:**
- No es necesaria la aportación de avales, excepto si el solicitante es una persona jurídica, en cuyo caso se requerirá el aval de los socios.
 - Es necesaria la presentación de un plan de empresa, que deberá ir acompañado del informe de viabilidad de la entidad colaboradora que ha asesorado al cliente.
 - Sin comisiones de apertura, ni de estudio, ni por amortización anticipada.



Esta financiación se hace posible gracias a la Garantía que ha sido provista por COSME y el Fondo Europeo para Inversiones Estratégicas (FEIE) establecida bajo el Plan de Inversiones para Europa. El objetivo del FEIE es ayudar a la financiación de apoyo y ejecutar inversiones productivas en la Unión Europea y asegurar un incremento en el acceso a la financiación.



Microcrédito Innovación

Dirigido a: Emprendedores que quieran financiar el inicio o ampliación de proyectos empresariales de carácter innovador.

- Características:**
- Importe máximo: 50.000 euros.
 - El solicitante deberá presentar el plan de empresa y el informe de viabilidad del proyecto empresarial emitido por una entidad colaboradora.
 - El período máximo de devolución es de 7 años, con una carencia opcional de 24 meses.
 - Sin comisiones de apertura, ni de estudio ni de amortización anticipada.

El criterio de concesión de microcréditos por parte de MicroBank atiende fundamentalmente a la confianza en la persona y en su proyecto

Préstamo Empresa Social

Dirigido a: Emprendedores que buscan un impacto social a través de una actividad empresarial económica y medioambientalmente sostenible.

- Características:**
- Importe máximo: 50.000 euros.
 - Financiación de inversiones de empresas sociales. Se consideran empresas sociales aquellas que están especializadas en la inserción laboral, así como las que desarrollan su actividad en sectores como la promoción de la autonomía personal y la atención a la discapacidad y a la dependencia, la lucha contra la pobreza y la exclusión social, la interculturalidad y la cohesión social, los proyectos de acción social y las iniciativas culturales de impacto social.

Ecomicrocrédito Negocios

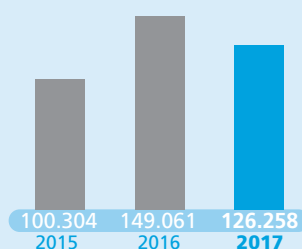
Dirigido a: Autónomos y microempresas que quieren invertir en sectores medioambientalmente sostenibles y/o en productos o servicios que impliquen una mejora en el uso eficiente de los recursos o una reducción en el impacto ambiental.

- Características:**
- Condiciones preferentes en el tipo de interés.

EVOLUCIÓN DE LAS OPERACIONES CONCEDIDAS

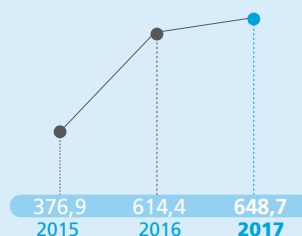
Total microcréditos familiares

En número de operaciones



Total microcréditos familiares

En importe (millones de euros)



Microcrédito Familiar



Préstamo personal de hasta 25.000 euros dirigido a personas con ingresos inferiores a los 18.000 euros anuales para financiar proyectos vinculados al desarrollo personal y familiar, así como necesidades derivadas de situaciones puntuales o imprevistas. Entre los destinos más frecuentes de esta línea de financiación se encuentran los gastos vinculados a vivienda, salud, educación, necesidades de personas con discapacidad, reagrupamiento familiar o adquisición de un medio de transporte necesario.



El Microcrédito Familiar se concede sin garantía real.



El período máximo de devolución es de 6 años.

Adicionalmente, se han desarrollado productos adecuados a colectivos específicos para adaptarse a sus necesidades:

Microcrédito Confianza

Dirigido a: Personas en situación de exclusión social que participan en el Proyecto Confianza.

- Características:**
- Importe máximo: 2.000 euros.
 - Sin aval.
 - El período máximo de devolución es de 2 años.

Préstamo Máster Erasmus+

Dirigido a: Estudiantes residentes en España que quieren cursar un máster en otro país de la Unión Europea o asociado, o a estudiantes residentes en otro país de la Unión Europea o asociado que quieren cursar un máster en España.

- Características:**
- Cubre el coste de inscripción y los gastos vinculados a la estancia en el país (viaje, manutención...).
 - Límite de 12.000 euros para másters inferiores a un año y 18.000 euros para másters de más de un año de duración.
 - La concesión del préstamo es independiente de la situación económica y social de los estudiantes y se concede sin ningún tipo de aval.
 - No se empieza a pagar hasta un año después de terminar los estudios. Se puede devolver en un máximo de 6 años en el caso de los másters de más de un año. Es posible solicitar en cualquier momento un período de carencia total adicional de un año.
 - No incorpora comisiones de amortización, cancelación o estudio.

Ecomicrocrédito Personal

Dirigido a: Personas que quieran adquirir productos sostenibles para mejorar la eficiencia energética en el hogar y vehículos ecológicos.

- Características:**
- Condiciones preferentes en el tipo de interés.





**MicroBank
ofrece a sus
clientes cuentas
destinadas
a favorecer
la inclusión
financiera y la
protección del
medio ambiente**

Cuentas

Cuenta Básica MicroBank

Es una cuenta destinada a promover la inclusión financiera de personas con ingresos inferiores al salario mínimo interprofesional.

Características: Sin comisiones y con servicios básicos gratuitos.

Cuenta Verde

Es una cuenta comprometida con el medio ambiente que ofrece ventajas financieras y que, además, si se cumplen los requisitos, permite al cliente colaborar en el programa de reforestación de WWF.

Impacto en 2017:

- 540 cuentas verdes de MicroBank, que colaboran con WWF en la conservación del medio ambiente y el desarrollo sostenible.
- 10.000 euros destinados al programa de reforestación de la citada ONG.

Libreta MicroBank

Se dirige a titulares de microcréditos que no cumplen los requisitos para tener una Cuenta Básica, a entidades sin ánimo de lucro, así como a personas que quieran abrir un depósito en MicroBank.

Servicios

Tarjeta MicroBank

Tarjeta de débito dirigida a clientes de MicroBank, con disponibilidad de efectivo en la red de cajeros de CaixaBank y posibilidad de pago contra su cuenta o libreta.

Sin comisiones de mantenimiento.

Línea Abierta

Servicio de banca electrónica *on-line* disponible las 24 horas del día durante todo el año, que permite realizar operaciones bancarias a clientes de productos MicroBank. Accesible desde cualquier canal y, además, dispone del sistema anti-fraude CaixaProtect®.

Productos de inversión

MicroBank promueve la comercialización, por parte de CaixaBank, de dos fondos de inversión socialmente responsables:

MicroBank Fondo Ecológico

- Integra rentabilidad y respeto por el medio ambiente, invirtiendo en sectores como el de las energías renovables, gestión y tratamiento de agua, control de la contaminación, reciclaje, alimentación ecológica, servicios medioambientales, biotecnología, nuevos materiales e infraestructuras y tecnologías ecológicas.
- Es un fondo de renta variable que invierte en una selección de fondos ecológicamente responsables con un mejor comportamiento histórico de rentabilidad-riesgo.
- Ofrece rentabilidad, liquidez, comodidad y diversificación.
- Al cierre del ejercicio de 2017, MicroBank Fondo Ecológico contaba con un patrimonio de 11,1 millones de euros.

MicroBank Fondo Ético

- Dirigido a personas y colectivos interesados en inversiones con impacto social.
- Invierte en renta variable y renta fija pública y privada a escala global.
- Se caracteriza por combinar los parámetros financieros tradicionales de inversión –rentabilidad, riesgo controlado y liquidez– con criterios socialmente responsables. Adicionalmente, el fondo tiene un comportamiento solidario.
- Invierte en valores de empresas que han demostrado tener un elevado nivel de cumplimiento ético en su gestión. Esta selección de valores incorpora criterios de exclusión (armamento, tabaco, energía nuclear, vulneración de los derechos humanos...) y criterios valorativos (responsabilidad social, derechos humanos, medio ambiente...).
- Una comisión ética externa asesora al gestor para determinar los criterios éticos que hay que tener en cuenta y supervisa el correcto cumplimiento ético de la cartera. Además, cede el 25% de la comisión de gestión a organizaciones no lucrativas, mientras que la Fundación Bancaria "la Caixa" aporta un importe equivalente a un proyecto de cooperación internacional.
- Al cierre del ejercicio de 2017, MicroBank Fondo Ético contaba con un patrimonio de 59,1 millones de euros.



Clientes

¿A quién van dirigidos los microcréditos de MicroBank?



Emprendedores y profesionales autónomos

que necesiten financiación para **crear, ampliar o consolidar un negocio.**



Emprendedores en situación de exclusión financiera

o con **dificultades para acceder al sistema de crédito tradicional:** jóvenes, personas en situación de desempleo, nuevos residentes...



Microempresas

Negocios de menos de 10 empleados y un volumen de ventas anuales inferior a los dos millones de euros.



Empresas sociales

que **buscan un impacto social** a través de una actividad empresarial.

Perfil del emprendedor

Edad media del solicitante

40 años

Sexo

63%

hombres

Origen

76%

son españoles

Estudios

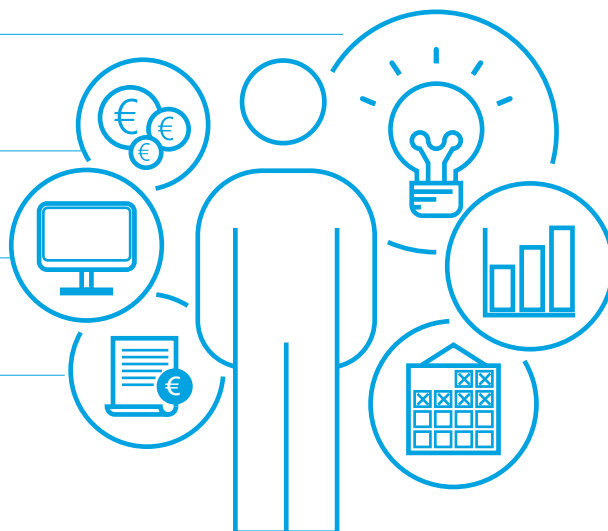
63%

sin estudios superiores

Sector económico

52%

de los negocios impulsados se engloba en el sector de los servicios profesionales



Nuevos negocios

40%

de los microcréditos en 2017 se ha destinado a **poner en marcha nuevos negocios**

¿Qué piensan los clientes del servicio?

Lo que más valora del servicio

TRATO

y atención personal

TIEMPO

de gestión

FACILIDAD

en los trámites

92,6%

de los clientes están satisfechos o muy satisfechos con nuestros servicios

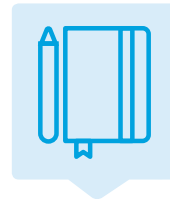
8,71 sobre 10

es la nota media con que nos califican

Datos según encuesta realizada por STIGA sobre una muestra de clientes.



Personas y familias
 con **rentas anuales inferiores a 18.000 euros** que requieran financiación para atender necesidades familiares o superar dificultades temporales.



Estudiantes
 que **quieren cursar un máster** universitario en un país europeo.

Perfil de las familias

Edad media del solicitante
44 años

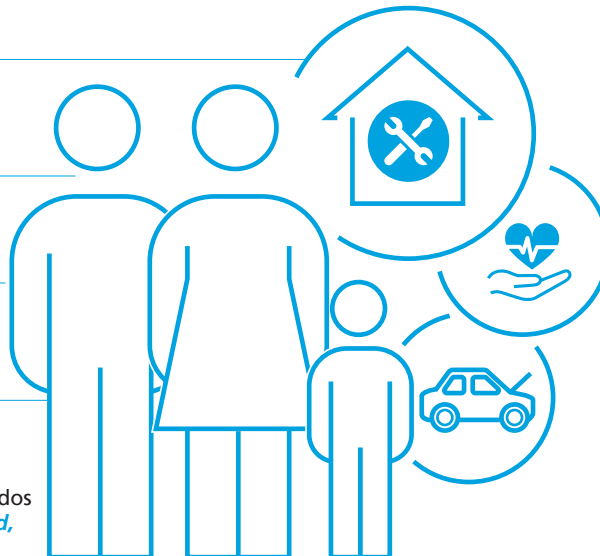
Sexo
52%
 hombres

Origen
71%
 son españoles

Estudios
82%
 sin estudios superiores

Destino del microcrédito
24%
 de los microcréditos van dirigidos a **necesidades familiares, salud, educación y cultura**

37%
 de los microcréditos van dirigidos a **atender gastos básicos del hogar**



¿Qué piensan los clientes del servicio?


Lo que más valora del servicio

EL TRATO PERSONAL
 con los empleados del banco

93%
 de los clientes están satisfechos o muy satisfechos con nuestros servicios

8,88 sobre 10
 es la nota media con que nos califican

Datos según encuesta realizada por STIGA sobre una muestra de clientes.

A person wearing a white lab coat is using a microscope in a laboratory setting. A computer monitor is visible in the background.

“Cada joya tiene una historia detrás
y para nosotros eso es tan importante
como para el cliente”

Jose David Guzmán
TASADOR OFICINA MONTE DE PIEDAD
SANTA CRUZ DE TENERIFE




Monte de Piedad

PERFIL DEL CLIENTE

 **66%**
mujeres

 **34%**
hombres

 **94%**
españoles

 **6%**
otras nacionalidades

Un instrumento tradicional

El Monte de Piedad de CaixaBank constituye un instrumento tradicional y es uno de los más antiguos que actualmente siguen en funcionamiento en España para la realización de los fines benéficos y sociales de la institución.

Desde febrero de 2010, MicroBank asume la dirección del Monte de Piedad con el objetivo de incrementar el impacto de su actividad y potenciar su crecimiento.

El Monte de Piedad desarrolla un objetivo social al prestar a la sociedad un servicio de auxilio financiero a las economías domésticas más desfavorecidas, o a todo aquel que lo necesite, sin ningún otro requisito que aportar una prenda en joyas.

Para lograr su objetivo, la entidad desarrolla productos y servicios con el fin de llegar a un mayor número de clientes, aportando valor añadido. Las características de los productos que se comercializan, y las circunstancias por las que atraviesan los clientes del Monte de Piedad, configuran un servicio diferenciado de aquel que se presta en la red comercial de CaixaBank, priorizando la calidad de servicio, la utilidad de los pequeños préstamos que se constituyen y el rigor financiero con que se lleva a cabo la actividad.

Préstamo prendario

El Monte de Piedad concede préstamos sobre joyas de uso particular a personas que, por su situación laboral, financiera o familiar, pueden encontrar dificultades de acceso al crédito. Para obtener el préstamo, hay que acudir a una de las oficinas del Monte de Piedad, donde se tasarán las joyas al momento y se calculará la cantidad máxima del préstamo, suma que será abonada en el acto. Las joyas se podrán recuperar en cualquier momento o llegado el vencimiento (un año), previa cancelación del préstamo. También se pueden solicitar renovaciones sucesivas de año en año.



Casi el 94% de las garantías son recuperadas, o el préstamo es renovado



Subastas

Las garantías que no son recuperadas o renovadas se sacan a subasta, previa comunicación al cliente. Es importante mencionar que la actividad de subastas del Monte de Piedad no tiene ánimo de lucro. El sobrante de la subasta es devuelto al cliente una vez liquidado el préstamo.



Durante el año 2017 se celebraron un total de 24 subastas on-line

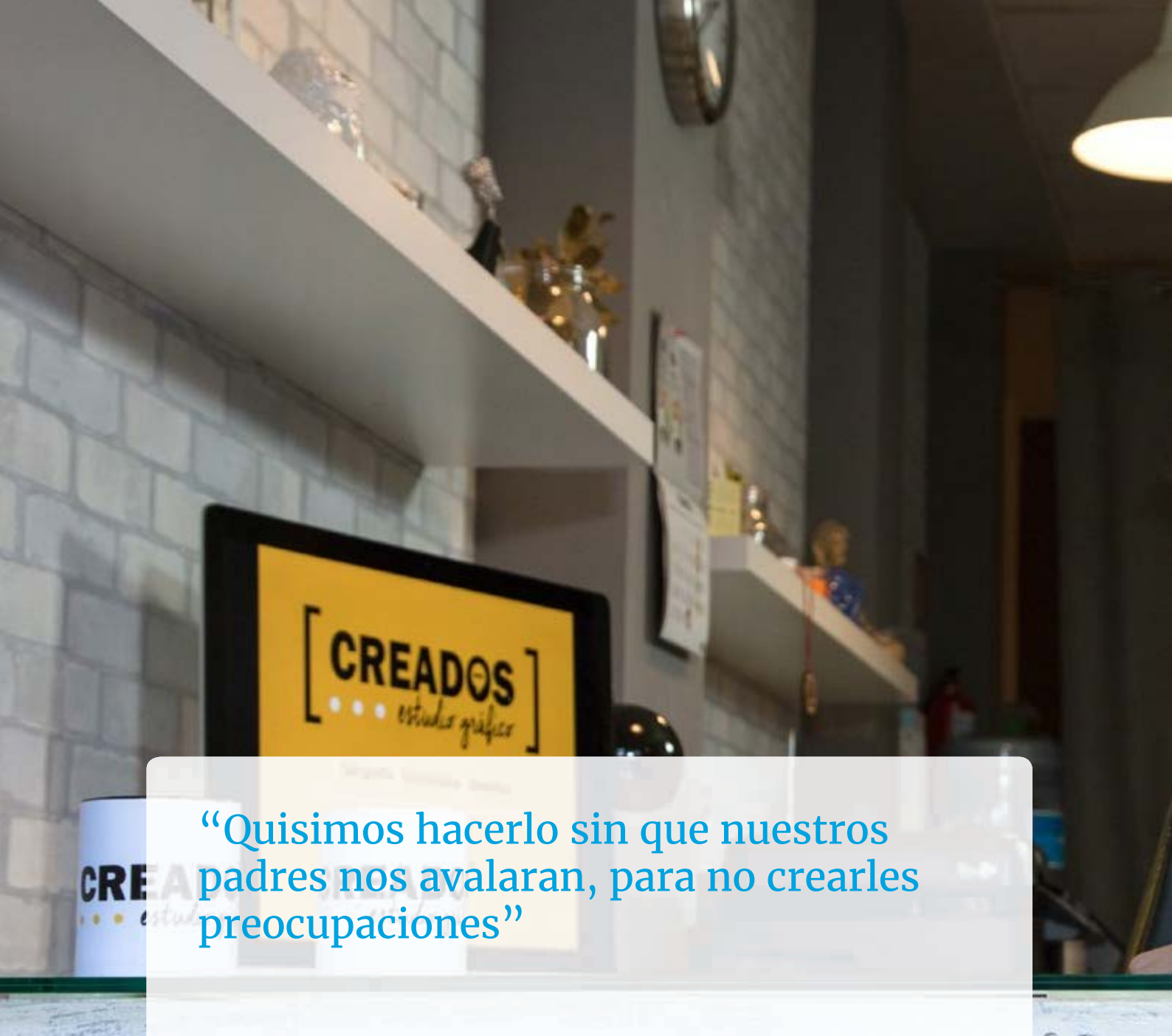
Oficinas

El Monte de Piedad cuenta con cuatro oficinas, ubicadas en diferentes puntos geográficos del país.



Barcelona, Rivadeneyra, 6
Madrid, Virgen de los Peligros, 3
Sevilla, Arroyo, 49
Santa Cruz de Tenerife, José Hernández Alfonso, 30

**2017****20.681***préstamos concedidos***37.154***préstamos en vigor***1.058 €***importe medio***23.724***clientes***2.647***clientes nuevos*



“Quisimos hacerlo sin que nuestros
padres nos avalaran, para no crearles
preocupaciones”

Maialen Cortés y Jennifer Fernández
CREADOS, estudio gráfico
ZUMAIA (GUIPÚZCOA)

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
12.500 €



Información económico-financiera



Un banco social sostenible

El resultado económico y la situación financiera de MicroBank han evolucionado durante 2017 de forma muy satisfactoria. El beneficio después de impuestos alcanzó en 2017 los 42 millones de euros, un 24% más que el generado por la actividad ordinaria en el ejercicio anterior. Los fondos propios de la entidad fueron al cierre del año de 285,4 millones de euros, con un capital de 90,2 millones de euros y unas reservas de 153,2 millones de euros. La cifra de fondos propios supera ampliamente los requerimientos de capital exigidos por el regulador.

BALANCE DE SITUACIÓN*	2017	2016	2015	2014
Activo total	1.423.119	1.157.106	862.530	660.853
Crédito a la clientela (bruto)	1.464.651	1.178.805	873.353	672.628
Recursos captados de clientes	50.610	38.172	40.941	44.873
Recursos captados a entidades de crédito	1.042.458	829.646	575.252	408.385
Fondos propios	285.387	243.334	209.475	180.010

*En miles de euros

CUENTA DE RESULTADOS*	2017	2016	2015	2014
Margen de intereses	114.177	91.628	70.894	54.531
Margen bruto	134.530	109.625	93.443	71.188
Resultado de explotación	60.048	48.407	42.066	33.018
Beneficio antes de impuestos (de la actividad ordinaria)	60.048	48.407	42.066	33.018
Beneficio neto (de la actividad ordinaria)	42.034	33.878	29.443	23.110

*En miles de euros

RECURSOS	2017	2016	2015	2014
Empleados	23	21	16	15
Empleados del Grupo CaixaBank	36.972	32.403	32.242	31.210
Oficinas del Grupo CaixaBank	5.379	5.027	5.211	5.251

RATIOS DE GESTIÓN	2017	2016	2015	2014
ROE	15,91%	14,97%	15,26%	13,80%
ROA	3,19%	3,35%	3,82%	3,94%
Ratio Bis (Core Tier I)	20,32%	21,39%	24,59%	27,56%

CARTERA DE MICROCRÉDITOS (31/12/2017)	Número	Saldo vivo*
Microcrédito Familiar	243.472	1.015.886
Microcrédito Negocios	57.946	448.328
Total MicroBank	301.418	1.464.214

*En miles de euros

CONTRATOS DE PASIVO Y SERVICIOS (31/12/2017)	Número	Saldo vivo*
Cuenta Básica MicroBank	11.841	24.250
Libreta MicroBank	25.079	26.372
Total MicroBank	36.920	50.622
Tarjetas	22.938	–

*En miles de euros

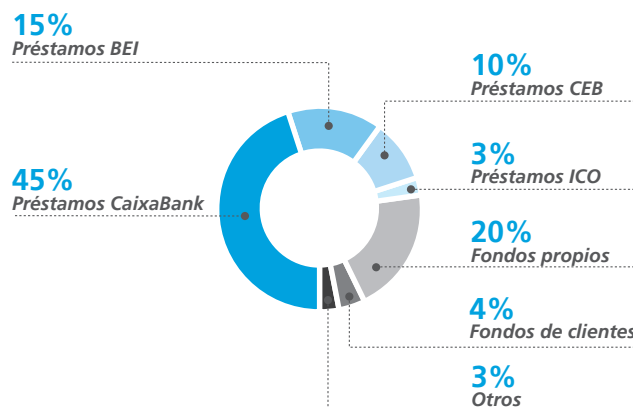
Distribución de la financiación (31/12/2017)

El modelo de financiación de MicroBank se sustenta en tres pilares:

- Los fondos propios de la entidad, que provienen del capital social (90,2 millones de euros), más las reservas acumuladas y el resultado del ejercicio, alcanzan los 285,4 millones de euros.
- Los recursos de clientes obtenidos a través de los productos de ahorro de la entidad, libretas de ahorro y cuentas corrientes suponen 50,6 millones de euros al cierre de 2017.
- La financiación recibida de entidades de crédito.

CaixaBank, como único accionista de MicroBank, facilita la disponibilidad de recursos financieros con el objetivo de afrontar el crecimiento de su actividad, al tiempo que dota al banco de unos recursos propios de alto nivel.

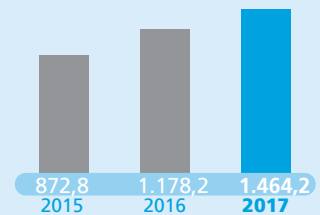
La financiación aportada por el Banco de Desarrollo del Consejo de Europa, el Banco Europeo de Inversiones y el Instituto de Crédito Oficial contribuye a la sostenibilidad de la actividad del banco y a la diversificación de las fuentes de financiación.



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS

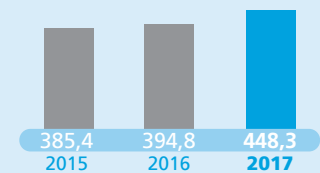
Total microcréditos

En importe (millones de euros)



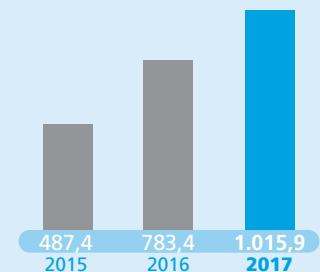
Total microcréditos negocios

En importe (millones de euros)



Total microcréditos familiares

En importe (millones de euros)





Gestión del riesgo

De acuerdo con los estándares y las mejores prácticas del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, la política de gestión del riesgo de MicroBank se basa en un conjunto de herramientas y técnicas de cuantificación para la medición, el seguimiento y la gestión del riesgo.

Como consecuencia de la actividad directa del banco, se incurre en riesgos que se pueden clasificar de la siguiente manera:



■ Asociados a la actividad financiera ■ Asociados a la continuidad de la actividad

Por otra parte, la política de gestión de riesgo de crédito se rige por los siguientes principios generales:



Aplicación de los procedimientos y modelos de valoración del riesgo que tiene CaixaBank, en sentido amplio, debidamente adaptados a las características de nuestros clientes y productos, asignando una especial relevancia a la valoración del proyecto.



Aplicación de la normativa de microcréditos del mismo banco en referencia a las operaciones efectuadas, en las que se detallan los procedimientos de admisión, concesión, seguimiento y gestión de la posible morosidad de los microcréditos sociales, de negocios, personales y familiares, así como de los ecomicrocréditos.



Aplicación de criterios de dotación especialmente adaptados a la pérdida esperada de cada una de las líneas de microcréditos.

MicroBank concede el 100% de sus microcréditos basándose en la garantía personal de los solicitantes, sin pedir ni aceptar ningún tipo de garantía real

Desde el Área de Riesgos de MicroBank, se lleva a cabo un control exhaustivo tanto de la calidad en la admisión de las operaciones como de la evolución de los peligros de riesgo de los microcréditos concedidos y del nivel de morosidad posterior.

Dado que MicroBank trata con clientes con poco o ningún historial crediticio, las herramientas tradicionales de análisis del riesgo necesitan ser complementadas con otros tipos de técnicas.

Este enfoque permite a MicroBank cumplir con su objeto social de fomentar la inclusión crediticia.

En el caso concreto del Microcrédito Negocios – Convenio Entidades, se cuenta con la participación de personal especializado que refuerza los procedimientos habituales de admisión. El tratamiento de estas operaciones se efectúa en función de un análisis detallado de la viabilidad de cada proyecto propuesto.

RATIOS DE GESTIÓN	2017	2016	2015	2014
Ratio de morosidad	3,68%	2,69%	2,15%	2,07%
% acumulado de fallidos sobre capital concedido vencido	4,27%	4,29%	4,66%	5,11%
Cobertura de activos dudosos	185,72%	238,40%	288,27%	267,17%

El 29% de la cartera tiene cubierto parte del riesgo del crédito por el Fondo Europeo de Inversiones (FEI), a través del Programa COSME

ESTRUCTURA DE GESTIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

De acuerdo con las directrices del Grupo CaixaBank, MicroBank dispone de un modelo de control interno estructurado en tres líneas de defensa:

1.

La **primera línea** está formada por las unidades de negocio y de soporte, responsables de identificar, medir, controlar y comunicar los riesgos de MicroBank en el ejercicio continuo de su actividad.

2.

La **segunda línea** está formada principalmente por el Área de Riesgos y el Área de Control, que son independientes de las unidades de negocio. Su función es identificar, valorar, monitorizar y reportar los riesgos del banco, así como desarrollar los sistemas para su gestión y control.

3.

La **tercera línea**, constituida por Auditoría Interna del Grupo CaixaBank, evalúa de forma independiente y objetiva la eficacia y eficiencia de la gestión y control de los riesgos.



“Me gustaría ampliar el local y abrir nuevas tiendas”

Jorge Fernández

KRONO TEMPO, restauración y venta de relojes antiguos
ZAMORA

IMPORTE DEL
MICROCRÉDITO
25.000 €



*Impacto social
de la actividad*



Impacto del Microcrédito Negocios

La concesión de microcréditos dirigidos a la creación o ampliación de proyectos de negocio tiene un impacto directo en la mejora de la situación laboral y económica de las personas que los solicitan y, al mismo tiempo, contribuye a la creación de puestos de trabajo. Para evaluar el impacto de estos productos financieros en la sociedad, el Instituto de Innovación Social de la escuela de negocios ESADE, por encargo de MicroBank, ha realizado por octavo año consecutivo un estudio sobre las características de los negocios abiertos o ampliados, su funcionamiento y su repercusión en la creación de empleo.

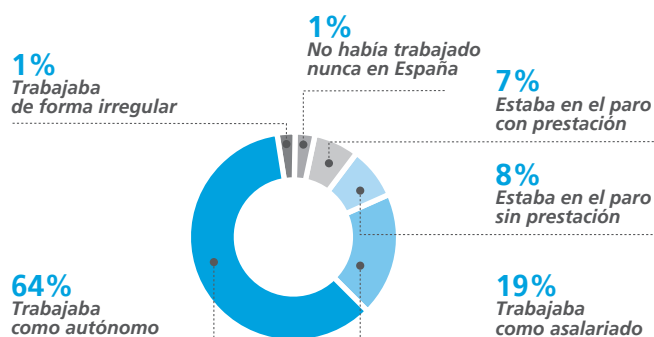
Impacto sobre la situación económica y renta familiar de los emprendedores

Los datos del informe muestran que los ingresos mensuales de las familias de los emprendedores no superan los 2.000 euros en el 47% de los casos. Además, en el 63% de los casos al menos una persona depende de esos ingresos, de manera que estas cifras ponen de manifiesto la gran responsabilidad que en muchos casos asume la persona emprendedora.



El 15% de los emprendedores estaba en el paro cuando solicitó el microcrédito

Situación laboral cuando se concedió el microcrédito



Además, el informe pone de manifiesto que el hecho de acceder a un microcrédito permite mejorar la calidad de vida. En un 48% de los casos, los emprendedores han incrementado los ingresos disponibles, un 64% ha mejorado su calidad de vida gracias al microcrédito y un 73% de los emprendedores se sienten más capaces y preparados para afrontar el futuro.

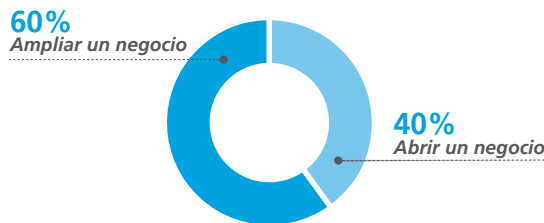
Creación de empresas y dinamización de la economía

El microcrédito es un instrumento clave para la creación de microempresas: el 52% de los emprendedores aseguran que sin esta ayuda no habrían podido abrir o ampliar su negocio, y en el 73% de los casos analizados, el microcrédito ha contribuido al fortalecimiento de la empresa. Para el 38% de los emprendedores, el microcrédito ha financiado el 100% de la inversión total.



El 40% de los microcréditos se han destinado a poner en marcha nuevos negocios

Destino del Microcrédito Negocios



Aunque la contribución principal del microcrédito al mercado laboral se produce a través del autoempleo, el 31% de los emprendedores han podido contratar más trabajadores en los 12 meses posteriores a la concesión del microcrédito.



El 17% de los emprendedores deciden poner en marcha un negocio por necesidad

El 72% de los negocios que han recibido un microcrédito funcionan bien o muy bien y el 90% de los negocios han generado suficientes ingresos para devolver la cuota del préstamo desde el principio.

El microcrédito favorece el empleo

Los microcréditos crean empleo. Las empresas creadas o ampliadas gracias a los microcréditos han generado un promedio de 1,37* puestos de trabajo. **Teniendo en cuenta que se han concedido 21.131 microcréditos a emprendedores durante 2017, se puede decir que estos productos financieros han contribuido a la creación de 29.029 puestos de trabajo en este período.**

*Ratio exacta: 1,37375.

Las empresas creadas o ampliadas gracias a los microcréditos han generado de media



1,37*

puestos de trabajo



Emplean a una media de

2,5

personas por empresa, incluido el propio emprendedor



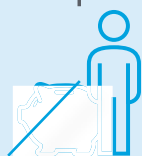
Se ha contribuido a la creación de

29.029

puestos de trabajo durante 2017



Un **27%** de los clientes recibe alguna prestación del Estado (pensión, paro, ayuda familiar...)



Un **60%** de los clientes no llegan o llegan justos a fin de mes



Un **40%** de los clientes asegura no tener capacidad para hacer frente a un pago imprevisto

Impacto del Microcrédito Familiar

A pesar de la mejora progresiva de la coyuntura económica general que beneficia a amplias capas de la población, una parte de las familias españolas no pueden beneficiarse de esta mejora y no disponen de recursos suficientes para hacer frente a gastos imprevistos o para llevar adelante proyectos puntuales.

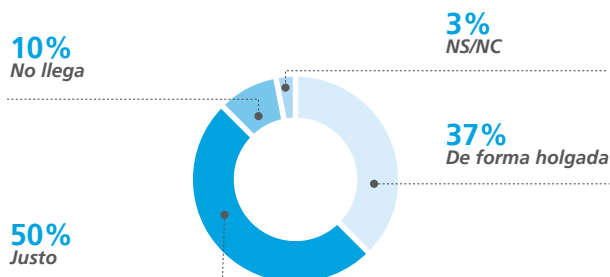
El microcrédito familiar juega un papel significativo en la igualdad de oportunidades, ya que facilita la financiación a aquellas personas con recursos limitados que deben afrontar necesidades puntuales. Además, promueve la inclusión financiera de estas personas.

Esta contribución a la sociedad se pone de manifiesto según los datos de perfil de cliente del microcrédito familiar.



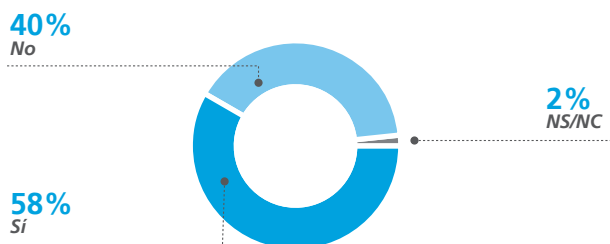
El 60% de los clientes afirman que no llegan a fin de mes o llegan justos

Capacidad para llegar a fin de mes



El 40% de los clientes aseguran que sus ingresos no les permiten afrontar un gasto imprevisto aproximadamente de 600 euros.

Capacidad para afrontar un gasto imprevisto



El 39,7% de las familias no puede ahorrar, frente al 35,7% que sí lo puede hacer sistemáticamente cada mes. De estos últimos, un 60,6% puede ahorrar un máximo de 200 euros al mes.

Apuesta por la educación financiera

La reciente crisis financiera ha puesto de manifiesto la importancia de promover la responsabilidad social y el desarrollo de aptitudes en materia de gestión financiera básica, sobre todo entre aquellos colectivos que han estado más expuestos al sobreendeudamiento. Unos conocimientos básicos sobre la gestión del presupuesto familiar pueden disminuir la vulnerabilidad social y económica, lo que reduce el riesgo de la pobreza causada por la deuda.

Consciente de esta realidad, MicroBank lleva a cabo un programa de educación financiera con el objetivo de proporcionar estos conocimientos a colectivos que pueden encontrarse en situación de vulnerabilidad. Durante 2017, se han realizado talleres básicos de finanzas personales y para negocios, impartidos por voluntarios, educadores o trabajadores sociales previamente formados y organizados con el apoyo de MicroBank.



**100 talleres
de finanzas
personales
a colectivos
vulnerables**

Finanzas personales

Objetivos:

- Facilitar la adquisición de conocimientos sobre gestión del presupuesto familiar y productos financieros básicos.
- Facilitar formación para prevenir situaciones de sobreendeudamiento y de malos usos de productos financieros.

Actividad en 2017:

- **100** talleres organizados.
- **1.600** asistentes.
- **45** entidades colaboradoras.



incorpora
de "la Caixa"

El Programa Incorpora Autoempleo y MicroBank contribuyen a la inclusión laboral de colectivos en riesgo o situación de vulnerabilidad mediante el apoyo a proyectos de autoempleo



Programa Incorpora Autoempleo

En el marco del convenio de colaboración con la Fundación Bancaria "la Caixa", suscrito en 2015, MicroBank ha contribuido a la inclusión laboral y financiera de colectivos en riesgo o en situación de vulnerabilidad que participan en el Programa Incorpora Autoempleo. MicroBank mantiene abierta una línea de financiación de 5 millones de euros anuales dirigida a los usuarios del programa que quieran iniciar un proyecto de autoempleo o un pequeño negocio.

Incorpora dispone de 43 puntos de autoempleo dinamizados por 43 entidades y 52 técnicos, distribuidos por todo el territorio español, donde se ofrece apoyo antes, durante y después del inicio de la actividad económica y se facilita el acceso a los microcréditos de MicroBank.

Actividad del Microcrédito negocios – Convenio Incorpora en 2017:

- Operaciones constituidas: **284**.
- Importe total: **4.957.430 euros**.
- Importe medio: **17.456 euros**.

Préstamo Máster Erasmus+

MicroBank fue la primera entidad financiera del continente en lanzar un préstamo destinado a estudiantes que quieren cursar un máster en otro país europeo y, para comercializarlo, recibe el apoyo explícito de las instituciones europeas.

Con el lanzamiento de este préstamo, en junio de 2015, MicroBank pone de relieve su compromiso con la sociedad y su voluntad de dar respuesta a las demandas de los colectivos con más dificultades de acceso al crédito en el sistema financiero tradicional, al tiempo que potencia la autonomía personal de los futuros profesionales.

El 82% de los estudiantes que han utilizado el Préstamo Máster Erasmus+ son menores de 25 años, el 63% son españoles que quieren estudiar en el extranjero y en el 69% de los casos son para másters de un año de duración.

Datos del Préstamo Máster Erasmus+ en 2017:

- Importe total prestado: **949.570 euros**.
- Importe medio: **12.332 euros**.



Proyecto Confianza

MicroBank firmó en 2016 un convenio de colaboración con la Asociación Proyecto Confianza con el fin de contribuir a la inclusión social y financiera de personas en situación de vulnerabilidad.

La Asociación Proyecto Confianza tiene como misión ofrecer información, asesoramiento y soporte a personas en situación de exclusión social para contribuir a su inclusión financiera y a la mejora de sus capacidades.

La asociación ofrece su apoyo a través de la creación de grupos de personas que se encuentran en una situación económica y social vulnerable similar, para que desarrollen una confianza mutua, autoestima y dignidad.

Los Microcréditos Confianza son individuales y ningún miembro asume la deuda o la responsabilidad por incumplimiento de los otros miembros. La concesión del préstamo se basa en la confianza en las personas.

Objetivos:

- Ofrecer apoyo financiero y no financiero a los colectivos más vulnerables.
- Mitigar la exclusión social y financiera.

Actividad del Proyecto Confianza en 2017:

- Operaciones constituidas: **370**.
- Importe total: **1.381.484 euros**.
- Importe medio: **3.734 euros**.



*El objetivo es
ofrecer apoyo
a personas en
situación de
exclusión social
para contribuir
a su inclusión
financiera*





“Estoy satisfecha porque, cuando miro al futuro, le veo prosperidad a mi negocio”

Jaqueline de la Sierra

A XOANIÑA SOÑADORA, taller de creatividad para niños
VIGO (PONTEVEDRA)

IMPORTE DEL
MICROCREDITO
25.000 €







8

Compromisos y retos



Objetivos e hitos alcanzados en 2017

OBJETIVOS PARA 2017	HITOS ALCANZADOS EN 2017	GRADO DE CONSECUCCIÓN
 <p>Conceder microcréditos por 1.003 M€</p>	894 M€ concedidos	89%
 <p>Alcanzar los 1.537 M€ de cartera viva</p>	1.464 M€ en cartera viva	95%
 <p>Conceder 1.458 microcréditos negocio en colaboración con entidades</p>	1.284 microcréditos concedidos con entidades colaboradoras	88%
 <p>Desarrollar y potenciar nuevos productos y servicios financieros con aportación de valor social</p>	Se han implementado las líneas de Empresa Social e Innovación	100%

Retos estratégicos para 2018



Conceder
257 M€
para impulsar los
negocios



Assolir els
1.567 M€
de cartera viva



Conceder **25 M€**
en microcréditos en
colaboración con las
entidades



Impulsar nuevas
líneas de negocio
para empresas
sociales





Accede a la versión *on-line* en
https://www.microbank.com/Informe_Anual_2017_es.pdf

Edición: MicroBank

Diseño, maquetación e impresión: www.cegeglobal.com

D.L.: B 15531-2015

C/ Juan Gris, 10-18. Torre Centro, planta 10. 08014 - Barcelona
C/ Aduana, 18. 28013 – Madrid



Creamos en ti

WWW.MICROBANK.COM