

INICIATIVAS DE FINANCIAMIENTO ÉTICO PARA A INCLUSIÓN TERRITORIAL

CAIXA RURAL GALEGA

CAIXA RURAL GALEGA



- Fundada en Lugo no ano 1966 coa denominación Caixa Rural Provincial de Lugo.
- Cooperativa de Crédito con máis de 16.000 socios actuais.
- Fin estatutario: captar diñeiro para prestalo promovendo e desenrolando o entorno socioeconómico de Galicia.
- Nace ligada ó sector primario, e á industria derivada, pero a expansión polo territorio urbán lévaa a ter vocación de financiación global.
- Os beneficios anuais quedan na entidade para reforzar a súa solvencia e poder seguir levando a cabo a súa misión (non se reparten retornos ós cooperativistas), salvo o 10% que se destina por lei ó “fondo de educación e promoción” para mellorar as condicións do entorno: “promoción cultural, profesional e asistencial, e a mellora da calidade de vida, desenrolo comunitario e accións de protección medioambiental” .

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DO FINANCIAMENTO

- **OBXETIVO:** PRESTAR CARTOS PARA MELLORAR A CALIDADE DE VIDA DAS PERSOAS OU ENTIDADES QUE O SOLICITEN.
- VALÓRASE POSITIVAMENTE SE CONTRIBÚEN A TECER UNHA REDE QUE CREA VALOR E ESTABILIDADE NA ZONA, POIS ISO XENERA Á SÚA VEZ SINERXIAS POSITIVAS QUE CREEN MÁIS VALOR E MÁIS ACTIVIDADE Ó SEU ARREDOR: **DINAMISMO**. Ó MESMO TEMPO CONSOLIDA A ACTIVIDADE INICIAL, OS INGRESOS PARA A DEVOLUCIÓN DO PRÉSTAMO, E XERA NOVAS NECESIDADES QUE DEBEN SER CUBERTAS CON NOVO FINANCIAMENTO.
- **FINALIDADE CLARA**, OPORTUNA E ADECUADA A CADA SOLICITANTE, SEN BUSCAR NEGOCIOS ESPECULATIVOS CON PROMESAS DE GRANDES BENEFICIOS A CURTO PLAZO.
- **COÑECEMENTO DO NEGOCIO** E GAÑAS (ILUSIÓN) POR LEVALO ADIANTE. A EXPERIENCIA PREVIA É UN FACTOR MOI POSITIVO. EN CASO DE MOITOS SOCIOS-PROMOTORES NECESÍTASE A FIGURA DUN “PRESIDENTE” E DUN “XERENTE” CAPAZ DE AGLUTINAR A TODOS, E LEVAR O PROXECTO A BO FIN.
- **SENTIDO COMÚN**. PLAN INVERSOR CLARO E REALISTA DENDE O PRINCIPIO.
- **MODALIDADE E PRAZO AXUSTADOS** Á FINALIDADE DA INVERSIÓN CONCRETA.
- SE REQUIRE APORTACIÓN MÍNIMA DE **FONDOS PROPIOS** .
- **GARANTIAS** ADECUADAS Ó IMPORTE ASUMIDO (PROTECCIÓN DOS DEPOSITANTES), E Ó MESMO TEMPO DEMOSTRAN O COMPROMISO E INVOLUCRACIÓN DO/S SOLICITANTE/S NA ACTIVIDADE A DESENROLAR.
- **CONDICIÓNS ECONÓMICAS COMPETITIVAS**, PERO QUE ASEGUEN UN RENDEMENTO MÍNIMO PARA A CAIXA, CON COMISIÓNS MÍNIMAS, E SEN PRODUCTOS OBLIGATORIOS ESIXIDOS COMO CONTRAPARTIDA.

INCORPORACIÓN DE NOVOS GANDEIROS

- PRÉSTAMOS EN GARANTÍA PERSONAL (CON OU SIN AVAL DOS PAIS DO NOVO GANDEIRO) OU CON GARANTÍA HIPOTECARIA DAS NOVAS INSTALACIÓNS, A PLAZOS DE 5, 8, 10 OU 15 ANOS.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Pequenas explotacións de leite.
- Elevada idade dos propietarios actuais.
- Instalacións obsoletas.
- Base territorial pequena.
- Abandono progresivo da actividade e do entorno.

VALOR FINAL

- Os fillos toman o testigo dos pais, creando en moitos casos persoa xurídica, repartindo as participacións.
- Subvencións da Administración ligadas á financiación para renovación: mellora das instalacións, vivenda, adquisición de terras, gando, etc.
- **Arraigo territorial.**
- Mantemento do entorno rural.
- Actividade sostible e **rendible** se a capacidade está axustada á base territorial.

AGRUPACIONES DE GANDEIROS

- ✓ PRÉSTAMOS PERSOAIS (EQUIPOS, MAQUINARIA, ...) OU HIPOTECARIOS (INSTALACIONES), CON OU SIN AVAL DOS SOCIOS INTEGRANTES, A PLAZOS DE 5,8,10 OU 15 ANOS.
- ✓ CRÉDITOS DE CAMPAÑA.
- ✓ CONFIRMING PAGO A PROVEEDORES.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Pequenas explotacións.
- Escasa man de obra que esixe unha dedicación completa todos os días do ano.
- Baixo poder de negociación con provedores e clientes.
- Risco de exclusión da industria por escasa produción e difícil acceso.
- Economías de escala decrecentes.

VALOR FINAL

- Axudas da administración para financiar novas instalacións de alta capacidade.
- Mellor negociación coa industria (non exclusión).
- Mellor **calidade de vida** dos gandeiros ao repartir as cargas de traballo.
- Maior **profesionalización**: mellor manexo da cabana gandeira e novas formas de produción (incremento de ordeños, produción propia de cereal, etc.).
- Liberación de man de obra que pode dedicarse a outras actividades e sumar ingresos para a familia.

CENTRO DE ALIMENTACIÓN COMUNITARIO

- ✓ PRÉSTAMO HIPOTECARIO SOBRE AS INSTALACIÓNS DO CENTRO DE ALIMENTACIÓN, A PRAZO DE 10 ANOS.
- ✓ CONTA DE CRÉDITO PARA FINANCIACIÓN DE IVA E ANTICIPO SUBVENCIONES.
- ✓ LIÑA DE ANTICIPO DE CRÉDITOS PARA XIRAR RECIBOS ÓS SOCIOS / CLIENTES.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Compra individual das materias primas.
- Fortes inversións en almacéns e maquinaria.
- Man de obra: traballo diario de preparación da ración nas explotacións dos socios da cooperativa.

VALOR FINAL

- **Xestión integral** das terras dos gandeiros que son cedidas á cooperativa para programación dos cultivos, recollida, almacenamento, e fabricación da ración diaria.
- Menor inversión en maquinaria.
- Paliar o déficit de man de obra das gandeirías.
- Mellora da **calidade de vida** das explotacións.
- Incremento de produción.
- Incremento do custe de produción, pero en menor medida que o incremento da **productividade** dos animais, mellor alimentados.

NOVA FÁBRICA DE PENSOS PARA SUBSTITUIR OUTRAS OBSOLETAS

- PRÉSTAMO HIPOTECARIO A 7 ANOS SOBRE AS INSTALACIÓNS.
- PRÉSTAMO PERSOAL PARA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA.
- CRÉDITO DE CIRCULANTE.
- CONFIRMING PAGO A PROVEEDORES.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- 12 cooperativas con 9 fábricas de penso de pequeno tamaño, obsoletas.
- Deficitarias a nivel de seguridade ambiental.
- Escasa trazabilidade do proceso de produción.

VALOR FINAL

- Moderna fábrica de gran capacidade, que recolle os cupos de produción das plantas que se pechan.
- Control de trazabilidade e de calidade final do produto.
- Aproveitamento das antigas fábricas como almacéns de distribución aos socios de cada zona.
- Asegurar a **producción propia**, e polo tanto os beneficios e o seu retorno aos socios-gandeiros.
- Posibilidade de captar novos clientes fóra do entorno cooperativo pola competitividade da planta.

PLANTA DE EMBANDEXADO DE CARNE PARA VENDA EN GRANDES SUPERFICIES.

- PRÉSTAMO HIPOTECARIO A 12 ANOS SOBRE AS INSTALACIÓNS.
- PRÉSTAMO PERSOAL (CON AVAIS) PARA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA.
- CRÉDITO DE CIRCULANTE, ANTICIPO DE IVA, E ANTICIPO DE SUBVENCIONES.
- LIÑA DE DESCONTO PARA A NOVA SOCIEDADE A CARGO DE DISTRIBUIDORES.
- LIÑA DE DESCONTO Á COOPERATIVA DE PRODUCTORES A CARGO DA NOVA SOCIEDADE.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Pequenos produtores de carne de vacún (IXP: Ternera Gallega) asociados en cooperativa de 2º grao, con baixa produccion e escaso poder de negociacion.
- Produto de gran calidade, pero sen canles para chegar ó consumidor final urbán, sobre todo de fóra de Galicia.
- Sin garantía de estabilidade de vendas.
- Desincentivación da produccion.

VALOR FINAL

- Adaptación aos hábitos e necesidades de compra dos consumidores actuais.
- **Programación** dos partos en función das necesidades de mercado e cabana gandeira.
- **Estabilidade** de vendas.
- **Incentivo a incrementar a produccion** que se estaba abandonando, incluso con compras alleas ao grupo cooperativo.
- Ingresos complementarios no caso de gandeiros de leite xa integrados en sociedades, que reconvirten as súas vellas instalacións de leite actualmente ociosas.
- **Arraigo territorial** e modo de produccion **sostible** con entorno.
- Incremento de ingresos das cooperativas polo incremento de cabana dos seus socios e a necesidade de servicios complementarios.

POTENCIACIÓN DA ACTIVIDADE DE HORTA EN COOPERATIVAS OU SAT

- ✓ PRÉSTAMO HIPOTECARIO SOBRE AS INSTALACIÓNS DO CENTRO DE RECOLLIDA E ENVASADO, A PRAZO DE 12 ANOS.
- ✓ CONTA DE CRÉDITO PARA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA.
- ✓ LIÑA DE DESCONTO A CARGO DE CLIENTES GRANDES SUPERFICIES.
- ✓ PRÉSTAMOS INDIVIDUAIS AOS SOCIOS PARA INCIO / CONSOLIDACIÓN DA ACTIVIDADE.

SITUACIÓN ACTUAL

- Pequenos produtores .
- Venda en mercados locais.
- Abandono da produción por falla de estabilidade nas vendas.
- Ingresos decrecentes das cooperativas locais por abandono dos socios.
- man de obra xove aos que ofrecer unha alternativa.

VALOR FINAL

- Producción con altos estándares de **calidade** ou mesmo **ecolóxica**.
- Acceso a grandes mercados a través de cooperativas que venden conxuntamente a produción.
- **Incentivación da produción** e ingresos extras no rural.
- **Programación** de cultivos e **trazabilidade** dos produtos.
- Novos servicios cooperativos ligados á produción e venda.

COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN DE OVOS ECOLÓXICOS



- PRÉSTAMO HIPOTECARIO A 10 ANOS SOBRE A FÁBRICA DE PENSOS REMODELADA.
- PRÉSTAMO HIPOTECARIO A 12 ANOS PARA NOVAS GRANXAS E ADQUISICIÓN DE TERRA.
- PRÉSTAMO PERSOAL ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA E VEHÍCULOS DE TRANSPORTE.
- CRÉDITO DE CIRCULANTE.
- LIÑA DE DESCONTO A CARGO DE GRANDES SUPERFICIES.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Escasa produción e pequeno tamaño.
- Oportunidade de mercado por desaparición de produtores.
- Baixa produtividade por proceso manual de recollida, clasificación e transporte.
- Maiores costes por compra da recría.
- Fábrica de penso ecolóxico obsoleta.

VALOR FINAL

- Incremento de granxas propias, e integración de granxas alleas.
- Incremento da base territorial.
- Novas instalacións semiautomáticas e **integradas** de produción de penso e clasificación de produto.
- Control da **trazabilidade**.
- Recría propia.
- Novos produtos ecolóxicos aproveitando canles de comercialización.

OPORTUNIDADE DE NOVOS PRODUCTOS: ARÁNDANOS

- PRÉSTAMO PERSOAL DE AMPLIACIÓN DE CAPITAL PARA PECHE DE FINCAS E CONSTRUCCIÓN DE BANCAIS PARA PLANTACIÓN.
- PRÉSTAMO PERSOAL PARA ADQUISICIÓN DE PLANTAS.
- CRÉDITO DE CIRCULANTE (FINANCIACIÓN OS PRIMEIROS ANOS DE CRECEMENTO DA PLANTA).

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Promotores do sector forestal e gandeiro que buscan alternativas.
- Detección de produto adaptado ao solo e ao clima de Galicia, de alto valor nutricional e precio.
- Grandes expectativas no mercado interior español polo baixo consumo actual, e exterior pola gran demanda.
- Producción a finais de verán coincidindo coa caída mundial de oferta e polo tanto de maior precio.

VALOR FINAL

- Posta en valor dun novo cultivo adaptado perfectamente á rexión, preferentemente no interior de Galicia (con máis frío).
- Respetuoso co **medio** (cultivo silvestre).
- Dinamismo para outros sectores: construcción, transporte, servicios de maquinaria.
- Necesidade de numerosa **man de obra** para a recollida, que complementa ingresos do rural.

ORGANIZACIÓN PRODUCCIÓN PRODUCTOS TRADICIONAIS

- PRÉSTAMOS CAMPAÑA PARA GASTOS ATA A VENDA.
- PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS DE REFORMA DE SECADEIRO / VIVENDA.

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Numerosos soutos na zona do Courel en estado de semiabandono, con baixa produción por falta de limpeza.
- Produtores locais de mel no Courel que non acceden ao selo de ecolóxico.
- Construcións tradicionais abandonadas (secadeiros, albares).

VALOR FINAL

- Explotación por un terceiro ao que se lle alugan os soutos, e conleva a **limpeza do bosque**.
- Maior **rendemento** pola limpeza.
- **Recuperación** de antigas construcións.
- Acceso a novos canles de comercialización en **ecolóxico**.

PROXECTO DESBOTADO: QUEIXERÍA

SITUACIÓN DE PARTIDA

- Ao redor de 100 gandeiros de leite preocupados por colocar a súa produción a un precio ético.
- Xerar valor engadido e asegurar o futuro das súas granxas.
- Alianza coa investigación universitaria para producir un queixo cremoso diferente no mercado.

DECISIÓN FINAL

- Falta dun líder no que todos confíen, que poida ser interlocutor válido.
- Ausencia da figura de xerente, con capacidade para facer sostible o proxecto no tempo.
- Escasa preocupación pola rendibilidade do negocio, con tal de que se asegure a compra de leite ós seus socios (sen ánimo de lucro real que pon en perigo a continuidade).
- Descoñecemento dos clientes e das dificultades para facerse un hoco de mercado. Falta de experiencia.
- **Escasa involucración persoal dos socios, sen aportar fondos propios , e con negativa a avalar as operacións de financiación plantexadas (compromiso).**
- Argumento de concesión: a Caixa está para financiar esto.

**PRESENTAR EN CALQUER OFICIÑA DA
CAIXA RURAL A IDEA OU NECESIDADE,
POIS POR PROPIA NECESIDADE DA
CAIXA, VAI SER EVALUADO
ACTIVAMENTE.**