



GHIDUL COLABORATORULUI MICROIMO

Cuprins

1. Prezentarea societatii MICROIMO	3
2. Politica de produs	4
2.1 Produse de microfinantare	4
2.1.1 Creditul Business Startup	4
2.1.2 Creditul pentru investitii.....	5
2.1.3 Creditul pentru agricultura	5
2.1.4 Creditul pentru nevoile curente ale firmei.....	6
2.1.5 Creditul pentru refinantarea altor credite	7
2.1.6 Creditul pentru cofinantarea proiectelor contractate cu fonduri europene.....	7
2.1.7 Creditul pentru medici.....	8
2.2 Produsele la pachet oferite de Grupul Financiar IMOFINANCE	9
2.2.1 “Solutia imobiliara la cheie”	9
2.2.2 “Reteta dezvoltarii unor afaceri sustenabile”	9
3. Conditii de eligibilitate.....	9
4. Documente necesare obtinerii unei finantari.....	10
5. Politica generala de comisionare.....	11
6. Procedura de lucru.....	12
7. Contact	13
8. Adresabilitate	13
Anexe	14
Anexa 1. Lista societatilor de asigurari agreate de MICROIMO.....	14
Anexa 2. Ordinea documentelor in dosarul de credit.....	15
Anexa 3. Lista de comisioane si facilitati acordate pentru fiecare produs	16

1. Prezentarea societatii MICROIMO

MICROIMO IFN SA, membra a Grupului Financiar IMOFINANCE, este o societate de microfinantare cu sediul in Cluj Napoca, care a fost infiintata in 2006, din dorinta Grupului Financiar IMOFINANCE de a pune la dispozitia micilor intreprinzatori solutii financiare pentru incepera sau dezvoltarea afacerii lor.

Prin produsele sale de microfinantare destinate intreprinderilor mici si mijlocii si persoanelor fizice autorizate, MICROIMO sustine mediul de afaceri romanesc si impulsioneaza economia locala a zonelor deservite.

Cu o retea teritoriala ce cuprinde cateva din cele mai mari resedinte de judete (Cluj Napoca, Oradea, Baia Mare, Targu Mures si Bucuresti), MICROIMO ofera o gama variata de microcredite destinate micilor intreprinzatori si persoanelor autorizate, indiferent de ramura de activitate in care activeaza si vechimea in piata.

Grupul Financiar IMOFINANCE are in componenta sa cinci societati, destinate satisfacerii celor mai complexe si variate nevoi financiare:



- IMOFINANCE – coordoneaza strategic activitatea grupului;
- IMOCREDIT – ofera solutii de creditare ipotecare;
- IMOINVEST- specializata in dezvoltari imobiliare;
- MICROIMO – ofera microcredite pentru inceperea sau dezvoltarea unei afaceri;
- IMOLEASING – pune la dispozitia clientilor sai solutii de finantare de tip leasing.

2. Politica de produs

Obiectivul principal al microfinanțării este acela de a contribui la îmbunătățirea calității vieții, reducerea ratei șomajului și susținerea micilor întreprinzători în depășirea obstacolelor cu care se confruntă pe toată durata ciclului de viață a firmei.

În concordanță cu scopul microcreditării, MICROIMO oferă clienților săi o gamă variată de microcredite destinate acoperirii unei palete largi de nevoi.

2.1 Produse de microfinanțare

2.1.1 Creditul Business Startup

Destinație credit	Finanțarea cheltuielilor generate de începerea unei afaceri (cheltuieli de constituire a stocurilor de marfa sau achiziției de materii prime, cu obținerea autorizațiilor sau licențelor de funcționare etc). Finanțarea achizițiilor de utilaje, echipamente, amenajarea și dotarea spațiilor de lucru.
Valoare maximă acordată*	25.000 eur echivalent în lei.
Perioada maximă de creditare	60 luni.
Avans	Minim 30% din valoarea creditului solicitat.
Perioada de grație/ facilitati	Perioada de grație până la 6 luni, grafic de rambursare flexibil în funcție de specificul activității (lunar, trimestrial, semestrial) și prognoza veniturilor, consultanță pentru întocmirea planului de afaceri și a fluxului de numerar.
Tip dobândă	Dobândă variabilă, stabilită în funcție de bonitatea clientului este cuprinsă între 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate următoarele tipuri de garanții: ipoteci convenționale, gajuri cu sau fără deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creanțe, fidejusiuni, cu condiția ca gradul de acoperire a creditului și dobânzilor aferente să fie de peste 150% în cazul bunurilor imobiliare și 170% în cazul bunurilor mobile.

* Legea 240/2005 privind societățile de microfinanțare

Segmentul de piata vizat	Persoanele juridice, asociatiile agricole, exploatarele agricole, persoanele fizice autorizate, fermierii cu o vechime in piata mai mica de 12 luni.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.2 Creditul pentru investitii

Destinatia credit	Finantarea achizitiilor de utilaje, echipamente, cheltuielilor cu amenajarea si dotarea spatiilor de lucru.
Valoare maxima acordata	25.000 eur echivalent in lei.
Perioada maxima de creditare	60 luni.
Avans	Minim 15% din valoarea creditului solicitat.
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial) si prognoza veniturilor, consultanta pentru intocmirea planului de afaceri si a fluxului de numerar.
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Persoanele juridice, asociatiile agricole, exploatarele agricole, persoanele fizice autorizate, fermierii cu o vechime in piata mai mare de 12 luni.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.3 Creditul pentru agricultura

Destinatia credit	Finantarea capitalului de lucru necesar desfasurarii activitatilor agricole si a altor cheltuieli curente. Finantarea achizitiilor de echipamente si utilaje agricole.
Valoare maxima acordata	25.000 eur echivalent in lei.

Perioada maxima de creditare	36 luni.
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial).
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Asociatiile agricole, exploatarele agricole, persoanele fizice autorizate, fermierii.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.4 Creditul pentru nevoile curente ale firmei

Destinatie credit	Finantarea capitalului de lucru, plata furnizorilor, cheltuielilor de constituire a stocurilor, precum si alte cheltuieli legate de activitatea clientului (exclus plata datoriilor la bugetul de stat).
Valoare maxima acordata	15.000 eur echivalent in lei.
Perioada maxima de creditare	12 luni.
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial) si prognoza veniturilor, consultanta pentru intocmirea planului de afaceri si a fluxului de numerar.
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Persoanele juridice, asociatiile agricole, exploatarele agricole, fermierii si persoanele fizice autorizate.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.5 Creditul pentru refinantarea altor credite

Destinatia credit	Refinantarea altor credite contractate prin fonduri externe sau de la alte institutii de financiare.
Valoare maxima acordata	25.000 eur echivalent in lei.
Perioada maxima de creditare	60 luni.
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial) si prognoza veniturilor, consultanta pentru intocmirea planului de afaceri si a fluxului de numerar.
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Persoanele juridice, asociatiile agricole, exploatarele agricole, fermierii si persoanele fizice autorizate.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.6 Creditul pentru cofinantarea proiectelor contractate cu fonduri europene

Destinatia credit	Finantarea proiectelor contractate cu fonduri europene sau a aportului propriu necesar accesarii fondurilor europene.
Valoare maxima acordata	25.000 eur echivalent in lei
Perioada maxima de creditare	60 luni
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial) si prognoza veniturilor, consultanta pentru intocmirea planului de afaceri si a fluxului de numerar.
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.

Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Persoanele juridice, asociatiile agricole, exploatarele agricole, fermierii si persoanele fizice autorizate.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.1.7 Creditul pentru medici

Destinatia credit	Achizitie echipamente si aparatura medicala, amenajarea si dotarea cabinetelor, acoperirea nevoilor generate de activitatea desfasurata.
Valoare maxima	25.000 eur echivalent in lei
Perioada maxima de creditare	60 luni
Perioada de gratie/ facilitati	Perioada de gratie pana la 6 luni, grafic de rambursare flexibil in functie de specificul activitatii (lunar, trimestrial, semestrial) si prognoza veniturilor, consultanta pentru intocmirea planului de afaceri si a fluxului de numerar.
Tip dobanda	Dobanda variabila, stabilita functie de bonitatea clientului este cuprinsa intre 17,75-23,75%.
Garantii	Sunt acceptate urmatoarele tipuri de garantii: ipoteci conventionale, gajuri cu sau fara deposedare asupra bunurilor mobile sau titlurilor de valoare, cesiuni de creante, fidejusiuni, cu conditia ca gradul de acoperire a creditului si dobanzilor aferente sa fie de peste 150% in cazul bunurilor imobiliare si 170% in cazul bunurilor mobile.
Segmentul de piata vizat	Medicii rezidenti si specialisti organizati ca si persoane fizice autorizate sau persoane juridice.
Grad de indatorare al clientului	Maxim 90%.

2.2 Produsele la pachet oferite de Grupul Financiar IMOFINANCE

In colaborare cu celalalte societati membre ale Grupului Financiar IMOFINANCE, MICROIMO ofera urmatoarele pachete de produse:

2.2.1 “Solutia imobiliara la cheie”

Combina intr-un mod eficient oferta de imobile IMOINVEST situate in judetele Cluj (Floresti, Gilau) si Sibiu, cu solutiile de creditare ipotecara promovate in piata de catre IMOCREDIT si cu creditul pentru amenajarea si dotarea punctelor de lucru de la MICROIMO.

2.2.2 “Reteta dezvoltarii unor afaceri sustenabile”

Completeaza oferta MICROIMO pentru sustinerea demararii noilor afaceri cu solutiile de finantare IMOLEASING ce vizeaza asigurarea progresului tehnologic necesar dezvoltarii oricarei afaceri sustenabile. MICROIMO oferind avansul necesar contractarii in sistem leasing a unor bunuri de valori mari.

Avantajele alegerii unui produse la pachet sunt reprezentate de:

- *Costurile si comisioanele mai mici* pentru pachetul solicitat, fata de contractarea acelorasi produse individual;
- *Documentatia necesara contractarii pachetelor de produse este minimala si comuna tuturor societatilor* - clientul intocmind un singur dosar pentru doua produse diferite;
- *Rapiditatea obtinerii produselor solicitate* – perioada de analiza si acordare este redusa la jumatate.

3. Conditii de eligibilitate

Sunt considerati clienti eligibili, conform normelor interne MICROIMO, toate persoanele juridice si fizice autorizate care isi desfasoara activitate in conditii legale si care:

- Nu au datorii mai vechi de 60 de zile la bugetul consolidat de stat;
- Figureaza cu serviciul datoriei A sau B in evidentele Centralei Riscurilor Bancare;

- Nu figureaza cu incidente majore de plata in Centrala Incidentelor de Plata;
- Se incadreaza in clasa de risc general A, B sau C in urma analizei MICROIMO conform indicatorilor financiari;
- Au avizele si autorizatiile necesare derularii activitatii in conditii legale;
- Au experienta in domeniul de activitate al firmei si in functii de conducere;
- Sa aiba rezultate financiare pozitive pe ultimele doua balante.

4. Documente necesare obtinerii unei finantari

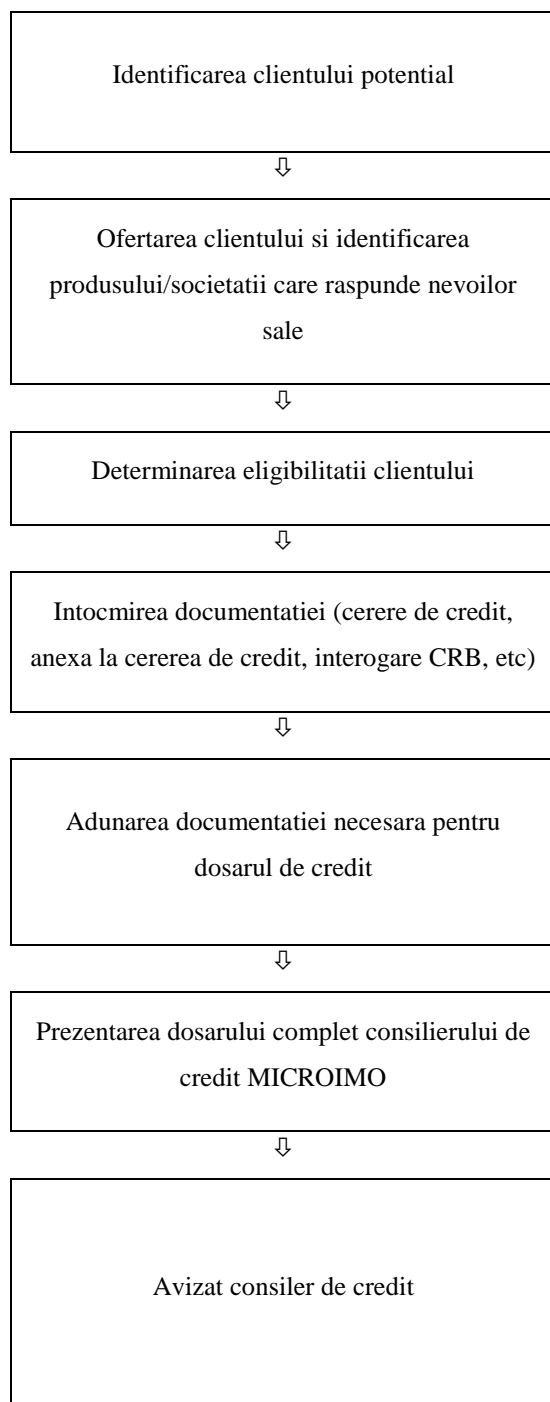
Documente tipizate MICROIMO	PJ	PFA
Cerere de credit	Da	Da
Anexa la cererea de credit	Da	Da
Acord CRB persoana juridica	Da	Da
Acord CRB persoana fizica - Administrator	Da	Da
Declaratie de apartenenta la grup	Da	Da
Plan de afaceri	Da	Da
Flux de numerar	Da	Da
Adeverinta de salariu	Nu	Da
Angajament de plata	Nu	Da

Documente client	PJ	PFA
Actul constitutiv si statutul societatii	Da	Da
Incheierea de certificare (Hotararea judecatoreasca)	Da	Da
CUI-ul	Da	Da
Certificatul de inregistrare fiscala	Da	Da
Certificatul constatator de informare eliberat de la Registrul Comertului	Da	Da
Avize si autorizatii necesare desfasurarii activitatii	Da	Da
Hotararea AGA/CA pentru contractarea creditului	Da	Da
Copie dupa CI a actionarilor/asociatilor/garantilor	Da	Da
Procura autentica de imputernicire (in cazul in care partile sociale/actiunile sunt distribuite)	Da	Da
Ultimul bilant contabil incheiat si vizat de Administratia Financiara	Da	Nu
Ultimele 2 balante contabile pe anul in curs si pe lunile corespondente ale anului anterior	Da	Nu
Declaratiile fiscale estimative si rectificative	Nu	Da
Documente care atesta veniturile solicitantului si ale familiei	Nu	Da
Planul de afaceri al investitiei si fluxul de numerar atasat	Da	Da
Actul de proprietate al bunului care constituie obiectul garantiei	Da	Da
Raportul de evaluare sau alte documente din care sa rezulte valoarea de piata a bunului	Da	Da
Dezize, facturi proforme, oferte care sa justifice volumul si destinatia creditului	Da	Da
Contracte ferme incheiate cu clientii sau furnizorii	Da	Da
Contracte de inchiriere	Da	Da
Contracte de credit sau leasing in derulare	Da	Da

5. Politica generala de comisionare

Comision/taxa	Procent/valoare	Modalitate de plata
Taxa dosar	150 lei	Se plateste o singura data in momentul semnarii cererii de credit
Comision de acordare	1-2.5% din valoarea creditului	Se plateste o singura data in momentul semnarii contractului de credit
Comision de gestiune	0.1% din soldul lunar al creditului	Lunar
Taxa arhivare garantii mobiliare	84 lei	Se plateste o singura data in momentul semnarii contractului de credit
Comision de rambursare anticipata	2.5% din suma rambursata anticipat	Se plateste
Comision rescadentare si reesalonare	450 lei	Se plateste in momentul depunerii cererii de rescadentare si reesalonare
Taxa interogare Birou de Credite SA	3.4 lei	Se plateste o singura data in momentul semnarii cererii de credit

6. Procedura de lucru



Sugestii

Segmentul de piata tintit este constituit din: persoane juridice, persoane fizice autorizate, exploataii agricole, asociatii agricole si fermieri.

Prezentati intregul grup financiar, cu detalieria obiectului de activitate si specificului MICROIMO. Identificati nevoia de finantare a clientului si prezentati-i produsul cel mai potrivit nevoii sale si avantajele pe care le prezinta.

Stabiliti eligibilitatea clientului prin obtinerea informatiilor mentionate la punctul 3.

Sa asistati clientul in completarea datelor solicitate in cerere, cat mai citet si corect posibil, sa urmariti semnarea si completarea documentelor.

Sa fie mentionat pe toate copiile facute documentelor "conform cu originalul", sa fie stampilate si semnate de catre client. Ordinea documentelor in dosar este cea prezentata in Anexa 4.

Prezentati dosarul complet consilierului de credit pentru avizare si comunicarea costurilor aferente produsului solicitat.

In momentul in care primiti avizul consilierului de credit, conform caruia dosarul este complet si poate fi transmis spre analiza solicitati clientului sa achite prin virament bancar comisioanele aferente produsului solicitat (transmise de consilierul de credit).

7. Contact

	Adresa	Telefon	E-mail	Persoana de contact
Cluj Napoca	Str Einstein nr 8	0752199744	laviniu.chis@imogrup.ro	Lavinia Chis
Oradea	Str Independentei nr 24, ap 14 B	0752199746	vlad.toma@imogrup.ro	Vlad Toma
Baia Mare	B-ul Unirii nr 16, Camera de Comert si Industrie et 2, cam 8	0752199745		
Targu Mures	Str Trandafirilor nr 24, ap 5	0752199742	ramona.bobletec@imogrup.ro	Ramona Bobletec
Sibiu	Str Intrarea Siretului bl B1, sc II, ap 17			

8. Adresabilitate

Serviciile si produsele MICROIMO se adreseaza persoanelor juridice si fizice autorizate care isi desfasoara activitatea in unul din urmatoarelor judete:

<p>Cluj (Cluj Napoca) - sediul central</p>

Bihor (Oradea)	Maramures (Baia Mare)	Mures (Targu Mures)	Sibiu (Sibiu)	Ilfov (Bucuresti)
-------------------	--------------------------	------------------------	------------------	----------------------

Arad	Salaj	Alba	Satu Mare	Bistrita	Harghita	Covasna	Brasov	Hunedoara	Ilfov
------	-------	------	--------------	----------	----------	---------	--------	-----------	-------

Anexe

Anexa 1. Lista societăților de asigurări agreate de MICROIMO

- ING ASIGURARI DE VIATA SA
- ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI SA
- OMNIASIG VIG SA
- GENERALI ASIGURARI SA
- ASIGURARE REASIGURARE ASTRA SA
- GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA
- GARANTA ASIGURARI SA
- ASITRANS SA/ EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA
- AVIVA ASIGURARI DE VIATA SA
- SOCIETATEA DE ASIGURARI AIG ROMANIA SA
- OMNIASIG ASIGURARI DE VIATA SA
- OTP GARANCIA ASIGURARI SA
- ASITO KAPITAL SA
- ABC ASIGURARI REASIGURARI SA
- BCR ASIGURARI SA
- ASIROM SA
- INTERAMERICAN ROMANIA INSURANCE COMPANY SA

Anexa 2. Ordinea documentelor in dosarul de credit

Documente tipizate:

1. Cererea de credit
2. Anexa la cererea de credit
3. Acordul CRB
4. Fluxul de numerar
5. Declaratia de apartenenta la grupuri

Documente juridice:

6. CUI-ul
7. Certificatul constatator de informare eliberat de Registrul Comertului
8. Actul constitutiv si statutul
9. Incheierea judecatoreasca
10. Certificatele constatatoare
11. Autorizatii sau licente necesare desfasurarii activitatii
12. Hotararea AGA
13. Copii dupa cartile de identitate ale asociatilor/actionarilor

Documente financiar contabile:

14. Ultimul bilant incheiat
15. Ultimele doua balante
16. Registrul de incasari si plati
17. Deciziile de impunere
18. Extrase de cont

Documente privind garantiile:

19. Contractul/ antecontractul care atesta avansul acordat
20. Devize, facturi care sa justifice volumul si destinatia creditului
21. Actul de dobandire al bunului adus in garantie
22. Raportul de evaluare al bunului

Anexa 3. Lista de comisioane si facilitati acordate pentru fiecare produs

Caracteristica/produs	Creditul pentru agricultura	Creditul Business startup	Creditul pentru nevoi curente	Creditul pentru refinantarea altor credite	Creditul pentru medici	Creditul pentru investitii	Creditul pentru cofinantarea proiectelor UE
Valoare credit	3.000 eur capital de lucru 25.000 eur achizitie utilaje	25.000 eur	15.000 eur	25.000 eur	25.000 eur	25.000 eur	25.000 eur
Perioada de acordare	24 luni capital 36 luni utilaje	max. 60 luni	12 luni	max. 60 luni	max. 60 luni	max. 60 luni	max. 60 luni
Comision de acordare	1,5%	2,5 %	1,5%	1%	2%	2%	2,5 %
Taxa dosar	150 lei						
Comision de gestiune	0.1% din soldul lunar al creditului						
Comision rambursare anticipata	2.5 % din valoarea rambursata anticipat						
Comision rescadentare si reesalonare	450 lei						
Taxa arhivare garantii reale mobiliare	84 lei						
Comision interogare Birou de Credite SA	3.4 lei						
Facilitati clienti	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pentru un client recomandat si eligibil (obtine creditul) comisionul lunar de gestiune pe 3 luni = 0. 2. Pentru 2 clienti recomandati si eligibili (obtin creditul) MICROIMO scuteste clientul de la plata dobanzii si a comisionului de gestiune 3 luni din luna urmatoare acordarii creditului ultimului client recomandat. 3. Pentru 3 clienti recomandati si eligibili (obtin creditul) la urmatorul credit MICROIMO costurile de acordare a creditului 0. 4. In acordarea unui produs incrucisat cu una din societatile membre comisioanele de acordare sa fie diminuate cu 50% . 5. Pentru un client al societatii care solicita si obtine un nou credit, costurile de acordare se diminueaza cu 50%. 						