

| Denominació | Dipòsits col·lectius pignorats. |
|----------------------------|--|
| Naturalesa | <p>Els dipòsits col·lectius pignorats són una modalitat de garantia que combina les institucions jurídiques del « dipòsit irregular » i de la « penyora irregular ».</p> <p>El dipòsit irregular és la base jurídica dels comptes bancaris. L'objecte d'un dipòsit irregular són coses fungibles (que es poden consumir), fet que implica que el dipositari (banc) ha de retornar al dipositant (client) la mateixa quantitat dipositada (diners).</p> <p>La penyora és un dret de garantia que té com funció assegurar al creditor el compliment i la satisfacció del seu crèdit, atorgant-li un poder sobre la cosa donada en garantia. Així, el deutor, o un tercer, entrega al creditor un bé moble de la seva propietat en garantia del crèdit, constituint-se la penyora sobre el bé moble entregat (un bé moble és aquell que no té una ubicació fixa i que pot ser traslladat de lloc sense que es malmeti.)</p> <p>La penyora irregular és una modalitat de garantia, en la qual el bé que es lliura com a garantia és un bé moble fungible (un bé fungible és un bé moble que es pot reemplaçar per un altre de la mateixa espècie i qualitat; per exemple, els diners). A la penyora irregular es pignora una suma de diners. En conseqüència, quan el creditor hagi de retornar la penyora, haurà de restituir idèntica quantitat de diners.</p> |
| Condicions prèvies | <ul style="list-style-type: none"> - Una entitat amb un projecte viable. - L'entitat compta amb una base social sòlida (socis, treballadors, usuaris...) i disposada a contribuir econòmicament en la seva sostenibilitat i desenvolupament. |
| Característiques Tècniques | <ul style="list-style-type: none"> - El finançament que necessita l'entitat requereix la presentació de garanties, d'acord amb l'anàlisi tècnic de risc. - Aquesta modalitat de finançament permet atendre necessitats de circulat i d'inversió. A títol il·lustratiu, es poden esmentar les tensions |

de tresoreria generades per endarreriments en els pagaments de subvencions, concerts o convenis i les despeses d'inversió necessàries pel manteniment de l'entitat o per l'impuls de nous projectes.

- El tipus d'interès dels préstecs amb garantia de penyora s'acostuma a fixar afegint un percentatge addicional a la retribució que obté el dipòsit garant. Per exemple, si el dipòsit garant està retribuit a un tipus de l'1,5%, es sumen 4 punts percentuals i queda un 5,5% com a preu de l'operació de finançament. Aquest diferencial entre la retribució del dipòsit i el preu del crèdit és el cost d'intermediació que percep l'entitat financera.
- Poden existir despeses de formalització de l'operació: obertura, estudi...
- L'import del finançament concedit acostuma a no superar un percentatge de la suma total dipositada com a garantia. Aquest percentatge pot oscil·lar entre el 80% i el 90%. Tanmateix, potser del 100%, si l'entitat prestamista ho estima convenient.
- Els dipositants garants no podran disposar de llurs diners fins al venciment de l'operació de finançament, llevat que la seva part de garantia pugui ser substituïda per una altra (un nou dipositant, per exemple).
- L'entitat financera avalua les sol·licituds de finançament amb el mateix rigor tècnic i de gestió de risc aplicat a qualsevulla altra operació creditícia. Això significa que no concedirà el finançament si dubta del bon fi de l'operació, malgrat compti amb la garantia del dipòsit col·lectiu.
- Cada dipositant garant és titular d'un compte d'estalvi a l'entitat financera prestamista que es vincula al finançament concedit. Aquest fet comporta la retenció dels saldos dels comptes fins el venciment del crèdit.

| | |
|--------------------------------------|--|
| | - |
| Document de vinculació | <p>La garantia es formalitza mitjançant un document on consti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Les dades del titular del dipòsit. - Identificació del dipòsit. - Import subjecte a la garantia. - Identificació de l'operació garantida i del prestatari. - Que el dipòsit és indisponible durant tota la vigència de l'operació de finançament. - Renúncia al Benefici d'Excussió: facultat del garant per oposar-se a l'acompliment de la seva obligació fins que s'hagi realitzat infructuosament l'execució forçosa del deutor. |
| Qui admet el finançament mancomanat? | <p>Actualment, el banc ètic FIARE és l'única entitat que opera amb aquesta classe de garantia. Les característiques de l'operatòria de FIARE s'ajusten bàsicament a la descripció realitzada en aquesta fitxa, però presenta les seves peculiaritats i variants. Com a exemples, es pot destacar que permet que la pròpia entitat finançada determini la retribució que rebran els dipositants per la seva contribució en la constitució del dipòsit col·lectiu. A aquesta retribució s'afegirà el diferencial de l'operació, conformant el preu del finançament.</p> |
| Fonaments jurídics | <ul style="list-style-type: none"> - Dipòsit: articles 1758 a 1784 del Codi Civil espanyol i articles 303 a 310 del Codi de Comerç espanyol. - Penyora: articles 1863 al 1873 del Codi Civil espanyol. |
| | |