



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Kujawsko-Pomorski
Fundusz Pożyczkowy



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Fundusz Pożyczkowy ES

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Rezultaty projektu

Rezultaty testowania (wrzesień 2012-czerwiec 2013)

- z usług Punktu Informacyjno-Konsultacyjnego skorzystały **64 PES**
- **12 PES** rozpoczęło wypełnianie dokumentów pożyczkowych
- odbyło się **31 spotkań** indywidualnych i **50 h doradztwa**
- złożono **10 wniosków** o pożyczkę
- **9 podmiotów** składających wnioski – 2 kościelne osoby prawne, 3 stowarzyszenia, 3 spółdzielnie, 1 fundacja
- **5 udzielonych** pożyczek, 2 wycofane wnioski, 3 w trakcie oceny

- **31 opinii i spostrzeżeń** (rejestr opinii i spostrzeżeń)
- **114 zmian** w dokumentach (formularz zmian)

Wszystkie wskaźniki zostały wykonane a nawet przekroczone.

Upowszechnianie (wrzesień 2012-maj 2013)

- **2 788** rozmów telefonicznych i maili wykonanych przez pracownika PIK oraz pracownika Funduszu Pożyczkowego
- Zamieszczanie informacji na stronach WWW (związane z Ekonomią Społeczną) - **72 komunikaty**
- **36 podmiotów** promujących projekt na swoich stronach www,
- ok. **880 PES** w bazie mailingowej otrzymujących informacje o projekcie
- **101 osób**, które otrzymały informacje o możliwości korzystania z finansowania zwrotnego

Rezultaty:

Wnioski o pożyczkę

Zakładano: **3**

Rozpatrzono: **10**

Pożyczki

Zakładano: **1**

Udzielono: **5**

Kościelna Osoba Prawna 1

Termin podpisania umowy: 12.11.2012

Wysokość pożyczki: 40 000 zł

Cel: Zakup samochodu

Okres spłaty: 36 miesięcy

Rodzaj zabezpieczenia: weksel in blanco, zastaw rejestrowy na samochodzie, cesja praw z polisy ubezpieczenia, poręczenie FPK

Stowarzyszenie 1

Termin podpisania umowy: 28.12.2012

Wysokość pożyczki: 40 000 zł

Cel: zakup sprzętu i usług służących do rozbudowy sieci internetowej

Okres spłaty: 48 miesięcy

Rodzaj zabezpieczenia: weksel in blanco, poręczenie osób fizycznych, poręczenie FPK

Stowarzyszenie 2

Termin podpisania umowy: 25.02.2013

Wysokość pożyczki: 50 000 zł

Cel: bieżąca działalność

Okres spłaty: 36 miesięcy

Rodzaj zabezpieczenia: weksel in blanco, poręczenie jst.



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Spółdzielnia Socjalna 1

Termin podpisania umowy: 07.03.2013

Wysokość pożyczki: 10 000 zł

Cel: Działalność bieżąca

Okres spłaty: 12 miesięcy

Rodzaj zabezpieczenia: weksel in blanco, poręczenie
wekslowe osób fizycznych

Kościelna osoba prawna 2

Termin podpisania umowy: 19.04.2013

Wysokość pożyczki: 54 000 zł

Cel: zakup samochodu, adaptacja pomieszczeń, zakup pojemników, sprzętu

Okres spłaty: 36 miesięcy

Rodzaj zabezpieczenia: weksel in blanco, poręczenie FPK, gwarancja bankowa

Dobre praktyki

Innowacyjność projektu przejawia się w wymiarze:

Formy wsparcia

- wprowadzenie produktu finansowego dla PES, mających siedzibę na terenie WKP oraz prowadzących na tym terenie swoją działalność
- Zmniejszenie nakładów w stosunku do rezultatu – nie ma konieczności tworzenia nowej instytucji wsparcia dedykowanej bezpośrednio dla PES

Grupy docelowej

- Fundusze pożyczkowe i poręczeniowe bezpośrednimi użytkownikami produktu
- Odbiorcami są PES prowadzące jak i nie prowadzące działalności gospodarczej (działalność odpłatna i nieodpłatna)

Podejścia do rozwiązania problemu

projekt odpowiada na bieżące problemy związane ze stabilnością PES, w tym szczególnie podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej, które jak dotąd nie były przedmiotem wsparcia

Produktu – elementem wiodącym innowacyjności jest przede wszystkim sam produkt skierowany do Podmiotów Ekonomii Społecznej. Dotychczas żaden z funduszy działających na terenie województwa kujawsko-pomorskiego nie posiadał w swojej ofercie zarówno pożyczek, jak również poręczeń kierowanych do PES, nie mówiąc o stosowaniu preferencji dla tej grupy.

Elementy dobrych praktyk

Łatwe zaadoptowanie produktu do sytuacji innych podmiotów (funduszy pożyczkowych i poręczeniowych), które byłyby zainteresowane jego wdrożeniem (obsługą nowej grupy klientów).

W zasadzie mamy tu do czynienia z **gotowym rozwiązaniem**, całkowicie oprzyrządowanym dokumentacyjnie / proceduralnie. Niewątpliwą zaletą rozwiązania jest więc jego łatwa (i nisko kosztowa) replikowalność, pamiętając jednak, że szczegółowe procedury będą musiały zawsze zostać dostosowane do rozwiązań podmiotu zamierzającego zastosować model.

Punkt Informacyjno-Konsultacyjny dla PES

Dzięki niemu podmioty ubiegające się o wsparcie finansowe otrzymywały kompleksowe wsparcie doradcze w fazie sporządzania wniosku o pożyczkę / pozyskiwania finansowania. W ten sposób beneficjentom zaoferowana została dodatkowa pomoc – szczególnie przydatna w ich sytuacji, jako jednostek nie korzystających dotąd (lub czyniących to sporadycznie) z zewnętrznych źródeł finansowania o charakterze zwrotnym.

Adaptacja rozwiązań

Jednostki udzielające już pożyczek (np. przedsiębiorcom), posiadające doświadczenie i procedury w tym zakresie:

- wdrożenie procedury pożyczek dla PES nie wymaga dodatkowych kosztów.
- Warunkiem funkcjonowania innowacji jest zapoznanie się z treścią regulaminu, formularzy oraz umów i dostosowanie ich do specyfiki działania danego podmiotu.

Adaptacja rozwiązań

Podmioty chcące dopiero powołać fundusz pożyczkowy czy poręczeniowy udzielający wsparcia PES:

- konieczne są zmiany organizacyjne i prawne.
- Fundusz trzeba formalnie powołać, zatrudnić wykwalifikowany personel (konsultant merytoryczny, analityk, specjalista ds. monitoringu i windykacji, prawnik oraz koordynator wdrażania i stosowania procedury), zapewnić środki finansowe na funkcjonowanie organizacji oraz kapitał na udzielanie pożyczek. Koszt takiego wdrożenia będzie każdorazowo zależeć od uwarunkowań prawnych i organizacyjnych działania danego podmiotu.

Korzyści dla użytkowników i odbiorców:

- dla **instytucji finansujących** posiadających kapitał własny jest to przede wszystkim poszerzenie oferty stosunkowo niskim kosztem oraz poszerzenie grupy klientów o podmioty ekonomii społecznej,
 - **PES** uzyskają dostęp do dodatkowej formy finansowania, dopasowanej do ich specyfiki działania, która może czasem przesądzić o dalszym istnieniu organizacji.

Europejski kodeks dobrego postępowania w zakresie udzielania mikrokredytów



Zostaliśmy poddani badaniu ewaluacyjnemu, w którym audytorzy sprawdzali na jakim poziomie rozwiązania K-PFP są dostosowane do klauzul Kodeksu.

Klauzule Kodeksu	Spełnia Spełnia częściowo	W trakcie dostosowywania	Nie dotyczy
Część I. Relacje z klientami i inwestorami,	86%	14%	0%
Część II. Ład korporacyjny,	76%	24%	0%
Część III. Zarządzanie ryzykiem,	71%	13%	16%
Część IV. Standardy sprawozdawczości,	50%	35%	15%
Część V. System informacji zarządczej,	100%	0%	0%
Ogółem – wszystkie klauzule	74%	20%	7%

„Opracowany model formalno-prawny i mechanizm działania Funduszu Pożyczkowego ES spełnia kluczowe regulacje nowego dokumentu – Europejskiego kodeksu dobrego postępowania w zakresie udzielania mikrokredytów, wyznaczającego standardy najlepszej praktyki pożyczkowej w Europie.”