



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Kujawsko-Pomorski
Fundusz Pożyczkowy



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Założenia projektu innowacyjnego „Fundusz Pożyczkowy ES”

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Informacje o projekcie

Priorytet	VII. Promocja integracji społecznej
Działanie	7.2 Przeciwdziałanie wykluczeniu i wzmocnienie sektora ekonomii społecznej
Realizator	Lider: CISTOR Stowarzyszenie Partnerstwo Społeczne Partner: Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.
Okres realizacji projektu	Styczeń 2012 – Listopad 2013

Cel projektu

Wzmocnienie trwałości funkcjonowania podmiotów ekonomii społecznej (PES) poprzez poszerzenie możliwości korzystania PES ze zwrotnego finansowania zewnętrznego w województwie kujawsko-pomorskim od 01.2012 do 11.2013

Okres realizacji projektu 1.01.2012r. do 30.11.2013r.

Cele szczegółowe

- poprawa dostępności finansowania zwrotnego dla PES w WKP od 01.2012 do 11.2013 r.
- zwiększenie potencjału od 01.2012 do 11.2013 r. działających w WKP funduszy pożyczkowych do finansowania PES poprzez przekazanie procedury udzielania pożyczek PES
- zwiększenie potencjału PES z WKP od 01.2012 do 11.2013 r. w zakresie korzystania z finansowania zwrotnego poprzez udzielenie wsparcia okołofunduszowego.

Dla kogo nowe narzędzie?

ODBIORCY

- podmioty ekonomii społecznej (wg definicji PO KL)

UŻYTKOWNICY

- fundusze pożyczkowe
- fundusze poręczeniowe
- jednostki samorządu terytorialnego, które zdecydują się na powołanie funduszu

Docelowo procedura udzielania pożyczek i pożyczek z poręczeniem dla PES będzie mogła zostać zmodyfikowana i wdrożona przez Fundusze Pożyczkowe i Poręczeniowe zlokalizowane na terenie całej Polski, jednocześnie potencjalnie obejmując wszystkie PES w kraju.



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Produkt – procedura oraz niezbędna dokumentacja do udzielania pożyczek oraz pożyczek z poręczeniem Podmiotom Ekonomii Społecznej

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Etapy projektu

Etap I – badanie potrzeb 02-06.2012

- pogłębiona diagnoza potrzeb i finansowych możliwości PES
- konsultacje procedur z przedstawicielami PES i F.Poż./ F.Por.
- modyfikacja procedur z uwzględnieniem uwag PES i F.Poż./ F.Por.

Etap II – testowanie produktu 09.2012 - 07.2013

- nabór wniosków i udzielanie pożyczek, monitoring spłat, ew. windykacja
- doradztwo w Punkcie Informacyjno-Konsultacyjnym
- zbieranie opinii i spostrzeżeń uczestników fazy testowania
- badanie efektów testowania (ewaluacja wewnętrzna i zewnętrzna)
- stworzenie finalnej wersji produktu i złożenie go do walidacji

Etap III – upowszechnianie 09-11.2013

- wydanie publikacji z opisem produktu
- spotkania informacyjne, seminaria
- wprowadzenie produktu do głównego nurtu polityki

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
1. Problemy z płynnością finansową wśród PES, brak rezerw na utrzymanie się w sytuacji opóźnienia transz dotacji lub pod koniec roku.	<ul style="list-style-type: none">• nisko oprocentowana pożyczka na cele obrotowe (w tym bieżące finansowanie, pensje itp.) ze spłatą w ciągu 36 miesięcy;• zabezpieczenie m.in. w postaci cesji z umowy dotacji.
2. Brak środków na niezbędne wydatki (w tym takie, których nie można sfinansować z dotacji).	<ul style="list-style-type: none">• szeroki katalog kosztów, które można sfinansować pożyczką (muszą jednak być związane z działalnością statutową danego podmiotu).

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
3. Udzielanie wsparcia przez instytucje finansowe jedynie PES prowadzącym działalność gospodarczą (tj. przedsiębiorcom)	<ul style="list-style-type: none">pożyczka bez poręczenia udzielana również dla PES prowadzących działalność statutową odpłatną i nieodpłatną.
4. Brak wiedzy PES na temat finansowania zwrotnego i swoich możliwości w tym zakresie.	<ul style="list-style-type: none">szeroka akcja informacyjna, która będzie kontynuowana na etapie upowszechniania,wsparcie doradcze w postaci Punktu Informacyjno-Konsultacyjnego, pomoc w wypełnianiu dokumentów.

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
<p>5. Skomplikowane i długotrwałe procedury jako aspekt uniemożliwiający lub zniechęcający do korzystania z pożyczek</p>	<ul style="list-style-type: none">• przygotowanie jednego wniosku o udzielenie pożyczki wraz z poręczeniem, zastosowanie jednego miejsca składania dokumentów;• skrócenie czasu oceny do 10 dni; decyzja o poręczeniu podejmowana była jednocześnie z decyzją o przyznaniu finansowania przez Fundusz Pożyczkowy;• wsparcie doradcze PIK na etapie składania wniosku, pomoc w wypełnianiu dokumentów.

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
6. Brak historii kredytowej	• dostosowanie analizy subiektywnej do specyfiki PES - powszechnie stosowaną przez instytucje finansujące dla przedsięwzięć komercyjnych jest proporcja 80/20 a w analizatorze opracowanym na potrzeby projektu przyjęto rozwiązanie 50/50.
7. Trudności z zabezpieczeniem pożyczki	• pożyczka z poręczeniem z Funduszu Poręczeniowego (do 50% kwoty).

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
8. Wysokie koszty pożyczki	<ul style="list-style-type: none">• obniżenie oprocentowania w miarę możliwości Funduszu,• obniżenie kosztów dostępu do finansowania poprzez rezygnację z prowizji przez Fundusz Pożyczkowy,• ułatwienie obsługi pożyczki przez dłużnika, który w ramach zaciągniętego zobowiązania wykonuje jeden przelew bankowy miesięcznie kumulujący koszty obsługi pożyczki i poręczenia, co obniżyło koszty obsługi pożyczki,• rozłożenie prowizji poręczenia w skali roku na co miesięczne raty - dotychczas prowizja była pobierana „up front”, co zwiększało barierę dostępu do finansowania dłużnego.

Problemy zidentyfikowane w badaniach

Problem Grupy Docelowej	Odpowiedź
9. Trudności ze spłatą	<ul style="list-style-type: none">• ograniczenie ewentualnych dolegliwości dla PES w przypadku windykacji poprzez wprowadzenie zasady przeprowadzania jej przez tylko jednego wierzyciela;• ustalenie korzystnej dla pożyczkobiorcy kolejności księgowania odzyskiwanych zaległości (kapitał, prowizja za poręczenie, koszty sądowe i egzekucyjne, odsetki) - korzyścią dla pożyczkobiorcy będą nie rosnące odsetki, jako że kapitał od powstałych zaległości będzie spłacany w pierwszej kolejności.

Wymiary innowacyjności dla PES

- możliwość ubiegania się o pożyczkę innych, niż prowadzące działalność gospodarczą, PES
- jedno miejsca składania dokumentów
- jeden wniosek o udzielenie pożyczki wraz z poręczeniem
- koszty poręczenia rozłożone w skali roku na miesięczne raty
- miękka windykacja, doradztwo
- dostosowano metodologię oceny ryzyka do specyfiki podmiotów ekonomii społecznej, poprzez zmianę proporcji pomiędzy oceną obiektywną a subiektywną

Wymiary innowacyjności dla Funduszy

- stworzenie procedury umożliwiającej ocenę Podmiotów Ekonomii Społecznej **nie prowadzących działalności gospodarczej**
- **Zasada pari passu** - oznacza ona, iż w przypadku wystąpienia niepowodzenia inwestycji po stronie pożyczkobiorcy, powstałe straty (utrata kapitału pożyczki, odsetki, prowizja za poręczenie oraz inne koszty) będą ponoszone proporcjonalnie i w taki sam sposób przez oba fundusze, zaś odzyskane kwoty z zabezpieczeń złożonych przez pożyczkobiorców będą obniżać proporcjonalnie straty ponoszone przez oba Fundusze. Proporcja ta będzie wynikała z procentu poręczenia ustalonego w umowie poręczenia zawartej przez Fundusz Pożyczkowy z Beneficjentem.
- **Dywersyfikacja ryzyka** – możliwa dzięki poręczeniu udzielonemu dla każdej pożyczki.
- **Wspólna metodologia oceny ryzyka** dla Funduszu Pożyczkowego i Funduszu Poręczeniowego - przygotowany produkt dla PES unifikuje proces oceny, usprawnia obieg dokumentów i skraca czas oczekiwania dla wnioskodawcy. To sprawia w efekcie, że produkt dla PES jest przyjazny i nie stwarza niepotrzebnych barier administracyjnych.

Dziękuję za uwagę

Bogna Kowalska

Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.
ul. Włocławska 167, 87-100 Toruń
tel. 56 622 71 62, e-mail b.kowalska@kujawsko-pomorskie.pl