



Mikrofinansowanie, co to znaczy?

Mikrofinansowanie jest nie tylko finansowym instrumentem, ale kompleksowym narzędziem, które może przyczyniać się do osiągnięcia wysokiego poziomu zrównoważonego zatrudnienia, zachęcać do zakładania nowych firm, zatrudnienia na własny rachunek i pobudzać wzrost gospodarczy na poziomie lokalnym. Dlatego leży w interesie publicznym, aby programy mikrofinansowania były łatwo dostępne dla grup docelowych. Wiele krajów europejskich przeznaczają środki publiczne na finansowanie mikrokredytów i takie systemy udowodniły swoją skuteczność i stabilność.

- Dlaczego administracja publiczna powinna dokonywać alokacji środków publicznych na programy dotyczące mikrofinansowania?
- Jakie są korzyści mikrofinansowania dla grup docelowych?
- Jakie są różnice między mikrofinansowaniem non-profit i pożyczkami bankowymi?

Projekt „ATM for SMEs” ma na celu podanie zrozumiałych odpowiedzi na pytania, jak również pokazanie sposobu w jaki organy odpowiedzialne za podejmowanie decyzji mogą w pełni wykorzystać potencjalne programy non-profit dotyczące mikrofinansowania.



CZEGO PROJEKT NAUCZYŁ PARTNERÓW?

CO I FAZA NAUCZYŁA PARTNERÓW?



Fejér Enterprise Agency

LIDER PROJEKTU

Kiedy chcemy stworzyć narzędzie do rozwiązania danego problemu społecznego, po pierwsze, należy przeanalizować problem, a następnie wybrać najbardziej odpowiednie narzędzia do jego rozwiązania.

W naszym przypadku problemem społecznym jest fakt, że nawet w uprzemysłowionych krajach jest wielu ludzi, którzy nie mogą mieć dostępu do niskich kwot pożyczek, które umożliwiłyby im dążyć do niezależnej działalności generującej dochód.

Główną przyczyną tego stanu rzeczy jest to, że ryzyko związane z małymi pożyczkami jest zazwyczaj tak wysokie, że banki po prostu nie mogą go brać na siebie z powodu surowych przepisów.

Instytucje mikrofinansowe zostały założone by zaspokoić te potrzeby finansowe.

Doskonałym narzędziem do poradzenia sobie z tym problemem jest zapewnienie dostępu do mikropożyczek poprzez instytucje mikrofinansowe.

Kiedy planujemy systemy mikrokredytowe, nie wolno nam zapominać, że sektor mikrofinansowy składa się z dwóch różnych gałęzi, które działają na bardzo różnych warunkach.

Jeden z oddziałów obejmuje fundatorów non-profit, takich jak fundacje, drugi przedsiębiorstwa nastawione na zysk finansowy.

*„Zapewnić dostęp
do mikropożyczek
poprzez społeczne
instytucje
mikrofinansowe...”*

Ich działanie, podstawy prawne i cele znacznie się różnią. Unia Europejska odgrywa bardzo ważną rolę w finansowaniu najbardziej udanych systemów mikrokredytów. Jednak wierzymy, że społeczny wpływ tych systemów mógłby być jeszcze bardziej zwiększony.

Po przeanalizowaniu szeregu dobrych praktyk stwierdziliśmy, że stawianie na pierwszym miejscu celów społecznych często ma szkodliwy wpływ na wynik finansowy. Dlatego ważne jest, aby zwrócić większą uwagę te instytucje mikrofinansowe oraz aby otrzymały one wsparcie ze strony organów publicznych.

UE i władze krajowe powinny uruchomić nowe instrumenty gwarancyjne, pożyczkowe i kapitałowe w połączeniu z subwencjami i dotacjami.

Oprócz Europejskiego Banku Inwestycyjnego należy stworzyć nowe kanały uzupełniające, tak aby społeczne instytucje mikrofinansowe mogły mieć dostęp do funduszy centralnych.

To ważne, aby publiczne pieniądze promowały zwrot społeczny i nie powinniśmy ustanawiać nierealistycznych oczekiwań finansowych wobec tego sektora.

Uważamy, że niezwykle ważne jest, aby władze podejmowały decyzje, biorąc pod uwagę profesjonalne zalecenia organizacji zawodowych.

Jeśli decydenci podejmą odpowiednie działania, nie będą musieli długo czekać na sukces społeczny.



Ministerstwo Finansów

PARTNER PROJEKTU 2

*„Ten produkt pożyczkowy
zidentyfikowany jako jedyny, w
którym możemy wykorzystać
dobre praktyki, a którymi
podzielili się partnerzy
projektu
i mamy możliwość
przemyślenia
warunków bardziej
atrakcyjnego
naboru.”*

Europejskie Centrum Biznesu i Innowacji Burgos (CEEI- Burgos)

PARTNER PROJEKTU 3

Ze względu na szczególne okoliczności, jakie CEEI Burgos napotyka w tym projekcie, ponieważ staramy się powielić inny były projekt Interreg Difass. Więc najpierw postaramy się powielić lub wybiorć nasze własne dobre praktyki, jakie zidentyfikowaliśmy, np. CEEI Burgos i tę prezentowaną przez Sodebur, ponieważ są podobne do tego, co próbujemy zrobić. Ale są też dobre praktyki innych partnerów w ramach projektu, które są dla nas naprawdę istotne, na przykład ten od polskiego partnera o nazwie „Gotówka na start”, który jednocześnie odzwierciedla doskonałe połączenie szkolenia i finansowych udogodnień. Zatem ten rodzaj innych dobrych praktyk można oczywiście włączyć do planu działania wraz z innymi dobrymi praktykami wydobytymi z projektu.

Dzięki udziałowi w tym projekcie poznaliśmy wiele nowości.

Jako instytucja zarządzająca jesteśmy odpowiedzialni za Program Operacyjny Gospodarki i Innowacji (EDIOP).

Przed wszystkim naszymi ostatecznymi klientami są MŚP, które realizują głównie projekty z zakresu rozwoju technologicznego.

Jesteśmy więc, jako instytucja zarządzająca, szczególnym partnerem w projekcie, ale jednocześnie mamy konkretny produkt pożyczkowy o aspekcie społecznym związanym z wiodącym celem dotyczącym zatrudnienia.

Ten produkt pożyczkowy zidentyfikowaliśmy jako ten, w którym możemy wykorzystać dobre praktyki innych partnerów projektu i mamy możliwość ponownego przemyślenia warunków oferując bardziej atrakcyjne połączenie. Ponieważ naszym celem jest finansowanie 2 grup za pomocą tego produktu. Z jednej strony, zapewniamy pożyczki nowym firmom założonym przez osoby wcześniej bezrobotne lub nieaktywne zawodowo, z drugiej strony zapewniamy je przedsiębiorstwom społecznym. Ten projekt był świetną szansą na wymienianie się dobrymi praktykami i zamierzamy zakończyć ocenę naszego produktu kredytowego w I kwartale 2019 r. (EDIOP – 8.8.1)

Pragnę również podkreślić, że byłoby szkoda utracić bardzo dobre przyjazne stosunki jakie nas łączą z partnerami projektu.

Naprawdę mamy nadzieję utrzymać tak dobre nieoficjalne relacje i będziemy mogli też pracować nad zaprojektowaniem kolejnych produktów w przyszłości.



„Zamierzamy mieć wpływ lub modyfikować politykę, bądź ją udoskonaląć”.

Jest jeszcze wiele lekcji do nauczenia się, ponieważ na przykład czasami musisz zdać sobie sprawę ze, z różnych powodów, których czasem nie bierzesz pod uwagę, nie jest łatwo wdrożyć działania, które byś chciał. Na przykład, ponieważ istnieje taka potrzeba, będziemy wpływać lub modyfikować politykę lub ją ulepszać, należy wziąć pod uwagę, że polityka jest tworzona przez polityków, a polityka zależna jest od wyborów itd., więc różne aspekty, które należy wziąć pod uwagę, a także rytm działań, które należy podjąć, powinny być dostosowane również do środowiska, w którym się poruszamy lub pracujemy.

W naszym przypadku istnieją te same dwie główne kwestie, z którymi musimy się zmierzyć. Pierwszą z nich jest to, że musimy wziąć pod uwagę, jak wspominałem wcześniej, środowisko. Są wybory lokalne, być może osoby odpowiedzialne za kreowanie polityki mogą się zmienić, więc staramy się, a na pewno jest to dla nas ważne, aby uzyskać taki konsensus między wszystkimi partiami politycznymi lub naszymi społecznościami, aby ewentualna zmiana nie wpłynęła na potencjalny wynik projektu. I jeszcze jedna kwestia, z którą należy się zmierzyć. Ma ona związek z konkurencją. Mamy tradycyjny sektor bankowy, więc musimy być w stanie pracować w tym środowisku z innymi podmiotami, które czasami próbują osiągnąć te same cele, co my.



KIZ SINNOVA gGmbH - firma na rzecz społecznych innowacji

PARTNER PROJEKTU 4

Najważniejszą nauką dla nas było przekonanie się o tym, jak inni partnerzy projektu wdrażają innowacyjne rozwiązania, aby skutecznie wspierać przedsiębiorców w swoich regionach. Było więc mnóstwo sugestii, w jaki sposób my i Offenbach moglibyśmy udoskonalić nasze wsparcie dla przedsiębiorców, którzy mają potencjał tworzenia miejsc pracy i budowania zrównoważonych przedsiębiorstw. To było naprawdę bardzo pomocne. Powiem tylko, że interesującym było, w jaki sposób inne kraje wykorzystują mikrofinansowanie nie tylko do wspierania słabiej rozwiniętych społeczności, ale także w bardzo konkretnym celu polityki regionu, a mianowicie by wspierać przedsiębiorców i wzmacniać lokalną gospodarkę.

Dotarliśmy do grupy fokusowej lokalnie, więc staramy się przyciągnąć na przykład studentów z uniwersytetów, którzy są zainteresowani założeniem firmy. Nowe pokolenie potrzebuje nowej formy wsparcia; bardziej interesowało ich raczej mentorowanie niż szkolenie, tylko dlatego, że w dzisiejszych czasach jest tak wiele dostępnych szkoleń. Jeśli korzystasz z Internetu, znajdziesz naprawdę dużo informacji, ale szczególnie ci młodzi utalentowani ludzie mają trudności z zastosowaniem tej wiedzy i dlatego potrzebujemy bardzo ukierunkowanego mechanizmu wsparcia. W tym zakresie tego projektu udało nam się opracować nową metodologię. Udało nam się również opracować nowe instrumenty finansowe, które są bardziej ukierunkowane na potrzeby tych utalentowanych ludzi.

W przyszłości chciałbym, aby niektóre działania były realizowane na szczeblu politycznym, abyśmy mieli lepsze ramy prawne.

"Najważniejszą nauką dla nas było przekonanie się jak inni partnerzy projektu, z dużym powodzeniem, wprowadzają innowacyjne rozwiązania wspierające przedsiębiorców w swoich ich regionach"

Powinniśmy wziąć pod uwagę, że przykładowo mikrokredyty są przeznaczone na zyski, ale mamy również cel nienastawiony na zysk. To skupia się na osobach defaworyzowanych, o niskich dochodach, ale także na wzmocnieniu lokalnej gospodarki. Obecnie mamy regulacje dotyczące usługodawcy nastawionego na zysk, więc sugeruję, abyśmy zajęli się tym tematem i znaleźli dobre rozwiązania również dla sektora non-profit.



Fundacja dla Promocji Przedsiębiorczości Powiatu Zala

PARTNER PROJEKTU 5

Mikrokredyt jest bardzo ważnym narzędziem dla mikroprzedsiębiorstw Powiatu Zala, Węgry. Jest to bardzo ważne narzędzie do finansowania i zwiększania zatrudnienia. Od dawna zajmujemy się mikrokredytowaniem, a projekt ATM dla MŚP jest trzynastym projektem, w który angażujemy się w narzędzia finansowe. Tematem naszego planu działania będzie: Jak można wdrożyć poznane dobre praktyki w naszym regionie? Dla mikrokredytowania bardzo ważna jest, jakość życia i liczba tworzonych miejsc pracy. Ten projekt ma znaczenie dla skuteczności mikrofinansowania. Jedną z najciekawszych dobrych praktyk była w Niemczech, która zajmuje się społecznymi metodami dla młodych przedsiębiorców. Główną lekcją z tego doświadczenia był fakt, że mikrofinansowanie to nie tylko finansowanie, ale także doradztwo. Kredytowanie non-profit jest trochę lepsze niż to zorientowane na zysk.

„Dla mikrokredytowania bardzo ważna jest jakość życia i liczba miejsc pracy jaką możemy stworzyć. Ten projekt jest znaczący dla skuteczności mikrofinansowania.”

Autonomiczny Region Sardynia - Departament Regionalnego Planowania

PARTNER PROJEKTU 6

Udział Autonomicznego Regionu Sardynii - Departament Regionalnego Planowania w projekcie ATM w ramach programu Interreg Europe był dla naszej organizacji dużym wyzwaniem. Uczestnictwo w projekcie przyniosło wiele korzyści dla regionu Sardynii, np. dzięki partnerom mamy wyraźniejszy przegląd polityki mikrofinansowania w całej Europie, a teraz możemy zaplanować nasze działanie i środki wykorzystując wiedzę na temat tego co robią inne kraje w tym zakresie. Jest jeszcze jedna wartość dodana, która pochodzi z nawiązywania kontaktów z partnerami, z tego doświadczenia można tworzyć kolejne projekty, możemy budować inne ścieżki i współpracować z partnerami UE. Projekt pozwolił również na tworzenie sieci w regionie Sardynii, mieliśmy do czynienia z tak wieloma stronami, lokalnymi działaczami, tematami mikrofinansowania i chcemy osiągnąć maksymalne rezultaty interakcji, które zostały stworzone dzięki projektowi. I na koniec, jedną z innych wartości dodanych projektu jest to, że kiedy współpracujemy z partnerami w ATM, czujemy się Europejczykami, a to jest dla nas absolutnie ważne. Jeśli chodzi o główne wyniki, myślę, że jesteśmy na dobrej drodze, aby stworzyć dobry regionalny plan działania i dobry instrument dla firm, aby struktura regionalna mogła z niego skorzystać.

*„Mieliśmy do
czynienia z wieloma
stronami, lokalnymi
działaczami,
z tematami
związanymi
z*

*mikrofinansowaniem i
chcemy uzyskać
maksymalne wyniki
interakcji, które
zostały stworzone
dzięki projektowi. ”*



Agencja Rozwoju Regionalnego PORA - Powiat Koprivnica Križevci

PARTNER PROJEKTU 7

W ciągu ostatnich 2,5 - 3 lat wszystkie wyjazdy studyjne i wymiany raportów, które robiliśmy w ramach projektu, od Offenbach do Chorwacji, wszystkie dobre praktyki, których się nauczyliśmy, są związane z pomocą pozafinansową; to jest najważniejsza, powiedziałabym, lekcja dla nas, ponieważ oprócz pomocy finansowej i mikrofinansowania pożyczek konieczne jest również zapewnienie przedsiębiorcom pomocy niefinansowej, np. w formie doradztwa w zakresie założenia własnej firmy. Mieliliśmy możliwość odbycia wyjazdów studyjnych i przekonania się, że wszyscy partnerzy myślą podobnie, ponieważ dla osoby bezrobotnej ważne jest uzyskanie informacji, kiedy próbuje otworzyć własną firmę. Powiedziałabym więc, że jest to najważniejsza lekcja, jakiej się nauczyliśmy, a także zajęliśmy się tym planując nasze działania, aby na tym skorzystać. Oczywiście napotkaliśmy pewne trudności związane z planem działania na etapie wdrażania; zobaczymy teraz, jak uda nam się zrealizować wszystkie wyciągnięte wnioski przez 2,5 roku, miejmy nadzieję, że pomoc niefinansowa i doradztwo niefinansowe, których nauczyliśmy się w ramach projektu ATM, zostaną jeszcze bardziej zaimplementowane w Chorwacji. Mamy teraz wiele programów pomagających przedsiębiorcom w planach biznesowych i tym podobnych, ale mamy nadzieję, że nasz regionalny plan działania jeszcze bardziej to podkreśli w nadchodzących latach. "



*„W ciągu
ostatnich 2,5 - 3
lat wszystkie
wyjazdy studyjne
i wymiana
raportów, które
robiliśmy
w ramach
projektu,
od Offenbach do
Chorwacji, dobre
praktyki, których
się nauczyliśmy,
są związane z
pomocą
niefinansową”.*

Region Świętokrzyski - Urząd Marszałkowski Województwa Świętokrzyskiego

PARTNER PROJEKTU 9

Ten projekt jest bardzo ważny dla naszej administracji w Polsce i na poziomie regionalnym, ponieważ Interreg Europe oznacza dzielenie się doświadczeniem, a mikrofinansowanie jest bardzo ważnym narzędziem i możemy to teraz oszacować, jak ważne są dobre praktyki w innych krajach. Na przykład dla nas, istotne przykłady poznaliśmy w Niemczech lub Norwegii, gdzie widać, jak koncentrują się na ludziach, którzy są wykluczeni, na migrantach lub młodych ludziach, którzy próbują znaleźć szansę w życiu i oferują mikrofinansowanie i wsparcie.

Obserwowanie różnych aspektów mikrofinansowania, które mogły być różnymi dobrymi praktykami, a nie tylko dawaniem pieniędzy na poziomie lokalnym. Mówiąc teraz o tym, czego dowiedzieliśmy się z tego projektu, jakie wyciągnęliśmy wnioski, to fakt, że istotnym było zobaczenie złożonej postawy, nie tylko myślenie o pieniądzu. To co powinniśmy oferować, to kompleksowe wsparcie. Mówiąc szczerze, ludzie którzy czekali na pożyczkę na początek liczą na przychylną rozmowę, na dobre spotkanie, na wyjaśnienie zasad, jaka jest szansa na założenie firmy, jakie są główne warunki, aby uzyskać te pieniądze, itp. więc sądzę, że to dobrze, że zobaczyliśmy jak przygotować przyjazny i zorientowany na ludzi system i taki sam, który chcielibyśmy przenieść do naszego regionu.

*„Przyjęcie innowacji
w różnych krajach
objętych projektem”.*

Europejska Sieć Mikrofinansowania - EMN aisbl

PARTNER PROJEKTU 10

Główną korzyścią było to, że poznaliśmy inne metodologie przyjęte przez partnerów projektu w zakresie dostarczania mikrokredytów mikroprzedsiębiorstwom i słabszym grupom. Zobaczenie różnych kombinacji publicznych i prywatnych funduszy wykorzystywanych w tym celu przez partnerów było istotne. Wniosek, który możemy wyciągnąć w tym punkcie projektu, jest taki, że wymiana dobrych praktyk między instytucjami zarządzającymi i instytucjami mikrofinansowymi może być bardzo korzystna dla przyjęcia innowacji w różnych krajach objętych projektem.

*"Interreg Europa oznacza
dzielenie się doświadczeniem."*

