

A SIMS program módszere

Béres Tibor

Autonómia Alapítvány

Programvezető



Autonómia
Foundation

A (SIMS) program általános célja

- Innovatív pénzügyi fejlesztő módszerek kidolgozása, kipróbálása négy (eredetileg öt) EU országban.
- A tapasztalatok összegzése.
- Külső, független kvalitatív és kvantitatív értékelés (Crédoc, Párizs).
- Tapasztalatcsere.
- Lobbi, policy készítése

A SIMS program Magyarországon

- IDA (*Individual Development Account* – Egyéni megtakarítási számla) – Esélykassza – CAF (*Comunidades Autofinanciadas* – Önfinanszírozó közösségek) módszerek összehasonlítása
- Hatásvizsgálat
- Disszemináció

Az IDA modell

- A program alapja az Egyesült Államokban népszerű ún. IDA (Individual Development Account) módszer, amely az alacsony jövedelmű háztartások körében népszerűsíti a rendszeres megtakarítást, a pénzügyi tervezést.
- Feltételhez kötött támogatás.
- Mentorálás.
- Kötelező pénzügyi képzés.
- Együttműködés takarékszövetkezetekkel.
- A program futamidejéből adódóan a megtakarítási időszak (6-18 hónap), a családok anyagi helyzetéből adódóan pedig (25 000- 50 000 Ft/fő havi bevétel) a havi megtakarítás átlag 5 000 forintra becsülhető.
- A megtakarítási időszak végére, a kiegészítő támogatással a családoknak 96-288 000 forint áll rendelkezésükre.

Esélykassza modell

- A program célja a pénzügyi kultúra fejlesztése képzéssel, mentorálással, megtakarítások ösztönzésével és olyan csoportos hitel nyújtásával, amelynek célja a felhalmozás, vagyon jellegű beszerzések finanszírozása, ellentétben a fogyasztás további ösztönzésével.
- Rögzített megtakarítási időszak.
- A hatodik hónaptól a csoporttagok döntenek az egyes hiteligenykeről, de egy hónapban csak maximum 3-3 fő juthat hozzá a hitelhez.
- A hiteltőkét az AA a csoport megtakarításával megegyező összeggel kiegészítette.
- A hitel összege 50 és 120 ezer forint / fő. A teljes kihelyezett hitelösszeg nem lehet soha magasabb, mint a csoport teljes, az Autonómia Alapítvány kiegészítő tőkéjével növelt megtakarítás.
- A hitel futamideje: 12 hónap.
- A hitelkamat mértéke: évi 12%.
- A hitel fedezete: Kölcsönös kezességvállalási szerződés és a csoport (kiegészítéssel növelt) megtakarítása.
- Csoporttalálkozók, csoportdöntés.

A CAF modell

Cél:

- Tervezett gazdálkodás
- Közösségfejlesztés
- Pénzügyi ismeretek bővítése

Előfeltételek:

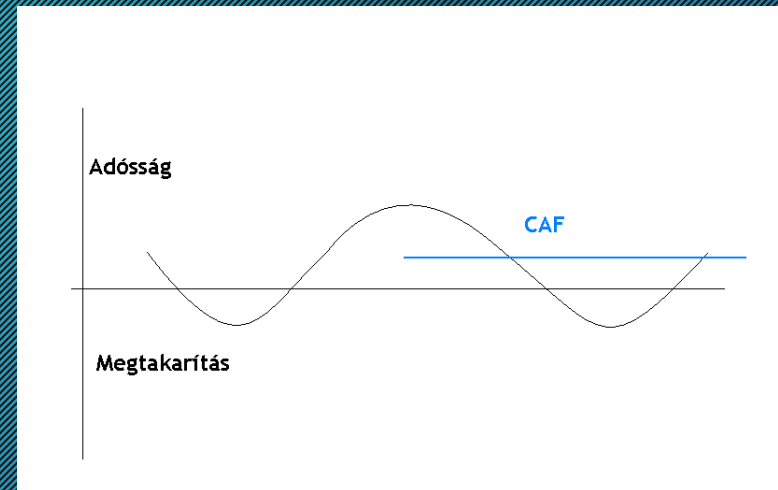
- Egyeni motiváció
- Közösség(kezdemény)

A működés:

- A pénz csak a csoporton belül forog, se ki, se be nem kerül forrás.
- A résztvevők a tulajdonosok.
- A kihelyezett hitelt a résztvevő tagok biztosítják.

Rögzített csoportszabályok:

- Önállóság
- Írott forma
- CAF mentorok szerepe
- Utmutató a szabályok megalkotásához
- Flexibilitás (ld. kamat)



Általános tapasztalatok

- Keresd a nőt!
- Mentorok szerepe
- Fenntarthatóság
- Pénzügyi ismeretek
- Kiegyenlített gazdálkodás (azaz jó-e az uzsora ellen?)
- Mire lehet ez az egész jó? Lehet-e ebből bankszerű, azt kiegészítő, azt pótló szolgáltatás?
- Akadályok
 - HPTv
 - Bizalmatlanság
 - Megtakarítási kapacitás szűkülése
- Lehetőségek
 - Helyi programokhoz illesztés, kiegészítő elem
 - Pénzbeni (szociális transferek) források hatékonyságának növelése
 - Közösségerősítés

Köszönöm a figyelmet

Béres Tibor

beres.tibor@autonomia.hu