

A SIMS program tapasztalatai

Gosztonyi Márton

Autonómia Alapítvány

Projektfelelős



Social Innovation and Mutual learning on Micro-Savings in Europe program

Támogatók

European Commission DG
Employment, Social Affairs
and Inclusion

Soros Economic
Development Fund

Levi Strauss Foundation

Partnerek

Réseau Financement
Alternatif (Belgium)

Agence Nouvelle des
Solidarités Actives (France)

The Financial Inclusion
Center (United Kingdom)

Crédoc (France)



A program indikátorai

A program vállalt indikátorai

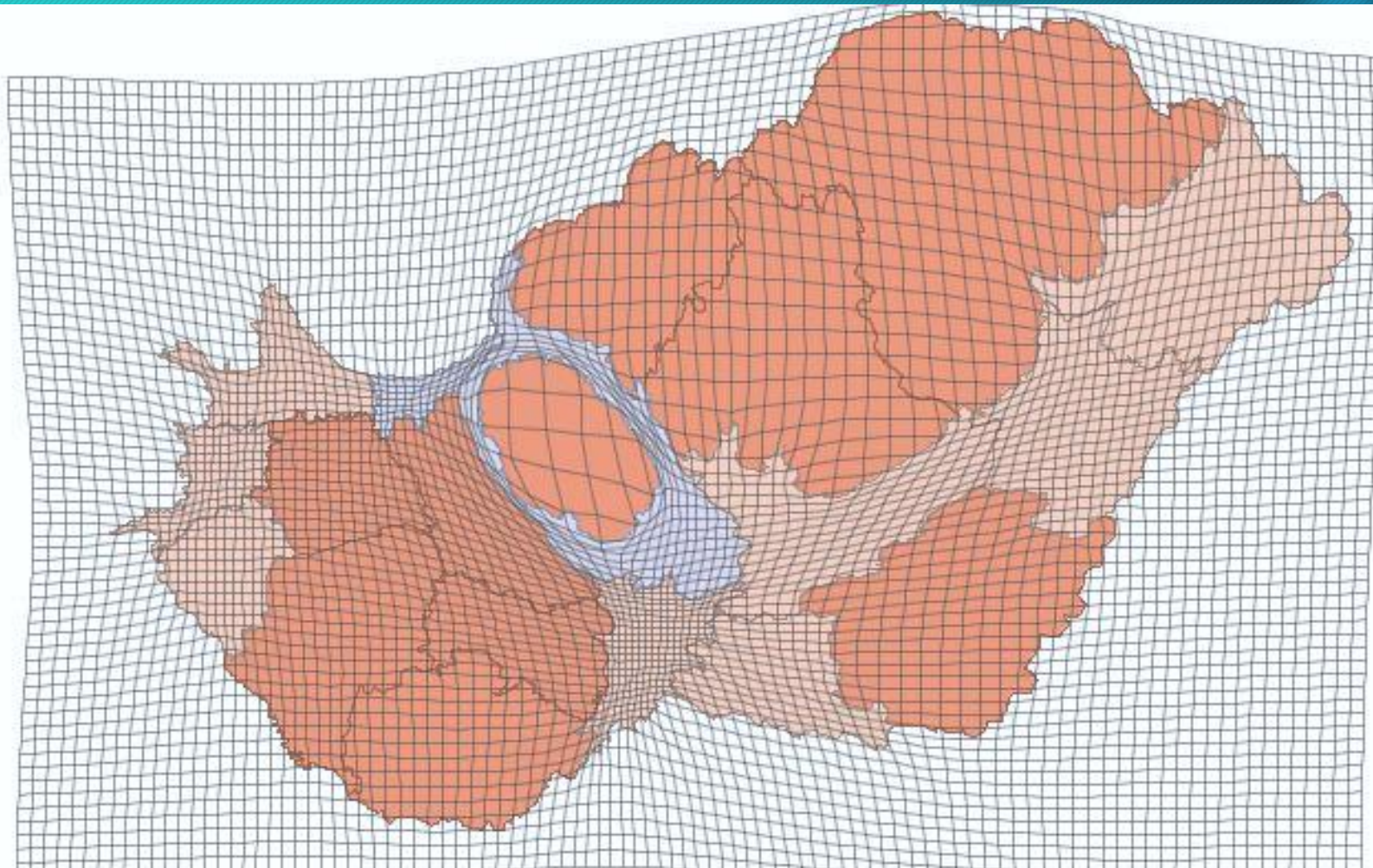
- 9 csoport (3 IDA, 3 EK, 3 CAF)
- 90 résztvevő
- 9 képzett és foglalkoztatott mentor
- 5 NCM

Megvalósult indikátorok

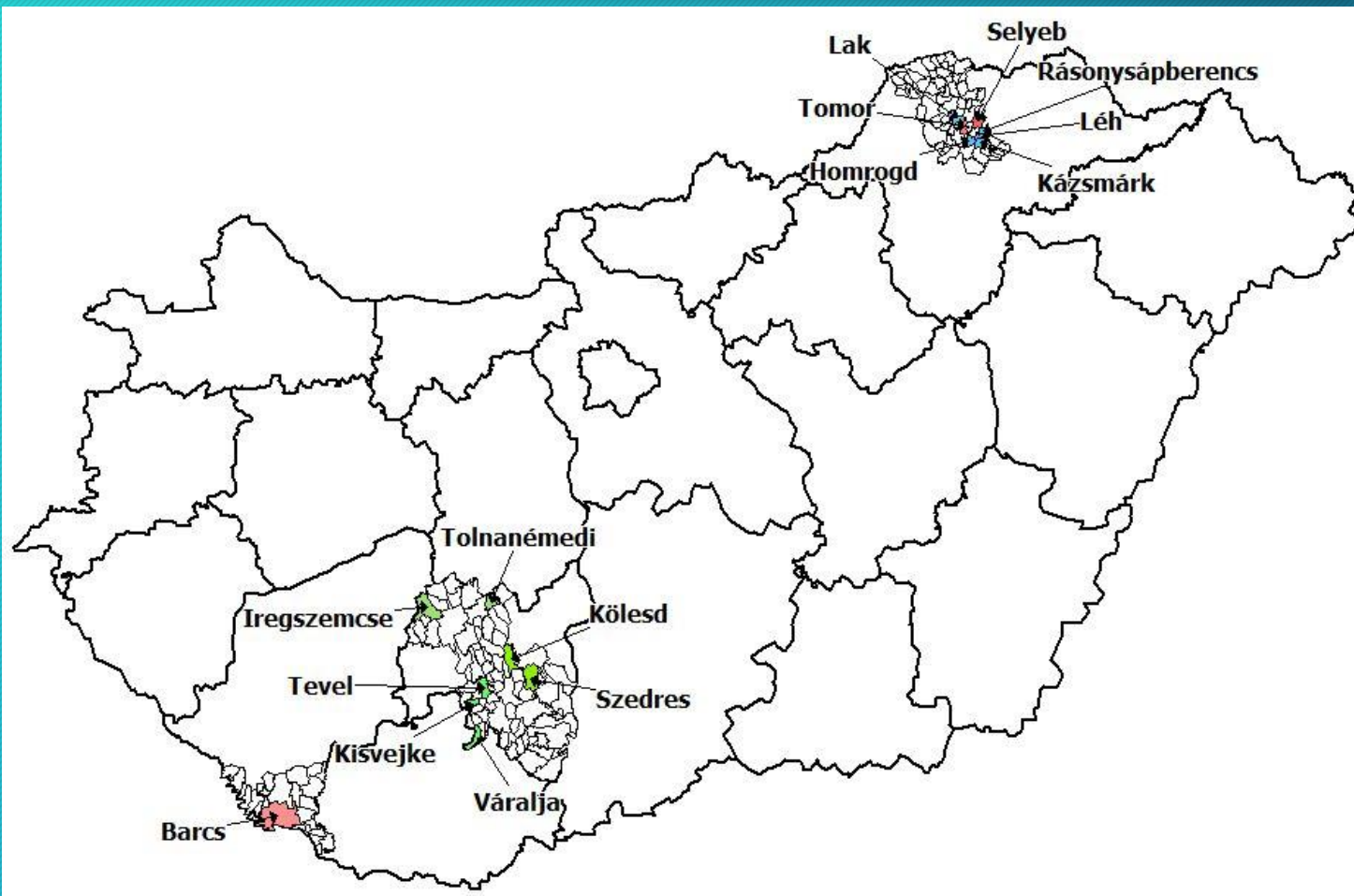
- 17 csoport - 13 sikeresen befejezte (3 megye, 6 hátrányos helyzetű kistérség, 15 település)
- 236 projekt résztvevő - 114 fő sikeresen befejezte
- 9 képzett és foglalkoztatott mentor
- 3 tréner
- 2 kályhakészítő szakember



Hol valósítottuk meg a programot?



Hol valósítottuk meg a programot?



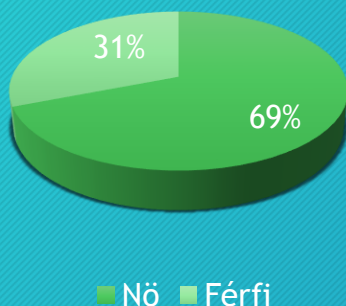
IDA

EK

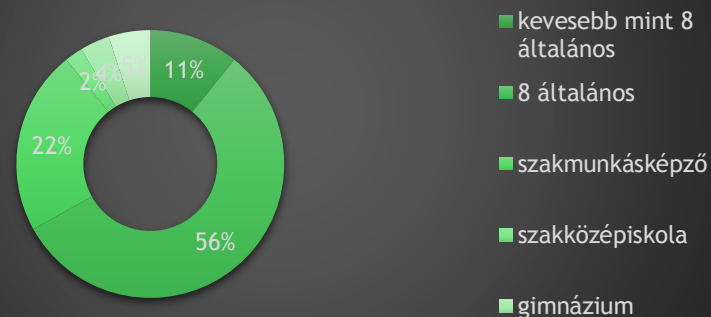
CAF

Kik voltak a program résztvevői?

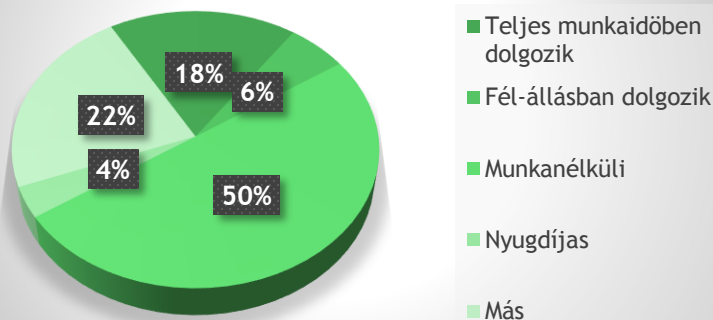
Résztvevők nemek szerinti megoszlása



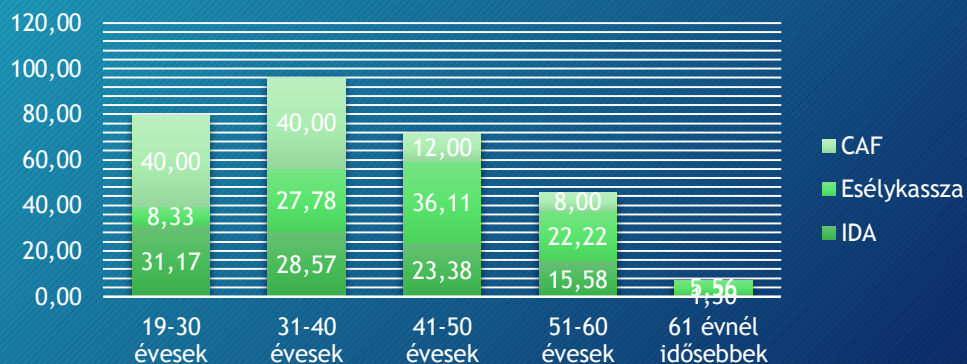
Program résztvevők legmagasabb iskolai végzettsége



Résztvevők foglalkoztatottság szerinti megoszlása

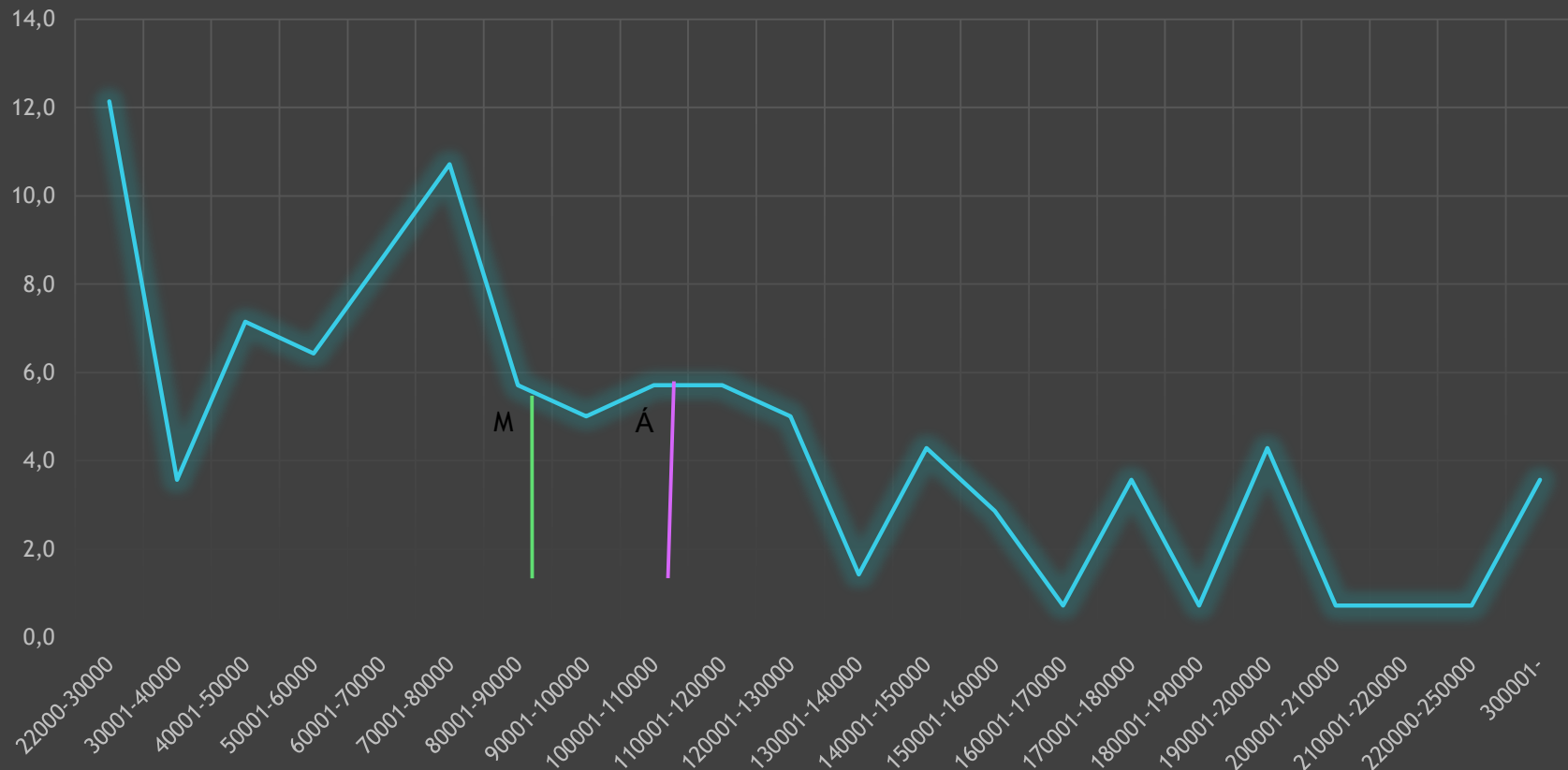


Korcsoportok megoszlása programelemek szerint



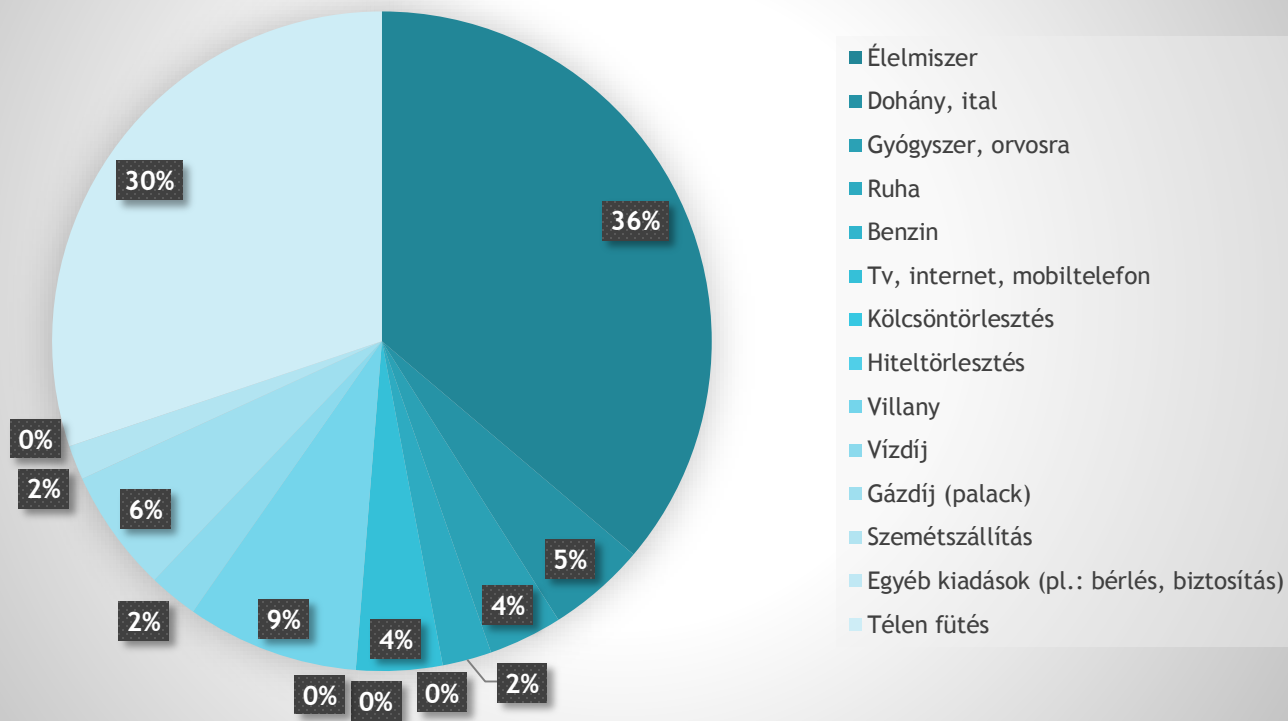
Bevételek-kiadások

A háztartások teljes bevétele havonta

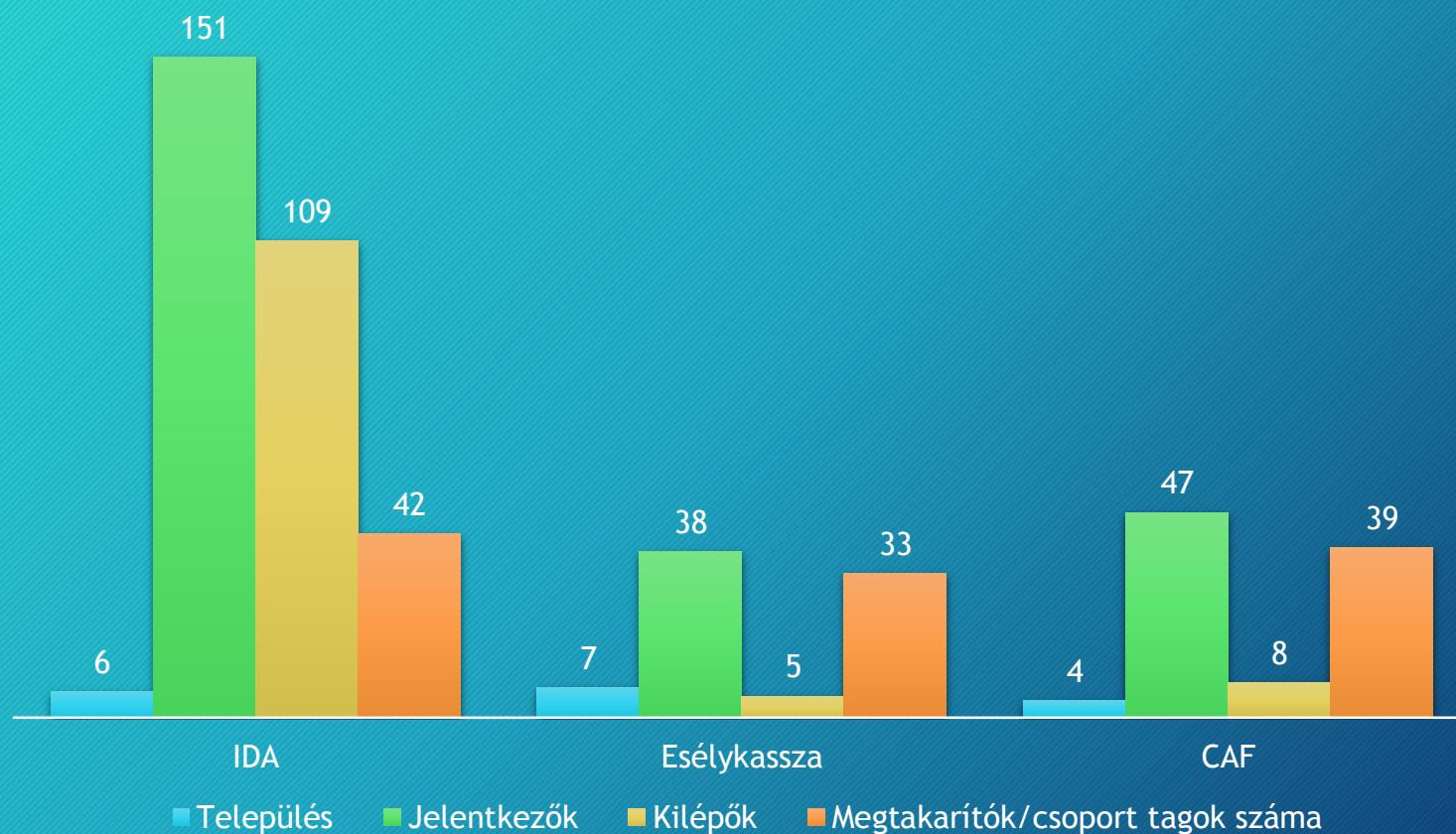


Bevételek-kiadások

A háztartások kiadás-szerkezete



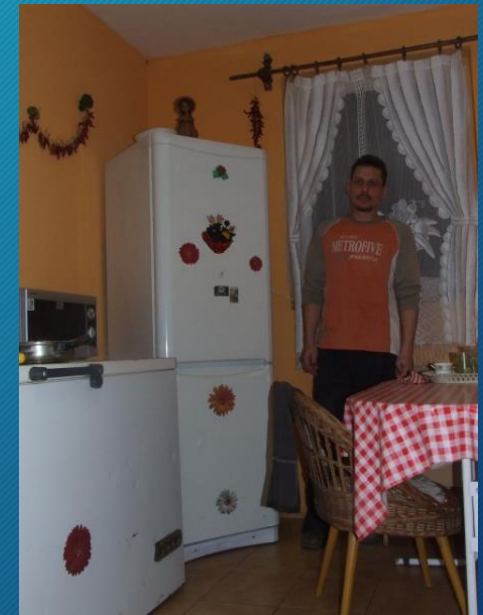
IDA EK CAF csoportok



Összefoglaló adatok

A program során az összes megtakarítás	2 894 370 HUF
A program során összes kihelyezett hitel	2 122 120 HUF
Pénzügyi képzési alkalmak száma	41
Energiahatékonysági képzési alkalmak száma	17
A programot sikeresen befejező csoportok	13
A programot sikeresen befejező résztvevők	114
Program során foglalkoztatott mentorok	9
Program során megvalósult mentor képzések	2

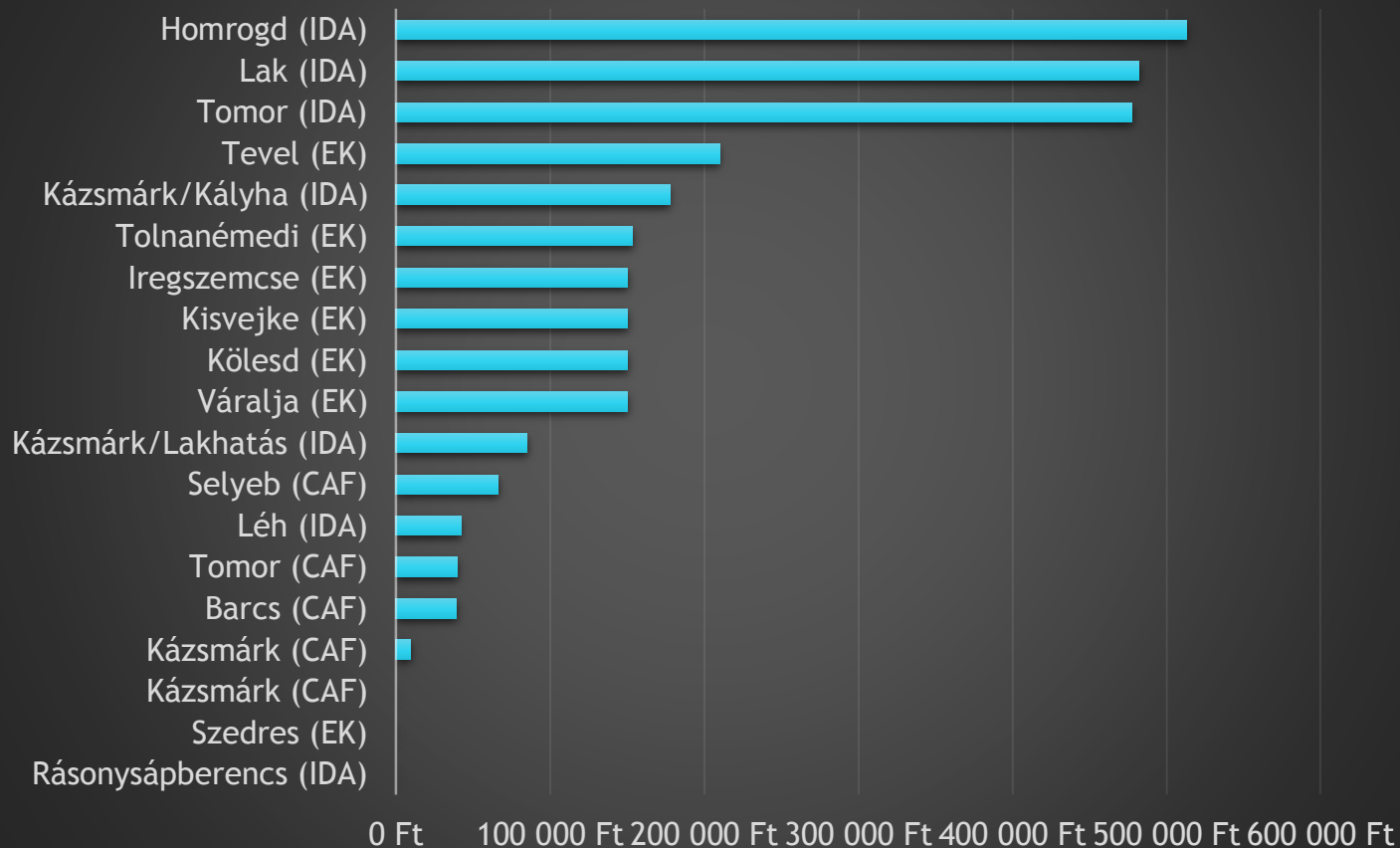






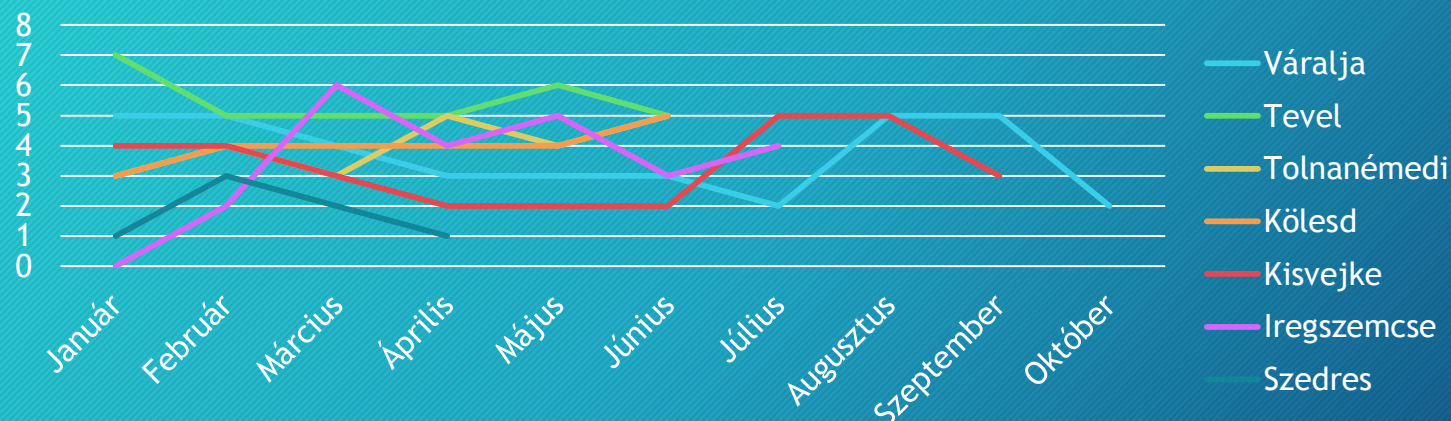
Megtakarítások

Megtakarítások településenként

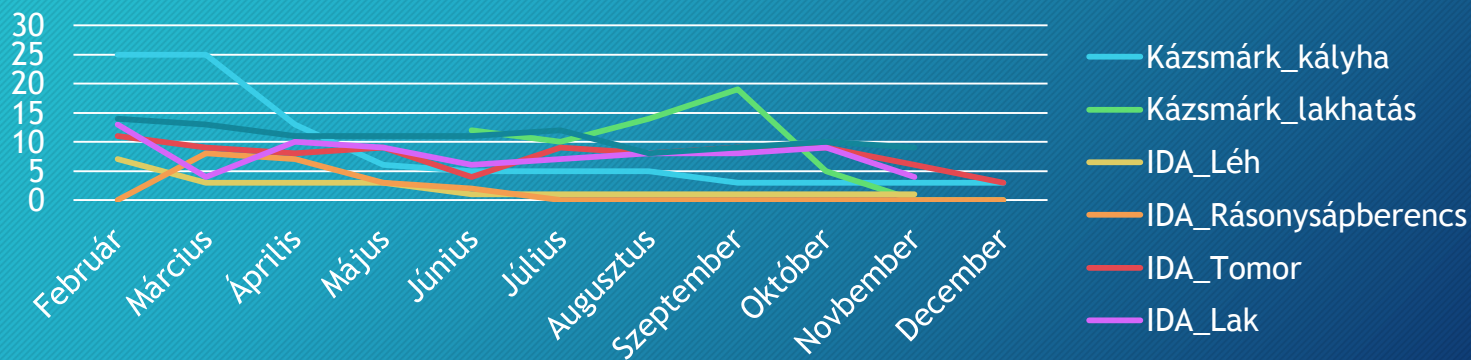


Megtakarítások

Megtakarítók számának alakulása hónaponta (EK)

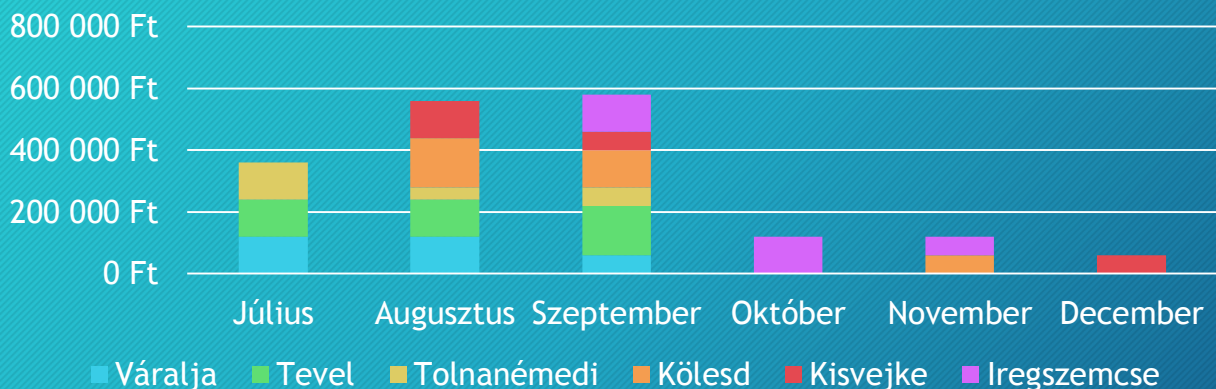


Megtakarítók számának az alakulása hónaponként (IDA)



Hitelek

Felvett hitelek összege hónaponként és településenként (EK)

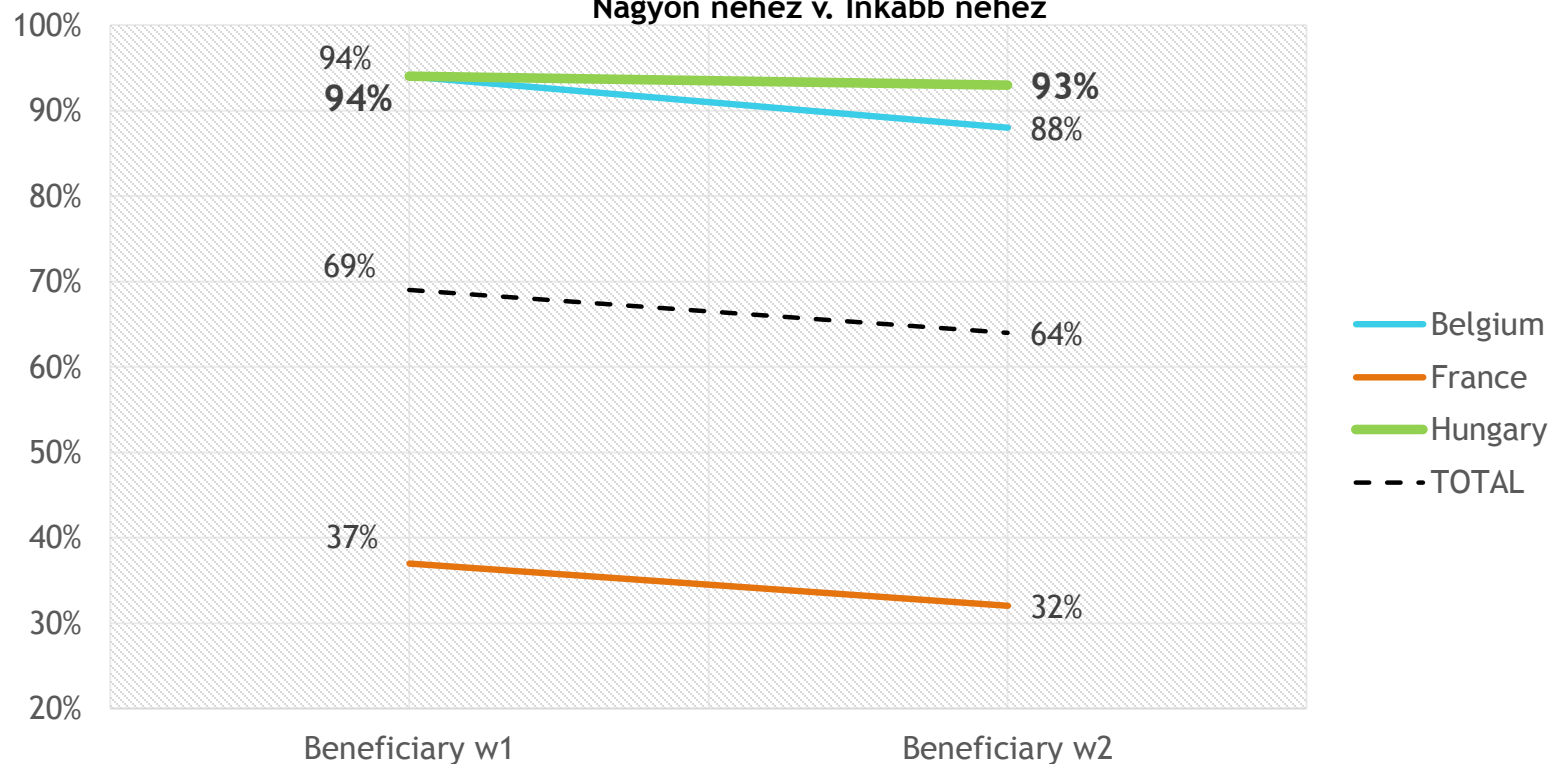


CAF	Vásárolt részjegy	Csoporttagok száma	Felvett hitelek összege	Visszafizetett hitel + kamat	Késésből, hiányzásból befolyót összeg	Induló hiteltőke	Végső Hiteltőke	Hiteltőke/hitel
Barcs	39	11	152 000 Ft	137 785 Ft	1 625 Ft	18 000 Ft	39 000 Ft	3,897435897
Selyeb	132	10	66 000 Ft	66 000 Ft	0 Ft	22 000 Ft	66 000 Ft	1
Tomor	79	12	94 120 Ft	75 565 Ft	0 Ft	6 500 Ft	19 465 Ft	4,835345492
Kázsmárk	18	8	10 000 Ft	6 060 Ft	320 Ft	3 000 Ft	9 000 Ft	1,111111111

Pénzügyi helyzet

Az Ön számára mennyire nehéz a havi kiadásokat rendezni?

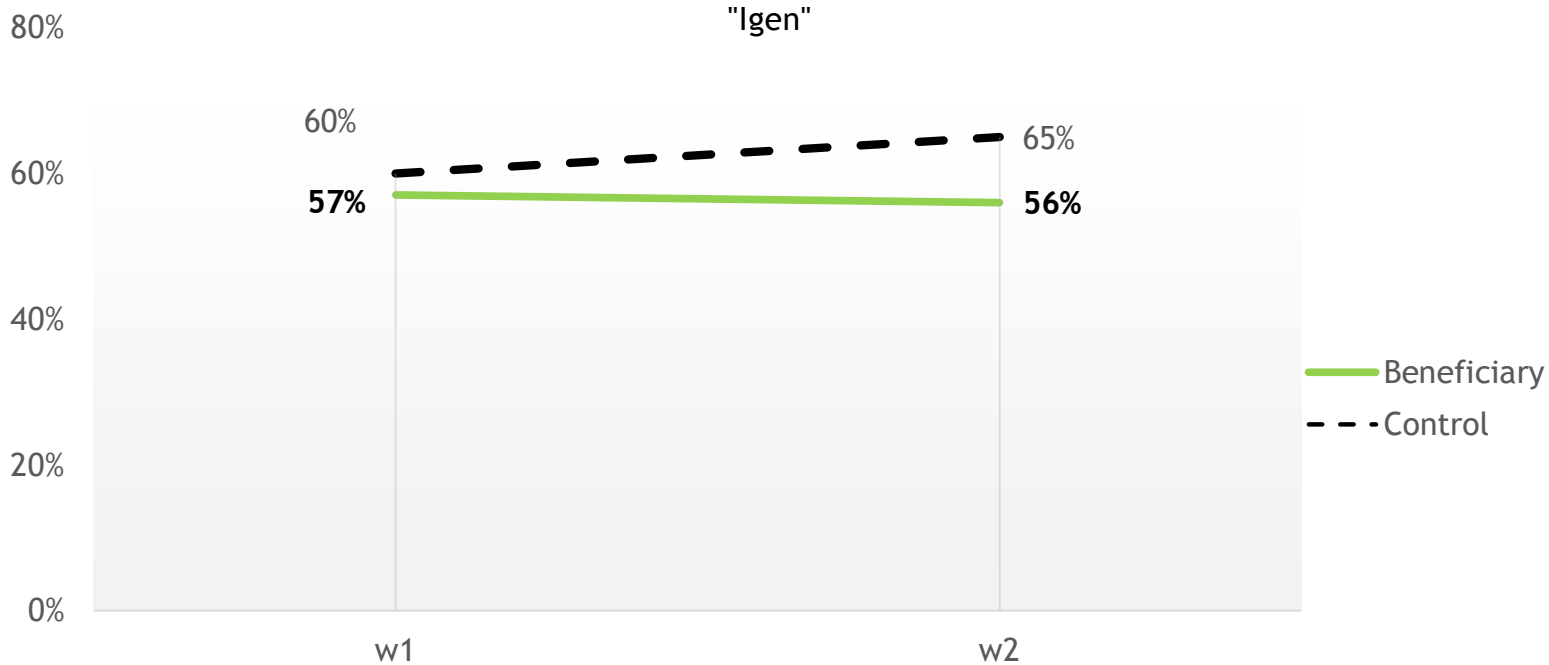
Nagyon nehéz v. Inkább nehéz



Pénzügyi helyzet

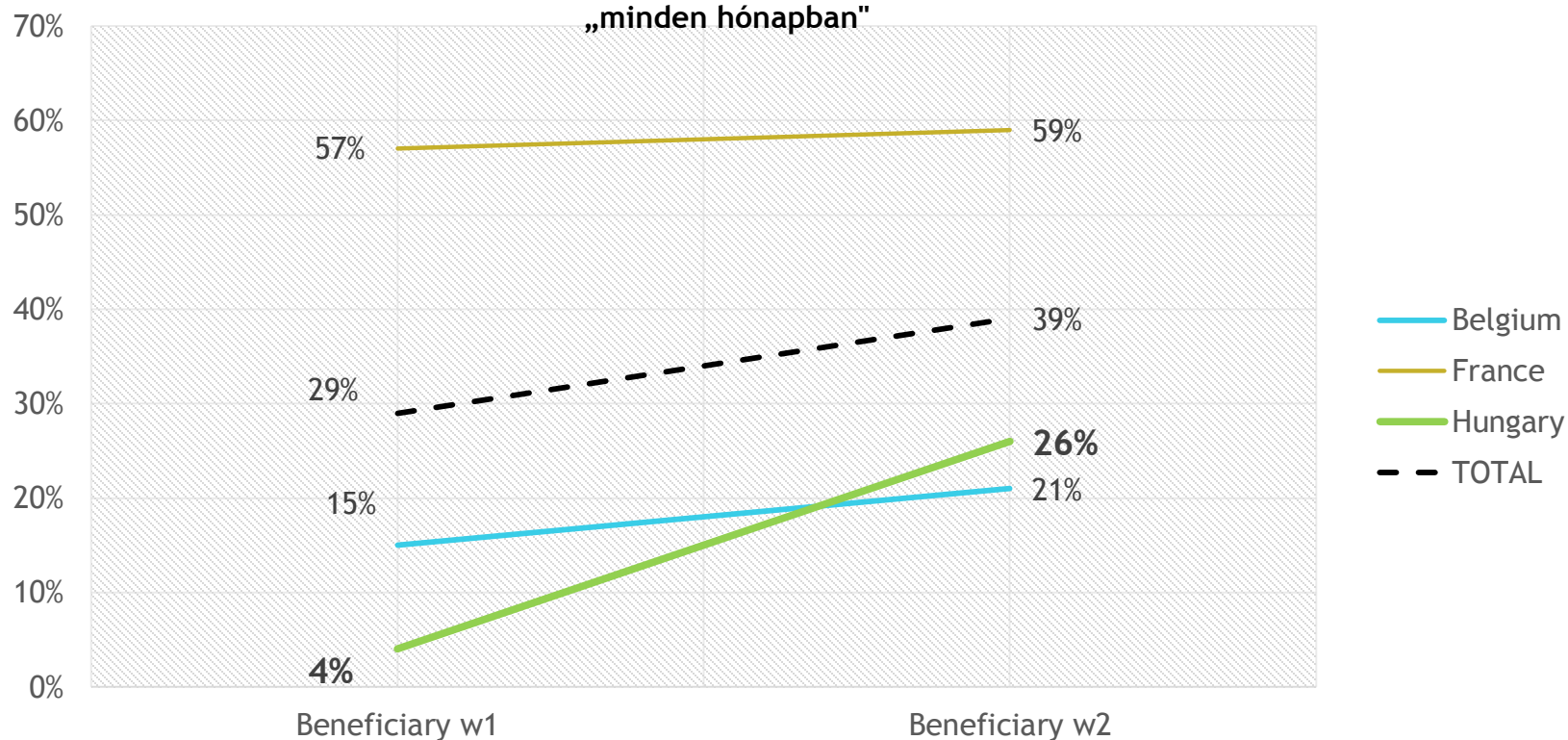
Az elmúlt három hónapban volt olyan alkalom, amikor nem tudta kifizetni valamelyik közüzemi számláját?

"Igen"



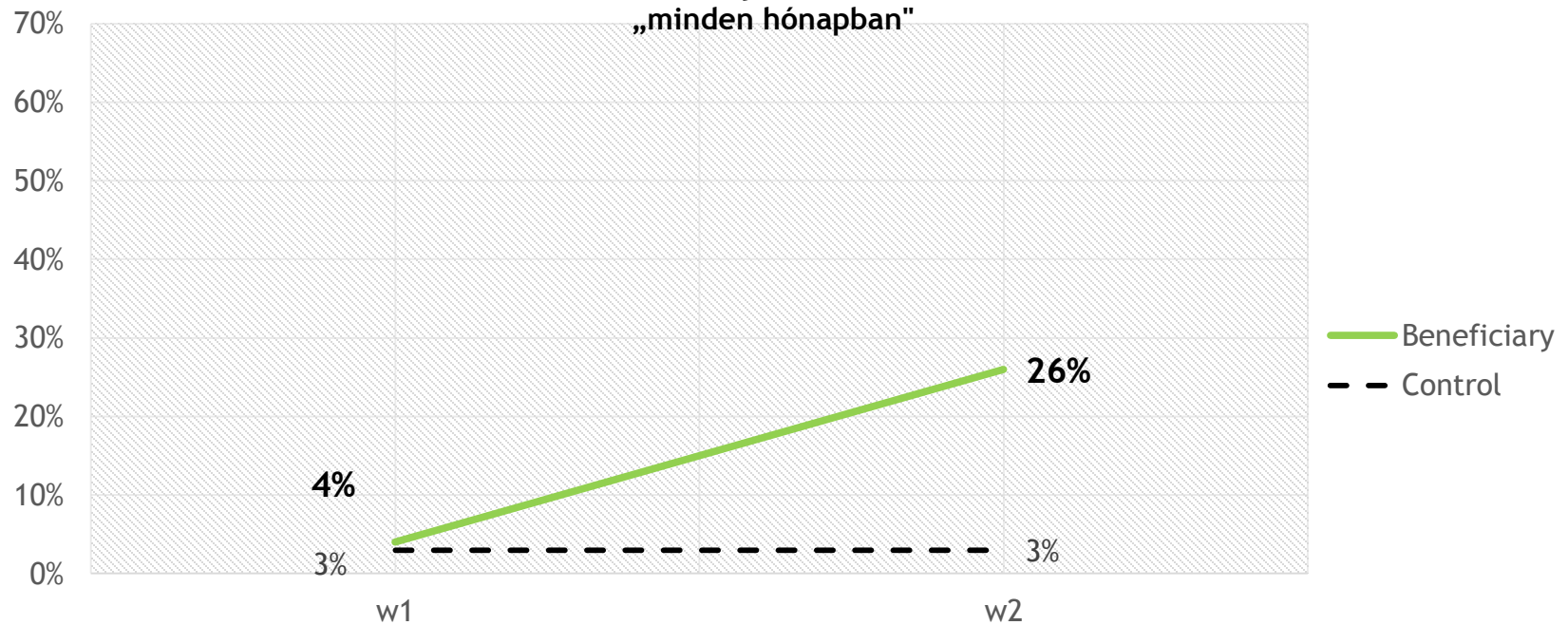
Megtakarítás és kölcsön

Az elmúlt 3 hónapban, hányszor tett félre pénzt
valamilyen célra?
„minden hónapban”



Megtakarítás és kölcsön

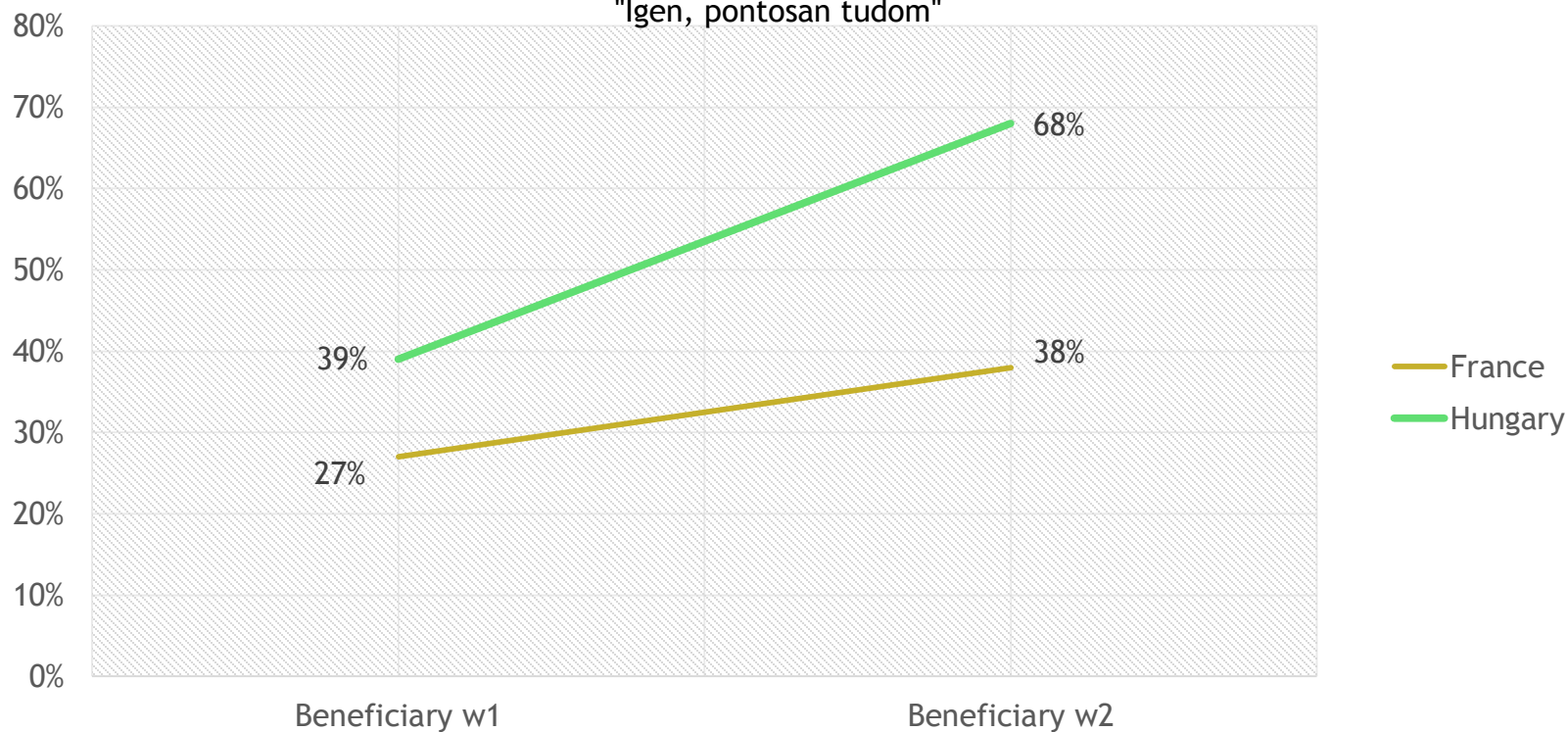
Az elmúlt 3 hónapban, hányszor tett félre pénzt
valamilyen célra?
„minden hónapban”



Megtakarítás és kölcsön

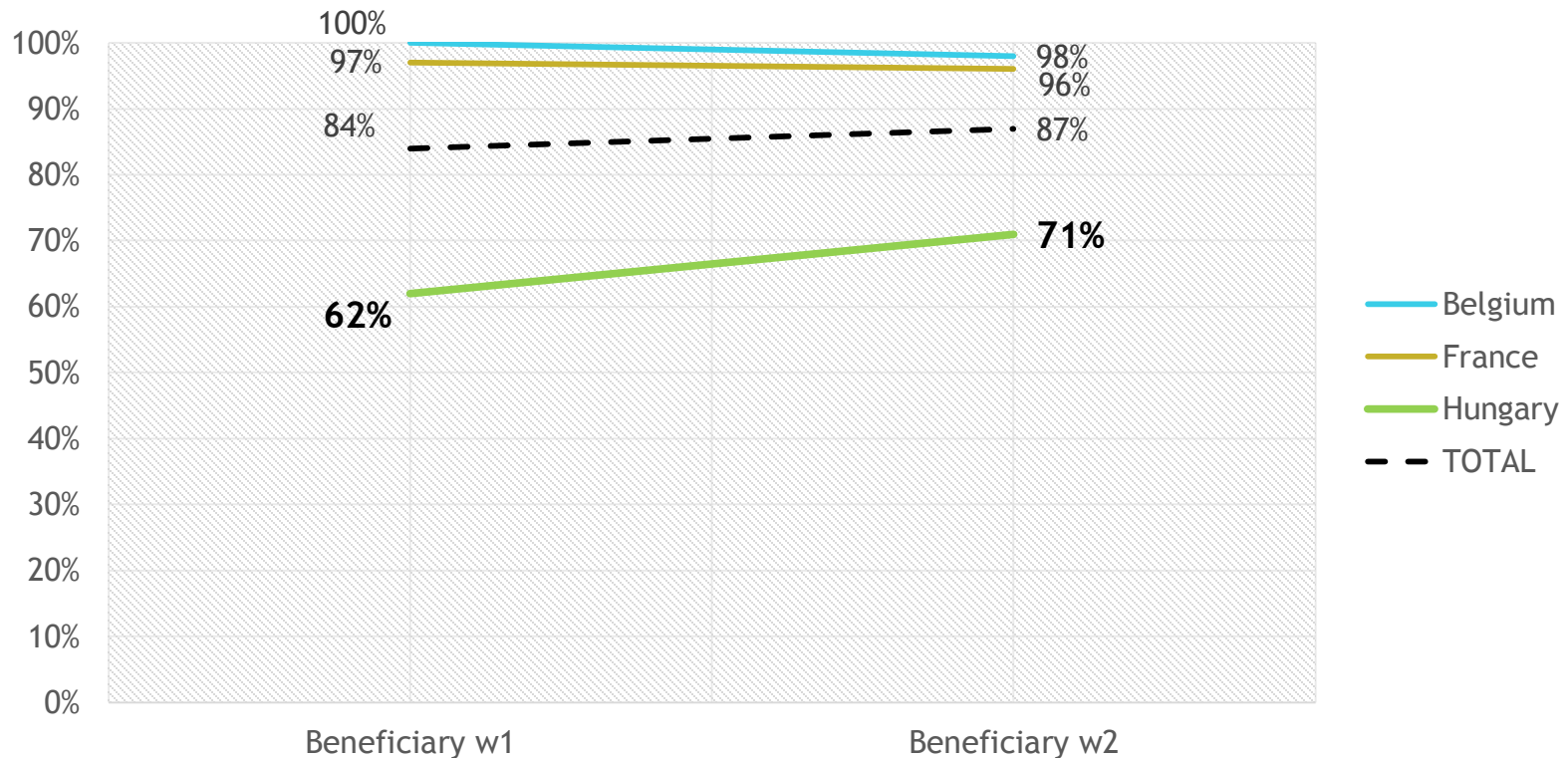
Meg tudná pontosan mondani, hogy mennyi pénzt tett félre az elmúlt 3 hónapban?

"Igen, pontosan tudom"



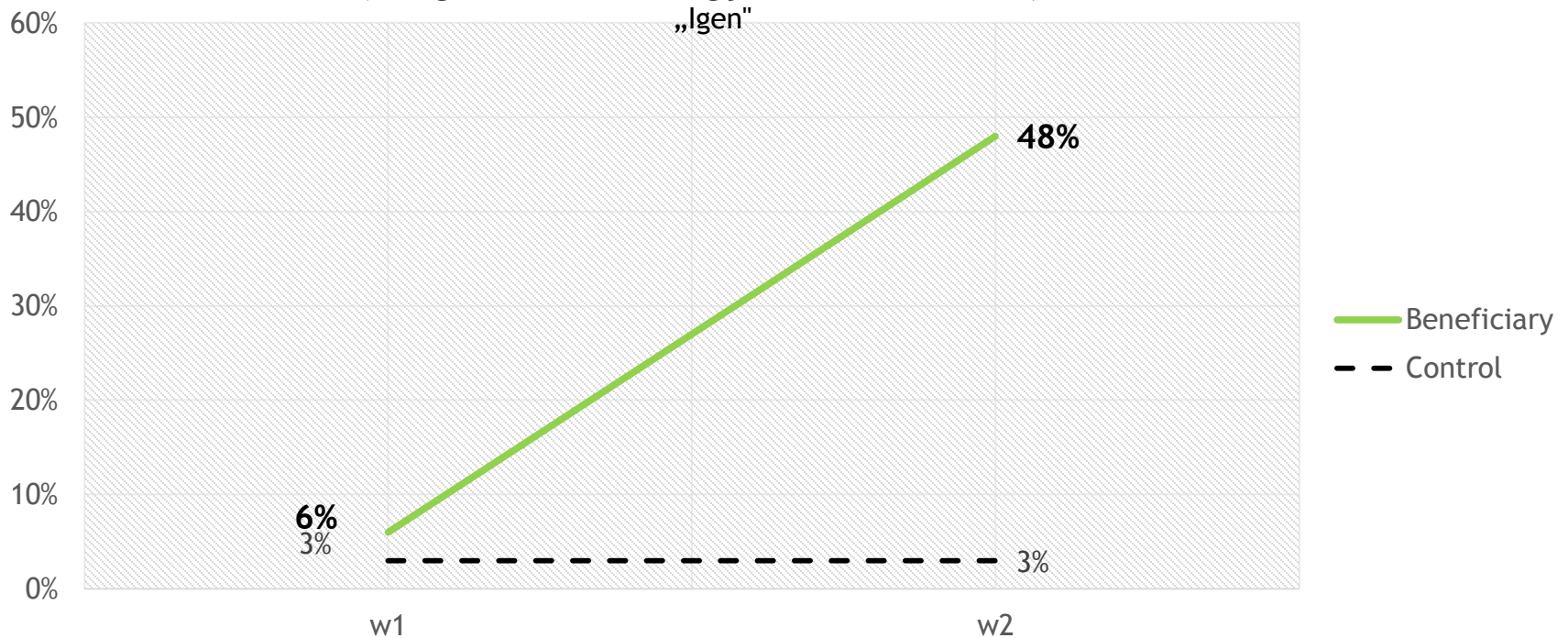
Bankszámlák: hozzáférés és kezelés

Jelenleg van önnek bankszámlája?
„Igen”

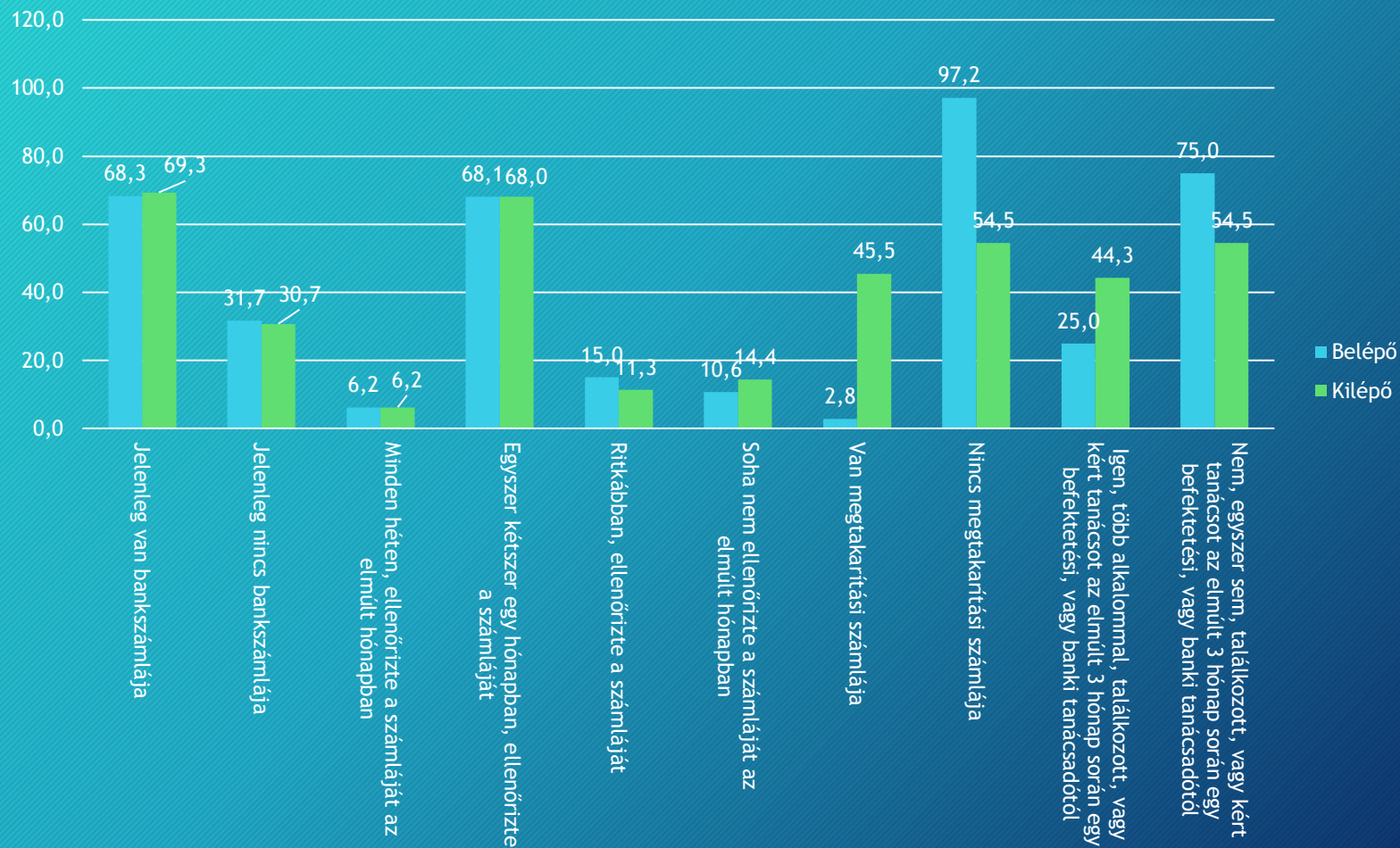


Bankszámlák: hozzáférés és kezelés

Van-e Önnek másik számlája, amin gyűjti a megtakarításait
(megtakarítási vagy betéti számla)?



Attitűdök



Tapasztalatok

IDA

- Magas lemorzsolódási arány (DE akik kiléptek, azok is a megtakarításukat használták fel, nem vettek fel hitelt a pü.-i krízisre)
- Túlontúl alacsony összeg a nagyobb beruházásokhoz (pusztán a megtakarítás nem vonzó, hosszú megtakarítás, pedig a válsághelyzetek miatt nehézkes)
- „Kivehető” megtakarítások (válsághelyzetek, krízishelyzetek kezelése, háztartások bevételeinek hektikussága)
- Helyben, környéken látható, bemutatható megtakarítási célok erősítik a programban való részvételt (kályha)
- IDA programrészbe beépíthető foglalkoztatási elem az önkormányzatok bevonásával

EK

- Nincs nagyarányú lemorzsolódás (a csoportalakításnál dől el)
- Szűk bizalmi körök (adott településrész, rokonság, kisebb csoport méret, több csoport)
- A közösségi döntéseken nyugvó kihelyezések erősítik a hitel visszafizetési hajlandóságot (100% hitel visszafizetés)

CAF

- Szűk ismeretségi körök (falvakon keresztülnyúló csoportok)
- Pénzügyi krízishelyzetek orvoslása (hitelfelvételek: élelmiszer, gyógyszer, orvos, utazási költség)
- Közöségi alkalom

Tapasztalatok

- Strukturális tényezők, magas kockázat (munkanélküliség, alacsony-jövedelmi státusz, jogi környezet gyors változása, gazd. válság)
- Bizalmatlanság, kétkedés, résztvevők, szervezetek oldaláról (piramisjáték, uzsorás)
- Már működő közösségi program legyen a településen, vagy korábbi programok
- Mentorok kiválasztása (Közösségi alapú bizalom, jó konfliktus-kezelési skillek, jó szervező képesség, erős szociális érzékenység)
- Lokális viszonyokhoz rugalmas alkalmazkodás, szoros kapcsolattartás a csoportokkal
- A módszerek alkalmazhatóak a szegénységben élők körtében (új lehetőségeket biztosítanak)
- Állandó megtakarítások erősítik a pénzügyi tervezést
- Képzések (pü.-i, energiahatékonysági) fontos tényezői a program-részeknek
- Hitel csoportok lehetőséget biztosítanak az azonnali krízisek orvoslására
- A közösségi alapú csoportok jó közösségszervező eszközök is egyben (erősödő közösségi kapcsolatok, erősödő közösségi alapú gondolkodás)
- A pénzügyi tudatosság növelése közelebb hozható kézzelfogható gyakorlatok alkalmazásával

Köszönöm a figyelmet

Gosztonyi Márton
gosztonyi.marton@autonomia.hu