

Mikrofinanzierung in Baden-Württemberg

Hintergründe und Rahmenbedingungen

Giampaolo Silvestri

MONEX Mikrofinanzierung Baden-Württemberg e.V.
Stuttgart - Mannheim - Karlsruhe - Freiburg – Donaueschingen

www.monex-bw.de

ProFimannheim
Zentrum für Existenzgründung

D4, 6 – 68159 Mannheim

0049 621 15 62 703

www.profimannheim.de

Giampaolo.Silvestri@monex-bw.de

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-KundInnen und -Produkte
- Mikrofinanz-konkret

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-KundInnen und -Produkte
- Mikrofinanz-konkret

Die Ausgangssituation

- In Deutschland beträgt der Anteil von Unternehmensgründungen aus der Arbeitslosigkeit über 50 %, bei über 500.000 Existenzgründungen pro Jahr.
- Für diese Gründungen gibt es keine spezifischen Finanzierungsinstrumente, auch nicht nach der Gründung. Die „klassische“ Finanzierung durch Banken und Sparkassen ist keine geeignete Lösung mehr.
- Förderkreditprogramme erreichen über Banken und Sparkassen nicht die erwünschte Wirkung. Die Kreditrisikokosten und die Kreditprozesskosten sind zu hoch.

- Nicht ausreichendes oder gar fehlendes Eigenkapital und/oder nicht ausreichende bzw. fehlende Sicherheiten tun ihr Übriges.
- Small-Business-Gründungen und junge Unternehmen werden oft Teil dieser strukturellen Finanzierungslücke. Gleichzeitig sind über 4,1 Mio. Menschen in Deutschland Teil dieser Erwerbsgruppe.
- Wie also kann das internationale Erfolgsmodell „Microlending“ in Deutschland umgesetzt werden?

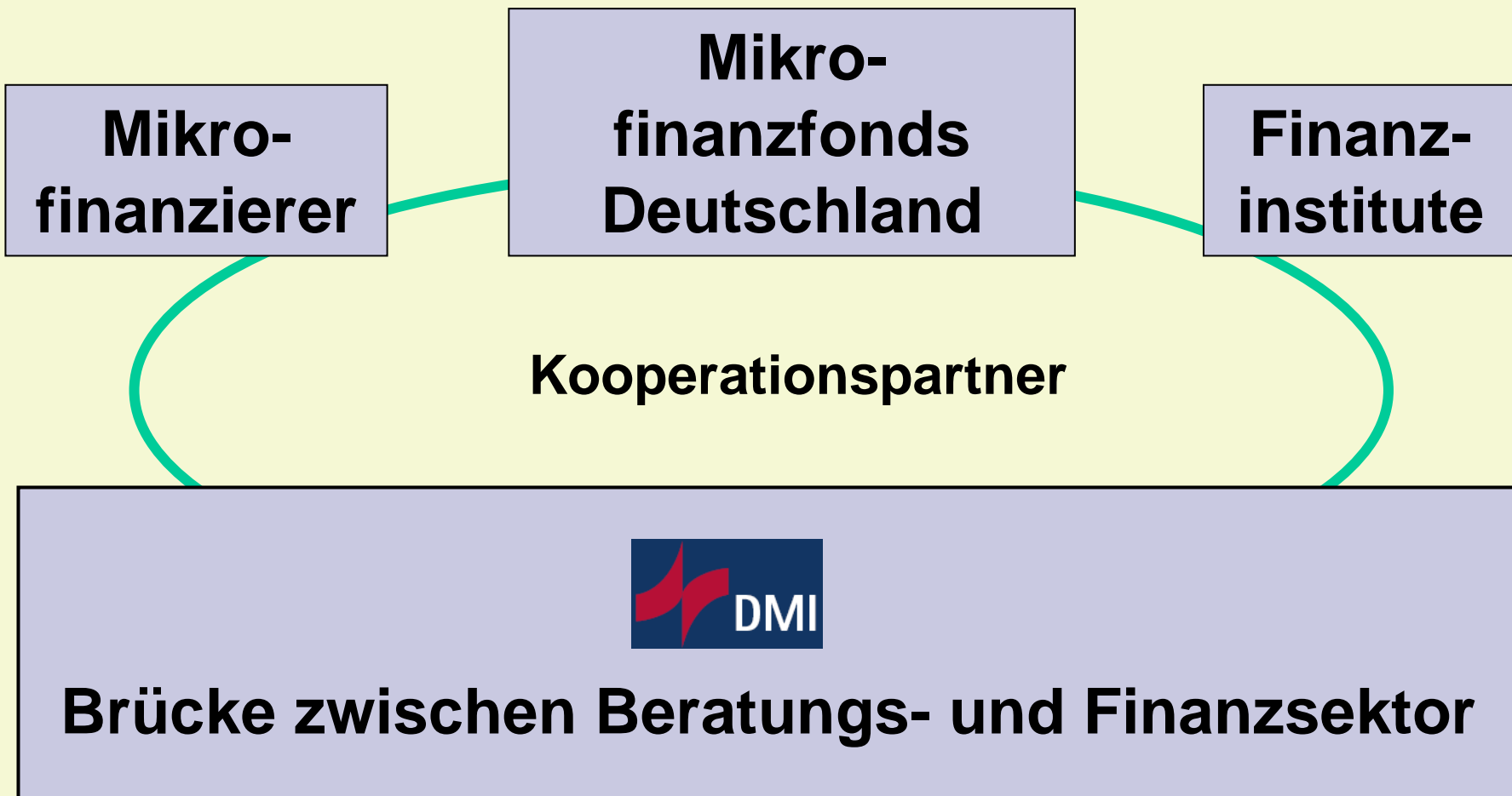
Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-KundInnen und -Produkte
- Mikrofinanz-Herausforderungen
- Mikrofinanz-konkret

Unsere ersten Schritte

- Gründung der Mikrofinanzwortmarke MONEX im Rahmen eines Projektes mit der Bundesagentur für Arbeit, der Breuninger Stiftung und der Deutsche Bank Stiftung.
- Erste Mikrokredite in Mannheim (ProFimannheim mit der Freudenberg Stiftung) und Stuttgart (EXZET)
- Ende der ersten Pilotphase 2004 → Erfahrungen
 - Kooperationsbank gefunden
 - Partner für Haftungskapital gefunden
 - Erste standardisierte Abläufe für Kreditgeschäft entwickelt
 - Ausfallquote nur knapp über 10 % bei negativer Bonitätsauswahl

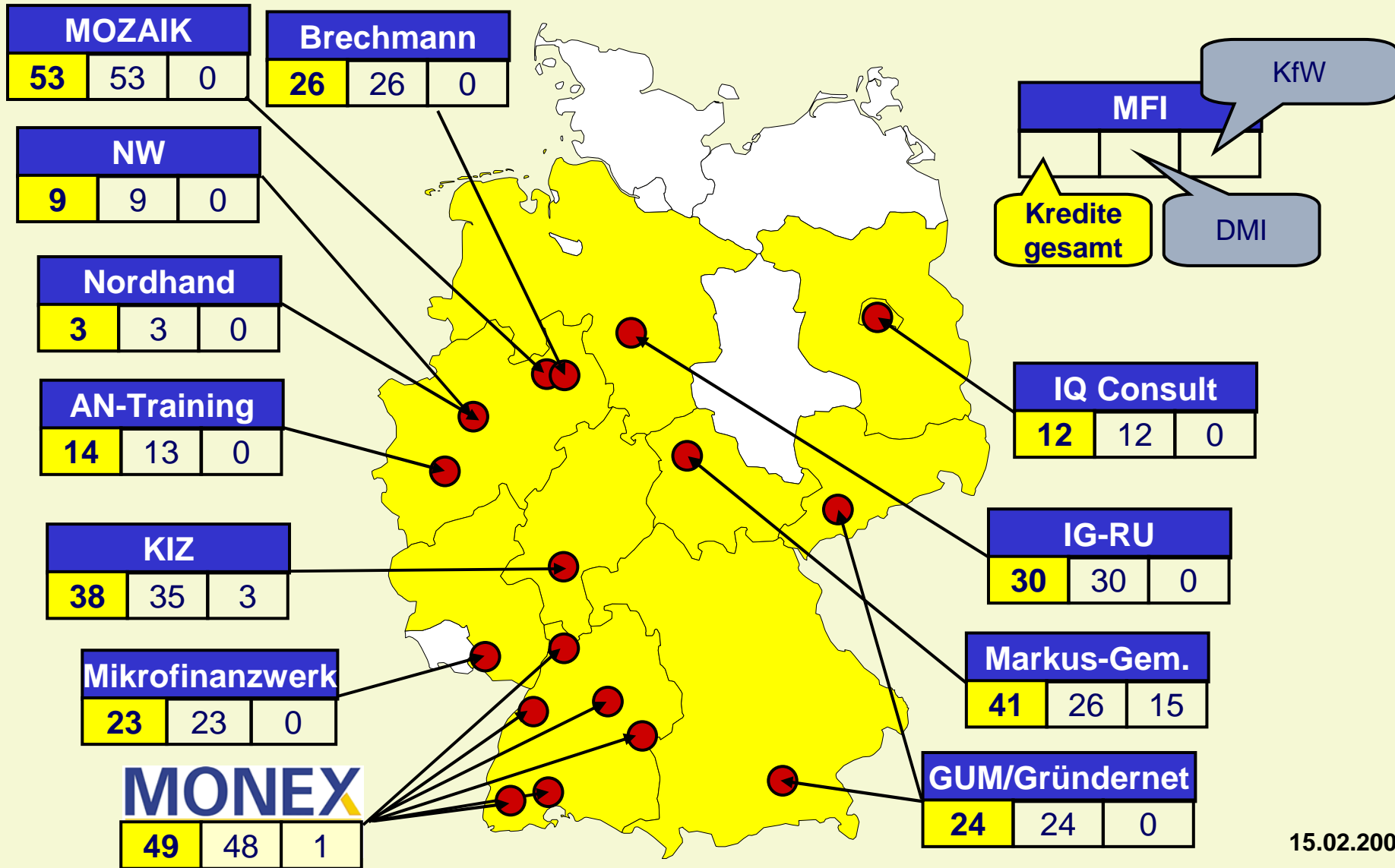
Gründung des Deutschen Mikrofinanz Instituts (DMI) im April 2004 durch ca. 50 Organisationen



Unser zweiter Schritt

- Gründung von MONEX Mikrofinanzierung Baden-Württemberg im Februar 2005.
- Akkreditierung bei Deutschen Mikrofinanz Institut (DMI) im August 2005 und damit Zugang zu Haftungskapital des Mikrofinanzfonds Deutschland und zu Trainings/Qualifizierung.
- Kooperation mit der L-Bank Staatsbank für Baden-Württemberg und dem Landwirtschaftsministerium Baden-Württemberg seit August 2006, im Rahmen eines ESF-Projektes, d.h.
 - regionales Haftungskapital für ganz Baden-Württemberg
 - Projektpartnerschaft mit dem Ziel flächendeckender Verbreitung
 - Finanzierung der (Weiter-) Entwicklung der Mikrofinanzprodukte

Übersicht der DMI-Mikrofinanzierer



Mikrofinanz-Partner



Haftungskapital bundesweit:
Mikrofinanzfonds Deutschland



Mikrofinanz-Methodiken und –support



Kooperationsbank



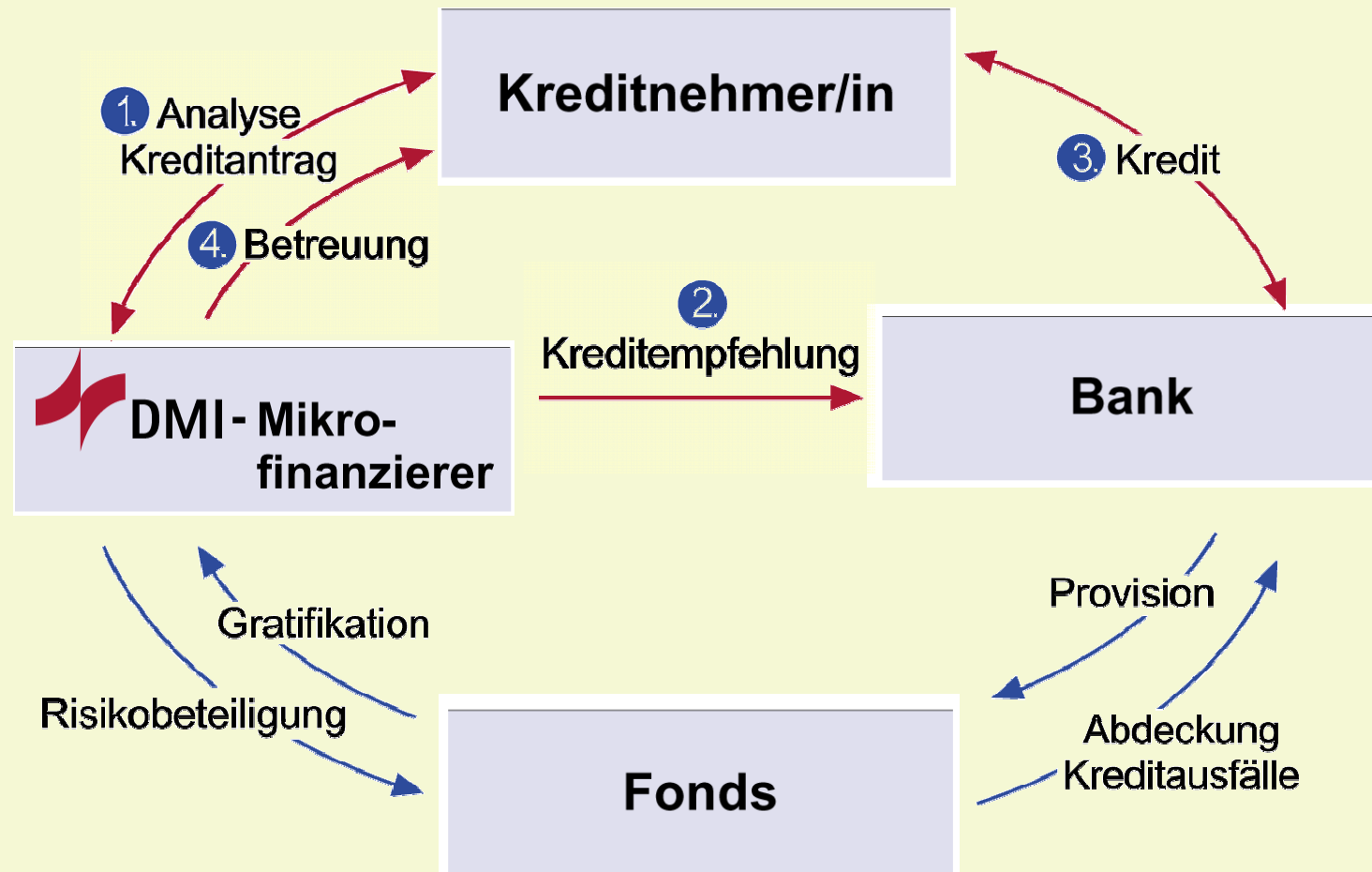
Haftungskapital
regional



Projektpartner



Mikrofinanz-Zuständigkeiten



Beratungs- und Kreditprozesse

- Mikrofinanzierer / Beratungseinrichtung
 - ist die Mikrofinanzorganisation
 - kann durch Coaching Personalkredite beurteilen
 - nimmt die Auszahlungs- und Kreditverwendungskontrolle vor
 - empfiehlt und verwaltet die Kreditsicherheiten
 - ist für das laufende Monitoring verantwortlich
 - gewährleistet die Rückzahlungskontrolle
 - stellt eine ggf. erforderliche Kriseninterventionen sicher
 - verwertet etwaige Kreditsicherheiten und sichert damit eine evt. erforderliche Schadensverfolgung

- Bank
 - übernimmt die Kreditverwaltung auf Empfehlung des Mikrofinanzierers (risikoarmes Mengengeschäft)

- Mikrofinanzfonds Deutschland
 - schirmt das Kreditportfolio der Bank ab

- Regionale Partner
 - decken das regionale First-Loss-Risiko von 20 % ab

- DMI
 - sorgt für Benchmarking und damit für fortlaufende Qualitätsprozesse bei den Beratungseinrichtungen und den Mikrofinanzorganisationen

Qualität und Benchmarking

- DMI
 - unterstützt den Aufbau von Mikrofinanzorganisationen durch
 - Trainings und Workshops
 - Akkreditierung und fortlaufende Betreuung
 - Methodik-Entwicklung
 - Benchmarking
 - Tools für die Kreditverwaltung

- Fonds
 - bewertet die wirtschaftliche Tragfähigkeit der Mikrofinanzorganisation
 - ist gegenüber GeldgeberInnen rechenschaftspflichtig

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-KundInnen und -Produkte
- Mikrofinanz-konkret

Mikrofinanzierung ist ...

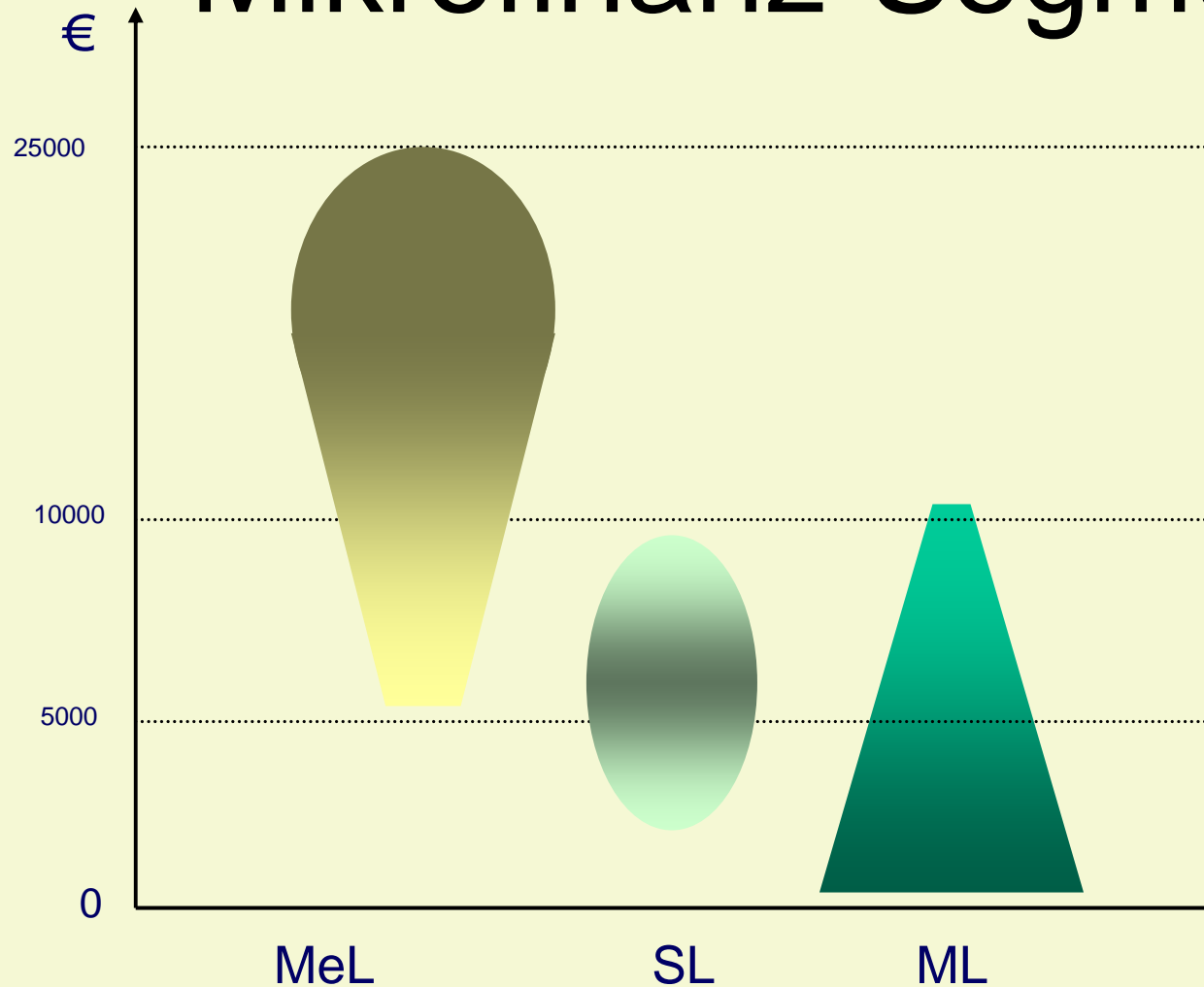
- ein Bank-ähnliches Instrument
 - für Unternehmer/innen, die einen Zugang zu einem Kredit brauchen
- ein Instrument mit sozialem Mehrwert
 - zur Bekämpfung von Arbeitslosigkeit und sozialer Ausgrenzung
- ein Instrument für wirtschaftliche Entwicklung
 - zur Schaffung von Kleinbetrieben
 - für Regional- und Lokalentwicklung

Mikrofinanz-Segmente

MeL
Micro
Enterprise
Lending

SL
Social
Lending

ML
Micro
Lending



MONEY

Kapital für kleine Unternehmen

Mikrofinanzierung Baden-Württemberg e.V.

ProFimannheim

Zentrum für Existenzgründung

Nafi

Nail Artist & Cosmetic Technician
"Ambience Hair & Nail Studio"
gegründet 2006
Mannheim



MONEY

Kapital für kleine Unternehmen

Mikrofinanzierung Baden-Württemberg e.V.

ProFimannheim

Zentrum für Existenzgründung

Wolfgang Knapp M.A.

Kulturwissenschaftler

„KulturGut“

gegründet 2004

Mannheim

ProFimannheim

Zentrum für Existenzgründung

MONEY

Kapital für kleine Unternehmen

Mikrofinanzierung Baden-Württemberg e.V.

Salvatore Bartolomeo

Getränkemarkt
"Salvo Markt"
gegründet 2006
Mannheim

ProFimannheim

Zentrum für Existenzgründung

MONEY

Kapital für kleine Unternehmen

Mikrofinanzierung Baden-Württemberg e.V.



Giovanni Buglisi

Heinrich-Lanz-Schule
Schulkiosk
gegründet 2007
Mannheim

Was zeichnet die Kredite aus?

- Die Mikrokredite sind Personalkredite im Firmenkreditsegment.
- Die Kreditvergabe bzw. die Aussicht auf einen Mikrokredit ist verbunden mit Qualifizierung und Begleitung (Coaching).
- Die Kredite haben in der Regel eine kurze Laufzeit (Cash-Flow-Finanzierungen).
- Methodisch handelt es sich um Stufenkredite, d.h. es wird nicht „auf Sicht“ mit „Kreditpuffern“ agiert. Die jeweilige Finanzierung orientiert sich am jeweiligen Kreditbedarf.
- Mikrokredite unterliegen einem spezifischen Sicherheitenkonzept (Bürgschaften des persönlichen Umfelds, asymmetrische / atypische Sicherheiten).

Einsatz von Mikrofinanzierung

- ... in der Existenzgründung
- ... in der Existenzfestigung
- ... bei Unternehmenswachstum
- ... bei Unternehmenskonsolidierung

- ... für Investitionen
- ... für Betriebsmittel
- ... für Warenlager
- ... für Auftragsfinanzierungen

- ... ohne Brancheneingrenzung

Voraussetzungen

1. Unternehmenskonzept (Geschäftsplan)
2. Positive Beurteilung der Unternehmenskonzeption (Tragfähigkeitsbescheinigung) durch autorisierte Beraterinnen und Berater
3. Kreditantrag durch den/die Kreditantragsteller/in
4. Schufa-Eigenauskunft durch den/die Kreditantragsteller/in
5. Bürgschaften aus dem persönlichen Umfeld des/der Kreditantragsteller/in und Kopien der Personalausweise der Bürginnen und Bürgen
6. Kopie des Personalausweises des/der Kreditantragsteller/in

Kreditantrag und Bürgschaftsformulare unter www.monex-bw.de

Konditionen des Mikrokredits

- Erstkredit zwischen 1.000 € und 10.000 €
- Folgekredit bis insgesamt 15.000 € Gesamtinanspruchnahme
- Dritter Kredit bis insgesamt 20.000 € Gesamtinanspruchnahme
- Laufzeit i.d.R. bis zu 18 Monaten, maximal jedoch 36 Monate
- Zinssatz derzeit 10 % p.a.
- Rückzahlung als monatliche Annuität ...
... bei Auftragsfinanzierungen als endfällige Kreditlinie
- Grundsätzlich keine tilgungsfreie Zeit, Ausnahmen können bis zu 3 Monate empfohlen werden
- Sondertilgungen sind jederzeit kostenfrei möglich

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-KundInnen und -Produkte
- Mikrofinanz-konkret

Was ist ein Mikrokredit?

Im europäischen Kontext ist ein Mikrokredit ein Kredit **unter** 25.000 €.

Das ist auch der einzige gemeinsame Nenner in der Bankenwelt.
Leider führt dieser **kleinste** gemeinsame Nenner auch zu viel Verwirrung.

Im eigentlichen Sinne ist ein Mikrokredit jedoch eine andere Art der Kreditvergabe, als wir es vom klassischen Bankensektor kennen.
Es geht nicht nur um die Höhe eines Kredits, sondern insbesondere um die Unterschiede in Methodiken und Ziele der Kreditvergabe.

Daher zum Einstieg im Folgenden einige Klarstellungen.

Was ist ein Mikrokredit?

- Ein Mikrokredit orientiert sich stets am geringsten erforderlichen Kreditbedarf des Unternehmens
 - damit bleibt er auch beim Scheitern des Vorhabens rückzahlbar
 - dies schützt sowohl den Kreditgeber als auch den Kreditnehmer.
- Die Mikrokreditvergabe orientiert sich am Wachstum des Unternehmens, das heißt
 - die Kreditvergabe erfolgt durch einen oder mehrere Mikrokredite „Step-by-Step“ (Stufenkreditvergabe).
- Finanziert werden vorrangig die Dinge, die beim Unternehmen schnell zu Umsätzen und damit zu Erträgen führen, zum Beispiel
 - Auftragsvorfinanzierungen (cash-flow-orientiert).

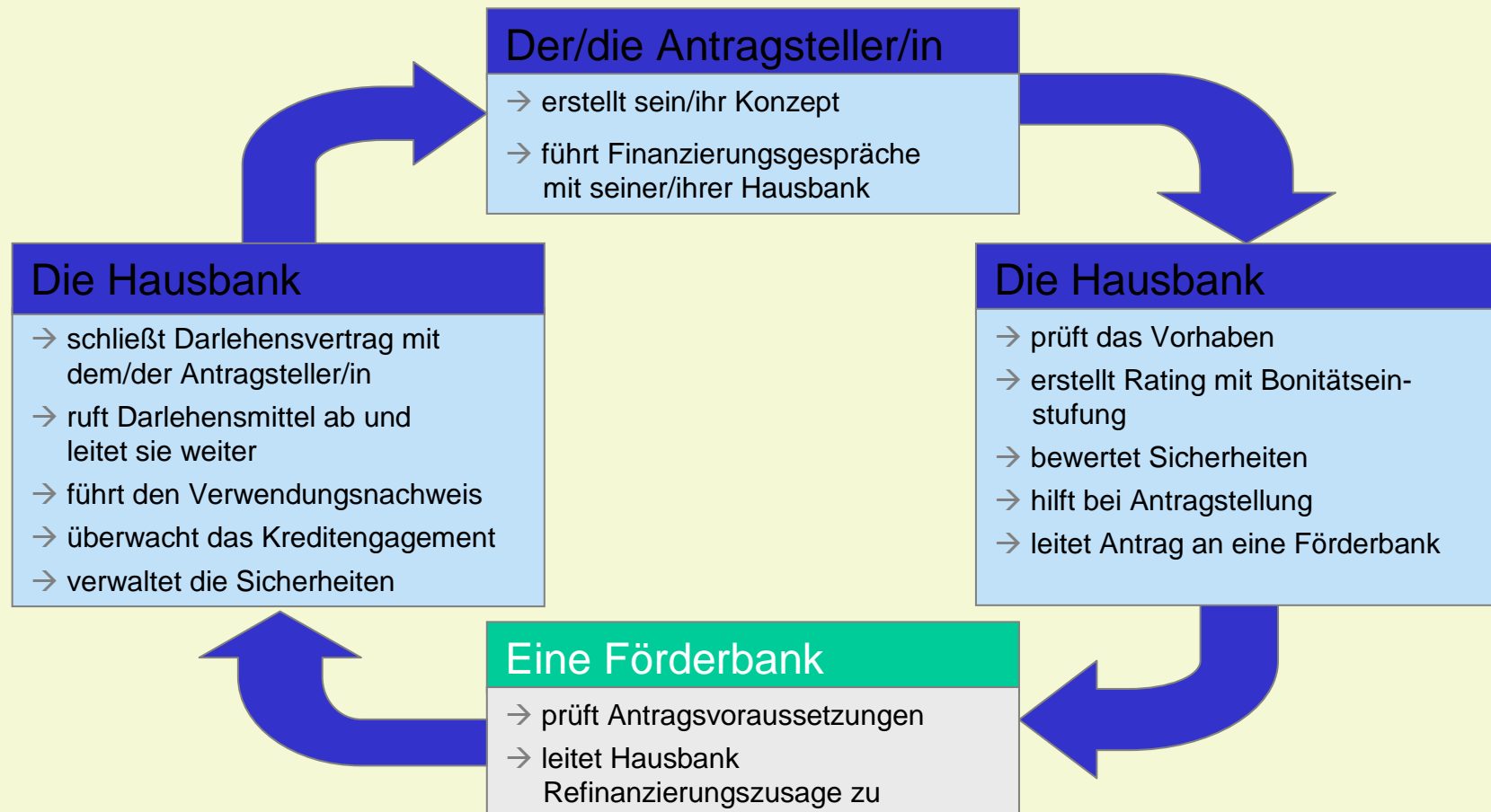
Was ist ein Mikrokredit?

- Im Bereich der Mikrokredite haben sich in Deutschland neue Kooperationspartner gefunden. **Mikrofinanzorganisationen** ergänzen die Zusammenarbeit zwischen Kreditnehmer/innen und Banken.
- In dieser Zusammenarbeit **empfiehlt** die Mikrofinanzorganisation einer Bank die Vergabe eines Mikrokredits. Auf Grundlage **dieser Empfehlung** erstellt die Bank einen Kreditvertrag und zahlt den Kreditbetrag aus.
- Auf der anderen Seite **haftet** die Mikrofinanzorganisation für diese Kreditempfehlung gegenüber der Bank für einen möglichen Kreditausfall und muss sich daher gegenüber den Kreditnehmer/innen **absichern**.

Was ist ein Mikrokredit?

- Die Kreditempfehlung wird schnell bearbeitet und die Kreditauszahlung erfolgt innerhalb weniger Tage (schneller Zugang zu Kapital).
- Während der Kreditlaufzeit bleibt der Kreditnehmende über ein Monitoringsystem im Kontakt mit einer Mikrofinanzorganisation, das heißt
 - dieses Frühwarnsystem sorgt zeitnah für Handlungsmöglichkeiten, wenn etwas nicht so läuft wie geplant
 - die Kreditbetreuerinnen und –betreuer der Mikrofinanzorganisation suchen dann zusammen mit dem Kreditnehmenden nach sinnvollen Lösungen
 - diese Art der Zusammenarbeit reduziert die Risiken bei der Mikrofinanzorganisation und bei den Kreditnehmer/innen.

Hausbankprinzip bei klassischen Förderkrediten



MONEX

Mikrofinanzierung in Baden-Württemberg
Kapital für kleine und junge Unternehmen

Hausbankprinzip mit der



und

