



5



MIKROKREDITE für Deutschland

Eine Initiative des Deutschen Mikrofinanz Instituts
und den DMI-Mikrofinanzierern



Mikrofinanzierung in Bayern

**GUM Gesellschaft für Unternehmens-
beratung und Mikrofinanzierung mbH**

LfA Förderbank Bayern

München, 12. März 2008

Deutsches Mikrofinanz Institut
Parchimer Allee 89 a
12359 Berlin
www.mikrofinanz.net
info@mikrofinanz.net



EUROPÄISCHE UNION
Europäischer Sozialfonds

Gemeinschaftsinitiative
Equal



Bundesministerium
für Arbeit und Soziales

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-Herausforderungen

Themenübersicht

- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-Herausforderungen



Mikrofinanz-Historie

Es war einmal ein ratloser Professor

- mit der Feststellung: der Hauptgrund für Armut ist fehlender **Zugang zu Kapital**, nicht dessen Honorierung (Verzinsung)
- und den ersten Ansätzen: Entwicklung von **Gruppen-Garantien** (peergroup-lending) und **Stufenkrediten** (step-lending)
- und das **in kleinster Form** (micro-lending)
 - Gründung der **Grameen Bank**
 - mit zwischenzeitlich über 6 Millionen Kundinnen und Kunden
 - hauptsächlich Frauen
 - Rückzahlungsquote über 97 %

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?

Unsere Mikrofinanz-Vorbilder

- 1976: erste Mikrokredite (Mohammad Yunus)
- 1983: Grameen Bank (Bangladesh)
- 1987: ADIE – Association pour le droit à l'initiative Economique (F)
- 1994: Fundusz Mikro (Polen)
- 1997: MFC – Microfinance Center (Polen / Warschau)
- 1999: Phoenix Fund (GB)
- 2002: CDFA – Community Development Finance Association (GB)
- 2003: EMN – European Microfinance Network (EU)

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

Themenübersicht

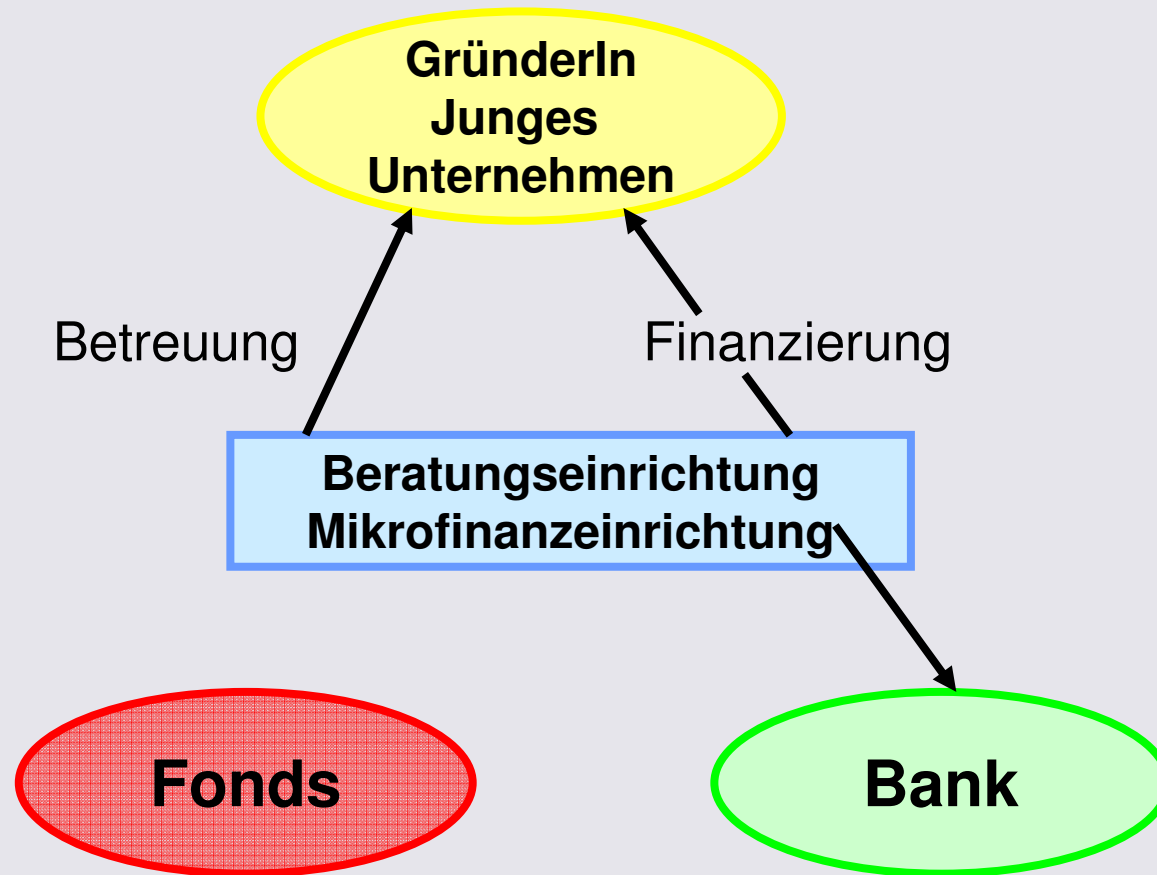
- Mikrofinanz-Historie und -Entwicklung
- Mikrofinanz in Deutschland
- Mikrofinanz-Herausforderungen

Unsere ersten Schritte

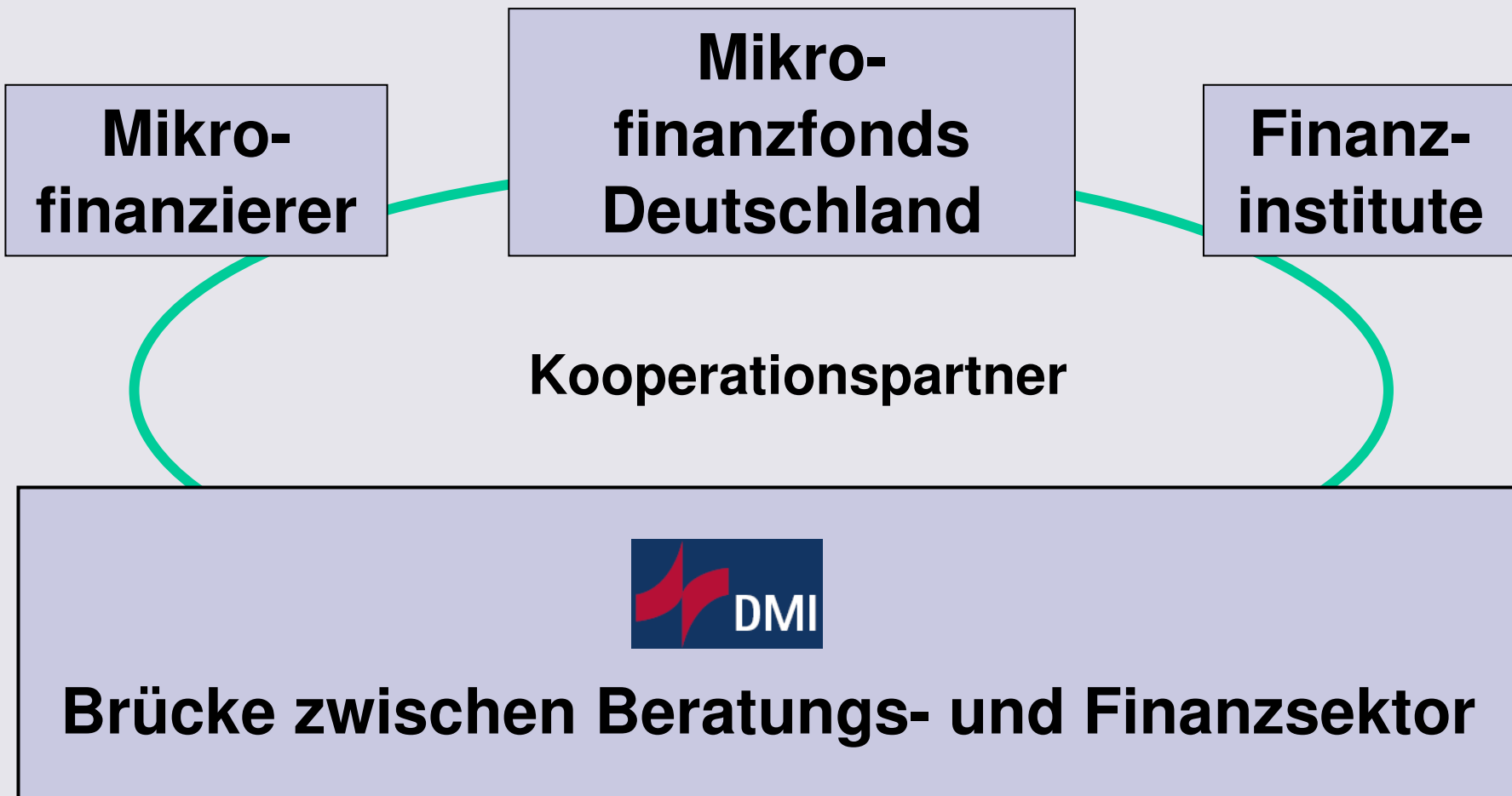
- Erste Mikrokredite in Berlin (IQ/Enterbusiness), Hamburg (Enigma), Offenbach (KIZ), Mannheim (ProFi), Stuttgart (EXZET) und anderen Orten in Deutschland.

- Ende der ersten Pilotphase 2004 → Erfahrungen
 - Kooperationsbank gefunden → GLS Bank
 - Erste Partner für Haftungskapital gefunden → z.B. WiFö Stuttgart
 - Erste standardisierte Abläufe für Kreditgeschäft entwickelt
 - Ausfallquote nur knapp über 10 % bei negativer Bonitätsauswahl

Der Zugang zu Kapital muss für die GründerInnen einfach sein (One-Stop-Shop-Philosophie)



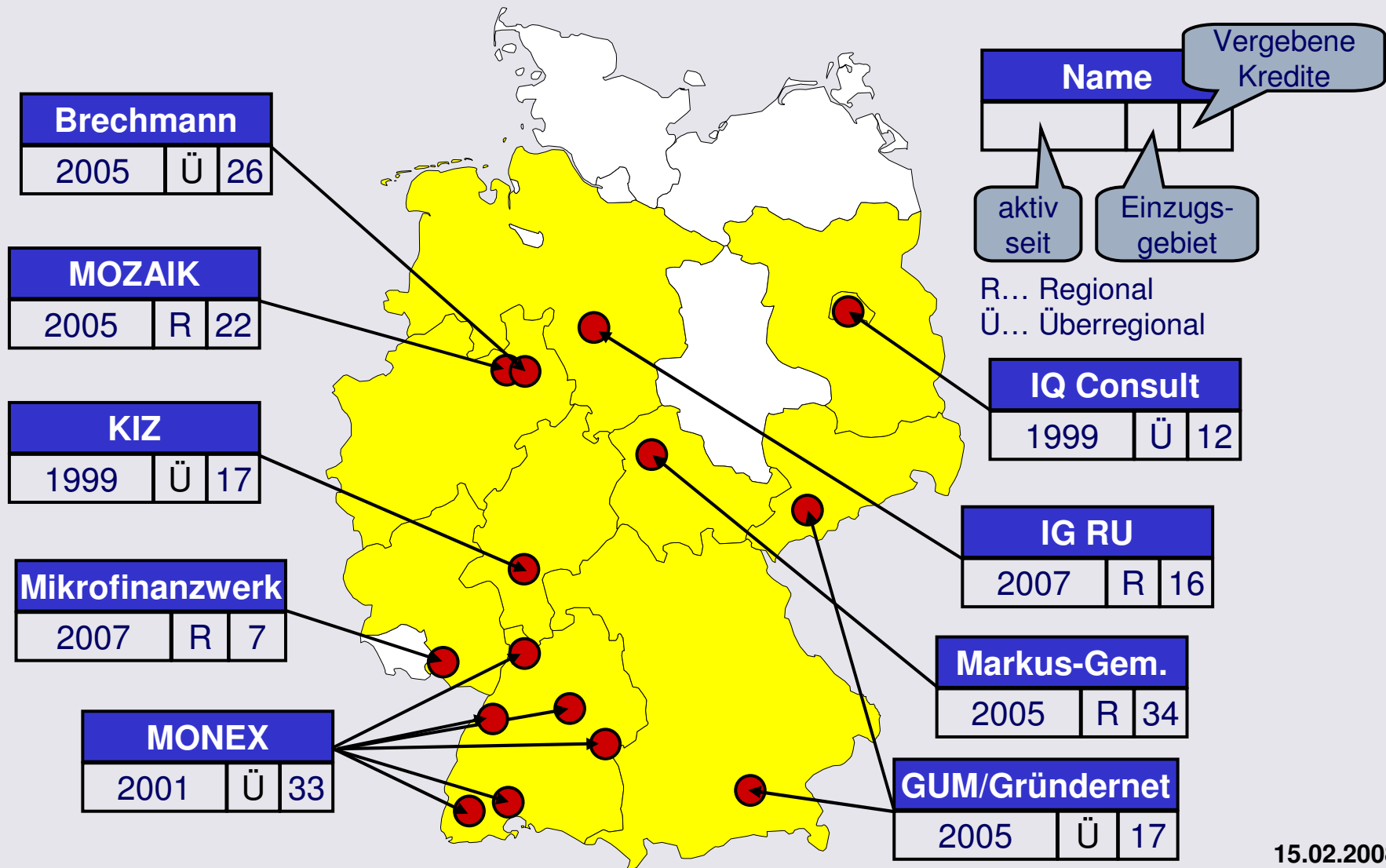
Gründung des Deutschen Mikrofinanz Instituts (DMI) im April 2004 durch ca. 50 Organisationen



Unser zweiter Schritt

- Gründung der Gesellschaft für Unternehmensberatung und Mikrofinanzierung mbH für Bayern und Sachsen, MONEX Mikrofinanzierung Baden-Württemberg und anderen Mikrofinanzierern.
- Akkreditierung beim Deutschen Mikrofinanz Institut (DMI) Ende 2005 und damit Zugang zu Haftungskapital des Mikrofinanzfonds Deutschland und sowie zu Trainings und Qualifizierung.

Übersicht DMI-Mikrofinanzierer



Vergebene Kreditarten

	2005		2006		2007		2008	
	Stck.	Betrag	Stck.	Betrag	Stck.	Betrag	Stck.	Betrag
DMI Basiskredit	13	106.000	46	313.535	91	573.754	13	92.160
DMI Auftragsfin.	1	10.000	1	20.000	3	38.000	0	0
KfW Mikro 10	1	8.500	2	19.000	13	108.500	1	5.000
Gesamt	14	124.550	49	352.535	107	720.254	14	97.160
Ausfälle	3	21.810	5	20.860	0	0	0	0

Durchschnittliche Kreditlaufzeiten

Mikrofinanzierer	Monate
Brechmann	16,1
MOZAIK	20,3
IG RU	20,6
IQ Consult	22,4
KIZ	22,7
MONEX	26,0
Mikrofinanzwerk	28,4
Gründernet	31,3
GUM	33,3
Markus Gemeinschaft	39,3


Mikrofinanz-Partner

Haftungskapital bundesweit:
Mikrofinanzfonds Deutschland



 Bundesministerium
für Wirtschaft
und Technologie



 Bundesministerium
für Arbeit und Soziales

Mikrofinanz-Methodiken und –support



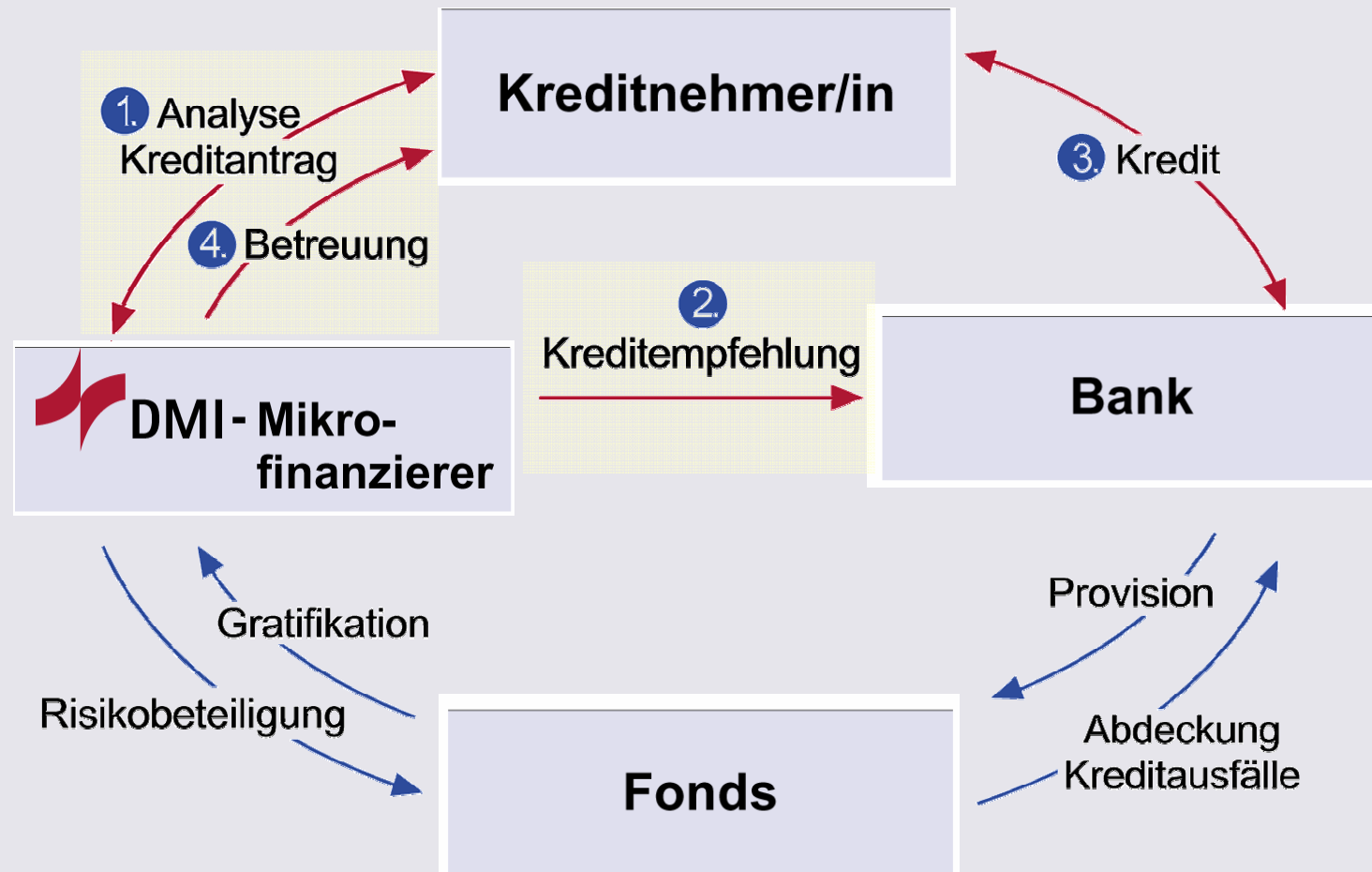
Kooperationsbank



Haftungskapital regional



Mikrofinanz-Zuständigkeiten



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

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-Herausforderungen

Handlungsbedarfe

- Lokale Akteure haben folgende Aufgaben zu lösen:
 - Bereitstellung von 20% Risikokapital
 - Investitionen von ca. 40.000 € für die Aufbauarbeit
 - Deckung der Prozesskosten (ca. 800 € pro Kredit)

- Dies sind Gemeinschaftsaufgaben aller lokaler Akteure, also
 - Wirtschaftsförderer, Arbeitsverwaltungen
 - Banken, Sparkassen, Landesförderbanken und KfW
 - Landes- und Bundesministerien
 - Kammern, Beraterinnen und Berater
 - Private Förderer und Stiftungen

Was ist vorhanden?

- DMI-Basiskredit und -Auftragsfinanzierung als erste Kreditprodukte
- DMI-Mikrofinanz-Software, incl. Forum und Downloadarea zur effizienten Abwicklung der Geschäftsprozesse der Beteiligten
- DMI-Benchmarking zur Steuerung und Überwachung
- DMI-Handbuch als Basisdokument für Mikrofinanzierer
- DMI-Akkreditierungsprozess, bestehend aus 4 Workshops
- DMI-Beratung zum Aufbau und Einführung von Mikrofinanzierung

Die Herausforderungen

- Die zweite Aufbauphase und damit auch die Pionierphase sind abgeschlossen.
- Nunmehr geht es um die dritte Herausforderung: Mikrokreditvergabe als Mengengeschäft
- Mikrofinanzierung bedarf einer Wachstumsstrategie und bekennden Unterstützerinnen und Unterstützer.

- Die neue EU-Strukturfondsperiode 2007-2013 hat auch dieses Mal die Förderung des Unternehmergeistes zur Priorität erklärt.
- Dies bietet ESF-Entscheidungsträgern auf kommunaler oder Landesebene die Möglichkeit, lokale Mikrofinanzkooperationen mit Projektförderungen zu unterstützen.
- Darüber hinaus bieten die EU-Programme JEREMIE und JESSICA Ansätze zur Förderung von Mikrofinanzierung und Regionalfonds, die darüber hinaus auch für Stützstrukturen - wie dem DMI und GUM - genutzt werden können.

Wenn Sie mithelfen wollen, dass
immer mehr Menschen ihre
wirtschaftliche Selbstständigkeit
durch Mikrokredite sichern können

...

... dann seien Sie dabei!



5 **MIKROKREDITE**
für Deutschland

Eine Initiative des Deutschen Mikrofinanz Instituts
und den DMI-Mikrofinanzierern



Ich bin dabei!

Das „Projekt 5.000“ ist eine bundesweite Kampagne um die Akteure und Förderer der Mikrofinanzierung zu vernetzen. Ziel ist es,

- die Kraft aller zu bündeln, um es **gemeinsam „leichter zu haben“!**
- Kontakte und Know-how zu teilen, um **gemeinsam mehr zu haben!**
- Aktivitäten und Strategien abzustimmen, um **gemeinsam schneller am Ziel zu sein!**

Das Projekt ist beendet, wenn das 5.000ste Vorhaben von Kleinunternehmen finanziert wurde.

Wie unterstützen wir Sie?

Kampagnenmaterial

- Aufkleber
- Präsentationen
- Flyer
- Homepage
- ...

Netzwerk

- Internet
- Persönlich

Informationen

- Flyer von Projektbeispielen
- Portraits und Geschichten von Kreditnehmer/innen
- Newsletter über aktuelle Entwicklungen

Veranstaltungen

- Unterstützung bei regionalen Veranstaltungen
- Eigene Veranstaltungen auf Bundes- und Landesebene

**Herzlichen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!**

www.mikrofinanz.net



5



MIKROKREDITE für Deutschland

Eine Initiative des Deutschen Mikrofinanz Instituts
und den DMI-Mikrofinanzierern

