**Fișă de formare**



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titlu** | **Accesul la finanțare** | |
| **Cuvinte cheie (meta tag)** | **Microcredite - împrumuturi private - fonduri structurale UE - EU Next Generation - acces la finanțare** | |
| **Limba** | **Română** | |
| **Obiective / Scopuri / Rezultate ale învățării** | * **Aflați despre oportunitățile de finanțare pentru femeile de afaceri** * **Aflați despre oportunitățile de microcredite și împrumuturi private** * **Învățați principiile fondurilor structurale ale UE** * **Aflați mai multe despre fondurile UE de nouă generație pentru recuperarea COVID-19** | |
| **Domeniul de formare: (Selectați unul)** | | |
| **Competențe profesionale, antreprenoriale și de muncă** | | **X** |
| **Competențe digitale** | |  |
| **Abilitarea personală, socială și de sănătate** | |  |
| **Descriere** | **Acest modul analizează accesul la finanțare pentru întreprinderile de femei, inclusiv:**   * **microcredite** * **împrumuturi private** * **principiile fondurilor structurale ale UE** * **fonduri UE Next Generation pentru recuperarea COVID-19** | |
| **Conținut aranjat pe 3 niveluri** | 1. **Accesul la finanțare**   În ciuda creșterii rapide a întreprinderilor deținute de femei, acestea tind să își înceapă activitatea cu un capital de lucru mai mic.  În comparație cu omologii lor de sex masculin, femeile antreprenor au mai puțin acces la finanțare; se estimează că întreprinderile deținute de femei la nivel mondial au nevoi financiare nesatisfăcute între 260 și 320 de miliarde de dolari anual.   * 1. **Microcredite și împrumuturi private**   1.1.1 Microcredite  Microcreditul este un tip comun de microfinanțare, în care se oferă un împrumut foarte mic unei persoane pentru a o ajuta să își deschidă o mică afacere sau să devină lucrător pe cont propriu.  Acești împrumutați au, de obicei, venituri modeste, în special cei din țările mai puțin dezvoltate (LDC). Microcreditarea sau microcreditele sunt alți termeni pentru microcredite.  Premisa din spatele microcreditului este că persoanele calificate din țările în curs de dezvoltare care nu au acces la sistemele bancare sau monetare standard pot intra într-o economie cu ajutorul unui împrumut mic.  Persoanele cărora li se acordă astfel de microcredite pot folosi sisteme de troc pentru a face schimb de bunuri și servicii, mai degrabă decât bani reali.  Cei mai mulți oameni îi atribuie lui Muhammad Yunus, un economist, crearea conceptului Grameen Bank, căruia i se atribuie microcreditele moderne.  Pentru a-și finanța micile întreprinderi respective, un grup de femei din Bangladesh a lansat acest program în 1976, împrumutând 27 de dolari. Femeile au reușit să mențină întreprinderea și să ramburseze datoria.  Femeile din Bangladesh care au obținut microcredite nu aveau fondurile necesare pentru a cumpăra materialele de care aveau nevoie pentru a construi scaunele din bambus pe care le-ar fi vândut ulterior, iar fiecare împrumutat în parte ar fi fost prea riscant pentru a finanța singur.  Ele au putut începe producția datorită unui împrumut colectiv, cu înțelegerea că împrumutul va fi rambursat în timp, pe măsură ce vor câștiga bani.  Microcreditele depășesc rareori 2.000 de euro și pot fi de doar 10-100 de euro.  Contractele de microcreditare au uneori structuri diferite de cele ale băncilor obișnuite, în care pot fi necesare garanții sau pot fi stabilite alte condiții pentru a asigura rambursarea. Este posibil să nu existe nici măcar un acord scris.  În anumite cazuri, microcreditele au fost susținute de un acord cu membrii comunității împrumutatului, care au fost însărcinați să îl forțeze pe acesta să se străduiască să își achite datoria. Împrumutații care își rambursează cu succes microcreditele pot fi calificați pentru împrumuturi cu sume din ce în ce mai mari.  1.1.2 Împrumuturi private  Împrumuturile acordate unei persoane sau unei întreprinderi de către o instituție privată sau chiar de către o persoană bogată sunt denumite împrumuturi private sau, pur și simplu, bani privați. Grupul sau persoana în cauză este denumit creditor de bani privați.  De obicei, împrumutații au acces la capital privat fără a fi nevoiți să îndeplinească cerințele convenționale de eligibilitate ale unei bănci sau ale unei alte instituții de creditare. Principala problemă este că împrumuturile cu bani privați pot implica ocazional un nivel ridicat de risc atât pentru creditor, cât și pentru împrumutat. Împrumutatul are mai multă libertate de manevră pentru a utiliza împrumutul pentru obiective mai puțin optime atunci când există mai puține restricții.  Majoritatea împrumuturilor cu bani privați respectă rata actuală a dobânzii de pe piață. Totuși, acestea ar putea costa substanțial mai mult. În cazul în care afacerea potențială este considerată a fi de risc ridicat, creditorul poate impune o rată a dobânzii mai mare după ce se știe pentru ce va fi folosit împrumutul.  Pentru un creditor privat, reducerea riscului este crucială, deoarece obiectivul principal este de a face bani. Înainte de a face o ofertă de împrumut unui debitor, un creditor privat ia în considerare o serie de aspecte diferite. Unele dintre cele mai cruciale sunt:   * **Scorul de credit al împrumutatului**: scorul de credit al unui împrumutat reflectă cât de la timp și de regulat și-a plătit anterior facturile. * **Strategia de stabilire a prețurilor**: Cum poate creditorul să se asigure că costul împrumutului (pentru împrumutat) este competitiv față de alți creditori? * **Strategia de ieșire**: Planul împrumutatului privind momentul și modul în care va achita datoria.   Cu toate acestea, este întotdeauna o idee bună pentru creditor să exercite **diligența necesară** și să confirme orice informație pe care împrumutatul a prezentat-o pentru a obține împrumutul.   1. **Fondurile structurale ale UE și fondurile UE de generație următoare**   2.1 **Principiile fondurilor structurale ale UE**  Mai mult de jumătate din finanțarea UE a fost distribuită prin intermediul celor cinci fonduri structurale și de investiții europene din cadrul bugetului UE pe termen lung (ESIF).  Comisia Europeană și statele membre ale UE colaborează pentru a le gestiona. Până la sfârșitul anului 2023, statele membre pot contribui în continuare cu sume de bani în cadrul acestora.  Aceste fonduri sunt create pentru a investi în dezvoltarea pieței muncii și a unei economii europene puternice și durabile.  **2.2 Fondurile structurale și de investiții europene (ESIF)**  ESIF se concentrează în principal pe 5 domenii:   * cercetare și inovare * tehnologii digitale * sprijinirea economiei cu emisii reduse de dioxid de carbon * gestionarea durabilă a resurselor naturale * întreprinderi mici   Fondurile structurale și de investiții europene sunt:   * [Fondul european de dezvoltare regională (FEDR)](https://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/erdf/) - promovează o dezvoltare echilibrată în diferitele regiuni ale UE. * [Fondul social european (FSE)](https://ec.europa.eu/european-social-fund-plus/en) - sprijină proiecte legate de ocuparea forței de muncă în întreaga Europă și investește în capitalul uman al Europei - lucrătorii, tinerii și toți cei care își caută un loc de muncă. * [Fondul de coeziune (FC)](https://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/cohesion-fund/) - finanțează proiecte de transport și de mediu în țările în care venitul național brut (VNB) pe cap de locuitor este mai mic de 90% din media UE. În perioada 2014-20, acestea sunt Bulgaria, Croația, Cipru, Republica Cehă, Estonia, Grecia, Ungaria, Letonia, Lituania, Malta, Polonia, Portugalia, România, Slovacia și Slovenia. * [Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală](https://agriculture.ec.europa.eu/common-agricultural-policy/rural-development_en) (FEADR) - se concentrează pe rezolvarea provocărilor specifice cu care se confruntă zonele rurale ale UE. * [Fondul european pentru pescuit și afaceri maritime (EMFF)](https://oceans-and-fisheries.ec.europa.eu/funding/european-maritime-and-fisheries-fund-emff_en) - ajută pescarii să adopte practici de pescuit durabile, iar comunitățile de coastă să își diversifice economiile, îmbunătățind calitatea vieții de-a lungul coastelor europene.   2.3 **Fonduri UE Next Generation pentru recuperarea COVID-19**  Programul UE "Next Generation EU", în valoare de 800 de miliarde de euro, este un instrument temporar de redresare pentru a ajuta economia să se redreseze în urma epidemiei de coronavirus și pentru a crea un viitor mai ecologic, mai avansat din punct de vedere tehnologic și mai rezistent.  Comisia Europeană contractează împrumuturi de pe piețele financiare pentru a plăti pentru Next Generation EU.  UE are un rating de credit solid, ceea ce permite Comisiei să împrumute bani la rate avantajoase. Avantajul este ulterior transferat de Comisie către statele membre ale UE direct prin împrumuturi sau către bugetul Uniunii prin reducerea dobânzilor la împrumuturile utilizate pentru finanțarea cheltuielilor pentru redresarea economică.  Împrumuturile sunt susținute de bugetul UE, care este finanțat din fonduri proprii și din contribuțiile tuturor statelor membre ale UE.  Prima emisiune "Next Generation EU" a Comisiei a avut loc în iunie 2021. Cel mai recent policy brief al Comisiei, "UE ca emitent: transformarea Next Generation EU", oferă informații suplimentare cu privire la primul an al programului și la efectele acestuia asupra piețelor financiare globale.  Mai mult de 50% din bugetul pe termen lung și Next Generation EU sprijină modernizarea, de exemplu prin:   * Cercetare și inovare, prin intermediul programului Orizont Europa * Tranziții climatice și digitale echitabile, prin intermediul Fondului pentru o tranziție echitabilă și al Programului Europa digitală * Pregătirea, redresarea și reziliența, prin intermediul mecanismului de redresare și reziliență, rescEU și al unui nou program în domeniul sănătății, EU4Health.   În plus, pachetul acordă atenție:   * modernizarea politicilor tradiționale, cum ar fi coeziunea și politica agricolă comună, pentru a maximiza contribuția acestora la prioritățile Uniunii. * Combaterea schimbărilor climatice, cu 30% din fondurile UE, cea mai mare pondere din bugetul european din toate timpurile * Protecția biodiversității și egalitatea de gen | |
| **Autoevaluare (întrebări și răspunsuri cu alegere multiplă)** | 1. Acordurile de microcreditare:    1. Au întotdeauna aceeași structură ca și băncile obișnuite    2. Există întotdeauna un acord scris    3. **Pot fi efectuate și fără acorduri scrise** 2. Împrumuturile private pot veni:    1. Numai de la bănci    2. Numai de la persoane fizice    3. **Atât de la indivizi, cât și de la grupuri** 3. Fondurile structurale ale UE se concentrează pe:    1. 3 domenii    2. 4 domenii    3. **5 domenii** 4. UE poate împrumuta bani la rate avantajoase datorită:    1. **Unui rating de credit solid**    2. Unui rating de credit scăzut    3. Speculații 5. Mai mult de 50% din bugetul UE pe termen lung sprijină:    1. Digitalizarea    2. **Modernizarea**    3. Incluziunea | |
| **Resurse (videoclipuri, link de referință)** | // | |
| **Materiale conexe** | // | |
| **PPT conex** |  | |
| **Bibliografie** | <https://www.smallbusinessfunding.com/funding-options-women-owned-businesses/>  <https://www.investopedia.com/terms/m/microcredit.asp>  <https://www.cipe.org/blog/2021/03/18/the-role-of-microcredit-loans-in-womens-economic-empowerment/>  <https://philanthropyconnections.org/project/microcredits-for-womens-group/>  <https://www.cubefunder.com/business-loans-for-women/>  <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/commercial-lending/private-money-loan/>  <https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/find-funding/funding-management-mode/2014-2020-european-structural-and-investment-funds_en>  <https://single-market-economy.ec.europa.eu/smes/supporting-entrepreneurship/women-entrepreneurs_en>  <https://www.consilium.europa.eu/en/infographics/ngeu-covid-19-recovery-package/> | |
| **Furnizat de** | IHF | |