

# FUTURE VISION PLAN

## Global Grants - Antrag für Mikrokredit-Projekte



### RICHTLINIEN FÜR FUTURE VISION PILOT-DISTRIKTE UND CLUBS

- Es wird Rotary Clubs und Distrikten empfohlen, für die Ausführung von Mikrokredit-Projekten Partnerschaften mit seriösen Mikrokreditinstituten (engl. Microfinance Institutions oder kurz MFIs) einzugehen.
- Grant-Gelder dürfen nicht als Spenden an eine andere Organisation verwendet werden. Stattdessen kann ein MFI unter Aufsicht und aktiver Beteiligung eines örtlichen Rotary Clubs oder Distriktes mit der Projektausführung beauftragt werden, vorausgesetzt, dass:
  - das Projekt weiterhin klar als Rotary-Projekt zu identifizieren ist
  - für Rotary-Gelder von der Organisation separat Buch geführt wird
  - das Kreditkapital bei Beendigung des Projektes an die Rotary Foundation (TRF) zurück überwiesen wird.
- Von TRF finanzierte Mikrokredit-Projekte sollten einen vielseitigen Ansatz verfolgen, indem in den Projektrahmen Trainings- und Bildungsmaßnahmen integriert werden.
- TRF finanziert keine Kreditgarantien (also, Gelder, die als Sicherheit bei einem Kreditinstitut hinterlegt werden, welches dann auf dieser Basis Kredite vergibt).
- TRF betrachtet ein Mikrokredit-Grant-Projekt als durchgeführt, wenn der gesamte Budgetbetrag verliehen und zurückgezahlt wurde, dann einen zweiten Vergabezyklus durchlaufen hat und alle anderen Budgetposten verausgabt wurden.

### A. ROTARY SPONSOR INFORMATION

Grant-Nr. \_\_\_\_\_ Projektland \_\_\_\_\_

Host Distrikt \_\_\_\_\_ Host Club \_\_\_\_\_

Internationaler Distrikt \_\_\_\_\_ Internationaler Club \_\_\_\_\_

Beschreiben Sie Ihre vormaligen Erfahrungen mit der Verwaltung von Mikrokredit-Projekten. Wie und wo sammelten Sie diese Erfahrungen? Wer war dabei involviert und wie?

Wie oft treffen sich "Host"-Rotarier mit MFI-Vertretern zur Abstimmung der Aktivitäten?  
Beschreiben Sie, wie die Rotarier ihre Finanz- und Projektaufsicht organisieren.

Wie unterstützen die internationalen rotarischen Partner die Umsetzung des Mikrokredit-Projektes?

### **B. MICROFINANCE INSTITUTION (MFI)**

Geben Sie das Kreditinstitut (MFI) an, welches bei der Projektdurchführung mitwirkt.

Name \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Telefon/E-Mail \_\_\_\_\_

Website \_\_\_\_\_

Wie und warum wurde dieses MFI ausgewählt?

Bitte fügen Sie folgende Unterlagen als Kopie bei:

- Von Projektpartnern unterzeichnete Absichtserklärung (Memorandum of Understanding)
- Jüngster geprüfter Jahresbericht des MFI
- Muster von Standardberichten des MFI (mindestens zwei)

## C. ALLGEMEINE FRAGEN

### TEILNEHMER

Wie viele Klienten werden an den Projektaktivitäten (einschließlich Trainingsmaßnahmen) teilnehmen? Wie viele von ihnen erhalten Kleinkredite?

Was ist das durchschnittliche Jahreseinkommen (in USD) der Klienten, die an dem Projekt teilnehmen sollen?

Führen Sie das/die Gemeinwesen auf, in denen das TRF-finanzierte Projekt durchgeführt wird.

### FINANZIELLE NACHHALTIGKEIT

Wie hoch ist das aktuelle Portfolio-Risiko des Kreditinstituts (d.h. Kredite, die mehr als 90 Tage überfällig sind im Verhältnis zur Gesamtzahl von Kreditvergaben)?

Wie verhielt sich das Verhältnis von Forderungseingängen zum Gesamtkreditvolumen (Collection Rate) über die letzten drei Jahre hinweg?

Welche Informationen erhebt das Kreditinstitut für seine Geldgeber, und wie wird berichtet?

## PROJEKTMODELL

Beschreiben Sie das Mikrokredit-Modell des Projektes, z.B. Schuldnergruppen (credit groups), gegenseitiger Garantieeinstand (cross-guarantees), Einzelkreditnehmer (individual borrowers), usw.

Beschreiben Sie die vorgesehenen Trainingsmaßnahmen (Sparen, Berufsausbildung, Lesen und Schreiben, Marketing etc.). Wie viele Menschen werden geschult? Wie sind die Kurse angelegt (Laufzeit, Unterrichtsablauf, Tagespensum etc.)?

Wer wird das Training durchführen? Falls die Kosten für diese Maßnahmen nicht im Grant-Budget enthalten sind, wie werden sie gedeckt?

Enthält das Projekt eine Spar-Komponente? Wer nimmt die Ersparnisse an, bzw. wo werden die Ersparnisse eingezahlt?

## D. MIKROKREDIT-MODELL

Allgemeine regionale Zinssätze	Betrag
MFI	%
Bank	%
Projekt	
Zinssatz	%
Durchschnittliche Kreditsumme pro Klient	
Laufzeit des Kredites	
Rückzahlung (wöchentlich, monatlich, etc.)	
Prozentsatz weiblicher Kreditnehmer (Ziel)	%

## E. VERANSCHLAGTER MIKROKREDIT-GELDUMLAUF (CASH FLOW)

1. Jahr	Anzahl	Summe
TRF Grant-Gelder zugewiesen als Kreditvergabekapital		
Vergebene Kredite		
Rückgezahlte Kredite		
Zinseinnahmen (zzgl. eventueller Gebühren)		
Mit Zinserträgen und Gebühren gedeckte Verwaltungskosten		
Zum Jahresende verbliebenes verfügbares Kreditkapital (netto)		
2. Jahr		
Zusätzliche TRF Grant-Gelder als Kreditvergabekapital		
Vergebene Kredite		
Rückgezahlte Kredite		
Zinseinnahmen (zzgl. eventueller Gebühren)		
Mit Zinserträgen und Gebühren gedeckte Verwaltungskosten		
Zum Jahresende verbliebenes verfügbares Kreditkapital (netto)		

## F. AUSWERTUNGSKRITERIEN FÜR DIE GRANT-GESAMTLAUFZEIT ZIELVORGABE

	Anzahl
Unterstützte weibliche Kleinunternehmer/Existenzgründer	
Örtliche Existenzgründungen oder Wiederbelebung von Geschäften	
Ausgeführte Trainings- und Ausbildungsprogramme (zur Beschäftigungsförderung von Frauen, Jugendlichen und benachteiligten Bevölkerungsgruppen)	