

**PROJEKT 1.19**  
**„ZINTEGROWANY SYSTEM WSPARCIA EKONOMII**  
**SPOŁECZNEJ”**

**POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW EKONOMII SPOŁECZNEJ -**  
**ROLA DORADCY BIZNESOWEGO OWES W SYSTEMIE**

Irena Gadaj, ekspert  
Fundacja Fundusz Współpracy

Projekt „Zintegrowany System Wsparcia Ekonomii Społecznej” współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



- Opinia OWES o roli doradcy biznesowego na poszczególnych etapach pracy z PES
- Wynik dyskusji o podziale ról między OWES a FP, wypracowany w trakcie warsztatu z udziałem Funduszy Pożyczkowych (FP)
- Podsumowanie: obszary aktywności doradcy OWES w zakresie doradztwa biznesowego dla PES



- Prowadzenie wstępnej rozmowy z klientem, rozpoznania jego „kwalifikowalności” m.in. w zakresie możliwości korzystania z Funduszu Pożyczkowego dla PES,
- Wspieranie klienta w doprecyzowaniu poszczególnych aspektów przedsięwzięcia poprzez zadawanie odpowiednich pytań, identyfikacja sytuacji klienta,
- Wstępna ocena przedsięwzięcia od strony realności założeń biznesowych (w tym również prawno – finansowych i podatkowych), eliminowanie błędnych założeń rachunkowych, badanie możliwości realizacji pomysłu w danej sytuacji rynkowej,



- Wspieranie klienta w rozwijaniu postawy proaktywnej oraz postawy odpowiedzialności za przedsięwzięcie,
- Udzielanie podstawowych informacji dotyczących zasad otrzymania pożyczki, wysokości kwoty, kosztów pożyczki, form zabezpieczeń oraz kwalifikowalności kosztów możliwych do sfinansowania,
- Wspieranie doradcze przedstawiciela PES w przygotowaniu i realizacji przedsięwzięcia i jak najlepszego przygotowania dokumentacji do złożenia w Funduszu Pożyczkowym,



- Udzielanie informacji w zakresie wypełniania wniosku - instruowanie jak należy wypełnić wniosek o pożyczkę, omawianie poszczególnych jego części,
- Pomoc w wypełnianiu wniosku i przedstawianiu pomysłu do sfinansowania na formularzu pożyczkowym.



# PROPONOWANY PODZIAŁ RÓL MIĘDZY DORADCĄ BIZNESOWYM OWES A DORADCĄ FP - MODEL WYPRACOWANY W TRAKCIE WARSZTATU Z UDZIAŁEM FUNDUSZY POŻYCZKOWYCH



Zadanie	Rola głównie OWES	Rola głównie FP	Konieczna współpraca między OWES a FP
rzecznictwo PES, mówienie językiem zrozumiałym dla pes....	✓		
uczenie myślenia biznesowego	✓		
realność biznesowa pomysłu	✓		
przygotowanie biznes planu	✓		✓
zakres inwestycji, analiza rentowności, zasobow...	✓ (1 etap)	✓ (2 etap)	✓
wielkość i źródła finansowania			✓
zapewnienie trwałości przedsięwzięcia			✓
prowadzenie firmy (kadry, podatki ect ...)	✓		
sprzedaż, promocja	✓		
zarządzanie finansami		✓	✓



- Zastanawiano się również podczas warsztatów dla instytucji finansowych nad:
  - możliwością odbywania praktyk przez doradców biznesowych OWES w funduszach pożyczkowych,
  - szkoleniami doradców OWES przez fundusze pożyczkowe (na swoim terenie),
  - udziałem FP w supervisingu,
  - umieszczaniem w szkoleniach dla doradców biznesowych dobrych i złych przypadków wynikających z akcji pożyczkowej



- Na podstawie wniosków z analizy ex-ante, dyskusji z przedstawicielami funduszy pożyczkowych (oraz konsultacji z BGK), należy wyodrębnić 3 główne obszary wsparcia PES przez doradców biznesowych OWES
- 1. Udzielanie pomocy w generowaniu i weryfikacji pomysłów biznesowych PES,
- 2. Udzielanie pomocy w uzyskaniu dofinansowania,
- 3. Współpraca z instytucją pożyczkową w trakcie realizacji przedsięwzięcia.





- zachęcanie PES do podejmowania nowych działań,
- doradztwo co do realności planowanego przedsięwzięcia,
- kształtowanie myślenia biznesowego PES,
- informowanie o czynnikach powodzenia podobnych przedsięwzięć o podobnych projektach, które odniosły sukces itp.,
- zachęcanie do współpracy z innymi podmiotami (przedsiębiorcami, gmina) na danym terenie,
- pomoc w przygotowaniu planu przedsięwzięcia i jego założeń finansowych (biznes planu).



- informacja o dostępnych źródłach finansowania i pomoc w znalezieniu właściwego,
- wyjaśnianie wymogów jakie należy spełnić aby skorzystać z danej formy finansowania,
- pomoc w analizie czy przedsięwzięcie kwalifikuje się do uzyskania dofinansowania,
- uświadomienie konsekwencji związanych z korzystaniem z pożyczki, możliwości jej spłaty, ryzyk z tym związanych itp.
- pomoc w przygotowaniu wniosku o pożyczkę oraz wymaganego zestawu dokumentów.



- zapewnienie dobrego przepływu informacji między funduszem pożyczkowym, pożyczkobiorcą i OWES,
- pomoc w prowadzeniu przedsięwzięcia,
- w razie potrzeby, pomoc pożyczkobiorcy w kontaktach i rozmowach z funduszem pożyczkowym,
- pomoc w budowaniu sieci wsparcia pożyczkobiorcy ze strony innych podmiotów z danego terenu (gmina, PUP, ośrodek KSU, inni przedsiębiorcy),
- pomoc w aktualizacji biznes planu i rozwoju działalności, pomoc w znajdowaniu nowych rynków itp.



Fundacja Fundusz Współpracy

[www.cofund.org.pl](http://www.cofund.org.pl)

Tel: 022/45 09 711

