



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
"Unitate Națională a Dezvoltării și
Activității Sociale în România"

Investește în oameni!

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007 – 2013

Axa prioritară: 6. "Promovarea incluziunii sociale"

Domeniul major de intervenție: 6.1. „Dezvoltarea economiei sociale”

Titlul proiectului: ICAR Incluziune prin microcredit și Ajutor Reciproc – strategie sustenabilă a economiei sociale pentru ocupare și creare de întreprinderi sociale

Cod Contract: POSDRU/173/6.1/S/148102

Bune practici ale instituțiilor de microfinanțare din Marea Britanie

| A. Date de identificare | | |
|--|---|--|
| 1. | Numele organizației | Co-operative Community Finance (Societate Financiară Comunitară și Cooperatistă) - denumirea comercială a „Industrial Common Ownership Finance Ltd ICOF” – companii subsidiare, - ICOF Guarantee Company Ltd - Industrial Common Ownership Fund plc (ICO Fund plc) Și două societăți industriale și de economii independente pentru beneficiul comunității ICOF care funcționează ca manager de fonduri - ICOF Community Capital Ltd (Community Capital) și - Community Shares ICOF Ltd (CSI) |
| 2. | Adresa/locația organizației | BrunswickCourt, Brunswick Square, Bristol BS2 8PE |
| 3. | Pagina web | https://www.coopfinance.co.uk |
| 4. | Declarația de misiune și descrierea | Noi oferim finanțare și împrumuturi pentru a ajuta oamenii să preia controlul asupra vieții lor din punct de vedere economic și pentru a crea beneficii sociale. Co-operative & Community Finance servește exclusiv sectorului întreprinderilor de cooperare și sociale prin furnizarea de finanțare accesibilă. Organizația ajută la crearea și păstrarea a mii de locuri de muncă în cadrul economiei sociale și la constituirea mai multor cooperative noi și inovatoare și întreprinderi comunitare. |
| Buna practică a organizației | | |
| Aspecte care recomandă organizația ca bună practică în: | | |
| - Responsabilitate față de membri | - Responsabilitate față de membri | |
| - Împrumuturi în scopul dezvoltării unei afaceri/Microfinanțare | - Împrumuturi în scopul dezvoltării unei afaceri/Microfinanțare | |
| - Incluziunea financiară a persoanelor nebankabile | - Incluziunea financiară a persoanelor nebankabile | |
| - Educație financiară/Dezvoltarea capacității financiare a membrilor | - Educație financiară/Dezvoltarea capacității financiare a membrilor | |
| - Împrumuturi | - Responsabilitate față de membri | |
| - Servicii financiare pentru membri din grupuri dezavantajate sau aflați în dificultate/organizații non-profit | - Activități de îmbunătățire a capacității financiare a clienților | |
| - Activități bancare etice | - Servicii financiare pentru grupuri dezavantajate / întreprinderilor sociale | |
| Context: | | |
| 1. | Anul înregistrării | Prima companie, Industrial Common Ownership Finance Ltd, a fost înființată în 1973 și de atunci ne-am creat o serie de fonduri aferente care sunt deținute în mod democratic și controlate de către membri |
| 2. | Contextul înființării – profilul membrilor fondatori și motivația economică și socială. | Industrial Common Ownership Fund ICOF, numele original al Societății Financiare Comunitare și Cooperatiste, a fost inspirat de principiile și practicile de la Scott Bader, una dintre cele mai mari cooperative de proprietate comună din Marea Britanie. Ideea a fost |

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
"Unitatea Națională a Centrului de Asistență
de Informații Sociale și de Asistență
Socială"

aceea de a încuraja proprietarii să împrumute bani CCF, care ar fi împrumutat apoi către noi cooperative și asociații dintr-un fond de împrumut astfel constituit și la care banii sunt împrumutați și rambursați. Donațiile, depozitele și creditele au fost sursa noastră de capital pentru că băncile nu și-ar lua riscul de creditare a unor întreprinderi în care angajații sunt și proprietari. Până la sfârșitul anului 1976, 60.000 de £ au fost împrumutate unui număr total de 14 cooperative, pierderile cumulate au fost la 6,7%. Valoarea activului net CCF a fost cu un deficit puțin sub 4.000 £ - un început destul de lent din toate punctele de vedere.

Dreptul de proprietate comună este un principiu conform căruia activele unei organizații, întreprindere sau comunitate sunt deținute indivizibil, mai degrabă decât în numele membrilor individuali. Principiul este de obicei pus în aplicare prin intermediul înșării a două clauze în memorandumul de asociere, sau a normelor unei societăți industriale și de economii: primul prevede că activele societății se aplică numai în sprijinul obiectivelor sale și nu pot fi împărțite între membri sau mandatar, iar al doilea prevede „dizolvarea altruistă”, o „blocare a activelor”, prin care în cazul în care întreprinderea este lichidată, activele care depășesc datoriile nu se împart între membrii rămași, dar se transferă unei alte întreprinderi cu scopuri similare sau unei organizații caritabile. În 1976, Parlamentul britanic a adoptat Legea proprietății industriale comune de (“ICO Act”) privind promovarea creării de peste 2.000 de cooperative ale lucrătorilor și de instituire a unui fond de împrumut de 250.000 £, rotație gestionată de Industrial Common Ownership Finance (ICOF), care, de atunci, a mai înființat și alte fonduri, unele finanțate de organisme publice, și altele colectate prin subscripție publică. Acesta a fost începutul mișcării de investiții etice în Marea Britanie.

ICOF PLC (Public Limited Company – Societate pe acțiuni) a fost înființată în 1987 ca o filială a ICOF Ltd, cu scopul specific de a strânge capital prin emisiune publică de acțiuni. Au fost oferite acțiuni preferențiale, rambursabile după 10 ani, iar 550.000 de lire au fost achiziționate. Aceasta a fost o abordare de pionierat și de succes pentru investițiile etice. A fost, de asemenea, inovatoare în modul în care au fost investiți banii acționarilor răspândiți la „un portofoliu larg de credite pentru a reduce riscul pentru investitor. ICOF Community Capital a fost înființată în anul 1994 ca o societate nouă de investiții în Marea Britanie, oferind persoanelor fizice și organizațiilor acțiuni cu condiții de retragere. £ 450,000 a fost strânși și, deși creditarea avut un start lent, a devenit fondul cu cele mai multe cererii. Regenerarea economiei sociale și responsabilizarea comunităților locale au fost strategii politice promovate pentru reînnoirea cartierelor la sfârșitul anilor 1990. The Co-operative Community Shares Fund Fondul Co-operatist comunitar pe acțiuni a fost înființat. Acest nou fond se axează pe sprijinirea emisiunii de acțiuni comunitare; beneficiari tipici includ proiecte de energie regenerabilă, pub-uri și magazine deținute de comunitate și aflate în cluburi sportive aflate în proprietatea suporterilor de.

3. Care sunt principalele servicii ale organizației? Vă rugăm să le descrieți în câteva cuvinte, referindu-vă la:

- Economii

Credite pentru scop de afaceri, pentru a permite proprietatea și controlul democratic.

CCF împrumută organizațiilor care sunt deținute și controlate de membrii lor, care sunt, de obicei, fie angajați, clienți sau membri ai unei comunități.



Fundația pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organism Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARS
Fundația Națională de Dezvoltare a
Sectorului de Servicii și Comerț

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Împrumuturi • Ipoteci • Micro-credite • Conturi curente • Carduri de credit • Acces online la servicii/online banking • Alte servicii | <p>Împrumuturi de la 10.000 £ la 75.000 £ sunt disponibile, putând împrumuta până la £ 150,000 cu ajutorul altor fonduri</p> |
| <p>4. Serviciile dvs. sunt oferite într-o anumită zonă geografică sau pentru anumite categorii socio-profesionale? Vă rugăm descrieți.</p> | <p>Co-operative & Community Finance are acoperire la nivel național</p> |
| <p>B. Structura de proprietate și membri</p> | |
| <p>1. Care este structura de proprietate a organizației? Vă rugăm să vă referiți la: profilul membrilor, număr de membri din fiecare tip și fond social deținut (pe intervale 1-5000 lei, 5001 – 20000, peste 20000)?</p> | <p>Printre membri se numără investitori, clienți și susținători. Calitatea de membru este deschisă atât persoanelor, cât și organizațiilor. Fiecare organizație care primește un împrumut de la CCF devine automat membru. Fiecare persoană sau organizație care cumpără acțiuni la ICOF Community Capital Ltd sau ICOF Co-operative Community Shares Fund Ltd devine automat membru. Orice persoană sau organizație care sprijină obiectivele noastre poate deveni membru prin completarea formularului de cerere on-line și achitarea unei taxe de membru unice (în prezent £ 30). Toți clienții - debitorii noștri devin automat membri. Statutul de membru al CSI este deschisă organizațiilor care au cumpărat acțiuni în societate. Cu toate acestea, în prezent, CSI nu urmărește nicio investiție suplimentară.</p> |
| <p>2. Vă rugăm să descrieți eventuale fuziuni sau transferuri apărute în timpul activității organizației.</p> | <p>Nu e cazul</p> |
| <p>3. Vă rugăm să descrieți principalele schimbări ale numărului de membri (număr și structură) apărute în ultimii 10 ani.</p> | <p>Nu e cazul</p> |
| <p>4. Descrieți în câteva cuvinte participarea membrilor la decizii în cadrul organizației.</p> | <p>Nu e cazul</p> |
| <p>5. Înscrierea ca membru este deschisă sau închisă? Este necesară exclusivitatea?</p> | <p>Nu e cazul</p> |
| <p>6. Care sunt condițiile pe care trebuie să le îndeplinească o persoană ca să devină membru? Vă rugăm să descrieți politicile și condițiile de înscriere (ex.: domiciliul – zona de reședință, profesia, apartenența religioasă).</p> | <p>Statutul de membru al ICOF Ltd este deschis oricărui individ sau organizație care sprijină obiectivele noastre și care plătește o taxă de membru unică (în prezent în valoare de £ 30). Statutul de membru al Capital comunitare este deschisă persoane sau organizații care au cumpărat acțiuni în societate. Investiția minimă este în prezent de 250 £. Statutul de membru al CSI este deschisă organizațiilor care au cumpărat acțiuni în societate. Cu toate acestea, în prezent, CSI nu urmărește nicio investiție suplimentară.</p> |
| <p>7. Dacă este cazul, vă rugăm descrieți schimbările majore apărute pe parcursul funcționării organizației în condițiile de acceptare de noi membri.</p> | <p>Nu e cazul</p> |
| <p>8. Este necesară o contribuție la fondul social? Dacă da, în ce sumă?</p> | <p>Aportul de capital este de 30 £ pentru persoane sau organizații care sprijină obiectivele CCF și £ 250 pentru persoane sau organizații care au cumpărat acțiuni în societate.</p> |



Fundația pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organism Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
"Unitatea Națională a Centrelor de Asistență
deosebită de Scurtă Durată la Locuință"

| | |
|--|---|
| 9. Este necesară depunerea unei sume în mod regulat? Dacă da, cât de des și în ce cuantum? | Nu e cazul |
| 10. Vă rugăm să descrieți politicile aplicate în cazul retragerii contribuțiilor/economiilor/membrilor. | Nu e cazul |
| C. Guvernanță – Conducere și administrare | |
| 1. Descrieți structurile de conducere, administrare și control ale organizației (adunare generală, consiliu director, comitete etc.), management – conducere executivă, numărul de membri al acestora și metodele de selecție (aleși sau numiți, și de către cine), durata mandatelor, criteriile de reprezentare. | ICOF Ltd este singura dintre cele cinci organizații care angajează personal. ICOF Ltd gestionează direct activitatea a două filiale și este contractat pentru a gestiona Community Capital și Community Shares Investment Fund CSI. ICOF Ltd este capabil să facă acest lucru, pentru că este autorizat și supravegheat de Autoritatea de Conduită Financiară în desfășurarea activității de investiții. Consiliul de Administrație ICOF Ltd și CSI sunt administrate de consiliile alese de administrație non-executive și numite de către membrii la Adunarea Generală. În prezent, consiliile de administrație ale ICOF cuprind aceiași oameni, deși acest lucru nu este o cerință. Aceleași consilii directoare sunt în bordul CSI și există, de asemenea reprezentanți ai unor alte organizații. În fiecare an, o treime dintre directorii din fiecare bord se retrag din funcție pentru a face loc alegerilor. Directorii nu primesc nicio remunerație pentru implicarea lor. Acționarii Fondului ICO plc au un reprezentant în Consiliul de la ICOF Ltd. Doi membri ai consiliului de administrație al ICOF Ltd sunt, de asemenea, directori la ICOF Garantie Company Ltd. |
| 2. Care sunt principalele responsabilități și roluri ale diverselor organe de conducere și administrare? | Directorii stabilesc strategia și direcția generală pentru ICOF, un subcomitet (consiliu executiv) asigură implementarea, iar personalul gestionează activitățile cotidiene. |
| 3. Cât de des și în ce formă raportează și oferă informații către membri structurile de conducere? Cum sunt informați membri în legătură cu aspectele privitoare la activitatea și managementul organizației? | Clienții EBC primesc raportul anual și buletinul informativ la fiecare 6 luni. Nu sunt nicio compensație pentru membrii consiliului, cu excepția cheltuielilor legate de activitatea lor. Personalul este legată de NJC Cantar cu trepte pe baza performanței de ICOF și vechimea |
| 4. Organizația se supune unui audit extern? Vă rugăm să descrieți procedura. | Da, organizația are audit extern anual |
| 5. Organizația se supune unor proceduri de audit intern? Vă rugăm să descrieți procedura. | Co-operative & Community Finance urmează procedurile FCA Autoritatea de Conduită Financiară – un comitet de credit se întrunește pentru a aproba împrumuturi și Comitetul executiv asigură bunele practici. |
| 6. Organizația are membri externi în Consiliul Director? | Co-ops UK are un membru independent în Consiliul Director |
| 7. Descrieți politicile salariale/de compensare pentru membri consiliului director, conducerea executivă și cum sunt acestea stabilite. | Membrii Consiliului Director nu primesc compensații cu excepția cheltuielilor legate de activitatea lor. Personalul este în relație cu NJC Scale cu creșteri bazate pe performanța ICOF și vechime. |



Fundația pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
Fundatia pentru Dezvoltarea
Societatii Civile

D. Servicii și produse

1. Vă rugăm să descrieți detaliat fiecare dintre serviciile și beneficiile oferite membrilor/ne-membrilor.

Credite acordate:

- Start-up - Întreprinderi noi, întreprinderi sociale cu împrumuturi necesare pentru un pachet de finanțare a pornirii, pe baza unei evaluări obiective a planului de afaceri.
- cooperativelor de lucrători – cu de la 2 la peste 100 de membri înțelegând mai bine decât majoritatea consilierilor financiari și creditorilor dinamica specifică unui mediu de lucru de tip cooperatist.
- achiziții de întreprinderi de către angajaților (worker buyouts) – angajații sunt ajutați să cumpere acțiuni și să convertească societățile în la întreprinderile deținute în mod democratic de angajați; atunci când un proprietar privat vrea să se pensioneze, o companie mare vrea să vândă, angajații doresc să preia o afacere sau un serviciu existent.
- cooperative - până la £ 150,000 din fonduri proprii și împreună cu Ecology Building Society și Triodos Bank pentru împrumuturi mai mari - un pachet financiar unic pentru a ajuta la cumpărarea de proprietăți, pentru, case, chirii accesibile.
- cooperative de energie regenerabilă, întreprinderi comunitare și a întreprinderilor sociale implicate în domeniul energiei regenerabile – ferme eoliene deținute de comunitate, micro hidroagregatelor, ferme solare, digestoare anaerobe etc.; Întreprinderi cooperatiste care produc, dăprovizionează și instalează echipamente; Cooperative de consultanță care oferă sfaturi profesionale pentru comunitate
- magazine, baruri și facilități aflate în proprietatea comunității
- extinderea întreprinderilor - - cooperativelor, întreprinderile comunitare și întreprinderile sociale care plănuiesc extinderea: schimbarea sediilor, achiziționarea de echipamente noi, capital de lucru și alte investiții, care îi ajută să crească în mod durabil.
- finanțare comunitară - fond dedicat înființat special pentru a sprijini comunitățile care doresc să atragă investiții prin emisiunea de acțiuni comunitare - pentru toate tipurile de întreprinderi deținute de comunitate, inclusiv proiecte de energie regenerabilă, pub-uri și magazine comunitare și cluburi sportive aflate în proprietatea supporterilor.
- Alte întreprinderi - cooperative, întreprinderi comunitare și întreprinderilor sociale care lucrează în aproape orice sector industrial.

Investițiile în fondurile CCF și în afacerile pe care le împrumută reprezintă investiții etice, pozitive. CCF evită nu numai anumite forme de activitate, dar sprijină în mod activ pe cele de care beneficiază angajații lor, comunitățile și mediul înconjurător. Community Capital creditează cooperative, întreprinderi comunitare și întreprinderi sociale din întreaga Marea Britanie continentală. În cadrul Community Capital există două fonduri restricționate special concepute pentru a permite regiunilor de Est și East Midlands să investească în interiorul lor și a sprijini întreprinderile sociale. ICO Fund plc împrumută în special cooperative și firmelor deținute de angajați. ICOF Community Shares este folosită pentru a subscrie emisiuni de acțiuni cu scopul de a aduna finanțare pentru o întreprindere sau o facilitate deținută de comunitate. Investitorii primesc buletine informative, raportul de audit anual și conturile, o invitație la AGA, dividende acolo unde este posibil.

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societatii
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
Fundatia pentru Dezvoltarea
Societatii Civile

Managementul unui fond de împrumut în numele clienților - CCF gestionează fonduri de împrumut în numele investitorilor de care beneficiază aceștia și întreprinderile pe care CCF le sprijină. Având expertiza și experiența de creditare de specialitate, CCF poate minimiza pierderile și maximiza beneficiile (atât sociale cât și financiare) ale fondurilor administrate. În unele cazuri, un împrumut de la un fond gestionat poate fi acompletat cu un alt împrumut direct de la fondurile CCF. Aceasta dublează sprijinul de care poate beneficia împrumutatul, înjumătățind riscul pentru creditori și reducând costul fondului. CCF a acceptat uneori unele **donății mari** ca să fie utilizate exclusiv pentru împrumuturi pentru un anumit scop, de exemplu, pentru a sprijini întreprinderile sociale într-o anumită localitate sau regiune. Acest lucru s-a întâmplat, uneori, ca urmare a schimbărilor în strategiile regionale sau locale. Avem în prezent fonduri restricționate pentru împrumuturi în următoarele regiuni: Avon & Bristol, Estul Angliei, East Midlands, Wakefield, West Glamorgan.

Servicii administrative

- păstrarea fondurilor și furnizarea de servicii de trezorerie
- Desciderea de conturi de credit, calculul dobânzii
- Re calcularea creditelor
- Furnizarea de declarații trimestriale și calcule fiscale
- Rambursarea anticipată
- Colectarea rambursărilor efectuate lunar prin Direct Debit
- gestionarea fondului de împrumut

2. Descrieți condițiile pe care trebuie să le îndeplinească un membru pentru a fi eligibil pentru fiecare dintre serviciile oferite de organizație (de ex.: fond de economii minim, vechimea ca membru)? Vă rugăm să vă referiți la toate serviciile principale.

CCF Ltd creditează întreprinderile sociale aflate în proprietatea angajaților sau comunității, inclusiv cooperative, întreprinderi comunitare, trusturi de dezvoltare și întreprinderi dezvoltate de organizații caritabile sau de voluntariat. Pentru a beneficia de împrumuturi acestea trebuie să aibe o formă de proprietate a angajaților sau comunității și să fie controlate în mod democratic de către membrii lor. Trebuie să fie înregistrate juridic sub forma unor societăți comerciale sau sau non-profit (Industrial and Povident Societies). Fiecare întreprindere trebuie să fie în măsură să demonstreze capacitatea de a plăti dobânzi și de rambursa capitalul primit ca finanțare împrumut cu care a fost de acord și trebuie să trimită un plan de afaceri detaliat împreună cu cererea de împrumut.

Politici etice

ICOF Ltd are o politică etică. ICOF Ltd încurajează regenerarea economică locală prin care să permită oamenilor de a crea și de a avea control asupra afacerilor în care lucrează sau care operează în comunitatea lor locală. Fondurile CCF sunt disponibile pentru întreprinderile care practică sau sprijină principiile de cooperare, proprietate comună, a angajaților, a comunității sau proprietate socială, egalitatea de șanse și democrația la locul de muncă și de dezvoltare durabilă. Politica etică stabilește criteriile pozitive și negative care ghidează modul în care ICOF Ltd își desfășoară activitățile sale de afaceri.

Criterii pozitive

Pe lângă evitarea finanțării anumitor activități, sprijinim în mod activ întreprinderile care își ajută angajații, comunitățile și mediul. În special, vom sprijini în mod activ următoarele: - cooperative și întreprinderi comunitare; dezvoltarea și promovarea cooperativelor, întreprinderilor deținute de comunitate, uniunile de credit și organizații de caritate cu filiale comerciale. - Promovarea valorilor și principiilor cooperatiste.

CCF susține și respectă valorile și principiile cooperatiste

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societații
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organism Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARS
Fundatia pentru Dezvoltarea Societatii Civile
de Promovare a Securitatii Sociale

| | |
|---|---|
| | <p>recunoscute pe plan internațional și se așteaptă ca debitorii să adere la acestea, după caz. - responsabilitate socială, fair trade – comerț echitabil. -companii care promovează practici corecte în relația cu angajații.</p> <p>- companiile cu politici și proceduri care încurajează principii bune de comportament de afaceri și etice. - mediu: companiile care oferă soluții pentru schimbările climatice prin dezvoltarea, promovarea și/sau utilizarea energiei din surse regenerabile și eficiența energetică. - companiile care promovează reciclarea și gestionarea durabilă a deșeurilor. - companiile care operează o bună practică de mediu.</p> <p><i>Criterii negative</i></p> <p>Politica etică urmărește să asigure că CCF Ltd evita practicile pe care le consideră lipsite de etică. În special nu vom împrumuta și vom evita relațiile de afaceri generale cu orice organizații care: sunt implicate în producerea sau vânzarea de arme, care nu respectă aceste drepturi fundamentale în sfera lor de influență, cu conexiuni cu regimuri opresive, implicate în producția de tutun și a produselor din tutun, care au fost condamnate de poluare gravă a mediului, care produc sau distribuie materiale pornografice, care utilizează lemn din surse nesustenabile, care produc și/sau distribuie produse de pesticide, care sunt dăunătoare pentru mediu</p> |
| 3. Cum este stabilită dobânda pentru împrumuturi, micro-credite și fonduri de economii? Vă rugăm descrieți procedura pentru fiecare tip. | Rata dobânzii este stabilită cu referire la rata de bază BoE, cu o marja în funcție de risc. |
| 4. Vă rugăm descrieți procedurile folosite în cazul nerambursării sau întârzierii rambursării împrumutului de către un membru. | CC are o rată foarte scăzută implicit, mai puțin de 3%. ICOF lucrează cu debitorii pentru a îmbunătăți mediul de afaceri și poate ajuta de multe ori prin oferirea de vacanțe gratuite plata datoriei sau reeșalonarea împrumutului. |
| 5. Organizația are proceduri/procese menite să evite supraîndatorarea membrilor care solicită un împrumut? | Inspecțiile se realizează cu solicitanții constând dintr-o evaluare la birou, o vizită la întreprindere pentru a evalua gradul de satisfacție al membrilor și se discută despre planul de afaceri. Un raport este apoi înaintat comisiei de credit pentru aprobare. Monitorizarea la toți debitorii se desfășoară de două ori pe an, astfel încât problemele să poată fi identificate într-un stadiu timpuriu. |
| 6. Descrieți programele și/sau serviciile dedicate membrilor excluși financiar - nebancaabili sau nebancați (fără acces la conturi bancare tradiționale). | Nu sunt necesare niciun fel de garanții. |
| 7. CAR desfășoară activități specifice dedicate educației financiare/capabilității financiare a membrilor săi? Dacă da, vă rugăm să le descrieți. | Nu |
| E. Relația cu membri | |
| 1. Vă rugăm să descrieți pe scurt metodele de comunicare și informare a membrilor/clientilor. | Fiecare membru primește un raport anual, un buletin informativ și informații generale și de interes pe email. Membrii pot nominaliza directori și pot să ia parte la alegeri. |
| 2. Organizația operează un sistem informatic de gestiune a informației? Vă rugăm să îi descrieți principalele caracteristici. | Un pachet software este utilizat pentru a administra împrumuturile. Prin acest sistem se înregistrează împrumuturile, sunt calculate rambursările, sunt stabilite debitele directe și rapoarte privitoare la fiecare fond, produs. |
| 3. Descrieți pe scurt politicile și | Profitul este reinvestit. |

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societatii
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARSR
Fundatia pentru Dezvoltarea
Societatii Civile

| | |
|---|---|
| procedurile de distribuție a profitului/surplusului/beneficiilor. | |
| 4. Membri sunt răspunzători pentru pierderile înregistrate de organizație? Vă rugăm descrieți. | Ca și organism autorizat FCA, clienții sunt acoperiți de FSCS. FSCS din Marea Britanie este un fond statutar de ultimă instanță pentru clienții societăților de servicii financiare. Acest lucru înseamnă că FSCS pot plăti despăgubiri consumatorilor dacă o firmă de servicii financiare nu este în măsură sau care ar putea fi în imposibilitatea de a plăti creanțele. |
| 5. Cum sunt informați membri în legătură cu situația împrumutului lor (de ex.: suma rămasă de rambursat, dobânda plătită etc.)? | Clienții primesc actualizări de 4 ori pe an. |
| 6. Descrieți strategia utilizată pentru atragerea de noi membri. | Publicitate prin intermediul cooperativelor și întreprinderilor sociale și a rețelelor; publicitate la nivel național în Guardian |
| 7. Organizația desfășoară programe/proceduri pentru fidelizarea membrilor sau programe de loialitate? Vă rugăm să le descrieți pe scurt. Care sunt principalele motive pentru care membri decid să se retragă din CAR? Sunt aceste motive luate în considerare în dezvoltarea strategiei CAR? | Clienții primesc buletinul informativ și foarte rar părăsesc organizația |
| 8. Organizația folosește instrumente de măsurare a satisfacției membrilor? Dacă da, vă rugăm să le descrieți pe scurt. | Sunt făcute chestionare în fiecare an cu privire la satisfacția clienților |
| 9. Organizația are proceduri dedicate preluării plângerilor membrilor? Vă rugăm să le descrieți. | Plângerile care nu pot fi rezolvate sunt preluate de către Comitetul de management. |
| F. Strategie | |
| 1. Descrieți pe scurt strategia de afacere, referindu-vă la aspecte precum: principalele produse/servicii, nișa de piață, cota de piață, calitatea și prețul/costul și principalele schimbări în timp. | <ul style="list-style-type: none"> - Credite pentru afaceri cu termene de până la 10 ani și mai mult - Credite fără garanții personale - Credite pentru preluarea companiei de către angajați sau succesiuni - Credite pentru bunuri sau afaceri - Credite pentru echipamente de capital și capital de lucru - Credite pentru a înlocui finanțări existente - Broker oferte pe pachetele financiare mai mari <p><i>Termen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Nu există niciun termen stabilit de creditare; în măsura în care este posibil creditele vor fi adaptate la nevoile de afaceri și capacitatea de a face rambursări. <p><i>Mărimea creditului</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Împrumuturi de la 10.000 £ la £ 75.000 sunt disponibile în mod normal și prin utilizarea altor fonduri pe care le gestionează am putea fi în măsură să acordam împrumuturi de până la £ 150,000. Creditele acordate pentru noi afaceri sunt de obicei parte a unui pachet financiar mai mare. CCF, a fost companie de creditare a cooperativelor și a întreprinderilor sociale pentru aproape 40 de ani și în acest timp a stabilit o serie de parteneriate cu alți creditori. <i>Dobânzi</i> - ratele dobânzii sunt competitive și în prezent variază de la 6% la 10%, în funcție de circumstanțele cererii. Spre deosebire de unii creditori, percepem dobânzi asupra soldului cu reducere în timp. <p><i>Comisioane - taxe</i></p> |

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societatii
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARS
Fundatia pentru Dezvoltarea
Societatii Civile

| | |
|--------------------------------|--|
| | <p>- taxă pentru evaluarea creditului care contribuie de asemenea la costul sprijinului pe care CCF îl oferă în mod normal pe toată durata împrumutului. Această taxă variază în mod normal între 1% și 2% din suma avansată, în funcție de locul de muncă al celui implicat. Taxa minimă este de 350 £. Taxa este plătită numai de către solicitanții de succes. Nu există alte taxe anuale, pentru vizite de monitorizare, scrisori sau apeluri telefonice.</p> <p>Garanții- nu se iau garanții personale la credite, dar valoarea împrumutului va depinde de activele organizației în cazul în care este posibil. Cu toate acestea, capacitatea de a asigura garanții nu este principalul criteriu pe care se ia decizia de creditare.</p> <p><i>Sprijin pe perioada derulării creditului</i> - Oferim sprijin debitorilor noștri pe întreaga durată a împrumutului, ca parte a pachetului de finanțare - nu există nicio taxă suplimentară pentru acest serviciu. De asemenea, facilităm crearea de rețele cu alte întreprinderi similare din Marea Britanie.</p> <p>Intrarea ca membru în CCF</p> <p>CCF își gestionează toate fondurile pe baza principiilor de reciprocitate. Debitorii sunt de acord să devină membri.</p> |
| 2. | <p>Descrieți pe scurt relația dintre strategia de afaceri și misiunea socială a organizației.</p> <p>Întreaga strategie de afaceri are la bază misiunea organizației, Directorii revizuind regulat această strategie ca să asigure atingerea misiunii sociale.</p> |
| 3. | <p>Cum sunt implicați membri în definirea strategiei și activității organizației? Vă rugăm descrieți pe scurt.</p> <p>Toți membrii pot vota pentru alegerea directorilor</p> |
| 4. | <p>Lucrați și cu alte firme/organizații din comunitate ca aliați strategici? Descrieți pe scurt metodele și practicile de comunicare cu aceștia.</p> <p>Întâlniri periodice și conferințe cu alte organizații de creditare, co-operative și consilieri de proprietate ale angajaților și a organizațiilor cooperatiste și angajaților deținute de membri pentru a explica și de a promova produsele noastre.</p> |
| 5. | <p>Vă rugăm descrieți pe scurt partenerii sau alianțele strategice ale organizației, dacă există.</p> <p>Partenerii strategici ai Co-operative & Community Finance sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Co-ops Uk - Plunkett Foundation - Employee Ownersip Association - Esmee Fairbairn |
| G. Resurse Umane | |
| 1. | <p>Resurse umane - personal</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nr. de angajați (după gen, etnie, angajați vulnerabili) - Nr. de voluntari (după tip, dacă este cazul) <p>În prezent sunt 4 angajați: O femeie, 3 bărbați Un negru de origine africană, 3 britanici albi Directorii sunt toți voluntari – cu experiențe diferite</p> |
| 2. | <p>Vă rugăm să descrieți politicile de angajare ale organizației. Organizația are anumite beneficii doar pentru angajați?</p> <p>Contract de muncă cu proceduri legale, plata în caz de boală, vacanțe plătite etc. - accesul la împrumuturi cu dobândă redusă</p> |
| 3. | <p>Vă rugăm să descrieți politicile și practicile organizației pentru asigurarea de șanse egale și programele de integrare în muncă a persoanelor vulnerabile, dacă există.</p> <p>Șansele egale sunt la baza afacerii noastre și avem o monitorizare constantă în acest sens</p> |
| 4. | <p>Vă rugăm să descrieți politicile de recrutare de voluntari și rolurile acestora.</p> <p>Directorii voluntari sunt aleși de către Adunarea Generală. Oportunitatea de a se prezenta este promovată în rândul tuturor membrilor</p> |
| Măsurarea performanței: | |

Fundatia pentru
Dezvoltarea
Societatii
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSONELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARS
Fundatia pentru Dezvoltarea
Societatii Civile

1. Ce indicatori și proceduri folosește organizația pentru măsurarea performanței sociale și economice/de afacere?

Profit operațional:

- Indicele de sustenabilitate
- Menținerea rezervelor de politică de conturi
- Managementul și bugetarea făcute într-un timp util
- dividende/dobânzile plătite pentru a partaja titularilor

Finanțe ridicate:

- total fonduri pentru a împrumuta (inclusiv ICO Fondul PLC și ICC Limited)
- echilibru numerar ca procent din totalul fondurilor pentru a împrumuta

Finanțare de împrumut:

- bani de împrumut. • % din fondurile din împrumut. • Mărimea medie a creditului în an și gama • Rata medie a dobânzii pe cartea de credit în anul • Numărul de credite efectuate în anul • Costul de împrumut scrite-off-uri în anul. • Numărul de lucrători (de debitori) a sprijinit • Număr de membri (de debitori) a sprijinit (inclusiv membri lucrătorilor) • valoarea altor fonduri îndatorată în oferte (de exemplu, cum ar fi creditorii Triodos, investitorii comunitare sau subvenții depuse) ... acest lucru demonstrează ICOF e catalizator dinamic

Managementul fondurilor: • Totale din Total fonduri de în temeiul de gestionare a (cu excepția ICO Fondul de PLC și ICC Limited) • Numărul fondurilor • Venituri pentru a CCF în an • Venitul net de la înapoi de birou

5. Investiții: • În cazul în care și cât de mult de bani este investit • totală de retur a generat în an • cu Media de returnare procent a generat în anul.

6. Consultanța și proiecte finanțate: • Veniturile totale net generat într-un an. • Venitul net reținut • venituri nete.

7. Buna guvernanta și gestionare: sunt menționate următoarele la MC pentru rafinament:

ACȚIUNE MC

- respectarea juridică
- Numărul de reuniuni mandatar/mc • participarea mediu • Numărul de candidați pentru alegeri • Număr de membri în cadrul reuniunilor membrilor • comunicații membre • Personal satisfacție • revizuirea în timp util a scopurile și obiectivele.

2. Rezultate financiare anuale – în ultimii 3 ani, folosind indicatorii de performanță financiară ai organizației

| Indicatori | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| a. Active (numeric) | | | |
| b. Active (descriere) | £4.074m | £3.7m | £3.4m |
| c. Capital (numeric) | 32 | 33 | 33 |
| d. Cifra de afaceri | £273,000 | £261,000 | 262,000 |
| e. Excedent/Pierderi | £31,800 | (12,900) | (2,200) |
| f. Cuantum total al împrumuturilor oferite (pe tipuri de împrumut) | 23 | 24 | 27 |
| g. Valoarea maximă și valoarea minimă a unui împrumut | £150,000 and £10,000 | £150,000 and £15,000 | £180,000 and £15,000 |
| h. Valoarea medie a împrumuturilor | £32,000 | £38,000 | £43,000 |
| i. Numărul persoanelor care au solicitat un împrumut | 71 | 72 | 77 |
| j. Venituri din dobânzile la împrumuturi | £116,000 | £107,000 | £123,800 |



Fundația pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI

Fondul Social European
POSDRU 2007-2013Instrumente Structurale
2007-2013GUVERNUL ROMÂNIEI,
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
Organismul Intermediar Regional
POSDRU Regiunea CentruUNCARS
"Unitate în Dezvoltare și Solidaritate"
Asociația Națională a Cooperativilor de Activitate
de Dezvoltare Socială și Economică

| | | | | |
|----------------------------|---|------------------------------|---------|---------|
| k. | Depozite ale membrilor | - | - | - |
| l. | Costuri de operare (%) | 6.1% | 7.6% | 7.6% |
| m. | Valoarea împrumuturilor nerambursate | 2.08% | 3.3% | 0% |
| n. | Numărul micro- creditelor | 71 | 73 | 78 |
| o. | Valoarea medie a unui micro-credit | £32,000 | £38,000 | £43,000 |
| p. | Numărul persoanelor care au luat micro-credite | 70 | 71 | 75 |
| q. | Numărul membrilor care au beneficiat de alte servicii (pe tipuri de servicii, inclusiv activități de educație financiară) | | | |
| Date de contact | | Ian Rothwell | | |
| Persoana de contact | | ianr@coopfinance.coop | | |
| Email | | | | |



Fundația pentru
Dezvoltarea
Societății
Civile