



CoopEst

Włodzimierz Grudziński

patronat medialny:



Polska Filharmonia Bałtycka
im. Fryderyka Chopina w Gdańsku



Konferencja zorganizowana na zlecenie Fundacji Fundusz Współpracy ze środków EFS w ramach Inicjatywy Wspólnotowej EQUAL



CoopEst jest funduszem kapitałowym z siedzibą w Brukseli, którego celem jest wspieranie rozwoju ekonomii społecznej w nowych i przyszłych krajach członkowskich Unii Europejskiej.



Ekonomia społeczna

- „Prymat działania na rzecz ludzi nad maksymalizacją zysku. Dla jednostek ekonomii społecznej istotne znaczenie - obok celu gospodarczego - ma misja społeczna”
- Podmioty ekonomii społecznej w Polsce: banki spółdzielcze, ubezpieczenia wzajemne, spółdzielnie, fundusze poręczeniowe, przedsiębiorstwa społeczne i socjalne, agencje rozwoju regionalnego, stowarzyszenia, fundacje.

www.ngo.pl



Cechy organizacji ekonomii społecznej

- Cel działania - korzyści społeczne
- Sposób zarządzania - demokratyczne podejmowanie decyzji, wzajemność i solidarność
- Przeznaczenie zysku – cel społeczny
- Lokalne zakorzenienie
- Dostarczanie usług deficytowych



Dziedziny działalności organizacji ekonomii społecznej

- Pomoc społeczna
- Bankowość
- Ubezpieczenia
- Produkcja rolna
- Rzemiosło
- Mieszkalnictwo
- Ochrona środowiska
- Edukacja i doradztwo
- Kultura
- Sport



Economie sociale - Social economy

- **Francja** – stowarzyszenia, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, fundacje ekonomii społecznej, przedsiębiorstwa przeciwdziałające wykluczeniu społecznemu
- **Wielka Brytania** – przedsiębiorstwa społeczne, organizacje charytatywne
- **Włochy** – organizacje pozarządowe, organizacje wolontariatu, spółdzielnie socjalne, fundacje bankowe, stowarzyszenia awansu społecznego, przedsiębiorstwa społeczne
- **Belgia** – spółdzielnie, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, stowarzyszenia, fundacje
- **Niemcy** – stowarzyszenia, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielnie, fundacje, spółki działające na rzecz interesu publicznego



Zewnętrzne źródła finansowania organizacji ekonomii społecznej w Polsce

- Bezzwrotne (źródła rządowe i samorządowe, fundusze strukturalne UE, zagraniczne źródła publiczne, wsparcie od innych organizacji, darowizny od osób fizycznych, instytucji, firm)
- Zwrotne (kredyty, pożyczki, gwarancje)



Fundusz CoopEst - Deklaracja Krakowska

- Idea funduszu wspierającego rozwój nowych krajów członkowskich UE poprzez ekonomię społeczną zrodziła się w wyniku spotkań towarzyszących Konferencji Ekonomii Społecznej w Pradze w 2002r. i w Krakowie w 2004r.
- W 2004r. do UE wstąpiły nowe państwa członkowskie, które nie wykazywały istnienia sektora ekonomii społecznej
- Konferencje Ekonomii Społecznej miały przyczynić się do wymiany doświadczeń i prowadzić do integracji sektora w całej UE



Fundusz CoopEst (1)

- Podpisanie Deklaracji Krakowskiej w dniu 28/10/2004 przez europejskie instytucje finansowe związane z sektorem ekonomii społecznej zaowocowało powstaniem Funduszu, którego celem jest przyczynianie się do rozwoju ekonomii społecznej w Europie Środkowej i Wschodniej.
- CoopEst został powołany do życia jako spółka akcyjna prawa belgijskiego w 2005r.
- CoopEst jest dowodem na to, że europejskie instytucje finansowe wiedzą, że do stabilnego rozwoju gospodarczego kraju niezbędne jest stworzenie sektora ekonomii społecznej



Fundusz CoopEst (2)

- CoopEst dysponuje 15 mln € do zainwestowania. Środki sfinansowane są kapitałem udziałowym (3 mln €) i obligacjami (12 mln €)
- Od rozpoczęcia działalności (grudzień 2006r.) w ramach CoopEst zrealizowano już 8 projektów w Rumunii, Bułgarii, Polsce i na Litwie na łączną wartość 5,5 mln €
- Docelowo CoopEst zainwestuje co najmniej 30 mln € w regionie Europy Środkowej i Wschodniej. Uruchomienie drugiej transzy funduszy w wysokości 15 mln € przewidywane jest w 2009 roku



Założyciele CoopEst

- Crédit Coopératif (Francja)
- Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych MACIF (Francja)
- IFC – International Finance Corporation (grupa Banku Światowego)
- SEFEA – Europejska Spółka Finansów Etycznych i Alternatywnych (Włochy)
- Instytucje finansowe związane z sektorem ekonomii społecznej z Belgii, Francji, Włoch i Polski (Soficatra, IDES Investissements, CFI, Bank BISE – dziś DnB Nord Polska)



Crédit Coopératif

- Francuska grupa finansowa o sumie bilansowej ponad 13 mld €, należąca do spółdzielczej grupy bankowej Banque Populaire
- Bank spółdzielczy, którego udziałowcami-klientami są m.in.: przedsiębiorstwa społeczne, spółdzielnie, stowarzyszenia, małe i średnie przedsiębiorstwa
- Oferuje pełną gamę produktów i usług finansowych
- Jeden z założycieli (w 1990r.) i do 2007r. główny akcjonariusz banku BISE w Polsce



Grupa MACIF

- Największy ubezpieczyciel rodzin we Francji, **działa w formie T UW** (4,7 miliona członków / 5 miliardów Euro składki zebranej w 2007r.)
- Działa także w Hiszpanii, Włoszech, Grecji oraz w Niemczech
- **w Polsce:**
 - **T UW T UW** – oferta kierowana do rolników
 - **MACIF Życie T UW** – partner banków spółdzielczych, proponuje m.in. ubezpieczenia na życie kredytobiorcy oraz posiadaczy rachunków bankowych



ŻYCIE



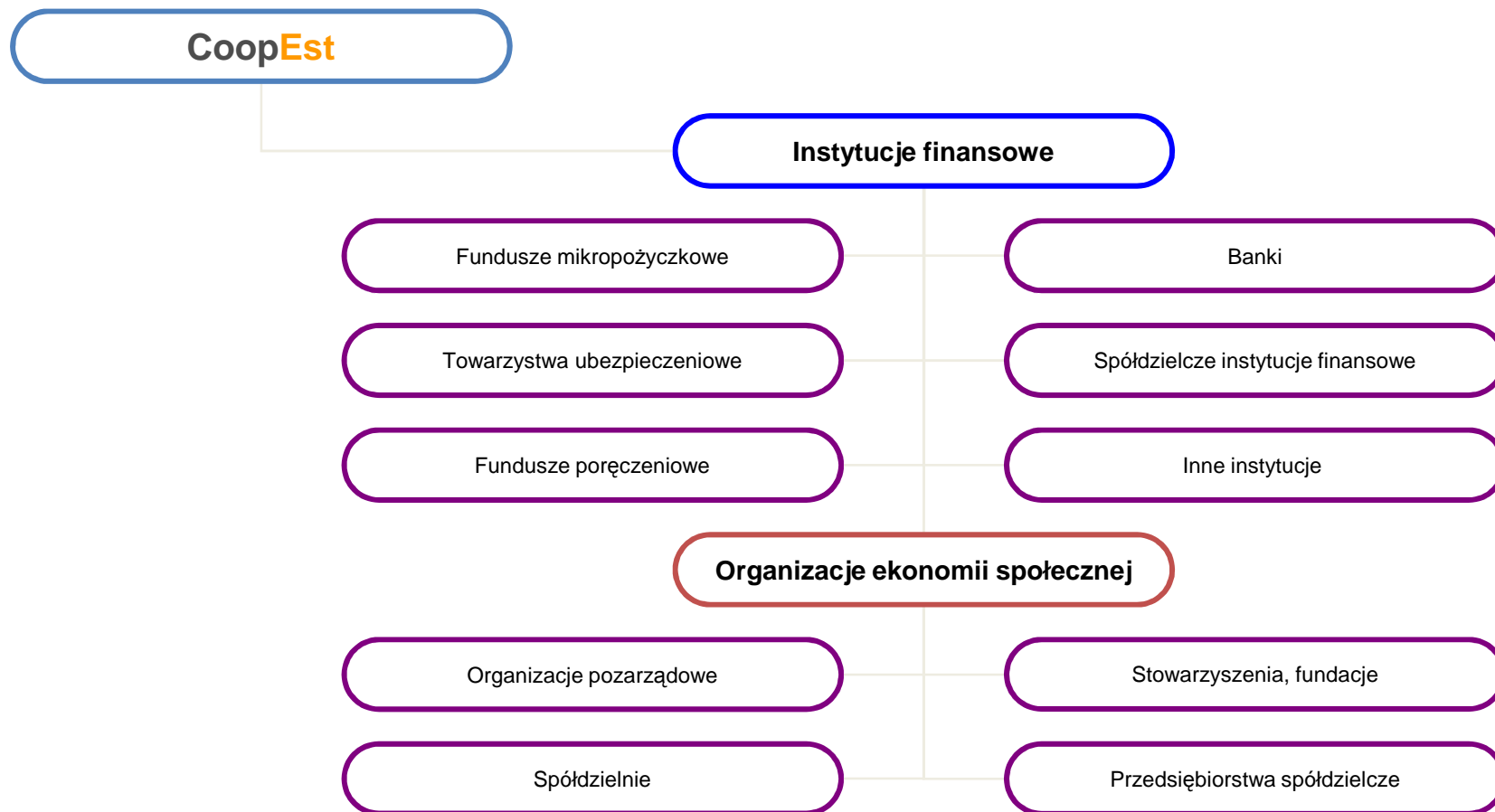
Partnerzy CoopEst

CoopEst dociera do organizacji ekonomii społecznej przy pomocy pośredników, którymi mogą być m.in.:

- Banki
- Spółdzielcze instytucje finansowe
- Towarzystwa ubezpieczeniowe
- Fundusze mikropożyczkowe
- Inne instytucje



Jak działa CoopEst?





Formy współpracy

CoopEst współpracuje z instytucjami związanymi z ekonomią społeczną oferując im:

- Wzmocnienie funduszy własnych – pożyczki podporządkowane
- Długoterminowe wsparcie finansowe – pożyczki, gwarancje
- Pomostowe wsparcie finansowe
- Inne wspólnie wypracowane rozwiązania zgodne z potrzebami partnerów



Jak działa CoopEst? Przykłady (1)

Banki spółdzielcze są nie tylko ważnymi podmiotami ekonomii społecznej, ale również bezpośrednio świadczą usługi na rzecz: małych i średnich przedsiębiorstw, grup producenckich, spółdzielni, stowarzyszeń, fundacji i innych uczestników rozwoju lokalnego.

Dzięki temu idealnie wpisują się w misję CoopEst

Propozycja wsparcia: **pożyczka podporządkowana**



Jak działa CoopEst? Przykłady (2)

- Fundusze pożyczkowe, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, zrzeszenia, federacje potrzebujące środków na zwiększenie działalności

Propozycja wsparcia: **pożyczka**

- Spółdzielnie produkcyjne, grupy producenckie potrzebujące środków na rozwój

Propozycja wsparcia: **gwarancja**



Kontakt z CoopEst

Av. Jules César 2, box 7

B-1150 Brussels

T: +32 (2) 770 15 62

F: +32 (2) 230 75 41

[www.coopest**.eu](http://www.coopest.eu)**

[info@coopest**.eu](mailto:info@coopest.eu)**



Przedstawicielstwo CoopEst w Polsce

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych

ul. Nalewki 8/27

00-158 Warszawa

Tel. 22 636 07 40

Fax. 22 636 29 02