

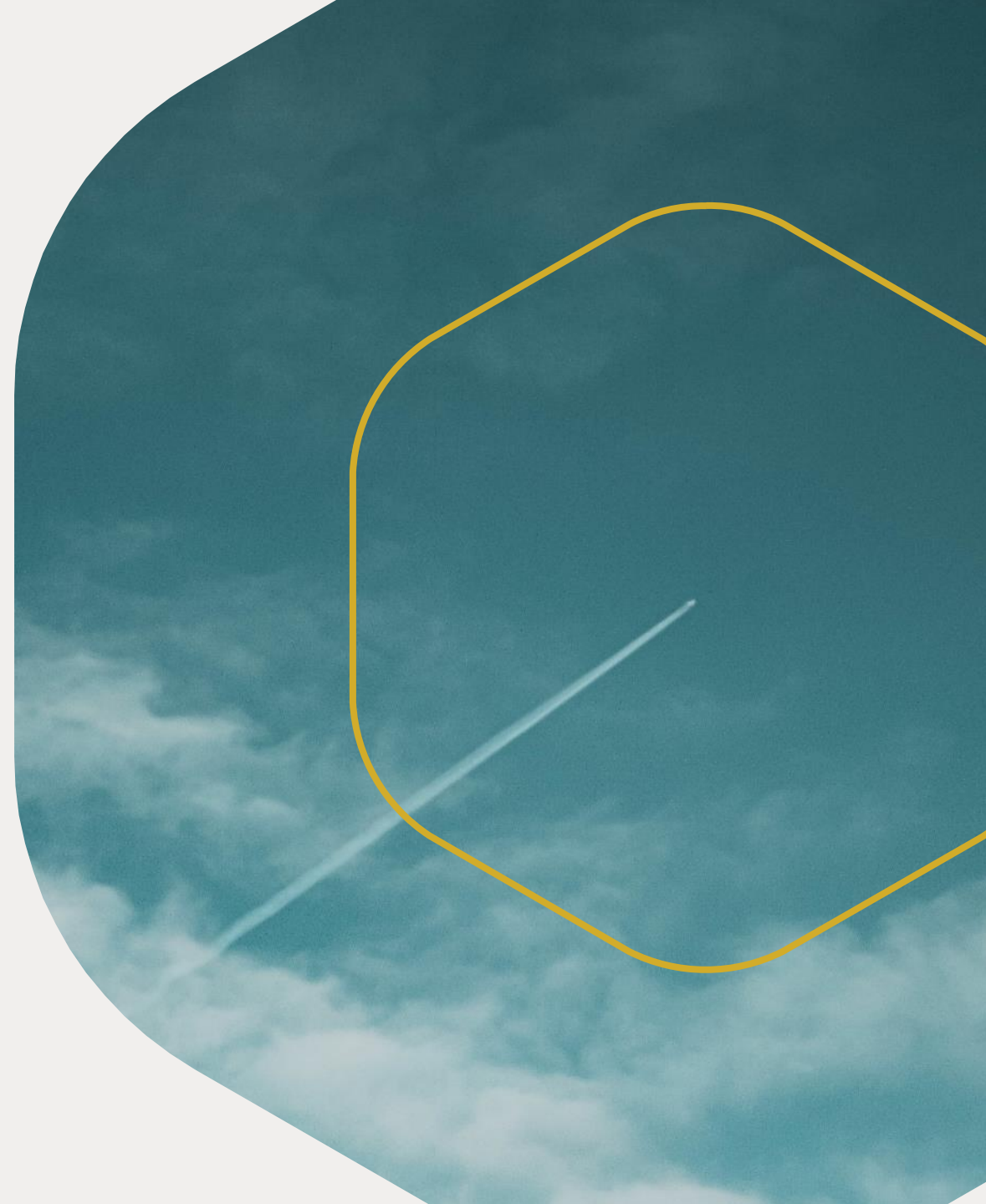


Financial Advisors

## Περιφέρεια Κρήτης

Ex-ante μελέτη για τη δημιουργία  
Ταμείου Μικροπιστώσεων  
στην Περιφέρεια Κρήτης

Ιανουάριος, 2023





# Περιεχόμενα

Αντικείμενο Μελέτης και Μεθοδολογία Μελέτης

Συγκυρία και Προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Δημογραφικά και Οικονομική δραστηριότητα στη Περιφέρεια Κρήτης

Χρηματοδότηση Ιδιωτών και Επιχειρηματικής δραστηριότητας

Χρηματοδοτικά Εργαλεία Προγραμματικής Περιόδου 2021-2027

Χρηματοδοτικές ανάγκες και Χρηματοδοτικό κενό

Σκοπιμότητα και προστιθέμενη αξία παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων

Νομοθετικό πλαίσιο, πόροι χρηματοδότησης ίδρυσης Ταμείου Μικροχρηματοδοτήσεων

Οφέλη από την Παροχή Μικροχρηματοδοτήσεων



Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 1. Αντικείμενο – Μεθοδολογία Μελέτης



← Previous

3

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



Financial Advisors

# Αντικείμενο Μελέτης

Εκτίμηση του χρηματοδοτικού κενού και προσδιορισμός των χρηματοδοτικών εργαλείων που δύναται να αξιοποιηθούν για παροχή Μικροχρηματοδοτήσεων έως του ποσού των € 25.000 στην Περιφέρεια Κρήτης

01

Προσδιορισμός υφιστάμενου χρηματοδοτικού κενού (ανάλυση προσφοράς - ζήτησης) στην παροχή Μικροχρηματοδοτήσεων

02

Διερεύνηση αναγκαιότητας σύστασης Ταμείου / Ιδρύματος παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων

03

Εκτίμηση πληθυσμού ωφελούμενων (επαγγελματιών και κοινωνικών κατηγοριών : ελεύθεροι επαγγελματίες, ΠΜΕ, Αγρότες, Νέοι 18-25, ΑΜΕΑ, μειονότητες, άτομα άνω των 60 και άτομα σε κίνδυνο φτώχειας)

04

Προσδιορισμός παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών Ταμείου / Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων, δυνατότητα συνδυασμού τους με άλλα χρηματοδοτικά εργαλεία και συμβατότητά τους με τους κανόνες των κρατικών ενισχύσεων

05

Διερεύνηση δυνατότητας άντλησης ευρωπαϊκών και λοιπών πόρων για τη στήριξη και λειτουργία του Ταμείου/Ιδρύματος

06

Προσδιορισμός των ωφελειών από την προβλεπόμενη χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων στους ωφελούμενους και την τοπική οικονομία





## Μεθοδολογία μελέτης

Η μελέτη στηρίχθηκε στην αξιοποίηση όλων των διαθέσιμων δευτερογενών δεδομένων τόσο από σχετικές μελέτες για τις Μικροχρηματοδοτήσεις όσο και στοιχείων από στατιστικές πηγές. Συγκριμένα αξιοποιήθηκαν:

- δεδομένα από μελέτες για Μικροχρηματοδοτήσεις μεμονωμένων οργανισμών και ευρωπαϊκών ενώσεων παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων καθώς και πληροφορίες /στατιστικά δεδομένα από τους ετήσιους απολογισμούς δράσης φορέων παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων.
- η μελέτη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής του 2020 με τίτλο “Microfinance in the European Union: Market Analysis and Recommendations for Delivery Options 2021-2027”. Από τη μελέτη αντλήθηκαν στοιχεία, για το μέγεθος της Ελληνικής αγοράς Μικροχρηματοδοτήσεων και αξιοποιήθηκε η μεθοδολογία υπολογισμού του χρηματοδοτικού κενού.
- στατιστικά στοιχεία της ΕΣΥΕ, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Eurostat και διεθνών οργανισμών, όπως ενδεικτικά του ΟΟΣΑ.

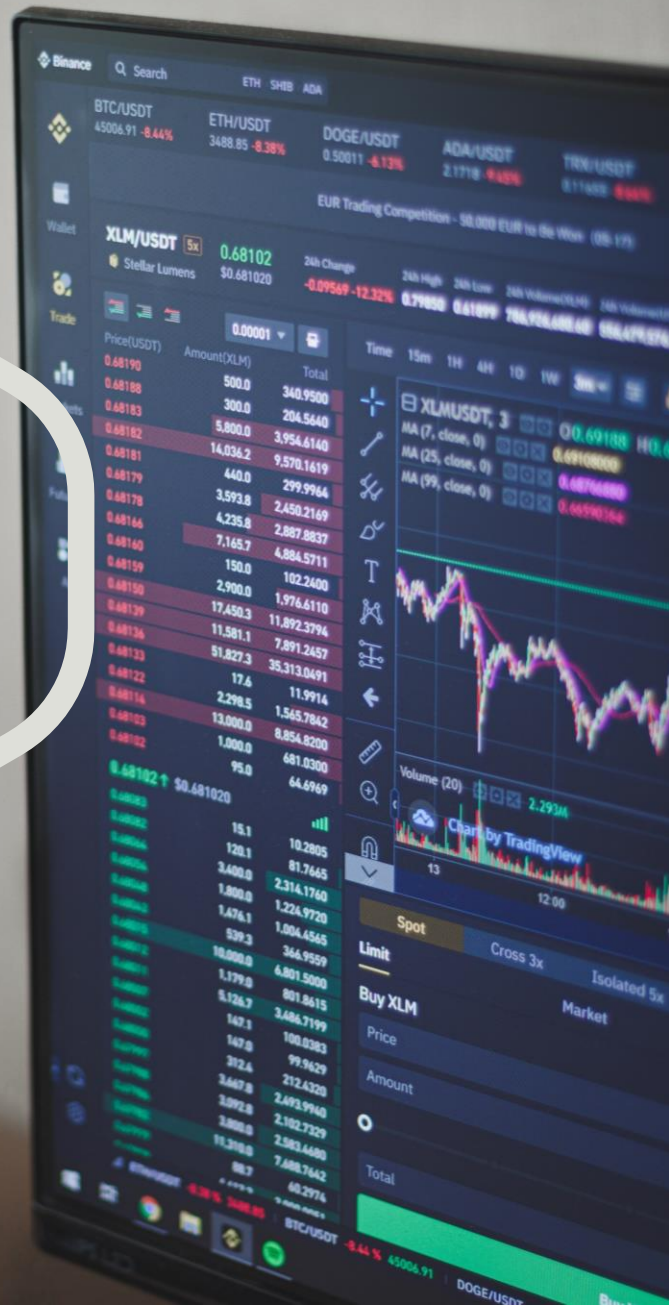


Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



## 2. Συγκυρία και Προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας



↑ Previous

6

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



# Συγκυρία και Προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Α' εξάμηνο του 2022 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2021, εκτιμήσεις 2023

- Αύξηση ΑΕΠ κατά 7,8%, καθώς ενισχύθηκε σημαντικά η εγχώρια ζήτηση παρά το κλίμα αβεβαιότητας που δημιούργησε ο πόλεμος στην Ουκρανία.
- Αύξηση εξαγωγών κατά 15,1% κυρίως λόγω της αύξησης του τουρισμού.
- Αύξηση εισαγωγών κατά 16,8% λόγω της αυξημένης ζήτησης σε καταναλωτικά προϊόντα.
- Αύξηση της Ακαθάριστης Προστιθέμενης Αξίας κατά 6,4%, κυρίως λόγω της ανάπτυξης των επιχειρηματικών υπηρεσιών. Τη μεγαλύτερη άνοδο σημείωσε ο κλάδος «τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία» κατά 37,7%, ενώ τη μικρότερη ο κλάδος της «μεταποίησης» κατά 4,3%
- Αύξηση της απασχόλησης κατά 9,0%, με τη μεγαλύτερη αύξηση κατά 12,0% να εμφανίζει η μισθωτή εργασία, ενώ οι αυτοαπασχολούμενοι παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 2%
- Βελτίωση του ποσοστού ανεργίας τόσο στις γυναίκες (17,3% από 20,6% το α' εξάμηνο του 2021) όσο και στους νέους 20-29 ετών (23,5% από 32,0% το α' εξάμηνο του 2021). Αντίθετα, το ποσοστό μακροχρόνια ανέργων σημείωσε μικρή αύξηση στο 60,7% από 59,7%.
- Σύμφωνα με την έκθεση του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών για το 2023, εκτιμάται ότι η ενεργειακή κρίση και οι οικονομικές συνέπειες του πολέμου στην Ουκρανία θα συνεχίσουν αναπόφευκτα να επιδρούν αρνητικά στην ελληνική οικονομία (συνέχιση πληθωριστικών τάσεων ηπιότερων του 2022 αλλά υψηλότερων του προϋπολογισμού από 3% σε 5%)
- Η αναμενόμενη αύξηση του ΑΕΠ για το 2023 εκτιμάται στο 1,8%, κυρίως λόγω των επιμέρους αναθεωρήσεων προς τα πάνω μεγεθών, όπως ο πληθωρισμός, η μισθολογική δαπάνη στην οικονομία κλπ.

Πίνακας 1: Βασικά Μεγέθη Ελληνικής Οικονομίας (% ετήσιες μεταβολές, σταθερές τιμές)

	2021	2022	2023
ΑΕΠ	8,4	5,6	1,8
Ιδιωτική κατανάλωση	5,8	7,2	1,0
Δημόσια κατανάλωση	2,2	0,2	-1,5
Ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου	20,0	10,0	15,5
Εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών	24,1	9,7	1,0
Εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών	17,7	10,1	2,6
Αποπληθωριστής ΑΕΠ	1,3	9,6	4,8
Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή	0,6	9,7	5,0
Εθνικός Δείκτης Τιμών Καταναλωτή	1,0	9,9	5,0
Απασχόληση	2,7	4,7	0,2
Ποσοστό ανεργίας	12,4	10,7	10,6
Ποσοστό ανεργίας (Έρευνα Εργατικού Δυναμικού)	14,7	12,7	12,6

Πηγή: (Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού για το 2023, Υπουργείο Οικονομικών )

## Κίνδυνοι

- τιμές ενέργειας,
- πληθωρισμός,
- μείωση διαθέσιμου εισοδήματος νοικοκυριών,
- μείωση κατανάλωσης,
- μείωση επενδύσεων λόγω της επιβάρυνσης του κόστους δανεισμού
- διεθνείς συναλλαγές της χώρας (τουρισμός, εμπόριο καυσίμων) εξαιτίας του πληθωρισμού και της αύξησης του μεταφορικού κόστους



Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



### 3. Δημογραφικά Στοιχεία, Οικονομική Δραστηριότητα Περιφέρειας



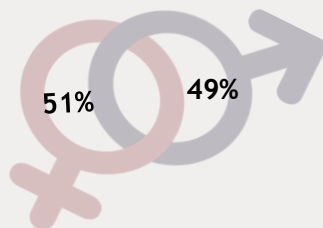




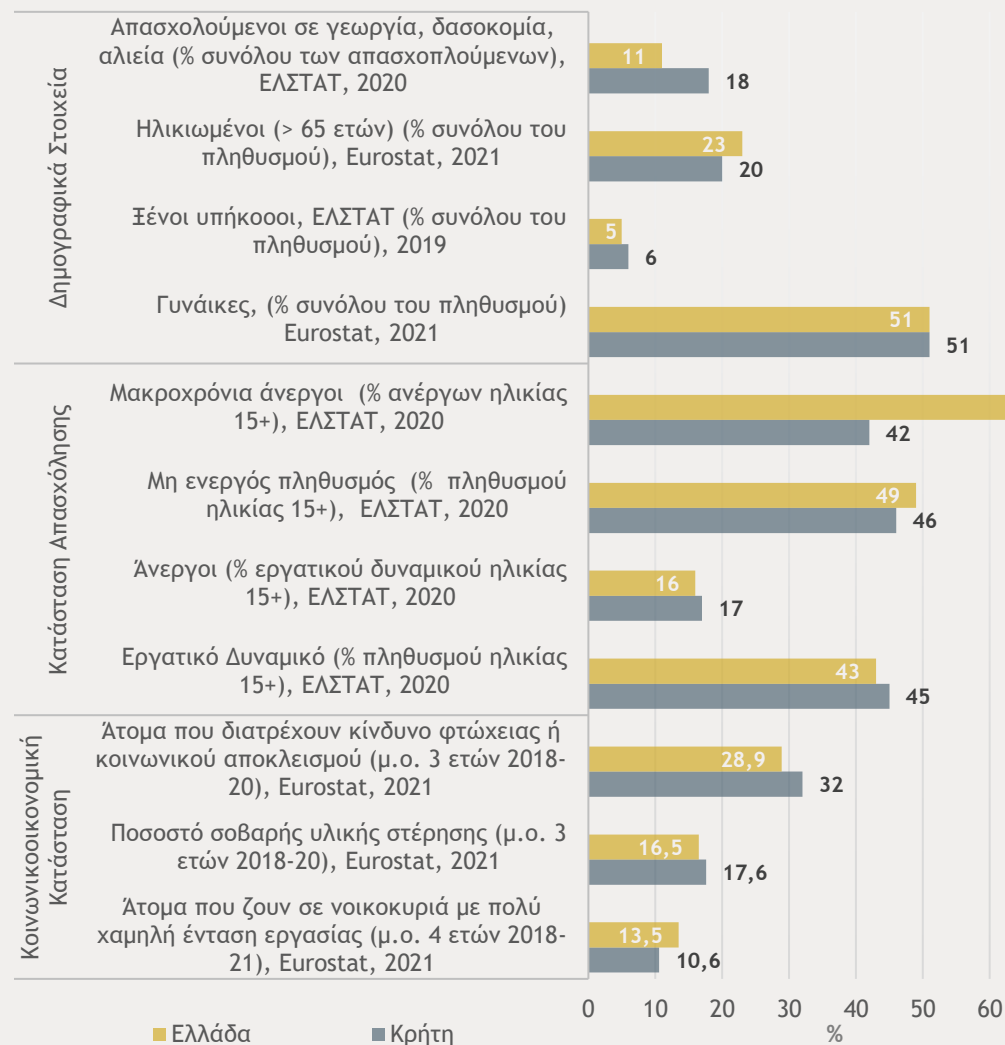
# Δημογραφικά και Οικονομικά Δεδομένα υπολογισμού ζήτησης Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης

## Βασικά Δημογραφικά χαρακτηριστικά Περιφέρειας Κρήτης

- Γενικός Πληθυσμός: Διατήρηση πληθυσμού συγκριτικά με άλλες περιφέρειες (2011: 623 χιλ. 202: 617 χιλ. μεταβολή -0,8%)
- Πληθυσμός ανά Περιφερειακή Ενότητα: Η περιφερειακή Ενότητα Λασιθίου είναι η μόνη που σημείωσε μικρή αύξηση το 2021 σε σύγκριση με την απογραφή του 2011 (ΠΕ Ηρακλείου -1%, ΠΕ Χανίων -0,7% και ΠΕ Ρεθύμνου -2,4%)
- Ηλικιακή κατανομή πληθυσμού
  - ✓ 16% νέοι έως 14 ετών
  - ✓ 6% νέοι από 20 - 25ετών
  - ✓ 41% από 25 -55 ετών
  - ✓ 20% από 65 +
- Συγκέντρωση πληθυσμού: Το 75% του πληθυσμού συγκεντρώνεται σε ημιαστικές περιοχές (στοιχεία του 2019)
- Αγρότες: Το πλήθος των απασχολούμενων στον πρωτογενή τομέα ανέρχεται στο 18% του συνόλου (Η Κρήτη παρουσίασε τη μεγαλύτερη απώλεια απασχολούμενων στο πρωτογενή τομέα σε σχέση με τις άλλες περιφέρειες της χώρας, 2020: 48% σε σχέση με το 2001)
- Άνεργοι και Οικονομικά μη Ενεργός πληθυσμός: Το ποσοστό των ανέργων το 2020 ήταν 17,4% έναντι 12,0% του 2010 (αύξηση +5,4%), ενώ αντίστοιχα ο μη ενεργός πληθυσμός το 2020 ήταν 25% έναντι 23,4% (αύξηση +1,6%)
- Πληθυσμοί σε κοινωνικό αποκλεισμό ή κίνδυνο φτώχειας : Το ποσοστό των ανέργων που αντιμετωπίζει κίνδυνο φτώχειας μετά τις κοινωνικές μεταβιβάσεις, άγγιξε το 27,3% το 2021
- Αλλοδαποί, μετανάστες: Το ποσοστό των αλλοδαπών κατοίκων στο συνολικό πληθυσμό της Περιφέρειας Κρήτης βρίσκεται στο 6.06% (2021)
- ΑΜΕΑ/Άτομα με σοβαρό πρόβλημα υγείας: έχει εκτιμηθεί περίπου στο 23% όσο αντιστοιχεί και σε επίπεδο της χώρας,
- Ρομά: ~ 1680 άτομα (βάσει δεδομένων του 2014)



## Βασικά Δημογραφικά και Οικονομικά δεδομένα ομάδων στόχου





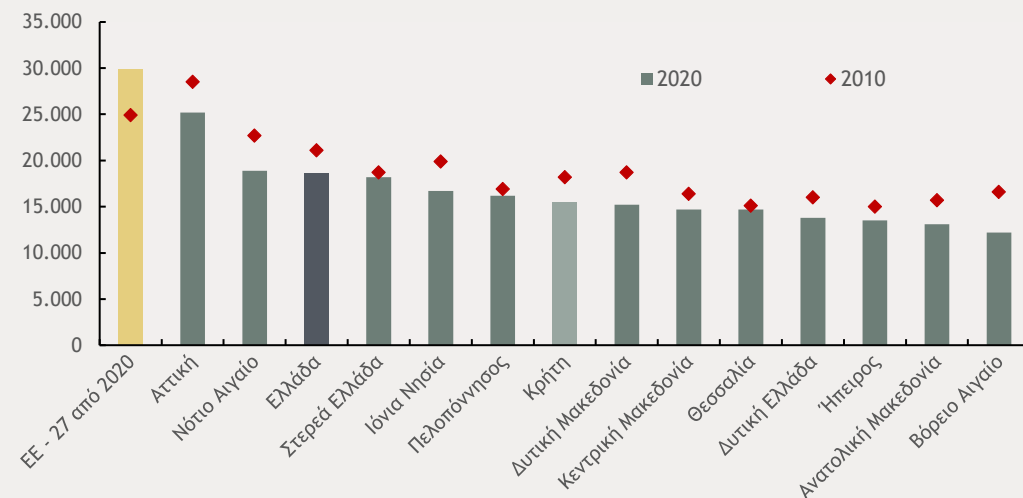
# Οικονομική δραστηριότητα στη Περιφέρεια Κρήτης

- Η συμμετοχή της Περιφέρειας Κρήτης στο ΑΕΠ της χώρας, είναι αναλογικά μικρότερη από τη συμμετοχή της σε πληθυσμό και απασχόληση (3<sup>η</sup> σε αριθμό συγκέντρωσης επιχειρήσεων).
- Η επίδοση της Περιφέρειας Κρήτης σε όρους κατά κεφαλήν ΑΕΠ είναι κοντά στο μ.ο. της χώρας.
- Στο διάστημα 2010 - 2020, η μείωση του ΑΕΠ σε εθνικό όσο και σε περιφερειακό επίπεδο ήταν της τάξης του -12%.
- Η επιχειρηματική δραστηριότητα στην Περιφέρεια Κρήτης, προέρχεται από επιχειρήσεις πολύ μικρού και μέσου μεγέθους.
- Η Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία ανά εργαζόμενο στην Περιφέρεια Κρήτης παραμένει σχεδόν σταθερή, αλλά κάτω του μ.ο.

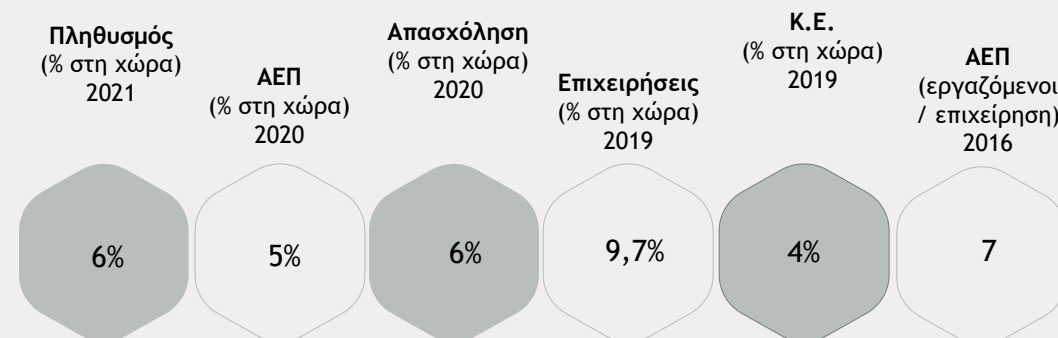
Περιφερειακό μερίδιο Προστιθέμενης Αξίας ανά κλάδο παραγωγής ως πολλαπλάσιο του εθνικού μέσου όρου, 2017

	Γεωργία, δασοκομία κλπ	Εξόρυξη, ενέργεια, κλπ	Μεταποίηση	Κατασκευές	Εμπόριο, μεταφορές, καταλύματα, εστίαση	Πληροφόρηση και επικοινωνία	Χρηματοπιστωτικές και λοιπές υπηρεσίες	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	Διοικητικές & υποστηρικτικές δραστηριότητες	Άλλες υπηρεσίες
Αττική	0.09	0.62	0.84	0.79	0.98	1.57	1.43	1.39	0.94	0.92
Κρήτη	1.71	0.92	0.59	1.40	1.45	0.55	0.70	0.87	0.88	1.11

Κατά κεφαλήν ΑΕΠ (ΜΑΔ), 2010 και 2020



Συμβολή Περιφέρειας Κρήτης στην Εθνική Οικονομία





# Αριθμός και διάρθρωση επιχειρήσεων Περιφέρειας Κρήτης

## Αριθμός και Διάρθρωση επιχειρήσεων (0-19 εργαζόμενοι)

ΤΑΞΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ	2018	2019	% επί του συνόλου των επιχειρήσεων της Περιφέρειας	% του συνόλου των επιχειρήσεων της Περιφέρειας επί της Επικράτειας	ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ 2019 (σε ευρώ)	% επί του συνόλου του ΚΕ των επιχειρήσεων της Περιφέρειας
0 απασχολούμενοι	17.640	17.118	12%	11%	276.605	2%
1-9 απασχολούμενοι	93.741	93.606	68%	8%	4.891.609	38%

- Η επιχειρηματική δραστηριότητα στην Περιφέρεια προέρχεται σε ποσοστό 80% από πολύ μικρές επιχειρήσεις
- Σε αντίθεση ο ΚΕ που προέρχεται από τις πολύ μικρές επιχειρήσεις αναλογεί στο 40% του ΚΕ του συνόλου των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Περιφέρεια

### Επιχειρήσεις Φορείς Κ.ΑΛ.Ο.:

- Ο συνολικός αριθμός φορέων Κ.ΑΛ.Ο στην Ελλάδα ο οποίος ήταν εγγεγραμμένος την 31/5/2020 στο Γενικό Μητρώο Φορέων Κ.ΑΛ.Ο. του ν.4430/2016 ήταν 1.737 με τις 105 από αυτές να έχουν έδρα την Περιφέρεια Κρήτης
- Το 78% των Κ.ΑΛ.Ο επιχειρούν να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα της ανεργίας, ενώ το 37% επανεπενδύουν το όποιο οικονομικό πλεόνασμα προκύπτει στη δημιουργία θέσεων εργασίας
- Ο τομέας Κ.ΑΛ.Ο. κυριαρχείται από την παρουσία μικροεπιχειρήσεων με τις μισές εξ' αυτών να βρίσκονται σε στάδιο ανάπτυξης
- Το 60% εξ' αυτών να έχουν περιορισμένο κύκλο εργασιών (κάτω των 10 χιλ. €)





Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 4. Χρηματοδότηση Ιδιωτών και Επιχειρηματικής δραστηριότητας



↑ Previous

12

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



# Τραπεζικός Τομέας Χρηματοδοτήσεις στην Περιφέρεια Κρήτης

## Αριθμός υποκαταστημάτων Ελληνικών Τραπεζών στη Περιφέρεια Κρήτης



6 Εμπορικές  
+ 2  
Συνεταιριστική

134  
Υποκαταστήματα

- Το υπόλοιπο των χρηματοδοτήσεων των τραπεζών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στην Περιφέρεια Κρήτης κατέγραψαν μείωση την τελευταία τριετία καθώς τα δάνεια περιορίστηκαν από 4,8 δισ. ευρώ το 2019 σε 4,3 δισ. ευρώ το α' εξάμηνο του 2022.
- Βάσει των υπολοίπων των δανείων και τον αριθμό αυτών, το μέσο δάνειο στην Περιφέρεια Κρήτης είναι περίπου 300-400 χιλ. ευρώ.
- Το μερίδιο της Περιφέρειας Κρήτης στο σύνολο των χρηματοδοτήσεων στη χώρα είναι περίπου στο 7,5%.





# Χρηματοδότηση Ιδιωτών και Επιχειρηματικής δραστηριότητας

## Τραπεζικές χρηματοδοτήσεις

- Η χορήγηση τραπεζικών πιστώσεων από τα τραπεζικά ιδρύματα υπόκειται σε αυστηρές διαδικασίες αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, λόγω της φύσης του υφιστάμενου πλαισίου λειτουργίας τους.
- Το μερίδιο της τραπεζικής πίστης που αναλογεί στη μικρή και μεσαία επιχειρηματικότητα στην Ελλάδα μειώθηκε από 70% το 2019 σε 58% το 2022.
- Η μείωση των τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις της Περιφέρειας Κρήτης ακολουθεί τη γενικότερη μείωση των χρηματοδοτήσεων των τραπεζικών ιδρυμάτων στο σύνολο της χώρας γεγονός που διατηρεί σχετικά σταθερό το μερίδιο της Περιφέρειας στο σύνολο των χρηματοδοτήσεων στη χώρα.
- Η στενότητα χρηματοδότησης από το τραπεζικό σύστημα αυξάνεται για τις πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις (μέχρι 10 εργαζόμενους), ενώ οι αυτοαπασχολούμενοι και οι ευάλωτες κοινωνικές ομάδες είναι πλήρως αποκλεισμένες από την τραπεζική χρηματοδότηση.
- Κύριες αιτίες για τον αποκλεισμό αυτών των ομάδων (ομάδων στόχου), αποτελούν: α) το γεγονός μη δυνατότητας παροχής (κυρίως εμπράγματων) εξασφαλίσεων προς το τραπεζικό σύστημα και β) οι ομάδες αυτές δεν παρουσιάζουν εμφανή τουλάχιστον υγιή οικονομική κατάσταση με βάση τις τραπεζικές απαιτήσεις.

## Μικροχρηματοδοτήσεις στο εγχώριο Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

- Σύμφωνα με τα στοιχεία του Ευρωπαϊκού ταμείου Επενδύσεων, η προσφορά Μικροπιστώσεων από τα τραπεζικά ιδρύματα το διάστημα από το 2014 έως τον Ιούνιο 2022 ήταν 7.697 Μικροχρηματοδοτήσεις συνολικής αξίας 110,2 εκατ. Ευρώ.



Με δεδομένα ότι:

- το μερίδιο Περιφέρειας Κρήτης στο ΑΕΠ της χώρας διαμορφώνεται στα επίπεδα του 5%,
- το μερίδιό της στο συνολικό πληθυσμό της χώρας ανέρχεται σε 6%, και ότι
- το μερίδιο του αριθμού των επιχειρήσεων ανέρχεται σε 9,7% του συνολικού αριθμού της χώρας,

**Υιοθετήθηκε η παραδοχή,**

- ότι η προσφορά Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης ανέρχεται στο 7% της συνολικής προσφοράς.





Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 5. Χρηματοδοτικά Εργαλεία Προγραμματικής Περιόδου 2021- 2027



↑ Previous

15

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



# Χρηματοδοτικά Εργαλεία Προγραμματικής Περιόδου 2021-2027

## Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας

- Χορηγεί δάνεια σε επιχειρήσεις οι οποίες υλοποιούν επενδύσεις στους πυλώνες Πράσινη Μετάβαση, Ψηφιακός Μετασχηματισμός, Καινοτομία Ε&Α, Εξωστρέφεια και Αύξηση Μεγέθους Μ&Α
- Παρότι απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως μεγέθους ή κλάδου δεν αναμένεται να διευρύνει την περίμετρο των επιλέξιμων επιχειρήσεων πέραν αυτών που έχουν ήδη πρόσβαση σε τραπεζικό δανεισμό

## ΕΣΠΑ 2021-2027

- Ε.Π. Ανταγωνιστικότητα Επιχειρηματικότητα Καινοτομία (ΕΠΑΝΕΚ 2021-2027)
- Ε.Π. Ανθρώπινο Δυναμικό και Κοινωνική Συνοχή 2021-2027
- Ε.Π. Περιβάλλον Κλιματική Αλλαγή (ΠΕΚΑ 2021-2027)
- Περιφερειακό Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «ΚΡΗΤΗ»

Από τα ανωτέρω ΕΠ σημαντικό ρόλο διαδραματίζει το ΠΕΠ ΚΡΗΤΗ καθώς μπορεί να εστιάσει καλύτερα στις τοπικές προτεραιότητες, ιδιαιτερότητες και ανάγκες και επομένως να υπηρετήσει καλύτερα τον τοπικό - περιφερειακό χαρακτήρα της αναπτυξιακής διαδικασίας .

## Πρόγραμμα Αγροτικής Ανάπτυξης 2021-2027

- Όπως και στο Ταμείο Ανάκαμψης και στο ΕΣΠΑ 2021-2027, οι σχετικές δράσεις ενίσχυσης έχουν χαρακτηριστικά της «άπαξ» διαδικασίας πρόσκλησης και επομένως δεν μπορούν να καλύπτουν σε σταθερή βάση τις ανάγκες των αγροτών και των ΜμΕ - ενώ χρηματοδοτούν επενδύσεις και όχι κεφάλαιο κίνησης

## Αναπτυξιακός Νόμος 4887/2022

- Ο Αναπτυξιακός Νόμος δεν στοχεύει σε επενδυτικά σχέδια χαμηλού προϋπολογισμού και επομένως δεν εμφανίζει σημαντική συνέργεια με κάποιο εργαλείο Μικροχρηματοδοτήσεων, προϋποθέτει 25% κατ' ελάχιστον ίδια συμμετοχή

## Προγράμματα Ε.Ε. Κεντρικής Διαχείρισης

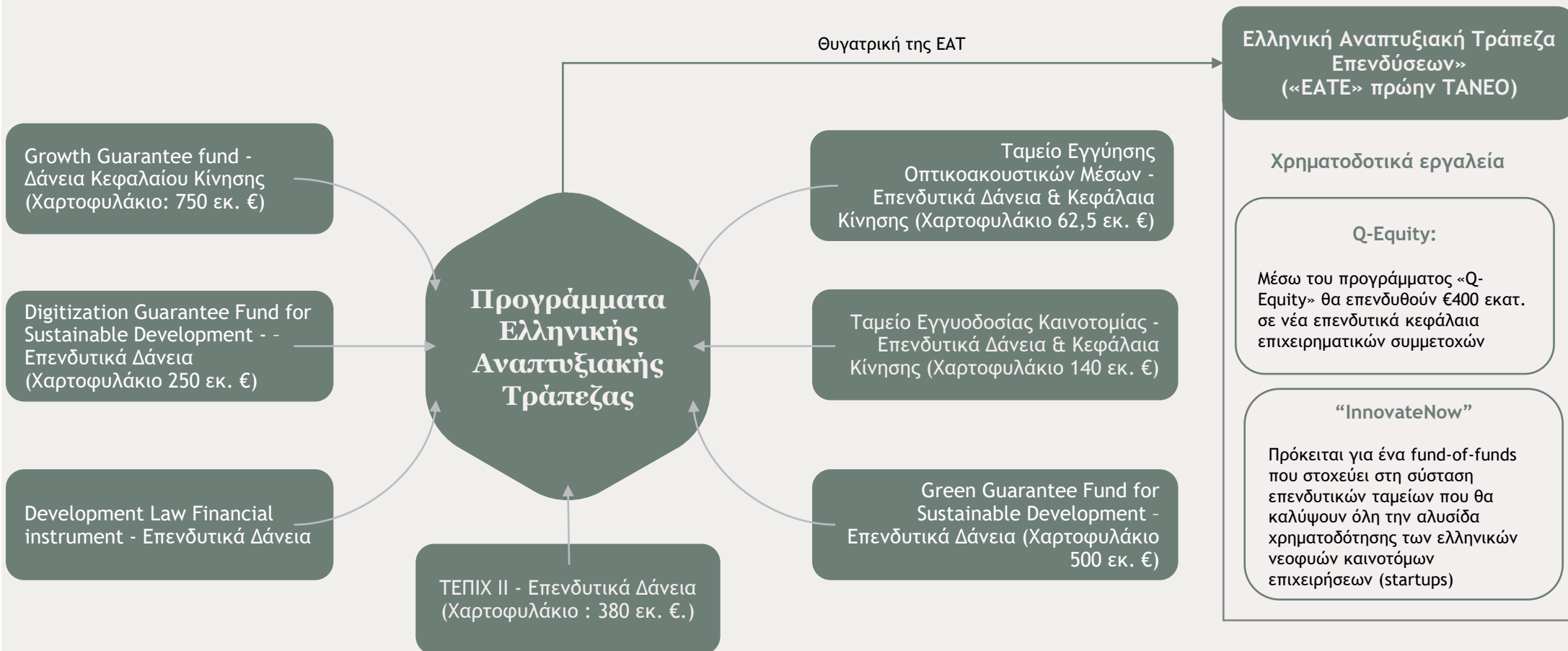
- Για την περίοδο 2021-2027, το πρόγραμμα EaSI θα αποτελεί μέρος του EKT+ για επιδοτούμενα έργα. Ενώ μέσω του InvestEU θα υλοποιηθούν τα προγράμματα ενίσχυσης της πρόσβασης σε Μικροχρηματοδοτήσεις
- Το InvestEU αναμένεται να κινητοποιήσει τουλάχιστον 372 δισεκατομμύρια ευρώ σε πρόσθετες επενδύσεις μεταξύ 2021-2027 στους τομείς βιώσιμες υποδομές έρευνα, καινοτομία και ψηφιοποίηση, πρόσβαση και διαθεσιμότητα χρηματοδότησης ΜμΕ, χρηματοδοτήσεις κοινωνικών επιχειρήσεων





# Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα

Η ΕΑΤ έχει τη δυνατότητα βάσει του νόμου Ν. 4701/2020 να λειτουργήσει ως φορέας Μικροχρηματοδοτήσεων





# Προγράμματα Μικροχρηματοδοτήσεων Μη Τραπεζικών Ιδρυμάτων

01

## Action Finance Initiative

- αστική μη κερδοσκοπική εταιρεία που ιδρύθηκε το 2014 από την ActionAid Hellas και τη γαλλική οργάνωση ADIE
- παρέχει πρόσβαση σε χρηματοδότηση με τη μορφή Μικροχρηματοδοτήσεων, έως 12.500 ευρώ
- βάσει του τραπεζικού νόμου 3601/2007 οφείλει να συνεργαστεί με τραπεζικά ιδρύματα
- από το 2014, έχει προσφέρει χρηματοδοτική στήριξη άνω των 5 εκατ. ευρώ σε 540 μικρούς νέους ή υφιστάμενους επιχειρηματίες
- στη Κρήτη έχει χρηματοδοτήσει 7 επιχειρηματικά εγχειρήματα

02

## Πρωτοβουλία microSTARS

- ιδρύθηκε το 2015-16 από το ΚΕΠΑ
- παρέχει μικροδάνεια και υπηρεσίες επιχειρηματικής ανάπτυξης σε ΠΜΕ & ΜΜΕ στη Κεντρική Μακεδονία,
- τα μικροδάνεια χορηγούνται σε συνεργασία με την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ & την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ είναι τοκοχρεολυτικά, ύψους από 1.000 - 25.000 ευρώ με διάρκεια αποπληρωμής έως 5 έτη
- τη διετία 2018-2019 δόθηκαν 442 δάνειά με μέσο δάνειο τα 19.000 ευρώ

03

## The People's Trust

- ιδιωτικά χρηματοδοτούμενος μη κερδοσκοπικός οργανισμός που υποστηρίζει νεοσύστατες και υφιστάμενες μικρές επιχειρήσεις,
- χρηματοδότησης από άλλους πιστωτικούς οργανισμούς)
- χορήγηση άτοκων δανείων έως 10.000 ευρώ με τον όρο της αποπληρωμής σε 48 μήνες,
- από το 2016-2021 έχει υποστηρίξει 380 επιχειρήσεις με ποσά έως 10.000 ευρώ

04

## TΜΕΔΕ Microfinance Solutions

- ιδρύθηκε το 2021 και είναι το πρώτο αδειοδοτημένο ίδρυμα από την ΤτΕ με σκοπό τη χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων έως 25.000 ευρώ
- προσβλέπει στην κάλυψη της ανάγκης παροχής ρευστότητας και χρηματοδότησης, σε ΜμΕ και ΠΜΕ και ιδιαίτερα σε όσους ξεκινούν τώρα την επαγγελματική τους πορεία
- αρχικά θα παρέχονται Μικροχρηματοδοτήσεις στα μέλη του ΤΜΕΔΕ

05

## Ταμείο Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας

- συστάθηκε το 2022 ως ανεξάρτητη μονάδα Μικροχρηματοδοτήσεων εντός της ΕΑΤ
- η υλοποίηση θα είναι μέσω χρηματοδοτικών οργανισμών
- τα δάνεια θα είναι από 3.000-5.000 ευρώ, με μηδενικό επιτόκιο τα 2 πρώτα έτη, ενώ για τα υπόλοιπα το ΠΑΑ θα χρηματοδοτεί άτοκα το 50% του κεφαλαίου κάθε δανείου

Εκτίμηση Ετήσιας Προσφοράς Μικροχρηματοδοτήσεων από Μη Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Αριθμός Μικροχρηματοδοτήσεων

374

Ποσό Μικροχρηματοδοτήσεων σε εκατ. €

5,7



Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 6. Χρηματοδοτικές ανάγκες και Χρηματοδοτικό κενό





## Αποτυχίες Αγοράς στην πρόσβαση χρηματοδότησης



# 01

**Ασυμμετρία πληροφόρησης:** Προκύπτει όταν τα χρηματοπιστωτικά τραπεζικά ιδρύματα έχουν λιγότερη πληροφόρηση σχετικά με την ικανότητα αποπληρωμής των δανείων από αυτή που θα ήθελαν (έλλειψη ιστορικών δεδομένων νέων επιχειρήσεων - αξιολόγησης κινδύνου).

Απόρροια, απόρριψη αιτήσεων Μικροχρηματοδοτήσεων καθώς οι δανειολήπτες κρίνονται υψηλού κινδύνου.



# 02

**Έλλειψη ικανότητας αξιολόγησης των αιτήσεων:** Αφορά στην έλλειψη κατάλληλων γνώσεων και δεξιοτήτων καθώς και συστημάτων / εργαλείων που απαιτούνται για να αξιολογηθούν οι υποβληθείσες αιτήσεις για Μικροχρηματοδοτήσεις.



# 03

**Ωριμότητα της αγοράς Μικροχρηματοδοτήσεων:** Στην χώρα ο βαθμός ωριμότητας παραμένει χαμηλός. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων από εξειδικευμένα ιδρύματα, που πρόσφατα δημιουργήθηκε με την ψήφιση του ν. 4701/2020 αναμένεται να συμβάλλει στην ωρίμανση της εν λόγω αγοράς.



# 04

**Ατελής ανταγωνισμός:** Ενδέχεται λόγω της φύσης των τραπεζικών ιδρυμάτων της χώρας να μην εξαντλούνται οι δυνατότητες παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων ή παροχής τους με τους πλέον ανταγωνιστικούς όρους.



# Μεθοδολογία υπολογισμού Χρηματοδοτικού Κενού

Μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για τον υπολογισμό του Χρηματοδοτικού Κενού στην Περιφέρεια Κρήτης





# Ζήτηση Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης ανά ομάδα στόχο

Συνοπτική εικόνα συνολικού πληθυσμού ομάδων στόχου όπως προέκυψε από την ανάλυση της ζήτησης για την Επικράτεια και την Περιφέρεια Κρήτης

	Μέγεθος ομάδας-στόχος		% μερίδιο Περιφέρειας/Επικράτεια	Εκτίμηση αριθμού αιτήσεων		% μερίδιο Περιφέρειας/Επικράτεια
	Επικράτεια	Περιφέρεια Κρήτης		Επικράτεια	Περιφέρεια Κρήτης	
<b>Ομάδα 1</b>	<b>186.610</b>	<b>10.998</b>	<b>6%</b>	<b>33.060</b>	<b>1.876</b>	<b>6%</b>
Πιθανοί νέοι επιχειρηματίες	60.514	3.181	5%	18.396	967	5%
Νέοι επιχειρηματίες	126.096	7.818	6%	14.664	909	6%
<b>Ομάδα 2</b>	<b>786.597</b>	<b>76.755</b>	<b>10%</b>	<b>95.902</b>	<b>9.818</b>	<b>10%</b>
Αυτοαπασχολούμενοι	304.214	34.451	11%	34.478	3.904	11%
Υφιστάμενες ΠΜΕ	375.263	31.748	8%	10.007	847	8%
Οικογενειακές γεωργικές εκμεταλλεί	107.120	10.556	10%	51.418	5.067	10%
<b>Σύνολο</b>	<b>973.207</b>	<b>87.753</b>	<b>9%</b>	<b>128.962</b>	<b>11.694</b>	<b>9%</b>

- Για τον υπολογισμό του ετήσιου αριθμού αιτήσεων για Μικροχρηματοδοτήσεις της Ομάδας 1, χρησιμοποιήθηκαν, στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, τα αποτελέσματα της έκθεσης GEM και αξιοποιήθηκε το αντίστοιχο εθνικό μερίδιο των δυνητικών και νέων επιχειρηματικών που θα αιτηθεί χρηματοδότηση.
- Για τον υπολογισμό του ετήσιου αριθμού αιτήσεων για Μικροχρηματοδοτήσεις της Ομάδας 2, χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, καθώς και τα αποτελέσματα της μελέτης της ΕΚΤ του 2020

- Με βάση το μέσο ύψος Μικροχρηματοδοτήσεων που χρησιμοποιήθηκε στην μελέτη του 2020 Microfinance in the European Union, υπολογίστηκε η τρέχουσα αξία ζήτησης ανά ομάδα-στόχο για την Επικράτεια και την Περιφέρεια Κρήτης

Μέσο ύψος Μικροχρηματοδοτήσεων ανά ομάδα στόχο, 2017



	Ζήτηση (σε χιλ. ευρώ)		% μερίδιο Περιφέρειας/Επικράτεια
	Επικράτεια	Περιφέρεια Κρήτης	
<b>Ομάδα 1</b>	<b>176.396</b>	<b>10.407</b>	<b>6%</b>
Πιθανοί νέοι επιχειρηματίες	56.060	2.947	5%
Νέοι επιχειρηματίες	120.335	7.460	6%
<b>Ομάδα 2</b>	<b>454.118</b>	<b>44.793</b>	<b>10%</b>
Υφιστάμενοι μεμονωμένοι επιχειρημα	99.388	11.255	11%
Υφιστάμενες πολύ μικρές επιχειρήσει	101.780	8.611	8%
Οικογενειακές γεωργικές εκμεταλλεί	252.950	24.927	10%
<b>Σύνολο</b>	<b>630.513</b>	<b>55.200</b>	<b>9%</b>



Financial Advisors

# Προσφορά Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης

Δεδομένα τα οποία ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό της προσφοράς Μικροχρηματοδοτήσεων

01

Το μερίδιο της Περιφέρειας Κρήτης στο ΑΕΠ της χώρας, το οποίο διαμορφώνεται στα επίπεδα του 5%

02

Το μερίδιο της Περιφέρειας Κρήτης στο συνολικό πληθυσμό της χώρας, το οποίο ανέρχεται στα επίπεδα του 6%

03

Το μερίδιο του αριθμού των επιχειρήσεων το οποίο ανέρχεται σε 9,7% του συνολικού αριθμού της χώρας

04

Η προσφορά Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης η οποία ανέρχεται στο 7% της συνολικής προσφοράς

Αριθμός  
Μικροχρηματοδοτήσεων  
67

Ποσό  
Μικροχρηματοδοτήσεων  
1 εκ. €





# Υπολογισμός Χρηματοδοτικού κενού στην Περιφέρεια Κρήτης

Χρηματοδοτικό κενό  
περιφέρειας Κρήτης  
7% του συνολικού  
χρηματοδοτικού κενού  
στην Ελλάδα

## 01

Βάσει των αποτελεσμάτων της μελέτης του 2020  
Microfinance in the European Union

έτος 2022	Περιφέρεια Κρήτης	Επικράτεια
Ζήτηση	44.492	635.598
Προσφορά	876	12.507
Χρηματοδοτικό κενό (σε χιλ. ευρώ)	43.616	623.091

## 02

Βάσει της μεθοδολογίας της παρούσας μελέτης για την  
Περιφέρεια (2022 και 2027)

Περιφέρεια Κρήτης	Μετριοπαθές σενάριο		Αισιόδοξο σενάριο
	2022	2027	2027
Ζήτηση	55.200	59.466	624.542
Προσφορά	1.000	1.051	1.051
Χρηματοδοτικό κενό (σε χιλ. ευρώ)	54.200	58.415	61.403

Για τον υπολογισμό του χρηματοδοτικού κενού σε επίπεδο χώρας, χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθες παραδοχές:

- ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης 1,5% για την ζήτηση και,
- 1,0% για την προσφορά.

Βάσει αυτών των παραδοχών, το χρηματοδοτικό κενό στην Ελλάδα για το 2022 εκτιμήθηκε σε 623,1 εκατ. €,

και αντίστοιχα

για την Περιφέρεια Κρήτης εκτιμήθηκε σε 43,6 εκατ. € ήτοι,

7% του συνολικού χρηματοδοτικού κενού της χώρας







Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 7. Σκοπιμότητα και προστιθέμενη αξία παροχής Μικροχρηματοδο τήσεων



← Previous

25

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



# Σκοπιμότητα - Προστιθέμενη Αξία που προκύπτει από την ίδρυση Ταμείου Μικροπιστώσεων στην Περιφέρεια Κρήτης

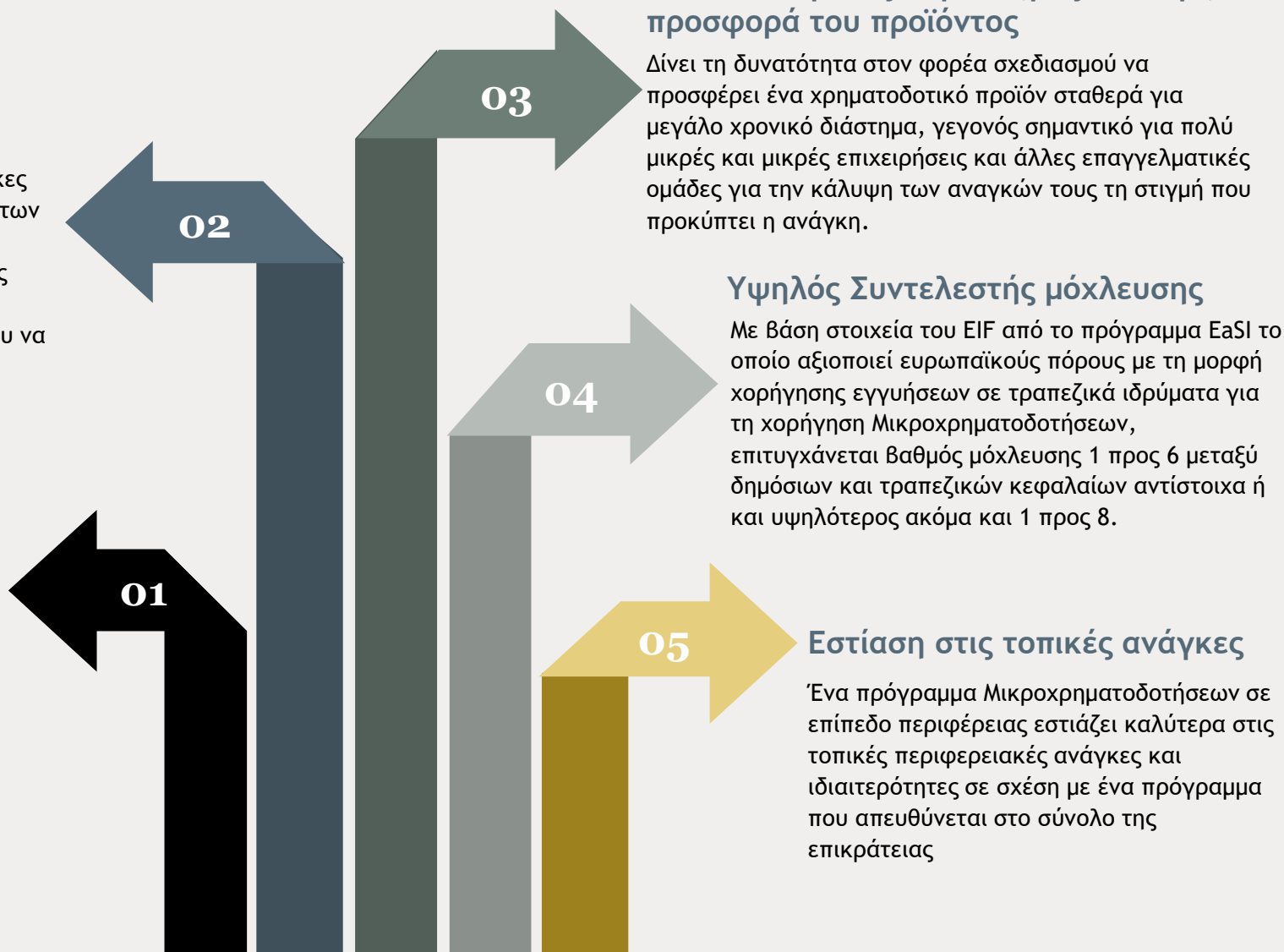
## Συνέργεια με δράσεις επιχορηγήσεων και λοιπά μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής

Είτε ως μέρος ιδιωτικής συμμετοχής είτε ως μέσο που καλύπτει συμπληρωματικές ανάγκες χρηματοδότησης (υπό τον όρο της τήρησης των κρατικών ενισχύσεων).

Σε ειδικά μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής όπως κεφάλαια σποράς ή επιχειρηματικών συμμετοχών (π.χ. Seed Capital) προκειμένου να χρηματοδοτηθεί η ίδρυση νεοφυών επιχειρήσεων υψηλής έντασης γνώσης και καινοτομίας.

## Ευελιξία σε σχέση με τις επιλέξιμες δαπάνες

Οι Μικροχρηματοδοτήσεις είναι δυνατό να καλύψουν ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης (λειτουργικά έξοδα, τρέχουσες υποχρεώσεις, πρώτες ύλες κλπ) δυνατότητα που είναι ιδιαίτερα σημαντική για πλήθος πολύ μικρών και μικρών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών προκειμένου να συνεχίσουν τη λειτουργία τους ή να αντιμετωπίσουν έκτακτες συνθήκες



## Ανακυκλούμενος χαρακτήρας σταθερή προσφορά του προϊόντος

Δίνει τη δυνατότητα στον φορέα σχεδιασμού να προσφέρει ένα χρηματοδοτικό προϊόν σταθερά για μεγάλο χρονικό διάστημα, γεγονός σημαντικό για πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις και άλλες επαγγελματικές ομάδες για την κάλυψη των αναγκών τους τη στιγμή που προκύπτει η ανάγκη.

## Υψηλός Συντελεστής μόχλευσης

Με βάση στοιχεία του EIF από το πρόγραμμα EaSI το οποίο αξιοποιεί ευρωπαϊκούς πόρους με τη μορφή χορήγησης εγγυήσεων σε τραπεζικά ιδρύματα για τη χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων, επιτυγχάνεται βαθμός μόχλευσης 1 προς 6 μεταξύ δημόσιων και τραπεζικών κεφαλαίων αντίστοιχα ή και υψηλότερος ακόμα και 1 προς 8.

## Εστίαση στις τοπικές ανάγκες

Ένα πρόγραμμα Μικροχρηματοδοτήσεων σε επίπεδο περιφέρειας εστιάζει καλύτερα στις τοπικές περιφερειακές ανάγκες και ιδιαιτερότητες σε σχέση με ένα πρόγραμμα που απευθύνεται στο σύνολο της επικράτειας



Financial Advisors

FCNC Financial Advisors



# 8. Νομοθετικό πλαίσιο, Πόροι Χρηματοδότησης



← Previous

27

2022 FCNC Financial Advisors. All Rights Reserved.

Next →



## Νομοθετικό Πλαίσιο Χορήγησης Μικροχρηματοδοτήσεων

Η χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό καθεστώς είναι δυνατή, είτε μέσω Τραπεζικών Ιδρυμάτων (ν. 3601/2007) είτε Εξειδικευμένων Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων (ν. 4701/2020).

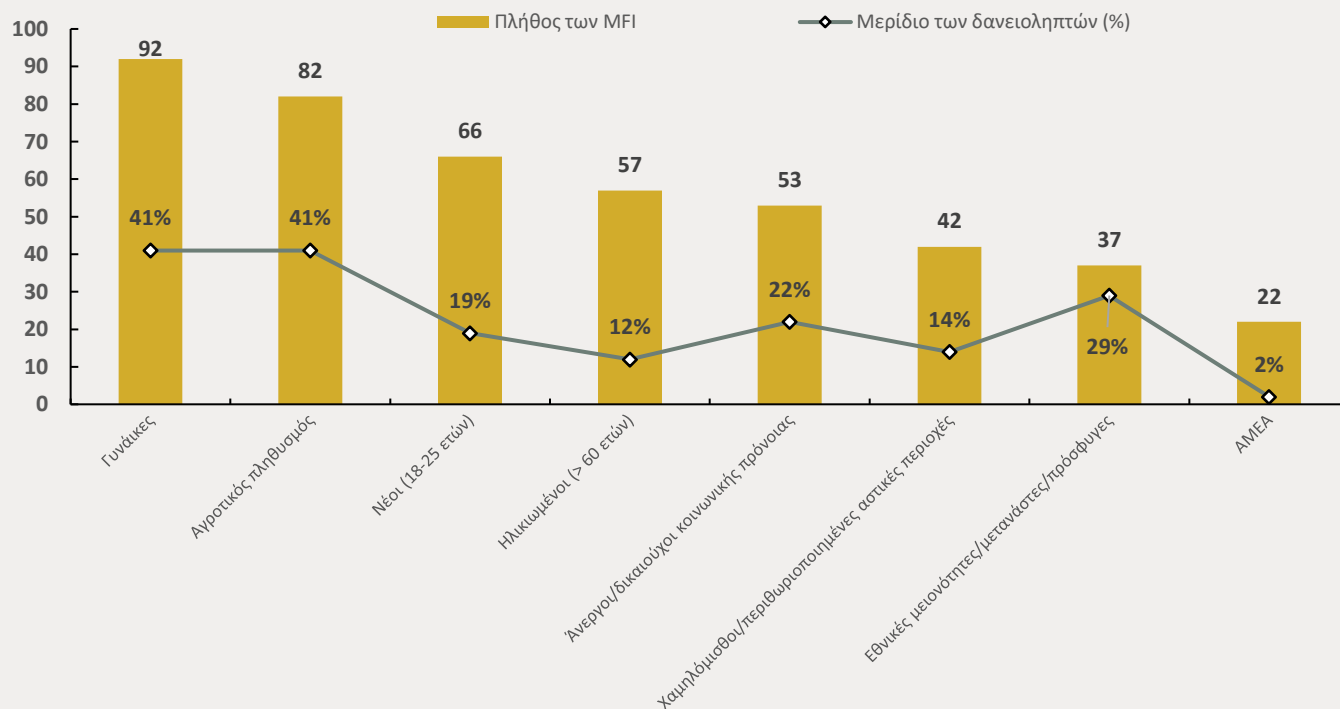
Στον πρόσφατο Νόμο 4701/2020 καθορίζεται το πλαίσιο χορήγησης Μικροχρηματοδοτήσεων στην Ελλάδα, βασικές προβλέψεις του οποίου αφορούν:

- Την άδεια λειτουργίας η οποία και χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδας.
- Το αρχικό κεφάλαιο που ορίζεται στο ποσό των 250.000 ευρώ.
- Τους δικαιούχους Μικροχρηματοδοτήσεων (πολύ μικρές οντότητες έως 10 άτομα, φυσικά πρόσωπα, ευάλωτες κοινωνικές ομάδες, ΚΑΛΟ).
- Τα προϊόντα και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες στους λήπτες Μικροχρηματοδοτήσεων (πιστώσεις έως 25.000 ευρώ για κάλυψη επενδυτικών αναγκών ή κεφαλαίου κίνησης, leasing, εγγυήσεις λοιπές πιστώσεις έως 25.000 €).
- Τους όρους χορήγησης Μικροχρηματοδοτήσεων όπως είναι η διάρκεια αποπληρωμής (ελάχιστη 12 μήνες μέγιστη 10 έτη)
- Παροχή Συμβουλευτικών υπηρεσιών (εκπαίδευση, νομική, φορολογική υποστήριξη, καθοδήγηση για ένταξη στην αγορά εργασίας).



# Προσδιορισμός Ομάδων Στόχου του Ταμείου / Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων

Κατανομή των Μικροχρηματοδοτήσεων στην Ευρώπη με βάση τις κύριες ομάδες εξυπηρετούμενων



## Ομάδες Στόχος

1. Πολύ μικρές επιχειρήσεις με προσωπικό έως 10 άτομα.
2. Αυτοαπασχολούμενοι
3. Γυναίκες
4. Αγροτικά νοικοκυριά
5. Νέοι έως 25 ετών
6. Ηλικιωμένοι πάνω από 60 ετών
7. Άνεργοι
8. Μετανάστες
9. ΑΜΕΑ
10. Κ.Α.Λ.Ο



## Προϊόντα

01

Πίστωση μέχρι 25.000 ευρώ, για την κάλυψη είτε επενδυτικών αναγκών, είτε κεφαλαίου κίνησης.

02

Χρηματοδοτική μίσθωση μέχρι 25.000 ευρώ για την απόκτηση Εξοπλισμού.

03

Αυτοτελείς εγγυήσεις μέχρι 25.000 ευρώ.

04

Πιστώσεις που αποβλέπουν στην ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή την κοινωνική και οικονομική ένταξη ευάλωτων κοινωνικά ομάδων, μέχρι 25.000 ευρώ.

## Προτεινόμενα προϊόντα Ταμείου

**Μικροχρηματοδοτήσεις σε πολύ μικρές επιχειρήσεις** που απασχολούν έως 10 άτομα προσωπικό, σε φυσικά πρόσωπα που σχεδιάζουν τη σύσταση πολύ μικρών επιχειρήσεων και σε φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δράση (ελεύθεροι επαγγελματίες).

Χρηματοδοτικό Προϊόν	Μέγιστο Ποσό	Μέσο Ποσό
Πιστώσεις για κάλυψη επενδυτικών δαπανών	έως 25.000 €	10.000 €
Πιστώσεις για κεφάλαιο κίνησης	έως 25.000	5.000

**Μικροχρηματοδοτήσεις σε φυσικά πρόσωπα** που ανήκουν σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες

Χρηματοδοτικό Προϊόν	Μέγιστο Ποσό	Μέσο Ποσό
Πιστώσεις για κάλυψη επενδυτικών δαπανών	έως 25.000 €	5.000 €
Πιστώσεις για κεφάλαιο κίνησης	έως 25.000	3.000

## Υπηρεσίες

01

Επιχειρηματική εκπαίδευση σε τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων σε θέματα όπως επιχειρηματικός σχεδιασμός, marketing, οικονομική διαχείριση κλπ.

02

Στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά.

03

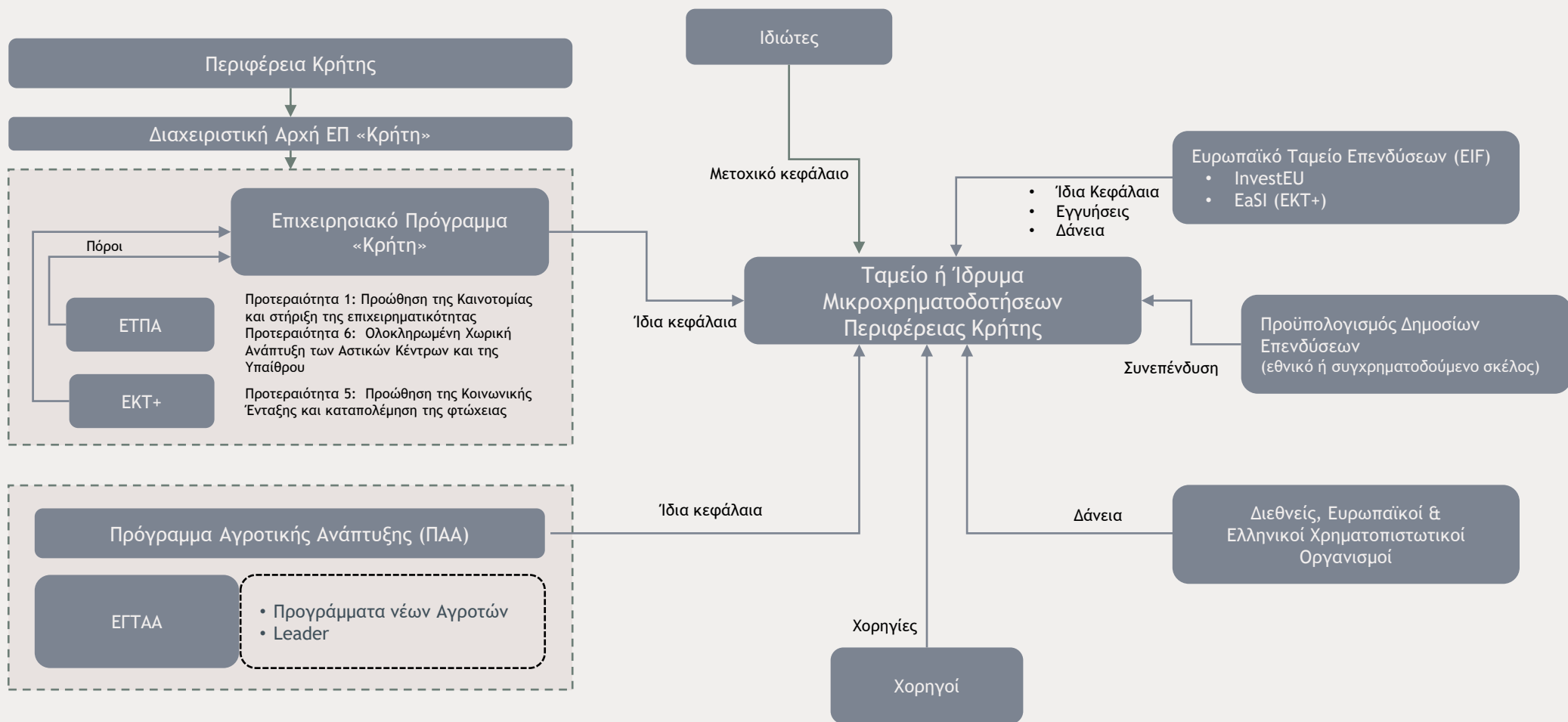
Καθοδήγηση για ένταξη στην αγορά εργασίας.

04

Υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ή του επιχειρηματικού σχεδίου του δικαιούχου.



# Εναλλακτικές Πηγές Χρηματοδότησης ίδρυσης Ταμείου / Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων



# 9. Οφέλη από την Παροχή Μικροχρηματοδο- τήσεων

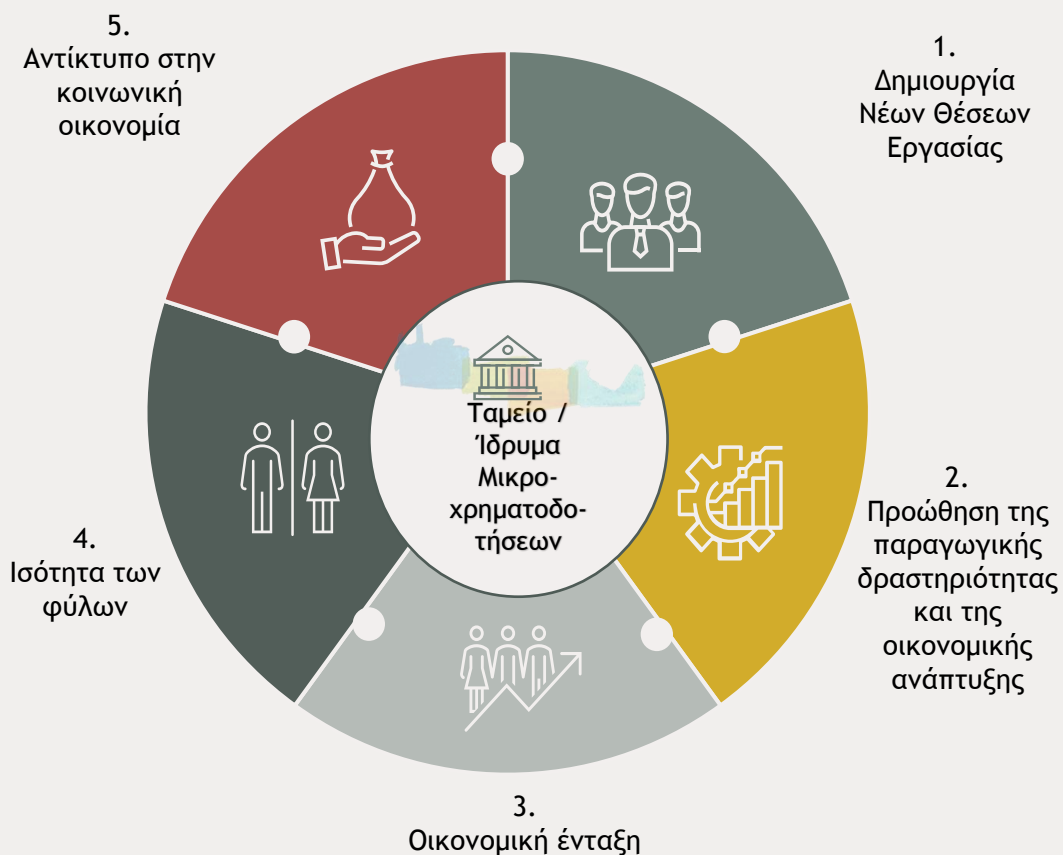






# Κοινωνικο-οικονομικά οφέλη

Περιοχές στις οποίες έχει θετικό αντίκτυπο η δημιουργία Ταμείου / Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων



# Διάθεση 1 εκ. € X 2 Συντελεστής Μόχλευσης σε ετήσια βάση

## «Δυναμική Χορηγήσεων»

Με αρχικό ποσό 1 εκ. τα συνολικά κεφαλαία για Μικροχρηματοδοτήσεις θα ανέλθουν σε 2 εκ. € ετησίως και σε 10 εκ € στη πενταετία.

Συνεπώς, με την παραδοχή ότι, η μέση Μικροχρηματοδότηση θα ανέρχεται σε 10.000 €, θα καταστεί δυνατή η χορήγηση 200 Μικροχρηματοδοτήσεων ετησίως και 1.000 σωρευτικά στη πενταετία.



# Εκτίμηση Οφέλους για την Περιφέρεια Κρήτης

Ο προσδιορισμός του οφέλους από την ενίσχυση της παροχής Μικροχρηματοδοτήσεων στην Περιφέρεια Κρήτης υπολογίζεται ενδεικτικά για κάθε ένα εκατομμύριο ευρώ (1 εκ. €) που θα διαθέσει η Περιφέρεια με συντελεστή μόχλευσης 2.

## 01

**Χορηγήσεις  
Μικροχρηματοδοτήσεων**

Χορήγηση την πενταετία 1.000 Μικροχρηματοδοτήσεων στις ομάδες στόχου σωρευτικά την πενταετία, με μέσο ποσό Μικροχρηματοδότησης 10.000 ευρώ

(200 Μικροχρηματοδοτήσεις σε ετήσια βάση X 10.000 € = 2 εκ. €/ετησίως)

## 02

**Δημιουργία Νέων  
Επιχειρήσεων /  
Αυτοαπασχολούμενων**

Ίδρυση, σωρευτικά την πενταετία, **340 νέων επιχειρήσεων-νέων αυτοαπασχολούμενων Επιχειρηματιών**

(Βάσει στατιστικών δεδομένων το 34% όσων λαμβάνουν Μικροχρηματοδοτήσεις δημιουργούν νέα επιχείρηση)

## 03

**Δημιουργία Νέων Θέσεων  
Εργασίας (έμμεσες /  
άμεσες)**

Δημιουργία, σωρευτικά την πενταετία, **510 νέων θέσεων εργασίας**

(340 νέες επιχειρήσεις/ Αυτοαπασχολούμενοι επιχειρηματίες X 1,5 ΝΘΕ) ή 102 ΝΘΕ ετησίως.

Από αυτές το 60% αφορά άμεσες θέσεις εργασίας και το υπόλοιπο 40% έμμεσες

## 04

**Δημιουργία Προστιθέμενης  
Αξίας**

Δημιουργία προστιθέμενης αξίας από τις 340 νέες επιχειρήσεις-νέων αυτοαπασχολούμενων επιχειρηματιών, η οποία εκτιμάται ότι το πέμπτο έτος θα ανέλθει σε 6,8 εκατ. € ως εξής:

**340 νέες επιχειρήσεις - αυτοαπασχολούμενοι επιχειρηματίες X 20.000 € προστιθέμενη αξία=6,8 εκ.€.**

## 05

**Αύξηση Εσόδων (φορολογικών  
& ασφαλιστικών)**

Αύξηση των φορολογικών εσόδων και των εσόδων των ασφαλιστικών οργανισμών, τα οποία εκτιμώνται ότι **το πέμπτο έτος θα ανέλθουν στο ύψος των 1,7 εκατ. € ως εξής:**

Ετήσιο φορολογικό έσοδο: 68 νέες επιχειρήσεις / αυτοαπασχολούμενοι X 1.000 € ετησίως/εταιρική οντότητα = 340 χιλ. € τη πενταετία  
Ασφαλιστικές εισφορές : 510 ΝΘΕ X 2.760 € ετησίως / ΝΘΕ = 1,4 εκ. € τη πενταετία



## Financial Advisors

Δ: Πανεπιστημίου 58, Αθήνα 10678, Ελλάδα  
Τ: +30 210 3803555  
Ε: info@fcnc.gr

fcnc.gr