

## **PAMOJA NGUVU** (samen sterk )

*Dit aangepaste businessplan voor 2022 en verder is aangepast met kennis uit de eerste jaren van exploitatie, en informatie verkregen van (commerciële) microkredietbanken in Tanzania.*

### **Missie**

Het stimuleren en actief helpen van kansarme vrouwen en starters van Happy Watoto (na het succesvol beëindigen van middelbaar onderwijs en/of een beroepsgerichte opleiding ) , om duurzaam economisch succesvol en onafhankelijk te worden.

### **Visie**

De economische en sociale levensomstandigheden van onze doelgroepen verbeteren door  
\*) het verstrekken van microkredieten om kleine bedrijven te starten.  
\*) basistraining geven over economische principes, ondernemerschap en gezinsplanning.

### **Organisatie**

PN bestaat uit een Nederlands en Tanzaniaans team. Het bestuur is gevestigd in Nederland en bestaat uit:

Jacqueline de Bruijn, secretaris,  
Fred Arp, penningmeester  
Matti Emondts, voorzitter.

Het bestuur heeft een adviserend lid (zonder stemrecht) in de persoon van Monique Emondts-Lammers.

Het bestuur heeft het laatste woord in alle zaken, maar zal specifieke operationele taken en verantwoordelijkheden delegeren aan de Tanzaniaanse entiteit.

Het bestuur werkt geheel onbezoldigd en draagt alle reis en verblijfkosten naar en in Tanzania zelf.

Het Tanzaniaanse team bestaat uit vier personen; onze Manager Fahtma Mwidanyi , Irene Peter en Jesca Kinysi als Project Coördinatoren Patrick Chacha (part-time)  
Als we medio 2022 concluderen dat PN klaar is om te groeien (na evaluatie van de eerste jaren), zullen we een extra persoon werven als Project Coördinator.

De Happy Watoto organisatie, ANBI gecertificeerd en met een officiële NGO-status in Tanzania, heeft ermee ingestemd onze backoffice tegen een managementvergoeding te beheren.

Personeel dat voor PN werkt, heeft een functiebeschrijving op basis van PN-activiteiten, er zullen geen hiërarchische relaties zijn met het HW- management.

## Werkwijze

### Selectie

#### Doelgroep kansarme vrouwen

Via ons Tanzaniaanse team worden contacten gelegd in een geografisch en economisch gebied in de Tengeru- regio.

De village executive officer wordt geïnformeerd over de doelstellingen en de manier van werken van onze organisatie. PN zal vrouwen checken die voldoen aan onze criteria en een sterke drive en ambitie hebben. Zij kunnen worden geselecteerd voor het ontvangen van een micro-lening.

Deze vrouwen mogen niet de aller armsten zijn, omdat voor hen dagelijkse overleving het belangrijkste doel is. Bij de selectie van deze vrouwen moeten onder meer aan de volgende criteria worden voldaan:

- al een klein bedrijf hebben en het verdienen van een klein inkomen
- slecht volgens de PPI- scores: score tussen 29-50 punten
- bereid zijn om in een groep te werken
- kan haar bedrijfsidee uitleggen en bespreken met PN medewerkers
- niet hebben van een verslaving of iemand in de directe familie die verslaafd is
- wordt goedgekeurd door de village executive officer
- geen andere leningen heeft uitstaan.
- geen relatie heeft met PN- en HW - werknemers
- met vaste woon verblijfplaats heeft
- heeft geen strafblad

We zijn op zoek naar krachtige vrouwen die een droom hebben en concrete plannen over hun toekomst. Ze moeten kunnen uitleggen hoe ze hun toekomstige bedrijf zien en een plan kunnen maken om dat te realiseren en onze pc 's te overtuigen van de realiseerbaarheid van die plannen.

Kortom, ons team moet vrouwen vinden die plannen hebben of een plan kunnen maken en door ons team wordt geholpen om een inkomsten genererende onderneming te starten. Tijdens de training helpt PN door het stellen van criteria wie voorzitter wordt van een leengroep van in totaal gemiddeld 5 vrouwen. De voorzitters moeten goed zijn in het bijhouden van boekhouding en leiderschapsvaardigheden tonen en moeten kunnen lezen en schrijven.

De leden van de leengroep krijgen individuele leningen en werken individueel, maar hebben een gemeenschappelijke verantwoordelijkheid voor de terugbetaling van de leningen van de groepsleden.

(De gemeenschappelijke verantwoordelijkheid is alleen voor incidentele terugbetalingen)

De leden in een groep kunnen volledig verschillende economische projecten hebben.

Er is een grote solidariteit in deze groep (ze kennen elkaar allemaal). Het zal zijn effect hebben bij het zorgen voor elkaars kinderen of helpen in financiële nood (tijdens ziekte ) of sparen voor iets ten voordele van alle groepsleden .

De sociale controle zal daardoor streng en motiverend zijn.  
Dit idee is gebaseerd op een van de pijlers van het succes van de start van microleningen in Bangladesh (bron: bankier van de armen. M. Younus)

Natuurlijk, kan het team altijd beslissen om een uitzondering te maken om een individuele lening toe te kennen als iemand een goed plan heeft, aan alle voorwaarden voldoet, maar niet in staat is om deel te nemen in een leen groep.

### Doelgroep Happy Watoto Graduates

Via maatschappelijk werk HW worden de afgestudeerden (met succes afgerond secundair O-niveau en/of beroepsopleiding), bij voorkeur een jaar vooraf, geïnformeerd over de mogelijkheden die ons project hen kan bieden. Als er jonge volwassenen in deze groep zijn die specifieke plannen hebben om een eigen bedrijf te starten, zullen onze pc 's met hen in contact worden gebracht om de plannen en mogelijkheden te bekijken.

Als het plan positief is bevonden door de pc 's, wordt het project voorgelegd aan het Nederlandse bestuur. Als die ook positief beslissen, kan een individuele overeenkomst worden aangeboden. Dit geldt zowel voor jongens als voor meisjes.

Dus, anders dan de aanpak met de kansarme vrouwen, worden hier geen leengroepen gevormd, maar individuele contracten. Indien mogelijk zou het vormen van groepen hier goed zijn, maar dit is tot nu toe onbekend terrein. HW- afgestudeerden komen niet van dezelfde middelbare school en zullen deze sociale contacten missen om groepen te vormen. De toekomst zal het leren.

Verder hebben we afgesproken dat HW-kandidaten aan de volgende minimumvereisten moeten voldoen: minimaal 18 jaar oud zijn en 2 jaar praktijkopleiding of een fulltime baan hebben om een lening te kunnen krijgen. We realiseren ons dat de eerste HW-afstudeerleningen niet voor 2021 zullen worden verstrekt en in de aangewezen (grotere Tengeru) regio zullen wonen

Ver voor het verlaten van HW, zou sociaal werk HW een bijeenkomst met onze pc moeten organiseren om toekomstige afgestudeerden te informeren over ons project, dus in hun laatste schooljaar beseffen ze dat ze nog twee jaar praktische training/werk nodig hebben voordat ze hun eigen bedrijf beginnen.

### Project screening

Eerst worden de projecten door ons team gescreend, bij twijfel kan het Nederlandse bestuur geraadpleegd worden.

### Leningen

De leningen aan de doelgroep kansarme vrouwen zullen rond de 100 us \$ (Tsh 230.000) bedragen met een maximum van 150 us \$ (Tsh 350.000) , per individueel project , afhankelijk van hun activiteiten.

Al de vrouwen zijn verplicht om bankrekening te hebben bij dezelfde lokale bank als de HW/PN- account. Leningen en terugbetalingen worden alleen via deze bankrekening. Op de bankrekening wordt gespaard.

Afhankelijk van het type bedrijf wordt het geleende bedrag in delen gegeven. Als het eerste, kleine bedrag, met succes is terugbetaald en het bijhouden van gegevens is bewezen kan een tweede of latere derde deel van de lening worden gegeven. Als de aflossing niet goed verloopt, krijgt de vrouw een waarschuwing van het PN-team. Als er geen verbetering van de terugbetaling is zal lening zal worden gestopt. Het PN-team heeft een overeenkomst met de VEO om juridische stappen te nemen als een vrouw weigert terug te betalen.

De aan de HW- afgestudeerden verstrekte lening bedragen zouden hoger kunnen zijn, omdat het opstarten van een bedrijf wellicht complexer is dan bij de andere doelgroep, die vaker, eenvoudiger en ongeschoold werk zal gaan verrichten.

Het is aan het bestuur om het maximumbedrag in specifieke situaties te wijzigen. Bij verhoging van het maximum zal de organisatie om een zekerheid/onderpand vragen. In het geval dat de HW-starters een lening ontvangen, vragen wij altijd om een zekerheid / onderpand .

Onderpand kan zijn dat het eigendom van bepaalde goederen bij Pamoja Nguvu ligt, tot de terugbetaling, of we kunnen familieleden vragen om garant te staan voor de leningontvanger.

Leningen worden verstrekt tegen een rentetarieff van nul (0%). (Hier pakken we het anders aan dan andere organisaties) reden om dit te doen is om de kans op succes te vergroten omdat de lening "goedkoper" is. We beseffen dat we inkomsten uit rente zullen missen, maar accepteren dit om de bovengenoemde reden.

Terugbetaling van de leningen moet worden afgerond binnen 6 maanden na ontvangst van de lening.

Onze lokale pc 's bezoeken de projecten regelmatig, volgen de voortgang en controleren de terugbetalingen. PC 's zal helpen de deelnemers om MPESA aflossingen te administreren en/of het openen van plaatselijke bankrekeningen.

Voor de voorzitters van de groepen spelen een belangrijke rol bij het zorgen voor wekelijkse aflossingen. Het eerste contact is tussen pc's en voorzitters.

Tijdens deze gesprekken moeten alle leden van de leen groepen aanwezig zijn. Als een individueel lid van een lening groep niet kan terugbetalen van de lening, moet de terugbetaling worden gedaan door de lening groep leden.

Door de verandering in het beleid (niet het totale bedrag in een keer te geven maar te beginnen met een klein deel) verwachten we dat het aantal mensen dat niet volledig kan terug betalen te verminderen.

Als terugbetaling echt niet mogelijk is, is het aan de pc 's en hoe de uitstaande schuld maximaal kan worden terugbetaald (al of niet met hulp van de village executive officers) Als er sprake is van echte "pech" (volgens onze organisatie) zou een nieuwe lening kunnen worden overwogen, als dat de kans op volledige terugbetaling mogelijk maakt.

Als na een succesvolle eerste lening (zakelijk succes, 100% terugbetaling en administratie) een tweede lening gewenst is, moet een nieuw bedrijfsplan worden ingediend en moet ten minste 25% van het benodigde kapitaal worden gefinancierd door de vrouw die dat nodig heeft)

De uitleencyclus is hetzelfde als de eerste uitleencyclus

Een derde lening wordt nooit verstrekt.

### Opleiding

Ieder project start met een basisopleiding. Zonder succesvolle deelname wordt er geen lening verstrekt. De training zal gebaseerd zijn op ondernemerschap, gezondheid van de vrouw/gezinsplanning en basiseconomie. Het aantal vrouwen dat deelneemt aan de training is minimaal 10.

Er zullen 4 trainingen van een halve dag zijn (3 door Gudilla over zaken en economie en 1 door Joyce over gezinsplanning en gezondheid van vrouwen)

Na de training wordt aan de groep voorzitters een extra uur training gegeven over hun specifieke rol.

Voor vrouwen die (na bewezen succes) een tweede lening willen krijgen wordt er een extra trainingsdag georganiseerd.

### Financiering

De financiering voor organisatiekosten wordt gegarandeerd en verstrekt door de oprichters. Verschillende sponsors hebben interesse getoond om financieel te helpen en hebben al 5 jaar ondersteuningscontracten toegezegd. Geld dat van sponsors wordt ontvangen, wordt voor 100% gereserveerd voor leningen en training.

Nieuwe sponsors moeten in 2020 worden gevonden. Niet alleen grote sponsors, maar ook sponsors die bijvoorbeeld een enkele lening kunnen verstrekken aan een individuele vrouw.

### Resultaten meten

Ons succes zal worden gedefinieerd, door

- de terugbetaling/wanbetalingsratio minstens 92%
- de kwaliteit, duurzaamheid en economie van de projecten.
- een verbetering van het leven gemeten volgens de PPI index.
- een verhoging van het inkomen per dag (we vinden dat het inkomen per dag naar een minimum van 2,5 \$ per dag moet gaan)

