پیوست ۳– زمان بندی، بودجه و شاخص های تحقق پذیری فعالیت های پروژه تامین مالی خرد با رویکرد بانکداری پیوندی در استان تهران

ردیف	عنوان فعالیت	ریز فعالیت	شاخص تحقق پذیری فعالیت	زمان‌بندی مراحل اجرای برنامه تامین مالی خرد با رویکرد بانکداری پیوندی (ماه) ۱ ۲ ۳ ٤ ٥ ٦ ۷ ۸ ۹ ۱۰ ۱۱ ۱۲ ۱۳ ۱٤ ۱٥ ۱٦ ۱۷ ۱۸ ۱۹ ۲۰ ۲۱ ۲۲ ۲۳ ۲٤ ۲٥ ۲٦ ۲۷ ۲۸ ۲۹ ۳۰ ۳۱ ۳۲ ۳۳ ۳٤ ۳٥ ۳٦	بودجه (ریال)	وزن از ۱۰۰
۱	**دستاورد ۱: مناطق هدف انتخاب و مشخص شده اند.**				٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
	انتخاب مناطق هدف	بررسی اسناد بالادستی مانند سند فقر، سند اشتغال، سند تکاپو، سند آمایش، آمار مرکز آمار ایران و ...	ارائه گزارش وضع موجود مناطق دارای پتانسیل اجرای پروژه بر اساس شاخصهای اقتصادی- اجتماعی و زیست محیطی		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		مصاحبه با کارشناسان (بانک عامل، سازمانهای دولتی، عمومی و غیر دولتی مربوطه، و ...) و افراد صاحب نظر محلی	ارائه گزارش نتایج بررسی های انجام شده ارائه گزارش اولویت بندی مناطق دارای پتانسیل ارائه لیست مناطق هدف پروژه (حداقل ۱ شهرستان و حداقل ٤ محله شهری یا حداقل ۱۰ روستا)		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
۲	**دستاورد ۲: ساختار اجرایی پروژه طراحی و تیم اجرایی تعیین شده است.**				۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٤
	طراحی ساختار اجرایی و تعیین تیم اجرایی پروژه	طراحی ساختار اجرایی پروژه	ارائه گزارش نتایج تدوین چارت سازمانی و شرح وظایف تیم اجرایی پروژه		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		تعیین تیم ستادی پروژه	ارائه لیست و مشخصات تیم ستادی پروژه شامل مدیر پروژه، واحدها، کارشناسان، مشاوران و کارکنان مربوطه		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		شناسایی، ارزیابی و انتخاب مجریان و تسهیلگران محلی براساس فرم ارزیابی مربوطه و عقد قرارداد با مجریان و تسهیلگران محلی منتخب	ارائه حداقل یک گزارش از نتایج شناسایی، ارزیابی و انتخاب/ انتخاب مجدد مجریان و تسهیلگران محلی به انضمام فرم های ارزیابی تکمیل شده ارائه لیست و مشخصات حداقل ٤ مجری/تسهیلگر محلی به تفکیک شهرستان/محله و قراردادهای منعقد شده		٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
۳	**دستاورد ۳: دوره های توجیهی، آموزشی و کارورزی برای تیم اجرایی و دیگر دست‌اندرکاران پروژه برگزار شده است.**				۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳
	برگزاری دوره های توجیهی، آموزشی و کارورزی برای تیم اجرایی و دیگر دست‌اندرکاران پروژه	برگزاری جلسات توجیهی برای دست‌اندرکاران پروژه	ارائه گزارش نتایج حداقل ۲ جلسه توجیهی برگزار شده		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		برگزاری جلسات توجیهی برای مجریان و تسهیلگران محلی	ارائه گزارش نتایج حداقل ۲ جلسه توجیهی برگزار شده		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		برگزاری دوره های آموزشی و کارورزی برای تیم اجرایی پروژه	ارائه گزارش نتایج حداقل ٤ دوره ی آموزشی و کارورزی برگزار شده برای تیم اجرایی پروژه		۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
		پیگیری سازماندهی واحد ویژه تامین مالی خرد در ساختار مجریان محلی	ارائه گزارش تدوین ساختار اجرایی پروژه در ساختار مجریان محلی (حداقل ٤ مجری محلی) و چارت سازمانی شامل مدیر واحد و تسهیلگران محلی ارائه شرح وظایف مدیر واحد و تسهیلگران محلی		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
٤	**دستاورد ٤: گروه های خودیار تشکیل و توسعه یافته اند.**				۷,٥۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٥
	تشکیل و توسعه گروه های خودیار	ورود به روستاها/محلات هدف ۱-هماهنگی با شهرداری، بخشداری و دهیاری های مناطق هدف و معرفی مجریان محلی به آنها ۲- اطلاع رسانی عمومی برنامه و دعوت از جامعه هدف برای حضور در جلسه آشنایی با برنامه ۳- آگاهی رسانی و معرفی برنامه به جامعه هدف ٤- تشویق جامعه هدف جهت یارگیری و گزینش همسانان مناسب	ارائه گزارش نتایج حداقل ۱ جلسه با شهرداری، بخشداری و دهیاری های مناطق هدف ارائه حداقل ٤ گزارش از نتایج ورود به روستاها/محلات هدف ارائه گزارش برگزاری حداقل ٤ جلسه اطلاع رسانی عمومی به تفکیک جامعه هدف		۱,٥۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٥
		تشکیل گروه های خودیار ۱-تشکیل هسته اولیه گروه با افراد علاقمند و ایجاد اجماع و اطمینان از وفاق و همبستگی ۲-تکمیل فرم شناسنامه گروه و صورتجلسه تنظیم و تصویب اساسنامه ۳- تنظیم و امضای تفاهم نامه ایجاد صندوق پس انداز و وام گروه از سوی اعضاء ٤-انتخاب هیئت اجرایی گروه و تعیین دوره و محل جلسات گروه ٥-معرفی و تفهیم سایر مستندات گروه به اعضا به ویژه نقش مجمع عمومی (خرد جمعی) ٦-جمع‌آوری اولین پس‌انداز و افتتاح حساب در بانک (تشکیل صندوق پس انداز و وام گروه)	ارائه گزارش نتایج تشکیل ۱۰۰ گروه خودیار به همراه مشخصات گروه های تشکیل شده ارائه تصویر نمونه پرونده و اساسنامه تکمیل شده و تفاهم نامه امضا شده برای ایجاد ۱۰۰ صندوق پس انداز و وام داخلی گروه های خودیار		۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷
		برگزاری جلسات منظم گروه و فعالیت صندوق پس انداز و وام های داخلی گروه ۱-آموزش مالی به گروه و تعمیق آموزش حسابداری به خزانه‌دار ۲-تصمیم‌گیری در مورد شرایط و میزان وامهای داخلی و نرخ سود آن ۳- برگزاری جلسات منظم گروه و تداوم جمع‌آوری پس‌انداز مرتب و انباشت سرمایه در صندوق پس انداز و وام گروه	ارائه گزارش ارزیابی آموزش های مالی و حسابداری توسط تسهیلگران محلی به ۱۰۰ گروه تشکیل شده ارائه گزارش ارزیابی ثبت صورتجلسات و ثبت عملکردهای مالی در دفاتر مالی و تکمیل فرم پایش عملکرد ۱۰۰ گروه خودیار تشکیل شده		۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷
		پرداخت وامهای داخلی توسط گروه به اعضا و بازپرداخت این وامها	ارائه گزارش نتایج وامهای داخلی اعطا شده به اعضای ۱۰۰ گروه تشکیل شده از محل صندوق پس انداز و وام گروه (لیست تعداد، مبلغ، مورد مصرف و درصد بازپرداخت وام های داخلی) و انعکاس آن در دفاتر مالی و فرم پایش عملکرد گروه		۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٦
٥	**دستاورد ٥: کانون های گروه های خودیار تشکیل شده است.**				۱,٥۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٥
	تشکیل کانون های گروه های خودیار	برگزاری جلسه آموزشی در ارتباط با تشکیل کانون	ارائه گزارش نتایج حداقل ۱ جلسه برگزار شده در ارتباط با کانون برای اعضای ۱۰۰ گروه خودیار به تفکیک هر گروه		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		انتخاب نمایندگان گروه ها برای تشکیل کانون	ارائه صورتجلسه نتایج جلسه تعیین نمایندگان گروه ها در مجمع عمومی حداقل ٤ کانون (۲ نماینده از هر گروه عضو مجمع عمومی هرکانون می شوند)		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		تعیین هیات اجرایی کانون	ارائه گزارش جلسه تشریح وظایف و فعالیت های کانون با حضور نمایندگان گروه های خودیار (مجمع عمومی کانون) و صورتجلسه نتایج مجمع عمومی حداقل ٤ کانون ارائه گزارش انتخاب هیات اجرایی ٥ نفره هر کانون مرکب از رئیس هیات، خزانه دار، منشی و ۲ نفر بازرس و ثبت در صورتجلسه		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		افتتاح حساب بانکی کانون	ارائه تصویر معرفی نامه موسسه تاک برای معرفی حداقل ٤ کانون به بانک عامل جهت افتتاح حساب ارائه صورتجلسه نتایج جلسه هیات اجرایی حداقل ٤ کانون و تصویر دفترچه حساب بانکی کانون		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		استقرار کانون گروه های خودیار	ارائه گزارش تعیین محل دفتر و شروع فعالیت حداقل ٤ کانون		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
٦	**دستاورد ٦: گروه های خودیار تشکیل شده، بانک پذیر شده اند.**				۳,٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲
	بانک پذیری گروه های خودیار	مذاکره و پیگیری از بانک عامل برای ابلاغ دستورالعمل و خط اعتباری به شعب مناطق هدف	ارائه تصویر نامه مدیریت بانک عامل به شعب و ابلاغ اعتبار و دستورالعمل های مربوطه		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		انجام اعتبار سنجی برای تسهیلات بانکی گروه	ارائه گزارش نتایج اعتبارسنجی های انجام شده برای ۱۰۰ گروه تشکیل شده به انضمام تصویر نمونه برگه های اعتبارسنجی و سایر فرم های مربوطه		۲,٤۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸
		پرداخت تسهیلات توسط بانک عامل به گروه و توزیع آن بین اعضای متقاضی	ارائه گزارش نتایج واریز تسهیلات بانکی به حساب حداقل ۸۰ گروه بانک پذیر شده به تفکیک هر گروه ارائه مستندات ثبت پرونده حداقل ۸۰ گروه در سامانه بانک عامل ارائه مکاتبات انجام شده با بانک عامل برای پرداخت تسهیلات گروه ها ارائه تصویر حداقل ۲ نمونه قرارداد بین بانک عامل و گروه		٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
		پایش و نظارت بر جمع آوری اقساط تسهیلات بانکی از اعضا و بازپرداخت تسهیلات توسط گروه به بانک	ارائه گزارش بازپرداخت تسهیلات سررسید شده توسط حداقل ۸۰ گروه به بانک و انعکاس در فرم پایش عملکرد گروه ها		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
۷	**دستاورد ۷: کسب و کارهای خرد به تفکیک هر گروه خودیار ایجاد شده یا توسعه یافته است.**				۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷
	ایجاد یا توسعه کسب و کارهای خرد	برگزاری بحث‌های گروهی متمرکز در جلسات گروه های خودیار برای تعیین و تشخیص فرصت‌های کسب و کار خرد در مناطق هدف	ارائه گزارش نتایج حداقل ۱۰۰ جلسه بحث گروهی متمرکز برگزار شده (برای ۱۰۰ گروه خودیار) ارائه لیست حداقل ۲ رسته کسب و کار خرد پیشنهادی گروه های خودیار		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		ایجاد یا توسعه کسب و کارهای خرد توسط اعضای گروه های خودیار با استفاده از تسهیلات بانکی پرداخت شده	ارائه مشخصات فنی حداقل ۲ رسته کسب و کار خرد ایجاد شده یا توسعه یافته توسط اعضای دریافت کننده تسهیلات بانکی، متناسب با شاخص های محیط زیستی و حفظ منابع پایه (در محلات/ روستاهای هدف) ارائه لیست و مشخصات کسب و کارهای خرد ایجاد شده یا توسعه یافته توسط اعضای دریافت کننده تسهیلات بانکی (برای حداقل ۳۰۰ نفر)		۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
		تسهیل در ارائه خدمات غیر مالی به گروه های خودیار (آموزش های مهارتی، بازاریابی، فروش و...) توسط سازمانها و نهادهای مربوطه	ارائه گزارش معرفی گروه های خودیار متقاضی به سازمانها و نهادهای ارائه دهنده خدمات غیر مالی (آموزش های مهارتی، بازاریابی، فروش و...) و نتایج حاصل شده ارائه حداقل ۱ گزارش عملکرد از اقدامات انجام شده در هر گروه در خصوص بازاریابی و فروش محصولات و خدمات		۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
۸	**دستاورد ۸: کانون ها تثبیت شده اند و ارتباط گروه های خودیار با کانون ها برقرار شده است.**				۱,٥۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٥
	تثبیت کانون ها و برقراری ارتباط میان گروه های خودیار و کانون ها	تعیین و پرداخت حق عضویت گروه ها به کانون	ارائه صورتجلسه هیأت اجرایی حداقل ٤ کانون در خصوص تعیین حق عضویت گروه ها و گزارش و مستندات پرداخت حداقل ۱ نوبت حق عضویت گروه ها به هر کانون		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		تعیین دبیر کانون و پرداخت حق الزحمه وی توسط کانون	ارائه صورتجلسه هیأت اجرایی حداقل ٤ کانون در خصوص تعیین دبیر کانون، اسامی و مشخصات حداقل ٤ نفر دبیر ٤ کانون و گزارش و مستندات پرداخت حداقل ۱ نوبت حق الزحمه دبیر هر کانون		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		آموزش دبیر کانون برای پشتیبانی از تداوم فعالیت گروه های عضو کانون	ارائه گزارش نتایج حداقل ۱ دوره ی آموزشی برگزار شده برای حداقل ٤ دبیر کانون		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		تعامل پیوسته دبیر کانون با گروه های عضو کانون و تکمیل فرم پایش عملکرد گروه ها به صورت فصلی	ارائه فرم پایش عملکرد حداقل ٥ گروه که توسط دبیران کانون ها تکمیل شده است (حداقل ٤ دبیر کانون هر یک حداقل ٥ فرم پایش تکمیل کرده باشند)		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		تسهیلگری دبیر کانون برای تداوم ارائه خدمات به گروه های خودیار (آموزش های مهارتی، بازاریابی، فروش، پرداخت تسهیلات بانکی تکمیلی و...) توسط سازمانها، نهادها و بانک های مربوطه	ارائه حداقل ۱ گزارش عملکرد از هر دبیر کانون در مور اقدامات انجام شده برای گروه های عضو کانون در خصوص آموزش مهارت، تسهیلات بانکی تکمیلی، بازاریابی و فروش محصولات و خدمات		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
۹	**دستاورد ۹: پروژه توسط مدیران و کارشناسان موسسه تاک مدیریت، هدایت و پایش شده است.**				٦,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳
	مدیریت پروژه، هدایت و پایش فعالیتها	پایش عملکرد پروژه	ارائه گزارشهای پیشرفت پروژه و پورتفوی برنامه حداقل هر سه ماه یکبار		۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
		پرداخت کمک سرمایه به گروه های خودیار	ارائه لیست پرداخت کمک سرمایه به ۱۰۰ گروه خودیار واجد شرایط به انضمام تصویر رسیدهای پرداختی		٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
		خدمات پشتیبانی برای پیشبرد پروژه (اداری، مالی، لجستیک، فناوری اطلاعات، روابط عمومی و...)	ارائه گزارش اقدامات انجام شده حداقل هر سه ماه یکبار		۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٦
		بازدیدهای میدانی نمایندگان موسسه تاک از مناطق هدف	ارائه گزارش نتایج حداقل ٥ بازدید میدانی از مناطق هدف		۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
		پشتیبانی از کانونهای تشکیل شده	ارائه گزارش فعالیت های پشتیبانی از حداقل ٤ کانون تشکیل شده (شامل آموزش، ظرفیت سازی، تسهیل در ارتباط با ادارات و سازمان های خدمات رسان، همکاری در ارتباط با پرداخت تسهیلات به گروه های عضو کانون و ...)		٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
۱۰	**دستاورد ۱۰: دانش و تجارب ناشی از اجرای پروژه، مستندسازی و منتشر گردیده است.**				۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٤
	مستندسازی دانش و تجارب ناشی از اجرای پروژه	تدوین و تالیف کتاب درس آموخته ها	ارائه یک نسخه کتاب الکترونیکی درس آموخته های اجرای پروژه ارائه یک نسخه از نشریات چاپ شده شامل بروشور، خبرنامه، بولتن و...		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
		ساخت فیلم فرآیند اجرای پروژه	ارائه یک نسخه فیلم حداقل ۱٥ دقیقه ای از فرآیند اجرای پروژه		٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
		ساخت موشن گرافی (آموزشی)	تهیه حداقل ۲ مورد موشن گرافی آموزشی (از تشکیل گروه های خودیار تا پایداری)		۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
	جمع کل				**۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**