



**Kredietunie Nederland**  
Financiering van, voor en door MKB ondernemers



Follow on Twitter



Forward to a Friend



## Sanne Smit Directeur de Kredietunie bv

(Hoorn, 1982) studeerde Toegepaste Wiskunde (bachelor én master) aan de Universiteit Twente. Tijdens de masterfase liep zij stage aan het Instituut Teknologi Bandung (ITB) om te onderzoeken hoe zeebodembewegingen invloed hebben op de opwekking van een tsunami. Ze volgde tijdens haar studie een minor "sustainable development", gericht op duurzamere armoedebestrijding in



## Verenigingsnieuws

Op 19 januari was Das Factoring te Arnhem onze gastheer voor ons 17-de bestuursadviseurs-overleg en ons 11-de projectleidersoverleg. Namens DAS gaf Bjorn Beenes (Accountmanager Factoring) een korte uiteenzetting over de activiteiten van Das Factoring. Price Waterhouse Coopers, ABN-Amrobank Foundation en BDO Accountants hebben aangegeven ons te willen ondersteunen bij de completering van onze Toolbox:

- 1 Compliance & Risk management
- 2 Kredietanalyse & Kredietbeheer
- 3 Co-financiering & PPS
- 4 Communicatie, Marketing, Fonds- en Ledenwerving
- 5 Administratieve Organisatie, Interne Controle en Back Office
- 6 Fiscaliteit
- 7 Financiële Coaching
- 8 Beheer Kredietunie

Joost Verheijen, projectleider Kredietunie Westland, Delft en Social Enterprise, deed verslag van zijn ervaringen bij de verschillende initiatieven. Kredietunie Westland wordt nu verder ingericht, heeft 19 kredietaanvragen behandeld en

ontwikkelingslanden. Tijdens haar studie gaf Sanne in samenwerking met de Universiteiten van Leiden en Twente wiskundeles aan studenten en middelbare scholieren. Na haar studie deed zij veel internationale projectmanagement en accountmanagement ervaring op bij ASML te Veldhoven en bij Capgemini. In 2001 won Sanne de CIVI-propedeuse prijs (gemiddeld 8.6) in de discipline van Toegepaste Wiskunde. Sanne is enthousiast, integer en maatschappelijk betrokken. Ze vindt het principe, de gedachte achter kredietunies, uitdagend en noodzakelijk in de nieuwe participatie-economie. Sanne zet zich als Directeur in voor het verder ontwikkelen en ondersteunen van ons ledenbestand, met name ook voor relatiebeheer, sponsoring en voor onze Toolbox in samenwerking met de bestuursadviseurs, leden en partners.

staat op het punt een eerste krediet te verstrekken.

Op 7 februari hebben we met BDO overlegd over de keuze van een boekhoudpakket, het opstellen van een rekeningschema dat door al onze leden gebruikt kan worden en mogelijke interfaces naar ledenadministratie- en kredietanalysesystemen.

Kredietunie Westerkwartier u.a. hield op 10 februari haar kick-off meeting:



*Projectleider Ronald Seinen feliciteert het eerste lid en Gastheer Willem Pastoor van Telecom, Service Leek, onder toezicht van de Burgemeester van Leek de heer B.C. Hoekstra.*



Een enthousiaste groep ondernemers uit het Westerkwartier heeft samen met de Gebiedscoöperatie Westerkwartier en Kredietunie Nederland het initiatief genomen om een regionale kredietunie op te richten.

Op 10 februari 2017 werd die oprichting onder veel belangstelling bezegeld. De belangrijkste doelstelling van de Kredietunie Westerkwartier is het beschikbaar stellen van kredieten gecombineerd met kennis en ervaring van ondernemers aan lokale ondernemers. Daarmee wil



**Kredietunie Nederland**

**(KN)** is op 1 augustus 2013 opgericht. KN wil zo dicht mogelijk bij het oorspronkelijk concept van de kredietunie blijven, op basis van de in ons land geldende wettelijke regels en van internationaal geaccepteerde voorwaarden ("Governance", "compliance", gedragscode, regels voor een behoorlijke bedrijfsvoering etc.): van, voor en door ondernemers, compact, integer, transparant en controleerbaar. Een kredietunie bevordert daarmee de lotsverbondenheid en onderlinge solidariteit tussen kredietgevers en kredietnemers (samen uit, samen thuis), heeft geen winstoogmerk en is op democratische leest geschoeid.

KN is een boetiek:  
-een keurmerk voor verantwoorde kredietverlening en  
-een waarborg voor integere, transparante bedrijfsvoering

Nieuwsbrief nummer 19  
31 maart 2017  
Voor nadere informatie:  
Sanne Smit,  
ssmit@dekredietunie.nl  
Roland Lampe,  
rlampe@dekredietunie.nl

Kredietunie Westerkwartier de lokale- en regionale economische activiteiten en ontwikkelingen ondersteunen en versterken. Het bestuur bestaat uit Ronald zelf, Voorzitter, Pieter van Esch, secretaris, Hans Schipper; penningmeester en de Algemene Bestuursleden Klaas Michiel Elema en Anneke Wekema-Laan. Zie ook <http://bit.ly/2ojkvrT> en <http://bit.ly/2o65qeg> .



Berry van Horrik is bezig om in Eindhoven de Participatie Kredietunie Mainport Brabant op te zetten, samen met een aantal High Tech bedrijven in de regio. In dit kredietunie model wordt niet alleen werkkapitaalkrediet verstrekt, maar

is er ook een mogelijkheid om in het eigen vermogen te participeren, onder behoud van de common bond. Er is naast een kredietcommissie ook een participatiecommissie, omdat participeren iets anders is dan krediet verlenen. Kredietunie Slim Geld! in Alkmaar gebruikt dit model eveneens.



Auke Lenstra van Brink Bedrijfsverzekeringen heeft samen met de Goudse Verzekeringen en Kredietunie Nederland het initiatief genomen om in Staphorst een regionale kredietunie op te zetten. De kredietunie wordt dezer dagen

opgericht, i.s.m. een enthousiaste initiatiefgroep. KN heeft nu in totaal 26 kredietunies opgericht; er zijn 36 kredietunie initiatieven die binnen een jaar opgericht kunnen worden. Er zijn 10 geassocieerde leden en 24 projectleiders.

En aantal kredietunies is begonnen met daadwerkelijke kredietverlening. We schatten dat per ultimo maart voor een bedrag van € 1.000.000,- door leden van KN aan kredieten is uitgezet en ongeveer 35 FTE geschapen, c.q. behouden. Op onze website wordt een bloemlezing van verstrekte kredieten weergegeven van alle common bond kredietunies in Nederland: <http://bit.ly/2nThC4P> . Al deze

kredietunies samen hebben per eind september voor een bedrag van € 6 miljoen kredieten verstrekt en 230 FTE geschapen, c.q. behouden.

Niels den Engelsman volgt een opleiding Junior Accountmanager bij het ID College te Zoetermeer en heeft in het kader van zijn scriptie de afgelopen maanden een onderzoek gedaan naar het relatiebeheer tussen onze Vereniging en haar leden. Tijdens het onderzoek (nulmeting) is door een aantal geënquêteerden aangegeven dat er behoefte is aan het delen van ervaringen en kennis. Alle respondenten geven ook aan bereid te zijn de specifieke ervaringen die binnen hun Kredietunie aanwezig zijn te willen delen. Dit kan worden ingevuld door regelmatig onderling contact, het opzetten van een website/platform (intranet) en tijdens vergaderingen een vast agendapunt te benoemen waar ervaringen kunnen worden gedeeld. Door deze vast te leggen in een Q&A kan de kennis en ervaring up-to-date worden gehouden en beschikbaar worden gesteld aan belanghebbenden. Zijn verslag is voor leden aan te vragen via [info@dekredietunie.nl](mailto:info@dekredietunie.nl)

## **Wettelijk Kader**

In verband met het ontwikkelen van het participatiekredietuniemodel, overleggen wij met de Nederlandsche Bank nv over de reikwijdte van de Wet Financieel Toezicht en de Wet Toezicht Kredietunies. AFM liet ons eerder weten dat de activiteit van kredietunies bestaat uit ondernemen. De "arbeid" die de kredietunies tot ondernemingen maakt zijn de activiteiten die de coach verricht. Deze coach wordt door een kredietunie toegewezen en adviseert en staat de kredietnemer zowel voor de kredietverlening als tijdens de looptijd van de lening bij. Belangrijk is ook dat de kredietnemer daarvoor een vergoeding betaalt aan de kredietunie. De AFM gaat er hierbij van uit dat de coach in de praktijk inderdaad een actieve rol zal vervullen en dat er een reële vergoeding wordt betaald. Is dat anders, dan kunnen de kredietunies alsnog als beleggingsinstellingen kwalificeren.

## **Internationale Ontwikkelingen**

Eind maart heeft KN een oriëntatieris gemaakt naar de VS en Canada, vooral om inzicht te krijgen in samenwerkingsmogelijkheden en om de uitwisseling van ervaringen en netwerken te onderzoeken. Kredietunies in de VS en Canada zijn vooral ontstaan in de eerste helft van de vorige eeuw uit werknemersverenigingen van grote bedrijven. Toen deze bedrijven hun productieactiviteiten verhuisden naar andere staten of naar het buitenland, bleven de kredietunies bestaan en stelden zij zich open voor consumenten en ondernemers in de regio. De laatste 20 jaar vond een grote concentratie plaats via overnames en fusies, ook met (community) banken.

De Credit Union National Association (CUNA) is de grootste belangenvereniging in de VS en ondersteunt 7.000 kredietunies en heeft circa 105 miljoen leden. Zij vertegenwoordigen 10% van de spaarmarkt en 6% van de kredietmarkt. Deze kredietunies zijn allemaal “not for profit” en betalen geen VPB. Er is een voortdurende strijd over het ongelijke (belasting)speelveld met de banken. Kredietunies zijn te bescheiden om hun sociale functie naar voren te brengen. Er is grote belangstelling voor Social Impact Measurement; nu wordt vooral volstaan met “story telling”.



De Indiana Credit Union Leage (ICUL) vertegenwoordigt 120 federale en 41 staats kredietunies, met 2,4 miljoen leden, \$ 24,5 miljard aan activa en \$ 16,1 miljard aan uitstaande leningen. Circa 15%-20% betreft de z.g. MBL's (Member Business Loans).

Het oprichten van een kredietunie kost 3 jaar; het laatste jaar zijn twee kredietunies (kerkgemeenschappen) gestart met het oprichtingsproces. Wij bezochten naast de ICUL, 8 kredietunies, met 4,2 miljard aan activa en 318 duizend leden.

*Op de foto het bezoek aan het Indiana State House in Indianapolis met leden van de Board van ICUL: Chris Beaumont (P.A. Management Staff), John McKenzie (President), Roland Lampe, Joe Guilfooy (Vice President, Consulting & Education) and Kay Neidlinger (VP Communications).*

In Canada zijn er twee grote Kredietunie organisaties, de Desjardin Group (opgericht in 1900 door Alphonse Desjardins, C\$ 261 miljard activa) en de Canadian Credit Union Association (CCUA). CCUA vertegenwoordigt 281

kredietunies met 5,6 miljoen leden (credit unions en caisses populaires), 1.807 vestigingen, met C\$ 202 miljard aan activa (11,5% MBL's), C\$ 174 miljard spaargeld, C\$ 170 miljard aan uitstaande kredieten. Wij bezochten naast CCUA 2 kredietunies: Libro Credit Union, de 14de grootste in Canada, met C\$4 miljard activa, 31 branches in 25 communities, 100,000 member-owners en meer dan 650 employees; daarnaast Meridian Credit Union, Ontario's grootste kredietunie, 250.000 leden, inclusief 22,000 business Members, \$14 miljard activa, een netwerk van 81 branches en 8 commercial banking centra. Meridian Members hebben ook toegang tot meer dan 3,300 no-fee ABM's (Automatic Banking Machines) verspreid over Canada en 500,000 ABM's in VS. <http://bit.ly/2ogvAxA>

Wij hebben bij al onze bezoeken een overzicht gegeven van de situatie in Nederland en aandacht gevraagd voor ondersteuning bij de groei (aantal en activa) van kredietunies in Nederland. Ons concept van kredietunies van, voor en door MKB ondernemers heeft veel interesse gewekt; vooral het delen van kennis, ervaring en netwerken via coaching en daardoor een lagere "default rates" is nieuw. Het opzetten van nieuwe kredietunies is een vrij nieuw begrip; in de VS en Canada vindt de laatste decennia eigenlijk alleen concentratie plaats, er worden weinig nieuwe kredietunies opgericht, hoewel net als bij ons sprake is van minder toegankelijkheid tot financiering voor het MKB door zich steeds meer terugtrekkende systeembanken. Overal ontmoetten wij bereidheid om ons te helpen, documentatie, systemen, kennis en ervaring ter beschikking te stellen, variërend van het gebruik van marketing materiaal tot toegang tot back-office systemen. We zullen deze contacten verder ontwikkelen op weg naar één of meer meerjarige partnerships. We zullen de oogst met onze leden delen.



### **USAID helpt Wit-Rusland**

USAID is the lead U.S.

Government agency that works to end extreme global poverty and enable resilient, democratic societies to realize their potential.

Het Wit-Russische Republican Microfinance Centre, heeft samen met USAID een ronde tafel conferentie georganiseerd voor Europese kredietunie verenigingen, om zicht te krijgen op de toegankelijkheid tot krediet voor de bevolking op het platte land, met name vanuit het gezichtspunt van Wetgeving. Onze bestuursadviseur Theo van den Bosch heeft namens Kredietunie Nederland presentaties gegeven over onze Wet Toezicht Kredietunies en het kredietunie concept van, voor en door MKB ondernemers met coaching. Er was brede belangstelling voor ons concept en voor onze wettelijke aanpak om MKB ondernemers een aanvullende financieringsbron te bieden, naast het reguliere bankkrediet. Zie voor een uitgebreider verslag: <http://bit.ly/2ogvohQ>

[follow on Twitter](#) | [forward to a friend](#)

*Copyright © 2017, Kredietunie Nederland,  
All rights reserved.*

*Email adres:  
[info@dekredietunie.nl](mailto:info@dekredietunie.nl)*

[unsubscribe from this list](#) | [update subscription preferences](#)