

KN Nieuwsbrief 25 - 31 maart 2019



Van, voor en door
ondernemers

Verenigingsnieuws

Het afgelopen kwartaal heeft Kredietunie Nederland de oprichting van een vijftal kredietunies ondersteund, naast de doorstart van enkele kredietunies die (vaak bij gebrek aan kredietaanvragen) opnieuw moesten worden ingericht. Het access to finance project, waarbij systeembanken aangemoedigd worden om samen met kredietunies MKB ondernemers van risicodragend (achtergesteld) vermogen, c.q. zekerheden te voorzien, zodat daarna bankfinanciering mogelijk wordt, heeft enkele verwijzingen opgeleverd. De belangstelling van de banken wordt kenbaar gemaakt via onze landingspagina, die hiertoe op onze website is ingericht (<https://www.dekredietunie.nl/access-to-finance/>; <https://bit.ly/2D3QaKd>). Uit recent onderzoek blijkt dat 60% van door kredietunies verstrekte kredieten stapelfinancieringen betreft met banken. Tot het einde van het eerste kwartaal is door Common Bond kredietunies nu ruim € 11,2 miljoen uitgezet, iets meer dan per eind 2018.

Op 10 april a.s. vindt de bespreking plaats in de Tweede Kamer over de toekomstige financiering van kredietunies in Nederland (antwoord op de motie Amhaouch), in het kader van het Algemeen Overleg over de begroting van het Ministerie van Economische Zaken en Klimaat.



Charles Jansen, onze Bestuursadviseur kredieten, behandelt MKB kredietaanvragen uit gebieden waar nog geen Common Bond kredietunies werkzaam zijn. Ook ondersteunt hij de kredietcommissies van leden bij lastige of complexe kredietaanvragen. Hij houdt een register bij, waaruit blijkt dat Kredietunie Nederland sinds 2015 voor een bedrag van (cumulatief) €57.038.500,- heeft afgehandeld (geholpen en doorverwezen, gestapeld met banken, ondergebracht bij Qredits en/of particuliere investeerders). Voor 2017 was dat: €17.833.000,- voor 2018: €17.010.000,-, voor het eerste kwartaal 2019: €945.000,-. De meeste aanvragen worden in het tweede kwartaal van ieder jaar gedaan.

Nieuws van Kredietunies



Kredietunie Eemsregio u.a.(voorzitter Fred Bagnay, opgericht 10 april 2014). De (bijna) oudste Kredietunie van Nederland is jong. Kredietunie Eemsregio bestaat nog maar vijf jaar, toch is dat jubileumpje aanleiding voor een borrel op 1 april. De club heeft impact gehad, vindt het bestuur. Er zijn, met een totaalkrediet van circa een miljoen euro, ongeveer 25 banen behouden dan wel gecreëerd, maar daar gaat het niet alleen om. „Leefbaarheid in de regio is van zeker zo groot belang, net als het sociale aspect”, vindt Fred Bagnay, de voorzitter van de coöperatie. „Iedere baan die er verdwijnt, ieder bedrijf dat er niet komt of sluit zorgt dat er huizen en panden leeg komen te staan. En mensen die op straat komen hebben amper wat te besteden.”

We verkopen geen verzekeringen of andere zaken. Er is helderheid'

Het bedrijf Hanze Wetlands is een van de bedrijven die gefinancierd werd door Kredietunie Eemsregio.



foto corné Sparidaens

Een kredietunie is een coöperatie van ondernemers die geld inleggen en daar rente op ontvangen. Het geld wordt gebruikt voor financieringen van het midden- en kleinbedrijf. De geld inleggende ondernemers zijn bovendien bereid om de kredietnemers te coachen. Een speciale kredietcommissie van ondernemers beoordeelt de aanvragen voor een lening. Het is in alles: voor en door ondernemers. Edske Smit is de penningmeester van de club. Hij heeft bij ABN Amro gewerkt en heeft ervaring met kredieten. „Wij financieren bedrijven die niet meer bij de banken terecht kunnen”, legt hij uit. Het gaat om leningen van 25.000 tot 70.000 euro. Er is veel behoefte, weet hij. Kredietunie Eemsregio kijkt vooral naar de kwaliteiten van de ondernemer en minder naar cijfertjes. Een van de partijen die gefinancierd werd was Hanze Wetlands, een bedrijf dat voertuigen en machines ontwikkelt voor werk in drassige gebieden.

Vijf jaar geleden werd 'gewoon begonnen', bliken beide mannen terug. Smit: „Als je aan de slag gaat, komt men je tegen en gaat het leven. Dat is de beste methode. En even later kwam de Economic Board Groningen ook nog met kredieten.” Sindsdien trekken beide partijen wel eens met elkaar op. De afgeloste kredieten komen weer beschikbaar voor

nieuwe kredieten. De kredietverstrekkennde ondernemers in de coöperatie hoeven hun ingelegde geld niet direct terug. Smit: „Ze zien wel wanneer het terug komt. Dat geeft ons meer mogelijkheden.”

Het gebeurt steeds vaker dat in combinatie met andere partijen (fondsen) geld wordt versterkt. Het worden stapelfinancieringen genoemd: de deelnemende partijen delen het risico terwijl de partij met de meeste expertise het toezicht houdt (en dat scheelt werk). De Kredietunie verschilt op meerdere punten met het bankwezen. Bagnay: „Het belangrijkste is dat we eigenlijk alleen kredieten doen. We verkopen geen verzekeringen of andere zaken. Er is helderheid.” En de coöperatie ontwikkelt zich steeds meer tot een businessclub. Smit: „Er wordt handel onder elkaar bedreven.”

Maar het is niet alleen hosanna, zo zegt Smit. Een van de kredietnemers is failliet gegaan. Maar dat heeft de pret niet mogen drukken. Bagnay: „Ik heb in deze functie veel geleerd. Mijn blik is een stuk breder geworden. Het is goed om dit werk te doen.” <https://www.kredietunie-eemsregio.nl/> Zie ook het artikel in de Eemsbode: <https://www.dekredietunie.nl/eemsbode-kredietunie-eemsregio-bestaat-5-jaar/>



Kredietunie Regio Tilburg u.a. (KRT, voorzitter Bart Taminiau, opgericht 4 maart 2015). We hebben vanuit diverse sectoren aanvragen gekregen, o.a. voor een bedrijfsovername, voor de uitbreiding van werkkapitaal om sneller te kunnen groeien en voor de financiering van activa. We zijn bij diverse kredietaanvragen (zowel binnen als buiten de directe scope van de Kredietunie) betrokken geweest en hebben de ondernemers concreet kunnen helpen door ze in contact te brengen met een bank, een private investeerder of een andere, meer geschikte financieringsvorm. Door onze ervaring op dit gebied en ons netwerk hebben we meerdere ondernemers in onze regio begeleid bij het vinden van de juiste ingang naar financiering. In 2019 hebben we een overnamefinanciering gedaan, waarbij een zoon de positie van de vader overneemt in een lunchroom/cafetaria. Tevens zijn we dit eerste kwartaal nog met een tweetal aanvragen bezig. We verwachten dit jaar een viertal financieringen te kunnen doen.

Om de KRT beter op het netvlies te krijgen en zichtbaar te worden voor MKB ondernemers zijn we in het derde kwartaal gestart met het bezoeken van accountants- en administratiekantoren. Zij zijn immers de vertrouwenspersoon van de ondernemer en vrijwel altijd betrokken bij kredietaanvragen. De eerste ervaringen hiermee zijn positief. Het sterkt ons in de overtuiging dat de KRT toegevoegde waarde heeft voor MKB ondernemers in de regio. We gaan hier zeker mee door, ook in 2019. Het aantal leden is het afgelopen jaar gegroeid van 24 naar 28 leden en we verwachten dit nog verder uit te breiden naar ca. 40 leden. <http://bit.ly/2EFomex>; <https://www.de-krt.nl/>



Kredietunie Westerkwartier u.a. (voorzitter Ronald Seinen, opgericht 28 december 2016). 18 januari j.l. was het tweede bedrijfsbezoek van Het Ondernemersheem Westerkwartier. Dit initiatief van de Kredietunie Westerkwartier staat voor in contact zijn met ondernemers in het Westerkwartier. De leden komen regelmatig bij elkaar bij een ondernemer om van elkaar te leren en te ontdekken waar ze elkaar

mee van dienst kunnen zijn en waar ze elkaar kunnen versterken. Dit keer werd het gezelschap van (oud) ondernemers uit Finance, vastgoed, retail en wetenschappers gastvrij ontvangen door Jenze Kingma, derde generatie van het familiebedrijf in Aduard. Terwijl de aanwezigen gefêteerd werden op heerlijkheden uit eigen keuken én regio werd een programma gevolgd. Naast een uitgebreide rondleiding door het hotel, de keuken en de zalen met de enthousiaste uitleg van de gastheer werd ingegaan op de vraag die Jenze had neergelegd bij de ondernemers. Volgens een vast patroon; uitleg van de casus, het

stellen van vragen, vervolgens individueel oplossingen opschrijven en tot slot per groep een drietal adviezen geven, werd er ook nog gewerkt door de groep. Ook dit weer begeleidt door lekkernijen uit de keuken! De adviezen werden op schrift ter beschikking gesteld aan de gastheer. De Kredietunie Westerkwartier is op 10 februari



2017 officieel gestart. De belangrijkste doelstelling is het beschikbaar stellen van kredieten gecombineerd met kennis en ervaring van ondernemers aan lokale ondernemers. Tot nu toe is er slecht twee keer een krediet verstrekt en is de Unie naarstig op zoek naar bedrijven die zij kan ondersteunen. Bedrijven kunnen een aanvraag doen via www.kredietuniewesterkwartier.nl. Na screening van o.a. het business plan, de liquiditeitsprognose en het ondernemerschap van de kredietvrager wordt een kredietbeslissing genomen. Kredietunie Westerkwartier heeft nu 40 leden, twee kredieten verstrekt, voor totaal € 100.000,- en 8 FTE

geschapen. <https://www.kredietuniewesterkwartier.nl/>



Kredietcoöperatie Veluwe u.a. (voorzitter Philipina Vinke, opgericht 7 februari 2013). Kredietcoöperatie Veluwe is een regionale kredietunie die als doel heeft om ondernemers op de Veluwe te voorzien van kennis, kunde, ervaring en kapitaal om daarmee de economische activiteit in de regio te stimuleren.

De actieve (en onbezoldigde) leden en bestuursleden van de kredietcoöperatie zorgen samen voor het aantrekken van gelden, het uitzetten van gelden en de overige randvoorwaarden zoals coaching, activiteiten, promotie en organiseren van netwerkbijeenkomsten. Kredietcoöperatie Veluwe werkt met een gesloten systeem met een centrale kas met anoniem geld.

Kredietcoöperatie Veluwe verstrekt zakelijke financieringen aan ondernemers in de regio, typisch tussen de € 10.000 en € 250.000, en de ondernemer beschikt over zekerheden, ziet het voordeel van de kennis, kunde en het netwerk van de regionale kredietcoöperatie en is bereid tot het werken met een coach. Voorzitter Vinke: „We zijn uit de crisis, maar in de nieuwe situatie merken we dat de kleinere kredieten die wij verstrekken vaak lastig te behandelen zijn voor banken.’

Aanvragen komen veelal vanuit het bestaande netwerk. De bestuursleden beoordelen zelf niet; hiervoor zijn analisten, adviseurs en fiatteurs aan Kredietcoöperatie Veluwe verbonden. Naast de business case wordt ook gelet op de drive, het enthousiasme en een serieuze aanpak. Een belangrijk criterium is dat de aanvrager van de Veluwe komt. Vinke: „,” Elke kredietnemer werkt verplicht met een coach, enerzijds om te adviseren op financieel gebied, ondernemersvaardigheden, netwerk of marketing. Anderzijds ziet de coach hoe de onderneming zich ontwikkelt, of het krediet goed besteed wordt en of aan de verwachtingen wordt voldaan. Coaches zijn veelal (oud)ondernemers uit dezelfde branche als de kredietnemer.

Momenteel groeit de vraag naar geld en Kredietcoöperatie Veluwe heeft zelf ook de ambitie om meer goede aanvragen te honoreren. „Maar de vraag groeit harder dan de centrale kas. We verwelkomen dus graag nieuwe kapitaalleden op dit moment. Dat is ook interessant voor de leden, want onze leden krijgen jaarlijks dividend uitgekeerd. Op het ingelegde kapitaal van 2018 was dit 1,75%, de doelstelling is 3%. Ook konden leden in februari 2019 inschrijven op een spaardeposito . Dat levert hen per jaar 2,5% op, gedurende drie jaar. Dit deposito met een totale ruimte van € 200.000,- was binnen een week volledig ingetekend binnen de bestaande leden, het was een groot succes.” aldus Vinke.

Bijzonder om te vermelden is dat de oud-voorzitter en mede-initiatiefnemer Ton van Dijk van Kredietcoöperatie Veluwe onlangs koninklijk is onderscheiden voor onder meer zijn bedrage aan de oprichting van Kredietcoöperatie Veluwe. In 2017 droeg Ton de voorzittershamer over aan Philippine Vinke, maar Ton is actief gebleven. Meer informatie

over deze mooie gebeurtenis: <https://kcveluwe.nl/nieuws/oud-voorzitter-ton-van-dijk-van-kredietcooperatie-veluwe-koninklijk-onderscheiden/>

Kredietcoöperatie Veluwe heeft tot nu toe voor meer dan € 1,5 miljoen kredieten verstrekt aan bijna 25 MKB ondernemers, geen defaults, heeft ruim 130 leden. www.kcveluwe.nl; <https://www.copveluwe.nl/>

Internationale Ontwikkelingen

World Council of Credit Unions more than 260 million members



World Council of Credit Unions' annual *Statistical Report* provides financial data for credit unions and financial cooperatives around the world.

Balance for Better on International Women's Day

Global Women Opens 2019 Scholarship Program March 8

March 06, 2019



MADISON, Wis.—Global Women's Leadership Network (GWLN) is calling upon the worldwide credit union movement to [build a gender-balanced](#) world on International Women's Day 2019 by encouraging industry women to apply for the [Network's 2019 scholarship](#).

Successful candidates will participate in World Council's [Diversity & Inclusion conference-track](#) during the [2019 World Credit Union Conference](#) to receive education and expand their professional networks. The D&I Program is dedicated to advancing women and young leaders worldwide by presenting them with educational sessions, opportunities for networking and expanding business relationships, and diversifying skill sets that promote professional development throughout the week of the Conference. Scholarship applications are due April 8, 2019.

“Our scholarships give women in the credit union movement an opportunity to develop new skills, tools and resources to make an impact,” said Eleni Giakoumopoulos, program director of Global Women’s Leadership Network. “GWLN is excited to open our application period on International Women’s Day 2019. We wholeheartedly embrace this year’s theme of #BalanceForBetter. The very reason World Council established [Global Women](#) in 2009 was to address the credit union industry’s gender gap, while also leveraging resources to strengthen the economic security of women and their families. We continue to work toward that goal every day.”

The GWLN suite of programming provides women with tangible skills, tools and resources they need to lead, and offers actionable steps for organizations to follow.

GWLN [membership](#) is open to all women and men in the credit union industry, and active participation in GWLN activities is strongly encouraged.

The Telegraph
World Council of Credit Unions Advocacy



World Council

Volume 8, Number 2
March 6, 2019

European Network of Credit Unions Urges EU Authorities to Minimize Anti Money Laundering Reg Burdens

The [European Network of Credit Unions](#) urged the [European Supervisory Authorities](#) to use the increased communication and collaboration that will be gained as a result of their [proposed revised guidelines for “Anti-Money Laundering Colleges”](#) composed of financial regulators to reduce regulatory burdens on European credit unions. Anti-money laundering/countering the financing of terrorism regulatory burdens often impose disproportionate compliance costs on credit unions and other smaller financial institutions because they do not have the economies of scale possessed by large European banks.



World Council Supports Coop Shares as Equity

[World Council of Credit Unions](#) (World Council) has [strongly supported](#) the [International Accounting Standards Board](#)'s (IASB) recent [proposal](#) to continue its existing accounting treatment for classifying cooperative shares as equity. Under this standard, cooperative shares typically qualify as equity on an accounting basis when the cooperative has an unconditional right to refuse redemption of the shares.

Equity accounting treatment for cooperative shares is important for credit unions and other mutual depository institutions because capital instruments must qualify as equity in order to be included as “common equity Tier 1” capital. Common equity Tier 1 capital also includes retained earnings and is the most desirable form of regulatory capital under the [Basel III capital accord](#).

Basel Committee Adopts World Council-Advocated Simplified Approach for Market Risk

The [Basel Committee on Banking Supervision](#) (Basel Committee) has finalized amendments to the [Basel III market risk framework](#) which introduce [a simplified approach supported](#) by [World Council](#) that will help limit regulatory burdens on credit unions and other community-based depository institutions. Basel III's approach to market risk sets many banks' and credit unions' reserve requirements for available-for-sale securities and derivatives positions under risk-based capital rules. The simplified approach to market risk will help limit compliance costs by retaining the existing Basel II standardized approach to market risk with the addition of a 30 percent “scaling factor” add-on that the Committee reduced from its originally proposed 50 to 100 percent increase at World Council's urging.

World Council Urges Basel Committee to Preserve Access to Interest-Rate Derivatives

[World Council](#) has [urged](#) the [Basel Committee](#) to preserve community-based financial institutions' access to [interest-rate derivatives](#) by adopting revisions to the [Basel III](#) leverage ratio that would reduce banks' capital requirements with respect to client cleared derivatives. Continued access to interest rate swaps and caps is important for community-based financial institutions for safety and soundness reasons because they help credit unions and other mutuals to hedge against interest rate risk. World Council argued that unless such revisions are made, smaller users of interest rate swaps and caps may no longer be able to access interest rate derivatives at fair rates, or at all, because

high capital requirem
them unprofitable for

World Council urge:
WOCCU led a group
from [@CUNA](#); [@CCI](#)
29th to persuade the
proportionality.



Michael Edwards

Michael S. Edwards

VP & General Counsel

World Council of Credit Unions (WOCCU)

601 Pennsylvania Ave., NW, Washington, DC 20004-2601 USA

Office: +1-202-508-6755 | Mobile: +1-215-668-5240 | Fax: +1-202-638-3410

medwards@woccu.org | www.woccu.org

to be phased-in during 2020 will make
to smaller financial institutions.

Proportionality


included executives

[winedBA](#) to Switzerland Friday, March

Supervision to endorse regulatory

 <http://bit.ly/2EgRoji>

 [Follow on Twitter](#)

 [Forward to a Friend](#)

Bart Taminiau



Lid ledenraad

Voorzitter Kredietunie Regio Tilburg

Kwartiermaker Huis van de Financiering at Midpoint Brabant

De Toekomst van Kredietunies in Nederland

Het op- en inrichten van een kredietunie kost gemiddeld anderhalf tot twee jaar; feitelijk komt het neer op het oprichten van een klein bankje, met alle integriteits-, governance en compliance facetten die daar volgens de wet Toezicht Kredietunies (WtK) bij komen kijken. Kredietunie Nederland heeft deze processen steeds nauwgezet doorlopen, daar tijd en geld in geïnvesteerd, met name in toolkits.

Het vinden van geschikte projectleiders is naast het vinden van subsidies voor de opstartkosten bij Provincies en Gemeenten de grootste beperkende factor. Sinds begin 2014 heeft KN bij elkaar 41 kredietunies opgericht. Er zijn thans 48 prospects (kunnen binnen een periode van twee jaar worden opgericht) en 125 suspects. Common Bond kredietunies hebben per einde van 2018 in totaal voor ruim € 11 miljoen aan kredieten verstrekt (vorig jaar was dat € 8 miljoen), de gemiddelde kredietgrootte bedroeg € 80.000,-, er werd voor 455 FTE werkgelegenheid geschapen (vorig jaar in totaal 364). Dat is ongeveer 4,5 FTE per verstrekt krediet van € 100.000,-. Bij Credit Unions in de VS bedraagt deze ratio 1 FTE op iedere \$ 100.000,- verstrekt krediet. Kredietunie Nederland is “not for profit” en staat en valt met de inzet van vrijwilligers. Begin volgend jaar viert Kredietunie Eemsregio u.a. haar eerste lustrum met thans 51 leden en 25 van de 53 kredietaanvragen gehonoreerd, voor in totaal ruim € 900.000,-. Er werden 35 arbeidsplaatsen geschapen.

De Common Bond

Bij het bouwen van een Common Bond gaat het om de bereidheid van de leden tot lotsverbondenheid en het opofferen van een deel van de beschikkingsbevoegdheid over hun spaargeld. Zij storten hun spaargeld in een gemeenschappelijke kas om vandaar uit krediet te verlenen en rendement en risico te delen. De beschikking over de besteding van dat spaargeld wordt daarmee overgedragen aan de kredietcommissie, het bestuur en uiteindelijk van de Algemene Leden Vergadering (ALV).

Binnen de ALV geldt: “one member, one vote”, dus onafhankelijk van de individuele bijdrage van een lid, heeft het toch maar één stem. Dat MKB ondernemers bereid zijn

obligaties van een kredietunie te kopen, veronderstelt meer dan loutere rendementsoriëntatie. Ondernemers zijn over het algemeen bereid om het eigen belang ondergeschikt te maken aan het algemeen belang van de kredietunie. Het veronderstelt een zeker empathie met andere ondernemers, die op zichzelf een goed plan hebben, maar geen financiering kunnen vinden. Voor kredietnemende leden heeft het krediet opeens een gezicht. Zeker omdat er geen krediet verstrekt wordt zonder coach (één van de geldgevende leden), vertegenwoordigt het gezicht van de coach, het gezicht van de leden van de kredietunie. Dit elkaar kunnen (blijven) kennen is een waarborg tegen falen van kredietnemers. Immers alle leden van de kredietunie hebben er belang bij dat een krediet-nemend lid niet failliet gaat, hun spaargeld is "at stake". Uit een weloverwogen eigenbelang zijn zij bereid om hun kennis, ervaring en netwerken met het krediet-nemend lid te delen.

Deze lotsverbondenheid, empathie en het weloverwogen eigenbelang, het afstaan van de beschikkingsbevoegdheid over het toevertrouwde spaargeld dient een hoger doel dan louter rendement, namelijk het helpen van MKB ondernemers om hun droom te verwezenlijken, het scheppen van nieuwe werkgelegenheid en het versterken van het sociale weefsel in de regio of in de sector.

Je kunt geen kredietunie noch een Common Bond bouwen zonder passie, het onderscheidend vermogen komt voort uit een gevoel van onvervangbaarheid, en dat creëert een sterk gevoel van loyaliteit. Loyaliteit van leden aan kredietunies, maar ook van kredietunies aan hun leden, is een essentieel onderdeel van het succes van de wereldwijde kredietuniebeweging de WOCCU. "*We werken lokaal en werken wereldwijd samen*", zegt Brian Branch, voorzitter van de WOCCU. "*Dit is hoe we een wereldwijde credit union-gemeenschap willen bouwen.*"

Onze Kernwaarden:

Zelfredzaamheid:

- 1864 Raiffeisen ondernemers leren zichzelf te helpen

Common Bond:

- Gemeenschapszin, lotsverbondenheid, menselijke maat, sociale weefsel versterken, delen rendement en risico, persoonlijk contact;

Kwaliteit:

- Professioneel, prudent, veilig en transparant kredietproces, degelijke organisatie;

Integriteit:

- Governance, compliance, gedragscode, regels van een behoorlijke bedrijfsvoering en

Soevereiniteit en subsidiariteit:

- Leden bepalen wat zij zelf willen en kunnen doen, wat efficiënter of goedkoper samen kan worden gedaan, delegeren zij aan de Kredietunie Nederland.

Hoe nu verder?

De afgelopen vier jaar heeft het Common Bond kredietunie concept zich in praktijk bewezen^[1]. Het werkt, er is een grote belangstelling bij MKB ondernemers. In vergelijking met Angel Saksische landen is in Nederland ruimte voor circa 1000 regionale en sectorale kredietunies. Er zijn nu 40 actieve Common Bond kredietunies. Gezien de resultaten tot nu toe is de kredietunie beweging in Nederland onomkeerbaar, hetgeen bewijst dat dit aanvullende financieringsinstrument, van, voor en door MKB ondernemers in een duidelijke behoefte voorziet. De coöperatieve ondernemingsvorm, het samen delen van rendement en risico, het weloverwogen eigen belang van de leden om kennis, ervaring en netwerken te delen, bieden een unieke kans om kredietunies op succesvolle manier te onderscheiden.

Een groot probleem voor kredietunies is het vinden van kwalificerende kredieten. Om deze reden zijn via de Nederlandse Bankiersvereniging (NVB) gesprekken gestart met de banken. NVB publiceerde op 12 februari 2018 een brief aan de Tweede Kamer^[2] **“Doorverwijzen van ondernemers naar andere financiers”**, naar aanleiding van het EU initiatief SAFE, Access to Finance^[3], om Micro ondernemers van financiering te voorzien, samen met de banken. *“Banken willen ondernemers die zij zelf niet kunnen financieren verder op weg helpen. Wanneer er een valide businessplan wordt ingediend dat banken zelf niet kunnen financieren zijn banken ook bereid om ondernemers op hun verzoek door te verwijzen naar andere partijen. De bank verwijst een klant alleen door als dit naar haar oordeel voor de klant toegevoegde waarde heeft en dus in het belang is van de klant. Het doel van de bank is te allen tijde om de klant op verantwoorde wijze te helpen aan een financiering die bijdraagt aan de doelstellingen van de klant. Ook op individueel niveau gaan banken samenwerkingsverbanden aan met aanbieders van andere financieringsvormen om deze voor ondernemers te ontsluiten”*. In NVB's Bank in Beeld werd op 16 januari j.l. gesteld^[4], dat Micro ondernemers relatief veel moeite hebben met hun financierings-aanvraag bij banken, vooral bij gebrek aan eigen vermogen: *“Door afname van de vraag naar financiering en een scherper risicobeleid van de banken staat er nu minder bancaire financiering uit dan een aantal jaar geleden. Als (alleen) bancaire financiering geen optie is, helpen banken ondernemers op weg om op een andere, passende manier wel invulling te geven aan de financieringsbehoefte.”*

Volgens onze informatie worden door de banken circa 100.000 micro bedrijfskredietaanvragen (ondernemers met minder dan 10 werknemers en minder dan € 2 miljoen balanstotaal en/of omzet) per jaar door de banken afgewezen, inderdaad omdat er een te lage solvabiliteit is of een tekort aan zekerheden. Het gaat daarbij om kredietaanvragen kleiner dan € 250.000,-. Hiervan wordt circa 20% doorverwezen naar Qredits. Het zou interessant zijn te onderzoeken of deze cijfers kloppen. Kredietunies kunnen hier hun waarde bewijzen door het verstrekken van achtergestelde leningen; daarnaast hebben zij een bijzondere zekerheid in de Common Bond en de verplichte coaching. Daarmee kunnen zij de bancaire kredietverlening wél mogelijk maken. In onze praktijk werkt dat ook zo. Circa 60% van de door kredietunies verstrekte kredieten^[5] (tot nu toe € 11 miljoen) zijn stapelfinancieringen met banken.

De kredietunie beweging is in het eerste kwartaal van 2019 verder gegroeid, zowel in aantal werkende kredietunies, totaal uitgezette middelen als in gecreëerde werkgelegenheid. Dit alles is mogelijk gemaakt door vrijwillige MKB ondernemers, projectleiders en leden van kredietunies. Hun enthousiasme, inzet en doorzettingsvermogen is naast de bereidheid om spaargeld ter beschikking te stellen en kredietnemers te coachen van onschatbare waarde voor de toekomst van kredietunies in Nederland.

Het is de ambitie van Kredietunie Nederland om de komende vijf jaar te groeien naar 100 kredietunies met € 250 miljoen aan uitgezette kredieten. Zo'n vereniging kan haar eigen kosten dragen en een robuuste stabiele factor zijn in het Nederlandse financiële landschap.

[1] <https://www.dekredietunie.nl/piet-duffhues-over-de-kredietunie/>

[2] <https://www.dekredietunie.nl/nvb-de-totale-kredietverlening-in-nederland-aan-mkb-bedrijven-de-afgelopen-jaren-is-afgenomen-tot-een-niveau-van-eur-1218-miljard/>

[3] https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/safe/html/index.en.html

[4] <https://www.dekredietunie.nl/nvb-panteia-microbedrijf-heeft-relatief-veel-moeite-met-financieringsaanvraag/>

[5] <https://www.dekredietunie.nl/leden/verstekte-kredieten/>



bedrijfsvoering etc.).

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

Deze tijd vraagt om anders ondernemen. Jonge talenten, ambitieuze ondernemers en innovatieve start-ups strijden nog altijd voor hun plekje op de markt. Maar waar het vroeger “ieder voor zich” was is in deze tijd samenwerken, co-creëren en

netwerkvorming heel normaal geworden. Ondernemers zoeken elkaar op, werken samen aan producten en diensten of delen kosten en resources. Jonge ondernemers proberen netwerken te ontwikkelen met collega's, jong én oud.

Deze tijd vraagt daarom ook om andere vormen van financiering en kredietverlening. Naast de traditionele financiering via de banken zijn nieuwe vormen in opkomst, zoals crowdfunding.

De vorm die misschien wel het meest past bij deze nieuwe tijd: **kredietunies**. Een kredietunie is een samenwerkingsverband waarin jongere en oudere ondernemers een gemeenschappelijke kas opbouwen om kredieten te verlenen aan leden-deelnemers. Deelnemers ontmoeten en helpen elkaar met geld, coaching en begeleiding. Samen voor het beste resultaat.

Kredietunies: van, voor en door ondernemers

Kredietunie Nederland is een vrijwilligersorganisatie, die ondernemers helpt een kredietunie op te zetten en er een succes van te maken. Daarnaast behartigt de Vereniging de belangen van haar leden.

KN is een boetiek:

- een keurmerk voor verantwoorde kredietverlening en
- een waarborg voor integere transparante bedrijfsvoering

Nieuwsbrief nummer 22,
31 Maart 2019

Voor nadere informatie: Roland Lampe
rlampe@dekredietunie.nl
www.dekredietunie.nl

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

*Copyright © 2019, Kredietunie Nederland,
All rights reserved.*

*Email adres:
info@dekredietunie.nl*

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