

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

Follow on Twitter

Forward to a Friend



Verenigingsnieuws

In juni houden kredietunies over het algemeen hun Algemene Ledenvergaderingen, staan stil bij het vorig boekjaar en kijken naar de toekomst. Voor onze bedrijfstak een zinvolle tijd om even stil te staan bij wat we aan het doen zijn en de nodige transparantie en verantwoording af te leggen aan de leden en aan de omgeving waar binnen zij werkzaam zijn. Het eerste halfjaar van 2023 heeft de groeiende trend in de kredietvraag redelijk volgehouden. De totale kredietuitzettingen passeerde de grens van € 38 miljoen. Dat is een cumulatief gemiddelde van € 1.908.190,- per kredietunie. De uitzettingen namen dit jaar enigszins af in verhouding tot het vorig jaar. De gemiddelde kredietgrootte nam licht af van € 96.448,- tot € 94.413,-.

Ontwikkelingen Non-Bancaire financieringsmarkt

Op 5 juni vond het 3e MKB Financieringscongres plaats. Met meer dan 150 enthousiaste non-bancaire financiers en adviseurs was het een geslaagd congres waarin de samenwerking tussen banken en non-bancaire financiers en de groeiende rol van onafhankelijke adviseurs centraal stond. <https://www.trendsinkmbfinanciering.nl/mkb-financieringscongres-smf-2023/?ref=trends-in-mkb-financiering-newsletter>. De Stichting MKB Financiering, die o.m. de markt voor non-bancaire financiers volgt stelt: ondernemers die financiering zoeken, vinden dit steeds vaker bij non-bancaire financiers. In 2022 is deze markt gestegen met 21% naar bijna €4 miljard. Meer dan 55.000 bedrijven hebben heur het afgelopen jaar gebruik van gemaakt. Vooral bij financieringen tot €1 miljoen is de groei duidelijk zichtbaar. Op dit moment wordt ruim 1 op de 4 financieringen tot €1 miljoen non-bancair gefinancierd. Bij financieringen tot €250.000 is dit zelfs al 45%. "Steeds meer ondernemers weten de non-bancaire financiers te vinden maar voor de meeste ondernemers en adviseurs is het nog lastig om de weg te vinden richting betrouwbare financiers. Via het platform Passend Financieren gaan we ze op weg helpen" – Ronald Kleverlaan (Voorzitter Stichting MKB Financiering).

Opvallende cijfers non-bancaire financiering 2022

- Totale non-bancaire financiering stijgt met 21% naar bijna €4 mld
- Totaal verstrekte non-bancaire financiering boven €1 mln bedraagt voor het eerst meer dan €1 mld, een stijging van 59%
- Totaal aantal non-bancaire verstrekkingen gegroeid met 10% naar 55.775
- Totaal verstrekte financiering aan het MKB tot €250.000 bestaat voor 45% uit non-bancaire financiering

Dr. Frank Jan de Graaf werkt sinds april 2013 als lector Corporate Governance & Leadership (in finance and accounting) bij het Center for Economic Transformation, Hogeschool van Amsterdam. Daarnaast is hij verbonden aan Northumbria University Newcastle. Hij is gepromoveerd op de Universiteit van Amsterdam (2005) op de relatie tussen ondernemingsbestuur en verantwoord ondernemen, begon als financieel journalist en werkte bij KPMG en PGGM. Hij heeft advies- en onderzoekservaring op het gebied van organisatie-inrichting, met name governance-vraagstukken en maatschappelijk verantwoord ondernemen in een internationale context. Frank Jan de Graaf publiceerde onder andere in *Journal of Business Ethics*, *Management Decision*, *Critical Perspectives on Accounting*, *EFMD Global Focus*, *Journal of Investing* en *Business & Society*.

Dr. Frank Jan de Graaf leidt als lector corporate governance & leadership van de Hogeschool van Amsterdam verschillende projecten rond MKB-financiering. Zijn vakgroep stelt finance & accounting ten dienste aan mens en maatschappij. Hij is actief in het Center for Economic Transformation (hva.nl/cet) en het Center for Financial Innovation (hva.nl/cfi).

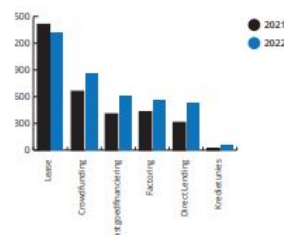
Allereerst wil ik Kredietunie Nederland feliciteren met het twaalf en half jarige bestaan. Het is heel knap dat kredietunies in Nederland van de grond zijn gekomen ondanks dat veel burgers, overheden, ondernemers en toezichhouders moeite hebben met zelfredzaamheid, collectieve verantwoordelijkheid en gedeelde belangen.

In mijn werk ben ik bezig met de maatschappelijke verantwoordelijkheid van financiers, accountants, controllers en hun organisaties. Banken hebben altijd veel aandacht gehad in mijn onderzoek. Het meest opvallende hierbij vind ik dat veel mensen het moeilijk vinden verder te denken dan de waan van de dag. Nog steeds is het een dominante aanname dat financiering plaats moet vinden via internationale financiële markten. Nu is dat soms een goed instrument, maar

Totaal non-bancaire financiering (x €1 mln)

Soort vorm	2021	2022	Groei	Aandeel
Lease	1.411	1.313	-7%	33,7%
Crowdfunding	660	866	31%	22,2%
Vastgoedfinanciering	406	613	51%	15,7%
Factoring	429	556	30%	14,3%
Direct Lending	311	534	72%	13,7%
Kredietunies	6	13	99%	0,3%
Totaal	3.223	3.894	21%	100%

Omvang (x €1 mln.)

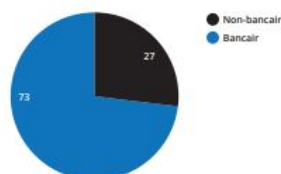


Financieringslandschap < € 1 mln.

Bancaire en non-bancaire financieringslandschap 2022 (x €1 mln.)

Financieringsvorm	Totaal	Aandeel
Bancair minus heronderhandeling	7.690	73%
Non-bancair	2.818	27%
Totaal	10.508	

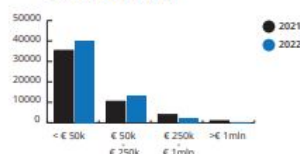
Verdeling financiering bancaire/non-bancaire %



Totaal aantal verstrekte non-bancaire financieringen

Jaar	< € 50k	€ 50-250k	€ 250k-1 mln	> € 1 mln	Totaal
2021	35.439	10.430	3.975	947	50.792
2022	40.318	13.006	2.075	422	55.775
Groei	14%	25%	-48%	-55%	10%

Verstrekkingen



het kent ook grote problemen. Wist u dat commerciële banken eigenlijk altijd naar verloop van tijd in de problemen komen omdat aandeelhouders lange termijn risico's niet incalculeren? Zodra er een crisis ontstaat komen de banken in de problemen omdat spaarders en aandeelhouders weglopen.

De geschiedenis van financiële instellingen laat zien dat hun maatschappelijke rol, tegenwoordig zou het woord 'purpose' worden gebruikt, veelal vraagt om een andere bestuursstructuur waarin het eigen vermogen - veelal aandelen - niet afkomstig is van een open financiële markt. Financiële markten zijn primair rendement gedreven en daarbij is het belangrijk dat aandelen makkelijk overdraagbaar zijn. De tucht van rendement zorgt ervoor dat banken met een maatschappelijke doelstelling niet gefinancierd worden, omdat aandacht voor andere dan financiële belangen tijd en dus geld kost. De snelle overdraagbaarheid van aandelen leidt nog tot een ander probleem. Als de prijs van bankaandelen te snel daalt, kan een bank niet meer aan reserve verplichtingen voldoen en moet de toezichthouder ingrijpen. Zelfs meer ideële banken kunnen in de problemen komen door deze dynamiek, zie bijvoorbeeld Triodos Bank (zie mijn artikel op Mejustice.nl).

Kredietunies hebben dit probleem niet. Eigen kapitaal heeft geen rol in de financiering en daarmee is de organisatie op dat gebied stabiel. Dit was ook lang het succesmodel van de Rabobank. De organisatie kende gedurende financiële crisis geen problemen omdat het niet afhankelijk was van financiële markten en aandeelhouders. Dit zorgde voor stabiliteit, cruciale voor lange termijn economische ontwikkelingen. Als het moeilijk wordt voor ondernemers is het extra vervelend als ook hun bank in de problemen komt.

Als we een financieel systeem willen waarin duurzaamheid de leidende waarde is, dan moeten we afscheid nemen van de mores van financiële markten. Natuurlijk moeten er commerciële banken blijven, maar duurzaamheid vraagt andere bankvormen. Ik hoop dat de discussie over een grotere diversiteit in het bankenlandschap en alternatieve vormen van bankinrichting de komende tijd meer aandacht krijgt. Naast Triodos Bank en Qredits zijn de kredietunies een belangrijk alternatief dat wel eens dreigt te worden vergeten. Kredietunies zijn gegroeid, vaak tegen de waan van de dag in. Dit is heel knap.

Kredietunies laten zien dat goed ondernemingsbestuur bestaat uit twee elementen, (1.) de structuur van de onderneming - het geheel aan regels, procedures en processen - en (2.) het gedrag van de mensen daarin, oftewel hoe gaan mensen met elkaar om een bepaald doel te bereiken. Dit doel valt uiteen in een economisch doel en een maatschappelijk doel (mensen moeten er wat aan hebben). Als centrale spelers in de maatschappij zoals banken zich alleen richten op een economisch doel, zal op zeker moment het maatschappelijk draagvlak verdwijnen. Kredietunie Nederland laat zien dat er alternatieven bestaan.



EU Programma Access to Finance

Via onderzoek schatten wij dat systeembanken per jaar circa 100.000 MKB kredietaanvragen per jaar afwijzen. Circa 20.000 worden doorverwezen naar Qredits. 80.000 MKB ondernemers krijgen geen alternatief aangeboden. Toch kunnen banken samen met kredietunies wel (stapel) financieren in gevallen van:

1. Gebrek aan solvabiliteit; kredietunies kunnen achtergestelde leningen verstrekken, waardoor het risicodragend vermogen voldoende kan toenemen om bankfinanciering mogelijk te maken.
2. Gebrek aan zekerheden. Voor kredietunies is de "Common Bond" ook een vorm van zekerheid.
3. De verplichte coaching (zonder coach is er geen krediet) is een vorm van relatiebeheer, dat voor banken te kostbaar is. Coachende ondernemers hebben een weloverwogen eigenbelang om kennis, ervaring en netwerken met MKB ondernemers te delen (in de VS is het faillissementsrisico bij Credit Unions 0,8%, ongeveer een tiende van het percentage in Nederland, dankzij de werking van het sociale weefsel binnen iedere kredietunie).

Het EU Access to Finance for SME's initiatief (<https://bit.ly/2v9AdPH>) stelt: *Europe's 25 million small and medium-sized enterprises (SMEs) are our focus. Small and medium-sized enterprises (SMEs) represent over 99% of businesses in the EU so it is crucial to support their growth and innovation. However, one of the most important issues facing SMEs is their difficulty accessing finance. The European Commission works to improve the financing environment for small businesses in Europe. The Commission works with financial institutions to improve the funding available to SMEs by stimulating the provision of loans and venture capital through financial instruments. The Commission also helps EU countries share good policy on improving access to finance which allows them to benefit from the experience of others: https://ec.europa.eu/growth/access-to-finance_en.* De Nederlandse Vereniging van Banken schreef hierover in het voorjaar van 2018 een brief aan de tweede Kamer <https://bit.ly/2QZYpKc>. In deze brief wordt onder meer gesteld: *Doorverwijzen van ondernemers naar andere financiers: 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.*

Model British Business Bank krijgt opnieuw belangstelling van MinEZK.

In het Verenigd Koninkrijk is 10 jaar geleden de British Business Bank opgericht om als kenniscentrum en aanjager de mkb-financieringsmarkt te vernieuwen. Doel van de organisatie was om nieuwe innovatieve financiers te ondersteunen met kennis, het verstrekken van kapitaal tegen gunstige voorwaarden om uit te lenen aan ondernemers en het aansluiten van co-financieringsregelingen en garantieregelingen van de overheid op deze nieuwe financiers. De organisatie is in 2014 gestart en binnen 7 jaar heeft zij bijgedragen aan vernieuwing van de mkb-financieringsmarkt. Via de nieuwe financiers werd jaarlijks voor £9 miljard aan financieringen verstrekt, waarvan een groot deel aan ondernemers die anders nooit aan financiering kon komen. Door een vergelijkbare organisatie in Nederland te introduceren kan ook hier een start worden gemaakt met het investeren in innovatie in de mkb-financieringsmarkt, waardoor meer ondernemers toegang krijgen tot financiering.

<https://www.mejustice.nl/artikelen/detail/naar-een-inclusief-ecosysteem-voor-mkb-financiering>

Het organiseren van stapelfinanciering met banken, het hierboven genoemde Europese "Access to Finance" initiatief, blijkt voor kredietunies geen sine cure, terwijl in het veld circa de helft van door kredietunies verstrekte kredieten, stapelfinancieringen blijken te zijn! Deze actieve doorverwijzing door de banken naar o.m. kredietunies, komt niet echt van de grond, hoewel dit ook al genoemd wordt in de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering / Code of Conduct for lending to small businesses <https://bit.ly/2OVIUJn>, die per 1 september 2018 in werking is getreden.

Aan de kredietverlening bij kredietunies zijn, evenals bij de banken, voorwaarden verbonden en ook kredietunies vragen zekerheden. Het verschil met de banken is echter dat kredietunies bij het beoordelen van een kredietaanvraag vooral eerst kijken naar de ondernemer, de kansen van zijn/haar bedrijf en de toekomstige cash flow, i.p.v. alleen naar ratio's en zekerheden. Wij zijn van mening dat, zeker in het MKB, kredietverlening mensenwerk is. Je moet elkaar in de ogen kunnen kijken of zoals Herman Wijffels het destijds omschreef: *"Kredietunies: teken van de tijd waarin wij leven: de historie leert ons dat lokale en sociale intelligentie veel meer solide is dan systeem intelligentie"*. Met name waar bij MKB kredietaanvragen sprake is van een gebrek aan eigen vermogen, c.q. een gebrek aan zekerheden, kunnen kredietunies uitkomst bieden. Voor kredietunies is de "Common Bond" ook een vorm van zekerheid; de coaching, die bij iedere kredietverstrekking verplicht is, verkleint het faillissementsrisico.

Samenwerking

Een van de doelstellingen van onze Vereniging is het verbinden van kredietunies in Nederland, het bouwen van een common bond tussen kredietunies. Dat kan met name voordelig zijn tussen sectorale en regionale kredietunies. Maar ook tussen kredietunies en bancaire of niet-bancaire financiers. Tot nu toe wordt al zeer veel samengewerkt met banken, ongeveer de helft van alle door kredietunies verstrekte kredieten; vooral met lokale Rabobanken en ING kantoren. Kredietunies hebben het voordeel dat zij een zeer lage default risk laten zien, door de werking van de common bond en de coaching (kredietunies 0,5%, banken 8%). Ook Gemeenten kunnen deze samenwerking zoeken, bijvoorbeeld op het gebied van re-integratie trajecten (lotsverbondenheid met coachende leden, MKB ondernemers, waarbij begeleiding door ondernemers vaak effectiever blijkt dan begeleiding door consultants) of bijvoorbeeld in de uitvoering van specifiek MKB beleid. Gemeenten stellen daarvoor soms bedragen ter beschikking, maar vergeten dat de uitvoeringskosten een groot deel van die subsidie gebruiken (kredietanalyse, begeleiding, zekerhedenbeheer, kredietbeheer, administratie), terwijl indien de Gemeente deze middelen ter beschikking stelt in de vorm van co-financiering van een kredietunie, deze kosten nihil zijn. MKB ondernemers, leden van de kredietunie zijn gewend rendement, risico, kennis, ervaring en netwerken met elkaar te delen, hun spaargeld is immers at stake! En de default-risico's zijn daardoor minimaal, juist door de common bond die wordt gebouwd met lokale MKB ondernemers.

Kredietverlening kredietunies

De Vereniging heeft nu 48 Common Bond kredietunies opgericht, waarvan 17 daadwerkelijk krediet verlenen. Het ontbreekt ons aan menskracht om aan alle aanvragen en vragen om te helpen kredietunies op te richten te kunnen beantwoorden. Kredietunie Nederland beschikt over kennis, ervaring, documentatie, tools en systemen die van belang zijn bij het op een verantwoorde wijze op- en inrichten en begeleiden van kredietunies. Het eerste halfjaar 2023 heeft de groeiende trend in de kredietvraag ondanks de invloed van externe factoren redelijk volgehouden. De totale kredietuitzettingen passeerde de grens van € 38 miljoen. Op basis van interviews met individuele Common Bond kredietunies over de laatste ruim 10 jaar, kan het volgende overzicht worden samengesteld:

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	HY 2023
Verstrekte kredieten in €	800.000	2.900.000	2.000.000	2.300.000	2.500.000	3.480.000	6.703.500	3.035.000	7.995.100	5.950.200
Cumulatief	800.000	3.700.000	5.700.000	8.500.000	11.000.000	14.480.000	21.183.500	24.218.500	32.213.600	38.163.800
Aantal verstrekte Kredieten	9	37	25	26	38	66	133	265	354	156
Cumulatief	9	46	71	97	135	201	334	599	953	1.109
Gemiddelde kredietgrootte	88.889	78.378	80.000	88.462	65.789	72.040	83.729	91.391	90.999	94.413
Geschapen, behouden FTE	18	127	78	140	91	102	479	539	354	528
Cumulatief	18	145	224	364	455	557	1.036	1.575	1.929	2.457
Aantal betrokken MKB ondernemers	39	180	277	413	534	766	1.197	1.325	1.546	1.811

Uit het register van kredietaanvragen blijkt dat Kredietunie Nederland gedurende het eerste halfjaar 2023 voor een bedrag van iets meer dan € 2.000.000,- (cumulatief €96.741.500,-) heeft afgehandeld (geholpen en doorverwezen naar de leden, gestapeld met banken, ondergebracht bij Crowdfunding platforms, Qredits en/of particuliere investeerders, c.q. afgewezen omdat die aanvragen niet te financieren waren.

Nieuws van Kredietunies



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.).

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 37, 30 juni 2023

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



Kredietunie Regio Tilburg u.a. KRT [<https://www.de-krt.nl/>](https://www.de-krt.nl/), voorzitter Bart Taminiau (de KRT is opgericht op 4 maart 2015). In de laatste ALV werd Ingrid Niessing (<http://linkedin.com/in/ingrid-niessing-a422758>) tot voorzitter van de Raad van Toezicht benoemd. Samen met Moniek de Cock (<https://www.linkedin.com/in/moniek-de-cock-80872367/?originalSubdomain=nl>), en Paul van den Wittenboer oefent zij toezicht uit op het KRT bestuur en de leden. KRT heeft nu 50 leden, ontving het eerste halfjaar 15 serieuze kredietaanvragen en keurde er twee goed. 'Van, Voor en Door ondernemers en lotsverbondenheid door de common bond.' Bij KRT levert elke 100.000 euro krediet werkgelegenheid op voor ten minste één persoon. De KRT is in de basis werkzaam in de negen gemeenten die worden omvat door Hart van Brabant, Tilburg, Goirle, Loon op Zand (Kaatsheuvel), Waalwijk, Heusden, Dongen, Gilze en Rijen, Oisterwijk (Moergestel) en Hilvarenbeek. Onze

contacten met de financieringstafel Midpoint Brabant leveren niet alleen nieuwe contacten op met MKB ondernemers, maar ook en vooral goede contacten met vertegenwoordigers van banken, waardoor het gemakkelijker is te schakelen en te stapelen. Op 14 juni j. organiseerde KRT een netwerkbijeenkomst bij het lid Capi Europe (<https://www.capi-europe.com/>) de ondernemer gaf een indrukwekkende en meeslepende presentatie over zijn bedrijf. Capi Europe maakt bijzondere design bloempotten voor binnen en buiten. Een deel van de productie vindt volledig CO2 neutraal plaats in de eigen fabriek in Tilburg. De sterke groei van Capi Europe, dat in ruim zestig landen verkoopt, verklaart directeur-eigenaar Toine van de Ven met de opmerking dat alles klopt aan het product. 'Lichtgewicht, natuurlijke uitstraling, concurrerende prijs en tien jaar garantie'. Het eerste half jaar heeft KRT twee aanzienlijke kredieten verstrekt aan Slappi Markiezen (<https://schlappi.nl/>): Markiezen maken karakteristieke panden mooier en geven nieuwe gebouwen meer karakter. Het is een sieraad voor ieder pand. Het is de oudste zonwering van Europa en een markies verfraait nog altijd het straatbeeld. Schlappi Markiezen is al sinds 1986 de kwaliteitsnorm in markiezen. We gaan voor niets minder dan topkwaliteit en hoogwaardig maatwerk. Daarnaast aan e.gadget.eu (<https://e-gadget.eu/>): dé groothandel in (smartphone) gadgets en outdoortoepassingen. DGA Ferenc Lejcs: In 2016 is E-GADGET.EU ontstaan vanuit een persoonlijke interesse en passie in de nieuwste technologische snufjes. Door de jaren heen is ons bedrijf enorm gegroeid en zijn wij trots om te mogen vertellen dat wij samenwerken met een aantal grote én kleine (e-commerce)spelers als Coolblue, A.S. Adventure, Bol.com en Belsimpel. Ons succes zit in het blijven streven naar de nieuwste en kwalitatief hoogwaardigste producten, maar tegelijkertijd ook in het behouden van korte lijntjes tussen ons en onze leveranciers en klanten zodat we snel kunnen schakelen en leveren.



SheCredit u.a. Voorzitter Tineke Rensen, opgericht 21 november 2019. Tijdens de Algemene Ledenvergadering van 1 juni j.l. in het kantoor van Rabobank Rotterdam, is Hester Vos benoemd in het Bestuur. Hester heeft 10 jaar ondernemerservaring, in de retail met haar eigen planten centrum. <https://www.shecredit.nl/het-team/>. SheCredit heeft nu 42 leden, 20 kredietaanvragen afgehandeld. Na de ALV heeft SheCredit in samenwerking met de Rabobank Rotterdam een event georganiseerd. Er waren 55 belangstellenden. Het event gaf informatie over financiering aanvragen voor vrouwelijke ondernemers. Wat komt daar allemaal bij kijken, wat heb je nodig, waarom krijgen vrouwen minder financiering, hoe dragen wij bij SheCredit Kredietunie Nederland daar een steentje aan bij? Sprekers: Tineke Rensen voorzitter van SheCredit legde uit welke ondernemers bij SheCredit terecht kunnen, voor welke bedragen, en wat daar voor nodig is. Tessa de Flines, zelf investeerder gaf aan wat haar criteria zijn om in een bedrijf te investeren. Mooi om te zien was dat voor haar geld en rendement niet op de eerste plaats stond.

Ronald van Raaij, directeur Rabobank Rotterdam, gaf een presentatie over de nieuwe (circulaire) economie en wat zijn daarin de kansen voor ondernemers. Ook Rabobank draagt haar steentje bij aan het investeren klimaat voor ondernemers, met hun programma Fempower your Growth. Lisette Van Breugel en Mirjam Kreyns-Vermeulen van Stapelfinancieringen BV gaven een dynamische presentatie over hoe zij op basis van no-cure-no-pay, advies geven aan ondernemers over het vinden van financiering m.b.h.v. hun netwerk van investeerders. Er is veel genetwerkt, en toen de avond afgesloten werd waren er nog veel deelnemers aanwezig. Een goed teken dat het naborrelen ook leuk was. Fotograaf Maurits van Hout maakte prachtige foto's en Freek Paludanus, voorzitter van onze Raad van Advies praatte de avond op een originele manier aan elkaar. Wij kijken terug om een zeer geslaagd event.

Bijzondere Leerstoel Vrouwelijk Ondernemerschap. Tineke Rensen, Roland Lampe en SheCredit hebben verdere stappen gezet in de realisatie van deze o.i. maatschappelijk zeer belangrijke Leerstoel. Deze Leerstoel zal het werkveld van SheCredit, Kredietunie Nederland, en andere stakeholders rondom vrouwelijke ondernemerschap ondersteunen met gedegen up-to-date wetenschappelijk onderzoek. De opdracht en het curriculum zijn duidelijk, alsook de beoogde praktische en maatschappelijke impact die deze leerstoel zal hebben. We hebben een gerenommeerde wetenschapster op dit terrein en een passende universiteit bereid gevonden om deze leerstoel invulling te geven. Dit zou de eerste officiële leerstoel Vrouwelijk Ondernemerschap wereldwijd zijn, dus een primeur. We gaan nu aan de slag met het vinden van sponsorgeld voor de leerstoel. Voorlopig gaan we uit van een begroot bedrag van €200.000,- voor een periode van 5 jaar.



Binnenschippers Kredietunie Nederland u.a., opgericht 20 april 2015; (<https://www.binnenvaartkredietunie.nl/>), Voorzitter Elbert Vissers (https://www.linkedin.com/in/elbert-vissers-8490738/?locale=nl_NL). Nieuws op LinkedIn (<https://www.linkedin.com/company/binnenvaart-kredietunie-nederland/posts/?feedView=all>) per 26 juni 2023: Mijlpaal voor Binnenvaart Kredietunie Nederland: Vorige week werd de grens van EUR 5 miljoen verstrekte financieringen sinds de oprichting in 2015 overschreden. Opgericht om (startende) ondernemers die bij de grootbanken niet meer terecht konden, is het bestaanrecht daarmee wel bewezen. In totaal hebben we ruim 25 ondernemers kunnen helpen, waarvan een aantal inmiddels een volgende stap hebben gezet, waarvoor ze weer wel bij een grootbank terecht konden. In de laatste 12 maanden stond 'vergroening' in de schijnwerpers; 4 schepen hebben toen een nieuwe stage V motor laten plaatsen.

Internationale ontwikkelingen

WOCCU and ENCU Advocate for support of Credit Unions in Brussels

Advocacy efforts comes at critical time as EU considers major reforms

June 08, 2023

BRUSSELS—The [European Network of Credit Unions](#) (ENCU) together with World Council of Credit Unions met this week with key representatives of the European Union (EU) and select Members of the EU Parliament (MEPs) on the EU Payment Package and other regulatory items pending this legislative term.

Eight European credit union associations and [World Council of Credit Unions](#) (WOCCU) comprise ENCU, which serves as a platform to exchange information between countries—and speaks with one voice on European matters.

This year, major policy changes that may dramatically affect credit union operations are in play, including the EU Payment Package, which contains:

- provisions mandating instant payments.
- the adoption of a digital Euro.
- open finance considerations.
- reforms to the EU Payments Services Directive (PSD2), which governs the underlying payments framework.

Sweeping changes to the supervisory role on AML/CFT framework and further work on sustainable finance issues are also in play.

The potential impact from the various items under consideration could require credit unions to spend precious resources to comply with the requirements to provide instant payments, rework systems to allow for open banking and open finance and create new reporting and regulatory burdens for credit unions.

WOCCU and ENCU are delivering key messages this year to ensure the adequate proportionality necessary to support the credit union not-for-profit cooperative model, while maintaining a level playing field with other financial service providers. WOCCU and ENCU will continue to be engaged through the rest of the year as these policy issues run their course.

“As we head toward the EU elections, there remain many 'big ticket' items left on the agenda. It is critical that credit unions are properly considered so that they can continue their crucial role of serving their communities. Our members' presence here this week is effectively making the case that credit unions play a vital role in providing responsible and affordable financial services in the EU,” said Andrew Price, Senior Vice President of International Advocacy and General Counsel for World Council of Credit Unions.

Meetings this week included a visit with Ambassador Thomas Hanney, Permanent Representation of Ireland to the EU, Billy Kelleher, MEP (Renew, Ireland), Alfred Sant MEP (Socialists and Democrats, Malta), along with other key policy makers from the Commission and the Council.

Members of ENCU include the Irish League of Credit Unions (ILCU), National Association of Co-operative Savings and Credit Unions (NACSCU) of Poland, Croatian Association of Credit Unions (CACU), Federation of Romanian Credit Unions (FEDCAR), Estonian Union of Credit Cooperatives (EUCC), North Macedonia's FULM Savings House.



WOCCU and ENCU representatives at EU Headquarters



https://www.woccu.org/newsroom/releases/WOCCU_and_ENCU_Advocate_for_Support_of_Credit_Unions_in_Brussels



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

Copyright © 2023, Kredietunie Nederland,
All rights reserved.

Email adres: info@dekredietunie.nl

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

This email was sent to [<<Emailadres>>](mailto:Emailadres)
[why did I get this?](#) [unsubscribe from this list](#) [update subscription preferences](#)
Vereniging van Kredietunies in Nederland · p/a Mesdagstraat 57 · Den Haag, Zh 2586 XV · Netherlands

