

Microkrediet biedt uitkomst

# KLEINE LENINGEN VOOR GROTE PLANNEN

## Wat is Qredits?

Qredits is geen bank, maar een landelijke kredietinstelling voor ondernemers. De handelsnaam is Stichting Microkrediet Nederland. Het is een samenwerkingsverband tussen ABN AMRO Bank, ING Nederland, Rabobank Nederland, het Fonds Werken aan Wonen, het ministerie van Economische Zaken en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Nu krijgt Qredits nog subsidie, maar over een paar jaar moet het zichzelf bedruipen. Mensen lenen gemiddeld tussen de tienduizend en twintigduizend euro, maximaal kan er vijftigduizend euro worden geleend. De aflossing is maandelijks en de afsluitkosten zijn afhankelijk van de hoogte van de lening. Veel ondernemers die in aanmerking komen voor microkrediet, krijgen een coach toegewezen. Een goed systeem, want bijna alle leningen worden keurig afbetaald. [www.qredits.nl](http://www.qredits.nl)

**Heb je een briljant businessplan op zak en sta je helemaal in de startblokken voor het ondernemerschap, maar mis je startkapitaal? Als de bank geen uitkomst biedt, dan is microkrediet wellicht een optie. Starters kunnen een bedrag tot 35.000 euro lenen, buiten de bank om.**

**G**ewone banken staan niet te springen om kleine startende ondernemingen te financieren. Ze zijn vaak te duur en te arbeidsintensief en dus weinig lucratief voor de banken. Dat moest veranderen, vond het ministerie van Economische Zaken. Juist kleine bedrijven verdienen een steuntje in de rug. Het ministerie stelde daarom in 2007 de Raad voor Microfinanciering in, met Prinses Máxima als boegbeeld. Het eerste advies van de raad was niet mis te verstaan: Nederlandse starters hebben heel veel behoefte aan microkredieten én aan coaches. De nood werd echt urgent met de kredietcrisis. Sindsdien houden de banken helemaal de hand op de knip. Potentieel levensvatbare bedrijven kunnen daarom niet starten of zich verder ontwikkelen. Reden om in 2009 te beginnen met het verlenen van microkredieten. Waar de reguliere banken het af laten weten, kan kredietverlener Qredits het overnemen. Sinds de start zijn er inmiddels meer dan drieduizend aanvragen ingediend, ongeveer eenderde wordt gehonoreerd.

### Een auto met microkrediet

Paul Scheerder werkte als productieplanner bij een cd-fabriek, een goed betaalde baan. "Maar het werk beviel me niet echt. Het was er druk en ik had veel stress." Het kwartje viel bij Scheerder toen hij een hoefsmid aan het werk zag. "Ik heb iets met

ambachtelijk werk, hou van paarden en ben graag in de weer met gereedschap en ijzer. Hier zag ik iemand aan het werk die deze drie elementen combineerde. Ik rijd paard, dus het was geen vreemde wereld voor me." Scheerder veranderde van baan en volgde in de avonden een opleiding tot hoefsmid. "Dat waren zware dagen, zeker toen ik naast mijn baan in ploegendienst, ook nog stage moest gaan lopen. Ik was af en toe meer dood dan levend, waardoor ik soms dacht: waar ben ik aan begonnen?" Na twee jaar opleiding kon Scheerder aan de slag als zelfstandig hoefsmid. Zijn uitrusting financierde hij van zijn spaargeld. Scheerder bleef parttime werken, omdat zijn nieuwe bedrijf nog onvoldoende opleverde. Toen zijn oude Landrover het begaf, kwam hij echter in de problemen. "Ik heb echt een auto nodig waar ik mijn uitrusting in kwijt kan." De hoefsmid probeerde het bij verschillende banken, maar kreeg telkens nul op het rekest. "Ik zou te weinig verdienen." Een vriendin kwam op internet Qredits tegen. "Over die instelling ben ik zeer te spreken. De mensen daar zijn geïnteresseerd in jou en je bedrijf. Ze komen bij je langs en denken met je mee." Scheerder kreeg van Qredits een lening van negenduizend euro voor een nieuwe auto. "Ik ben nu bezig om die goed in te richten voor mijn gereedschap." Ondanks een korte ziekteperiode en stevige concurrentie, gaat het goed met



Paul Scheerder gooide het roer om en werd hoefsmid: "Van Qredits kan ik geld voor een bedrijfsauto lenen."

het bedrijf van Scheerder. Het terugbetalen van de lening is dan ook geen probleem. "Het allermooiste van dit vak? De vrijheid om zelf te beslissen."

### Succesvoller met een coach

In principe kunnen starters die geen lening krijgen bij een reguliere bank, een microkrediet aanvragen. Dat kan rechtstreeks bij Qredits, of via één van de 36 Microfinancieringspunten in het land. Daar vind je in de meeste gevallen gemeente, Qredits, Kamer van Koophandel en andere organisaties bij elkaar. Een ondernemingsplan is een absolute must, maar daarbij kan het Microfinancieringspunt helpen. Het is ook mogelijk om via deze instelling met subsidie een coach te krijgen. Want uit alle cijfers blijkt dat starters én groeiers

## Microkrediet is al eeuwenoud

Nederland is de bakermat van de microkredieten. Schrijver Jonathan Swift richtte na de grote hongersnood in 1720 een fonds op, zodat de leren vijf tot tien pond konden lenen om de ergste nood te lenigen. Volgens Wikipedia was een van onze koloniën, Nederlands-Indië, een van de eerste plekken ter wereld waar microkrediet mogelijk was. Aan het eind

van de negentiende eeuw ontstond daar het systeem van volksleningen. De moderne vorm van microkredieten ontstond in 1975 in Bangladesh. Daar werd de Grameen Bank opgericht: bank der dorpen. Dat is nu een van de grootste microkredietinstellingen van de wereld. In 2006 ontvingen bank en oprichter Yunus de Nobelprijs voor de Vrede.

meer succes hebben als ze een coach in de arm nemen. Zo is na vijf jaar zeventig tot tachtig procent van de starters nog actief wanneer ze gecoacht zijn. Zonder coach is dat maar vijftig procent. De bedrijfsadviseurs van Qredits bekijken ►

## Máxima, de beschermvrouw van het microkrediet

Dankzij prinses Máxima kregen microfinanciering en microkrediet bekendheid in Nederland. De prinses staat volledig achter het instrument. “Een verdiende dollar is veel meer waard dan een gekregen dollar.” Prinses Máxima is sinds 2005 actief op het gebied van microfinanciering, eerst als adviseur bij de VN, sinds 2007 ook in Nederland als lid van de Raad voor Microfinanciering. Prinses Máxima bezocht ook een aantal van de 36 Microfinancieringspunten in Nederland, waaronder het Ondernemingshuis aan de Haagse Vaillantlaan. Daar sprak ze onder andere op openhartige manier met drie ondernemers over hun ervaringen. De prinses benadrukte dat niet alleen de lening belangrijk is, maar vooral ook goede begeleiding tijdens start en groei. Ondernemers kunnen op de MF-punten terecht voor coaching en advies over microfinanciersmogelijkheden. Kijk voor de locatie van de Microfinancieringspunten op [www.eigenbaas.nl](http://www.eigenbaas.nl).



Odeke Annet Feenstra heeft een Kaaswinkel. “De banken zagen niets in mijn plannen, Qredits gelukkig wel.”

of een ondernemer een coach nodig heeft. De ondernemers krijgen een cijfer: met schaal 1 kun je het prima alleen af, wie terecht komt in schaal 5 wordt afgewezen voor een microkrediet. Val je in schaal 2, 3 of 4, dan is het verplicht een coach in de arm te nemen.

### Faillissement afgewend

Voor Odeke Annet Feenstra uit Leeuwarden was professionele begeleiding enorm belangrijk. “Het feit dat andere mensen geloofden in mij en mijn plannen, heeft mij zelfvertrouwen gegeven. Dat vond ik het mooiste van het hele traject van microfinanciering. Natuurlijk krijg je advies van familie en vrienden, maar toen de professionals vonden dat mijn winkel en ik als ondernemer wel degelijk een toekomst hadden, ben ik er zelf helemaal voor gegaan. Als ze toen hadden gezegd, dat

mijn ideeën niet goed genoeg waren, was ik ermee gestopt.”

Feenstra begon vorig jaar een kaas- en delicatessenwinkel in een klein winkelcentrum in Leeuwarden. Ze heeft een simpel concept: alle kaas kost 6,95 per kilo, de wijn kost hetzelfde per fles. Het begin was lastig: haar beoogd zakelijk partner werd ziek, zodat ze er plotseling helemaal alleen voor kwam te staan. Daar kwam nog eens bij dat de airconditioning hartje zomer kapotging. De banken gaven geen lening, omdat ze het ondernemingsplan niet goed vonden. Qredits daarentegen zag meer dan genoeg potentieel en gaf een lening van twintigduizend euro. “Daardoor ben ik niet failliet gegaan, zo simpel is het. En kan ik aan de slag met nieuwe plannen. Ik verkoop nu ook brood van de warme bakker, zodat ik hopelijk meer klanten over de vloer krijg. Daarnaast wil ik gaan leveren aan de horeca.” ■

Meer weten over microkrediet? [www.kvk.nl/microfinanciering](http://www.kvk.nl/microfinanciering)