

## Verslag workshop 'Kredieten beoordelen in de praktijk'

*Verzorgd door Hans Simons (SenterNovem), Fennie Lansbergen en Roy Spit (Qredits)*

Microfinanciering is een krediet tot 35.000 euro en is bedoeld voor iedereen met haalbare ondernemersplannen. Microfinanciering bestaat uit de volgende drie modules:

1. Intake & advies
2. Financiering
3. Coaching

Microfinanciering heeft drie doelstellingen:

1. **Economisch:**  
Bijdragen aan de economie, stimuleren van ondernemerschap, meer werkgelegenheid, minder uitkeringen.
2. **Sociaal:**  
Participatie van achterstandsgroepen, integratie.
3. **Wijken:**  
Stimuleren van bedrijvigheid en levendigheid in de wijken, behoud bevolking, jongeren.

De borgstellingsregeling en Qredits vormen samen twee financieringsregelingen die gezamenlijk landelijk dekkend zijn. De borgstellingregeling wordt in Friesland, Flevoland, Twente, Tilburg en Rotterdam toegepast in deze regio's staat de overheid voor 80% garant voor de lening. Qredits opereert in de rest van het land met microkredieten tot 35.000 euro.

De ervaring met bijna twee jaar borgstellingspilot leert het volgende over de succes- en faalfactoren:

Belangrijkste succesfactoren:

- Ondernemerschap (allerbelangrijkst)
- Coaching van starters (is essentieel)
- Zakelijke beoordeling plannen

Belangrijkste faalfactoren:

- Onzorgvuldig financieelbeheer (denk aan overmatige rol voor de coach, privé-onttrekkingen)
- Te groot ingeschatte kredietbehoefte
- Kapitaalintensieve bedrijfsvoering (denk aan terugverdientijd)

*Over Qredits*

Lokale initiatieven zijn belangrijk, maar bereiken niet iedereen. Qredits wordt gefinancierd door het ministerie van Economische Zaken en de grote commerciële banken en zij moet dan ook zorgen voor maximaal bereik. Qredits (of Stichting Microkrediet Nederland) heeft in de periode 15 januari tot 1 juni 2009 al 443 leningen onderhanden.

Op dit moment bestaat de klantengroep van Qredits voor 60% uit starters en voor 40% uit bestaande ondernemers. Qredits gaat bij de ondernemers in de dop thuis langs. De privé situatie wordt gezien als een belangrijk onderdeel voor het verlenen van een microkrediet.

De E-scan wordt door Qredits gebruikt om te kijken naar de behoefte van de ondernemer. Het is echter geen beoordelingsinstrument, maar helpt inventariseren waar/of men coaching nodig heeft.

Qredits werkt samen met het ondernemersklankbord voor de coaching van micro entrepreneurs. Het microfinancieringspunt maakt gebruik van een risicoprofiel om de ondernemers in de dop in te schalen, zo wordt bij een rating vier wel een krediet verstrekt maar met zeer intensieve coaching.

Wanneer Qredits mogelijkheden ziet voor de ondernemer bij een commerciële bank, dan wordt deze doorverwezen. De kracht van dit microfinancieringspunt ligt in de breedheid doelgroep.

### *Casebespreking*

SenterNovem presenteert een case over een aanvraag microfinanciering voor een duikschool annex accessoirewinkel. SenterNovem heeft de case zelf beoordeeld en een krediet verstrekt aan de ondernemer, maar uitsluitend voor de duikschool. De winkel is niet opgenomen in het krediet. De meeste groepen van workshopdeelnemers kwamen tot dezelfde conclusie als SenterNovem: beperken tot één activiteit, in dit geval de duikschool. Ook waren er gemeenschappelijke kritische kantekeningen bij het oorspronkelijke plan van deze duikschoolhouder, met name gericht op een te geringe focus, de concurrentie en het potentieel marktaandeel.