



MICROKREDIET: JOBMOTOR MET MACRO-IMPACT



**BNP PARIBAS
FORTIS**



VOORWOORD

MICROKREDIET IN DE STRIJD TEGEN UITSLUITING

In de huidige moeilijke context is het begeleid microkrediet een belangrijk instrument voor sociale integratie en een doeltreffend middel voor de creatie van duurzame welvaart en tewerkstelling. Dat is niet alleen in het voordeel van de meest kwetsbaren, maar van de hele samenleving.

In België werken **microStart** en **BNP Paribas Fortis** al lange tijd samen om mensen die geen toegang hebben tot bankfinanciering te helpen bij het oprichten of uitbouwen van hun eigen onderneming. Vele partners zijn intussen mee ingestapt en **microStart** is nu de belangrijkste speler in de sector. Hierdoor is het begeleid microkrediet in ons land op de economische kaart gezet.

In 2014 toonde een studie van de **Vlerick Business School** aan dat onze gezamenlijke actie de overheid jaarlijks een bedrag van 2,21 miljoen euro opbracht, door extra belastinginkomsten (1,12 miljoen euro) en besparingen in de sociale zekerheid (1,09 miljoen euro).

Drie jaar later hebben we de cijfers van dit onderzoek hernieuwd en aangevuld met twee andere studies (**KPMG** en **VISES**). De resultaten bevestigen de positieve duurzame impact van **microStart** en laten vier belangrijke conclusies toe. U ontdekt ze in deze brochure.

De partners van **microStart**:



Met de steun van de Koning Boudewijnstichting.



Max Jadot

CEO van BNP Paribas Fortis

“Onze rol als bankier bestaat erin het spaargeld van de ene te gebruiken om te investeren in het project van de andere, om op die manier de reële economie in België te ondersteunen. Het traditionele banksysteem bereikt een hele groep van de bevolking niet, namelijk de minstbedeelden. Dankzij ons partnerschap met *microStart* kunnen we nagenoeg alle kredietaanvragen behandelen en een maatschappelijk engagement opnemen door producten en diensten aan te bieden die voor iedereen toegankelijk zijn.”



Luc Haegemans

Voorzitter van de Raad van Bestuur
van *microStart* CVBA-SO

“Door zijn impact zorgt *microStart* voor een positieve spiraal die de hele samenleving ten goede komt. Dat is maar mogelijk door de steun die onze klanten krijgen van publieke en private partners, het team van medewerkers, de vrijwillige coaches en de bestuurders. De gedrevenheid van de micro-ondernemers die we ondersteunen, geeft ons energie om onze impact nog verder te vergroten.”



BNP PARIBAS
FORTIS



MICROSTART, DÉ REFERENTIE VOOR MICROFINANCIERING

microStart werd in 2010 opgericht door BNP Paribas Fortis en de Association pour le Droit à l'Initiative (Adie), met de steun van het Europees Investeringsfonds. De organisatie verstrekt **kredieten tot 15.000 euro** om een economische activiteit op te starten of verder uit te bouwen. Ze stelt een **netwerk van professionele experts** ter beschikking, en biedt ook gratis begeleiding en opleidingen aan.

In zes jaar tijd heeft zijn nationale netwerk van vijf kantoren **meer dan 15.000 personen** ontmoet en bijna 25 miljoen euro aan leningen toegekend. Die hebben bijgedragen tot de creatie of de bestendinging van **2.000 jobs**.





Ieder jaar organiseert microStart de **Week van het Microkrediet**. Met dit initiatief wil het kandidaat-ondernemers aanmoedigen om hun plannen te realiseren en de overheid attent maken op de belemmeringen voor het ondernemerschap.

microStart staat voor vertrouwen, solidariteit, respect, professionalisme en innovatie. Het pleit ervoor dat iedereen, ongeacht zijn inkomen, opleidingsniveau of afkomst, recht heeft op economisch initiatief om zijn lot in handen te nemen.



Sinds 2011 is microStart lid van het **Europees Netwerk voor Microfinanciering (EMN)**, de belangrijkste koepelorganisatie voor professionals uit de sector. Van 2014 tot 2017 was het er ook voorzitter van.



De financiering wordt door de **Europese Unie** ondersteund in het kader van de garantiefaciliteit die is ingesteld overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1296/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende een programma van de Europese Unie voor werkgelegenheid en sociale innovatie ("EaSI").

EEN DRIEVOUDIGE STUDIE



De studie van de **Vlerick Business School** is een update van 2014. Ze bestaat uit twee onderdelen: een eerste deel over de integratie van de door *microStart* gefinancierde micro-ondernemers en de duurzaamheid van de opgerichte ondernemingen, een tweede deel over de positieve gevolgen voor de overheid.



Het auditkantoor **KPMG** baseert zich op het onderzoek van Vlerick en het businessmodel van *microStart* voor de berekening van de Social Return on Investment (SROI), die een positieve weerslag heeft op de hele maatschappij.



Ter vervollediging voerde **VISES** een kwalitatieve studie uit door klanten te vragen wat zij vinden van *microStart*.

OP BASIS VAN EEN TWINTIGTAL DIEPTE-INTERVIEWS, MAAKT DEZE BEVRAGING ENKELE FUNDAMENTELE KENMERKEN VAN DE AANPAK VAN MICROSTART DUIDELIJK:

1. zijn sleutelrol als *first believer* om startende ondernemers op weg te helpen;
 2. een methode gebaseerd op kernwaarden zoals vertrouwen, enthousiasme en betrouwbaarheid;
 3. een reële capaciteit om de micro-ondernemers samen te brengen in een netwerk.
-

DOELGROEP **MICROSTART**

Het merendeel van de klanten van microStart vindt moeilijk aansluiting op de reguliere arbeidsmarkt, maar beschikt wel over de nodige capaciteiten om te ondernemen.

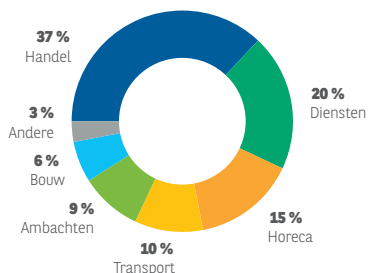
68% is geboren in het buitenland;

41% is werkloos bij de opstart;

67% heeft geen hoger diploma;

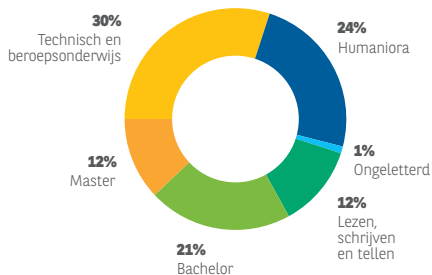
20% is jonger dan 30 en 20% ouder dan 50.

Bedrijfssectoren



De klanten starten kleine activiteiten op waarvoor weinig investeringen nodig zijn, vooral in de handel- (37%), diensten- (20%), horeca- (15%) en transportsector (10%).

Opleiding



33% heeft een hoger diploma, 54% heeft zijn middelbare studies afgemaakt, 12% kan alleen lezen en schrijven, en 1% is ongeletterd. Ze hebben allemaal een kans op slagen, op voorwaarde dat ze bij hun microkrediet begeleid worden.

OVERZICHT VAN DE RESULTATEN

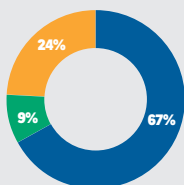
1

EEN INTEGRATIEPERCENTAGE VAN RUIM 84%

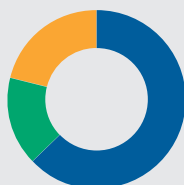
Van alle klanten met financiering en begeleiding door microStart tussen 2013 en 20151:

- > waren 41% van de deelnemers werkloos toen ze klant werden;
- > bedraagt het niveau van professionele integratie meer dan 84% na twee jaar2;
- > is in dezelfde periode het armoedepercentage gedaald van 82% tot 56%;
- > is het inkomen na het verkrijgen van het microkrediet gestegen met gemiddeld 9,5%;
- > zegt 55% dat het tevreden is met zijn inkomensniveau.

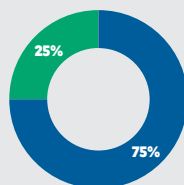
Integratiepercentage van werkloze klanten



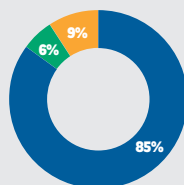
Integratiepercentage van tewerkgestelde klanten



Integratiepercentage van inactieve klanten



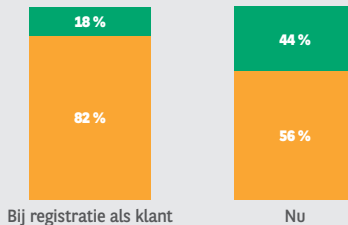
Integratiepercentage van zelfstandige klanten



● Zelfstandig (met eigen zaak) ● Tewerkgesteld ● Werkloos

Percentage klanten boven de armoedegrens

● Gezinnen boven de armoedegrens
● Gezinnen onder de armoedegrens



1 Op basis van een steekproef van 171 klanten die de Vlerick-enquête hebben ingevuld.

2 Onder professioneel integratiepercentage verstaan we het percentage van personen die ten minste twee jaar na hun steun door microStart tewerkgesteld zijn.

OVERZICHT VAN DE RESULTATEN

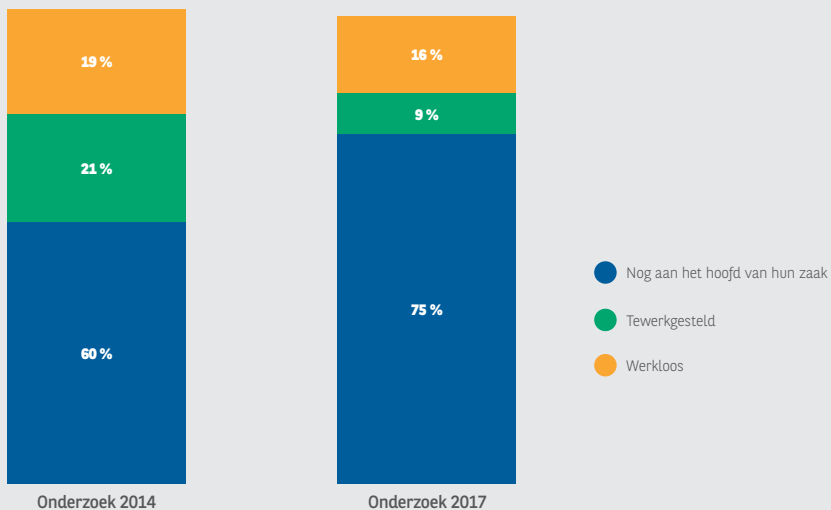
2

EEN OVERLEVINGSPERCENTAGE VAN DE STARTERS VAN 75%

Het overlevingspercentage van de startende ondernemingen¹ opgericht met de hulp van microStart bedraagt 75%, en kent een duidelijke, constante stijging sinds 2014.

- > Als we de klanten meetellen die al zelfstandig waren vóór de opstart, stijgt het overlevingspercentage tot 78%.
- > Van hen die hun activiteit stopgezet hebben, heeft 9% werk gevonden bij een andere werkgever en is 16% werkloos.

Vergelijking in duurzaamheid tussen 2014 en 2017



¹ Ondernemingen jonger dan twaalf maanden sinds het eerste contact met microStart.

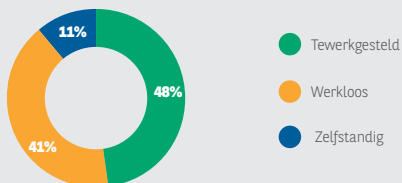
OVERZICHT VAN DE RESULTATEN

3

ELKE MICRO-ONDERNEMER CREËERT 1,6 JOBS

Gemiddeld heeft iedere door microStart gefinancierde klant 1,6 jobs gecreëerd (waaronder die van de micro-ondernemer zelf). Als we enkel kijken naar de nog actieve ondernemers, stijgt dat aantal tot 1,8.

Statuut van nieuwe werknemers vóór aanwerving



Vergelijking extra jobcreatie



● Gemiddelde bijkomende werknemers gefinancierd per klant

● Gemiddelde bijkomende werknemers per actieve sector

microStart en het begeleid microkrediet: een boost voor de tewerkstelling, winst voor iedereen!

OVERZICHT VAN DE RESULTATEN

4

ELKE GEÏNVESTEERDE EURO BRENGT ER VIER OP

Door de beroepssituatie van de klanten vóór hun lening bij microStart te vergelijken met hun huidige situatie, bewijst de studie van KPMG de waarde van het microkrediet, niet alleen in de strijd tegen sociale uitsluiting, maar ook om duurzame en rechtvaardige welvaart te creëren.

Voor elke euro die in het microkredietprogramma van microStart wordt geïnvesteerd, krijgt de gemeenschap er na twee jaar 4 terug.

1 EURO GEÏNVESTEERD IN HET PROGRAMMA VAN MICROSTART

- > Coaching van de startende ondernemer
- > Voorbereiding van de microkredietaanvraag
- > Financiële opvolging
- > Begeleiding na de opstart

GENEREERT

4 EURO VOOR DE GEMEENSCHAP

Door extra:

- > Belastingen en taksen
- > Sociale bijdragen

En minder:

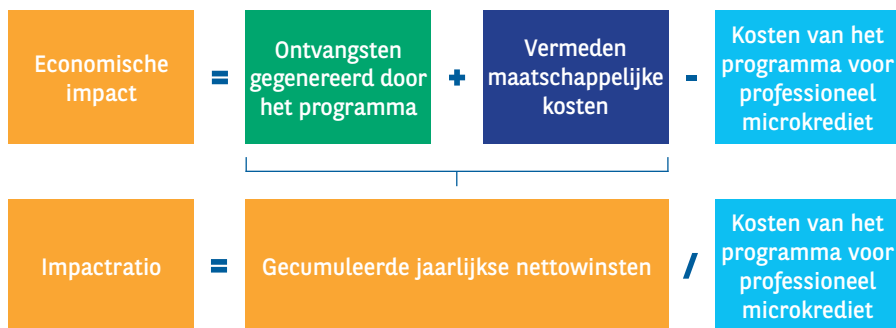
- > Werkloosheids-uitkeringen
 - > Sociale uitkeringen
-

VERKLARING VAN HET CIJFER

De werking van microStart creëert **een waterval van positieve effecten die een impact hebben op de hele samenleving**: oprichting van nieuwe bedrijven, creatie van jobs ... Indirect zorgt microStart er ook voor dat de overheid aanzienlijke fiscale inkomsten kan realiseren, en belangrijke besparingen op het vlak van sociale uitkeringen.

Met de **SROI-methode (Social Return On Investment)** kunnen we niet enkel de vermeden kosten en gegeneerde inkomsten berekenen. Door de kosten van de financierders mee in rekening te brengen, kunnen we ook meten in welke mate de activiteit van het professioneel microkrediet efficiënt is op economisch vlak. De **economische impact** is dan het verschil tussen de opbrengsten van het professioneel microkrediet (gegeneerde inkomsten + vermeden kosten voor de maatschappij) en de kosten ervan.

Het principe lijkt op zich eenvoudig, maar het vereist **heel wat cijferwerk**, vooral voor het berekenen van de vermeden kosten en de gecreëerde inkomsten.



BNP PARIBAS FORTIS EN MICROFINANCIERING

De BNP Paribas Groep heeft altijd geijverd voor financiële integratie en microfinanciering. Ze kent leningen toe aan **instellingen voor microfinanciering (IMF's)**, zodat zij op hun beurt microkredieten kunnen aanbieden aan bevolkingsgroepen die uitgesloten zijn van het banksysteem. De meeste IMF's financieren hun kredieten immers uitsluitend met leningen van bankinstellingen, zoals BNP Paribas en BNP Paribas Fortis, die **leningen verstrekken van 0,5 tot 10 miljoen euro** en een waaier aan middelen ter beschikking stellen om in hun specifieke behoeften te voorzien.

Naast zijn rol als referentieaandeelhouder biedt BNP Paribas Fortis in België aan microStart **uitgebreide ondersteuning**: bijdrage aan de leningen, deelname aan de raad van bestuur, technische assistentie, coaching door vrijwilligers en gepensioneerden van de bank ...

www.bnpparibasfortis.com, **onze verantwoordelijkheid**

DIRECTE FINANCIERINGEN: 82% VAN DE PORTEFEUILLE

- Meer dan 187,5 miljoen euro aan leningen waarvan de helft is toegekend in België, Italië, Frankrijk en Luxemburg.
- Het saldo gaat naar IMF's in tien opkomende landen: Brazilië, Colombia, China, India, Indonesië, Vietnam, Ivoorkust, Marokko, Senegal en Tunesië.
- BNP Paribas steunt meer dan 300.000 begunstigden over de hele wereld. In 2018 zouden dat er 350.000 moeten worden.

INDIRECTE FINANCIERINGEN: 18% VAN DE PORTEFEUILLE

- De Groep biedt zijn werknemers en klanten solidaire spaarproducten aan, die gedeeltelijk in IMF's worden geïnvesteerd.
-

VRIJWILLIGERS AAN HET WOORD



Luc, vrijwilliger en lid van de Raad van Bestuur van microStart Support VZW

“Ik wilde actief blijven na mijn pensioen. Het is de missie van microStart die me zo aantrok. Enthousiasme en dynamiek zijn niet genoeg. Een project dat slaagt, is een goed voorbereid project. Met microStart heb ik het gevoel bij te dragen tot een gemeenschappelijk doel en deel uit te maken van een echte familie.”

Gulce, risicoanalyst bij BNP Paribas Fortis

“Ik ben sinds 2012 vrijwilliger en sta er nog altijd van verbaasd dat ik vaak mensen ontmoet die bijna alles verloren hebben en die toch weer overeind krabbelen. Soms hebben we het gevoel dat we niet voldoende tijd hebben of niet over de nodige kennis beschikken, maar dat zijn valse excuses. Iedereen kan zijn steentje bijdragen en je voelt je dan echt nuttig!”

MICROSTARTERS AAN HET WOORD



Samy, zelfstandig chocolatier

“Ik ontdekte *microStart* via een vriend, 3 à 4 jaar geleden. Het contact was zeer menselijk, en dat is net wat ik zo fantastisch vond. Want meestal als je naar een bank gaat, gaat het alleen om cijfers, een financieel plan, en niets anders.”

Odile, handelaarster

“*microStart* heeft me leren vertrouwen op wat ik kan. Het was de eerste keer dat iemand naar me luisterde! Ik kreeg langzamerhand steeds meer positieve feedback. Mijn omgeving, die in het begin erg afkerig stond tegenover mijn project, begreep toen dat er iets aan het gebeuren was. Dat gaf hen zin om me te steunen, wat ik ervoor nooit had durven hopen.”

CONTACTEER ONS



Voor meer informatie,
een online aanvraag
of een afspraak, surf naar
www.microstart.be
of mail naar
welcome@microstart.be

MICROSTART-KANTOREN:

KANTOOR BRUSSEL

de Fiennesstraat 77
1070 Brussel
Tel. +32 2 888 61 00

KANTOOR GENT

Voormuide 41
9000 Gent
Tel. +32 9 277 93 39

KANTOOR LUIK

Rue de la Madeleine 27
4000 Luik
Tel. +32 4 277 91 25

KANTOOR ANTWERPEN

Dambruggestraat 26
2060 Antwerpen
Tel. +32 3 555 92 95

KANTOOR HENEGOUWEN

Boulevard Tirou 130
6000 Charleroi
Tel. +32 71 96 09 87

Volg ons op sociale media

