

# Sociaal Jaarverslag Qredits 2021



Qredits

W: [www.qredits.nl](http://www.qredits.nl)

T: 0546 - 534 010

Volg ons:



## Inleiding

### Sociale onderneming

Qredits is dé sociale kredietverstrekker van Nederland. En daar zijn we trots op. Het feit dat we als stichting zonder winst oogmerk een sociale onderneming zijn in de financiële sector is uniek. En dat uit zich op heel veel verschillende terreinen. Zo is Qredits veel flexibeler bij de kredietbeoordeling dan andere (commerciële) kredietverstrekkers. Bijvoorbeeld voor starters, ondernemers met een schuldverleden of een uitkering en met de qua omvang kleinere leningen. Maar onze meerwaarde is groter. Ook bij kredietbeheer zijn we gefocust op de behoefte en mogelijkheden van de ondernemer. En we bieden onze klanten een variëteit aan trainingen en natuurlijk coaching. Allemaal om ondernemers sterker, weerbaarder en succesvoller te maken. Ook dat maakt ons de sociale kredietverstrekker van Nederland!

### Sociaal Jaarverslag 2021

Voor je ligt het Sociaal Jaarverslag 2021. Met daarin de resultaten van onze impact op ondernemers. Want daar ligt de focus van Qredits: we zijn er voor ondernemers! En het zijn juist die ondernemers die onze sociale impact bepalen. Zeker omdat we weten dat de meeste (en dat zijn er duizenden per jaar) van onze klanten hun onderneming niet hadden kunnen starten zonder een krediet van Qredits. Dat is de kern van ons bestaansrecht!

Qredits vult een toenemende vraag in voor passende financiering aan startende en bestaande ondernemers in Nederland. Uit de impactstudie blijkt ook dat 55% van de Qredits klanten niet konden starten zonder Qredits. Dat maakt alle andere impact resultaten nog interessanter. Zoals de banencreatie én de financiële onafhankelijkheid van onze klanten.

We weten bijvoorbeeld dat onze klanten gezamenlijk al bijna 40.000 banen hebben gecreëerd voor Nederland! Omdat ze met hun bedrijf starten, hun bedrijf laten groeien en mensen in dienst nemen. Een geweldig resultaat en dat zijn weer 3.000 banen meer dan we in 2020 hebben gerapporteerd. En we weten ook dat 60% van onze klanten niet meer afhankelijk is van een uitkering maar nu financieel onafhankelijk is door inkomsten uit de eigen onderneming. Dat is 6% hoger dan in 2020. Deze financiële onafhankelijkheid zorgt ervoor dat de activiteiten van Qredits leiden tot forse besparingen op overheidsuitkeringen: in totaal inmiddels al € 71 miljoen. En dat zorgt weer voor maatschappelijke baten.

SEO Economisch Onderzoek uit Amsterdam heeft voor ons berekend dat € 1.000 krediet bijna € 877 aan maatschappelijke baten oplevert. Dat is weer € 79 meer dan in 2020. Deze impact zorgt voor onze dagelijkse motivatie om voor Qredits te werken. Reken maar uit wat onze impact is in de wetenschap dat we al meer dan € 625 miljoen aan kredieten hebben verstrekt!

### Impact tijdens de coronacrisis

Het lijkt al weer even geleden, maar ook in 2021 stond de coronacrisis, met alle maatregelen zoals de lockdowns, helaas nog steeds centraal. Een crisis die met name de ondernemers in sectoren als bijvoorbeeld de horeca, detailhandel, persoonlijke verzorging, cultuur en evenementen hard heeft getroffen. Typische Qredits klanten, die we gelukkig konden helpen met uitstel aflossing, verlaging van de rente, crisis coaching, extra trainingen, overbruggingskredieten maar ook gewoon vaak een luisterend oor. En dat heeft geholpen! In totaal hebben 3.200 ondernemers een Corona Overbruggingskrediet ontvangen voor in totaal € 47 miljoen. Dit genereerde extra liquiditeit om de crisis door te komen.

### Effect van coaching en training

Qredits biedt naast krediet ook actief coaching en training aan. Onze missie is dat ondernemers een solide bedrijf opbouwen. En dat lukt! 94% van onze klanten hebben na drie jaar nog een actief bedrijf. En 92% zelfs nog na vijf jaar!

### Medewerkers en vrijwilligers

Het werk van Qredits wordt vooral mogelijk gemaakt door onze gepassioneerde medewerkers. Inmiddels zijn dat er al 120. Allemaal professionals die dagelijks contact hebben met (aspirant) ondernemers, zorgen voor de verbetering van onze naam bekendheid, nieuwe producten en diensten bouwen of hard werken aan de ICT-infrastructuur. Zonder deze inzet van onze collega's was er ook geen social impact van Qredits. We zijn ook ontzettend dankbaar voor onze ruim 700 vrijwillige Qredits-coaches. Stuk voor stuk ervaren en bevlogen mensen die onze ondernemers begeleiden. Ze sparren mee met ondernemers over alle onderwerpen waar je als eigen baas mee te maken hebt. Het zijn juist deze vrijwilligers die Qredits zo speciaal maken.

We wensen je enorm veel plezier en inspiratie bij het lezen van dit Sociaal Jaarverslag 2021.

Namens de directie van Qredits,

Elwin Groenevelt, algemeen directeur

## Ondernemers aan het woord



### Judith en Madelon - Dames Hond

Samen met dalmatiërs Juultje, Lotje en Fientje vormen Judith Ebersson en Madelon Stoffels het team van de Dames Hond. Ze bieden coaching en begeleiding aan jongeren en (jong) volwassenen. Elke dag weer proberen ze een bijdrage te leveren aan het ontwikkelen van zelfvertrouwen, lichaamsbewustzijn, lichamelijke en emotionele veiligheid en communicatie.

*"Steeds meer mensen gaan ons herkennen en onze naam begint ook veel genoemd te worden in jeugdhulpverleningsland. Wat wij in de toekomst nog willen bereiken? We zijn een jong en fris bedrijf wat zichzelf nog heel erg kenbaar aan het maken is. Over vijf jaar hopen we met z'n tweeën actief aan het werk te zijn in de praktijk. Wie weet met extra personeel, maar we willen geen grootschalige organisatie worden. We willen de kwaliteit kunnen blijven bieden waar we nu voor staan."*

### Jeroen en Géraldine - JIJ brillen en meer

*"Een aantal familieleden zijn ook ondernemer, dus het zit wel in mijn bloed. Jaren geleden wilde ik eigenlijk al starten, maar dat was niet het juiste moment. Soms valt alles op zijn plek en zegt je gevoel: nu is het tijd." In het gezellige Drentse Zuidlaren hebben Jeroen IJntema en zijn vriendin Géraldine Schel een brillenzaak: JIJ brillen en meer. Een prachtig pand uit 1902, wat ooit een groentewinkel was. "Toen we op een druilerige zondag tegen dit pand aanliepen wisten we meteen: dit is het!" zegt Jeroen resoluut.*

*"Ik vind het belangrijk om te verbinden met andere ondernemers. Voordat ik alles überhaupt rond had ben ik iets verderop bij een reclamebureau naar binnen gelopen die konden helpen met mijn verkoopverhaal. Vervolgens ben ik doorgelopen naar een fietscafé waarvan ik wist dat ze hele goede koffie hebben. De koffiemachine en koffie heb ik bij hen gekocht."*



### Thobias - Thooob

Bij toeval kreeg Thobias de vraag of hij limoncello kon leveren. *"Vanuit mijn ervaring als kok weet ik natuurlijk wat de smaak van citroen kan doen. Ik besloot om zelf limoncello te gaan maken. Ik wilde vooral citroen aan de klant laten proeven. Dus met minder suiker en alcohol ben ik meer citroensmaak gaan ontwikkelen. Toen heb ik mijn limoncello opgestuurd naar de International Wine & Spirit Competition, een wedstrijd voor de allerbeste wijnen en sterke dranken ter wereld. Ik kreeg 91 van de 100 punten!"*

Doordat Thobias financiering bij Qredits kreeg, had hij automatisch recht op een coach. *"Ik was altijd bang voor concurrentie, wilde mensen altijd blij maken waardoor ik mezelf uit het oog verloor. Samen met mijn coach heb ik deze blokkade kunnen opheffen. Dit heeft een enorme impact op mij gehad. Niet alleen op mij als ondernemer, maar ook als mens."*



### Daniëlle - Bakker Bertram

Familiebedrijf Bakker Bertram bakt al ruim 120 jaar de lekkerste broden. Wat ooit begon als een kleine bakkerswinkel in de Amsterdamse Jordaan is nu uitgegroeid tot een sfeervolle zaak die van alle markten thuis is.

Momenteel wordt het gerund door Daniëlle Bertram, die op haar 19e al voor zichzelf begon. Destijds begon ze als franchisemanager bij Bagels & Beans. Daarna heeft ze meerdere winkels gerund en uiteindelijk besloten om een eigen winkel te beginnen.

*"Ik had nog niet echt startkapitaal opgebouwd. Voor mijn verjaardag kreeg ik toen een autootje. Deze heb ik meteen verkocht zodat ik startkapitaal had. Ik vond het leuk om het concept van de winkel meer eigen te maken. Uiteindelijk had ik geld nodig voor de verbouwing. Via het internet kwam ik bij Qredits terecht."*

# Social impact en corona factsheet

## IMPACT VAN EN OP ONZE ONDERNEMERS



**Banencreatie**  
Tot en met 2021 zijn er ruim 38.775 banen gecreëerd van en door Qredits klanten.



**Educatieve verrijking**  
23% van de Qredits klanten heeft zijn/haar ondernemersvaardigheden verbeterd door een opleiding, (online) training of webinar via Qredits te volgen.

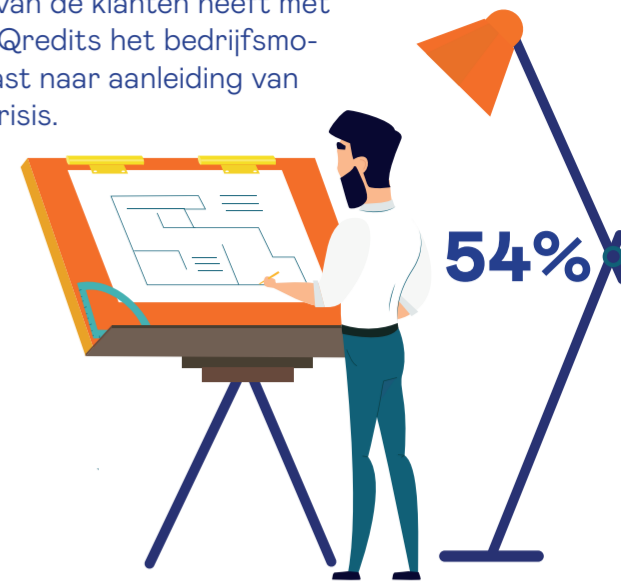
## CORONA INDICATOREN



**Effect aantal medewerkers**  
Bij 54% van de klanten met personeel is het aantal medewerkers in dienst gelijk gebleven, bij 25% gestegen en bij 15% afgenomen.

### Bedrijfsmodel aangepast

Circa 54% van de klanten heeft met behulp van Qredits het bedrijfsmodel aangepast naar aanleiding van de coronacrisis.



## INZICHT IN DE PORTEFEUILLE



**Starters**  
50% van onze uitgeboekte kredieten is verstrekt aan starters.

**55%**  
van alle Qredits klanten konden niet starten zonder Qredits.

**50-Plusser**  
20% van onze klanten is boven de 50 jaar.

**Jonger dan 25**  
In 2021 is 6,3% van onze klanten jonger dan 25 jaar.

**Vrouwen**  
31% van onze verstrekte kredieten is uitgeboekt aan een vrouwelijke ondernemer.

**Uit de uitkering**  
14% van de kredieten werd toegekend aan een groep die werkloosheid kende.

**Migranten**  
14% van onze kredietklanten heeft een migratieachtergrond.

**14%**

### Nieuwe vaardigheden

56% van de respondenten geeft aan nieuwe vaardigheden te hebben ontwikkeld door de coronacrisis.



**Ondersteuning Qredits**  
56% van de klanten van Qredits geeft aan door krediet, coaching en/of training nieuwe ondernemersvaardigheden te hebben ontwikkeld tijdens de coronacrisis.

## FINANCIËLE IMPACT

### € 1.000 krediet

levert € 877 aan maatschappelijke baten op.



**Overheidsbesparing van ruim € 71 miljoen**  
door ondernemers die bij het aanvragen van een krediet uit de uitkering komen en de werknemers bij hen in dienst die uit een uitkeringssituatie komen.

### Financieel onafhankelijk

60% is mede dankzij het krediet van Qredits niet meer financieel afhankelijk.



**Boven minimumloon**  
Gemiddeld 43% van alle klanten verdiende in 2021 boven minimumloon.

## UITSTEL AFLOSSING EN OVERBRUGGINGSKREDIETEN



### Uitstel Aflossing

4.158 klanten maakten gebruik van een Uitstel Aflossing tegen 2% rente.



**Corona Overbruggingskrediet**  
Ruim 3.200 leningen met totaal bedrag van €47 mln

# Toelichting factsheet

### Banencreatie

Bij deze indicator is gekeken naar de som van alle ondernemers en werknemers die werkzaam zijn bij Qredits-klanten. Tot en met 2021 is de banencreatie 38.775. Tot en met 2020 waren dit nog 36.067 banen.

### Financiële onafhankelijkheid

Hierbij is gevraagd aan de ondernemers of de totale inkomsten van de afgelopen 12 maanden voldoende zijn geweest om de zakelijke en/of privé lasten te dekken. 60% geeft aan mede dankzij Qredits financieel onafhankelijk te zijn. Vorig jaar was dit nog 54%.

### Boven minimumloon

Gemiddeld 43% van alle klanten verdiende in 2021 boven het minimumloon. Het gaat hierbij om 40% klanten met een lopend krediet, 41% klanten met een afbetaald krediet per 2021 en 49% ex-klanten.

### Na 3 jaar nog actief

Voor de 'survivalrate' van onze ondernemers kijken we naar het percentage ondernemers dat drie en vijf jaar na ontvangst van een krediet van Qredits nog actief is. In 2021 is na 3 jaar 94% nog actief, in 2020 was dit 92%. En na vijf jaar is 92% nog actief, dit was in 2020 84%.

### Overheidsbesparing van ruim 71 miljoen

Dit resultaat baseren wij op het aantal ondernemers dat bij het aanvragen van krediet uit de uitkering komt. Ook de werknemers bij hen in dienst die uit een uitkeringssituatie komen horen hierbij. Deze klanten en werknemers leven niet meer primair van een uitkering. Dat bespaart de overheid nu zo'n € 71 miljoen. In 2020 was dit € 65 miljoen.

### Maatschappelijke baten van € 877 per € 1.000 krediet.

Deze indicator zet iedere duizend euro openstaand krediet af tegen de netto-baten van de overheid. Daarbij valt te denken aan besparingen op uitkeringen en inkomsten als loonbelasting en inkomstenbelasting. In 2021 levert iedere € 1.000 krediet € 877 maatschappelijke baten op. In 2020 was dit nog € 798.

### Startende en bestaande ondernemers

50% van de uitgeboekte kredieten in 2021 is verstrekt aan startende ondernemers. In 2020 was dit nog 37%. Dit was destijds te wijten aan de corona crisis.

### Niet kunnen starten zonder Qredits

Tussen de 54% en 63% van alle Qredits klanten geeft aan dat zij niet hadden kunnen starten zonder Qredits. Het gaat hier om 54% van de klanten met een lopend krediet, 58% van de klanten per een afbetaald krediet per 2021 en 63% ex-klanten.

### Educatieve verrijking

Hier is gekeken naar hoeveel klanten dat aangeeft door Qredits een betere training en/of opleiding te hebben kunnen volgen. 21% van de klanten met een lopend krediet, 22% van de klanten met een afbetaald krediet en 26% ex-klanten geeft aan zijn of haar ondernemersvaardigheden te hebben verbeterd door een opleiding, (online) training of webinar.

### Inzicht in de portefeuille

Bij deze indicator is gekeken naar de gehele klantenportefeuille tot en met 2021. De portefeuille is onderverdeeld in de groepen Migratieachtergrond, uitkering, leeftijd, geslacht en starter of bestaande ondernemers. 50% van de portefeuille is starter, 31% is een vrouw, 20% is 50+, 7% jonger dan 25 jaar, 14% komt uit de uitkering en 14% heeft een migratieachtergrond.

### Bedrijfsmodel aangepast

Bij deze indicator is gekeken of de klanten van Qredits hun bedrijfsmodel hebben aangepast naar aanleiding van de coronacrisis en of Qredits hierbij heeft kunnen ondersteunen. 54% van de klanten heeft beide vragen met Ja beantwoord. In 2020 was dit nog 24%.

### Effect aantal medewerkers

Bij de respondenten met personeel is gebleken dat 54% geen medewerkers heeft aangenomen of heeft moeten ontslaan, bij 25% gestegen en bij 15% afgenomen. Vergeleken met 2020 zijn er meer werknemers aangenomen.

### Nieuwe vaardigheden

Bij deze corona indicator is uitgevraagd wie van de respondenten nieuwe vaardigheden heeft ontwikkeld tijdens de coronacrisis. Hierbij heeft 56% aangegeven nieuwe vaardigheden te hebben ontwikkeld. In 2020 was dit nog 52%.

### Ondersteuning Qredits

Hier is gekeken naar hoe Qredits zijn klanten heeft kunnen helpen met het ontwikkelen van ondernemersvaardigheden tijdens de coronacrisis. Hierbij heeft 56% aangegeven door krediet te zijn ondersteund in de vorm van Uitstel Aflossing en Overbruggingskrediet. Maar ook door coaching (8%) en training (2%) is men ondersteund.

## Onze klantervaringen een score van 4,8 uit 5



Marjolien

### Wij zijn zeer tevreden over de...

Wij zijn zeer tevreden over de behandeling van onze financieringsaanvraag. De zeer vakbekwame Helmi Hillen heeft ons goed en snel geholpen. Zeker een aanrader.



Jennefer

### In één woord: top!

De concrete handleidingen en formats op de website maken dat het aanvragen van een minikrediet bij Qredits een fluitje van een cent is. Ook de coaching is top!



Wesley

### Goed geholpen

Goed geholpen! Nu aan de gang met een coach om mijn onderneming een dubbele boost te geven!



Benthe

### Fantastisch geholpen!

De bedrijfsadviseur heeft ons fantastisch geholpen! Zo fijn dat er iemand met je meedenkt, óók in corona-tijden!



Max

### Top organisatie!

Super dankbaar met de steun die wij hebben gekregen voor en na Corona. En ook een speciale shout out naar Jeffery. Zonder zijn hulp was dit niet mogelijk.