

SCHRIFTELIJKE VRAAG

nr. 363

van **ROBRECHT BOTHUYNE**

datum: 3 februari 2023

aan **JO BROUNS**

VLAAMS MINISTER VAN ECONOMIE, INNOVATIE, WERK, SOCIALE ECONOMIE EN LANDBOUW

Impulskrediet - Stand van zaken

Impulskrediet is het microkrediet van Hefboom dat zich richt tot micro-ondernemers (kmo's, zelfstandigen in hoofd- en bijberoep) die geen of moeilijk toegang hebben tot een bankkrediet. De duurtijd van het microkrediet bedraagt maximaal 5 jaar aan een rentevoet van 8,5%. Er kan maximaal 25.000 euro worden ontleend.

Het microkrediet van Impulskrediet kan in bepaalde gevallen ook gebruikt worden om de eigen inbreng voor de Startlening te financieren.

Er wordt gedurende 2 jaar gratis in begeleiding voorzien door vrijwillige coaches met een ruime ervaring om de slaagkans van het project te vergroten.

Hefboom is een cvba/vzw die financiering en advies geeft aan projecten die werk maken van een sociale en duurzame samenleving. Tot deze ruimere socialprofitsector behoren o.a. personen die een zelfstandige activiteit willen ontplooiën of willen groeien om hun sociale positie te verbeteren, maar die geen toegang hebben tot bankkrediet. Met het microkrediet verlaagt Hefboom de drempel tot ondernemerschap voor deze doelgroep.

Het Impulskrediet wordt financieel ondersteund door o.a. het Agentschap Innoveren en Ondernemen (VLAIO).

1. Hoeveel aanvragen werden er ingediend in 2020-2021-2022? Graag totaal aantal per jaar en opdeling naar:
 - a) gevraagd bedrag;
 - b) provincie van aanvraag;
 - c) sector micro-onderneming.
2. Hoeveel van de aanvragen werden in 2020-2021-2022 bevestigd? Graag totaal aantal per jaar en opdeling naar:
 - a) toegekend bedrag;
 - b) provincie;
 - c) sector micro-onderneming.
3. Hoeveel van de aanvragen werden geweigerd in 2020-2021-2022? Graag totaal aantal per jaar en opdeling naar:
 - a) geweigerd bedrag;
 - b) provincie;
 - c) sector micro-onderneming.



**Vlaams
Parlement**

4. Wat is de top 3 van redenen van weigering van een dossier? Graag top 3 per jaar (2020-2021-2022).
5. Wat is de gemiddelde duurtijd van het krediet voor de jaren 2020-2021-2022? Graag gemiddelde duurtijd per jaar.
6. Wat is de gemiddelde doorlooptijd voor een dossier, van aanvraag tot mededeling beslissing? Graag gemiddelde doorlooptijd per jaar (2020-2021-2022).
7. Wat is de gemiddelde doorlooptijd van een dossier, van aanvraag tot uitbetaling? Graag gemiddelde doorlooptijd per jaar (2020-2021-2022).
8. Hoe evalueert de minister bovenstaande cijfers?
9. Zijn er knelpunten te onderkennen binnen de voorwaarden, toepassing, indiening, ... van deze waarborgregeling? Zo ja, welke zijn deze en via welke wegen zal de minister daaraan tegemoetkomen?

JO BROUNS

VLAAMS MINISTER VAN ECONOMIE, INNOVATIE, WERK, SOCIALE ECONOMIE EN LANDBOUW

ANTWOORD

op vraag nr. 363 van 3 februari 2023

van **ROBRECHT BOTHUYNE**

1. Voor kredietaanvragen heeft Hefboom volgende gegevens beschikbaar:

	2020	2021	2022
Aanvragen	163	201	223
Per provincie			
Antwerpen	41	51	56
Limburg	27	33	37
Oost-Vlaanderen	30	37	41
Vlaams-Brabant	13	16	18
West-Vlaanderen	52	64	71
Gemiddelde bedrag kredietaanvraag	€ 20.753	€ 16.152	€ 18.356

2. Voor goedgekeurde kredietaanvragen heeft Hefboom volgende gegevens beschikbaar:

	2020	2021	2022
Goedgekeurd	44	52	61
Per provincie			
Antwerpen	9	12	14
Limburg	8	6	9
Oost-Vlaanderen	7	14	16
Vlaams-Brabant	4	6	7
West-Vlaanderen	16	14	15
Gemiddelde bedrag kredietaanvraag	€ 14.463	€ 12.838	€ 16.581

Horeca	15	7	14
Technische werken & bouw	5	12	10
Schoonheid	3	10	4
Voeding & drank	2	4	8
Zorg & gezondheid	4	6	1
Mode, kledij, textiel & accessoires	3	1	2
Ambacht	1	3	1
Transport, auto,...	2	2	1
Schoonmaak	2		3
Meubelen, design & accessoires	1	3	1
ICT, software, app's, gaming e.a.	2		3
Dieren	1	1	2
Advies, coaching & opleiding			3
Land & tuinbouw	1	1	1
Administratieve dienstverlening	1	1	
Sport & Spel		1	1
Tourisme, reizen, vrije tijd			1
Bouw			1
Fotografie, Film ed			1
Muziek			1
Evenementen			1
Andere			1
Marketing, communicatie & grafische vormgeving	1		
Eindtotaal	44	52	61

3. Voor geweigerde kredietaanvragen heeft Hefboom volgende gegevens beschikbaar:

	2020	2021	2022
Geweigerde kredietaanvragen	119	149	162
Per provincie			
Antwerpen	32	55	46
Brussel	-	-	6
Limburg	19	30	23
Oost-Vlaanderen	24	23	49
Vlaams-Brabant	10	12	21
West-Vlaanderen	35	28	17

4. De belangrijkste redenen waarom een krediet wordt geweigerd zijn, onafhankelijk van het jaartal waarin een krediet wordt aangevraagd:
1. onvoldoende uitgewerkt en/of onderbouwd ondernemings- en financieel plan;
 2. op basis van het aangeleverde ondernemingsplan zowel inhoudelijk als financieel, acht Hefboom het risico te groot dat de aanvrager het krediet niet zal kunnen terugbetalen;
 3. bescherming van de aanvrager tegen overmatige schuldenlast.
5. Een overzicht van de gemiddelde looptijd van een krediet inclusief opnameperiode, vrijstelling kapitaalaflossingen en effectieve aflossingen:

	2020	2021	2022
Gemiddelde looptijd	3,58	4,42	4,50

6. De gemiddelde doorlooptijd van de microkredieten wordt door Hefboom niet gemeten, maar er kan wel een inschatting gegeven worden.

Hefboom raamt de gemiddelde doorlooptijd op een 4-tal weken. De doorlooptijd is sterk afhankelijk van:

- aantal beschikbare personeelsleden voor de verwerking van de aanvragen;
- de mate waarin een kredietaanvraag volledig is;
- de mate waarin er nood is aan extra begeleiding.

Sinds 2022 werd de beslissingsstructuur herschikt waardoor sneller beslist kan worden voor kleinere kredietaanvragen. Vóór 2022 bedroeg de gemiddelde doorlooptijd zo'n 6 weken.

7. De gemiddelde doorlooptijd van de microkredieten wordt door Hefboom niet gemeten, maar er kan wel een inschatting gegeven worden.

Van zodra een krediet werd goedgekeurd (doorlooptijd zie vraag 6) wordt het contract opgesteld. Inclusief alle handtekeningen (van de kredietnemer) is dit gemiddeld binnen een week in orde. Van zodra voldaan is aan eventuele opschortende voorwaarden start de opnameperiode. Die bedraagt standaard 3 maanden. In die periode mag de kredietnemer facturen aanreiken die Hefboom rechtstreeks betaalt aan de leveranciers totdat het volledig kredietbedrag is opgenomen. Vanaf dan start de terugbetaling van het krediet.

8. Zowel het aantal aanvragen als het aantal goedgekeurde dossier gaat in stijgende lijn. De laatste twee jaren is er zelfs een stijging van 50% in het aantal goedgekeurde aanvragen. Het verwondert mij niet dat de top 3 van de sectoren bestaat uit horeca, bouw en voeding & drank. Dat zijn traditioneel sectoren waarin kwetsbare profielen het makkelijkst starten.
9. Hefboom is niet de enige actor die microkredieten verschaft. Ook microStart en PMV worden door mij ondersteund. Hefboom bedient daarbij het onderste segment van de kwetsbare profielen. De criteria van het beslissingscomité en de voorwaarden die gekoppeld zijn aan het krediet, zijn afgestemd op deze doelgroep.