

Oiko Visie

DOSSIER: MICROKREDIET EN RENTE

En ook:
hoe Mexicaanse
imkers samenwerken
aan biologische
honing





Twee Indonesische vrouwen zeven maïs.

Dossier: microkrediet en rente

Wat bepaalt **de rente** die ondernemers betalen voor hun **microkrediet**?

De rente die ondernemers betalen voor microkrediet zijn vaak hoger dan de rentes die we in ons land gewend zijn om te betalen. Maar betalen zij nu ook minder geld voor hun lening, omdat het rentetarief in Nederland historisch laag staat? En hoe wordt überhaupt bepaald welke rente een ondernemer voor zijn microkrediet betaalt?

Als sociaal investeerder merkt Oikocredit de gevolgen van macro-economische ontwikkelingen wereldwijd. In de microkredietsector zijn niet alleen steeds meer spelers actief, wat effect heeft op de prijsstelling van leningen, ook de lage rentestand is van invloed op de percentages die Oikocredit aan partners kan vragen als vergoeding op het krediet.

Opbouw

Naast macro-economische factoren, spelen veel meer zaken mee die de opbouw van rentepercentages voor kredieten bepalen. Dit is afhankelijk van veel verschillende

omgevingsinvloeden én de omstandigheden in een ontwikkelingsland zijn niet te vergelijken met een welvarend land als Nederland. Zo brengt het bijvoorbeeld meer kosten met zich mee om mensen in verafgelegen plattlandsgebieden te bereiken met een lening. De, vanuit westers perspectief, hoge rente die ondernemers betalen over hun lening is daarnaast nodig om te corrigeren voor inflatie (soms wel meer dan 10%) en om de kosten voor het begeleiden van ondernemers te vergoeden. Vaak krijgen zij bijvoorbeeld trainingen om nóg succesvoller te ondernemen. Ook zijn relatief kleine leningen aan beginnende ondernemers risicovoller en dus kostbaarder. Toch zijn dat juist de mensen die Oikocredit wil bereiken.

Drukkend effect

De microfinancieringsinstellingen waarmee Oikocredit samenwerkt worden geselecteerd op sociale aspecten. Een van de onderdelen waar we kritisch naar kijken is de rente die een financieringsinstelling aan ondernemers vraagt. Dat monitoren we dan ook systematisch. Over het algemeen vragen onze partners lagere rentepercentages dan het marktgemiddelde, waardoor de aanwezigheid van Oikocredit een drukkend effect heeft op de percentages in het hele land.



Pablo is een mooi voorbeeld van hoe je met behulp van microkrediet een rendabele onderneming op kunt bouwen.

De rente die Pablo betaalt

De Filipijnse landbouwer Pablo is 36 jaar oud, getrouwd en hij heeft vier kinderen. Via een microfinancieringsinstelling, een partner van Oikocredit, heeft hij een lening lopen van 80.000 Filipijnse peso, ongeveer 1.500 euro.

De aflossingstermijn bedraagt 2 jaar, met een rentepercentage van 18 procent op jaarbasis. De lening gebruikt hij om zijn gewassen, en daarmee zijn bedrijf, beter bestand te maken tegen klimaatveranderingen. Zo plantte Pablo rijstzaden die weerbaarder zijn tegen extreme weersomstandigheden zoals tyfoons.

VOORBEELD RENTE-OPBOUW

Pablo* betaalt **18% rente op jaarbasis**. Hiermee investeert hij in zijn eigen toekomst

Kosten microfinancieringspartner (MFI):

- Kredietrisico
- Begeleiding ondernemers met ondernemersplan en trainingen
- Kantoor- en personeelskosten

MFI betaalt **8% aan Oikocredit**

Kostendekking Oikocredit:

- Valutarisico
- Kredietrisico
- Inflatie
- Lokale wet- en regelgeving
- Vergroten sociale impact
- Operationele kosten

Oikocredit betaalt **dividend aan investeerders**

* Om privacyredenen is de naam van Pablo gefingeerd en zijn de ondernemers op de foto's niet gelieerd aan dit specifieke voorbeeld.

Coöperatieve samenwerking helpt **bijensterfte** tegengaan

Mexicaanse imkers werken samen aan biologische honing

Het gaat niet goed met de bij. Veel soorten worden met uitsterven bedreigd, terwijl we ze juist hard nodig hebben. Bijen kunnen een kale vlakte in drie jaar laten opbloeien tot vruchtbare grond. Gelukkig zien ook boeren in ontwikkelingslanden een oplossing in biologische landbouw.

Een van de oorzaken van de grote bijensterfte is het gebruik van pesticiden in de landbouw. Verdelgingsmiddelen tasten de voortplanting van sommige bijensoorten aan. Ook verdelgen deze middelen een belangrijke voedingsbron van de bij: onkruid.

Om dit te voorkomen kunnen imkers overstappen op biologische bijenteelt. Maar juist dat is voor een kleinschalige imker vaak heel moeilijk.

Lokale imkers bijstaan

Bijen kunnen tot wel drie kilometer ver vliegen. Voor het produceren van biologische honing is het

Als bloemen in bloei staan leggen bijen ongeveer 2.000 eitjes per dag.



Luis Chavarría, oprichter coöperatie Miel Mexicana

nodig dat alle boeren uit de omgeving stoppen met het gebruik van pesticiden. Deze omschakeling van niet-biologische naar biologische bijenteelt duurt gemiddeld zo'n twee jaar. Daarom startte Luis Chavarría de coöperatie Miel Mexicana, om samen met lokale Mexicaanse boeren biologische en fairtrade honing te produceren. Het was niet makkelijk om de coöperatie tot stand te brengen, want veel boeren uit de omgeving hadden er geen vertrouwen in. Maar Luis was ervan overtuigd dat dit de beste manier



Osiris Fierros bepaalt met de imkers van zijn groep zorgvuldig waar ze de bijenraten plaatsen om besmetting met pesticiden of andere schadelijke invloeden te voorkomen. Zo beschermen ze de bijen!



Winst voor mens en milieu

Doordat de lokale imkers samenwerken aan biologische honing, een populair exportproduct, verdienen ze meer dan ze zouden doen met niet-biologisch geproduceerde honing. Ook organiseert de coöperatie trainingen voor haar leden. Hierin leren zij hoe bijenkasten onderhouden moeten worden en wat ze moeten doen om te voldoen aan de vereisten voor het biologische en Fairtrade-keurmerk. Boeren uit de omliggende dorpen doen ook mee met trainingen over het gebruik van biologisch mest. En doordat nu ook zij gebruik maken van mest zonder pesticiden, kunnen de bijen zich ook aan hun bloemen voeden om honing te maken die voldoet aan het keurmerk voor biologische teelt. Daarmee houden ze bovendien de grond van de boeren vruchtbaar. Winst voor mens en milieu!

Imker Sara Garcia Perez is, na jaren huishoudelijk werk in de stad te hebben gedaan, teruggekeerd naar het platteland om met haar vader bijen te houden. Haar vader was een van de oprichters van Miel Mexicana. Ze weten dan ook veel te vertellen over bijen. Zo kunnen er wel 40.000 bijen in een kolonie zitten! En wat Sara fijn vindt aan lid zijn van de coöperatie? "Ik hoef zelf niet de honing te verkopen én ik krijg er een hogere prijs voor."

was om samen te werken aan een beter bestaan. Vandaag de dag blijkt dat Luis een goede keuze heeft gemaakt: 150 lokale imkers, afkomstig uit negen verschillende Mexicaanse staten, zijn lid van de coöperatie.

"De coöperatie is een plek waar **dromen** werkelijkheid worden"

- Luis Chavarría

In een bijenkast kunnen tot wel 40.000 bijen zitten.





Volop inspiratie in de zomer

SAVE THE DATE!

Donderdag 5 juli staat de volgende OikoTalk op de agenda. Met een spreker van Straatnieuws en Kawien Ziedses des Plantes, directeur social performance en capaciteitsopbouw, staat het actuele thema sociale impact centraal!

De OikoTalk begint om **19.00 uur** en duurt tot ongeveer **20.30 uur**. Aansluitend kunt u napraten onder het genot van een drankje.



GEÏNSPIREERD?

Meld u aan voor onze nieuwsbrief op onze website en houd het moment waarop u zich kunt aanmelden voor de OikoTalk in de gaten!

WIST U DAT...

- We inmiddels al **zes** OikoTalks georganiseerd hebben?
- OikoTalks door bezoekers gemiddeld met een **8,3** gewaardeerd worden?
- We er naar uit kijken om **u** (weer) te **ontmoeten** op de volgende OikoTalk?



JAARCIJFERS 2017 STAAAN ONLINE

De jaarcijfers van het Oikocredit Nederland Fonds zijn vastgesteld in de participantenvergadering van 14 mei. Ze zijn te vinden op onze website, evenals de jaarrekening van de vereniging Oikocredit Nederland. www.oikocredit.nl/publicaties



Colofon

Juni 2018

Foto's
Opmeer Reports

Vormgeving
3mandesign.nl

Dit is een uitgave van
Oikocredit Nederland
Arthur van Schendelstraat 550
3511 MH Utrecht

T 030-234 10 69
E nederland@oikocredit.nl
I www.oikocredit.nl