

Behandelt de bank u als een bedelaar? Bel de kredietbemiddelaar!

“Het lijkt soms of de banken gewoon niet meer dúrven...”

Problemen om bij uw bankier aan een krediet te geraken? Dan kan u als KMO voortaan terecht bij “kredietbemiddelaar” Chris Dauw. Die helpt u bij het optimaliseren van uw aanvraagdossier en gaat goede dossiers indien nodig ook persoonlijk verdedigen bij uw bank. Z.O. maakte met hem de balans op van zijn eerste vier maanden kredietbemiddeling. Verder zetten we nog eens de ver-schillende (overheids)instrumenten op een rij om uw bedrijfsfinanciering een duwtje in de rug te geven.

Zeg eens eerlijk: zijn de banken écht veel strenger geworden in het beoordelen van kredietaanvragen?

Chris Dauw: “De banken zijn effectief een stuk terughoudender geworden bij het toekennen van kredieten. Ik zie hier wekelijks honderden afgewezen leningaanvragen binnenlopen en de tendens is zonneklaar. Het gaat hier helaas echt niet om een vooroordeel.”

Is de kwaliteit van de kredietaanvraagdossiers waarmee KMO’s naar hun bank stappen over het algemeen voldoende?

Chris Dauw: “Ze zijn op zijn minst in beginsel ernstig, achter de aanvragen zit overwegend een levensvatbare ambitie. Maar dat betekent nog niet dat ze ook globaal op punt staan. Heel wat kredietdossiers blijven te algemeen of vertrekken van te vage tot zelfs foute, want niet genoeg onderbouwde cijfers. Op dat vlak is er dus nog wel wat werk aan de winkel. Heel wat ondernemers denken ook dat een aanvraagdossier pas indruk maakt als het zo dik mogelijk is. Sommige dossiers die we hier binnen krijgen, zijn dan ook een samenbundeling van massa’s algemene informatie, algemene cijfers... waarin de essentie helemaal wordt ondergesneeuwd of zelfs ontbreekt. Mijn tip aan alle ondernemers: hou uw kredietaanvraagdossier kort en krachtig en beperk u tot de echte essentie.”

Waarop knappen de banken dan af?

Chris Dauw: “Ik kan moeilijk namens de banken spreken, maar ik merk vooral dat de risicoaversie zeer groot is geworden. Het lijkt soms of de banken gewoon niet meer dúrven. Dat uit zich dan in steeds weer bijkomende vragen, de eis om nóg meer informatie te verstrekken en -het ergste van al- heel lange wachttijden vooraleer ze een beslissing nemen. Voor een ondernemer die hier en nu door wil rijden is die lange onzekerheid heel slopend.”

Hoe krijgt u kredietdossiers toch aan de banken ‘verkoch’, die het voordien niet haalden?

Chris Dauw: “Het zijn vaak relatief kleine dingen die het verschil kunnen maken tussen ‘ja’ en ‘nee’. Ik help ondernemers om te beginnen bij het optimaliseren van hun aanvraagdossier: zijn alle cijfers exact en onderbouwd? Zijn de prognoses onderbouwd en realistisch? Heeft de ondernemer in kwestie werkelijk het gevraagde bedrag nodig, of kan het ook met iets minder? Worden alle beschikbare ondersteuningsinstrumenten zoals de financieringsproducten van het Participatiefonds optimaal benut?... Pas in een volgende fase stap ik met het dossier naar de bank om te onderhandelen. Mijn grote voordeel daarbij is dat ik niet emotioneel betrokken ben bij de aanvraag. Daardoor kan ik niet alleen hard, maar vooral ook soepel en creatief met de bankier van gedachten wisselen, zonder mij meteen bedreigd of aangevallen te

voelen bij de minste terughoudendheid van de bank. Voor een rechtstreeks betrokken ondernemer, wiens onmiddellijke toekomst afhangt van beslissing door de bank ligt dat veel moeilijker.”

Info: Ondernemers met kredietaanvraagproblemen kunnen voor advies en begeleiding terecht bij de kredietbemiddelaar, op het gratis nummer 0800 84 426, en op www.kredietbemiddelaar.be.

Heeft ú deze al eens geprobeerd? De overheid helpt bij uw bedrijfsfinanciering

De kredietbemiddelaar is maar het laatste redmiddel. U kan beter eerst maximaal gebruik maken van de verschillende beschikbare (overheids)instrumenten om uw bedrijfsfinanciering een duwtje in de rug te geven. Die blijken nog altijd veel te weinig bekend. Daarom zetten we ze hier nog eens op een rij. Een meer gedetailleerd overzicht staat op www.unizo.be/kmofinanciering.

Voordelig krediet via het Participatiefonds

De Startlening is bestemd voor niet-werkende werkzoekenden die sinds ten minste 3 maanden uitkeringsgerechtigde volledig werkloze zijn, en mensen met een wachtuitkering of leefloon, die hun eigen zaak oprichten.

Het '**plan jonge zelfstandigen**' is voor jongeren tot 30 jaar die zich voor het eerst als zelfstandige vestigen. Naast 3 tot 6 maanden gratis bijstand kunnen ze een renteloze lening krijgen voor levensonderhoud en een onkostenvergoeding.

De Solidaire lening wordt toegekend aan mensen met een leefloon, een sociale uitkering of een werkloosheidsvergoeding, zonder andere inkomsten in het gezin. Als ze gemotiveerd een eigen zaak willen starten, kunnen ze een over 4 jaar terug te betalen achtergestelde lening krijgen zonder enige vereiste waarborg, aan een vaste rentevoet.

Starteo richt zich op zelfstandigen in hoofdberoep of starters die maximum 4 jaar actief zijn. Via Starteo kan u bij het Participatiefonds de helft van het te financieren bedrag lenen, waarbij de bank nog slechts voor de andere helft moet tussenkomen. De leningaanvraag gebeurt via uw bank. Starteo kan worden gebruikt voor investeringen in zowel materiële als immateriële en financiële investeringen (financiering van bedrijfskapitaal, verwerven van een meerderheid van aandelen, de overname van een activiteit...)

De **Optimeo-lening** is bedoeld voor zelfstandigen, KMO's en vrije beroepers die de uitbreiding van hun activiteit willen financieren.

Via de **Initio-lening** kan u bij het Participatiefonds alvast een akkoord krijgen voor zowat 50% van het te lenen bedrag, vooraleer u naar de bank stapt.

Via **Casheo** kan u een voorschot krijgen op uw uitstaande vorderingen bij overheidsinstellingen.

Detailinfo over de financieringsproducten van het Participatiefonds vindt u op www.pmvlaanderen.be

Overheid waarborgt uw bankkrediet

Als de bank gelooft in uw project, maar u toch geen krediet kan toekennen, omdat er een gebrek aan zekerheden is, kan u de bank vragen om een beroep te doen op de Waarborgregeling van de Vlaamse overheid. Die staat borg voor een deel van het krediet (maximum 75%) afhankelijk van uw kredietbehoefte en uw tekort aan zekerheden.

De 'Win-Win'-lening

Privépersonen, de spreekwoordelijke 'friends, family and fools', kunnen maximum 50.000 euro investeren in KMO's die niet langer dan drie jaar zijn ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen. Wie onder de voorwaarden van de win-win-lening een achtergestelde lening verstrekt, krijgt jaarlijks een belastingvermindering van 2,5% van het geïnvesteerde bedrag. Als het jonge bedrijf de achtergestelde

lening niet kan aflossen, krijgt de kredietgever 30% van (het gedeelte van) de definitief verloren investering terug via een belas-tingvermindering.

Hulp van business angels

U kunt ook een beroep doen op business angels ('zakenengelen'). Dat zijn veelal ervaren ondernemers die, naast financiële middelen, ook hun ervaring en contacten ter beschikking stellen van startende en groeiende ondernemingen. Innoverende KMO's die starten of uitbreiden in overleg met één of meer business angels kunnen ook bij het Participatiefonds maximaal 125.000 euro lenen als ze geen toegang hebben tot het klassieke bankkrediet, precies vanwege het al dan niet technologisch vernieuwende karakter van hun investering.

Risicokapitaal via ARKimedes

De Vlaamse overheid haalt via ARKimedes geld op bij Vlaamse particulieren en brengt dat geld onder in ARKimedes-fondsen. Zo'n ARKimedes-fonds investeert die middelen in geselecteerde professionele durfkapitaalfondsen, de zogenaamde Arkiv's. Die Arkiv's investeren vervolgens voor elke euro van het ARKimedesfonds een euro extra van een private investeerder in Vlaamse KMO's. Tot nu kon een KMO jaarlijks maximaal 1,5 miljoen euro toegestopt krijgen via Arkimedes. Tot eind 2010 wordt dat bedrag opgetrokken tot 2,5 miljoen euro, zo besliste de Europese Commissie vorige week.

Vlaams Innovatiefonds voor innovatieve starters

Innovatieve starters kunnen risicokapitaal aantrekken van Vinnof, het Vlaams Innovatiefonds, dochtervennootschap van Participatie-Maatschappij Vlaanderen (PMV).

Overheid moedigt versterking eigen vermogen aan Fiscale stimuli voor wie investeert

De overheid heeft een aantal fiscale maatregelen uitgewerkt om investeringen in uw bedrijf financieel draaglijker te maken. Wij vermelden hier de belangrijkste. Tevens moedigt de overheid de versterking van uw eigen vermogen aan.

Investeringsaftrek

Van bepaalde investeringen die u verricht mag u een deel van de aanschaffings- of beleggingswaarde, bovenop de normale afschrijvingen, in mindering brengen van uw belastbaar resultaat.

Investeringsreserve

Om de autofinanciering van KMO's aan te moedigen, kunnen vennootschappen die onder het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting vallen, sinds 2004 een vrijgestelde investeringsreserve aanleggen. Hierbij mag de KMO 50% van haar gereserveerd belastbaar resultaat (onder voorwaarden en verminderd met een aantal elementen) vrijstellen van belasting.

Notionele Intrestaftrek

Sinds juni 2005 kent onze Belgische vennootschapsbelasting een gloednieuw concept: de belastingaftrek voor het risicokapitaal of de zogenaamde "notionele intrestaftrek". Wanneer u uw activiteit uitoefent in het kader van een vennootschap mag u, sinds aanslagjaar 2007, een percentage van uw gecorrigeerd boekhoudkundig eigen vermogen in mindering brengen van de belastbare grondslag. Net zoals u de intresten die u betaalt op aangegane leningen in aftrek brengt, mag u nu een fictieve intrest op uw eigen vermogen in aftrek brengen.

Info: U kan al deze informatie, aangevuld met links voor meer details, terugvinden op www.unizo.be/kmofinanciering