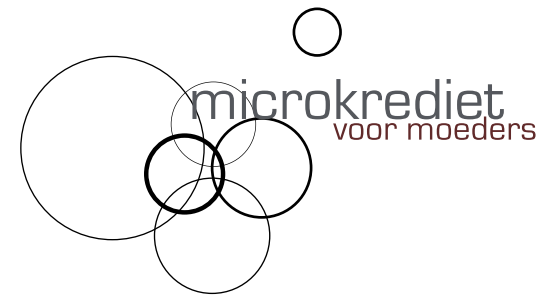


# Microkrediet voor Moeders

## Jaarverslag 2010



# Het verhaal van: Asena



Asena behoort tot de Hakki Pikki gemeenschap in het zuiden van India en is 24 jaar oud. Ze is getrouwd en heeft twee kinderen. Asena kan niet lezen en schrijven. Sinds een tijdje maakt Asena van plastic bloemen en bloemenkransen met een lening van Microkrediet voor Moeders. In het verleden was zij in dit soort situaties aangewezen op moneylenders en moest ze erg hoge rentes betalen. Nu is ze in staat om meer bij te dragen aan het gezinsinkomen én ook te sparen. Hierdoor is Asena

minder afhankelijk geworden van moneylenders. Het streven is om Asena financieel onafhankelijk te maken, waardoor ze geen geld meer hoeft te lenen!

“Het streven is om Asena financieel onafhankelijk te maken, waardoor ze geen geld meer hoeft te lenen!”

# Woord vooraf

In mei 2010 bestond Microkrediet voor Moeders vijf jaar. Een goed moment om even terug te kijken en vooruit te blikken. Microkrediet voor Moeders is vijf jaar geleden begonnen met een revolving fonds van 1.500 euro. Dit geld is destijds uitgeleend aan 21 vrouwen in Sri Lanka met hulp van onze lokale partner BBSWI. Inmiddels is dit geld alweer vier keer opnieuw uitgeleend, deels aan dezelfde vrouwen om hun onderneming uit te breiden en aan nieuwe groepen vrouwen. Inmiddels is Microkrediet voor Moeders actief in zeven landen, namelijk Bangladesh, Cambodja, India, Indonesië, Nepal, Sri Lanka en Vietnam. Microkrediet voor Moeders beheert eind 2010 een revolving fonds van ruim 234.500 euro. Dit is de totale som geld die we in de verschillende landen hebben uitgeleend aan vrouwen en die opnieuw wordt uitgelend zodra de leningen zijn afbetaald. Sinds onze oprichting hebben ruim 7.000 vrouwen een lening van ons ontvangen.

Aan het begin van 2010 hadden we ruim 46.000 euro op onze rekening staan. Een hoog bedrag, te hoog in onze ogen. We hebben ons daarom het afgelopen jaar vooral gericht op de uitbreiding van onze microkredietprogramma's. Wij hebben enkele bestaande microkredietprogramma's uitgebreid, zoals Dhulikhel in Nepal, Chi Em in Vietnam en Granaatappel in India. Tevens zijn we nieuwe microkredietprogramma's gestart in India. Eentje in de sloppenwijken van Calcutta, Sarala. En een ander samen met de Nederlandse organisatie Friends Indeed en de Indiase organisatie ARDAR. Dit microkredietprogramma is onderdeel van een regionaal programma dat zich richt op armoedebestrijding in het stamengebied Ananthagiri waar duizenden kinderen hoog in de heuvels leven zonder goed onderwijs en zonder gezondheidszorg en waar gezinnen moeten rondkomen van minder dan 50 eurocent per dag. Uiteindelijk hebben we dankzij de opgebouwde reserves en de fondsenwerving afgelopen jaar, ons microkredietfonds in 2010 kunnen uitbreiden met 93.935 euro. Dit is de hoogste toename in één jaar sinds de oprichting van Microkrediet voor Moeders.



bestuur Microkrediet voor Moeders

De donaties waren het afgelopen jaar aanzienlijk lager dan de voorgaande twee jaren. In 2010 hebben we bijna 48.000 euro aan nieuwe fondsen geworven. In 2008 bedroegen de donaties ruim 82.000 euro en in 2009 meer dan 114.600 euro. Dit verschil met voorgaande jaren is goed te verklaren. In 2008 werden we benaderd door Vrumona om een gezamenlijke actie op te zetten rondom hun merk Crystal Clear. Dit leverde Microkrediet voor Moeders ruim 42.000 euro op. In 2009 kregen we 50.000 euro ‘in de schoot geworpen’ van een stichting die ophield te bestaan. Bovendien is de jaarlijkse donatie van één van onze vaste zakelijk sponsors afgelopen jaar doorgeschoven naar het boekjaar 2011.

Ons vijfjarig bestaan vormde een mooie aanleiding om even stil te staan bij de resultaten van Microkrediet voor Moeders, extra aandacht te vragen voor microkrediet, en de ‘kracht van het kleine’ nogmaals te benadrukken. Middels een foto-expositie, een online microkredietspel en een feestelijk avond, hebben we ruim 150.000 mensen weer even in aanraking gebracht met microkrediet.

In 2010 hebben we meer kosten gemaakt dan voorgaande jaren, door een bescheiden vergoeding voor een betaalde directeursfunctie. Hiervoor is gekozen om de organisatie verder te professionaliseren en om de microkredietprogramma’s verder uit te breiden. Echter, doordat de fondsenwerving achterblijft bij hetgeen is begroot, zal in de loop van 2011 deze betaalde functie komen te vervallen.

Ons revolving fonds, dus het totaalbedrag dat we aan microkredieten hebben uitstaan in Azië, is afgelopen jaar gestegen tot 234.594 euro. Dankzij onze donateurs en onze vrijwilligers hebben we in 2010 ruim 3.600 vrouwen geholpen. Hiermee dragen we bij aan een betere toekomst voor meer dan 7.300 kinderen. En daar doen we het voor!

# Inhoudsopgave

Het verhaal van: Asena .....	2
Woord vooraf.....	3
Inhoudsopgave .....	5

## Hoofdstuk 01: Jaarverslag

1.1 Algemene informatie: missie, doelstellingen & werkwijze .....	6
1.2 Activiteiten & financiële positie .....	8
1.3 Bestuur .....	14

## Hoofdstuk 02: Jaarrekening

2.1 Balans .....	17
2.2 Staat van baten en lasten.....	18
2.3 Toelichting op balans.....	19
2.3.1 Financiële vast activa (revolving fonds).....	20
2.3.2 Liquide middelen.....	22
2.3.3 Vooruitbetaalde bedragen .....	22
2.3.4 Reserves.....	23
2.4 Toelichting op Staat van baten en lasten .....	23
2.4.1 Baten.....	24
2.4.2 Lastenverdeling en toerekening aan de doelstelling .....	25

## Hoofdstuk 03: Microkredietproject en -voorlichting

Het verhaal van: Niels, programma manager India .....	27
3.1 Overzicht van alle lopende microkredietprojecten .....	28
Het verhaal van: Alexa, programma manager Bengalen .....	30
3.2 Een mooi microkredietproject: Friends Indeed, ARDAR.....	31
Het verhaal van: Baka Indiramma uit Valasi .....	32
Het verhaal van: Chintala Satyavathi uit Bheempolu.....	33
Het verhaal van: Denise, programma manager Nepal.....	34
3.3 Vijf jaar Microkrediet voor Moeders .....	35
Colofon .....	37



# Hoofdstuk 01:

## Jaarverslag

### 1.1 Algemene informatie: missie, doelstellingen & werkwijze

Stichting Microkrediet voor Moeders is gevestigd in Utrecht en staat bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 30204889. In de statuten staan de volgende missie en doelstelling.

#### Missie & doelstelling

De missie van Microkrediet voor Moeders is de levensomstandigheden van kansarme kinderen in Azië te verbeteren, zodat zij kunnen opgroeien tot zelfstandige mensen met een menswaardig bestaan en zo aan de verdere ontwikkeling van hun land kunnen werken. De stichting heeft ten doel om met behulp van microkredieten de moeders van kansarme kinderen in Azië

een kans te geven om hun zelfstandigheid en onafhankelijkheid te vergroten en daarmee de kwaliteit van hun leven en dat van hun gezinnen te verbeteren.

Microkrediet voor Moeders tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door de volgende activiteiten:

- fondsen inzamelen ten behoeve van de moeders van kansarme kinderen in Azië;
- zelfstandigheid stimuleren bij moeders van kansarme kinderen door hen te ondersteunen bij het aanleren van een ambacht;
- investeren in (de continuïteit van) de inkomstenbron van de doelgroep;
- adviseren over inkomsten genererende capaciteiten om zodoende de vicieuze cirkel van armoede te doorbreken;
- mensen uit Azië en Nederland met elkaar in contact

brenge om kennis en ervaringen uit te wisselen en succesvolle methoden van werken te delen.

#### Strategische richtlijn

Microkrediet voor Moeders ziet het als haar taak om juist die gezinnen te bereiken, die:

- buitengesloten zijn van andere microkredietverstrekkende instanties, of
- die tot de allerarmsten behoren.

Microkrediet voor Moeders probeert deze vrouwen met behulp van een microkrediet, eventueel in combinatie met een andere dienst/product, op weg te helpen richting een beter bestaan.

### **Werkwijze en aanpak**

Microkrediet voor Moeders werft fondsen in Nederland. Voor het verstrekken van de leningen in Azië werken we samen met (vaak kleine) lokale organisaties die reeds een vertrouwenspositie in de lokale gemeenschap hebben verworven. Daarnaast werken we ook samen met lokale microfinancieringsinstellingen in Zuid- en Zuidoost Azië.

Microkrediet voor Moeders hanteert de volgende aanpak:

- leningen die zijn afbetaald, worden opnieuw uitgeleend aan een (nieuwe) groep vrouwen.
- de vrouwen die een lening krijgen, hoeven geen onderpand te bieden. De allerarmsten die we willen bereiken, zijn daar meestal ook niet toe in staat. Wel vragen we vaak enkele andere vrouwen om garant te staan.
- Microkrediet voor Moeders vraagt zelf geen rente. Wel mogen lokale partnerorganisaties een bescheiden rente heffen, mits ze de opbrengsten daarvan gebruiken voor de organisatie van het microkredietprogramma.
- De vrouwen lossen hun lening gemiddeld met een tiende deel per maand af. We streven ernaar om elke

- vrouw binnen een jaar haar schuld te laten afbetalen.
- alle gelden worden lokaal geïnvesteerd, zodat de plaatselijke economie profiteert van de microkredietprogramma's.
- het bestuur en de vrijwilligers van de stichting ontvangen geen onkostenvergoeding.
- de stichting maakt zo min mogelijk kosten. We willen dat zoveel mogelijk van het gedoneerde geld ten goede komt aan de gezinnen in Azië;
- de stichting streeft volledige openheid en traceerbaarheid na. We willen dat iedereen alles mag weten van Microkrediet voor Moeders.

### **CBF-keur**

Microkrediet voor Moeders heeft bewust geen CBF keurmerk aangevraagd. Dit keurmerk kost geld; jaarlijks kan dit oplopen tot enkele honderden euro's. We hebben besloten om deze kosten niet te maken,

zodat we zoveel mogelijk van de gedoneerde gelden aan de vrouwen in Azië kunnen besteden. Om toch een garantie van betrouwbaarheid te geven, is alle informatie over acties, inkomsten en uitgaven voor iedereen toegankelijk en te volgen via Internet. De stichting publiceert haar resultaten in de vorm van cijfers, resultaten en jaarverslagen op haar website. Ook heeft Microkrediet voor Moeders een document opgesteld waarin beschreven staat op welke manier de stichting voldoet aan de criteria van het CBF. Dit overzicht is te downloaden via onze website: <http://www.microkredietvoormoeders.org/nl/nlfaq/criteriaCBF.pdf>. ANBI status

**“De vrouwen lossen hun lening gemiddeld met een tiende deel per maand af.”**

## ANBI status

In 2010 is Microkrediet voor Moeders opnieuw door de Belastingdienst aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Dit betekent in de praktijk dat giften aan Microkrediet voor Moeders kunnen worden afgetrokken van inkomsten- of vennootschapsbelasting.

## 1.2 Activiteiten & financiële positie

### Overzicht van microkredietverstrekking

In 2010 zijn we actief in zeven landen, namelijk Bangladesh, Cambodja, India, Indonesië, Nepal, Sri Lanka en Vietnam. In deze landen waren we in 2009 ook

al actief. We hebben in 2010 wel een aantal nieuwe microkredietprogramma's opgezet met bestaande en nieuwe partners: met Sarala in de sloppenwijken van Calcutta in India, en met ARDAR en Friends Indeed in een stamengebied in Andra Pradesh in India. Tevens hebben we een aantal lopende microkredietprogramma's uitgebreid, zoals Chi Em in Noord Vietnam, en Komida (voorheen bekend als Yamida) ten zuiden van Yogyakarta in Indonesië. In totaal ondersteunden we in 2010 meer dan 3.500 vrouwen! En daarmee ook meer dan 7.000 kinderen.

Het grootste nieuwe project (in termen van 'revolving' fonds) werd opgestart in India, in samenwerking met de Nederlandse organisatie Friends Indeed en de Indiase organisatie ARDAR. Totaalbedrag dat in 2010 is

verstrekt aan microkredieten is € 32.335,-. In hoofdstuk 3 kun je hierover meer lezen.

Ergens anders in India, namelijk in Calcutta, hebben we een ander groot microkredietprogramma opgezet, in samenwerking met Sarala. Sarala is een professionele microfinancieringsinstelling die werkt volgens een bekende microkrediet methode, namelijk de ASA methodiek. Uit kosten oogpunt verstrekte Sarala bewust geen microkredieten in de allerarmste gebieden van Calcutta (het risico voor non-payment is te hoog bij de allerarmsten). Met het fonds van Microkrediet voor Moeders zijn ze inmiddels wél in staat de allerarmsten te benaderen: met hun kennis en effectieve werkmethodes en met ons fonds gaan we de komende drie jaar 200 vrouwen in de sloppenwijken van Calcutta ondersteunen. Totaalbedrag dat in 2010 is verstrekt is 10.000 euro, met een geplande uitbreiding in 2011 van nog eens 10.000 euro.

Voor nadere specificatie van deze projecten en de vrouwen die we ondersteunen, wordt verwezen naar hoofdstuk 3.

**“In totaal ondersteunden we in 2010 meer dan 3.500 vrouwen!”**



## Bestedingen aan doelstelling

In 2010 hebben we ons revolving fonds uitgebreid met 93.935 euro, waarmee we dus extra microkredieten hebben verstrekt. We hebben ook een deel van ons revolving fonds afgeschreven als oninbare vorderingen (6.956 euro). Het grootste deel van deze oninbare vordering komt voort uit het afschrijven van het project van de partner Saptadinga (4.460 euro). Saptadinga heeft het als organisatie al jaren zwaar. Ze hebben zeer beperkte financiële middelen, waardoor ze gedwongen zijn veel tijd te besteden aan fondsenwerving naast de microkredietverstrekking. We proberen nu al twee jaar goede rapportages terug te krijgen, wat telkens niet lukt. Uit de projectevaluatie blijkt dat de microkredieten nog altijd wel goed worden verstrekt aan de juiste doelgroep, met goede terugbetaling. Ook al ontbreken project rapportages, toch vertrouwen we erop dat het fonds door de eigenaar, en tevens directeur en oprichter, van Saptadinga ook de komende jaren ten goede zal komen aan microkredietverstrekking voor de vrouwen die het hard nodig hebben. Echter we zullen hierover geen rapportages meer ontvangen en dit fonds zullen we dus niet langer meer beheren. Om deze reden is dit fonds afgeschreven van onze balans.

<i>Besteed aan doelstellingen</i>	2008	2009	2010
<i>Oninbare vorderingen</i>	€ 2.499	€ 739	€ 6.956
<i>Koersverschil</i>	€ 15	€ 2.090	- € 13.400
<i>Rentebaten</i>	€ 0	€ 0	- € 1.724
<i>Bijdrage organisatieontwikkeling en capaciteitsbouw</i>	€ 2.208	€ 0	€ 1.488
<i>Kosten internationale overboekingen</i>	€ 366	€ 256	€ 196
<i>Coördinatie vrijwilligers (incl. selectie en sessies)</i>	€ 5.665	€ 817	€ 25.640
<i>Reiskosten</i>	€ 0	€ 4.650	€ 2.586
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 10.723</b>	<b>€ 8.552</b>	<b>€ 21.743</b>
<i>Voorlichting over microkrediet</i>	€ 0	€ 2.266	€ 1.776
<i>Totale kosten besteed aan de doelstelling</i>	€ 10.723	€ 10.818	€ 23.518
<i>Toename revolving fonds</i>	€ 56.976	€ 49.016	€ 93.935
<i>Stand revolving fonds</i>	€ 91.643	€ 140.659	€ 234.594

Het revolving fonds is flink toegenomen door een positief wisselkoersverschil (13.400 euro) en door rentebaten die zijn teruggestort in het revolving fonds door de lokale partner (1.724 euro). In het totaal, met de uitbreidingen van bestaande en de nieuwe microkredietprogramma's, is ons revolving fonds in 2010 met 93.935 euro gegroeid tot 234.594 euro. Ter vergelijking, ons revolving fonds was eind 2009: 140.659 euro. Om deze groei te realiseren, hebben we kosten gemaakt voor het aansturen en begeleiden van de vrijwilligers, internationale overboekingen en voor reiskosten om de projecten te evalueren. Dit is meer

dan in 2009 (5.723 euro) en wordt veroorzaakt door hogere personeelskosten in 2010. Overige bestedingen aan de doelstelling zijn ten goede gekomen aan enkele Aziatische partnerorganisaties voor de versterking van hun organisatie en voor (vak)trainingen aan de vrouwen (1.488 euro).

We hebben ook ons vijfjarig bestaan gevierd met als doel om microkrediet nogmaals onder de aandacht te brengen in Nederland. Hierover kun je meer lezen in hoofdstuk 3. Dit evenement heeft 1.776 euro gekost, we hebben hiermee meer dan 150.000 mensen bereikt.

“We hebben ook ons vijfjarig bestaan gevierd met als doel om microkrediet nogmaals onder de aandacht te brengen in Nederland.”

## Fondsenwerving

De fondsenwerving heeft in 2010 aanzienlijk minder opgebracht dan in voorgaande jaren. In totaal kwam er 47.907 euro binnen. In 2009 was dat 114.677 euro. Echter, in 2009 hebben we ruim 50.000 euro ontvangen van een stichting die werd opgeheven. Als we dit bedrag even buiten beschouwing laten, dan bedraagt de opbrengst van de fondsenwerving in 2009 64.677 euro. De gebruikelijke jaarlijkse donatie van onze vaste bedrijfsponsor ibs/Astrea hebben we door wat vertraging in 2011 ontvangen en valt dus niet in het boekjaar 2010. Tevens hebben we in 2010 geen subsidies ontvangen. De particuliere donaties zijn wel toegenomen van 19.110 euro in 2009 naar 25.702 euro in 2010.

Microkrediet voor Moeders ontvangt donaties van particulieren, bedrijven en verenigingen en stichtingen. Particulieren doneren online, via automatische overboekingen of via een lijfrenteschenking. Sommigen organiseren acties waarvan de opbrengst aan de stichting wordt overgemaakt, zoals de Haagse Yogaplek die de opbrengst van de 40 zonnegroeten aan Microkrediet voor Moeders schenkt. Ook bedrijven doneren aan Microkrediet voor Moeders. Ze betalen bijvoorbeeld een deel van hun winst aan de stichting, zoals Lagerwaard architectbureau. Sommigen doen dit gedurende enkele jaren, zoals uitgeverij Orlando (onderdeel van Bruna), anderen eenmalig. Enkel

organiseren een actie waarvan de opbrengst naar Microkrediet voor Moeders gaat. Ibs/Astrea is een van de donateurs die ons voor meerdere jaren financieel ondersteunt.

## Vrijwilligersbeleid

Bij Microkrediet voor Moeders worden vrijwel alle functies en taken vervuld door vrijwilligers. Met elke vrijwilliger wordt een tweejarig vrijwilligerscontract getekend met daarin een helder omschrijving van zijn of haar functie en taken. De programma managers zijn verantwoordelijk voor het beheer van de microkredietprogramma's. Zij onderhouden de relaties met onze lokale samenwerkingspartners, zorgen samen

met onze partner dat er regelmatig gerapporteerd wordt over de projecten, en zorgen dat projectinformatie op onze website wordt bijgewerkt. Elk project wordt minimaal eens in de twee jaar door de programmamanager (of gedelegeerd verantwoordelijke) bezocht en geëvalueerd. Voor elk land, waarin Microkrediet voor Moeders actief is, is er tenminste één programma manager aangesteld. Daarnaast zijn er vrijwilligers aangesteld voor ondersteunende functies, zoals websitebeheer, fondsenwerving, marketing en communicatie. Het vrijwilligersteam komt elke twee maanden bij elkaar voor overleg. De overige afstemming tussen de vrijwilligers en de tussen de programma managers en de partners in Azië vindt plaats via telefoon, Skype en email.

Fondsenwerving	2008 (€)	2009 (€)	2010 (€)
Particuliere donaties	19.869	19.110	25.702
Zakelijke donaties	9.850	28.906	18.652
Donatie van verenigingen & stichtingen	10.270	55.190	3.539
Subsidies	0	6.750	0
Overige baten	0	4.720	15
Women in Control actie	42.314	-	-
<b>Totaal fondsenwerving</b>	<b>82.303</b>	<b>114.677</b>	<b>47.907</b>

## Financiële positie

Vanaf 2009 past de stichting 'Richtlijn 650 voor fondsenwervende instellingen' toe in haar financiële verslaglegging. Dit betekent dat de cijfers van 2010 één-op-één te vergelijken zijn met de cijfers van 2009, maar niet altijd met de cijfers van voorgaande jaren.

De financiële positie van Microkrediet voor Moeders is goed. Het revolving fonds, dus het totaalbedrag dat we aan microkredieten hebben uitstaan in Azië, is met meer dan de helft gestegen ten opzichte van 2009. Het bedrag dat we verstekken aan microkredieten is gestegen van 140.659 euro in 2009 naar 234.594 euro in 2010. De grootste toename sinds de oprichting van Microkrediet voor Moeders in mei 2005! Deze groei is volledig te danken aan opgebouwde ervaring die we hebben weten te professionaliseren. Deze groei was mogelijk, ondanks de tegenvallende fondsenwerving, omdat we een aanzienlijke reserve ten behoeve van projecten hadden opgebouwd en in 2010 hebben gebruikt voor het verstrekken van microkredieten (69.717 euro).

De kosten voor beheer en administratie bedroegen in 2010 slechts enkele euro's (26 euro), minder dan 1% van de totale baten. De kosten voor fondsenwerving bedroegen 146 euro.

<b>baten en lasten</b>	<b>2008 (€)</b>	<b>2009 (€)</b>	<b>2010 (€)</b>
Totale baten	82.303	114.677	47.907
· Besteding aan de doelstelling	10.753	10.818	23.518
· Kosten werving van de baten	393	246	146
· Kosten voor administratie & beheer	81	63	26
<b>Totale lasten</b>	<b>11.227</b>	<b>11.127</b>	<b>23.690</b>
Toevoeging bestemmingsreserve revolving fonds	56.977	49.016	93.935
Toevoeging bestemmingsreserve t.b.v projecten	14.129	42.034	- 69.717

Het percentage bestedingen aan de doelstellingen, inclusief de bestedingen die ten goede zijn gekomen aan het revolving fonds en aan de reserve ten behoeve van projecten, is 100%. Dat wil zeggen dat alles dat we uitgeven, wordt besteed aan de doelstelling! Dit klopt natuurlijk ook, aangezien de besteding aan administratie en beheer 0% is en de besteding aan fondsenwerving ook 0% is.

**“De grootste toename sinds de oprichting van Microkrediet voor Moeders in mei 2005!”**

## Percentages bestedingen aan doelstelling & fondsenwerving

	2008	2009	2010
1. Percentage bestedingen aan doelstelling	13%	9,4%	49%
2. Percentage kosten eigen fondsenwerving	0,48%	0,21%	0,3%
3. Percentage bestedingen aan beheer & administratie	0,10%	0,05%	0,05%
4. Percentage totale bestedingen aan doelstelling, inclusief toevoeging aan bestemmingsreserve revolving fonds	83%	52%	245%
5. Percentage bestedingen aan doelstelling, inclusief toevoeging aan bestemmingsreserve revolving fund & bestemmingsreserve tbv projecten	99%	89%	100%

### Ad1. Percentage bestedingen aan doelstelling

*Besteding aan doelstelling / totale baten = € 23.518 / € 47.907 = 49%*

In dit percentage worden de bestedingen aan het revolving fonds en aan de reserve ten behoeve van (microkrediet)projecten niet meegeteld, en komt daarom op (maar) 49% uit. De bestedingen aan doelstelling zijn eigenlijk 100%, zie hiervoor het percentage bij 5.

### Ad2. Percentage kosten eigen fondsenwerving

*Besteding eigen fondsenwerving / baten uit eigen fondsenwerving = € 146 / € 47.893 = 0,3%*

De totale kosten voor fondsenwerving bedragen 0,3% van de totale opbrengsten! Een van de redenen waarom deze kosten zo laag zijn, is dat we met vrijwilligers

werken die zelf hun onkosten betalen voor telefoon, printen, mail en dergelijke. Een andere reden is dat bedrijven en particulieren zelf fondsenwervende acties organiseren, waarvan ze zelf de kosten betalen.

### Ad3. Percentage bestedingen aan beheer & administratie

*Besteding aan beheer en administratie / totale baten = € 26 / € 47.907 = 0,05%*

De totale kosten die worden besteed aan beheer en administratie zijn verwaarloosbaar: 0,05%. Zoals aangegeven werken we met vrijwilligers, die hun onkosten grotendeels zelf betalen. Bovendien werd de locatie waar de vrijwilligers tweemaal delijks bij elkaar komen, ook dit jaar weer gratis ter beschikking gesteld door &Samhoud People.

### Ad4. Percentage totale bestedingen aan doelstelling (incl. revolving fonds)

*Besteding aan doelstelling + toevoeging revolving fonds / totale baten = (€ 23.518 + € 93.935) / € 47.907 = 245%*

Aangezien Microkrediet voor Moeders vindt dat het eerste percentage niet goed weergeeft wat er werkelijk wordt besteed aan de doelstelling, hanteren we tevens het percentage van de 'totale bestedingen aan de doelstelling'. Dit geeft weer hoeveel er is besteed aan de doelstellingen inclusief de toevoeging aan het revolving fonds, want dat is tenslotte ook wat er ten goede komt aan de Aziatische ondernemende vrouwen die we ondersteunen; namelijk in de vorm van microkredieten. Dit percentage geeft dus aan dat er dit jaar van elke euro die er is gedoneerd, bijna 2,5 euro is besteed aan microkredietverstrekking. Dit komt omdat we de opgebouwde reserve (ten behoeve van projecten) van de vorige jaren, dit jaar hebben uitgezet in de vorm van microkredieten aan gezinnen in Azië. We hebben dus twee en halve keer meer aan microkredietverstrekking uitgegeven dan dat we aan fondsen hebben binnengehaald! Dit kan doordat we de opgebouwde reserve (ten behoeve van projecten) hieraan hebben besteed. Vandaar dat we ook het volgende percentage berekenen, dat een beter beeld weergeeft.

#### Ad5. Percentage tot. bestedingen aan doelstelling - incl toevoeging rev. fonds & tbv projecten

*Besteding aan doelstelling + toevoeging revolving fonds + reserve t.b.v. projecten / totale baten = (€ 23.518 + € 93.935 - € 69.717 ) / € 47.907 = 100%*

Dit percentage geeft aan dat er dit jaar van elke euro die er is gedoneerd, de hele euro is besteed aan microkredietverstrekking! Dit is inclusief de toename van het revolving fonds en de reserve die we in 2010 dus hebben gebruikt ten behoeve van microkredietverstrekking.

Toevoeging aan reserves	2009	2010
Continuïteitsreserve	€12.500	0
Bestemmingsreserve revolving fonds	€49.016	93.935
Bestemmingsreserve ten behoeve van projecten	€42.034	-69.717

“de besteding aan administratie en beheer is 0% en de besteding aan fondsenwerving is ook 0%”

#### Reserves

Het revolving fonds is dus met 93.935 euro gegroeid, en dat is zichtbaar in de bestemmingsreserve revolving fonds. De bestemmingsreserve revolving fonds betreft het deel van het eigen vermogen dat al is besteed aan de doelstelling en dat is vastgelegd in microkredietverstrekking (financiering).

Doordat de fondsenwerving lager was dan de toename van het fonds, is er ingeteerd op de reserve die bestemd is voor microkredietprojecten (bestemmingsreserve ten behoeve van projecten), namelijk 69.717 euro. Er is in 2010 niets toegevoegd aan de continuïteitsreserve. Deze is bedoeld om de continuïteit van de organisatie te waarborgen. De hoogte van de continuïteitsreserve is gebaseerd op drie maanden vaste lasten op basis van de begroting voor 2011.

#### 1.3 Bestuur

Het bestuur van Microkrediet voor Moeders bestond in 2010 uit de volgende personen:

- Samantha Rolefes, voorzitter
- Ilse Visser
- Ed Monchen

Samantha is bedrijfskundige en is sinds 1996 werkzaam in de ICT-sector, eerst in Nederland, vervolgens in de Verenigde Staten en inmiddels weer in Nederland. Samantha werkt op dit moment als Director Product Operations bij Fiserv, een Amerikaanse organisatie die systemen en diensten levert aan financiële instellingen. Samantha is voorzitter van het bestuur en één van de twee oprichters van Microkrediet voor Moeders.

Ilse heeft een bedrijfsorganisatorische achtergrond. In 1997 richtte zij het uitzendbureau voor internationals, Undutchables op. Dit is uitgegroeid tot een bureau met zes vestigingen en goede naamsbekendheid. Ilse haar rol in het bestuur is met name gericht op de professionalisering van de interne organisatie en het jaarlijkse event van Microkrediet voor Moeders.

Ed heeft een bedrijfskunde achtergrond en heeft 22 jaar ervaring in het (internationale) bedrijfsleven in marketing en management posities (o.a. HP, VODW en Aon). Momenteel is hij actief als partner bij Forgood, een adviesbureau voor duurzame ontwikkeling.

Geen van de bestuursleden ontvangt een bezoldiging of onkostenvergoeding. Geen van de leden van het bestuur heeft een nevenfunctie die tot mogelijke belangenverstrengeling kan leiden. Het bestuur komt tweemaandelijks bij elkaar.

Om de scheiding tussen uitvoering en bestuur beter te waarborgen, werkt Erlijn Sie, één van de twee oprichters van Microkrediet voor Moeders, met ingang van 1 januari 2010 in een betaalde directeursfunctie voor Microkrediet voor Moeders.

### Verwachtingen komend jaar

We waren van plan om in 2010 een Raad van Advies aan te stellen, maar dat is niet gelukt. We verwachten dat de Raad van Advies uiterlijk medio 2011 actief zal zijn. We verwachten dat in de Raad van Advies zitting hebben:

- Roger Peverelli, partner bij VODW Marketing
- Gert van Maanen, voormalig directeur van Oikocredit

Vanaf 1 juli 2011 zal de functie van directeur weer onbezoldigd vrijwillig zijn. De tegenvallende fondsenwerving is niet te verenigen met een betaalde directeursfunctie. Erlijn Sie zal zich uiterlijk eind 2011 terugtrekken als directeur van de stichting en zitting nemen in het bestuur. Er zal dan een vrijwilliger worden geworven om een deel van de taken van Erlijn over te nemen. De overige directeursstaken zul-

len deels worden toegewezen aan de bestuursleden, deels aan de andere vrijwilligers binnen de stichting en wellicht ook deels komen te vervallen.

In 2011 streven we ernaar om het revolving fonds te laten groeien naar meer dan 300.000 euro (van 234.594 euro eind 2010). Om dit mogelijk te maken moet de fondsenwerving in 2011 groeien naar 60.000 euro. Deze fondsenwerving verwachten we te kunnen bereiken door enkele fondsenwervende acties op touw te zetten, zowel gericht op particulieren als op vrouwen-netwerken. Tevens wordt er extra aandacht besteed aan fondsenwerving bij bedrijven. Het revolving fonds zal worden gebruikt voor uitbreidingen van het aantal partners en projecten in de landen waar we momenteel actief zijn, plus een uitbreiding naar Laos. We verwachten hiermee ongeveer 1.000 gezinnen extra te ondersteunen met microkrediet in 2011. Dit is dus bovenop de meer dan 3.500 gezinnen die we al ondersteunen met het revolving fonds eind 2010. Kortom:

we hopen in 2011 meer dan 4.500 Aziatische gezinnen op weg te helpen naar zelfredzaamheid, en daarmee meer dan 10.000 kinderen een reële kans te geven op een beter bestaan.

“Geen van de bestuursleden ontvangt een bezoldiging of onkostenvergoeding.”

## Begroting 2011

	2010 (werkelijk)	2011 (begroot)
<b>Totale baten</b>	<b>47.907</b>	<b>60.000</b>
· Besteding aan doelstelling	23.518	15.000
· Besteding aan fondsenwerving	146	4.950
· Besteding aan beheer & administratie	26	50
<b>Totale kosten</b>	<b>23.690</b>	<b>20.000</b>
Toevoeging revolving fonds	93.935	70.000
Revolving fonds	234.594	300.000
Aantal gezinnen ondersteund	3.652	4.500

	2010	2011
1. Percentage bestedingen aan doelstelling	49%	17%
2. Percentage bestedingen eigen fondsenwerving	0,30%	6%
3. Percentage bestedingen aan beheer & administratie	0,05%	0,06%
4. Percentage totale bestedingen aan doelstelling, inclusief toevoeging aan bestemmingsreserve revolving fonds	245%	52%
5. Percentage bestedingen aan doelstelling, inclusief toevoeging aan bestemmingsreserve revolving fund & aan bestemmingsreserve tbv projecten	100%	100%

Er zal in 2011 weer meer aandacht worden besteed aan de fondsenwerving. Vandaar dat het percentage bestedingen aan fondsenwerving zal toenemen. De kosten voor eigen fondsenwerving zal echter niet boven de CBF-norm van 25% uitkomen, en we streven er naar dat deze zelfs onder de 10% blijft. De kosten voor beheer en administratie zullen nog altijd verwaarloosbaar blijven, naar verwachting weer minder dan 1%.

Bestuur stichting Microkrediet voor Moeders,

Samantha Rolefes, voorzitter

Ed Monchen

Ilse Visser

Utrecht, 30 juni 2011

\* Deze cijfers voor 2011 zijn gebaseerd op een schatting die veronderstelt dat de geplande uitbreidingen ongeveer een even grote gemiddelde lening betreffen als in 2010.



# Hoofdstuk 02:

## Jaarrekening

### 2.1 Balans

Activa		31 december 2010	31 december 2009
Financiële vaste activa (revolving fonds)	\$2.3.1	€ 234.594	€ 140.659
Liquide middelen	\$2.3.2	€ 46.498	€ 117.793
Vooruitbetaalde bedragen	\$2.3.3	€ 1.613	
<b>Totaal</b>		<b>€ 282.704</b>	<b>258.452</b>

Passiva		31 december 2010	31 december 2009
Continuïteitsreserve	\$2.3.4	€ 12.500	€ 12.500
Bestemmingsreserve rev. fonds	\$2.3.4	€ 234.594	€ 140.659
Bestemmingsreserve (tbv projecten)	\$2.3.4	€ 35.575	€ 105.293
Nog te betalen bedragen	\$2.3.4	€ 35	
<b>Totaal</b>		<b>282.704</b>	<b>258.452</b>

## 2.2 Staat van baten en lasten

	§	Werkelijk 2010	Begroot 2010	Werkelijk 2009
<b>Baten:</b>	§2.4.1	€	€	€
· Baten uit eigen fondsenwerving (donaties)		47.893	121.980	103.207
· Baten uit gezamenlijke acties		0	0	0
· Baten uit acties van derden		0	0	0
· Subsidies van overheden		0	0	6.750
· Overige baten		15	0	4.720
<b>Som der baten</b>		<b>47.907</b>	<b>121.980</b>	<b>82.303</b>
<b>Lasten:</b>	§2.4.2			
Besteed aan doelstellingen				
· Verstreken microkredieten		21.742	85.123	8.552
· Voorlichting microkrediet		1.776	0	2.266
		23.518	85.123	10.818
Fondsenwerving				
Kosten fondsenwerving		146	286	246
Beheer en administratie				
· Kosten beheer en administratie		26	70	63
<b>Som der lasten</b>		<b>23.690</b>	<b>85.479</b>	<b>11.127</b>
<b>Resultaat</b>		<b>24.218</b>		<b>103.550</b>
<b>Toevoeging/onttrekking reserve</b>	§2.3.4			
· continuïteitsreserve		0	0	12.500
· bestemmingsreserve financiering		93.935	140.500	49.016
· bestemmingsreserve tbv projecten		- 69.717	-103.999	42.034
		<b>24.218</b>	<b>36.501</b>	<b>103.550</b>

## 2.3 Toelichting op balans

Grondslagen voor waardering van activa en passiva.

### Algemeen

Met ingang van 2009 is de jaarrekening opgesteld conform Richtlijn 650 (Richtlijn Fondsenwervende Instellingen). De jaarrekening is opgesteld in euro's en wordt vergeleken met de door het bestuur vastgestelde begroting voor 2010 en de realisatie van 2009. Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, en staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

### Vergelijking met voorgaand jaar

Met ingang van 2009 is de jaarrekening opgesteld conform Richtlijn 650 (Richtlijn Fondsenwervende Instellingen). De presentatie van de vergelijkende cijfers 2008 is hiervoor eveneens aangepast. Het resultaat (en reserves en fondsen) van 2008 is echter ongewijzigd.

### Vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum. Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten.

### Financiële vaste activa (revolving fonds)

Financiële vaste activa (revolving fonds)  
Als financiële vaste activa zijn opgenomen de verstrekte microkredieten, aangeduid als revolving fonds. De looptijd van de kredieten aan individuele vrouwen is over het algemeen één jaar. De daadwerkelijke verstrekking van gelden vindt echter plaats aan de partnerorganisaties, die de gelden vervolgens (in nauw overleg met Microkrediet voor Moeders) uitzetten. De samenwerkingsverbanden met de partnerorganisaties worden over het algemeen aangegaan voor een periode langer dan één jaar, derhalve worden verstrekte microkredieten als langlopend gepresenteerd. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de uitstaande microkredieten.

### Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden.

### Reserves en fondsen

#### Continuïteitsreserve

Een continuïteitsreserve wordt gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat Microkrediet voor Moeders ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. Het bestuur handelt hiervoor drie maanden vaste lasten, uitgaande van de begroting voor het volgende boekjaar.

#### Bestemmingsreserve revolving fonds

De bestemmingsreserve revolving fonds betreft het deel van het eigen vermogen dat al is besteed aan de doelstelling en dat is vastgelegd in kredietverstrekking (financiering).

#### Bestemmingsreserve projecten

De bestemmingsreserve projecten is het vermogen dat beschikbaar is voor besteding aan de doelstelling in de komende jaren.

#### Nog te betalen bedragen

De nog te betalen bedragen zijn betalingen die nog betrekking hebben op het huidige boekjaar (denk hierbij aan de bankkosten van het 4de kwartaal), maar die pas in het volgend jaar worden afgeboekt.

## Toelichting afzonderlijke posten van de balans

### 2.3.1. Financiële vast activa (revolving fonds)

Land	Project	Oninbare vordering	Rente-opbrengst	Koers-verschil	Rev fund 31-12-2010	cap. bouw & org. ontwikkeling
Bangladesh	ASSAR2	- € 326		€ 279	€ 7.084	
	MANGO1			€ 237	€ 6.297	
	Saptadinga	- € 4.460		€ 168	€ 1	
subtotaal		- € 4.785		€ 684	€ 13.383	
Cambodja	EDM	- € 882		€ 985	€ 9.930	
India	MSFW1			€ 157	€ 1.657	
	Manush2			€ 524	€ 5.549	
	Friends Indeed			€ 472	€ 32.807	
	Granaatappel			- € 94	€ 9.906	
	Sanghamitra		€ 1.146	€ 3.210	€ 35.118	
subtotaal			€ 1.146	€ 4.300	€ 95.068	
Indonesië	Kopdit Anna3			€ 589	€ 5.481	
	Rambutan			€ 421	€ 4.267	
	Komida			€ 2.058	€ 27.457	
subtotaal				€ 3.068	€ 37.205	

Land	Project	Oninbare vordering	Rente-opbrengst	Koers-verschil	Rev fund 31-12-2010	cap. bouw & org. ontwikkeling
Nepal	Bahunipati			- € 33	€ 2.611	*
	Dapcha			- € 20	€ 1.607	*
	Dhulikhel1			€ 493	€ 3.960	
	Dhulikhel2				€ 1.609	
	Solambu			- € 21	€ 1.707	*
<b>subtotaal</b>				<b>€ 419</b>	<b>€ 11.495</b>	<b>€ 1.420*</b>
Sri Lanka	BBSWI4	- € 516		€ 443	€ 2.974	
	BBSWI5	- € 178			€ 679	
	Papaya2			€ 584	€ 5.739	
	JSK3			€ 456	€ 4.482	
	JK2	- € 595		€ 351	€ 2.785	€ 68
	Guave/JK3			€ 138	€ 1.358	
	KIRDO5		<b>€ 577</b>	€ 676	€ 6.078	
	Markoesa			€ 297	€ 5.297	
	MMSLS3			€ 311	€ 3.056	
	VOVCOD1			€ 519	€ 5.094	
<b>subtotaal</b>		<b>- € 1.289</b>	<b>€ 577</b>	<b>€ 3.776</b>	<b>€ 37.543</b>	<b>€ 68</b>
Vietnam	Chi Em1			- € 116	€ 14.863	
	TDF1			€ 284	€ 15.107	
<b>subtotaal</b>				<b>€ 169</b>	<b>€ 29.970</b>	
<b>Totaal</b>		<b>- € 6.956</b>	<b>€ 1.724</b>	<b>€ 13.400</b>	<b>€ 234.593</b>	<b>€ 1.488</b>

\* Er is Nepal voor 1.420 euro besteed aan capaciteitsontwikkeling en training voor de groepen vrouwen in de drie projecten in Bahunipati, Dapcha en Solambu.

<b>Totstandkoming revolving fonds 2010</b>	<b>€</b>
Revolving Fund 2009	140.659
Uitbreiding Revolving Fund (2010)	85.835
Afschrijving ivm oninbare vorderingen (2010)	6.956
Bijschrijving van rentebaten (door lokale partners, 2010)	1.724
Bijschrijving ivm koersverschil (2010)	13.400
Afschrijving die gebruikt is voor capaciteitsbouw (2010)	68
<b>Revolving fonds (31-12-2010)</b>	<b>234.594</b>

### 2.3.2 Liquide middelen

Een deel van de liquide middelen staan op een ASN spaarrekening. Dit bedrag is direct opvraagbaar zonder beperkende voorwaarden of boetes. De overige liquide middelen staan op een betaalrekening en zijn direct opvraagbaar.

### 2.3.3 Vooruitbetaalde bedragen

In 2010 is er 1.613 euro vooruitbetaald aan reiskosten voor de evaluatiereis die in januari 2011 is gemaakt samen met onze donateur ibs/Astrea.

“de grootste groei in revolving fonds, sinds de oprichting in 2005”

### 2.3.4 Reserves

Het verloop van de reserves kan als volgt worden weergegeven:

Verloopoverzicht reserves en fondsen	Continuïteits-reserve (€)	Bestemmingsreserve rev. fonds (€)	Bestemmingsreserve tbv projecten (€)	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2010	12.500	140.659	105.293	258.452
Onttrekkingen	0	0	69.717	69.717
Donaties	0	93.935	0	93.935
Resultaatbestemming				35
Stand per 31 december 2010	12.500	234.594	35.575	282.704

### Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Microkrediet voor Moeders heeft geen niet in de balans opgenomen activa of verplichtingen.

## 2.4 Toelichting op Staat van baten en lasten

Grondslagen voor het bepalen van het resultaat.

### Algemeen

Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en kosten en

andere lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen worden verantwoord zodra zij voorzienbaar zijn.

### Opbrenstverantwoording

#### Baten uit eigen fondsenwerving (donaties)

Baten worden in aanmerking genomen zodra formeel en schriftelijk vastgelegd dat deze zijn toegezegd.

#### Baten uit gezamenlijke acties

Baten uit gezamenlijke acties worden verantwoord in het jaar waarin de omvang kan worden vastgesteld, met dien verstande dat ontvangen voorschotten worden verantwoord in het jaar waarin ze zijn ontvangen.

### Subsidies van overheden

Subsidies worden als baten verantwoord in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen en aantoonbaar voldaan is aan de condities voor ontvangst.

### Koersverschillen

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling van monetaire posten worden in de staat van baten en lasten verwerkt in de periode dat ze zich voordoen.

#### 2.4.1 Baten

De baten in 2010 zijn minder dan begroot. In 2010 hebben we ons vooral gericht op de uitbreiding van onze microkredietprogramma's en hebben we minder aandacht besteed aan fondsenwerving. Vooral de baten door subsidies zijn minder in 2010 dan begroot. De verwachting was dat we subsidies zouden ontvangen voor zowel de voorlichtingsactiviteiten rondom ons vijfjarig bestaan, als ook voor een nieuw op te zetten project 'Building on Beautiful Stories' (BoBs). Met dit project wilden we vrouwen in Bangladesh ondersteunen bij het vergroten van hun afzetmarkt en het doorgroeien naar een coöperatieve organisatie vorm. Dit is helaas niet gelukt. Voor de subsidieaanvragen voor BoBS kregen we bij de afwijzing van de subsi-

Baten 2010	Begroot (€)	Werkelijk (€)	Verschil (€)
Donaties particulier	41.980	25.702	-16.278
Donaties zakelijk	40.000	18.652	-21.348
Donaties veren.& sticht.	5.000	3.539	-1.461
Subsidies	35.000	0	-35.000
Overige opbrengsten		15	15
	<b>121.980</b>	<b>47.907</b>	<b>-74.073</b>

dieaanvragen te horen dat het niet innovatief genoeg was. Voor de subsidieaanvragen voor de voorlichtingscampagne zijn afgewezen zonder enige terugkoppeling. Ook de donaties van bedrijven zijn lager dan verwacht, aangezien de bijdrage van onze grootste zakelijke donateur is vertraagd en pas begin 2011 is overgemaakt. Echter, de zakelijke donaties waren toch nog 18.652 euro, doordat veel kleine bedrijven een deel van hun winst doneerden aan Microkrediet voor Moeders. Ondanks dat de particuliere donaties kleiner zijn dan begroot, zijn ze wel gestegen ten opzichte van 2009 (19.110).

Baten 2010	Werkelijk (€)
Donaties particulier	25.702
Donaties zakelijk	18.652
Donaties verenigingen & stichtingen	3.539
Subsidies	0
Overige opbrengsten	15
Totaal	<b>47.907</b>



## 2.4.2 Lastenverdeling en toerekening aan de doelstelling

De afwijking van de werkelijk gemaakte kosten in 2010 ten opzichte van de begroting is ook fors. Dit valt met name te verklaren door de betaalde directeursfunctie die voor meer dagen per week was begroot, maar door de tegenvallende fondsenwerving hebben we ervoor gekozen om deze betaalde directeursfunctie maar voor minder dagen per week in te zetten. Vergeleken

met 2009 zijn de kosten gestegen, aangezien er veel meer microkredieten zijn verstrekt in 2010 dan in 2009. Opnieuw zijn de kosten voor fondsenwerving en de kosten voor beheer en administratie verwaarloosbaar ten opzichte van de totale baten, zoals ook begroot.

Lastenverdeling en toerekening aan de doelstelling	Verstrekken microkrediet (€)	Voorlichting microkrediet (€)	Kstn fondsenwerv. (€)	Kstn beheer en admin. (€)	Totaal 2010 (€)	Begroot 2010 (€)	Totaal 2009 (€)
Oninbare vorderingen	6.956						739
Koersverschil	13.400						-2.090
Rentebaten lokale partners	1.724						0
Capaciteitsbouw & organisatie ontw.	1.488						0
Internationale overboekingen	196						256
Kosten coördinatie vrijwilligers	25.640						817
Reiskosten	2.586						4.650
Voorlichting		1.776					2.266
Kosten website & overige promotie			146			286	246
KvK en betalingsverkeer				26		70	81
<b>Totaal</b>					<b>23.690</b>	<b>85.479</b>	<b>11.197</b>

# Hoofdstuk 03:

## Microkredietproject en -voorlichting

In dit hoofdstuk geven we een overzicht van alle microkredietprojecten en beschrijven we enkele van de microkredietprojecten door het verhaal van enkele vrouwen, en van enkele programma managers te vertellen. Tevens lichten we enkele nieuwe microkrediet-programma's , en de voorlichtingsactiviteiten toe.



# Het verhaal van: Niels, programma manager India

Afgelopen januari 2011 ben ik als programmamanager India bij mijn projecten en partners in de buurt van Bangalore langs geweest. Wij streven ernaar die vrouwen te bereiken die een lening het hardste nodig hebben, vrouwen die het meest kwetsbaar zijn en tot de allerarmsten behoren. Dit klinkt in theorie heel mooi, maar in de praktijk is dit een zeer lastige zaak. Daarom is voor ons Microkrediet voor Moeders het zoeken naar geschikte en betrouwbare partners erg belangrijk. Staan zij achter onze filosofie, en delen zij de missie en visie van Microkrediet voor Moeders? Als het dan uiteindelijk tot een samenwerking leidt, is het bijzonder te zien hoe onze partners te werk gaan om onze gezamenlijke doelen te bereiken.

Neem nu RAIDS, dit wordt een nieuwe partner in India, in 2011. RAIDS heb ik bezocht en heeft een

eigen assessment ontwikkeld om het armoedeniveau te kunnen bepalen. Zo worden niet alleen dorpen en gemeenschappen geïdentificeerd als 'arm' en 'aller-armst'. Ook binnen deze dorpen en gemeenschappen wordt vervolgens eenzelfde onderscheid gemaakt. Zo kunnen wij echt de vrouwen, kinderen en gezinnen bereiken die hulp het hardst nodig hebben.

Dit project maakt mij daarom niet alleen trots op onze samenwerking met deze partner, maar geeft ook een flinke dosis energie om het mooie werk van Microkrediet voor Moeders voort te zetten en uit te breiden, zodat ook zij uit de armoede kunnen komen en een kans op een betere toekomst krijgen.

**“Dit project maakt mij daarom niet alleen trots op onze samenwerking met deze partner, maar geeft ook een flinke dosis energie om het mooie werk van Microkrediet voor Moeders voort te zetten en uit te breiden [...]”**

### 3.1 Overzicht van alle lopende microkredietprojecten

Hieronder staat een overzicht weergegeven van de lopende microkredietprojecten in 2010, gerangschikt naar land.

De grijze rijen geven de projecten weer die in 2010 nieuw zijn gestart. Sarala en Friends Indeed zijn geheel nieuwe microkredietprogramma's met nieuwe partners, in nieuwe regio's. Sarala is begonnen met 10.000 euro, en Friends Indeed met 32.335 euro. Ook

Granaatappel is een nieuw microkredietprogramma gestart met 10.000 euro in India, in een nieuwe regio, maar wel met een bekende, betrouwbare partner van ons, Sanghamithra. Komida in Indonesië is flink uitgebreid, met 12.500 euro. De partners in Sri Lanka, waar we sinds onze oprichting al actief zijn, hebben voor de derde, vierde of vijfde keer hun initiële revolving fonds weten uit te zetten onder nieuwe groepen vrouwen. BBSWI4 en -5, KIRDO5 en MMSLS3 zijn hier mooie voorbeelden van. KIRDO is een vervolg project, van IRDO4, en is een beetje uitgebreid qua fonds. Markoesa is een nieuw microkredietprogramma van een bestaande partner KIRDO, gestart met 5.000 euro. In Vietnam hebben we het project Chi Em flink uitgebreid, met 10.000 euro. Ook in Nepal hebben we in drie nieuwe regio's het bestaande microkredietprogramma uitgerold: in Solambu, Dapcha en Bahunipati. Gezamenlijk zijn deze drie voor 6.000 euro gestart. Dit is gepaard gegaan met training van de vrouwen en de staf van de organisatie. Ook is er in de regio waar we begonnen zijn een tweede groep van start gegaan, met het geld dat door de eerste groep inmiddels is afbetaald.

Land	Projectnaam	31-12-2010	aantal vrouwen	aantal kinderen
Bangladesh	ASSAR2	€ 7.084	45	87
	Mango1	€ 6.297	50	95
	Saptadinga <sup>1</sup>	€ 1	80	156
Cambodja	EDM <sup>2</sup>	€ 9.930	183	439
India	MSFW1 <sup>3</sup>	€ 1.657	0	0
	Sarala <sup>4</sup>	€ 10.031	267	561
	Manush2	€ 5.549	20	42
	Friends Indeed	€ 32.807	246 <sup>5</sup>	549
	Granaatappel	€ 9.906	60	130
	Sangamithra	€ 35.118	888	1579
Indonesië	Kopdit Anna1			
	Kopdit Anna2			
	Kopdit Anna3 <sup>6</sup>	€ 5.481	112	170
	Rambutan	€ 4.267	30	60
	Komida <sup>7</sup>	€ 27.457	589	997

<sup>1</sup> Saptadinge verkeert in moeilijke tijden waardoor de partner niet langer meer zal rapporteren over het fonds, daarom is dit fonds dit jaar afgewaardeerd tot 1 euro.

<sup>2</sup> Het aantal kinderen en vrouwen dat door deze partner is ondersteund, is gebaseerd op de aantallen van 2009, omdat de jaarrapportages te laat binnen waren voor de verwerking in onze jaarstukken.

<sup>3</sup> Het fonds wordt beheerd door een partner die inmiddels geen telefoon en internet tot haar beschikking meer heeft, vandaar dat de communicatie moeizaam gaat. Het volledige fonds moet nog worden uitgezet in microkredieten.

<sup>4</sup> Het aantal kinderen is gebaseerd op het gemiddelde aantal kinderen dat in 2009 werd gerapporteerd over de groep vrouwen aan wie microkredieten zijn verstrekt.

<sup>5</sup> Begin 2010 is er €17.835 overgemaakt ten behoeve van leningen voor 246 vrouwen. Later in het jaar is er een bedrag van €14.972 ten behoeve van leningen voor 200 vrouwen.

<sup>6</sup> Het totaal bedrag van Kopdit Anna1, 2 en 3 is 5.481 euro, alle drie de projecten lopen 3 jaar.

<sup>7</sup> Komida heeft haar naam veranderd, en heette vorig jaar Yamida

<sup>8</sup> Doordat dit project in een gebied ligt dat erg dichtbij het oorlogsgebied ligt, is de communicatie in 2010 bijna volledig komen stil te liggen, om deze reden zijn de gegevens gebaseerd op cijfers uit 2009. Inmiddels is de communicatie weer hervat.

Land	Projectnaam	31-12-2010	aantal vrouwen	aantal kinderen
Sri Lanka	BBSWI3	€ -	35	85
	BBSWI4	€ 2.974	52	147
	BBSWI5	€ 679	10	25
	Papaya2	€ 5.739	72	183
	JSK3	€ 4.482	29	61
	JK2	€ 2.785	47	122
	Guave/JK3	€ 1.358	20	54
	KIRDO5	€ 6.078	50	92
	Markoesa	€ 5.297	64	98
	MMSLS3	€ 3.056	30	75
	VOVCOD1 <sup>8</sup>	€ 5.094	50	110
Vietnam	TDF1	€ 15.107	186	391
	Chi Em1	€ 14.863	260	546
Nepal	Dhulikhel1	€ 3.960	90	341
	Solambu	€ 1.707	10	33
	Dapcha	€ 1.607	21	48
	Bahunipati	€ 2.611	30	57
	Dhulikhel2	€ 1.609	26	55
<b>TOTAAL</b>		<b>€ 234.594</b>	<b>3.652</b>	<b>7.387</b>

# Het verhaal van: Alexa, programma manager Bengalen

Al vijf jaar lang ben ik vrijwilliger voor Microkrediet voor Moeders en in die jaren heb ik al meerdere malen kunnen zien wat de kracht is van het kleine. September 2009 bezocht ik onze nieuwe partner Sarala in Calcutta, India. Het is een relatief grote professionele organisatie die zich inzet voor de “upper poor” in Calcutta, want zij kunnen nog net niet terecht bij de banken voor hun leningen. Wij vonden hun werkwijze indrukwekkend professioneel, ze waren betrouwbaar, hadden veel ervaring en kennis in en rondom Calcutta en dus vroegen wij hen om samen met ons een nieuw project op te zetten in de sloppenwijken van Calcutta, maar dan wel voor de “poorest of the poor”. Het risico is groot aangezien de overheid geregeld een bulldozer over hun huizen haalt, maar ook zij willen voor hun eigen inkomen zorgen en de toekomst van hun kinderen verbeteren. Sarala heeft met ons fonds leningen verstrekt aan vrouwen in de sloppenwijk.

Als ik er in september 2010 opnieuw op bezoek ga, moet ik even slikken. Door hutjes van plastic en met een geur van afval en urine liep ik naar de vrouwen toe. Zodra ik de lachende gezichten van de vrouwen zag, hun kracht voelde en in gesprek met hen ging over hun bedrijfjes, was ik al snel vergeten dat ik in een van de grootste sloppenwijken van Calcutta zat. Een lening zorgt niet alleen voor een eigen bedrijf, maar ook voor trots, want ook zij krijgen de kans, zelfs al wonen ze in de sloppenwijken en dat is de kracht van het kleine!



**“Als ik er in september 2010 opnieuw op bezoek ga, moet ik even slikken.”**

### 3.2 Een mooi microkredietproject: Friends Indeed, ARDAR

Microkrediet voor Moeders is in 2010 een microkredietprogramma gestart in het Visakhapatnam district in de staat Andhra Pradesh aan de oostkust van India. Het programma heeft tot doel de moeders een inkomen te verschaffen, waardoor hun kinderen uit de kinderarbeid komen.

Dit microkredietprogramma is onderdeel van een regionaal programma dat zich richt op armoedebestrijding in het stamengebied Ananthagiri, waar duizenden kinderen hoog in de heuvels leven zonder goed onderwijs en zonder gezondheidszorg. Het totale programma, dat loopt van 2009 tot 2013, bestaat uit een aantal projecten gericht op goed onderwijs, water, sanitatie en gezondheidszorg en armoedebestrijding en wordt uitgevoerd door Friends Indeed. Het programma richt zich op 90 dorpen en gehuchten in het uitgestrekte berggebied, waar 45.000 mensen wonen. De armoede is extreem: een gezin verdient gemiddeld minder

dan 50 eurocent per dag. Dit inkomen is onvoldoende voor gezonde voeding, wonen, gezondheidszorg en onderwijs.

Het microkredietprogramma, dat wordt gefinancierd door Microkrediet voor Moeders, is gericht op de allerarmste vrouwen in het stamengebied Ananthagiri. Reeds 246 vrouwen hebben een microkrediet ontvangen en de komende twee jaar zal aan nog 754 vrouwen een lening worden verstrekt. De vrouwen ontvangen een lening onder één voorwaarde: zodra de moeder het kind één maaltijd per dag kan geven, haalt zij het kind uit de kinderarbeid en stuurt het kind naar school. De leningen worden in eerste instantie verstrekt aan de vrouwen individueel. De leningen die zijn afbetaald komen terecht in een revolving fonds per dorp. Na drie jaar wordt er een coöperatie opgezet en beheren de vrouwen zelf het fonds. Het microkredietprogramma wordt lokaal beheerd en begeleid door Association for Rural Development and Action Research (ARDAR), een lokale non-gouvernementele organisatie.

Ervaringen met een vergelijkbaar programma hebben laten zien dat vrouwen dankzij het microkredietprogramma zelfbewuster worden en zelf initiatieven ontplooiën, waar ze voorheen vooral apathisch en hulpeloos waren. Dit komt onder andere omdat ze dankzij het microkrediet een weliswaar laag maar stabiel inkomen hebben gekregen en voor hun eigen gezin kunnen zorgen. Dit maakt ze sterk en zelfbewust. Een aantal moeders heeft zich zelfs verkiesbaar gesteld voor de lokale dorpsraad.

#### **Voor dit microkredietprogramma zullen in de komende jaren de volgende investeringen worden gedaan door Microkrediet voor Moeders:**

- 2010: €32.335 ten behoeve van leningen voor 446 vrouwen
- 2011: €29.000 ten behoeve van leningen voor 400 vrouwen
- 2012: €11.165 ten behoeve van leningen voor 154 vrouwen

“De armoede is extreem: een gezin verdient gemiddeld minder dan 50 eurocent per dag.”

# Het verhaal van: Baka Indiramma uit Valasi

Baka Indiramma uit Valasi, een dorpje in het stam-  
mengebied Ananthagiri, in Andhra Pradesh, India, is 45  
jaar, heeft twee kinderen. Ze heeft een kruideniers-  
winkel in haar huis, een stenen huis van ongeveer drie  
bij drie meter. Behalve haar 'winkeltje' staat er een  
doorgezakt bed in haar huis, een stoel, enkele potten  
en pannen, en een 'ingebouwde kast' bestaande uit  
twee leggers met daarop enkele kledingstukken. Ze  
heeft 34 euro eigen geld in haar winkel gestoken en  
een lening ontvangen van 83 euro. Voor dit geld heeft  
ze een voorraad aangeschaft voor haar winkel. Baka  
is weduwe. Haar zoon en schoondochter wonen in een  
huis aangrenzend aan Baka's huis. Baka is analfabeet  
maar weet precies wat ze uitgeeft en wat haar inkom-  
sten zijn. Een weekvoorraad voor haar winkel koopt  
ze in voor ongeveer 50 á 65 euro. Ze maakt gemiddeld  
3,50 euro winst per week. Het geld dat ze verdient ge-  
bruikt ze voor het huishouden en voor het schoolgeld  
van haar kleinkinderen.



**“Baka is analfabeet maar weet precies wat ze uitgeeft en  
wat haar inkomsten zijn.”**



# Het verhaal van: Chintala Satyavathi uit Bheempolu

Chintala Satyavathi is 22 jaar en heeft twee kinderen. Chintala koopt groenten in haar eigen dorp Bheempolu, en verkoopt die groenten vervolgens op de lokale markt in de omliggende dorpen (elke woensdag en vrijdag). Bheempolu is een dorpje in het stamengebied Ananthagiri in Andhra Pradesh, India. Vanaf februari, als het groenteseizoen voorbij is, koopt ze groenten in op de lokale markt en verkoopt de groenten in haar eigen dorp en omliggende dorpen. Chintala koopt gemiddeld 1.100 á 1.200 dozen groenten in per week (één doos is ongeveer gelijk aan één kilo). Die dozen worden de avond voordat ze naar de markt gaat bij haar huis afgeleverd. Chintala huurt een busje om de groenten naar de markt te vervoeren. Dit kost

haar 10 euro per keer. Op de markt worden de dozen groenten door dragers van de bus naar de kraam gebracht, hetgeen 8 eurocent per pakket kost. Eén doos groenten kost gemiddeld 6 eurocent. Chintala's winst bedraagt gemiddeld 12 euro per week. Chintala heeft in maart 2010 een lening ontvangen van 83 euro en heeft in september 2010 al bijna 60 euro terugbetaald. Ze is een ervaren ondernemer; ze doet dit al drie jaar.

“Chintala's winst bedraagt gemiddeld 12 euro per week.”



# Het verhaal van: Denise, programma manager Nepal



Begin september 2010 heb ik voor Microkrediet voor Moeders ons project bezocht in Nepal. Ik ben afgereisd naar het dorpje Dapcha, in de omgeving van Dhulikel. Die dag stond er een vrouwenbijeenkomst gepland in het lokale health centre en de opkomst was enorm. Het is geweldig om te zien hoe gemotiveerd de vrouwen zijn en hoe ze elke keer weer actief andere vrouwen werven om mee te doen aan ons project. Op dat moment stonden we op het punt om nieuwe leningen te verstrekken aan een groep van 70 vrouwen. De meeste vrouwen hebben besloten om geiten te kopen, waarmee ze gaan fokken. Gemiddeld

lenen ze € 60. Vorig jaar is de eerste groep van start gegaan en inmiddels is dat al zo'n succes dat mensen van ver komen om in hun dorp geiten te kopen. De resultaten waren na een jaar al duidelijk zichtbaar. Ze hebben nu voldoende geld voor eten, gezondheidszorg en hun kinderen kunnen naar school. Daarnaast sparen ze en investeren ze in de uitbreiding van hun bedrijf. Met eigen ogen heb ik kunnen zien dat ons werk daadwerkelijk levens verandert en mensen weer hoop geeft op de toekomst.

Met eigen ogen heb ik kunnen zien dat ons werk daadwerkelijk levens verandert en mensen weer hoop geeft op de toekomst.

### 3.3 Vijf jaar Microkrediet voor Moeders

#### De kracht van het kleine

In 2010 bestond Microkrediet voor Moeders vijf jaar.

Dat was een goede gelegenheid om sponsors en vrijwilligers te bedanken voor hun inzet en extra aandacht te vragen voor microkrediet: “de kracht van het kleine”.

#### Expositie

Gedurende het jaar zijn een vijftal exposities bij diverse bedrijven, in publieke ruimtes, tentoongesteld.

De prachtige foto's van de vrouwen die Microkrediet voor Moeders heeft ondersteund en hun indrukwekkende verhalen verbeelden het resultaat van vijf jaar Microkrediet voor Moeders.

De expositie heeft meer dan 150.000 bezoekers van Nyenrode Universiteit, ABNAMro Amstelveen, Astrea Group, Bibliotheek Rijswijk, Christelijk Lyceum Veenendaal en de Tong Tong Fair (voorheen Pasar Malam) geïnformeerd over de kracht van microkrediet en ontroerd met de kleurrijke foto's en persoonlijke verhalen van deze krachtige, ondernemende vrouwen.

#### Online microkrediet spel

Om het grote publiek voor te lichten over wat microkrediet precies inhoudt, is er een online spel ontwikkeld met in de hoofdrol Malika een moeder die een lening van 80,- krijgt. Waarin kan en moet zij investeren om haar investering rendabel te maken? Uiteraard in een kip en een haan, maar zeker ook in voer en vervoer om de kippen ook op de markt te kunnen verkopen! Dit spel test je kennis over microkrediet en laat zien dat alleen een lening krijgen geen garantie is om iemand een beter bestaan te bieden. De keuzes van de vrouw en haar ondernemende geest zijn even belangrijk! In diverse social media is aandacht besteed aan dit spel met de slogan: “Wil je mee kunnen praten over microkrediet, doe dan de test op [www.kredietkip.nl](http://www.kredietkip.nl) en maak kans op een waardebon van € 250 van Marlies Dekkers!” Marlies Dekker heeft deze waardebon gesponsord.



## Evenement

In oktober is een avond georganiseerd om even stil te staan bij de geweldige resultaten die Microkrediet voor Moeders in vijf jaar heeft bereikt en om haar sponsors en vrijwilligers te bedanken. In de indrukwekkende Marmeren Hal van het Tropenmuseum werden de bezoekers ontvangen voor een rondleiding langs de Aziatische kunst in het museum. Vervolgens volgde een optreden van een stand-up comedian en een mooie toespraak van de oprichtsters van Microkrediet voor Moeders, Erlijn Sie en Samantha Rolefes. Zij toonden een filmpje gemaakt tijdens hun bezoeken aan de projecten in Azië, waarin weer helder naar voren komt welke positieve uitwerking microkrediet heeft voor de moeders, hun kinderen en de gemeenschap waarvan ze deel uitmaken. Na een heerlijk Indonesisch buffet van “tante Es” volgde nog een leuke quiz met quizmaster Jan-Maurits Duparc van

Identity Games. Ook één van de sponsors, uitgeverij Orlando, had nog een leuke verrassing in de vorm van een cheque.

Deze middag was een geslaagde combinatie van informeren en fêteren van de vrijwilligers en sponsors. Bovendien was het een prima manier om te netwerken en nieuwe contacten en plannen te maken.

## Verantwoording en resultaten

Alle bovengenoemde activiteiten zijn mede mogelijk gemaakt door de belangeloze medewerking van diverse organisaties. Daardoor is er slechts een klein budget nodig geweest voor de realisatie van deze activiteiten. De impact is daarentegen groot geweest; middels de expositie en het kipspel hebben we een groot publiek kunnen voorlichten over microkrediet, en hebben we een tegengeluid kunnen laten horen na

de soms negatieve publicaties over microkrediet het afgelopen jaar. Microkrediet voor Moeders heeft veel positieve feedback gekregen en naamsbekendheid gecreëerd bij potentiële sponsors.

“Wat zijn er toch veel mooie bedrijven in Nederland!”

# Colofon

Microkrediet voor Moeders wil graag bedanken:

- Jonge Hazen, voor de opmaak van onze jaarstukken
- Alle vrijwilligers, die alle activiteiten in 2010 hebben mogelijk gemaakt!

