

Wakibi jaarplan 2024



1. Inleiding

Het bestuur van Stichting Wakibi stelt jaarlijks een jaarplan op. Het voorliggende plan 2024 is een vervolg op het plan van vorig jaar en geeft richting aan de activiteiten voor het komende jaar.

De belangrijkste speerpunten voor 2024 zijn:

- Behouden en aantrekken van leden
- Naamsbekendheid Wakibi vergroten
- Voortbouwen op huidige partners + nieuwe partners aantrekken

In dit document is tevens de terugblik op 2023 opgenomen.

Voor de zomervakantie zal de strategische visie 2030 gereed zijn.

2. Missie, visie en doelstellingen



Missie

Wakibi vergroot de zelfredzaamheid van ondernemende mensen in ontwikkelingslanden. Wij doen dit door leningen zonder winstoogmerk te verstrekken. Hiermee kunnen deze mensen investeren in hun eigen bedrijf en daarmee hun leefomstandigheden. Wij geloven dat mensen zo sneller zelfstandig een duurzaam bestaan opbouwen met een positief effect voor henzelf en de directe omgeving.

Visie

Wakibi gaat voor een wereld waarin ondernemende mensen toegang hebben tot krediet. Dit op een duurzaam en transparante wijze met realistische kosten en voorwaarden. Wakibi is dé organisatie in Nederland die:

- Toegang biedt tot microkredieten zonder winstoogmerk.
- Samenwerkingen aangaat, in binnen en buitenland, om haar visie sneller te bereiken.

2. Missie, visie en doelstellingen



Doelstellingen 2024

De algemene doelstelling van Wakibi is en blijft (substantiële) groei van het uitgeleende bedrag.

- Groei uitgeleend bedrag met 20%.
€ 2,65 miljoen in 2024
- Behoud aantal uitleners
3.000 uitleners in 2024
- Handhaven aantal partners (sponsors)
20 partners in 2024

3. Terugblik 2023

- a. Uitstaande leningen en leden
- a. Organisatie
- a. Fondsenwerving
- a. Marketing
- a. IT
- a. Financiën

3a. Terugblik uitstaande leningen en leden wakibi

2023

Realisatie

Doelstelling

Groei uitstaande leningen

17%

25%

Actieve leden

+40

+200

3b. Terugblik Organisatie



- De directeur **Fondsenwerving** heeft per 1 januari haar dienstverband met Wakibi beëindigd. Haar opvolger is Arend-Jan Copini.
- Het **Marketing** team heeft versterking gekregen in het event team. Wakibi heeft een PR manager aangetrokken. Er staan 5 marcom vacatures open. Social media team blijft onderbezet.
- Het **IT** team heeft het afgelopen jaar van 2 mensen afscheid genomen en twee aangenomen. Tevens is de beheerder van de vertaalrobot toegetreden tot het IT-team en is het vertaal-team daarmee de facto opgeheven.
- Het team **Financiën** is per 1 juli 2023 uitgebreid met Arja Hilberdink. Zij heeft de rol van bestuurder/directeur Financiën van Hans Vloemans overgenomen. Voor de uitvoerende administratieve taken van Hans is begin 2024 een nieuwe vrijwilliger gestart.

3c. Terugblik Fondsenwerving



Verlenging:

- In 2023 hebben 8 partners verlengd

Opvallend 1: Rabobank Private Banking ons nu weet te vinden. Dit komt doordat wij nu social impact fondsen hebben vanaf €50k. Dit is hun ondergrens voor donaties van hun klanten.

Opvallend 2: grotere donaties/uitleenbedragen in 2023.

3c. Terugblik Fondsenwerving



Gerealiseerde sponsoren/partners 2023

Totaal ontvangen of toegezegd voor 2023/24/25: € 345.505

Totaal uitleenbedrag: € 219.423

Totaal donatiebedrag: € 67.722 (inclusief doorloop uit 2022) *)

Totaal donatiebedrag 2023 nieuw: € 71.082 (inclusief doorloop naar volgende jaren)

3d. Terugblik Marketing



Highlights acties groei aantal leden

- Always one laag - online marketing strategie (zie bijlage voor resultaten)
- Eindejaarsactie cadeaubonnen (oktober - december)
- 3 Persberichten gepubliceerd

Highlights acties naamsbekendheid vergroten

- 1e [Wakibi Wandeling](#) met een opbrengst van **13.224** voor het Women Empowerment Fonds. 10% van de opbrengst gaat ten bate naar de stichting.
- 3 externe events (Sawadee, Riksja, Kerstmarkt)
- Radiocommercial november - december (Socutera)
- Radiointerview (december)
- 3x persbericht verspreid

3d. Terugblik Marketing



Doorontwikkelen van Wakibi.nl

- Optimalisatie / vernieuwde homepage Wakibi (live begin 2024)
- Professionalisering Pers: <https://newsroom.wakibi.nl/>

Grote mijlpaal: lancering lespakket

3e. Terugblik IT

- ❑ Er is een samenwerking met IBM-Clouddiensten aangegaan voor hosting en andere diensten.
- ❑ Er is in 2023 een succesvolle Proof of Concept opgezet van de Homepagina van Wakibi-website in Wordpress. Hierdoor is er minder afhankelijkheid met Lynx en kan Marketing zelf in samenwerking met het IT-team de website zelf aanpassen.
- ❑ De vertaalrobot is ingevoerd en verder geoptimaliseerd, zodat de projectbeschrijving in het Nederlands zijn.e
- ❑ Er is door het IT-team een API gebouwd en getest, zodat we een stabiele datavoorziening hebben gerealiseerd voor de PowerBI. De database voor PowerBI is geïmplementeerd bij onze hostingpartij Compbell.
- ❑ Het PowerBI-team heeft de standaard template voor partners gebouwd, nu krijg je met “druk op knop” voor alle partners rapportage. Het WEF overzicht is op de website gepubliceerd. Tevens is er een financieel jaaroverzicht gemaakt in PowerBI. Er is tevens een eerste roadmap gemaakt voor 2024.
- ❑ Het proces om iDeal te optimaliseren is uiteindelijk gelukt met Stripe zelf in samenwerking met Lynx.
- ❑ De afhankelijkheid met KIVA is kwetsbaar gebleken, het is met hulp van Lynx operationeel gehouden, maar deze samenwerking met KIVA is nog verre van ideaal.

3f. Terugblik Financiën

- ❑ Groei door beheerde fondsen voor derden tot 20 in 2023
- ❑ In 2023 heeft er vanuit de beschikbare liquiditeit geen uitbreiding plaatsgevonden van het eigen Wakibi fonds. In 2024 opnieuw bezien.
- ❑ Automatische incasso is nauwelijks uitgebreid.
- ❑ Maandelijkse rapportage is verbeterd, zal in 2024 versneld worden.
- ❑ Geplande risico analyse is uitgevoerd.
- ❑ Terugbetaling van leningen is geautomatiseerd.

7. Jaarplan 2024

- a. KPI's
- a. Focus 2024
- a. Fondsenwerving
- a. Marketing
- a. IT
- a. Financiën / organisatie

4a. KPI's 2024

- Verstekte leningen 20% groei
- Uitstaand bedrag aan leningen > € 1,9 mln.

- Behoud leden 3.000

- Aantal partners minimaal op 20
- Donatiebedrag partners € 95.000

- Tijdige maandrapportage, voor de 20^{ste}
- Activiteiten IT en financiën cf. jaarplan

4b. Focus 2024



- Continueren zoektocht naar nieuwe partners en major donors
- Optimalisatie/ vermarkten Women Empowerment Fonds
- Ledenbehoud en klanttevredenheid
- Naamsbekendheid en kennis over microkredieten vergroten onder jongeren
- Verstevigen IT organisatie
- Jaarverslaggeving versnellen en impactverslag opstellen
- Governance aanpassen aan de huidige omvang van de organisatie
- Strategische visie 2030 opstellen

4c. Fondsenwerving partnerships



Ambitie

Wakibi is het meest aantrekkelijke goede doel door de kracht van ondernemerschap in te zetten voor impact

Doelen 2024

- Minimaal € 95.000 aan donaties door minimaal 20 partners
- Een Netto Promoter Score (NPS) van minimaal +20 en klanttevredenheid van minimaal 8 (schaal 1-10)
- Versterking positie in de corporate markt met 5 nieuwe prospects

Strategieën

- Verhalen van ondernemers uit ontwikkelingslanden dichtbij partners brengen (positionering)
- Slagkracht optimaliseren door vrijwilligers meer in hun kracht te zetten (organisatie)
- Partneraanbod standaardiseren met focus op eenvoud en keuzeprocess (propositie)
- Groei via bestaand partnernetwerk en nieuw ambassadeursnetwerk (acquisitie)
- Hoge klanttevredenheid door relevant te blijven gedurende looptijd partnerschap (behoud)

4c. Fondsenwerving partnerships



Strategieën met acties

Verhalen van ondernemers uit ontwikkelingslanden dichtbij partners brengen (positionering)

- *Eenvoudigere toegang tot hun impact en makkelijk deelbaar*
- *Inzet op storytelling*
- *Persoonlijk en efficiënt door massa maatwerk*

Slagkracht optimaliseren door vrijwilligers meer in hun kracht te zetten (organisatie)

- *Regionaal werven (binding) met scherpere rolverdeling*
- *CRM optimalisatie en automatiseren repetitieve taken*

Partneraanbod standaardiseren met focus op eenvoud en keuzeproces (propositie)

- *Focus op het Social Impact Fonds en Woman Empowerment Fonds*
- *Call to action als uitgangspunt*

Groei via bestaand partnernetwerk en nieuw ambassadeursnetwerk (acquisitie)

- *Tegenprestaties richten op klanten van partners*
- *Inzet (C-level) ambassadeurs voor (corporate) acquisitie*

Hoge klanttevredenheid door relevant te blijven gedurende looptijd partnerschap (behoud)

- *Inzet op klanttevredenheid en aanbeveling*
- *Jaarlijkse effectmeting*
- *Klantfeedback pro-actief gebruiken*

4d. Marketing

Acties voor de doelstelling: groei van nieuwe leden:

1. Voortzetten van de online marketingstrategie van 2023 om de zichtbaarheid en betrokkenheid te behouden en te vergroten.
2. Focus op video content creatie & storytelling

Acties voor de doelstelling: ledenbehoud en klanttevredenheid:

1. Implementeren van een Impact Dashboard om leden inzicht te geven in hun bijdrage en de impact van hun leningen.
2. Publiceren van het Wakibi Impact Rapport om transparantie te bevorderen en leden te informeren over de resultaten en prestaties van de organisatie.

4d. Marketing



Acties voor de doelstelling: groei Wakibi (leden)

1. Verhogen van Social Proof/Betrouwbaarheid:

Integreren van Trustpilot-beoordelingen op www.wakibi.nl om de geloofwaardigheid en sociale bewijskracht te versterken.

2. Vergroten van naamsbekendheid:

Ontwikkelen en inzetten van een TV-/Youtube SPOT om de naamsbekendheid van Wakibi te vergroten. Focus op video content creatie /storytelling.

3. Vergroten van naamsbekendheid tijdens Internationale Vrouwendag (WEF):

Voeren van een gerichte campagne in de week van Internationale Vrouwendag (WEF) met behulp van Digicollect om de naamsbekendheid van WEF te vergroten + Fondsenwerving.

4. Vergroten van naamsbekendheid onder Ondernemers/BKB-ers:

Ontwikkelen van een contentstrategie gericht op ondernemers en MKB'ers om de naamsbekendheid van Wakibi binnen deze specifieke doelgroep te vergroten.

4d. Marketing

Acties om de doelstelling: naamsbekendheid Wakibi + kennis over microkredieten vergroten onder jongeren

1. Doorontwikkelen lespakket:

- Start onderzoek (feb.) met jongerenexperts i.s.m. Jongambassadeurs om inzicht te verkrijgen in effectiviteit van het lespakket.
- Op basis van het onderzoek het lespakket verder ontwikkelen, zodat het aansluit op de belevingswereld en leerniveaus van jongeren.

2. Ontwikkelen spreekbeurtpakket voor basisschoolleerlingen:

- Creëren van een spreekbeurtpakket gericht op basisschoolleerlingen, met begrijpelijke informatie over microkredieten en relevante visuele ondersteuning.

Deze acties richten zich op het op maat aanbieden van educatieve materialen om de kennis over microkredieten effectief te vergroten onder jongeren.

Website

- ❑ De Website zal o.b.v. de geslaagde Proof of Concept met Wordpress meer onder eigen beheer gebracht worden zodat Marketing sneller aanpassingen kan doorvoeren (incl. AB-testen).

Mailing

- ❑ Door het versturen van e-mailberichten aan uitleners met specifieke Kiva-projectinformatie zullen uitleners meer gestimuleerd worden om leningen uit te breiden.
- ❑ Door het versturen van een Impactdashboard met PowerBI zullen uitleners via periodieke e-mailberichten worden gestimuleerd meer projecten te steunen en geld te recyclen.
- ❑ E-mail marketing flows.

IT-partners

- Met IBM-Cloud verdere samenwerking uitbouwen gefocust op hosting van API met Kiva, Vertaalrobot, Passwordmanager, etc. en Huis op Orde brengen.

PowerBI

- Meer bronnen te ontsluiten (o.a. Google Analytics).
- Geautomatiseerd instellen van reconciliëringsindicatoren zodat verschillen tussen Kiva en Wakibi administratie in een vroeg stadium worden onderkend/gefixt.
- Onderhouden van rapporten voor onze partners/donateurs mede o.b.v. feedback.

Ongoing business

- Inzetten van de vertaalrobot voor vertaling van projectbeschrijvingen naar Nederlands.
- Verbeteringen in de website waardoor conversies hoger en meer leningen verstrekt worden.
- Door het inzetten van Trustpilot en Newsroom zal de naamsbekendheid toenemen.

4f. Financiën / Organisatie - Ärja



Jaarverslaggeving:

- Eind april 2024 zal het jaarverslag 2023 incl. de jaarrekening 2023 gereed zijn.
- Eind juni 2024 zal voor de eerste maal het impactverslag gepubliceerd worden.

In 2024 zullen n.a.v. het hertoetsingsgesprek met het CBF de volgende zaken worden opgepakt:

- Beleidsplan 2024 meer richten op externe stakeholders
- Aanpassing formele Governance aan de huidige organisatie en omvang van de stichting
- Jaarverslag conform RJ C2 inrichten

Overig

- Beschrijving van de administratieve organisatie/interne controle updaten
- Versterking eigen vermogen tot niveau vaste kosten volgend jaar

5. Begroting 2024



Wakibi	Budget	Actual	Budget
in €	jaar 2023	jaar 2023	jaar 2024
Fondsenwerving bedrijven, stichtingen en particulieren	€ 91.000	€ 67.722	€ 95.000
Vergoeding Women Empowerment Fonds	€ 5.000	€ 7.616	€ 8.000
Opbrengst reizen en evenementen	€ 40.500	€ 9.797	€ -
Donaties online	€ 56.250	€ 46.264	€ 50.000
Vervallen cadeaubonnen	€ 5.000	€ 20.914	€ 10.000
Vrijval stilstaande gelden/hogere terugbetalingen	€ 6.000	€ 34.190	€ 22.000
Totaal baten	€ 203.750	€ 186.503	€ 185.000
Salaris kosten/inhuur	€ 112.687	€ 117.225	€ 125.000
Kosten fondsenwerving	€ 5.000	€ -	€ 5.000
Kosten reizen en evenementen	€ 13.750	€ 10.441	€ 8.000
Marketingkosten	€ 31.500	€ 18.540	€ 25.000
Operationele kosten	€ 2.100	€ 2.916	€ 4.000
Kosten website en overige IT kosten	€ 10.000	€ 10.955	€ 10.000
Overige kosten	€ 14.575	€ 21.100	€ 6.000
Totaal der lasten	€ 189.612	€ 181.177	€ 183.000
Batig saldo	€ 14.138	€ 5.326	€ 2.000