

## ***“Een Hoopvolle Toekomst: Samen Sterk in 2020”***

**Ter behandeling op** de Algemene Leden Vergadering van 28 november 2019

### **Locatie**

De Lichtboog  
Kruisboog 22  
3994 AE Houten

### **Aanmelden:**

Aanmelden voor de bijeenkomst kan via de link in de nieuwsbrieven voor besturen. Ontvang je geen nieuwsbrief, mail dan naar [pieter.deweerd@schuldhulpmaatje.nl](mailto:pieter.deweerd@schuldhulpmaatje.nl)

### **Ter info: voorprogramma met workshops bestuurders, inspiratielezing en persoonlijk verhaal van een ervaringsdeskundige**

's Middags is er een voorprogramma voor bestuurders met diverse workshops en een inspiratielezing over trends in sociale domein door Martijn Schut, expert o.a. op terrein van schuldhulpverlening. Hij is betrokken bij diverse adviestrajecten en projecten van overheden en landelijke organisaties. Volg zijn blogs op <https://martijnschut.blog/>

Daarnaast zal André Vis, voormalig hulpvrager van SchuldHulpMaatje en ambassadeur van de overheidscampagne 'Komuitjeschuld' zijn verhaal en ervaringen delen. Lees alvast zijn verhaal op:

<https://www.komuitjeschuld.nl/verhalen-overzicht/het-verhaal-van-andre>

Meer informatie over dit voorprogramma vind je in de nieuwsbrief voor bestuurders.

## Inleiding

### Hoe versterken we samen onze visie, aanpak en positie als SchuldHulpMaatje in komende jaren?

De ontwikkelingen staan niet stil in het werkveld schuldhulpverlening. Er worden regelmatig debatten gevoerd over de aanhoudende schuldenproblematiek zowel lokaal, in de media als in de Tweede Kamer. Er is een sterk pleidooi voor **structurele veranderingen** in beleid en uitvoering en het tegengaan van de versplintering in de schuldhulpverlening. Daarbij komen nieuwe ideeën op tafel zoals een nationaal saneringsfonds.

In de afgelopen jaren is er meer kennis ontwikkeld over hoe mensen in schulden raken, wat stress over geldzorgen met mensen doet en wat er nodig is om hen te ondersteunen naar (meer) financiële zelfredzaamheid. Het intensiveren van de samenwerking tussen schuldhulporganisaties en vrijwilligersorganisaties (en onderling) heeft als doel meer hulpvragers eerder te bereiken en passende hulp te bieden. De oprichting van de stichting **Alliantie Vrijwillige SchuldHulp** zal daaraan een belangrijke impuls geven.

Schuldenproblematiek staat echter niet op zichzelf. Er is doorgaans **integrale hulp** nodig om daadwerkelijk weer op eigen benen te kunnen staan. Samenwerking met andere initiatieven kan daarom van toegevoegde waarde zijn, zoals HipHelpt en JobHulpMaatje, die mensen in kwetsbare posities, sociaal en praktisch ondersteunen of coachen naar werk c.q. zinvolle besteding van hun tijd en talenten.

Aandacht voor **preventie** staat inmiddels hoog op de agenda. Naast voorstellen voor wettelijke aanpassingen zijn we ook volop in onze eigen vereniging aan het ontwikkelen via lokale en landelijke initiatieven zoals Geldfit. De resultaten hiervan hebben de belangstelling gewekt van gemeenten, banken en zorgverzekeraars. In 2020 zal **Geldfit verzelfstandigd** zijn en is de verwachting dat veel meer mensen preventief of met beginnende schulden bereikt worden.

De overheid is gestart met een bewustwordingscampagne '**Komuitjeschuld**' om het taboe te doorbreken. In onze vereniging versterken we dit door de campagne "**Samen Hart voor Mensen**" te starten om in de diverse christelijke netwerken mensen ervan bewust te maken dat 1 op de 5 mensen in Nederland schulden heeft en mensen te laat om hulp vragen.

Onze locaties hebben te maken met **interne uitdagingen**; op terrein van financiële verduurzaming, bestuurskracht, het op peil houden van deskundigheid van de maatjes en coördinatoren en, afhankelijk van de fase en groeitempo, organisatorische vraagstukken. Kortom, werk aan de winkel om elkaar daarin te helpen, kennis uit te wisselen en een passend aanbod van ondersteuning te ontwikkelen.

Eind november 2020 willen we een **nieuw meerjarenbeleid vaststellen**. We gaan een aantal maal met onze leden hierover in gesprek en vormen daarom na de komende ALV een strategieberaadgroep die hierin actief gaat meedenken. De financiële adviescommissie zal daarin participeren en zich buigen over het gewenste financiële beleid voor de komende jaren.

## **Voorprogramma ALV Inspiratielezing over trends in domein van schuldhulpverlening**

Om ons te laten inspireren voor het nieuwe meerjarenbeleid zal in het voorprogramma een **inspiratielezing** door Martijn Schut, expert op terrein van o.a. schuldhulpverlening worden gehouden over trends in dit werkveld die ons enig inzicht geven in toekomstige ontwikkelingen.

Tevens zal een van de ambassadeurs, **André Vis van de overheids campagne “Komuitjeschuld”** in ons midden zijn om zijn persoonlijke ervaring te delen. Hoe hij door SchuldHulpMaatje is bijgestaan zodat hij weer financieel gezond verder kon leven.

## **Ons voorgenomen jaarplan en concept begroting voor 2020**

In deze vergader set tref je de voorgenomen begroting en ledentarieven 2020. Deze zijn ongewijzigd t.o.v. 2019 en gepresenteerd tijdens de Inspiratie & Inspraak bijeenkomsten.

Het jaarplan is een aparte bijlage. Daarin vind je alle plannen die we als Vereniging voor en met onze leden willen ontwikkelen en uitvoeren. Al deze activiteiten helpen ons als Vereniging verder te groeien en permanent ons werk een kwaliteitsimpuls te geven.

Namens Landelijk Bestuur en Directie,  
Joost Schelling, Peter Rijdsdijk en Carla van der Vlist

## Agenda

### Programma workshop besturen en ALV

- 13.30 uur Inloop, koffie/thee
- 14.00 uur Welkom en plenaire opening met bijdrage van André Vis, ambassadeur van en overheids campagne "Kom uit je schuld"
- 14.25 uur Inspiratielezing door Martijn Schut, deskundige op terrein van schuldhulpverlening inclusief plenair debat
- 15.00 uur Koffie en thee
- 15.15 uur Workshopronde 1 bestuurders
- 16.15 uur Workshopronde 2 bestuurders
- 17.30 uur Broodbuffet
- 18.30 uur Welkom, opening vergadering en bezinningsmoment door Joost Schelling, voorzitter Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland
- 18.40 uur Notulen, ALV 21 mei ter goedkeuring (stemronde 1)
- 18.45 uur Verwelkoming nieuwe leden
- 19.00 uur Toelichting Concept Jaarplan, Begroting en Ledentarieven 2020 (stemronde 2)
- 19.30 uur Bestuurszaken: afscheid Ton Bruijnis, Fons Hulshof en Sandra Tromp
- 19.45 uur Actuele ontwikkelingen in onze Vereniging
- 20.05 uur Rondvraag
- 20.15 uur Afsluiting
- 20.15 uur Gelegenheid voor ontmoeting onder genot van hapje en drankje

**Bijlagen behorend bij de agenda :**

Op de volgende pagina's vind je achtereenvolgens:

- Bijlage agendapunt 6a : Het Jaarplan Overzicht 2020
- Bijlage agendapunt 6b : begroting 2020
- Bijlage agendapunt 6c : (ongewijzigde) ledentarieven 2020
- Bijlage Specificatie 6d : toelichtingen op Toekenningen en Subsidies

## **Bijlage agendapunt 6a: Het Jaarplan Overzicht 2020**

**Je vindt dit overzicht op dezelfde webpagina als deze vergader set.**

In dit Jaarplan Overzicht 2020 hebben we de voorgenomen activiteiten van ons jaarplan op hoofdlijnen bijgevoegd, waarop de onderstaande begroting en de tarieven vervolgens weer zijn gebaseerd.

## Bijlage agendapunt 6b: Begroting 2020

	Begroot 2019	Prognose 2019	Begroot 2020
<b>Kernactiviteiten (LSP)</b>			
<b>Baten</b>			
Verenigingsbijdragen locaties	256.500	257.500	263.000
Extra baten uit locaties met meerdere burgergemeenten	12.000	0	0
Baten uit beoogde nieuwe locaties	12.000	9.000	7.000
Onderhoudsbijdragen bestaande maatjes ①	374.000	380.000	422.500
Baten uit donaties en giften	10.000	10.000	10.000
Baten uit donaties en giften voor locaties (door te zenden)	0		0
Opbrengsten overige diensten ②	15.000	77.731	34.000
<b>Totaal baten (A)</b>	<b>679.500</b>	<b>734.231</b>	<b>736.500</b>
<b>Lasten</b>			
Personeel- inhuur en vrijwilligerskosten	412.500	448.940	491.090
Cofinanciering t.b.v. de projecten	26.138	61.414	9.101
Bestuurkosten	7.500	7.500	7.500
Huisvestingskosten	16.000	16.000	16.200
Afschrijvingen	6.000	6.000	7.200
Communicatiekosten	34.000	22.000	28.000
Promotiekosten	32.000	33.900	32.500
Kantoorkosten	16.000	8.000	8.820
ICT en licentiekosten	24.000	25.300	25.000
Algemene kosten	24.000	24.000	30.000
Onvoorzien	6.000	6.000	6.000
Verstrekke bijdragen doorzending donaties voor locaties			
<b>Subtotaal</b>	<b>604.138</b>	<b>659.054</b>	<b>661.411</b>
Variabele lasten bestaande maatjes	67.200	67.200	67.600
<b>Totaal lasten (B)</b>	<b>671.338</b>	<b>726.254</b>	<b>729.011</b>
<b>Trainingen maatjes</b>			
Opbrengsten uit trainingen	210.000	212.875	210.000
Af;Kosten trainingen, kostprijs preventie en vroegsignalisering	210.000	210.400	210.000
<b>Saldo (C)</b> ③	<b>0</b>	<b>2.475</b>	<b>0</b>
<b>Projecten</b>			
<b>Baten</b>			
Innovatie subsidies en bijdragen (zie specificatie)	535.802	1.083.225	465.720
Benodigde Co-Financiering (VSN)	26.138	61.414	9.101
<b>Totaal baten uit toekenningen en subsidies (D)</b> ④	<b>561.940</b>	<b>1.144.639</b>	<b>474.821</b>
<b>Lasten</b>			
Inhuur personeel	389.940	884.505	407.812
Project en subsidie specifieke uitgaven	172.000	261.048	67.009
<b>Totaal lasten projecten (E)</b>	<b>561.940</b>	<b>1.145.553</b>	<b>474.821</b>
Resultaat uit kernactiviteiten (A-B)	8.162	7.977	7.489
Resultaat uit trainingen (C)	0	2.475	0
Resultaat uit Projecten (D-E)	0	-914	0
<b>TOTAAL Resultaat</b>	<b>8.162</b>	<b>9.538</b>	<b>7.489</b>

<b>Uitgangspunten Begroting 2020</b>	<b>Begroot 2019</b>	<b>Forecast 2019</b>	<b>Begroot 2020</b>
<b>Kwantitatief</b>			
<b>Ledenaantallen</b>			
Aantal leden grote locaties/leden	82	86	89
Waarvan aantal leden compacte locaties/leden	7	4	5
Aantal beoogde nieuwe locaties (leden)	12	7	7
Aantal leden die stoppen/ fuseren per 31 december 2019	0	0	0
<b>Deelnemende burgergemeenten</b>			
Aantal deelnemende gemeenten bij grote locaties)	101	134	141
<b>Maatjes</b>			
Aantal begrote bestaande maatjes	1850	1901	2150
Aantal op te leiden nieuwe maatjes gedurende het jaar	600	600	600

- ① Er is gerekend voor 2020 met 82% van het totale aantal actieve maatjes in het netwerk, aangezien vrijwilligers gedurende het jaar stoppen waarvoor niet meer betaald hoeft te worden door de leden. Daarnaast wordt er gebruik gemaakt van een staffelmodel.
- ② Dit betreft gedeeltelijk BTW belaste prestaties, leveringen van (online) preventieve methoden en inzet SchuldHulpMaatjes in bedrijf.
- ③ Het resultaat op trainingen nihil, omdat de verkoopprijs is berekend zonder marge.
- ④ De baten projecten en cofinanciering is nader toegelicht in de bijlage: Specificatie en toelichtingen op toekenningen, subsidies en opbrengsten in relatie tot projecten. Het betreft hier definitief toegekende
  - De bijdragen aan het solidariteitsfonds t.b.v. de leden zijn buiten beschouwing gelaten in de begroting.



## Bijlage agendapunt 6c (ONGEWIJZIGDE) ledentarieven 2020,

Voorgenomen Tarieven 2020 Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland

Tarieven voor bestaande locaties:

Jaarlijkse contributie leden-A (5 maatjes en meer)	€ 3.000,00
Jaarlijkse contributie compact lid-A (<5 maatjes)	€ 1.500,00
Jaarlijkse bijdrage solidariteitsfonds/algemene reserve	€ 100,00
Deelbijdrage kosten SchuldHulpMaatje (1-49 maatjes)	€ 250,00
Deelbijdrage kosten SchuldHulpMaatje (49 - 99 maatjes)	€ 125,00
Deelbijdrage kosten SchuldHulpMaatje (100+ maatjes)	€ 50,00
Trainingskosten nieuwe SchuldHulpMaatjes	€ 350,00
Trainingskosten SchuldHulpMaatje Jong	€ 125,00

### **Uitgangspunten:**

#### Jaarlijkse groei:

Genoemde bijdragen kunnen van toepassing zijn bij een beoogde jaarlijkse groei van ons netwerk.

#### Draagkracht naar vermogen:

Er is gekozen voor een rechtvaardige en billijke verdeling van de lasten over de aangesloten locaties, die is gebaseerd op draagkracht naar vermogen. Momenteel dragen landelijke fondsen en sponsors bij aan de infrastructurele kosten voor het LSP. Deze bijdragen nemen jaarlijks af jaar en stopten definitief na 2017. Toen werd ons landelijke netwerk geacht om financieel op eigen benen te staan. De teruglopende externe financiering van subsidies en giften moet dus worden opgevangen door de groei van inkomsten uit het aantal locaties, gemeenten en maatjes. Tevens heeft het bestuur zich voorgenomen om komende jaren inkomsten te laten genereren uit Innovatie fondsenwerving en door activiteiten, die het Landelijk Servicepunt samen met de leden ontplooit.

#### Solidariteitsfonds:

Dit solidariteitsfonds dient om een gezonde reserve op te bouwen in de meerjarenbegroting. Maar ook om tijdens de overgangsfase eventueel de contributie van armlastige locaties te kunnen subsidiëren. Dit kan nodig zijn wanneer voor hen de jaarlijkse afdracht bij de start van de vereniging tot financiële problemen leidt. Wanneer er weinig een beroep wordt gedaan op dit fonds, zal de algemene reserve sneller op een gezond niveau staan. Deze ontwikkeling bood de mogelijkheid om reeds voor 2017 het solidariteitsfondstarief bij te stellen naar € 100,- per lid. Voor 2019 wordt dit tarief gehandhaafd. De betalingen vanuit het solidariteitsfonds kunnen jaarlijks in een separaat overzicht beschikbaar worden gesteld voor de leden, die daarom vragen.

#### Continuïteitsreserve:

De vereniging wil ook voor de medewerkers in dienst van het Landelijk Servicepunt, goed werk- en opdrachtgeverschap praktiseren. Dat betekent, dat een opbouw van een continuïteitsreserve naar het niveau van 25% van de arbeidskosten is geadviseerd, voor het geval zich onverhoopt in de toekomst in de vereniging een personele sanering plaats zou moeten vinden.

## Wat is er bij de interne tarieven inbegrepen?

- a. Contributie leden-A: Deelname aan het landelijke netwerk en het recht op het lokaal voeren van de merknaam SchuldHulpMaatje, inclusief plaatsnaam. Deze bijdrage dekt voor een deel de kosten voor het LSP. Leden- B dragen ook, conform een ledenovereenkomst, financieel- of in natura bij.
- b. Jaarlijkse onderhoudsbijdrage: Deze wordt berekend per opgeleid maatje. Deze bijdrage dekt het overige deel van de kosten van het LSP. Het bedrag is o.a. inclusief de kosten voor permanente educatie van maatjes, de opleiding voor nieuwe coördinatoren (tweedaagse) en gevorderde coördinatoren (ééndaagse) en de nader te ontwikkelen bestuur toerusting, her certificering, werkmaterialen, ICT-systemen, inclusief HulpVragerSysteem (HVS) voor maatjes, coördinatoren en bestuursleden;
- c. Kostenvergoeding per nieuw maatje: driedaagse training, certificering, inclusief werkmaterialen. Deze bijdrage is gelijk aan de werkelijke kosten voor de training van nieuwe SchuldHulpMaatjes en levert dan ook geen bijdrage aan de dekkingskosten van het LSP.
- d. Het volledige dienstenaanbod van het Landelijk Servicepunt. Zie ook de brochure Bouwstenen V1.0 (waarvan per 2020 een nieuwe versie wordt uitgegeven).

De Uitgangspunten voor de adviestarieven voor belanghebbende overheden/partijen blijven komend jaar gelijk.

We benadrukken het belang om onze fondsenwerfers en regiocoördinatoren in te schakelen bij de gesprekken met bovenstaande organisaties. Zij bieden uw lokale bestuurders of fondswerkers deskundige ondersteuning om deze externe tariefstelling toe te lichten en in te passen in uw lokale verduurzamingsplannen. Voor gemeenten, woningcorporaties, bedrijven en fondsen hanteren we de huidige externe richtlijn wanneer wij bij betrokken partijen aan tafel gaan:

### In locaties waarbij geen betaald coördinator werkt:

€ 500, - voor een maatje, € 1.000, - voor een aspirant SchuldHulpMaatje.

Het merendeel van de locaties ontvangt deze bedragen al door bovengenoemde organisaties. Voor hen geldt dit als een goed uit te leggen tarief.

### In locaties waarbij wel een betaald coördinator werkt:

€ 1500, - voor een maatje, € 2.000, - voor een aspirant SchuldHulpMaatje.

Meer dan de helft van de locaties ontvangt deze bedragen al door bovengenoemde organisaties. Voor hen geldt dit als een goed uit te leggen tarief.

Het verschil tussen het adviestarief en de bijdragen aan de landelijke vereniging is dus bedoeld om de lokale organisatiekosten (huur, maatjesvergoeding, terugkomavonden maatjes, computer voor coördinator, telefoon, etc.) te financieren.



## 6d Specificatie en toelichtingen op Toekenningen, subsidies en opbrengsten in relatie tot projecten. Peildatum 13 september 2019

Naam project:	Looptijd project/ subsidieperiode	In samenwerking met SHM locaties	① Totale Cofinanciering Ver. SHM (gedurende de looptijd )	Begroot 2019	Forecast 2019	Begroot 2020	Begroot 2021
Adessium - Verbetering/versterking verenigingsstructuur groei locaties	1-4-2017 - 1-12-2020	t.b.v. alle SHM locaties	0	125.000	125.004	100.000	0
Toekenning alliantie vorming vrijwilligersorganisaties MSZW	31-7-2017 - 01-01-2019	5 SHM locaties	0	92.000	104.865	0	0
Betrekken en equiperen kerken (Kansfonds, KIA, Mij van Welstand, St. Rotterdam en Eleven Flowwers)	1-1-2018 - 30-06-2021	t.b.v. alle SHM locaties	40.692	62.500	143.241	87.500	12.500
Voorkomen beter dan genezen MSZW en Fonds 21	1-6-2018 - 31-5-2020	t.b.v. alle SHM locaties	52.275	232.440	269.278	103.321	0
Geldfit (fase 2) ②	1-6-2018 - 31-12-2019	15 SHM locaties	0	50.000	451.904	0	0
Fase 0 - Alliantie (Start-SHM - Masterplan dekkend netwerk)	2018 met uitloop naar 2019	Oprichting Stichting t.b.v. Alliantie	0	0	10.345	0	0
Stichting Alliantie Vrijwillige - preventie en - nazorg	1-6-2019 - 31-12-2020	t.b.v. ontwikkeling SHM locaties	0	0	40.000	184.000	0
<b>Totaal baten uit toekenningen en subsidies (D)</b>			<b>92.967</b>	<b>561.940</b>	<b>1.144.637</b>	<b>474.821</b>	<b>12.500</b>

De projecten worden tijdens diverse landelijke bijeenkomsten nader toegelicht. Dit doen we tijdens de leidersdagen, de regiobijeenkomsten en de ALV vergaderingen.

① De cofinanciering kan op verschillende manieren tot stand worden komen:

- In Natura door middel van arbeidsinbreng
- Een financiële bijdrage vanuit de vereniging
- Financiële bijdrage door derden ten behoeve van de benodigde cofinanciering

Uitgangspunt is daarbij altijd dat we aansluiten bij doelstellingsactiviteiten van de landelijke Vereniging en haar leden

② Geldfit wordt met ingang van 2020 verzelfstandigd.

## **Bijlage agendapunt 6 - INSPRAAK Jaarplan 2020, begroting 2020 en contributie 2020**

*Het bestuur van de Vereniging gaat je vragen om in de Algemene Leden Vergadering van 28 November 2019 in Houten, het bijgaande jaarplan, de begroting en tarieven 2020 goed te keuren.*

Leiden, 5 november 2019

Namens het bestuur van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland  
Joost Schelling, voorzitter