

Bijlage 3 Memo financiën Schuldhulpverlening GR Sociaal 2025

Programmakosten schuldhulpverlening GR Sociaal

De programmakosten bedragen in totaal € 120.000 (begroting 2025). Hiervan worden gefinancierd: certificering, budgettraining Da Vinci, saneringskredieten, BKR, Nederlandse schulphulproute en schuldenknooppunt.

De programmakosten worden verdeeld op basis van het aantal lopende trajecten. In de jaarrekening worden deze kosten over de gemeenten verdeeld, naar verhouding van het aantal lopende trajecten in dat specifieke jaar. Zie onderstaand de kosten voor gemeente Hardinxveld-Giessendam zoals opgenomen in de begroting 2025.

Programmakosten Schuldhulpverlening	begroting 2025
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	€ 3.612,00

Kosten uitvoering Schuldhulpverlening GR Sociaal

Voor de uitvoering die bij de GR Sociaal is belegd zijn de kosten in totaal begroot op € 8.388.698. Het gaat dan om het uitvoeren van de gehele curatieve taak voor schuldhulpverlening en alle taken die de GR Sociaal uitvoert voor preventie en nazorg. Zie daarvoor ook het beleidsplan met alle details. Voor preventief budgetbeheer is specifiek een bedrag van € 508.405 begroot. Deze splitsing is gemaakt omdat dit ook in de liquiditeit per gemeente wordt vermeld.

De kosten worden verdeeld over de gemeenten op basis van het aantal lopende trajecten. In de jaarrekening worden deze kosten over de gemeenten verdeeld, naar verhouding van het aantal lopende trajecten in dat specifieke jaar. Zie onderstaande twee tabellen.¹

Toerek. apparaatskosten Budgetadvies en Schuldbemiddeling	begroting 2025
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	€ 252.501,00

Toerek. Apparaatskosten Prev. Budgetbeheer	begroting 2025
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	€ 15.304,00

Aanpassing programmakosten en kosten voor de uitvoering

Een eventuele aanpassing van de regionale programmakosten en kosten voor de uitvoering vindt plaats via de reguliere P&C-cyclus. Vooralsnog wordt op dit moment niet voorzien dat meer

¹ Aandachtspunt: Door de invoering van de nieuwe BBV-regelgeving zal de kostenverdeling vanaf 2026 worden herzien. Dit leidt tot een aanpassing van de begrote apparaatskosten per product en per gemeente. De eerdere kostenverdeling was verouderd, wat resulteerde in een onjuiste toewijzing. Daarnaast is de definitie van overhead gewijzigd, waardoor kosten voortaan vaker aan producten worden toegerekend in plaats van aan overhead. BBV staat voor Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

capaciteit nodig is om uitvoering te kunnen geven aan het regionale deel van het beleidsplan 2025-2028. Een aantal factoren kan deze regionale kosten wel beïnvloeden. Deze factoren kunnen o.a. zijn:

- Wijziging van landelijke wet- en regelgeving;
- Wijziging overige landelijke richtlijnen en vereisten (bv NVVK richtlijnen en gedragscode);
- Wijzigingen in de regeling GR Sociaal zelf (bv toe of afname deelnemers of wijziging in gedelegeerde of gemandateerde taken op gebied van schuldhelpverlening);
- CAO-ontwikkelingen;
- Indexatie contractuele verplichtingen zoals saneringskredieten;
- Een enorme toe- of afname van het aantal trajecten / inwoners met een hulpvraag