

MEMO

Van : Management team
Aan : Algemeen Bestuur
Datum : November 2022
Onderwerp : Managementrapportage eerste drie kwartalen 2022

Inleiding

Op basis van het beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening wordt eens per kwartaal verantwoording afgelegd over de voortgang in het bereiken van de doelstellingen en de resultaten. Helaas is door personele oorzaken de verantwoording over de eerste twee kwartalen achterwege gebleven. Dit betreft het vertrek van de vorige manager Financiën en ICT per 31 maart 2022 en de aanstelling van de nieuwe manager Financiën en ICT per 1 juli 2022.

Toelichting en samenvatting

Algemeen

Voor 2022 is geen exploitatietekort begroot. Echter blijven de intakes nog altijd achter ten opzichte van de begroting. Daardoor laat de prognose over 2022 wel een exploitatietekort zien. Er is sinds augustus wel een stijging te zien in de aanmeldingen. Voor het management van de VKB is en blijft het continu een punt van aandacht om het personeel af te stemmen op de aanmeldingen.

Aantal schuldenvrije cliënten

Op pagina 5 wordt een indicatie weergegeven van het aantal cliënten dat schuldenvrij een traject van schuldhulpverlening verlaat. Naar schatting zullen van de 250 geholpen cliënten in 2021 ongeveer 238 (95,2%) cliënten rond 2024 schuldenvrij zijn.

Overzicht in- en doorstroom SHV

Vanaf pagina 6 staan overzichten van de in- en doorstroom SHV in de eerste drie kwartalen van 2022, daarbij staat er een vergelijking over heel 2021, 2020 en 2019. De overzichten laten zien hoe cliënten de dienstverlening van de VKB doorlopen.

Wachttijden

	<i>wettelijke norm:</i>	<i>realisatie:</i>
Reguliere aanvragen:	max. 28 dagen	10 dagen (gemiddeld)
Crisis:	max. 3 werkdagen	5 werkdag (gemiddeld)
Afgeven beschikking:	max. 56 dagen	35 dagen (gemiddeld)

De gerealiseerde wachttijden komen, op de crisisaanvragen na, niet boven de wettelijke norm uit. De oorzaak dat de crisis gemiddeld hoger uitvalt heeft te maken met twee inwoners waarbij pas bij de intake duidelijk werd dat er een crisis was.

Herhaling

Het aantal cliënten in de schuldhulpverlening dat in de afgelopen drie jaar eerder in de schuldhulpverlening heeft gezeten betreft 45 cliënten.

Kenmerken

Uit de cijfers op pagina 16 blijkt dat het overgrote deel van de cliënten bestaat uit alleenstaanden (82%). De gemiddelde leeftijd ligt tussen de 18 en 35 jaar (43 %).

Inkomen: 64,2% van de cliënten met een uitkering ontvangt 50,2 % een uitkering in het kader van de participatiewet, 36,3 % een uitkering van het UWV, 5 % ontvangt een inkomen van de Sociale Verzekeringsbank en 8,5 % van een pensioenfonds. 28,2 % van de cliënten heeft inkomen uit werk.

De meest frequente schuldeiser zijn verhuurders, energieleveranciers, zorgverzekeraars, belastingen en financieringen.

Het gemiddelde schuldenbedrag in het 3^e kwartaal bedraagt € 27.609,-. Dit is een afname van € 4.690,- t.o.v. het 4^e kwartaal in 2021.

Personeel

Er zijn op 30 september 2022 54 medewerkers werkzaam bij de VKB. Het aantal contractuele fte bedraagt 45,2 en het aantal inzetbare fte bedraagt 38,8. Het verschil tussen de contractuele en de inzetbare fte wordt veroorzaakt door zwangerschapsverlof, ouderschapsverlof, ziekteverzuim, generatiepact, detacheringen en de personele inzet in de OR.

Verzuim

Het ziekteverzuimpercentage (ZVP) tot en met het 3e kwartaal 2022 bedraagt 8,2 % (2021: 7,8%). Het langdurige ZVP tot en met het 3e kwartaal 2022 bedraagt 6,1% (2021: 6,4%).

We zien dat het ziekteverzuim iets is gestegen t.o.v. 2021. Het langdurig verzuim is iets gedaald. De oorzaak van het langdurige verzuim is niet werk gerelateerd.

Analyse van de exploitatierekening

De afwijking t.o.v. de begroting over de periode 1 januari 2022 tot en met de prognose per 31 december 2022, zie pagina 20 hoofdstuk 8.1.

BATEN	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.690.700	1.588.600	102.100	6,4	-	-	
E.2 Exploitatiebijdrage	515.190	-	515.190		-		
E.3 Schuldhulpverlening	1.286.210	1.802.400	-	-	516.190	28,6	
E.4 Gemeentelijke toegang	86.600	107.640	-	-	21.040	19,5	
E.5 Beschermingsbewind	482.800	517.700	-	-	34.900	6,7	
E.6 Overige	296.700	117.600	179.100	152,3	-	-	
E.7 Rente	57.600	75.000	-	-	17.400	23,2	
Totaal baten	4.415.800	4.208.940	796.390	18,0	589.530	13,4	206.860

LASTEN	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.379.500	3.333.900	45.600	1,4	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	86.300	85.500	800	0,9	-	-	
E.10 Huisvesting	153.500	149.000	4.500	3,0	-	-	
E.11 Automatisering	354.300	260.000	94.300	36,3	-	-	
E.12 Apparaatskosten	225.600	176.100	49.500	28,1	-	-	
E.13 Bankkosten	26.000	26.700	-	-	700	2,6	
E.14 Mutaties voorzieningen	-300	32.000	-	-	32.300	100,9	
E.15 BTW compensatie	190.900	151.100	39.800	26,3	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	4.415.800	4.214.300	234.500	5,6	33.000	0,8	201.500

Voor analyse en toelichting zie hoofdstuk 8.5 van de managementrapportage t/m het 3^e kwartaal 2022

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind is geen wettelijke taak van gemeenten. Om beter zicht te krijgen op de mate waarin dit product kostendekkend is, worden de lasten en baten van beschermingsbewind afzonderlijk van de schuldhulpverleningsproducten op pagina 27 in beeld gebracht.

De dossiers beschermingsbewind zijn complex en daarmee bewerkelijk. De tijdsinvestering en de daarmee gepaard gaande lasten zijn hoger dan de bijbehorende baten. De tarieven voor beschermingsbewind worden vastgesteld in een Ministeriële regeling (worden jaarlijks geïndexeerd) en kunnen daarom niet door de VKB worden aangepast. Het gevolg hiervan is dat er een extra bijdrage benodigd is.