

BEGROTING WIJWONEN 2019



Huurdersorganisatie

WijWonen
Delft

Delft, 2 december 2019

Het jaar is bijna voorbij en dat brengt met zich mee dat de financiële vooruitzichten voor het jaar 2020 bekend gemaakt worden. In dit document zal de begroting voor het jaar 2020 gepresenteerd worden. Na het lezen van het document zal duidelijk zijn wat de status is van de posten die begroot zijn voor 2019 en hoe de begroting voor 2020 er uit zal zien.

In de begroting van 2019 was de verdeling tussen de financiering van Duwo en leden van WijWonen zelf, ongeveer gelijk. In dit jaar zal de begroting aan de kant van Duwo iets stijgen. WijWonen staat er financieel sterker voor dan het voorgaande jaar. Het eigenvermogen is gegroeid naar verwachting. De stijging van het eigenvermogen zal te vinden zijn in het document.

WijWonen is opnieuw samen met haar zuster organisaties en Duwo omtafel gegaan. Dit met betrekking tot de CHO afspraken. In dit gesprek zijn afspraken verduidelijkt over de financiering van Duwo.

Het document bestaat uit 3 hoofdonderdelen:

1. *Verschil Begroting & Realiteit 2019*
2. *Begroting 2019 & 2020*
3. *Begroting 2020*

Hier is specifiek voor gekozen, zodat er een realistische schatting kan worden gegeven voor het boekjaar 2020.

Namens WijWonen,

Marco Xausa
Penningmeester

Verschil Begroting & Realiteit 2019

Om een realistische schatting te kunnen maken voor de begroting van 2020, zal er bepaald worden wat het verschil is tussen de begroting van 2019 en de werkelijke uitgaven oftewel hier genoemd 'realiteit'. Hieronder is tabel 1 te vinden die deze gegevens met elkaar vergelijkt en weergeeft. De kosten die vallen onder realiteit zijn de werkelijke kosten op 2 december.

Tabel 1. Verschil begroting & realiteit 2019 (BGR = Begroting)

Post	Bestuur	BGR 2019	Realiteit	Verschil
510	Bestuursvergoedingen	€ 21.750,00	€ 16.690,05	€ 5.059,95
511	Bestuursonkosten	€ 4.620,00	€ 3.786,99	€ 833,01
512	Representatie	€ 1.350,00	€ 1.350,00	€ -
513	Werving bestuursleden	€ 1000	€ 627,81	€ 372,19
Kantoor				
530	Huur ruimten	€ 1.200,00	€ 1.100,00	€ 100,00
532	Kantoorartikelen	€ 300,00	€ 183,10	€ 116,90
534	Automatisering	€ 3.000,00	€ 2.111,82	€ 888,18
535	Inventaris	€ 2.500,00	€ 1.458,99	€ 1.041,01
Contact achterban				
541	Consumpties vergaderingen	€ 1.000,00	€ 869,46	€ 130,54
542	Promotie & PR	€ 5.000,00	€ 4.022,70	€ 977,30
544	Ondersteuning BC's	€ 2.800,00	€ 1.253,87	€ 1.546,13
545	Ondersteuning complexen	€ 3.000,00	€ 190,85	€ 2.809,15
Koepel				
590	Onkostenvergoedingen	€ 600,00	€ 398,25	€ 201,75
591	Extern advies koepel	€ 4.000,00	€ 2.498,63	€ 1.501,37
Kennis & educatie				
552	Cursussen	€ 3.000,00	€ 1.078,58	€ 1.921,42
553	Ondersteuningsorganisatie lokaal	€ 9.000,00	€ 13.564,61	€ -4.564,61
592	Ondersteuningsorganisatie koepel	€ 5.000,00	€ 8.398,49	€ -3.398,49
Beheerskosten				
570	Bankkosten	€ 350,00	€ 167,36	€ 182,64
572	Verzekeringen	€ 300,00	€ 289,20	€ 10,80
573	Boekhouding	€ 800	€ 918,39	€ -118,39
Onvoorzien				
800	Onvoorziene kosten	€ 1.000,00	€ 52,85	€ 947,15
Eind Totaal		€ 71.570,00	€ 61.012,00	€ 10.558,00

Het belangrijkste aan deze tabel is het verschil. Dit geeft namelijk een indicatie of een post onder- of over begroot is. Wat opvalt in de kolom die het verschil aangeeft dat het over grote deel van de posten overbegroot zijn geweest en een aantal niet. Een toelichting per post zal te vinden zijn in Tabel 3.

Oorzaken voor de posten die zijn onderbegroot:

- *Post 592 Ondersteuningsorganisatie koepel:* In het jaar 2019 is het volledige bestuur gewisseld op een bestuurslid na. Veel opgedane kennis van de ex-bestuursleden is het bestuur uitgegaan. Om dit op te vangen heeft WijWonen extra uren ingeboekt voor haar adviseur.
De facturen worden vooruitbetaald en aan het eind van het jaar, worden de niet gemaakte uren terug geboekt. Er wordt verwacht 30 procent van de totale koste terug te krijgen. Dit betekend dat er naar schatting € 495.23 het budget heeft overschreden.
- *Post 553 Ondersteuningsorganisatie lokaal:* Het zelfde geldt hier als bij post 592. De kosten zullen naar schatting 30 procent lager uitvallen. Dit betekend dat het verwachte bedrag dat de begroting overscherden is, is € 878.94.
- *Post 573 boekhouding: Het boekhoud pakket dat afgenomen wordt bij Exact viel duurder uit dan verwacht in december 2018.*

Conclusie

Als er gekeken wordt naar het totale verschil in eindtotalen tussen de begroting en realiteit en als de teruggave van geld van Stade advies meegerekend wordt. Dan is de begroting van 2019 met **€17.146,93 euro** over begroot. Dit bedrag zal toegevoegd worden aan het eigen vermogen.

Begroting 2019 & 2020

Terugkijkend naar het jaar 2018 ,2019 en de vooruitzichten op het volgende jaar, is er een begroting gemaakt voor het jaar 2020. Zoals te vinden zien was in de vorige pagina, is er in 2019 overbegroot met €10.558,00. De begroting voor 2020 valt 1.500 euro hoger uit dan in 2019. Op de laatste pagina van dit document zal de verdeling tussen de financiering van Duwo en WijWonen

Tabel 2: Vergelijking begroting 2019 & 2020 (BGR = Begroting)

Post	Bestuur	BGR 2019	BGR 2020	Vershil
510	Bestuursvergoedingen	€ 21.750,00	€ 21.750,00	€ -
511	Bestuursonkosten	€ 4.620,00	€ 4.620,00	€ -
512	Representatie	€ 1.350,00	€ 1.350,00	€ -
513	Werving bestuursleden	€ 1000,00	€ 1.000,00	€ -
	Kantoor			
530	Huur ruimten	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ -
532	Kantoorartikelen	€ 300,00	€ 250,00	€ -50
534	Automatisering	€ 3.000,00	€ 2.500,00	€ -500,00
535	Inventaris	€ 2.500,00	€ 2.200,00	€ -300,00
	Contact achterban			
541	Consumpties vergaderingen	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ -
542	Promotie & PR	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ -
544	Ondersteuning BC's	€ 2.800,00	€ 2.500,00	€ -300,00
545	Ondersteuning complexen	€ 3.000,00	€ 2.700,00	€ -300,00
	Koepel			
590	Onkostenvergoedingen	€ 600,00	€ 600,00	€ -
591	Extern advies koepel	€ 4.000,00	€ 5.000,00	€ 1000,00
592	Ondersteuningsorganisatie koepel	€ 5.000,00	€ 6.000,00	€ 1000,00
	Kennis & educatie			
552	Cursussen	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ -
553	Extern advise lokaal	€ -	€ 1.000,00	€ 1000
592	Ondersteuningsorganisatie Lokaal	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ -
	Beheerskosten			
570	Bankkosten	€ 350,00	€ 300,00	€ -50,00
572	Verzekeringen	€ 300,00	€ 300,00	€ -
573	Boekhouding	€ 800,00	€ 800,00	€ -
	Onvoorzien			
800	Onvoorzienne kosten	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ -
	Eind Totaal	€ 71.570,00	€ 73.070,00	€ 1.500,00

Toelichting verschil begroting 2019 & 2020

De veranderingen in de begroting worden hieronder toegelicht. Indien er bij de toelichting een 'X' staat weergegeven, dan betekent dit dat er geen toelichting nodig was of er was geen verklaring hiervoor te vinden. Deze gegevens zijn hieronder te vinden in tabel 3.

Tabel 3: Toelichting uitgaven begroting 2019

Post	Bestuur	Toelichting
510	Bestuursvergoedingen	<i>Door de indexering die duwo hanteert zijn de bestuursvergoedingen omhoog gegaan aan de kant van Duwo. De verhoging bij aan de kant van duwo wordt afgetrokken aan die van WijWonen.</i>
511	Bestuursonkosten	X
512	Representatie	X
513	Werving bestuursleden	X
	Kantoor	
530	Huur ruimten	X
532	Kantoorartikelen	<i>Door digitalisatie wordt er steeds minder gebruik gemaakt van kantoorartikelen, daardoor is deze post in de begroting van 2019 lager dan die van vorig jaar.</i>
534	Automatisering	<i>Gekeken naar het jaar 2018 en 2019. Is deze post overbegroot. Verwacht wordt dat de kosten voor Suveymonnkey (900 euro) volgendjaar niet meer nodig zijn. Met deze reden is de post verlaagd..</i>
535	Inventaris	<i>De post inventaris is overbegroot in 2019. Met deze reden wordt de post verlaagd met 300 euro.</i>
	Contact achterban	
541	Consumpties vergaderingen	X
542	Promotie & PR	X
544	Ondersteuning BC's	<i>De post ondersteuning BC's is verlaagd omdat de post in 2019 erg is overbegroot. Verwacht wordt dat kosten wel zullen stijgen in het jaar 2020, maar binnen het budget blijven.</i>
545	Ondersteuning complexen	<i>De post ondersteuning complexen is erg onderbegroot in het jaar 2019. Verwacht wordt dat in het jaar 2020 meer uitgegeven wordt aan deze post. Met deze reden een daling van 300 euro</i>
	Koepel	
590	Onkostenvergoedingen	X
591	Extern advise koepel	<i>In verband met het hogerberoep voor de zaak energiebelasting, worden extra kosten verwacht in het jaar 2020. Om na het afsluiten van de zaak een reserve over te houden wordt de post verhoogd met 1000 euro.</i>
592	Ondersteuningsorganisatie Koepel	<i>In 2018 had WijWonen 80 uur aan een lokale adviseur met daarbij nog de uren voor Henri op koepel niveau. In 2019 hebben we gezien dan 100 uur voldoende is zonder henri. In 2020 zal 100 uur afgenomen worden van onze adviseur Jiska. Om de kosten te kunnen faciliteren wordt de post verhoogd met 1000 euro.</i>
	Kennis & educatie	
552	Cursussen	X
553	Ondersteuningsorganisatie lokaal	. X
593	Extern advies lokaal	<i>Dit is een nieuwe post. Voorheen viel dit onder post 591: extern advies koepel. Deze post is nu opgesplitst in post 592: extern advies lokaal. Kosten die hier onder vallen zijn bijvoorbeeld de kosten voor: kascommissie, advies senaat, juridische kosten op lokaal niveau, etc. Kosten worden begroot op 1000 euro</i>

	Beheerskosten	
570	Bankkosten	<i>Hier zijn de kosten groter dan daadwerkelijk is begroot. Dit heeft te maken met het aantal transacties, gezien het feit dat onze organisatie steeds groter wordt is het redelijk te stellen dat dit gepaard gaat met meerdere transacties dan voorgaande jaren.</i>
572	Verzekeringen	X

Specificatie verwachte uitgaven voor 2019

Om een nog duidelijker beeld te vormen waaraan het geld per post besteed zal worden. Is er een specificatie tabel samengesteld. Deze laat zien welke lasten er verwacht worden voor het boekjaar 2019. Hieronder kun je de gegevens vinden in tabel 4.

Tabel 4: Specificatie van de verwachte uitgaven per post

Post	Bestuur	Specificatie
510	Bestuursvergoedingen	8 bestuursleden x €250,- x 10 maanden + 3 bestuursleden x €250,- x 1 maand (zomer) + 4 aspiranten x €125,- x 1 maand
511	Bestuursonkosten	2 x per jaar beleidsweekend a €1250,-; 10 x per jaar bestuursuitje a €180,-; 8 x per jaar afscheidscadeau bestuurslid a €40,-
512	Representatie	9 x bestuurspak vergoeding, max 150 euro per bestuurslid.
513	Werving bestuursleden	Promotie materiaal zoals posters, flyers en interesse lunch etc.
Kantoor		
530	Huur ruimten	12 x per jaar a €100,-
532	Kantoorartikelen	A4 papier voor printer, Cartridges voor printer, Lamineer vellen (A3 & A4 formaat), Snelhechters, Werkmappen, Nietmachine voorzieningen, White board stiften, Schrijfgerei
534	Automatisering	Transip (Website hosting), Whatsapp business service (Simpel B.V.), LaPosta (nieuwsbrief), Survey Monkey (Enquêtes opstellen/versturen/analyseren), TechSoup (Bitdefender Anti-Virus licentie), Briskey (Website onderhoud), LastPass (Wachtwoord Manager), Box (Online cloud storage), Exact (Online boekhouding programma, Adobe pakket (Licentie voor fotoshop etc.)
535	Inventaris	Inkoop opslag kasten, sound systeem, verwarming/heaters, verlichting, koffie apparaat, beamer, tafels
Contact achterban		
541	Consumpties vergaderingen	Kosten voor inkopen vergaderingen met leden, adviesraad, lunches, ALV, Senaat ed.
542	Promotie & PR	Vooraf kosten voor infoweek, posters en eventueel nieuwe aanschaf van gadgets
544	Ondersteuning BC's	Cursussen, Uitjes voor BC's, Lunchmeetings, Borrels
545	Ondersteuning complexen	Ideewedstrijd, Prijzen voor enquetes, Ondersteuning huisfeesten in ruil voor reclame WijWonen
Koepel		
590	Onkostenvergoedingen	Reiskosten voor bestuurlijk overleg, themabijeenkomst etc.
591	Extern advies Koepel	Extern advies maar ook juridische kosten
592	Ondersteuningsorganisatie koepel	Advies stade
Kennis & educatie		
552	Cursussen	Boekhouding, Wordpress, Overlegwet, Servicekosten, Adobe Photoshop, teambonding
553	ondersteuningsorganisatie lokaal	Advocaat kosten (nu voornamelijk energiebelasting, wordt gedeeld onder de andere HO's)
592	extern advies lokaal	Stade Advies (Jiska) +/- 100 uur per jaar t.o.v. 80 uur vorig jaar
Beheerskosten		
570	Bankkosten	Transactie kosten
572	Verzekeringen	Inboedelverzekering

Begroting 2020

Door het kijken naar het boekjaar 2018 en 2019, is het gelukt om een realistische begroting neer te zetten voor het boekjaar 2020. Om verwarring te voorkomen en transparantie te bevorderen, is ervoor gekozen om de begroting met de financiering van zowel Duwo als de leden te weergeven.

begroting WijWonen 2020						
	Lasten			Baten		
		DUWO	Leden	Sub-Totaal		
510 - Bestuursvergoedingen	€	12.412,80	€ 9.337,20	€ 21.750,00	710 - Contributies leden	€ 43.975,09
511 - Bestuurskosten			€ 4.620,00	€ 4.620,00	711 - Bijdrage DUWO	€ 44.762,80
512 - Representatie			€ 1.350,00	€ 1.350,00	720 - Rentebaten	€ 160,00
513 - Werving bestuursleden	€	1.000,00	€ -	€ 1.000,00	721 - Aquisitie	
530 - Huur ruimten	€	1.200,00	€ -	€ 1.200,00	722 - Afrondingsverschillen	
532 - Kantoorartikelen	€	250,00	€ -	€ 250,00	910 - Incidentele resultaten	
534 - Automatisering	€	2.500,00	€ -	€ 2.500,00	911 - Mutatie Eigen Vermogen	-€ 15.827,89
535 - Inventaris	€	2.200,00	€ -	€ 2.200,00		
541 - Consumpties vergaderingen			€ 1.000,00	€ 1.000,00		
542 - Promotie & PR			€ 5.000,00	€ 5.000,00		
544 - Ondersteuning BC's			€ 2.500,00	€ 2.500,00		
545 - Ondersteuning complexen			€ 2.700,00	€ 2.700,00		
552 - Cursussen	€	3.000,00	€ -	€ 3.000,00		
553 - Ondersteuningsorganisatie lokaal	€	9.000,00	€ -	€ 9.000,00		
570 - Bankkosten	€	300,00	€ -	€ 300,00		
572 - Verzekeringen	€	300,00	€ -	€ 300,00		
573 - Boekhouding			€ 800,00	€ 800,00		
590 - Onkostenvergoedingen koepel	€	600,00	€ -	€ 600,00		
591 - Extern advies Koepel	€	5.000,00	€ -	€ 5.000,00		
592 - Ondersteuningsorganisatie koepel	€	6.000,00	€ -	€ 6.000,00		
593 - Extern advies lokaal	€	1.000,00	€ -	€ 1.000,00		
610 - Mut. Algemene Reserve			€ -	€ -		
613 - Mut. Voorziening Rechtsbijstand			€ -	€ -		
800 - Onvoorziene kosten			€ 1.000,00	€ 1.000,00		
Subtotaal	€	44.762,80	€ 28.307,20		Subtotaal	€ 73.070,00
			Totale Lasten €	73.070,00	Totale Baten €	73.070,00

Post
510 - be
513 - We
532 - Ka
535 - Inv
591 - Ext
592 - onc
593 - ext
570 - bai
Totaal

Veranderingen Leden			
Post	Oud	Nieuw	Vershil
510 - bestuursvergoedingen	€ 9.750,00	€ 9.337,20	-€ 412,80
513 - Werving bestuursleden	€ 500,00	€ -	-€ 500,00
534 - Automatisering	€ 500,00	€ -	-€ 500,00
535 - Inventaris	€ 500,00	€ -	-€ 500,00
544 - ondersteuning BC's	€ 2.800,00	€ 2.500,00	-€ 300,00
545 - ondersteuning complexen	€ 3.000,00	€ 2.700,00	-€ 300,00
Totaal	€ 17.050,00	€ 14.537,20	-€ 2.512,80



Huurdersorganisatie

Wij Wonen
Delft