

Jaarverslag 2018

De Stichting ISOFA-Wageningen

Het *Diaconaal Wmo Platform Wageningen* (DWPW), opgericht in 2006, heeft in 2014 het initiatief genomen voor de oprichting van de stichting ISOFA (Interkerkelijke Stichting voor Ondersteuning bij Financiële Administratie). De oprichtingsakte is verleden op 28 augustus 2014. In november 2014 heeft de stichting een ANBI status gekregen.

1. Doelstelling, beleid en strategie van de Stichting.

De Stichting heeft ten doel - daartoe geïnspireerd door de Bijbel - het ondersteunen van particulieren bij het voorkomen en oplossen van (dreigende) financiële problemen. De Stichting zet daartoe vrijwilligers in die door SchuldHulpMaatje Nederland (SHM) opgeleid en gecertificeerd zijn. Een hulpvrager wordt na intake door de coördinator gekoppeld aan een vrijwilliger. Deze biedt laagdrempelige, sociale en praktische ondersteuning. Dat kan zijn in een preventief traject, maar ook tijdens en na een schuldsaneringsproces. Doel is het vergroten van de zelfredzaamheid van de hulpvrager.

De stichting helpt iedere burger ongeacht religie, identiteit en maatschappelijke status. ISOFA streeft daarbij naar een goede samenwerking met andere partners in het sociaal domein en de gemeentelijke organisatie.

2. Bestuur en organisatie

Het bestuur bestaat uit vijf personen. De bestuurssamenstelling is in 2018 ongewijzigd.

Samenstelling bestuur 2018
Marion Boelhauer (voorzitter)
Ad van Oostrum (vice-voorzitter)
André Huijbers (penningmeester)
Gert van de Kraats
Gerrit van Vliet (secretaris)

3. Activiteiten en Initiatieven 2018

Kerntaken

Hulpverlening

De belangrijkste taak in 2018 taak is het helpen van mensen bij hun administratie en financiën in allerlei situaties en met name het zoeken naar oplossingen bij schuldsituaties.

In onderstaande tabel zijn enkele kerncijfers over de hulptrajecten in 2018 weergegeven.

Aantal hulptrajecten 1 januari 2018	20	
Nieuwe hulpvragen in 2018	22	(+)
Afgeronde hulpvragen in 2018	19	(-)
Aantal hulptracten 31 december 2018	23	

Zie verder bijlage 1 voor meer informatie over de hulpverlening.

De mensen die langere tijd begeleid worden zitten vaak in de schuldsanering. Een andere reden voor een lang traject is dat het aanleren van vaardigheden veel tijd vraagt. In de afrondende fase wordt vaak slechts 1 keer per maand een bezoek afgelegd, of er wordt gewacht op initiatief van een hulpvrager voor een afspraak.

Hulpmaatjes

In 2018 is door de hulpmaatjes 757 uur bij de hulpvragers thuis besteed. Dat is meer dan de 590 uur van 2017. Het aantal maatjes was ongeveer gelijk, namelijk 14. De meeste hulpvragen konden binnen redelijke termijn, gemiddeld twee weken, gekoppeld worden. We streven naar een lichte overcapaciteit van het aantal maatjes zodat de kans het grootst is dat er een goede match gemaakt kan worden tussen hulpvrager en hulpmaatje (denk hierbij aan leeftijd/geslacht).

De vrijwilligers hebben verschillende e-learning modules gevolgd vanuit SHM Landelijk, onder andere over de invoering van de nieuwe AVG-wet.

SHM Landelijk

In 2018 hebben bestuursleden en de coordinator aan verschillende bijeenkomsten van Schuldhulpmaatje landelijk deelgenomen. Tijdens Algemene Ledenvergaderingen en inspiratiebijeenkomsten zijn de bestuursleden en de coordinator op de hoogte gebracht van nieuwe ontwikkelingen en geenthousiasmeerd voor het werk van SchuldhulpMaatje.

Contact tussen bestuur en vrijwilligers

Het contact tussen bestuur en hulpmaatjes is in 2018 als volgt vormgegeven:

- Wanneer een nieuwe vrijwilliger zich aanmeldt, legt de coordinator het eerste contact. Voordat iemand aangemeld wordt voor de 3-daagse cursus wordt ook een kennismakingsgesprek gevoerd met een bestuurslid en de coordinator.
- In januari organiseerde het bestuur een vrijwilligersavond om samen met de hulpmaatjes te eten en uitvoerig met elkaar kennis te maken. Deze avond werd wederzijds gewaardeerd.
- In september verzorgde een trainer van SchuldhulpMaatje landelijk (Kees van Dijk) een bijscholing, waarbij enkele bestuursleden aanwezig waren.

Zichtbaarheid en verantwoordelijkheid in en voor Wageningen

Welsaam

Met ingang van 2018 is de uitvoering gestart van “Samen Wageningen” het sociaal beleid in Wageningen. Het gaat om al het beleid dat is gericht op hulp en ondersteuning aan inwoners van de gemeente als het gaat om welzijn en zorg. Dit gebeurt door Welsaam, een netwerk organisatie. Het is een samenwerkingsverband van 30 partners. Daar omheen zijn vele organisaties en individuen betrokken. Iedere partner spant zich in om zo goed mogelijk bij te dragen aan de gezamenlijke doelen van Samen Wageningen. Binnen Welsaam neemt ISOFA samen met Sociaal Raadslieden (Solidez), Humanitas–Thuisadministratie, De Woningstichting, Maatschappelijk Werk Solidez Schulddienstverlening (gemeente Wageningen) en de Voedselbank deel aan de ontwikkeltafel ‘Voorkomen van schulden en armoede’.



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Concreet betekent dit dat er met deze partners structureel overleg plaatsvindt over de praktijk van armoedebestrijding en preventie in Wageningen.

Postadres Van de Weerdstraat 85, 6709 TT Wageningen
E-mail bestuur@isofa-wageningen.nl
Website www.isofa-wageningen.nl





Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Onderzoek langdurige ondersteuning

Tijdens de werkzaamheden voor Samen Wageningen in 2017 bleek dat de Stichting Welzijn Ouderen Arnhem (SWOA) haar activiteiten in Wageningen zou staken. Deze Stichting bood vrijwillige hulp aan inwoners die moeilijk en niet binnen kortere tijd tot zelfredzaamheid te brengen zijn. ISOFA en Humanitas Thuisadministratie hebben in 2018 een gezamenlijk onderzoek uitgevoerd naar de mogelijkheden om de eventuele leemte in de hulpverlening voor deze gehele doelgroep in te vullen. Naar aanleiding van het onderzoek is er door Solidez een aparte organisatie opgezet om deze doelgroep te begeleiden. Ook voor ISOFA is deze nieuwe organisatie een positieve uitkomst omdat de genoemde doelgroep langdurige ondersteuning nodig heeft terwijl de hulp van ISOFA gericht is op het (terug)brengen naar zelfredzaamheid. Potentiele hulpvragen kunnen nu beter bij de best passende organisatie ondergebracht worden.

Kaartspel

In 2018 is gestart met het ontwikkelen van een kaartspel dat gebruikt kan worden om op een laagdrempelige, educatieve manier, de aandacht te leggen bij omgaan met geld en het voorkomen van schulden. De beoogde doelgroep voor deze spelvorm zijn voornamelijk jongeren en studenten.

Contact met achterban van kerken en geloofsgemeenschappen

Als vast overlegmoment in het jaar tussen ISOFA en haar achterban geldt een vergadering tussen het bestuur van ISOFA en de deelnemersraad. In 2018 is die vergadering gehouden op 12 april.

Een van de onderwerpen waar met elkaar over van gedachten is gewisseld is het proberen te bereiken van de mensen die zich niet makkelijk laten vinden. Mede naar aanleiding hiervan is gestart met het organiseren van een informatieavond.

Naar aanleiding van de deelnemersraadvergadering kwam naar voren dat er structuur ontbreekt in het onderhouden van wederzijds contact tussen de achterban en het bestuur van ISOFA.

Openbare Informatieavond

Halverwege 2018 is een aanvang gemaakt met het organiseren van een laagdrempelige informatieavond welke in het voorjaar van 2019 georganiseerd zal worden. Het doel van deze avond is om als ISOFA de verbinding te zoeken met potentiële hulpgevers en hulpvragers en relevante partners.

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Sinds 25 mei 2018 is de AVG van toepassing. Dat betekent dat in de hele Europese Unie dezelfde privacywetgeving geldt. De AVG zorgt onder meer voor: versterking en uitbreiding van privacyrechten en meer verantwoordelijkheden voor organisaties. Voor ISOFA is de invoering van de AVG aanleiding geweest om de eigen organisatiestructuur op het gebied van privacy te onderzoeken en aan te scherpen.



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

4. Financiering

Het financieel verslag over 2018 en de begroting voor 2019 zijn in bijlagen weergegeven.

Wageningen, 25 juni 2019

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Boelhouwer', is written over a horizontal line. Below the line, the name 'M. Boelhouwer' is printed in a serif font.

voorzitter

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'G. v. Vliet', is written over a horizontal line.

G. v. Vliet

secretaris

Bijlagen:

1. Cijfers hulpvragen 2018
2. Financieel verslag 2018



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Jaarcijfers hulpvragen ISOFA

Bijlage bij het jaarverslag 2018

In 2018 zijn 14 vrijwilligers aan de slag geweest om mensen te begeleiden bij hun financiën en administratie. We verwelkomden 1 nieuw SchuldHulpMaatje en niemand nam afscheid. Helaas konden 2 maatjes door persoonlijke omstandigheden minder doen dan ze zouden willen. Tenslotte begon 1 maatje aan een deeltijdbaan in de zorg, waardoor ook zij minder tijd kon besteden aan hulpvragers dan in de andere jaren.

Vele huisbezoeken zijn afgelegd, mails verstuurd en er is overlegd. Ook gingen de maatjes geregeld mee naar afspraken met diverse hulpverleners. Hieronder wordt de hulp in cijfers weergegeven.

Kenmerken van de hulpvragers

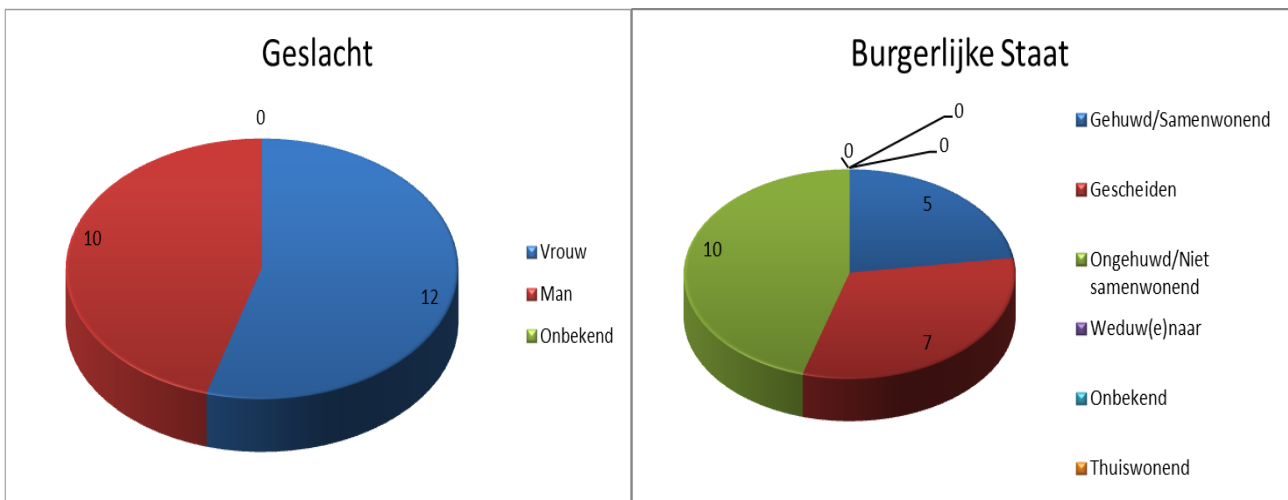
Vanuit 2017 waren 20 hulpvragen doorgedaan in 2018.

Daarnaast waren er door het jaar heen 22 nieuwe aanmeldingen.

In de tabel hieronder zijn enkele kenmerken van de hulpvragers weergegeven.

Kenmerken van de nieuwe hulpvragers (2018)	
Man	10
Vrouw	12
Hoe aangemeld?	
Aanmelding rechtstreeks	3
Aanmelding via schuldhulpverlening	4
Aanmelding via familie/vrienden	0
Aanmelding via landelijke website	5
Aanmelding via hulpverleners (bijv. maatschappelijk werk)	8
Overgedragen van Humanitas thuisadministratie	2

In de figuren hieronder wordt een aantal kenmerken van de nieuwe hulpvragers in beeld gebracht.



Het begeleidingstraject

In totaal is door alle maatjes samen ongeveer 757 uur bij de hulpvragers thuis besteed. Dat is meer dan de 590 uur van 2017.

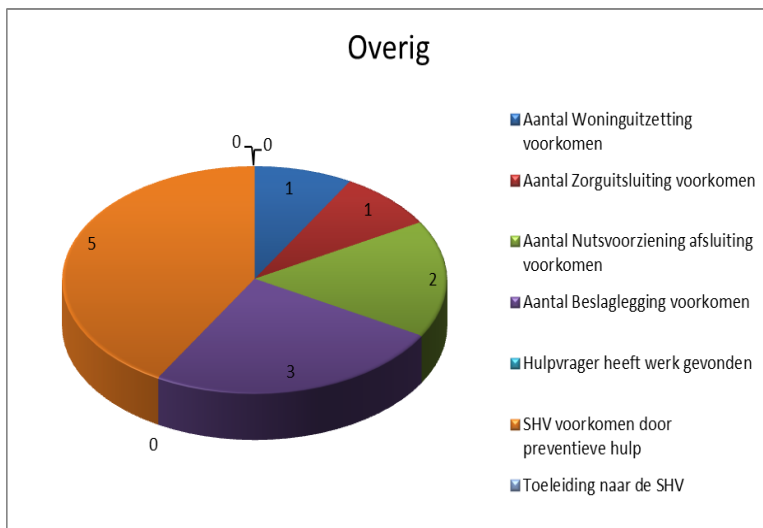
In enkele situaties zijn naast het begeleidingstraject doorverwijzingen voorgekomen. Twee hulpvragers zijn aangemeld bij beschermingsbewind, omdat duidelijk werd dat zij zelf niet in staat waren overzicht te krijgen over hun budget, betalingsregelingen en schulden. Bij de aanmelding naar een beschermingsbewindvoerder helpt het maatje o.a. met uitleg en doorsturen van post. Wanneer de hulpvragers en bewindvoerder een stabiele situatie hebben bereikt, kan het traject van het maatje worden afgerond.

Hoewel meer mensen doorverwezen kunnen worden naar de Voedselbank, hebben hulpvragers soms een drempel. Door voorlichting of zelfs door mee te gaan, helpen de maatjes deze drempel te verlagen. Vaak wordt na het eerste bezoek met opluchting geconstateerd dat toch wat geld bespaard wordt op het huishoudgeld.

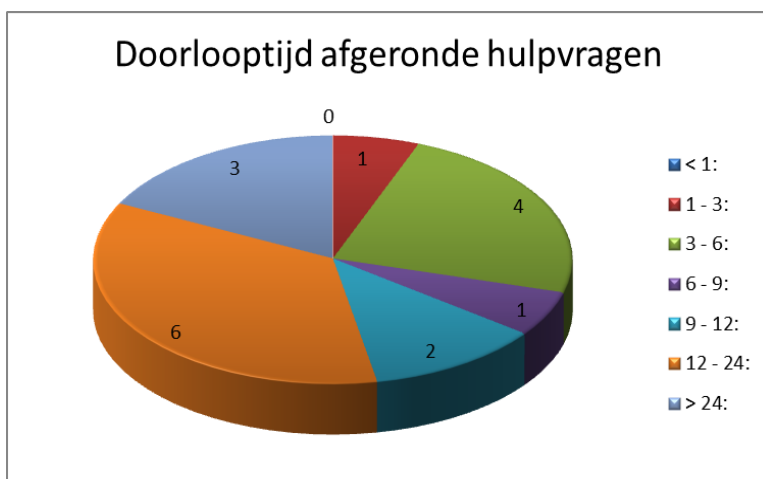
Doorverwezen naar:	
Voedselbank	6
Kledingbank	3
Speelgoedbank	1
Schuldhelpverlening	1
Beschermingsbewind	2

Samenwerking met professionele hulpverleners is bij 13 hulpvragers het geval. De coördinator of hulpmaatje stemt daarbij goed af wie een bepaald onderdeel van de hulpverlening begeleidt. Deze hulpverleners zijn bijvoorbeeld maatschappelijk werkers of schulddienstverleners.

In 2018 zijn 19 trajecten afgerond, waarvan 12 met goede resultaten. Van 1 hulpvragers is duidelijk dat hij zonder begeleiding uit zijn woning gezet zou zijn. Verder is door op tijd te ondersteunen bij betalingsregelingen e.d. bij 5 mensen voorkomen dat ze naar de professionele schuldhulpverlening zouden moeten gaan.



Helaas zijn ook enkele trajecten zijn zonder duidelijke afronding beëindigd, bijvoorbeeld als een afspraak afgezegd wordt en de hulpvrager toont geen initiatief om een nieuwe afspraak te plannen. Er wordt niet altijd een duidelijke reden opgegeven waarom men geen behoefte heeft aan verder contact.



Uit bovenstaande figuur blijkt dat er nogal wat variatie is in de duur van de hulptrajecten. Enkele trajecten zullen de totale duur van het saneringstraject vragen, maar soms zijn mensen met enkele bezoeken in een paar maanden al zover geholpen dat ze op eigen kracht verder kunnen.

De begeleiding van 23 hulpvragers zal in 2019 gecontinueerd worden.

FINANCIËEL VERSLAG 2018

van de

**Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie**

Wageningen

Inhoud:

Balans per 31 december 2018

Staat van baten & lasten 2018

Toelichting op de balans en de staat van baten & lasten

Begroting 2019



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Balans

Activa

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Immateriële vaste activa	€ -	€ -
Materiële vaste activa	€ -	€ -
Financiële vaste activa	€ -	€ -
	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
Vorraden	€ -	€ -
Vorderingen en overlopende activa	€ 38	€ 1.119
Effecten	€ -	€ -
Liquide middelen	€ 30.766	€ 22.415
	<u>€ 30.803</u>	<u>€ 23.534</u>
Totaal activa	<u>€ 30.803</u>	<u>€ 23.534</u>

Passiva

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Reserves en Fondsen		
* Reserves		
- Continuïteits- en Bestemmingreserve	€ 17.000	€ 16.000
- Overige reserves	€ 10.883	€ 6.508
	<u>€ 27.883</u>	<u>€ 22.508</u>
* Fondsen		
- Bestemmingsfondsen	€ -	€ -
	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
	<u>€ 27.883</u>	<u>€ 22.508</u>
Voorzieningen	€ 2.500	€ -
Langlopende schulden	€ -	€ -
Kortlopende schulden	€ 420	€ 1.026
	<u>€ 30.803</u>	<u>€ 23.534</u>
Totaal passiva	<u>€ 30.803</u>	<u>€ 23.534</u>

Staat van Baten en Lasten

Baten

	Werkelijk 2018	Begroot 2018	Werkelijk 2017
Baten uit eigen fondsenwerving	€ 2.831	€ 2.500	€ 1.802
Baten uit gezamenlijke acties	€ -	€ 2.500	€ -
Baten uit actie van derden	€ -	€ -	€ -
Subsidies van overheden	€ 30.000	€ 30.000	€ 20.000
Rentebaten	€ -	€ -	€ 11
Overige baten	€ -	€ -	€ -
<i>Totaal baten</i>	<u>€ 32.831</u>	<u>€ 35.000</u>	<u>€ 21.813</u>

Lasten

	Werkelijk 2018	Begroot 2018	Werkelijk 2017
Besteed aan doelstelling			
* Schuldhelpverlening	€ 25.083	€ 33.700	€ 20.046
* Overlopende kosten	€ 392	€ -	€ 750
	€ 25.476	€ 33.700	€ 20.796
Werving baten			
* Kosten eigen fondsenwerving	€ -	€ -	€ -
* Kosten gezamenlijke acties	€ 1.119	€ -	€ -
* Kosten acties van derden	€ -	€ -	€ -
* Kosten verkrijging subsidie overheden	€ -	€ -	€ -
	€ 1.119	€ -	€ -
Beheer en administratie			
* Kosten beheer en administratie	€ 834	€ 1.000	€ 631
* Overlopende kosten	€ 28	€ -	€ 27
	€ 862	€ 1.000	€ 658
<i>Totaal lasten</i>	<u>€ 27.457</u>	<u>€ 34.700</u>	<u>€ 21.454</u>
<i>Saldo van baten en lasten</i>	<u>€ 5.375</u>	<u>€ 300</u>	<u>€ 359</u>

Bestemming saldo

Toevoeging/onttrekking aan:	2018	2017
- Continuïteitsreserve	€ -	€ -
- Bestemmingsreserves	€ -	€ -
- Herwaarderingsreserve	€ -	€ -
- Overige reserves	€ 5.375	€ 359
- Bestemmingsfondsen	€ -	€ -
	<u>€ 5.375</u>	<u>€ 359</u>

Toelichting op de balans

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn 650 van de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa

Materiële vaste activa

Betreft computerapparatuur ten behoeve van personeel.

Afschrijving vindt plaats gedurende de verwachte levensduur (3 jaar).

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Beginstand 1 januari	€ -	€ 167
Aanschaf		
Afschrijving	€ -	€ -167
Eindstand 31 december	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>

Vorderingen en overlopende activa

Betreft vooruitbetaalde bedragen.

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Kosten werving 2016/2017	€ -	€ 1.119
Vooruitbetaalde kosten	€ 38	€ -

Liquide middelen

Betreft bank- en spaarsaldi aangehouden bij Triodos Bank.

Bedragen zijn direct opeisbaar.

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Bankrekening	€ 20.694	€ 12.344
Spaarrekening	€ 10.071	€ 10.071
Eindstand 31 december	<u>€ 30.766</u>	<u>€ 22.415</u>

Het rentepercentage op de spaarrekening bedraagt 0,15%

Toelichting op de balans

Passiva

Reserves en fondsen

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
<i>Continuïteits- en Bestemmingsreserve</i>		
Beginstand 1 januari	€ 16.000	€ 16.000
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 1.000	€ -
Onttrekking reserve uit saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 17.000</u>	<u>€ 16.000</u>

Een continuïteits- en bestemmingsreserve wordt aangehouden voor de realisatie van de schuldhelpverlening op langere termijn ter dekking van de kosten voor coordinatie, lidmaatschap van de vereniging SchuldHulpMaatje Nederland en hercertificering van de vrijwilligers.

Overige reserves

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Beginstand 1 januari	€ 6.508	6149
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 4.375	€ 359
Onttrekking reserve uit saldo boekjaar	€ 1.000	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 11.883</u>	<u>€ 6.508</u>

Totaal reserves en fondsen

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Beginstand 1 januari	€ 22.508	€ 22.149
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 5.375	€ 359
Onttrekking reserve uit saldo boekjaar	€ 1.000	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 28.883</u>	<u>€ 22.508</u>

Voorzieningen

Betreft de kosten voor het ontwikkelen en uitvoeren van vroegsignalering van schulden in samenwerking met de Gemeente en de partners in het domein 'armoede en schulden'.

Kortlopende schulden

Betreft nog te betalen kosten en vooruitontvangen bijdragen. De looptijd van deze schulden is minder dan 1 jaar.

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Nog te betalen personeelskosten	€ 357	€ 249
Nog te betalen overige kosten	€ 63	€ 777
Vooruitontvangen bijdragen	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 420</u>	<u>€ 1.026</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten

Baten

Ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Alle ontvangen bedragen uit hoofde van eigen fondsenwerving, acties en subsidies worden bruto opgenomen. Indien de baten niet kunnen worden toegerekend aan enig jaar, vindt verantwoording plaats in het jaar van ontvangst.

	<u>Werkelijk 2018</u>	<u>Begroot 2018</u>	<u>Werkelijk 2017</u>
Baten uit eigen fondsenwerving	€ 2.831	€ 2.500	€ 1.802
Baten uit gezamenlijke acties	€ -	€ 2.500	€ -
Baten uit actie van derden	€ -	€ -	€ -
Subsidies van overheden	€ 30.000	€ 30.000	€ 20.000
Rente baten	€ -	€ -	€ 11
	<u>€ 32.831</u>	<u>€ 35.000</u>	<u>€ 21.813</u>

Lastenverdeling

Bestemming	Schuldhelpverlening			Werving Baten				Beheer- en administratiekosten			Totaal 2018	Begroot 2018	Totaal 2017
	Uitgaven	Overlopend	Totaal	Eigen werving	Gezamenlijke werving	Acties van derden	Subsidies	Uitgaven	Overlopend	Totaal			
Subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.119	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.119	€ -	€ -
Afdrachten/lidmaatschap SHM	€ 3.100	€ -	€ 3.100	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.100	€ 3.200	€ 3.100
Aankopen en verwervingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Uitbesteed werk	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Publiciteit en communicatie	€ 2.500	€ -	€ 2.500	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 393	€ -	€ 393	€ 2.893	€ 500	€ 79
Personeelskosten	€ 13.377	€ 357	€ 13.735	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 13.735	€ 17.500	€ 11.815
Opleidingskosten vrijwilligers	€ 3.800	€ -	€ 3.800	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.800	€ 1.750	€ 3.600
Overige kosten vrijwilligers	€ 272	€ -	€ 272	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 272	€ 6.250	€ 246
Huisvestingskosten	€ 1.005	€ -	€ 1.005	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.005	€ 1.500	€ 1.086
Kantoor- en algemene kosten	€ 1.027	€ 35	€ 1.062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 441	€ 28	€ 468	€ 1.530	€ 1.000	€ 1.362
Afschrijving	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 166
Afrondingsverschil	€ 2	€ -	€ 2	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2	€ -	€ -
Totaal	€ 25.084	€ 392	€ 25.476	€ -	€ -	€ 1.119	€ -	€ 834	€ 28	€ 862	€ 27.457	€ 31.700	€ 21.454

Begroting Schuldhulpverlening 2019

<u>Uitgaven</u>	<u>Begroot</u>	<u>Aandeel</u>
Personeelskosten		
Coördinator vrijwilligers, 9 uur per week regulier	€ 15.000	45%
Coördinator vrijwilligers, 100 extra uren (jaarbasis)	€ 1.800	5%
Overige personeelskosten	€ 250	1%
	€ 17.050	52%
Vrijwilligerskosten		
Opleiding en training 5 nieuwe vrijwilligers a € 350,00	€ 2.000	6%
Jaarlijkse bijdrage per gecertificeerd maatje € 250	€ 5.000	15%
Lidmaatschap vereniging SHM	€ 3.200	10%
Reiskosten vrijwilligers	€ 250	1%
Overige vrijwilligerskosten	€ 250	1%
	€ 10.700	32%
Kantoor- en organisatiekosten		
Huur kantoorruimte	€ 1.250	4%
PR, publiciteit en vroegsignalering	€ 3.000	9%
Automatisering	€ 500	2%
Kantoorkosten + telefonie	€ 250	1%
Overige organisatiekosten	€ -	0%
	€ 5.000	15%
Algemene kosten		
Overige algemene kosten	€ 250	1%
	€ 250	1%
	=====	
Totaal generaal Lasten	€ 33.000	100%
<u>Inkomsten</u>		
Fondsen, subsidie en giften		
Landelijke fondsen	€ -	0%
Lokale overheid	€ 30.000	91%
Kerkelijke organisaties	€ 2.500	8%
Bedrijven & Giften	€ 500	2%
Lokale fondsen	€ -	0%
	=====	
Totaal generaal Baten	€ 33.000	100%