Begroting 2025
Meerjarenperspectief 2026-2029

Inhoud

1. Inleiding 3
2. De richtlijnen 3
3. Begroting 2025 4
4. Financieringsparagraaf 10
5. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 11
6. Ontwikkelingen 14
7. Kostenverdeelstaat 16
8. Staat van salarissen en sociale lasten 16
9. Financieel meerjarenperspectief 2026-2029 17
Bijlage 22

1. Inleiding

Voor u ligt de begroting 2025 en de meerjarenbegroting 2026 – 2029 van de Gemeenschappelijke regeling Cocensus.). Deze begroting geeft inzicht in de baten en lasten van Cocensus voor de jaren 2025 tot en met 2029.

Cocensus is opgericht als een gemeenschappelijke regeling, wat betekent dat het fungeert als verlengd openbaar bestuur en diensten verleent aan de gemeenten Haarlem, Haarlemmermeer, Hillegom, Beverwijk, Oostzaan, Wormerland, Alkmaar, Bergen, Dijk en Waard, Den Helder, Uitgeest, Castricum, Heiloo. De gemeente Landsmeer heeft aangegeven om per 1 januari 2025 te willen aansluiten bij Cocensus. Cocensus heeft de verantwoordelijkheid voor het innen van lokale heffingen en voert de Wet WOZ uit. Vanaf 1 januari 2023 is Cocensus ook verantwoordelijk voor het klantcontactcentrum voor al haar deelnemende gemeenten.

De begroting is gebaseerd op de Kadernota 2025. In de Kadernota zijn de algemene, financiële en beleidsmatige kaders voor de begroting 2025 en het meerjarenperspectief 2026-2029 gepresenteerd.

2. De richtlijnen

2.1 Uitgangspunten begroting 2025

Prijs overheidsconsumptie: beloning werknemers

Het indexatiecijfer voor 2025 is 4,9% (cMEV 2024, augustus 2023)

Prijs bruto binnenlands product

Het indexatiecijfer voor 2025 is 2,4% (cMEV 2024, augustus 2023)

Gewogen gemiddelde

Voor het begrotingsjaar 2025 is voor de bijdragen aan de gemeenschappelijke regeling een gewogen percentage vastgesteld van 4,2%. Dit percentage is afgerond op een cijfer achter de komma opgebouwd uit een verwachte loonkostenstijging 4,9% en een materiële kostenstijging van 2,4%. Gelet op de huidige salarislasten telt in de weging het looncomponent voor 70% en het materiële component voor 30% mee.

3. Begroting 2025

BATEN

3.1 Baten

3.1.1 Bijdragen deelnemers GR

De bijdragen van de deelnemende gemeenten aan de gemeenschappelijke regeling zijn vastgesteld op basis van de volgende uitgangspunten:

- Een compensatie voor loonkostenstijgingen en materiële lastenstijgingen (4,2%) ten opzichte van de 1ste begrotingswijziging 2024.
- Aanpassing bijdrage Haarlem parkeren + € 295.000 en inrijverboden + € 15.000.
- Aanpassing bijdrage Oostzaan + € 540.000 bestuurlijke boete.
- Aanpassing bijdrage Bergen NH + € 3.000 BIZ Egmond en Schoorl.
- Indien de gemeenteraden van de deelnemers akkoord gaan dan zal per 1 januari 2025 de gemeente Landsmeer toetreden tot Cocensus.

Baten Bijdragen deelnemers GR	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Haarlemmermeer	-4.163.000	-4.338.000
Haarlem	-3.229.000	-3.675.000
Beverwijk	-856.000	-892.000
Hillegom	-374.000	-390.000
Oostzaan	-232.000	-782.000
Wormerland	-390.000	-406.000
Alkmaar	-1.859.000	-1.937.000
Bergen	-833.000	-871.000
Den Helder	-994.000	-1.036.000
Uitgeest	-274.000	-286.000
Castricum	-623.000	-649.000
Heiloo	-384.000	-400.000
Dijk & Waard	-1.389.000	-1.447.000
Landsmeer	-	-265.000
Totaal bijdragen deelnemers GR	**-15.600.000**	**-17.374.000**

Tabel 1: Overzicht bijdrage deelnemers GR

3.2. Overige baten

Overige baten	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Uitbreiding dienstverlening opdrachtgevers	-845.000	-10.000
Meeropbrengsten dwanginvordering	-300.000	-300.000
Opdrachten	-81.000	-81.000
Totaal	**-1.226.000**	**-391.000**

Tabel 2: Overige Baten

3.2.1. Uitbreiding dienstverlening opdrachtgevers

Met de opdrachtgevende gemeenten wordt gesproken over de mogelijke overheveling van achtergebleven taken op het gebied van gemeentelijke belastingen of aanverwante activiteiten en over de uitbesteding van mogelijke nieuwe heffingen aan Cocensus. Zoals vermeld, zijn sommige van deze activiteiten per 2025 ondergebracht in de bijdragen van de betreffende deelnemers, hierdoor zijn de overige baten met € 835.000 gezakt ten opzichte van de begroting 2024 1e wijziging. Wat blijft, is een inschatting van enkele kleine opdrachten van deze deelnemers.

3.2.2. Meeropbrengsten dwanginvordering

Volgens de overeenkomst ontvangt Cocensus een bijdrage van de opdrachtgevende gemeenten uit de opbrengsten van dwanginvordering voor aanmaningskosten en dwangbevelkosten, als compensatie voor de extra werkzaamheden en kosten. Deze bijkomende kosten betreffen voornamelijk de uitgaven voor het inhuren van externe deurwaarders, die worden ingezet voor vorderingen buiten de stadsgrenzen. Het gaat voornamelijk om vorderingen tegen personen of bedrijven die zijn verhuisd of die geen ingezetenen zijn van de deelnemende gemeenten (bijvoorbeeld bij parkeerovertredingen). De geschatte kosten voor 2025 blijven gelijk aan die van 2024.

3.2.3. Opdrachten

In de begroting is rekening gehouden met opdrachten van gemeenten, die niet direct met het primair proces van Cocensus te maken hebben of met onderwerpen, die niet in de dienstverlenings-overeenkomst zijn opgenomen.

3.3. Lasten

Lasten	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Personeel		
Salarissen	10.845.000	11.718.000
Woon-/werkverkeer	104.000	106.000
Tijdelijke inhuur	700.000	734.000
Opleidingen	212.000	234.000
Overig	146.000	151.000
Totaal Personeel	**12.007.000**	**12.943.000**
Huisvesting		
Onderhoud huisvesting	102.000	104.000
Energie en water	70.000	72.000
Kapitaallasten	398.000	387.000
Diensten	151.000	155.000
Voorziening groot onderhoud	40.000	40.000
Totaal Huisvesting	**761.000**	**758.000**
ICT		
Servers	250.000	270.000
Netwerk/infrastructuur	380.000	393.000
PC's en randapparatuur	74.000	74.000
Belastingapplicaties	1.190.000	1.145.000
Kantoorapplicaties	177.000	153.000
Telefonie	176.000	174.000
Totaal Automatisering	**2.247.000**	**2.209.000**
Overige uitgaven		
Diverse posten	**1.524.000**	**1.561.000**
Rente langlopende lening	44.000	45.000
Te ontvangen SKB rente	-80.000	-80.000
Dotatie voorziening verlofsparen	80.000	80.000
Totaal Overige uitgaven	**1.568.000**	**1.606.000**
Mutatie signalering	243.000	249.000
Totaal Uitvoering wet WOZ	**243.000**	**249.000**
TOTAAL LASTEN	**16.826.000**	**17.765.000**
SALDO	**-**	**-**

Tabel 3: Totaal lasten

3.3.1. Personeel

Salarissen en sociale lasten

De raming van de salarissen is gebaseerd op de verwachte formatie 2025. In de verwachte formatie is ruimte opgenomen om medewerkers aan te trekken voor de uitbreiding van diverse werkzaamheden voor de opdrachtgevers en mogelijke toetreding van Landsmeer.

Woon- / werkverkeer

De raming van de kosten van het woon-werkverkeer is vrijwel gelijk gehouden aan de begroting 2024.

Tijdelijke inhuur

De raming van het inhuurbudget is gebaseerd op de verwachte inhuur van 2025. Door de krapte op de arbeidsmarkt merken we dat we steeds meer afhankelijk worden van externe inhuur. Vaak vanuit het oogpunt dat de medewerkers uiteindelijk bij Cocensus in loondienst komen.

Opleidingsplan

Het budget voor opleidingen is vastgesteld op 2% van de loonsom.

Overige kosten

Het budget voor overige kosten betreft uitgaven voor kerstpakketten, gedifferentieerd belonen, ambtsjubilea, personeelsfeest e.d..

3.3.2. Huisvesting

Onderhoud huisvesting

Voor het klein onderhoud huisvesting zijn enkele onderhoudscontracten afgesloten. Het gaat hier onder andere over het onderhoud van het buitenterrein, lift, klimaat, elektra en beveiliging.

Energie en water

Dankzij de duurzaamheid van het nieuwe pand aan de Trompet is er de afgelopen jaren bespaard op de energielasten. Per 2023 is Cocensus over gegaan op een volledig elektrisch wagenpark. De verwachting is dat door het opladen van het wagenpark de energielasten licht gaan stijgen.

Kapitaallasten

De kapitaallasten betreffen de afschrijving met betrekking tot de investeringen in de huisvesting van Cocensus. Een specificatie van de kapitaallasten is opgenomen in de staat van Activa.

Diensten

De raming voor diensten betreffen serviceverlening, schoonmaak, koffievoorziening, kunst, planten en de aanschaf van klein meubilair.

Voorziening groot onderhoud

Jaarlijks, zal er conform het onderhoudsplan een bedrag gestort worden in de voorziening groot onderhoud ter egalisatie van de onderhoudskosten.

3.3.3. Automatisering

De diverse componenten onder automatisering zijn uitgesplitst naar kapitaallasten (afschrijving) en overige kosten.

Automatisering	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Servers	250.000	256.000
Kapitaallasten servers	-	14.000
Netwerk/infrastructuur	376.000	385.000
Kapitaallasten netwerk/infra	4.000	8.000
PC's en randapparatuur	-	-
Kapitaallasten PC's en randapp.	74.000	74.000
Belastingapplicaties	1.053.000	1.078.000
Kapitaallasten belastingapplicatie	137.000	67.000
Kantoorapplicaties	147.000	151.000
Kapitaallasten kantoorapplicatie	30.000	2.000
Telefonie	170.000	174.000
Kapitaallasten telefonie	6.000	-
Totaal Automatisering	**2.247.000**	**2.209.000**

Tabel 4: Automatisering

3.3.4. Diverse posten

Voor de diverse posten in 2025 is de raming van 2024 na eerste wijziging als uitgangspunt genomen verhoogd met een indexatie en de extra kosten met betrekking tot de toetreding van Landsmeer.

Diverse posten	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Representatiekosten	2.000	2.000
Drukwerk/kopieerkosten	683.000	699.000
Kantoormaterialen	16.000	16.000
Abonnementen	132.000	135.000
Verzekeringen	30.000	31.000
Autokosten	125.000	128.000
Reis- en verblijfskosten dienstreizen	17.000	17.000
Onvoorzien	63.000	65.000
Werk door derden	23.000	24.000
Doorbelasting	72.000	74.000
Arbodienst	20.000	20.000
Ondernemingsraad	24.000	25.000
Bedrijfshulpverlening	9.000	9.000
Accountant	102.000	105.000
Salarisadministratie	43.000	44.000
Advieskosten	124.000	127.000
Portokosten	39.000	40.000
Totaal	**1.524.000**	**1.561.000**

Tabel 5: Diverse posten

Overige uitgaven	Begroting 2024 1e wijziging	Begroting 2025
Rente langlopende lening	44.000	45.000
Te ontvangen SKB rente	-80.000	-80.000
Dotatie voorziening verlofsparen	80.000	80.000
Mutatie signalering WOZ	243.000	249.000
Totaal	**287.000**	**294.000**

Tabel 6: Overige uitgaven

Rente langlopende geldlening

Voor de financiering van de activa zijn leningen bij de BNG afgesloten.

Te ontvangen SKB rente

Vanwege de gestegen rente verwachten we een bedrag van €80.000 te ontvangen via schatkistbankieren.

Dotatie voorziening verlofsparen

Vanaf 1 januari 2023 hebben medewerkers conform de cao Gemeenten het recht om verlof te sparen, wat de noodzaak tot het instellen van een voorziening met zich meebrengt vanwege de onvoorspelbare opbouw en afname van deze verlofspaaruren. De voorziening wordt opgericht om middelen beschikbaar te hebben voor situaties waarin langdurig verlof wordt opgenomen, medewerkers vervroegd met pensioen gaan of vertrekken. Deze voorziening zal jaarlijks worden herzien en kan variëren op basis van de activiteiten van medewerkers. De werkelijke af- en toename van deze voorziening zal in de jaarrekening worden toegelicht.

Mutatie signalering WOZ

Middels mutatiesignaleringssoftware worden de wijzigingen van objecten (met name de vergunningsvrije aanbouw) gesignaleerd en door middel van deze software ook geactualiseerd.

4. Financieringsparagraaf

Deze paragraaf geeft u inzicht in de sturing, beheersing en controle van de treasuryfunctie van Cocensus.

De kasgeldlimiet beperkt het risico van stijgende rentelasten voor de kortlopende financiering. De vlottende middelen en de vlottende schulden worden toegespitst op uitstaande gelden met een rente typische looptijd korter dan een jaar. Het absolute risico van de kortlopende financiering voor Cocensus is niet groot omdat meer dan 95% van de financiële transacties gerelateerd is aan de opdrachtgevende deelnemers van de gemeenschappelijke regeling. Cocensus beschikt over een door het bestuur vastgestelde notitie treasurybeleid, die is opgesteld en geactualiseerd met advisering van de BNG (Bank Nederlandse Gemeenten).

Voor het uitoefenen van de treasuryfunctie is inzicht nodig in de kasstromen, zowel de huidige als de toekomstige. Deze kasstromen bestaan uit operationele activiteiten (de exploitatie), investeringen en activiteiten in het kader van financiering (aflossingen, stortingen etc.). Het inzicht wordt verkregen via een actuele liquiditeitsplanning. Cocensus beschikt over een verplichtingenadministratie ten behoeve van de liquiditeitsplanning. Cocensus heeft hier als voordeel, dat alle belastinginkomsten bij de opdrachtgevende gemeenten terecht komen. De liquiditeitsplanning heeft derhalve betrekking op de relatieve kleine en beheersbare bedrijfsvoering van Cocensus.

Wat betreft de financieringswijze heeft Cocensus er voor gekozen om aan te sluiten bij de BNG. Enerzijds omdat Cocensus eenvoudig te klein is om zelfstandig de markt te benaderen en anderzijds omdat financiering via de BNG ook aan de opdrachtgevende gemeenten maximale zekerheid biedt.

De verwachte rentekosten voor de langlopende leningen bedragen in 2025 € 45.000.

Financiële Kengetallen ultimo 2025

Netto schuldquote	= 79%
Solvabiliteitsratio	= 1,8%
Structurele exploitatieruimte	= 0,0%

De GR werkt met een structureel sluitende begroting zonder winstoogmerk. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten.

5. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Inleiding

Het weerstandsvermogen is het vermogen van de organisatie om klappen op te vangen. Het vormt als beheersmaatregel het sluitstuk van risicomanagement. Het weerstandsvermogen geeft de financiële robuustheid aan van de begroting, de jaarrekening en de financiële positie.

Het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) schrijft een weerstandsvermogen voor als ratio tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en het totaal aan gekwantificeerde risico's, waar geen beheersmaatregelen tegenover staan. Bij de berekening van beide elementen is het van belang om hierin compleet te zijn. De ratio weerstandsvermogen is de verhouding tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit.

Ratio = Beschikbare weerstandscapaciteit/ benodigde weerstandscapaciteit

Benodigde en beschikbare weerstandscapaciteit

De weerstandscapaciteit bestaat uit middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt om niet voorziene lasten te dekken, zonder dat de begroting en het beleid moeten worden aangepast. De verhouding tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de gekwantificeerde financiële risico's en daarmee het weerstandsvermogen kan vervolgens worden uitgedrukt in een verhoudingscijfer. Voor de beoordeling van een dergelijke ratio kan gebruik worden gemaakt van de onderstaande waarderingstabel, die door het Nederlands Adviesbureau voor Risicomanagement in samenwerking met de Universiteit van Twente is samengesteld.

Ratio	Betekenis
> 2.0	Uitstekend
1,4 – 2,0	Ruim voldoende
1,0 – 1,4	Voldoende
0,8 – 1,0	Matig
0,6 – 0,8	Onvoldoende
< 0,6	Ruim onvoldoende

Tabel 7: Waardering weerstandscapaciteit

Een hoog weerstandsvermogen kan dus worden gezien als een waarborg voor de financiële gezondheid van Cocensus. Hoe hoger het weerstandsvermogen, des te meer men in staat is om risico's financieel af te dekken.

Beschikbare weerstandscapaciteit

Omschrijving	Bedrag
Huidige stand weerstandsvermogen	€ 225.000
Totaal	**€ 225.000**

Tabel 8: Beschikbare weerstandscapaciteit

Klasse-indeling kans en gevolg

Klasse	Kans	Kwantitatief
1	< of 1 keer per 10 jaar	10%
2	1 keer per 5-10 jaar	30%
3	1 keer per 2-5 jaar	50%
4	1 keer per 1-2 jaar	70%
5	1 keer per jaar of >	90%

Tabel 9: Klasse-indeling

In de bovenstaande tabel is de kans dat een risico zich voordoet gekwantificeerd naar een percentage. Waarbij klasse 1 de laagste kans en klasse 5 de hoogste kans weergeeft.

Benodigde weerstandscapaciteit

Gekwantificeerde risico	Klasse	Kwantitatief	Risicobedrag	Kans x gevolg
No Cure no pay	4	70%	€ 200.000	€ 60.000
Cyberaanval	1	10%	€ 3.000.000	€ 300.000
Privacywetgeving	1	10%	€ 650.000	€ 65.000
Totaal			**€ 3.850.000**	**€ 425.000**

Tabel 10: Benodigde weerstandscapaciteit

Specifieke Risico's te betrekken bij de weerstandscapaciteit.

No Cure no pay

Met de invoering van de nieuwe wet op 1 januari 2024, wordt er anticipatie op een afname van het aantal bezwaren. Hierdoor is het kwantitatieve risico ten opzichte van het voorgaande jaar gedaald van 70% naar 30%. De geschatte kosten voor het afhandelen van bezwaren die onder het 'no cure no pay' principe vallen, bedragen €200.000.

Cyberaanval

Voor 83% van de bedrijven is het niet de vraag of er een cyberaanval zal plaatsvinden, maar wanneer. Hoewel Cocensus blijft investeren in Cybersecurity nemen de cyberrisico's wereldwijd toe. Volgens IBM zijn de gemiddelde kosten voor een databreuk 3 miljoen euro. Door de beheersmaatregelen die er genomen zijn is de verwachting dat er bij Cocensus een cyberaanval plaatsvindt laag. Voor de risico-analyse wordt rekening gehouden met 10%.

Privacywetgeving

De AP kan organisaties die de AVG overtreden een boete opleggen van 4% van de jaaromzet, bij Cocensus zou de maximale boete uitkomen op € 650.000. Door de maatregelen die genomen zijn op het gebied van privacywetgeving wordt de kans op een boete laag ingeschat op 10%

Huidige ratio

€ 225.000 / € 425.000 = 0,52 Ondanks dat het huidige niveau volgens de tabel als ruim onvoldoende wordt gekwalificeerd, is er vertrouwen in een toekomstige verbetering van het weerstandsvermogen. De recente ontwikkelingen, met name de aanzienlijke werkvoorraad door de NCNP-bezwaren, hebben ervoor gezorgd dat het weerstandsvermogen momenteel niet aan de gewenste norm voldoet. Desondanks zijn er positieve vooruitzichten op uitbreiding van dienstverlening, zoals eerder genoemd, wat kan resulteren in een toename van de inkomsten. Hierdoor bestaat de mogelijkheid dat bij eventuele overschotten in de exploitatie de komende jaren het weerstandsvermogen weer kan groeien naar het gewenste niveau van 2,5% van het begrotingstotaal.

5.1. Risico's

Het risico van de voortdurende invloed van No Cure No Pay bureaus voor de periode 2025-2029 kan worden verminderd door de wetswijziging die in 2024 van kracht is gegaan en naar alle waarschijnlijkheid zal resulteren in een afname van bezwaarschriften van deze bureaus. In 2023 hebben we een aanzienlijke toename van 340% gezien in het aantal bezwaarschriften tegen de WOZ-waarde. Deze sterke stijging heeft de capaciteit van Cocensus aanzienlijk belast, terwijl deze capaciteit eigenlijk beter ingezet kan worden voor bestandsoptimalisatie.

Cocensus heeft tot op heden succesvol het personeelsbestand op orde weten te houden, deels dankzij het gebruik van detachering. Dit heeft ons in staat gesteld om de benodigde expertise en capaciteit te behouden om onze diensten op een hoog niveau te kunnen blijven leveren.

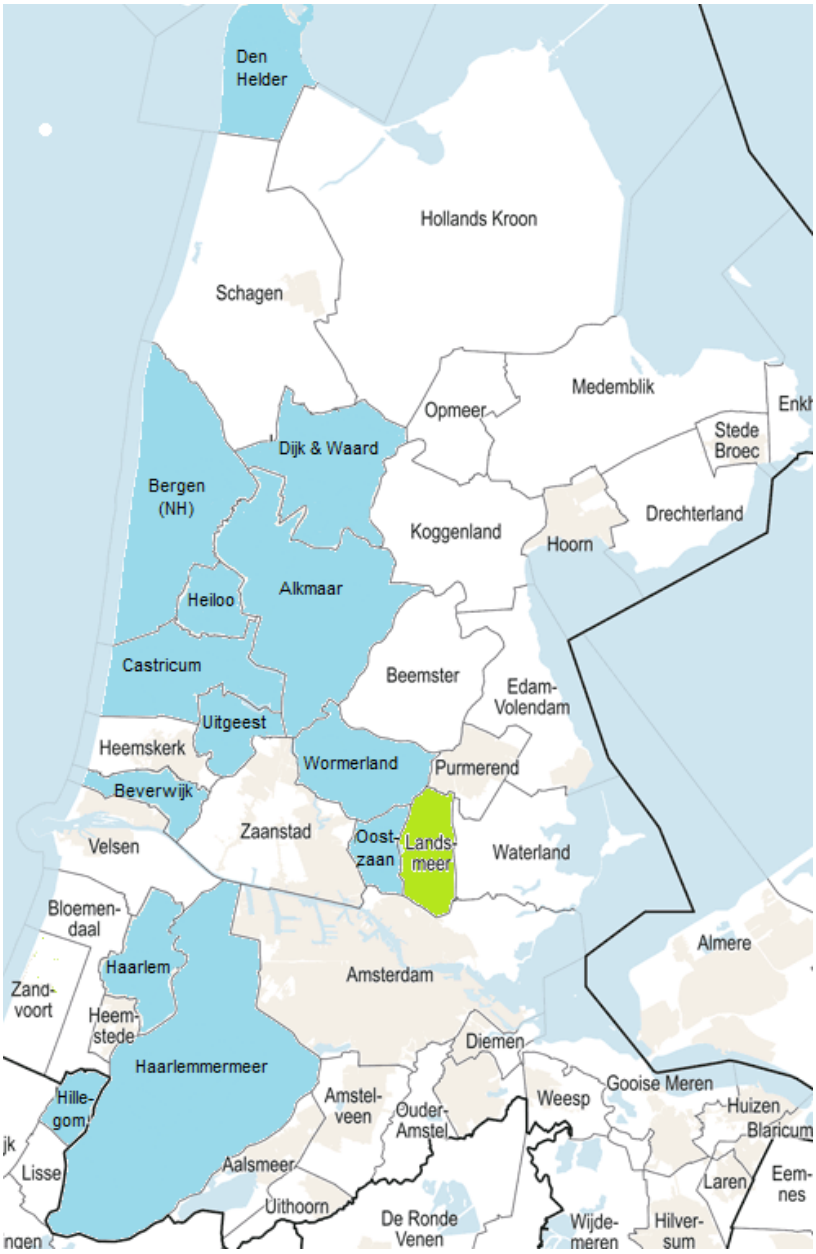
Echter, ondanks deze positieve ontwikkelingen, blijft de krapte op de arbeidsmarkt een voortdurend risico. Het aantrekken en behouden van gekwalificeerd personeel kan een uitdaging blijven, vooral in een competitieve arbeidsmarkt waar veel organisaties strijden om dezelfde talenten. Dit kan leiden tot problemen zoals verhoogde personeelskosten en verminderde capaciteit.

6. Ontwikkelingen

Cocensus heeft in de afgelopen jaren haar focus gelegd op het leveren van diensten tegen zo laag mogelijke kosten, terwijl ze tegelijkertijd de hoogste kwaliteit in haar dienstverlening handhaaft. Deze benadering zal ook in de komende jaren worden voortgezet, waarbij schaalvergroting en uitbreiding van dienstverlening belangrijke onderdelen zijn die hieraan bijdragen.

6.1 Schaalvergroting

Cocensus heeft de afgelopen periode meer dan 1 miljoen aanslagen succesvol verstuurd. Het managementteam heeft geconcludeerd dat de organisatie momenteel goed gepositioneerd is en klaar is voor verdere groei. Per 1 januari 2025 kan, na instemming van de gemeenteraden van de huidige deelnemers, de groei zich verder doorzetten met de toetreding van de gemeente Landsmeer tot de gemeenschappelijke regeling.



Figuur 1: werkgebied Cocensus

6.2. Uitbreiding dienstverlening

Per 1 januari 2023 heeft Cocensus haar dienstverlening uitgebreid door de introductie van het Klant Contact Centrum (KCC) voor al haar deelnemende gemeenten. Bovendien is Cocensus gestart met een pilotproject in de gemeente Oostzaan, waarbij bestuurlijke boetes worden opgelegd. Als deze pilot succesvol verloopt, is de verwachting dat meerdere deelnemende gemeenten in de toekomst gebruik zullen maken van dit instrument. Deze uitbreidingen en de lopende activiteiten illustreren de voortdurende groei van Cocensus als dienstverlener voor haar deelnemende gemeenten. Er worden gesprekken gevoerd met deelnemers over het uitbreiden van parkeerheffingen, wat mogelijk extra inkomsten kan opleveren.

6.3. Schuldenknooppunt

Een nieuwe ontwikkeling bij Cocensus is de aansluiting bij het Schuldenknooppunt, een publiek-private samenwerking tussen schuldhulpverleners en schuldeisers. Dit initiatief heeft tot doel de uitwisseling van gegevens tussen deze partijen eenvoudiger en sneller te maken. Door gebruik te maken van één gestandaardiseerde communicatiemethode en één centraal kanaal worden alle inspanningen in de schuldenketen met elkaar verbonden. Het Schuldenknooppunt is breed gedragen en heeft geen winstoogmerk, en het zal fungeren als het centrale platform voor gegevensuitwisseling in de schuldhulpverlening.

Dit initiatief biedt voordelen voor zowel Cocensus als voor de burgers. Dit wordt mogelijk gemaakt doordat schuldhulpverleners en schuldeisers via het Schuldenknooppunt op een digitale en gestandaardiseerde manier kunnen communiceren, wat momenteel nog niet landelijk geregeld is. Hierdoor kan het proces veel sneller verlopen en wordt er in gezamenlijkheid gezocht naar oplossingen voor de schulden, waardoor schuldhulpverleners meer tijd kunnen besteden aan de begeleiding van mensen met schulden. Cocensus heeft zich in oktober 2023 aangesloten bij deze positieve ontwikkeling in de schuldhulpverlening.

6.4. Automatisering

Er vinden belangrijke ontwikkelingen plaats in de geautomatiseerde verwerking van bezwaren, wat kan resulteren in een versnelling van dit proces. Dankzij geavanceerde technologieën wordt het nu mogelijk om bezwaren efficiënter en sneller af te handelen door ze automatisch te analyseren en relevante informatie te extraheren.

Cocensus blijft nauwlettend de ontwikkelingen en vereisten op het gebied van informatiebeveiliging volgen, zoals vastgesteld door de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO). Door middel van een individuele risicoafweging wordt bepaald hoe aan de beveiligingsdoelstelling van elke controle kan worden voldaan. De BIO voorziet ook in specifieke overheidsmaatregelen om bepaalde controles nader te specificeren. Cocensus omarmt deze richtlijnen en implementeert alle vereiste controles en maatregelen om aan de BIO te voldoen, waarbij zij actief betrokken is bij het begrijpen en toepassen van deze vereisten en passende maatregelen neemt om de informatiebeveiliging te waarborgen en te verbeteren.

6.5. Klant contact centrum

In het Klant Contact Centrum (KCC) vinden momenteel ontwikkelingen plaats, met een groeiend gebruik van een kennisbank. Het uiteindelijke doel is dat medewerkers van het KCC in staat zijn om steeds meer eerste telefoontjes op te vangen en te beantwoorden met behulp van deze kennisbank. Door gebruik te maken van een uitgebreide kennisbank kunnen medewerkers van het KCC snel en efficiënt toegang krijgen tot relevante informatie en oplossingen voor veelvoorkomende vragen en problemen. Dit stelt hen in staat om klanten direct te voorzien van de benodigde ondersteuning, zonder de noodzaak om gesprekken door te verwijzen naar andere afdelingen of specialisten. Deze ontwikkeling draagt bij aan een efficiëntere werking van het KCC, doordat medewerkers minder tijd hoeven te besteden aan het doorschakelen van gesprekken en het raadplegen van andere bronnen om informatie te vinden.

7. Kostenverdeelstaat

De lasten 2025 zijn ten behoeve van de tarieven zoveel mogelijk direct toegerekend naar de afdelingen. Voor de toerekening van de overheadkosten van directie is gebruik gemaakt van verhoudingspercentages.

Kostenverdeelstaat 2025	Directie	WOZ	G&A	Inv.	H&B	Totaal
Personeel	1.474.000	3.806.000	1.984.000	2.764.000	2.913.000	12.941.000
Huisvesting	760.000	-	-	-	-	760.000
ICT	-	-	2.209.000	-	-	2.209.000
Overige uitgaven	665.000	350.000	100.000	140.000	600.000	1.855.000
Doorbelasting directie	-2.899.000	810.000	837.000	567.000	685.000	-
Totaal	**-**	**4.966.000**	**5.130.000**	**3.471.000**	**4.198.000**	**17.765.000**

Tabel 11: Kostenverdeelstaat

8. Staat van salarissen en sociale lasten

Afdeling	Salarissen en sociale lasten 2025
Directie	1.318.000
WOZ	3.434.000
G&A	1.810.000
Invordering	2.421.000
Heffen & Bezwaar	2.735.000
Totaal	**11.718.000**

Toelichting

Na verwerking van de eerste begrotingswijziging van 2024, inclusief het loonakkoord, en met inachtneming van de loonontwikkeling zoals beschreven in de kadernota 2025, werd verwacht dat de totale salariskosten zouden uitkomen op € 11.375.000. Echter, vanwege uitbreidingen in dienstverlening, zoals de bestuurlijke boete van Oostzaan en parkeerbeheer in Haarlem, voortgaande ontwikkelingen van het KCC, en de toetreding van Landsmeer, zijn er extra personeelskosten begroot. De totale salariskosten voor 2025 komen op € 11.718.000.

9. Financieel meerjarenperspectief 2026-2029

	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Bijdragen deelnemers GR				
Haarlemmermeer	-4.338.000	-4.338.000	-4.338.000	-4.338.000
Haarlem	-3.675.000	-3.675.000	-3.675.000	-3.675.000
Beverwijk	-887.000	-887.000	-887.000	-887.000
Hillegom	-390.000	-390.000	-390.000	-390.000
Oostzaan	-782.000	-782.000	-782.000	-782.000
Wormerland	-406.000	-406.000	-406.000	-406.000
Alkmaar	-1.937.000	-1.937.000	-1.937.000	-1.937.000
Bergen	-871.000	-871.000	-871.000	-871.000
Den Helder	-1.036.000	-1.036.000	-1.036.000	-1.036.000
Uitgeest	-286.000	-286.000	-286.000	-286.000
Castricum	-649.000	-649.000	-649.000	-649.000
Heiloo	-400.000	-400.000	-400.000	-400.000
Dijk & Waard	-1.447.000	-1.447.000	-1.447.000	-1.447.000
Landsmeer	-265.000	-265.000	-265.000	-265.000
Totaal bijdragen deelnemers GR	**-17.369.000**	**-17.369.000**	**-17.369.000**	**-17.369.000**
Uitbreiding dienstverlening	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Meeropbrengsten dwanginvordering	-300.000	-300.000	-300.000	-300.000
Opdrachten	-81.000	-81.000	-81.000	-81.000
	-391.000	**-391.000**	**-391.000**	**-391.000**
TOTAAL BATEN	**-17.760.000**	**-17.760.000**	**-17.760.000**	**-17.760.000**
Personeel				
Salarissen	11.718.000	11.718.000	11.718.000	11.718.000
Woon-/werkverkeer	106.000	106.000	106.000	106.000
Tijdelijke inhuur	734.000	734.000	734.000	734.000
Opleidingen	234.000	234.000	234.000	234.000
Overig	151.000	151.000	151.000	151.000
Totaal Personeel	**12.943.000**	**12.943.000**	**12.943.000**	**12.943.000**
Huisvesting				
Onderhoud huisvesting	104.000	104.000	104.000	104.000
Energie en water	72.000	72.000	72.000	72.000
Kapitaallasten	387.000	381.000	381.000	380.000
Diensten	155.000	155.000	155.000	155.000
Voorziening groot onderhoud	40.000	40.000	40.000	40.000
Totaal Huisvesting	**758.000**	**752.000**	**752.000**	**751.000**

	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Servers	270.000	280.000	275.000	275.000
Netwerk/infrastructuur	400.000	407.000	407.000	407.000
PC's en randapparatuur	89.000	73.000	77.000	77.000
Belastingapplicaties	1.109.000	1.109.000	1.096.000	1.083.000
Kantoorapplicaties	152.000	157.000	171.000	185.000
Telefonie	184.000	184.000	184.000	184.000
Totaal Automatisering	**2.204.000**	**2.210.000**	**2.210.000**	**2.211.000**
Overige uitgaven				
Diverse posten	**1.561.000**	**1.561.000**	**1.561.000**	**1.561.000**
Rente langlopende lening	45.000	45.000	45.000	45.000
Te ontvangen SKB rente	-80.000	-80.000	-80.000	-80.000
Dotatie voorziening verlofsparen	80.000	80.000	80.000	80.000
Totaal Overige uitgaven	**1.606.000**	**1.606.000**	**1.606.000**	**1.606.000**
Mutatie signalering	249.000	249.000	249.000	249.000
Totaal Uitvoering wet WOZ	**249.000**	**249.000**	**249.000**	**249.000**
TOTAAL LASTEN	**17.760.000**	**17.760.000**	**17.760.000**	**17.760.000**
SALDO	**-**	**-**	**-**	**-**

Tabel 12: Meerjarenperspectief 2026-2029

9.1 Investeringsplan 2025-2029

Soort	Afschr. (jaren)	2025	2026	2027	2028	2029
Technische inst.	25					50.000
Kantoorautomatisering	5		50.000	25.000		
Netwerkapparatuur	5	30.000	40.000		40.000	
PC apparatuur	5	75.000	65.000	20.000	60.000	20.000
Belastingapplicatie						
Randapparatuur	5		65.000		60.000	
Telefooncentrale	5	50.000			50.000	
Belastingapplicatie	10	25.000				
Totaal		**180.000**	**220.000**	**45.000**	**210.000**	**70.000**

Tabel 13: Investeringsplan 2025-2029

Het bovenstaande overzicht geeft een prognose van de verwachte investeringen voor Cocensus. Deze wijken niet significant af van de begroting voor 2024 en het meerjarenperspectief voor 2025-2028. Het is belangrijk op te merken dat de PC-randapparatuur en netwerkapparatuur naar verwachting economisch zijn afgeschreven in 2026. Echter, er is besloten om deze gefaseerd te vervangen. Deze gefaseerde aanpak wordt gerechtvaardigd door het feit dat sommige apparaten technisch verouderd zijn, terwijl anderen nog functioneel zijn. Met het oog op duurzaamheid wordt voor elk product beoordeeld of vervanging noodzakelijk is. Daarnaast zal de toetreding van Landsmeer leiden tot een investering in de belastingapplicatie, en wordt verwacht dat er extra investeringen nodig zijn in de telefooncentrale vanwege toenemend telefoonverkeer.

9.2. Incidentele baten en lasten

Volgens artikel 23, onderdeel b van het BBV, wordt hieronder het meerjarenoverzicht van de incidentele baten en lasten gepresenteerd.

Overige baten	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Uitbreiding dienstverlening opdrachtgevers	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Meeropbrengsten dwanginvordering	-300.000	-300.000	-300.000	-300.000
Opdrachten	-81.000	-81.000	-81.000	-81.000
Totaal	**-391.000**	**-391.000**	**-391.000**	**-391.000**

Tabel 14: Incidentele baten en lasten

9.3. Saldo dotaties en onttrekkingen

Volgens de voorschriften van artikel 20d en 20e van het BBV, volgt hieronder het overzicht dotaties en onttrekkingen van de voorzieningen

9.3.1. Voorziening groot onderhoud

De dotaties en onttrekkingen van de voorziening groot onderhoud zijn conform het meerjarenonderhoudsplan. Op 31 december 2025 is het verwachte saldo van de voorziening groot onderhoud € 111.485

Overige baten	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Dotatie	40.000	40.000	40.000	40.000
Onttrekking	3.952	7.359	4.234	7.142
Saldo	**147.533**	**180.173**	**215.940**	**248.798**

Tabel 15: Voorziening groot onderhoud

9.3.2. Voorziening verlofsparen

Vanaf 1 januari 2023 hebben medewerkers conform de cao Gemeenten het recht om verlof te sparen, wat de noodzaak tot het instellen van een voorziening met zich meebrengt vanwege de onvoorspelbare opbouw en afname van deze verlofspaaruren. Het saldo van deze verlofspaaruren wordt bepaald aan de hand van het totale aantal uren dat medewerkers hebben, inclusief bovenwettelijke en nieuwe verlofspaaruren. De voorziening wordt opgericht om middelen beschikbaar te hebben voor situaties waarin langdurig verlof wordt opgenomen, medewerkers vervroegd met pensioen gaan of vertrekken. Op 31 december 2025 is het verwachte saldo van de voorziening verlofsparen € 260.000.

Overige baten	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Dotatie	80.000	80.000	80.000	80.000
Onttrekking *	-	-	-	-
Saldo	**340.000**	**420.000**	**500.000**	**580.000**

Tabel 16: Voorziening verlofsparen

* Aangezien het moment van onttrekking uit de voorziening onzeker is, zal deze voorziening jaarlijks worden herzien en kan deze variëren afhankelijk van de activiteiten van medewerkers. De daadwerkelijke af- en toename van deze voorziening zal worden toegelicht in de jaarrekening.

Kengetallen meerjarenperspectief

Kengetal	2025	2026	2027	2028	2029
Netto schuldquote	74%	69%	65%	63%	61%
Solvabiliteit	1,9%	2,1%	2,3%	2,5%	2,7%
Structurele exploitatieruimte	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Toelichting kengetallen

Netto schuldquote

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van Cocensus ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. De VNG adviseert om 130% als maximum norm te hanteren en daarboven de schuld af te bouwen. Deze indicator brengt in beeld in hoeverre de netto schulden zich verhouden tot de totale baten. Met een schuldquote onder de 100% is Cocensus goed in staat om de rente en aflossingen te betalen.

De solvabiliteitsratio

Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Het eigen vermogen van Cocensus bestaat volgens artikel 42 BBV-Besluit begroting en verantwoording uit de reserves (zowel de algemene reserve als de bestemmingsreserves) en het resultaat uit het overzicht van baten en lasten. De solvabiliteitsratio bij Cocensus is erg laag. Het is een bewuste keuze van het Bestuur van Cocensus om bij de verbonden partij geen grote algemene reserve te laten ontstaan.

Structurele exploitatieruimte

Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. Het onderscheid tussen structureel en incidenteel is ook in een notitie van de commissie BBV-Besluit begroting en verantwoording vastgelegd en moet conform het BBV-Besluit begroting en verantwoording ook in de begroting en jaarstukken worden onderbouwd.

Het uitgangspunt van Cocensus is om altijd een sluitende begroting te presenteren. De doelstelling is dan ook om de structurele exploitatieruimte altijd rond de 0% te houden.

Bijlage

Bijlage 1: Staat van activa

Omschrijving	Aanschaf-waarde 01-01-2025 alle investeringen	Lopende Activa 01-01-2025	Vermeer-dering 2025	Aanschaf-waarde 31-12-2025	Afschr. Mnd.	Afschrijv. t/m 2024	Boekwaarde 31-12-2025	Afschr. 2025 (op basis vrijval)	Boekwaarde 31-12-2025	Kapitaal-lasten 2025	Econ. of maatschapp. nut EN of MN
Kantoorpand	10.347.528	10.347.528	0	10.347.528	480	970.014	9.377.514	258.688	9.118.826	258.688	EN
Grond	1.000.000	1.000.000	0	1.000.000		0	1.000.000	0	1.000.000	0	EN
Technische installaties	1.170.717	1.170.717	0	1.170.717	300	139.425	1.031.291	46.829	984.463	46.829	EN
Kantoormeubilair	2.446.815	1.038.340	0	2.446.815	120	1.913.810	533.005	81.975	451.030	81.975	EN
Vervoersmiddelen	21.815	21.815	0	21.815	120	2.182	19.634	2.182	17.452	2.182	EN
Totaal	**14.986.874**	**13.578.399**	**0**	**14.986.874**		**3.025.430**	**11.961.444**	**389.673**	**11.571.771**	**389.673**	
Servers											
Centrale computerruimte	600.138	0	0	600.138	120	600.138	0	0	0	0	EN
Software centrale servers	555.807	0	0	555.807	60	555.807	0	0	0	0	EN
Software licenties	261.792	30.000	0	261.792	36	231.792	30.000	10.000	20.000	10.000	
Kantoorautomatisering servers	675.462	20.000	0	675.462	60	655.462	20.000	4.000	16.000	4.000	EN
Totaal	**2.093.199**	**50.000**	**0**	**2.093.199**		**2.043.199**	**50.000**	**14.000**	**36.000**	**14.000**	EN
Netwerk/infrastructuur											
Netwerk	291.702	0	0	291.702	120	291.702	0	0	0	0	EN
Beveiligd platform											
Netwerkapparatuur	235.801	40.000	30.000	265.801	60	195.801	40.000	8.000	62.000	8.000	EN
Totaal	**527.503**	**40.000**	**30.000**	**557.503**		**487.503**	**40.000**	**8.000**	**62.000**	**8.000**	
PC's en Randapparatuur											
PC apparatuur	903.699	356.863	75.000	978.699	60	701.371	202.328	71.373	205.956	71.373	EN
Randapparatuur	169.927	13.215	0	169.927	60	159.355	10.572	2.643	7.929	2.643	EN
Totaal	**1.073.626**	**370.078**	**75.000**	**1.148.626**		**860.726**	**212.900**	**74.016**	**213.885**	**74.016**	
Belastingapplicaties											
Gouw belastingen Haarlem	880.376	0	0	880.376	120	880.375	0	0	0	0	EN
Belastingapplicatie Haarl'meer	920.153	0	0	920.153	120	920.153	0	0	0	0	EN
Belastingapplicatie geconverteerd	3.046.993	671.135	25.000	3.071.993	120	2.833.214	213.695	67.114	171.581	67.114	EN
Waarderingsapplicatie	409.244	0	0	409.244	60	409.247	0	0	0	0	EN
Totaal	**5.256.766**	**671.135**	**25.000**	**5.281.766**		**5.042.989**	**213.694**	**67.114**	**171.581**	**67.114**	
Kantoorapplicaties											
Software overige applicaties	200.081	0	0	200.081	60	200.081	0	0	0	0	EN
PC software	213.819	10.000	0	213.819	60	203.819	10.000	2.000	8.000	2.000	EN
DMS	437.464	0	0	437.464	60	437.464	0	0	0	0	EN
Projecturen	1.336.698	0	0	1.336.698	60	1.336.698	0	0	0	0	EN
Totaal	**2.188.063**	**10.000**	**0**	**2.188.063**		**2.178.063**	**10.000**	**2.000**	**8.000**	**2.000**	
Telefonie											
Telefooncentrale	421.133	0	0	421.133	60	421.122	11	0	11	0	EN
Totaal	**421.133**	**0**	**0**	**421.133**		**421.122**	**11**	**0**	**11**	**0**	
Totale activa	**26.547.163**	**14.719.612**	**130.000**	**26.677.163**		**14.059.032**	**12.488.050**	**554.802**	**12.063.247**	**554.802**	

Bijlage 2: Geprognosticeerde balans

Prognose meerjarenbalans	2025	2026	2027	2028	2029
Activa					
Vaste activa					
Bedrijfspand	9.119.000	8.860.000	8.601.000	8.343.000	8.343.000
Grond	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Investeringen met economisch nut	1.944.000	1.872.000	1.630.000	1.413.000	1.369.000
Totaal vaste activa	**12.063.000**	**11.732.000**	**11.231.000**	**10.756.000**	**10.712.000**
Vlottende activa					
Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan één jaar	2.277.000	2.323.000	2.323.000	2.369.000	2.369.000
Liquide middelen	153.000	156.000	156.000	159.000	159.000
Overlopende activa	188.000	192.000	192.000	196.000	196.000
Totaal vlottende activa	**2.618.000**	**2.671.000**	**2.671.000**	**2.724.000**	**2.724.000**
Totaal activa	**14.681.000**	**14.403.000**	**13.902.000**	**13.480.000**	**13.436.000**
Passiva					
Vaste passiva					
Eigenvermogen					
Reserves	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000
Resultaat boekjaar	-	-	-	-	-
Voorziening groot onderhoud	111.000	148.000	180.000	216.000	249.000
Voorziening verlofsparen	260.000	340.000	420.000	500.000	580.000
Vaste schuld met een rente typische looptijd van één jaar of langer	10.630.000	10.035.000	9.375.000	9.055.000	8.430.000
Totaal vaste passiva	**11.226.000**	**10.748.000**	**10.200.000**	**9.996.000**	**9.484.000**
Vlottende passiva					
Vlottende schuld	2.060.000	2.145.000	2.156.000	2.090.000	2.298.000
Overlopende passiva	1.395.000	1.510.000	1.546.000	1.394.000	1.654.000
Totaal vlottende passiva	**3.455.000**	**3.655.000**	**3.702.000**	**3.484.000**	**3.952.000**
Totaal Passiva	**14.681.000**	**14.403.000**	**13.902.000**	**13.480.000**	**13.436.000**

Bijlage 3: Begroting taakvelden

Deelnemers	0.61 OZB - W	0.62 OZB - NW	0.63 Parkeer belasting	0.64 Belastingen overig	2.2 Parkeren	2.4 Econom. havens en waterwegen	3.3 Bedrijfsloket en regelingen	3.4 Econom. promotie	6.3 Inkomens-regelingen	7.2 Riolering	7.3 Afval	Totaal
Haarlemmermeer	772.700	2.544.400	6.800	-	-	600	18.000	278.700	14.700	235.900	466.100	**4.338.000**
Haarlem *	1.315.000	1.037.000	37.100	40.800	74.800		-	66.600	38.200	339.500	726.100	**3.675.000**
Beverwijk	275.600	269.900	2.200	46.000	-	13.500	-	4.300	14.300	108.100	158.200	**892.000**
Hillegom	176.300	61.800		500					4.100	54.200	93.000	**390.000**
Oostzaan **	322.500	124.000		79.300				23.000	2.300	115.800	115.200	**782.000**
Wormerland	165.200	60.100		54.500					3.900	50.700	71.800	**406.000**
Alkmaar	492.800	740.600	29.900	14.700				14.000	15.800	246.000	383.300	**1.937.000**
Bergen	371.300	151.300	5.700	85.100			1.300	69.000	5.400	79.900	102.100	**871.000**
Den Helder	302.200	349.100		25.900				18.000	13.600	86.100	240.900	**1.036.000**
Uitgeest	144.000	51.000		7.100				3.100	2.100	27.200	51.600	**286.000**
Castricum	275.100	107.000		39.400				33.900	3.800	86.900	103.000	**649.000**
Heiloo	191.400	56.300		21.700			400	1.200	2.600	54.300	72.100	**400.000**
Dijk en Waard	479.200	439.000		700				1.800	7.400	289.800	228.200	**1.447.000**
Landsmeer*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**265.000**
	5.283.300	**5.991.500**	**81.700**	**415.700**	**74.800**	**14.100**	**19.700**	**513.600**	**128.200**	**1.774.400**	**2.811.600**	**17.374.000**

* Vanuit Landsmeer zijn nog geen begrotingscijfers bekend

Bijlage 4 renteschema

Voor het begrotingsjaar 2025 heeft Cocensus, in overeenstemming met de notitie Rente van oktober 2023 van de Commissie BBV, het renteschema als bijlage opgenomen. Het is echter belangrijk op te merken dat Cocensus geen gebruik maakt van grondexploitaties of projectfinanciering. De rentelasten en rentebaten worden conform bijlage 3 doorgerekend aan de taakvelden, er is binnen Cocensus geen sprake van een taakveld treasury.

a.	De verwachte externe rentelasten over de korte en lange financiering		€ 45.000
b.	De externe rentebaten		-/- € 80.000
			-/- € 35.000
	Saldo rentelasten en rentebaten		
c1.	De rente die aan de facilitaire grondexploitaties (kostenverhaal) moet worden doorberekend.	-/-	
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend.	-/-	
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken (= projectfinanciering), die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	-/-	
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		
d1.	Rente over eigen vermogen		-/-
d2.	Rente over voorzieningen		-/-
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente		**-/- € 35.000**
e.	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)		-/-
f.	**Renteresultaat op het taakveld Treasury**		-/-