

Naslagwerk voor zorgaanbieders over tariefdifferentiatie + kostprijsonderzoek 4 juli 2024

Op basis van het rapport van Berenschot is de keuze gemaakt dat we voor de aanbesteding hulp bij het huishouden gebruik willen maken van tariefdifferentiatie tussen twee typen zorgaanbieders: Zorgaanbieders met voornamelijk medewerkers in loondienst en zorgaanbieders die voornamelijk werken met zzp'ers. Deze zzp'ers zijn niet in dienst bij de aanbieders en krijgen alleen betaald als ze daadwerkelijk zorg leveren.

Door tariefdifferentiatie toe te passen tussen deze twee typen zorgaanbieders wordt ervoor gezorgd dat de winstmarge wordt beperkt conform de richtlijnen van de AMvB reële prijs 2025. Uit het kostprijs onderzoek van Berenschot komt per type zorgaanbieder een duidelijke kostprijs naar voren. Hier zit een relatief fors verschil tussen (€40,51 tov €34,10). Als de gemeente Heusden beide typen zorgaanbieders het hoogste tarief betaalt, hebben de aanbieders die werken met zzp'ers veel winstmarge. Dit is niet wenselijk. Het gaat tenslotte om maatschappelijk geld en als gemeente zijn we verantwoordelijk om het sociaal domein betaalbaar te houden. Daarnaast zijn gemeenten volgens de AMvB reële prijs 2015 verplicht om een reële kostprijs te betalen. Het hanteren van tariefdifferentiatie doet daarom ook recht aan de uiteenlopende kostenstructuren van aanbieders.

In het rapport van het kostprijsonderzoek van Berenschot zijn er voor de twee typen zorgaanbieders kostprijscomponenten opgenomen. Het hoofdstuk waarin het kostprijsonderzoek staat beschreven, is onderstaand toegevoegd. Voor de kostprijscomponenten van aanbieders die werken met medewerkers in loondienst is gebruikt gemaakt van de componenten uit het rekenmodel van de VNG. Voor de zorgaanbieders die werken met zzp'ers is een vereenvoudigd invulformat gehanteerd, omdat sommige onderdelen uit het VNG-model niet van toepassing zijn. In de overzichten met kostencomponenten valt op dat van beide organisatietypes de kostenstructuur erg verschillend zijn. Een aantal belangrijke factoren worden hieronder kort toegelicht:

- Als een medewerker ziek is komt dit in loondienst voor rekening van de zorgaanbieder. Als een zzp'er ziek is werkt deze niet en krijgt deze niet betaald. Het financiële risico van ziekteverzuim ligt dus niet bij de aanbieder. Het ziekteverzuim is onder zorgaanbieders met zzp'ers lager dan onder medewerkers in loondienst. Hierdoor is het ondernemersrisico voor de zzp-organisaties significant lager.
- De zorgaanbieders die werken met zzp'ers hebben géén huisvestingskosten, terwijl dit voor zorgaanbieders met medewerkers in loondienst wel een kostenpost is.
- Een zorgaanbieder met medewerkers in loondienst werkt volgens de CAO VVT. Hierdoor is de werkgever ook verplicht om te betalen voor o.a. sociale premies. Daarnaast zitten de medewerkers in loondienst die werkzaam zijn in Heusden veelal in de hogere loonschalen. De zorgaanbieders die werken met zzp'ers werkt niet met de CAO VVT. Door het hanteren van de CAO VVT i.c.m. de hogere loonschalen is er een verschil in personeelskosten tussen beide typen organisaties. Ook hebben de organisaties met personeel in loondienst te maken met een hoger ondernemersrisico vanwege het hanteren van de cao-reglementen.
- Tot slot hebben de twee typen organisaties een andere organisatiestructuur. De organisaties met personeel voornamelijk in loondienst hebben niet alleen hogere personeelskosten, maar ook meer overheadkosten vanwege o.a. hogere salariskosten, opleidingen voor personeel, het gebruiken van HR-functionarissen, en uitgebreidere faciliteiten.

In bijlage 1(A) is een kopie van het kostprijsonderzoek van Berenschot opgenomen. Hierin vindt u meer gedetailleerde informatie over de opzet van het kostprijsonderzoek.

Kostprijsonderzoeken jaarrekeninganalyse

3.1 Respons van betrokken aanbieders

De gemeente heeft de gecontracteerde aanbieders gevraagd om deel te nemen aan het onderzoek. Zes van de zeven aanbieders hebben een ingevuld format geretourneerd. Eén van de aanbieders gaf aan niet deel te kunnen nemen aan dit onderzoek, vanwege beperkte capaciteit bij de controllers. De uitkomst en de voorgenomen adviezen zijn met de aanbieders besproken in twee toetsingsbijeenkomsten, een voor de aanbieders met PIL en een voor de aanbieders met voornamelijk zzp'ers.

Voor de aanbieders met PIL hebben we gevraagd het invulformat in te vullen met de verwachte kostprijsselementen van 2025. Omdat we het invulformat voor de aanbieders met voornamelijk zzp'ers gebaseerd hebben op de jaarrekening, hebben we bij hen de kostprijsinformatie uitgevraagd over 2023.

We presenteren eerst de cijfermatige uitkomsten van de aanbieders met PIL.

3.2 Uitkomsten aanbieders met personeel in loondienst

Generieke kostprijsselementen

De generieke kostprijsselementen zoals sociale lasten, kosten voor de overhead en overige kosten zijn uitgevraagd bij deelnemende aanbieders. De hoogte van deze kostprijsselementen zijn in onderstaande tabel weergegeven. Ook is daarin ons advies weergegeven. De definities voor de betreffende elementen zijn te vinden in bijlage 1.

Tabel 1. Generieke kostprijsselementen huishoudelijke hulp.

Parameter	Gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot	Toelichting
Sociale lasten	27,4%	27,1%	Gemiddelde van de aanbieders. Ons advies is gebaseerd op wet- en regelgeving, landelijke referentiegegevens en input van aanbieders.
Kosten overheadpersoneel	15,6%	9,6%	Ons advies is gebaseerd op de Benchmark Care 2023 in de VVT van Berenschot als percentage van de totale kosten (laagste kwartiel).

Parameter	Gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot	Toelichting
Inhuur/uitbesteding overheadtaken		1,0%	Ons advies is gebaseerd op de Benchmark Care 2023 in de VVT van Berenschot als percentage van de totale kosten (laagste kwartiel).
Materiële overheadkosten		5,0%	Ons advies is gebaseerd op de Benchmark Care 2023 in de VVT van Berenschot als percentage van de totale kosten (laagste kwartiel).
Overheadgerelateerde huisvestingskosten	0,9%	1,3%	Ons advies is gebaseerd op de Benchmark Care 2023 in de VVT van Berenschot als percentage van de totale kosten (gemiddelde).
Overige personele kosten	0,9%	2,8%	Ons advies is gebaseerd op de Benchmark Care 2023 in de VVT van Berenschot als percentage van de totale kosten (gemiddelde).
Opslag voor risico, marge en innovatie	3,7%	2,0%	Dit is als opslag bovenop de 100% kosten toegepast in de tariefberekeningen. Op alle producten van toepassing.

Wij zijn voor de overhead en de overige personele kosten uitgegaan van de Benchmark Care 2023 van Berenschot. In deze benchmark zijn alle data gevalideerd aan de hand van de jaarrekening.

We hebben voor overhead gekozen om het laagste kwartiel te hanteren, omdat huishoudelijke hulp een relatief overhead-arm product is.

Voor de opslag voor risico, marge en innovatie adviseren wij normaal gesproken een opslag tussen de 2,0% en 2,5%. Voor dit product, binnen de gestelde context, adviseren wij een opslag van 2,0%.

Tabel 2. Sociale lasten.

	Ongewogen gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot
Opslag sociale lasten	27,41%	27,12%
Pensioenpremies	7,13%	7,13%
WAO/WIA	7,54%	7,54%
WW	4,51% (37% flexibel, 63% vast personeel)	4,14% (30% flexibel, 70% vast personeel)
ZVW	6,57%	6,57%
WHK	1,22%	1,29%
WGA eigen risico; herv verzekerd	0,41%	0,41% (op basis van input aanbieders Heusden)

	Ongewogen gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot
Bijdrage A&O fonds	0,04%	0,04%

Het gemiddelde opslagpercentage in de Benchmark VVT 2023 ligt op 26,5% over de afgelopen drie jaar. De sociale lasten zijn over deze tijd toegenomen. We hebben deze daarom ter validatie uitgevraagd bij aanbieders. De opslag voor sociale lasten is bij aanbieders gemiddeld 27,41%.

Wij hebben ervoor gekozen de input van de aanbieders in de gemeente Heusden over te nemen, met uitzondering van de WW en Whk. Voor de WW wordt gerekend met 37% flexibel en 63% vast personeel, dit wijkt af van de verdeling van 30% en 70% die we landelijk zien. Het aanhouden van de verdeling van 30% en 70% leidt tot een percentage van 4,14% voor de WW. Voor de Whk zagen we een grote spreiding bij aanbieders. Wij zijn daarom uitgegaan van de sectorale premie van het UWV voor 2024 in de gezondheidszorg, namelijk 1,29%.¹

De productafhankelijke kostprijscomponenten

Voor de kostprijscomponenten, waarbij aannemelijk is dat deze verschillen tussen regio's, producten en aanbieders, hebben wij informatie uitgevraagd bij de deelnemende aanbieders. Hierna beschrijven we per kostprijscomponent de aangeleverde informatie en het advies aan de gemeente Heusden.

Er is in het geheel niet gecorrigeerd voor de lokale omvang/productie van individuele aanbieders. Dit wil zeggen dat de cijfermatige input van elke aanbieder (rekenkundig) net zo zwaar meeweegt.

Inschaling, periodiek en functiemix

In dit onderzoek hebben we aan aanbieders gevraagd welke periodieken en treden ze per 2025 gaan inzetten voor het product hulp bij het huishouden.

De functiemix ziet er als volgt uit:

Tabel 3. Inschaling.

	Ongewogen gemiddelde inschaling aanbieders	Advies Berenschot
HV0	12,3%	12,3%
HV1	10,0%	10,0%
HV2	12,0%	12,0%
HV3	11,3%	11,3%
HV4	5,0%	5,0%
HV5	46,0%	46,0%
HV5+	3,3%	3,3%

¹ https://www.uwv.nl/imagesdxa/gedifferentieerde-premies-wga-en-ziektewet-2024_tcm94-451365.pdf.

Berenschot heeft ervoor gekozen de functiemix van de aanbieders over te nemen, omdat deze herkenbaar is met ons landelijke beeld. Daarbij zijn de brutolonen gebaseerd het laatst bekende salarismoment, namelijk 1 oktober 2024. Tevens is rekening gehouden met de verhoging van het wettelijk minimumloon per 1 januari 2024.²

Productiviteit

Middels de productiviteit wordt de tijd gecorrigeerd die een medewerker niet werkzaam kan zijn. In dit onderzoek is het uitgangspunt dat alleen direct cliëntgebonden tijd (face-to-face en screen-to-screen) productief is. Onder de direct cliëntgebonden tijd wordt de tijd gezien waarbij de hulpverlener direct contact heeft met de cliënt of het systeem van de cliënt. Alleen deze tijd is meegenomen in de advisering van het productiviteitspercentage.

Het percentage dient gelezen te worden als percentage van de totale contracttijd. Zo is bij een productiviteit van 65% een medewerker 1.221 uur productief (65% van 1.878 uur).

Het opgegeven gemiddelde productiviteitspercentage lag bij aanbieders op 74,9%.

We hebben ervoor gekozen om de input van de aanbieders grotendeels over te nemen. Op een aantal punten wijkt ons advies af, namelijk:

- Voor het ziekteverzuim adviseren wij een percentage van 8,8%. Dit ligt lager dan het gemiddelde van de aanbieders. Uit de Vernet Brancheviewer blijkt dat het driejarig gemiddelde in de branche (VVT) op 8,8% zit (en ook daarbinnen is een dalende trend waarneembaar). We sluiten daarom aan bij deze landelijke cijfers.
- Voor reflectie, administratie en overleg adviseren wij een correctie van 0,4%. Dit is lager dan aanbieders gemiddeld hebben aangeleverd, namelijk 0,6%. We zien landelijk dat de tijd voor reflectie, administratie en overleg lager ligt. We kiezen er daarom voor om aan te sluiten op de landelijke cijfers.

Tabel 4. Productiviteit.

	Ongewogen gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot
Ziekteverzuim	9,0%	8,8%
(Aanvullend) verlof en pauzes	12,9%	12,9%
Scholing	1,0%	1,0%
Reflectie, administratie en overleg	0,6%	0,4%
Zakelijke reistijd	1,5%	1,5%
No-show	0,1%	0,1%
Productiviteit	74,9%	75,3%

Onregelmatigheidstoeslag

De onregelmatigheidstoeslag (ORT) is bedoeld voor werk dat in de avonden, nachten en weekenden wordt uitgevoerd. De gemeente heeft bij de toepassing van de ORT een belangrijke rol, omdat de gemeente de eisen voor de producten vaststelt, eisen waarin werk in de avonden, nachten en weekenden al dan niet een rol spelen. In het programma van eisen van de gemeente Heusden wordt niet gevraagd aan aanbieders om buiten kantoor tijden te leveren. Ook aanbieders geven aan geen ORT in te zetten. Wij adviseren daarom ook om geen ORT op te nemen in het tarief.

² <https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2023/10/09/minimumloon-omhoog-en-invoering-uniform-urloon-per-1-januari-2024>.

Tabel 5. Onregelmatigheidstoeslag.

	Ongewogen gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot
ORT	0,0%	0,0%

Reiskosten

Er is gecorrigeerd voor de reistijd middels de productiviteit. De reiskosten tussen cliënten (werk-werkverkeer) van huishoudelijke hulpen zijn uitgevraagd bij aanbieders. De reiskosten met betrekking tot woon-werkverkeer worden meegenomen in de opslag voor overige personele kosten. De reiskosten voor werk-werkverkeer zijn in onderstaande tabel weergegeven.

Het gemiddelde van aanbieders is € 0,15 per gewerkt uur. Wij zien doorgaans verschillende reiskosten in andere onderzoeken, variërend van € 0,30 tot € 0,50. In deze gemeente liggen de reiskosten van de aanbieders buiten de bandbreedte van wat we normaal gesproken zien. We hebben daarom gekozen op de reiskosten werk-werk vast te stellen op € 0,30 per gewerkt uur.

Tabel 6. Reiskosten werk-werkverkeer.

	Ongewogen gemiddelde aanbieders	Advies Berenschot
Reiskosten werk-werkverkeer	€ 0,15	€ 0,30

3.3 Aanbieders met voornamelijk zzp'ers

Voor de aanbieders die voornamelijk met zzp'ers werken, is een vereenvoudigd invulformat gehanteerd. Deze is getoetst bij één van de zzp-aanbieders. Uit onderstaande tabel blijkt dat gemiddeld 83,8% van de kosten de zzp'ers betreft. Dit gaat om een bedrag van € 24,54 per declarabel uur. De overige 14,1% wordt gebruikt voor de bedrijfsvoering, namelijk de verloning van de eigenaren/DGA en overige kosten zoals overhead.

Tabel 7. Kostprijscomponenten aanbieders met voornamelijk zzp'ers: ongewogen gemiddelde in 2023.

	Als percentage van de kostprijs	In euro's per declarabel uur
Vergoeding personeel niet in loondienst (zzp'ers)	83,8%	€ 24,54
Verloning overig personeel (DGA/eigenaren)	6,2%	€ 1,83
Sociale lasten overig personeel	0,8%	€ 0,24
Materiële overheadkosten	5,2%	€ 1,53
Kosten materialen	0,1%	€ 0,04
Huisvestingskosten	0,0%	€ 0,00

	Als percentage van de kostprijs	In euro's per declarabel uur
Overige personele kosten	3,7%	€ 1,09
Kosten voor werk-werkverkeer	0,0%	€ 0,00
Totaal	100%	€ 29,27

De gemiddelde kostprijs van aanbieders met voornamelijk zzp'ers betreft in 2023 € 29,27. Hierbij is nog geen rekening gehouden met de opslag voor risico, marge en innovatie.

Om van de kostprijs 2023 naar het geadviseerde tarief van 2025 te komen, hebben we twee methoden gehanteerd:

1. Allereerst wordt een opslag voor risico, marge en innovatie toegevoegd van 2%. Vervolgens is gebruikgemaakt van de indexatie voor de OVA (overheidsbijdrage in de arbeidskostenontwikkeling) en het PPC (prijsindexcijfer particuliere consumptie) om te indexeren naar 2024 en 2025.³
2. Allereerst wordt een opslag voor risico, marge en innovatie toegevoegd van 2%. Een aantal aanbieders heeft in de opmerkingen meegegeven dat een deel van de kostprijs-elementen sterk is gestegen in 2024 en/of gaat stijgen in 2025. Deze stijging is over het algemeen hoger dan de indexatie. Voor de kostprijs-elementen waarop dit van toepassing is, wordt de opgegeven stijging door de aanbieders overgenomen. Voor de overige kostprijs-elementen wordt gebruikgemaakt van de OVA- en PPC-indexatie.

3.4 Analyse jaarrekening

Om de tweede onderzoeksvraag te beantwoorden, zijn van de zeven deelnemers aan het kostprijsonderzoek vijf jaarrekeningen geanalyseerd. Twee aanbieders gaven aan geen jaarrekening op te stellen, omdat zij hier niet toe verplicht zijn. Vier van de vijf jaarrekeningen besloegen het jaar 2022; één aanbieder beschikte al over een jaarrekening voor het jaar 2023. In deze jaarrekening hebben we alleen de cijfers van 2022 geanalyseerd, zodat dit aansloot bij de andere vier jaarrekeningen. Om de cijfers in beeld te brengen, hebben we het minimum, gemiddelde en maximum in beeld gebracht van de verschillende financiële kengetallen.

We hebben de solvabiliteit, de liquiditeit (current ratio), de winstmarge en het weerstandsvermogen geanalyseerd. Deze zijn in onderstaande tabel weergegeven.

Tabel 8. Vier berekende ratio's voor het boekjaar 2022. De laagst en hoogst berekende ratio zijn weergegeven, het gemiddelde van de aanbieders, evenals de norm per ratio.

Ratio	Minimum	Gemiddelde	Maximum	Norm
Solvabiliteit	-36,8%	17,9%	54,0%	25-40%
Current ratio	0,7	1,4	2,2	1,5 of hoger
Winstmarge	-9,2%	1,0%	6,9%	2,0% of hoger
Weerstands-vermogen	-7,5%	11,1%	48,5%	15% of hoger

³ Voor zowel 2024 als 2025 is geïndexeerd met het voorlopige indexatie cijfer van 2024. Voor de OVA betreft dit 4,94% en voor het PPC 2,51%. Dit is meegenomen volgens de weging van 90% OVA en 10% PPC.

Solvabiliteit

De solvabiliteit beschrijft het vermogen van een organisatie om de bestaande schulden op lange termijn af te kunnen lossen. Daarbij wordt het eigen vermogen gedeeld door het totale vermogen. Een solvabiliteit tussen de 25% en 40% wordt als financieel gezond gezien. Als het percentage onder de 25% ligt, dan kan dat op toekomstige problemen wijzen om schulden af te lossen en is er mogelijk sprake van financiële instabiliteit. We zien dat het gemiddelde van de aanbieders onder de norm ligt. Bij het minimum is zelfs sprake van een negatieve solvabiliteit, wat erop duidt dat er niet aan de financiële verplichtingen kan worden voldaan.

Current ratio

In tegenstelling tot de solvabiliteit gaat de current ratio (ook wel liquiditeitsratio genoemd) over de mogelijkheid van een organisatie om de kortetermijnschulden af te kunnen betalen. Hierbij wordt het kortlopende eigen vermogen gedeeld door de kortlopende schulden. Een ratio van 1,5 wordt gezien als financieel gezond. Wanneer de ratio onder de 1,0 zakt, kan dit duiden op problemen op de korte termijn om de schulden af te betalen en is er mogelijk sprake van een gebrekkige liquiditeit. We zien dat het gemiddelde van de aanbieders onder de norm ligt.

Winstmarge

De winstmarge drukt de winstgevendheid van een bedrijf uit als percentage. Daarbij wordt de nettowinst gedeeld door de totale omzet. In verschillende branches worden verschillende normen voor een gezonde winstmarge gehanteerd. Volgens Berenschot is een winstmarge van 2,0% voldoende om de bedrijfsvoering op een gezonde manier vorm te geven, waarbij er marge is voor risico en innovatie. We zien dat het gemiddelde van de aanbieders onder de norm ligt. De spreiding is desalniettemin groot: er zijn aanbieders met een fors verlies (9,2%) en een forse winst (6,9%).

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen wordt gebruikt om het vermogen van de organisatie om winst met eigen vermogen te genereren, uit te drukken. Daarbij wordt de nettowinst gedeeld door het eigen vermogen. Een percentage van 15% of hoger wordt gezien als financieel gezond. Als het percentage onder de 15% zakt, dan kan dit duiden op het inefficiënt inzetten van het eigen vermogen om winst te genereren. We zien dat het gemiddelde van de aanbieders onder de norm ligt.

3.5 Conclusie

In deze paragraaf gaan we in op de resultaten van het kostprijsonderzoek en de analyse van de jaarrekening.

In onderstaande tabel staan huidige tarieven voor het kalenderjaar 2024 die de gemeente Heusden hanteert.

Tabel 9. Huidige tarieven 2024.

Datum	Eenheid	Huidige tarieven
1 januari	uur	€ 34,64
1 maart	uur	€ 35,78
1 oktober	uur	€ 36,92

3.5.1 Aanbieders met personeel in loondienst

Als u een separaat tarief wenst voor aanbieders met personeel in loondienst, adviseert Berenschot het volgende tarief voor 2025, zie tabel 10.

Tabel 10. Geadviseerd tarief 2025 aanbieders met personeel in loondienst.

Jaar	Eenheid	Geadviseerd tarief 2025
2025	uur	€ 40,51

Berenschot heeft op basis van de op dit moment bekende kostprijsparameters (zoals de huidige cao) het geadviseerde tarief voor 2025 berekend. Voor het tarief van 2025 zijn wij uitgegaan van 1 oktober 2024. Hierbij is geen rekening gehouden met wijzigende kostprijsselementen die momenteel nog niet bekend zijn. Zo loopt de cao VVT per 31 december 2024 af, waardoor er voor 2025 nog geen nieuw cao-akkoord is. Ook het wettelijk minimumloon per 1 januari 2025 is nog niet bekend. Berenschot adviseert de gemeente om zo goed als mogelijk rekening te houden met deze wijzigende afspraken. Wij bieden aan om de berekeningen te herzien zodra de nieuwe cao VVT bekend is.

3.5.2 Aanbieders met voornamelijk zzp'ers

In onderstaande tabel tonen we eerst de gemiddelde kostprijs en het gehanteerde tarief in 2023 voor de aanbieders die met zzp'ers werken. Het tarief bevat naast de kostprijs ook de opslag voor risico, marge en innovatie (2%).

Tabel 11. Kostprijs en tarief 2023 aanbieders met voornamelijk zzp'ers.

Jaar	Eenheid	Kostprijs	Tarief
2023	uur	€ 29,27	€ 29,85

Op basis van het tarief 2023 is het tarief voor 2025 berekend (zie tabel 12). Hiervoor zijn twee methoden gehanteerd:

1. Er is gebruikgemaakt van de OVA- en PPC-indexatie⁴ om te indexeren naar 2024 en 2025.
2. Een aantal aanbieders heeft in de opmerkingen meegegeven dat een deel van de kostprijsselementen sterk zijn gestegen in 2024 en/of gaan stijgen in 2025. Deze stijging is over het algemeen hoger dan de indexatie. Voor de kostprijsselementen waarop dit van toepassing is, wordt de opgegeven stijging door de aanbieders overgenomen. Voor de overige kostprijsselementen wordt gebruikgemaakt van de OVA- en PPC-indexatie.

Als u een separaat tarief wenst voor aanbieders die voornamelijk werken met zzp'ers, adviseert Berenschot het volgende tarief voor 2025.

Tabel 12. Geadviseerd tarief voor 2025 aanbieders met voornamelijk zzp'ers.

Jaar	Eenheid	Tarief o.b.v. OVA en PPC	Tarief o.b.v. opmerkingen, OVA en PPC
2025	uur	€ 32,72	€ 34,10

⁴ Voor zowel 2024 als 2025 is geïndexeerd met het voorlopige indexatiecijfer van 2024. Voor de OVA betreft dit 4,94% en voor het PPC 2,51%. Deze zijn meegenomen volgens de weging van 90% OVA en 10% PPC.

3.5.3 Algemeen

We zien dat het tarief voor aanbieders met voornamelijk zzp'ers lager ligt dan voor aanbieders met personeel in loondienst. Als de gemeente één tarief wenst te hanteren voor beide type aanbieders, adviseren wij een ongewogen gemiddelde te hanteren van het tarief van aanbieders met PIL en aanbieders met voornamelijk zzp'ers. Het is daarbij aannemelijk dat de gemiddelde aanbieder met personeel in loondienst niet uit kan met dit tarief, terwijl dit voor de gemiddelde aanbieder met voornamelijk zzp'ers wel het geval is.

We zien ten aanzien van de financiële kengetallen dat het gemiddelde van de aanbieders onder de norm van een gezonde bedrijfsvoering ligt. Dit geldt voor zowel de solvabiliteit, liquiditeit, winstmarge en het weerstandsvermogen. Wel zien we een grote spreiding tussen aanbieders. Het minimum van de aanbieders ligt ruim onder de norm, terwijl het maximum van de aanbieders daar ruim boven ligt. De financiële gezondheid van de aanbieders verschilt daarom sterk.

Indexatie

Voor de opvolgende jaren adviseren wij het indexatiepercentage te berekenen op basis van de OVA en het PPC. Wij adviseren om, conform het advies van de VNG, een weging te hanteren van 90% OVA en 10% PPC. Berenschot adviseert de gemeente om zo goed als mogelijk rekening te houden met wijzigende afspraken.

Bijlage 1(B).

Definities van opslagen

De gehanteerde definities voor de opslagen zijn als volgt:

- **Overheadpersoneel** wordt gedefinieerd als: management (hoger en operationeel management), stafpersoneel (beleid, marketing, communicatie, beleid en planning), administratief financieel personeel, ICT-personeel, P&O, arbo en opleidingen, secretariaat, terrein- en gebouwgebonden functies.
- **Materiële overheadkosten** worden gedefinieerd als: hardware en software, repro/drukwerk, communicatiekosten (telefonie, internet), kosten algemeen beheer (advies, accountants, exclusief dienstreizen) en overige algemene kosten. Deze kostenpost is inclusief zakelijke lasten en verzekeringen.
- **Overheadgerelateerde huisvestingskosten en schoonmaakkosten** hebben betrekking op de kantoren van het overheadpersoneel, inclusief de inventaris, afschrijvingen, gebruikers- en schoonmaakkosten.
- **Overige personele kosten** worden gedefinieerd als kosten voor vervanging bij verzuim, kosten voor beroepsregistraties, kosten woon-werkverkeer, kosten voor werving en selectie en materiële opleidingskosten.