

VOORSTEL

zaaknummer:	1073733
afdelingsnaam:	Financiën en Control
steller:	Ed Heijnis
telefoonnummer	035 6292796
onderwerp:	Nieuwe deelnemersovereenkomst met Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn)

Voorstel

1. De nieuwe deelnemersovereenkomst met SVn (bijlage 3) aan te gaan.

Samenvatting

De samenwerking met Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse (SVn) is geregeld in een 'deelnemersovereenkomst'.

Deze deelnemersovereenkomst is al 25 jaar ongewijzigd en SVn geeft aan dat deze toe is aan vernieuwing. Hierover is SVn de afgelopen maanden met gemeenten en provincies in gesprek geweest. Nu levert SVn de definitieve versie aan van de gewijzigde deelnemersovereenkomst en vraagt deze uiterlijk 1 december 2021 getekend te retourneren.

In dit voorstel worden de financiële gevolgen van de nieuwe overeenkomst met SVn inzichtelijk gemaakt.

Inleiding

Het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn) is een financiële partner van gemeenten, andere overheden en marktpartijen in volkshuisvesting. De SVn beheert voor deze partijen verschillende fondsen. Zo stimuleert SVn particuliere investeringen in maatschappelijk gewenste projecten.

Over de jaren 2017 tot en met 2019 kende SVn negatieve financiële resultaten van respectievelijk € 2,4 mln, € 2,6 mln en € 3 mln. Ook over 2020 is het financieel resultaat € 1,3 miljoen negatief.

Om weer zwarte cijfers te kunnen schrijven en daarmee de continuïteit van de dienstverlening veilig te stellen, is het noodzakelijk dat er maatregelen worden getroffen. Deze maatregelen kunnen voor een deel bestaan uit kostenbesparingen en efficiëntiewinst dankzij IT-investeringen. Ook het verhogen van de inkomsten is geboden.

Om de kosten die SVn maakt ter uitvoering van zijn dienstverlening te dekken, wordt er een beheervergoeding gevraagd aan de deelnemers. De beheervergoeding is daarmee een belangrijke inkomstenbron voor SVn.

Sinds de oprichting in 1996 is de beheervergoeding niet aangepast en/of geïndexeerd. SVn ziet zich nu genoodzaakt om de bestaande beheersvergoedingen voor het beheer van leningenportefeuilles aan te passen.

Probleemstelling/doel

Het doel van dit voorstel is het beheer van de Hilversumse leningenportefeuilles bij SVn voort te zetten. Om dit te bereiken wordt de nieuwe deelnemersovereenkomst aangegaan.

Argumenten

1. SVn kan de leningenportefeuille goedkoper beheren dan wanneer wij dat zelf zouden doen

SVn is gespecialiseerd in het beheren van leningenportefeuilles en kan daardoor de Hilversumse leningenportefeuille goedkoper beheren dan wanneer Hilversum deze leningenportefeuille zelf zou beheren.

Kanttekeningen

1. Extra kosten vanwege de nieuwe deelnemersovereenkomst

Door de nieuwe deelnemersovereenkomst zullen de kosten voor Hilversum toenemen.

Financiën, middelen & capaciteit

Huidige beheervergoeding

De huidige beheervergoeding is volledig gekoppeld aan het beheer van de leningenportefeuille van deelnemers. In de afgelopen jaren is het takenpakket van SVn, mede op verzoek van deelnemers, echter fors uitgebreid. Naast het beheer van de leningenportefeuille wordt SVn door deelnemers bijvoorbeeld ook gevraagd voor het helpen opstellen van verordeningen en toewijzingen, presentaties voor colleges, commissies en de raad, het geven van input voor een woon- of duurzaamheidsvisie, informatievoorziening over de financieringsoplossingen, begeleiding tijdens het besluitvormingsproces, toegang tot een digitale omgeving, publicaties met betrekking tot beleidsthema's etc.

Bovendien verstrekt SVn op verzoek van deelnemers steeds meer toegesneden rapportages.

Al met al is er een hoogwaardig basis-dienstenpakket ontstaan waar iedere deelnemer gebruik van kan maken.

De huidige regeling is dat SVn voor het beheer van de financieringsproducten een beheervergoeding in rekening brengt van 0,5% per jaar (exclusief omzetbelasting indien en voor zover van toepassing), te berekenen over de restantschuld van de uitstaande leningen per einde van ieder kalenderjaar.

Nieuwe beheervergoeding

Er zijn vele manieren om de beheervergoeding aan te passen met elk hun eigen voor- en nadelen. SVn geeft er de voorkeur aan om te gaan werken met een beheervergoeding afhankelijk van de omvang van de leningenportefeuille van de deelnemer met daarnaast een jaarlijkse vaste beheervergoeding afhankelijk van de omvang (inwoners) van de betreffende deelnemer.

De nieuwe beheervergoeding gaat er vanaf 2022 dan als volgt uit zien:

1. Een beheervergoeding van 0,5% per jaar te berekenen over de restantschuld van de uitstaande leningen per einde van ieder kalenderjaar. Jaarlijks wordt het percentage geïndexeerd op basis van de Consumentenprijsindex (CPI);
2. Een (vaste) beheervergoeding per jaar van: 3.750 voor middelgrote gemeenten (tussen de 20.000 en 100.000 inwoners) Ook hier geldt dat dit bedrag jaarlijks worden geïndexeerd op basis van de CPI.

Om een indicatie te hebben van de financiële gevolgen het volgende:

Leningportefeuille 31 december 2020	% beheersvergoeding 2020	Bedrag beheersvergoeding
2.261.355	0,50%	11.307

De beheersvergoeding over het jaar 2020 bedroeg € 11.307 op basis van de oude beheersvergoeding.

In juni 2021 heeft de gemeente Hilversum een bedrag van € 1 miljoen extra ter beschikking gesteld aan SVn ten behoeve van duurzaamheidsleningen. Aannemelijk is daarmee dat de leningenportefeuille groeit met deze € 1 miljoen.

De beheersvergoeding over 2022 is dan grofweg als volgt te berekenen:

Leningportefeuille 31 december 2022	% beheersvergoeding 2022	Vaste beheersvergoeding	Bedrag beheersvergoeding 2022
3.261.355	0,50%	3.750	20.057

Prognose van beheersvergoeding over het jaar 2022 op basis van de nieuwe beheersvergoeding.

Het verschil in beheersvergoeding is daarmee globaal berekend op € 8.750,- en is als volgt opgebouwd: € 3.750 als vaste beheersvergoeding en € 5.000 als gevolg van de groei van de leningenportefeuille.

In de begroting 2021 en 2022 is een bedrag van € 12.500 opgenomen t.b.v. de jaarlijkse beheersvergoeding van SVn.

Het verschil tussen de prognose van de beheersvergoeding over 2022 ad € 20.057 en het bedrag opgenomen in de begroting ad € 12.500 zijnde € 7.500 zal bij de voorjaarsnota 2022 worden verwerkt.

Vanzelfsprekend zullen, eventuele aanvullende verhogingen van de leningenportefeuille, effect hebben op de te betalen beheersvergoeding.

Uitvoering

Na instemming met het voorstel kan de nieuwe deelnemersovereenkomst worden ondertekend namens de gemeente Hilversum door de wethouder Wonen, Dhr. B. Heller, en geretourneerd worden naar SVn. De financiële gevolgen van de nieuwe deelnemersovereenkomst worden verwerkt in de voorjaarsnota 2022.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
de gemeentesecretaris, de burgemeester,

W. Groot, ls.

P.I. Broertjes

Bijlage(n)

1. Brief van SVn
2. Beheersvergoeding
3. Nieuwe Deelnemersovereenkomst