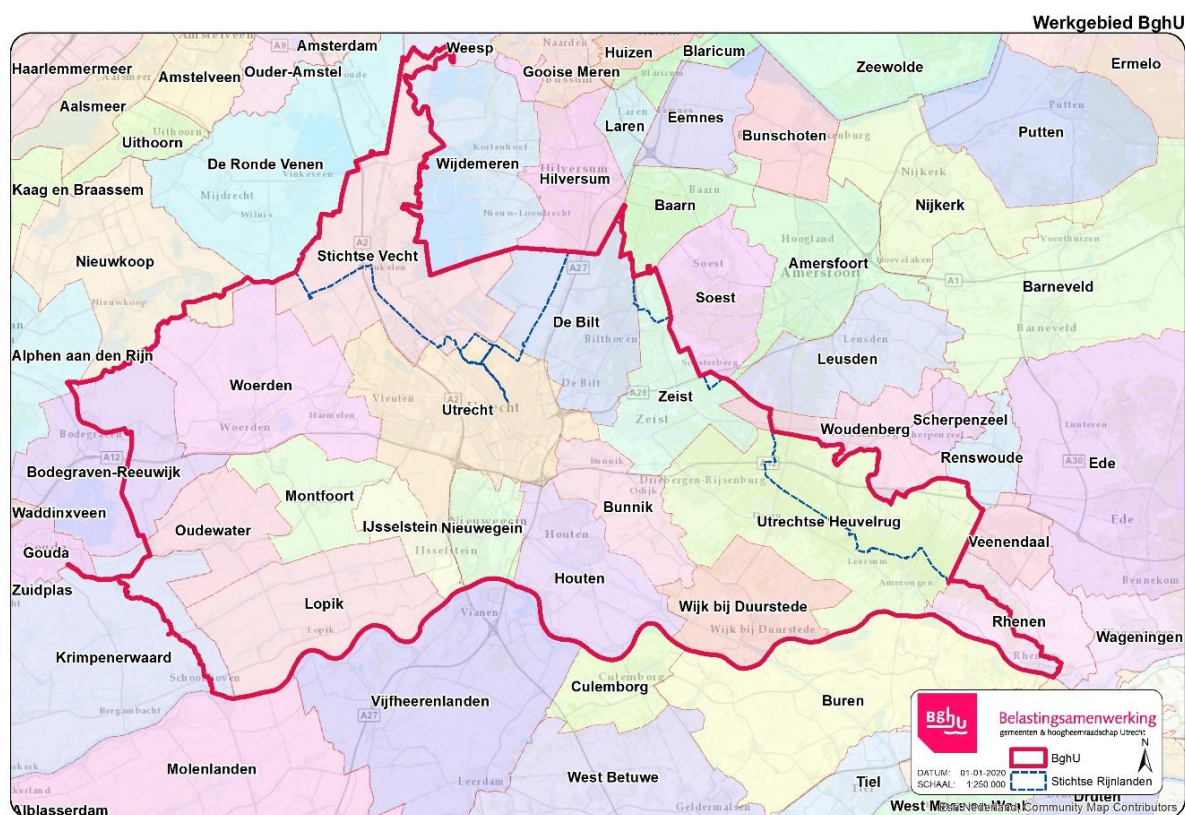




Belastingsamenwerking

gemeenten & hoogheemraadschap Utrecht

Begroting 2026 en Meerjarenperspectief 2027-2029



Inhoudsopgave

1. Begroting	4
1.1 Programmabegroting	4
1.1.1 Kernproces Databeheer	4
1.1.2 Kernproces Waardebepaling	7
1.1.3 Kernproces Klantcontact	10
1.1.4 Kernproces Innen	13
1.1.5 Overhead	15
1.1.6 BghU Activiteiten	17
1.2 Paragrafen	19
1.2.1 Lokale heffingen	19
1.2.2 Weerstandsvermogen & risicomanagement	19
1.2.3 Economische categorieën exploitatiebegroting	21
1.2.3 Kapitaalgoederen	21
1.2.4 Financiering	22
1.2.5 Bedrijfsvoering	23
1.2.6 Paragraaf verbonden partijen	27
1.2.7 Grondbeleid	28
1.2.8 Wet Open Overheid	29
2. Financiën	30
2.1 Begroting BghU 2026 per taak- en deelproces	30
2.2 Financieel perspectief 2027-2029	32
2.3 Deelnemersbijdragen 2026-2029	32
2.4 Gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting	33
2.5 Reserves	35
2.6 Voorzieningen	38
2.7 Geprognosticeerde Balans	40
2.8 EMU-Saldo	41
Bijlage A – Bijdrage verordening art. 40 GR	42

Voorwoord

De Begroting BghU 2026 en het meerjarenperspectief 2027-2029 geven inzicht in de doelstellingen en ambities voor de komende jaren. Vanzelfsprekend biedt de begroting daarmee ook een overzicht van de verwachte baten en lasten van BghU voor de jaren 2026 tot en met 2029.

Regionale samenwerking

Als samenwerkingsverband verzorgen wij namens de deelnemers de heffing en invordering van lokale belastingen binnen het werkgebied en stellen we jaarlijks de WOZ-waarden vast van alle onroerende zaken voor onze deelnemers. We verzorgen voor alle gemeentelijke deelnemers de uitvoering van de basisregistratie Waardebepaling Onroerende Zaken (Wet WOZ) en meten voor alle gemeenten de gebruiksoppervlakte in voor de basisadministratie adressen en gebouwen (BAG). Voor de gemeente Lopik verzorgt BghU de complete BAG-administratie.

We borgen de continuïteit van onze taakuitvoering en we streven naar continue verbetering van kwaliteit en klantgerichtheid van het waarderings- en belastingproces. BghU wordt geleid op basis van maatschappelijk algemeen aanvaardbare principes. Onze strategie kenmerkt zich door:

- Het streven naar goede en betrouwbare dienstverlening en
- Efficiënt objectenbeheer.

Onze kernwaarden blijven onverminderd van kracht: klantgericht, efficiënt, resultaatgericht en samenwerken. Door onze efficiënte uitvoering kan BghU zich enerzijds blijven inzetten om de juiste belastingopbrengsten voor onze deelnemers te realiseren en anderzijds maatwerk te bieden aan inwoners.

Organisatieontwikkeling

Vanuit samenvallende ontwikkelingen zijn we sinds 2023 flink uitgedaagd in het kunnen waarmaken van onze doelen. Aan de hand van een verbeterplan werkt de organisatie in nauwe samenwerking met de deelnemers en bestuur toe naar realisatie van de organisatiedoelen. In tussentijd is de (telefonische) bereikbaarheid verbeterd, worden achterstanden in de aanslagoplegging en bezwarenafhandeling van oude jaren weggewerkt, worden de processen verbeterd en de interne controle geborgd. De ingezette verbeteringen verlopen conform plan met als doel om eind 2025 weer op orde te zijn.

Naast de reguliere taakuitvoering, de realisatie van het verbeterplan en een aantal nog te doorlopen aanbestedingen, is er ook ruimte gevonden voor ontwikkelingen. We genereren daardoor meer belastingoplegging en daarmee inkomsten en met vernieuwing in klantcontacten en brieven voldoen we beter aan de klantverwachting. Ervan uitgaande dat het ingezette verbetertraject voorspoedig verloopt, wordt de planvorming voor verdere ontwikkelingen voortgezet, zoals kwaliteitsborging, vernieuwde stuurinformatie voor organisatie en deelnemers, een nieuwe inkoop- en aanbestedingskalender en continuering van duurzame inzetbaarheid van alle medewerkers. Met de ingezette koers kan BghU per 2026 haar strategische doelen weer realiseren en wendbaar zijn voor de toekomst.

1. Begroting

1.1 Programmabegroting

Deze begroting draagt bij aan de continuïteit van onze mooie samenwerking om goede en betrouwbare dienstverlening te bieden voor inwoners en bedrijven en onze deelnemers. Belangrijke kostenverhogende factor betreft de CAO-verhoging 2025. Uitgangspunt voor de begroting 2026 is de meerjarenraming jaarsnede 2026 die in de 1e Begrotingswijziging is gepubliceerd. De lasten zijn met de in de kadernota vastgelegde indexeringen verhoogd. We blijven ons inspannen om de uitvoeringskosten te beperken. Echter, de organisatie staat onder druk en de beschikbare middelen zijn mogelijk niet meer toereikend. De risico's zijn opnieuw beoordeeld en maakt dat het weerstandsvermogen op peil is gebracht.

De producten voor de deelnemers zijn ingedeeld in een basispakket (voor alle deelnemers) en een pluspakket. De kosten van deze plustaken (parkeren, leges, BAG) vallen buiten de kosten die door middel van de kostenverdeelssystematiek worden doorberekend en zijn voor de afnemende deelnemer. De gemeente Utrechtse Heuvelrug hanteert sinds 2025 een gedifferentieerd tarief voor de inzameling en verwerking van hun afval. Dit betreft een nieuw onderdeel van het pluspakket, welke financieel nog verder doorgerekend wordt voor deze gemeente (vast en variabel deel). De omgang met de groei van naheffingsbezwaren parkeren, onderdeel van pluspakket voor gemeente Utrecht, vraagt nog om definitieve afstemming in belang van de reguliere dienstverlening van het basispakket.

De BghU betreft één programma welke is onderverdeeld in vier kernprocessen, te weten Databeheer, Waardebepaling, Innen en Klantcontact. Daarnaast is het programma ondersteunende processen onderdeel van de begroting. Hieronder wordt toegelicht wat de plannen betreffen.

1.1.1 Kernproces Databeheer

Het proces databeheer is verantwoordelijk voor het vormen van een volledig, actueel en juist WOZ- en/of heffingsobject. Het doel is dat continu 99% van alle objecten in de administratie aanwezig is. Op basis van deze objecten worden, in combinatie met de juiste (niet) natuurlijke personen, de gecombineerde aanslagen en overige heffingen op aanslag gebracht.

De formatie staat voor dit proces de komende jaren onder druk doordat het gegevensbeheer voor zuiveringstechnologie en bijbehorende inspecties kwetsbaar is, doordat door stelselwijziging waterschappen meer formatie nodig is en doordat de uitstroom van pensionering op dit proces hoog is.

Wat willen we bereiken?

In het kernproces Databeheer, zijn de volgende activiteiten ondergebracht:

- Binnenkomende datastromen vanuit de landelijke voorzieningen en basisregistraties BAG, BRK, BRP, HR en LV-WOZ, de verwerking daarvan en het leggen van de verbanden ertussen;
- De gegevenslevering vanuit gemeenten voor alle leges, grafrechten, precario etc. en het verzorgen dat deze op aanslag komen;
- De gegevenslevering van derde partijen zoals waterleidingsbedrijven en het aanpassen van de grondslagen op basis van deze gegevens;
- Verwerken van informatie uit overige in- en externe datastromen zoals versturen van inlichtingenformulieren, constatering door buitendienstmedewerkers, mutatiesignalering, meldingen van inwoners en ondernemers, bezwaar, ontheffingen en geautomatiseerde verminderingen, etc.;
- Het inmeten van WABO-meetverzoeken van de deelnemende BAG-gemeenten en de verwerking daarvan in de WOZ-administratie;
- De terugmeldingen richting landelijke voorzieningen of individuele gemeenten van afwijkingen in de basisregistraties;
- Het opleggen en verwerken van de uitval van alle gemeentelijke aanslagbiljetten;
- Het verwerken van de automatische verminderingen met betrekking tot deze aanslagen;
- Het opleggen van de naheffingsaanslagen parkeerbelastingen Utrecht;

- De uitgaande datastroom van de WOZ-waarden richting de LV-WOZ en het controleren en opwerken van de uitval van deze koppeling;
- Het actueel houden van GIS-kaarten en overig kaartmateriaal.

Doelstellingen Databeheer

In de begroting 2026 zijn de volgende doelstellingen opgenomen voor het kernproces databeheer:

Onderwerp	Doelstellingen 2026
Databeheer	
Beheer objecten (BAG, BRK)	• 99% van alle WOZ-objecten zijn in het belastingstelsel beschikbaar. Van deze objecten zijn alle gegevens actueel en met de juiste status aanwezig. • Alle gegevens die via landelijke voorzieningen of door andere stromen ontvangen worden zijn dagelijks/maandelijks verwerkt. • Alle bestaande achterstanden over oudere jaren zijn ingelopen en er is sprake van een normale werkvoorraad binnen het huidige belastingjaar.
Beheer Eigenaren (BRK)	• Alle WOZ-objecten kennen een eigenaar. De mutaties die dagelijks binnenkomen via de landelijke voorziening worden per omgaande verwerkt. • Maandelijks worden er koopinlichtingsformulieren verzonden om de toestand van het object ten tijde van de verkoop vast te leggen en het verkoopcijfer als basis te gebruiken voor een juiste WOZ-waardevaststelling
Beheer Gebruikers (NHR, BRP)	• 95% van alle WOZ- en heffingsobjecten kent een actuele gebruiker. • De BRP wordt dagelijks verwerkt en kent geen achterstanden. • De NHR is bij en niet-woningen zijn zoveel mogelijk voorzien van een actuele gebruiker. Alle objecten die op leegstand staan zijn administratief of ter plaatse gecontroleerd en staan terecht op leegstand. • Maandelijks worden naar aanleiding van gebruikersmutaties niet-woningen huurinlichtingen verstuurd om de objectkenmerken actueel te houden en de huurcijfers als basis voor de waardering te gebruiken. • Maandelijks worden naar aanleiding van verkopen van (niet)woning, koopinlichtingsformulieren verstuurd om de objectkenmerken actueel te houden en de verkoopcijfers als basis voor de waardering te gebruiken
Beheer Gebruik/ Verbruik	• Maandelijks worden alle aangeleverde waterverbruiksmutaties gekoppeld, gecontroleerd en verwerkt. Er zijn geen achterstanden in de verwerking. • De aangeleverde gegevens worden voor meer doeleinden gebruikt dan alleen de grondslagen, maar kunnen bijvoorbeeld ook gebruikt worden bij de controle van leegstaande woningen/bedrijven of afbakening van objecten.
Aanslagoplegging	• Maandelijks worden de gecombineerde aanslagen van alle gemeenten opgelegd; • Er zijn minimale achterstanden in het opleggen van aanslagen over oudere jaren (maximaal 2 belastingjaren); • De aanslagen met betrekking tot het pluspakket worden binnen de daarvoor gestelde termijn zoals vastgelegd in het uitvoeringsprotocol opgelegd; • De verminderingen naar aanleiding van vertrek of verhuizing of overige reden van een belastingplichtige worden iedere twee weken verwerkt (automatische verminderingssrun). • De naheffingsaanslagen parkeren voor de gemeente Utrecht worden dagelijks verwerkt en verstuurd.

Kwaliteitsnormen Databeheer 2026

Zoals voorgenomen in het uitvoeringsprotocol.

Kwaliteitskenmerk	Doelstellingen 2026
Bestandsbeheer	
Bestanden dienen juist, actueel en volledig te zijn	99% van alle, in de belastingapplicatie aanwezige basisgegevens die noodzakelijk zijn voor het vaststellen van een juiste WOZ-waarde en aanslagbiljet, zijn volledig en correct.
Aanslagoplegging	
Aanslagen dienen juist, volledig en tijdig te worden opgesteld	95% van alle aanslagen worden in 1x goed opgelegd; 95% van alle eigenaren en gebruikers hebben op 28 februari een WOZ-beschikking en aanslag ontvangen. - De overige 5% die betrekking hebben op het belastingjaar 2026 zijn eind maart verzonden. - Maandelijks worden er aanvullende gebruikersaanslagen verzonden die betrekking hebben op nieuwe gebruikers die zich in de loop van het jaar in het verzorgingsgebied vestigen; - De overige heffingen worden binnen de afgesproken termijn zoals vastgelegd in het uitvoeringsprotocol opgelegd.

Wat gaan we daarvoor doen?

Dit proces betreft alle ontvangen interne en externe datastromen die leiden tot het ontstaan van een WOZ- en/of heffingsobject en die te voorzien van een WOZ-waarde als eindproduct de gecombineerde aanslag en beschikking oplevert. Dit is inclusief de heffingen van het waterschap en eventuele specifieke belastingen per gemeente (zoals riool-, afvalstoffenheffing en de hondenbelasting).

Dat betekent dat de output van dit proces een belangrijke bijdrage levert in de tijdigheid en kwaliteit van de data voor de rest van het belastingproces. Doordat steeds meer data worden ontvangen is de uitdaging om tijdig al deze informatie te controleren, te analyseren, te koppelen, te interpreteren en te verwerken. Omdat door verbeterde koppelingen met basisregistraties steeds meer wijzigingen (deels) geautomatiseerd verwerkt kunnen worden, zal de (volledigheids)controle en kwaliteitsbewaking van de data ook een steeds grotere rol gaan spelen. Hiervoor worden landelijke ontwikkelingen goed gemonitord en dan gaat het niet alleen om wettelijke aanpassingen, maar ook de mogelijkheden op andere gebieden zoals techniek en kennis. Hierdoor kan het mogelijk zijn om kwantiteit en kwaliteit van de processen te verbeteren.

Wat hebben we daarvoor nodig?

Hiervoor is een aantal doelen geformuleerd dat eind 2025 gerealiseerd dient te zijn:

- Iedere medewerker kent zijn eigen proces en uit te voeren werkzaamheden en de gevolgen daarvan voor de volgende stappen in het proces. Hij of zij beschikken over de juiste opleidingen en kent zijn rol in het totale WOZ-proces en richting de klantgroepen;
- Er is voldoende goed opgeleid personeel aanwezig om deze werkzaamheden uit te voeren;
- De processen en werkinstructies zijn duidelijk beschreven en worden continu gemonitord, bijgewerkt en zo nodig verbeterd;
- Ieder proces is ondergebracht bij een medewerker die procesverantwoordelijk is, dat wil niet zeggen dat hij deze werkzaamheden ook alleen moet uitvoeren maar deze houdt wel dagelijks toezicht op de voortgang, de kwaliteit en is in staat om het proces d.m.v. dashboards continu te volgen, te waarborgen en indien nodig te verbeteren;
- Er continu inzicht is in de voortgang van de werkzaamheden, uitval en kwaliteit van de uitvoering hiervan, de invoering van een plan-do-check-act cyclus;
- De werkzaamheden die ten grondslag liggen bij de procesbeschrijvingen en werkinstructies staan continu open voor verbeteringen en worden minimaal 1x per jaar gecontroleerd op uitvoering en kwaliteit door een onafhankelijk persoon binnen de organisatie;
- Dat de werkzaamheden binnen de WOZ-processen continu bij zijn (met uitzondering van een gezonde werkvoorraad).

De ontwikkelingen op het gebied van de Waterschapswet is met een jaar uitgesteld en ingangsdatum is nu gesteld op 1 januari 2026. Deze wijzigingen zullen gevolgen hebben voor de taakuitvoering rondom meet- en tabelbedrijven. Een van de vragen die openstaat is hoe in de nabije toekomst de bemonstering er uit gaat zien. Met HDSR worden afspraken gemaakt over de inrichting van het toekomstige proces en de onderlinge taakverdeling. Op basis van eerdere besluitvorming is uitbreiding van capaciteit gerealiseerd met de aanname van een tweede technoloog die naast werkzaamheden op het gebied van waterschapsheffingen ook gedeeltelijk wordt ingezet op de controle voor de grondslagen rioolheffing van de deelnemende gemeenten.

Structurele uitbreiding van capaciteit databeheer

Naar meer dan twee jaar werken met de nieuwe belastingsoftware en grotendeels verwerken van gegevens vanuit de conversie uitval en achterstanden, is gebleken dat de beschikbare reguliere capaciteit ontoereikend is om in goede kwaliteit te voorzien. Onderzocht is wat de impact is van de groei van het aantal objecten, van 192.000 bij oprichting naar inmiddels ruim 380.000 objecten en een jaarlijkse groei van zo'n 5.000 nieuwe (niet-)woningen. De bemensing is echter minimaal uitgebreid met 2 fte.

Op basis van evaluatie en inventarisatie van de taakomvang is uitbreiding van de capaciteit benodigd. Eind dit jaar vervalt 2 fte tijdelijke formatie plaatsen, daarnaast wordt een senior medewerker gemist en wordt al lange tijd 3 fte ingehuurd op het reguliere proces. De ondercapaciteit komt hiermee op 6 fte. De verwachte jaarlijkse (meer)kosten worden geraamd op € 600.000,-

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Databeheer zien. In dit totaaloverzicht zijn de lasten zoals die hierboven expliciet zijn genoemd, verwerkt. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2026						
Programma	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	97.520	-	-	-	-	-
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.272.188	2.967.064	2.996.022	2.245.416	1.448.999	13.929.689
Lasten personeel in dienst	4.272.188	2.967.064	2.796.384	2.245.416	1.448.999	13.730.051
Inhuurlasten	-	-	199.638	-	-	199.638
Materiële lasten	4.917.082	622.626	1.067.886	282.101	66.536	6.956.232
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.804.364	210.832	216.990	18.145	11.346	2.261.675
Bedrijfsvoeringskosten	3.112.718	411.794	26.896	263.956	55.191	3.870.556
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	824.000	-	-	824.000
Onvoorzien	5.000	-	-	-	-	5.000
Totaal Lasten	9.291.790	3.589.690	4.063.908	2.527.517	1.515.535	20.988.441
Dwangbevelen	-	-	-	1.854.000	-	1.854.000
Overig	355.000	-	-	-	-	355.000
Totaal Baten	355.000	-	-	1.854.000	-	2.209.000

1.1.2 Kernproces Waardebepaling

Het kernproces Waardebepaling richt zich op de waardering van alle objecten en de uitvoering van de Wet WOZ. Dit resulteert in een waarde die de basis vormt voor de WOZ-beschikking. Met grote beleggers en woningbouwverenigingen is er veelal vooroverleg over de objectkenmerken en de waarden. De taxateurs geven ook advies over de WOZ-bezwaren naar aanleiding van de WOZ-beschikkingen. Ook de advisering en behandeling van het beroepenproces tot advisering van cassatiezaken behoort tot de werkzaamheden.

Het proces van de bezwaarafhandeling wordt daarbij sterk beïnvloed door de instroom van WOZ-bezwaren van de zogenaamde No Cure No Pay Bureaus (NCNP-bureaus). Per 1 januari 2025 is er nieuwe wetgeving met betrekking tot de proceskostenvergoeding. De effecten van deze nieuwe wetgeving worden hopelijk de komende jaren zichtbaar. De Waarderingskamer ziet toe op de kwaliteit van de uitvoering van het WOZ-proces.

Wat willen we bereiken?

1. We willen op termijn de beoordeling 'Goed' van de Waarderingskamer, voor alle procesonderdelen.
2. We hebben een efficiënte werkwijze ingericht om vanuit de WOZ-applicatie vanaf april maandelijks gericht huur- en koop inlichtingformulieren te versturen voor zowel woningen als niet-woningen.
3. We zorgen dat alle nieuwe procesbeschrijvingen in afstemming zijn met de interne beheersingsprotocollen van de Waarderingskamer.
4. We zorgen jaarlijks dat voor 1 oktober minimaal 70% en op 1 december 90% van de herwaardering woningen en niet woningen gereed is,
5. We zorgen jaarlijks dat voor 31 januari van het betreffende belastingjaar minimaal 98% van de herwaardering van woningen en niet woningen voor alle 9 gemeente gereed is en eind februari kan worden beschikt.
6. We maken steeds meer gebruik van innovatieve methoden en investeren in de kennisontwikkeling van medewerkers om onze werkprocessen nog efficiënter in te richten en uit te voeren.
7. We monitoren periodiek de voortgang van alle kernprocessen (PMA, herwaardering, bezwaar en beroep) op basis van werkelijke aantallen en realistische Kpi's.
8. We implementeren in 2026 de nieuwe stijl taxatieverslag.

Kwaliteitsnormen Waardebepaling

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2026
Waardebepaling (WOZ)	
Het op grond van de Waarderingskamer tijdig mogen beschikken	Op 28 februari 2026 zijn 98% van alle objecten voorzien van een actuele waarde en kunnen worden beschikt. Het aantal geblokkeerde objecten is tot een minimum gereduceerd.
Afwikkeling WOZ-bezwaren	
Afhandeling van de WOZ-bezwaren binnen bepaalde termijnen	90% van alle bezwaren zijn voor 1 oktober gereed, de overige 10%, die in de loop van het jaar zijn binnengekomen, voor 31 december.

Wat gaan we daarvoor doen?

Vernieuwd taxatieverslag woningen voor meer transparantie

Er wordt landelijk al enige tijd gesproken over de wenselijkheid om een uitgebreider WOZ-taxatieverslag voor woningen te gaan gebruiken. Door meer transparantie te bieden en ook een presentatievorm te kiezen met meer afbeeldingen kan naar verwachting een voor de belanghebbende meer overtuigende onderbouwing worden gegeven. Met deze extra transparantie wordt ernaar gestreefd dat de belanghebbende minder behoefte heeft om vragen te stellen en/of bezwaar te maken. Bij het ontwerp van het nieuwe taxatieverslag is geprobeerd om alle gegevens die als "op de zaak betrekking hebbende stukken" verstrekt moeten worden in een bezwaarprocedure direct in het taxatieverslag op te nemen. Verder is meer informatie opgenomen over de omgeving waarin de woning is gelegen en de marktontwikkelingen. Het vernieuwde taxatieverslag bevat veel meer dan de tot nu toe gebruikte taxatieverslagen ook foto's, grafieken, kaartjes etc.. Dat betekent dat het (massaal) vervaardigen van dit taxatieverslag andere functionaliteit vraagt van de gebruikte taxatie-applicatie. Het nieuwe taxatieverslag is verplicht voor het belastingjaar 2026. Voor een tijdige implementatie zullen met de softwareleveranciers van onze kernapplicaties hier in 2025 afspraken over worden gemaakt.

Voormeldingen

De nieuwe waarderingsapplicatie biedt de mogelijkheid om voormeldingen beschikbaar te stellen aan belanghebbenden van WOZ-objecten. Door middel van een voormelding kunnen de gegevens die voor de waardebeoordeling worden gebruikt inzichtelijk en controleerbaar worden gemaakt voor belanghebbenden. De controle van zowel primaire als secundaire objectkenmerken door belanghebbenden resulteert in betrouwbaardere en correcte taxaties. Ook kan hierdoor een bezwaarafname worden bewerkstelligd. Jaarlijks wordt 10% van alle eigenaren van particuliere woningen een (fysieke) uitnodigingsbrief gestuurd om in te loggen in het digitale portaal om hun gegevens te gaan inzien, zodat zij zich er een mening over

kunnen vormen en opmerkingen hierover kunnen maken. Deze aanpassingen worden (steekproefsgewijs) gecontroleerd en aangepast in de basisgegevens.

Het versturen, controleren en aanpassen van de terugmeldingen zal structureel in de begroting worden meegenomen. De kosten hiervan worden geschat op 50.000 euro maar leveren op de langere termijn een verbetering op van de kwaliteit van de belastingdata en vermindering van het aantal bezwaarschriften.

Een bezwarenanalyse zal aankomend jaar hierin duidelijkheid moeten verschaffen in welke gebieden de bezwaren tegen de secundaire objectkenmerken een groot aandeel hebben.

AI/AVM en Machine Learning

De waarderingsapplicatie is ingericht om, naast de traditionele modellen om te waarderen, ook te gaan werken met een controlewaarde. Dit betreft algemene basisgegevens die ook openbaar zijn, zoals bouwjaar vanuit de BAG, afstand openbaar vervoer, afstand winkelcentra etc.. In de toekomst zal dit van toegevoegde waarde kunnen zijn bij alle waarderingsprocessen zoals bij bezwaren als bij de permanente marktanalyse. Het spreekt voor zich dat onze taxateurs hiermee aan de slag gaan en dat onze organisatie hiervoor de middelen en financiën voor de opleiding beschikbaar zal stellen.

Bezwaarschriften WOZ

De komende jaren zullen de processen met betrekking van de WOZ-bezwaren nog meer geautomatiseerd gaan worden, met borging van de juridische kwaliteit. De eerste stappen zijn hier al in gezet voor wat betreft het geautomatiseerd versturen van ongegronde besluiten. Ook aan de voorkant van het bezwarenproces qua ontgrievens kunnen nog geautomatiseerde slagen gemaakt worden.

	2023		2024		Voorlopig 2025 t/m 1 maart	
	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
Digitaal	10.527	41%	4.992	34,7%	1.534	76,7%
NCNP (gemachtigden)	12.910	51%	8.386	58,3%	370	18,5%
Schriftelijk (per post)	1.978	8%	1.012	7,0%	97	4,8%
Totaal	25.415		14.390		2.001	

Proceskostenvergoeding

De afgelopen 2 jaren laten een verschuiving zien van meer ingediende bezwaren door de NCNP-bureaus. Dit kost meer tijd in de bezwaarafhandeling doordat voor ieder object een hoorzitting moet worden georganiseerd. Daarnaast kost elke waardevermindering de organisatie ook proceskostenvergoeding. Per 1 januari 2025 is er nieuwe wetgeving proceskostenvergoeding. De komende jaren zal moeten blijken of dit effect gaat geven in het aantal ingediende bezwaarschriften door NCNP.

De bezwarenanalyse moet verder ontwikkeld worden en ingebed gaan worden in het primaire proces om zo bezwaren te voorkomen. Er wordt specifiek gekeken naar de ingediende grieven en de waarde-gebieden waar de meeste bezwaarschriften worden ingediend. Hiermee hopen we een slag te kunnen slaan om het aantal bezwaarschriften te gaan verminderen en reductie van de proceskosten.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Waardebepaling zien. In dit totaaloverzicht zijn de lasten zoals die hierboven expliciet zijn genoemd, verwerkt. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma. De kosten voor de proceskostenvergoeding WOZ zijn ook verantwoord onder het programma Waardebepaling.

Begroting 2026						
Programma	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	97.520	-	-	-	-	5.000
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.272.188	2.967.064	2.996.022	2.245.416	1.448.999	13.929.689
Lasten personeel in dienst	4.272.188	2.967.064	2.796.384	2.245.416	1.448.999	13.730.051
Inhuurlasten	-	-	199.638	-	-	199.638
Materiële lasten	4.917.082	622.626	1.067.886	282.101	66.536	6.956.232
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.804.364	210.832	216.990	18.145	11.346	2.261.675
Bedrijfsvoeringskosten	3.112.718	411.794	26.896	263.956	55.191	3.870.556
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	824.000	-	-	824.000
Onvoorzien	5.000	-	-	-	-	5.000
Totaal Lasten	9.291.790	3.589.690	4.063.908	2.527.517	1.515.535	20.988.441
Dwangbevelen	-	-	-	1.854.000	-	1.854.000
Overig	355.000	-	-	-	-	355.000
Totaal Baten	355.000	-	-	1.854.000	-	2.209.000

1.1.3 Kernproces Klantcontact

Binnen het kernproces Klantcontact worden werkzaamheden verricht die betrekking hebben op direct contact met de inwoner en de ondernemer. Denk hierbij aan het beantwoorden van vragen die via de telefoon worden gesteld. Daarnaast zijn onze inwoners ook welkom op kantoor aan het loket op de 2e verdieping. De binnengekomen post en de digitale contactformulieren worden verwerkt. Tevens worden de binnengekomen bezwaarschriften afgehandeld binnen de diverse clusters.

Wat willen we bereiken?

Doelstellingen

Verbeteren (telefonische) bereikbaarheid.

Het verder optimaliseren van de verschillende kanalen. Een onderdeel hiervan is onze telefonie oplossing. De communicatie naar onze inwoners en ondernemers is begrijpelijk, zowel op de website als in onze brieven.

Procesoptimalisatie en kwaliteitsverbetering

Door procesoptimalisatie kunnen wij efficiënter werken. De basis hierbij is wat levert het op voor onze klant. Het zogenaamde lean principe. In kleine stapjes verbeteren en waarde toevoegen voor de klant (inwoner).

Verdere ontwikkeling medewerkers

Extern winnen is intern beginnen. Wij willen dat iedere medewerker ook ambassadeur is. Het Talenten traject dat BghU breed is doorlopen, is onderdeel van ons handelen. Opleiding om onze kennis up to date te houden.

Communicatie over de afdelingen heen verbeteren

BghU breed meer van elkaars handelen op de hoogte zijn. Op een gestructureerde wijze vastlegging van overleggen en deze op een centrale plaats beschikbaar stellen.

Metten is weten

Op basis van cijfers, sturen op achterstanden, werkvoorraden. Meer data gedreven werken.

Onderstaande tabel laat de doelstellingen voor het kernproces klantcontact. Deze zijn gebaseerd op het Uitvoeringsprotocol. De KPI's in het Uitvoeringsprotocol worden geëvalueerd en zullen aangepast worden. Hieronder staan de KPI uit het Uitvoeringsprotocol 2024 (en 2025) weergegeven.

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2026
Communicatie (telefonisch)	
Op een vriendelijke en professionele wijze de klant te woord staan	• Binnen 60 seconden de telefoon opnemen • Maximaal 1x doorverbinden • Terugbelafspraak binnen twee werkdagen
Verzoek, bezwaar en beroepsschriften	
Afwikkelen binnen (wettelijke)gestelde termijnen	• Heffingsbezwaren binnen < 6 weken • Parkeren binnen < 6 weken

Wat gaan we daarvoor doen?

Versterken zelfredzaamheid

De filosofie blijft, digitaal waar mogelijk. In 2026 blijven we ons inzetten om meer inwoners gebruik te laten maken van de digitale kanalen. Denk hierbij aan het gebruiken van een automatische incasso voor gespreid betalen. Daarnaast biedt de automatisering ons mogelijkheden om de burger te sturen naar digitaal. Uiteraard blijven we ook persoonlijke mogelijkheden aanbieden waarop de burger met ons in contact kan komen.

Bereikbaarheid

Het verder optimaliseren van de verschillende kanalen. Een onderdeel hiervan is onze telefonieoplossing. In 2024 is KPN Genesys geïmplementeerd. De doelstelling om continue te verbeteren wordt ondersteund door deze telefonieoplossing. Meten is weten, doordat we een breed scala aan rapportagemogelijkheden hebben, hebben we betere inzichten waarop geacteerd kan worden. In 2023 en 2024 is er vanuit het verbeterplan incidenteel budget toegekend om de pieken in de telefonische bereikbaarheid op te vangen. Op basis van onze ervaringen en evaluatie, blijkt dat we structureel een flexibele schil nodig hebben, om ook in de toekomst de pieken op te kunnen vangen. Daarnaast is in het kader van het ravijnjaar besloten om te besparen op de tijden dat we telefonische bereikbaar zijn. De openingstijden telefonie en aan het loket worden ingeperkt van 9:00 tot 13:00. Uiteraard wordt dit proces goed gevolgd en zetten we ook in op de andere mogelijkheden om onze inwoner te bedienen. Zo willen we de chatbot functie verder inrichten en op deze wijze ook de inwoner bedienen.

Communicatie naar inwoners en ondernemers

In 2026 ontvangen onze inwoners en ondernemers een vernieuwd aanslagbiljet wat meer visueel wordt ingestoken. De techniek om makkelijker contact te leggen met behulp van een QR-code blijven we toepassen en zullen we in alle onze schriftelijke contactmomenten met de inwoner zoveel mogelijk toepassen. We communiceren met onze inwoners en ondernemers in begrijpelijke taal op B1-niveau. Hiervoor hebben we communicatierichtlijnen opgesteld. Het kanaal dat 24/7 bereikbaar is, is onze website en met name het digitale loket Mijn BghU. Klanten kunnen op de website met een digitaal contactformulier ons 24/7 vragen stellen. Daarnaast bieden we de klant met behulp van een Chatbot op de website een extra contactkanaal

Vergelijkbaar met de aanpassing van de brieven maken we de website in taal toegankelijker (B1). De Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv) gaat naar verwachting per 01-01-2026 voor het grootste gedeelte in en regelt dat inwoners en ondernemers hun zaken die ze met de overheid moeten doen, digitaal kunnen afhandelen. Hier zullen wij onze website verder voor inrichten.

Op locatie

Wij blijven voor vragen ook fysiek bereikbaar middels ons loket. Dit is dagelijks geopend voor inwoners en ondernemers die prijs stellen op fysiek contact. Daarnaast blijven we ook jaarlijks "BghU op locatie" organiseren bij onze deelnemers. Onze taxateurs zijn dan fysiek op locatie bij de deelnemers aanwezig om inwoners de gelegenheid te geven om vragen te stellen over de WOZ-waarde.

Blijvende ontwikkeling medewerkers

Aan de hand van de ontwikkelgesprekken is voor iedere medewerker bekend waar zijn of haar ontwikkelbehoefte ligt met eventueel de daar bijbehorende opleiding. In ons protocol Veilige Publieke Dienstverlening is vastgelegd hoe we met de veiligheid van onze medewerkers omgaan en hoe we een veilige werkomgeving creëren. Met de steeds mondiger worden burger is het ook belangrijk dat de medewerker hiervoor toegerust is. Hier horen ook vaardigheden bij als hoe om te gaan met agressie.

Procesoptimalisatie

Procesoptimalisatie blijft altijd van belang. Als basis voor onze processen is gekozen voor de processen van Landelijke Lokale Belastingprocessen (LLBP). Doel is het opstellen en verbeteren van generieke werkprocessen. Dit in samenwerking met onze softwareleverancier. Hierbij hoort ook de inzet van robotisering voor een aantal processen. Een eerste stap zal gezet worden voor bezwaarafhandeling parkeren. Daarnaast dragen we zorg voor een goede interne beheersing en grip op de kwaliteit.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces klantcontact zien. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2026						
Programma	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	97.520	-	-	-	-	5.000
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.272.188	2.967.064	2.996.022	2.245.416	1.448.999	13.929.689
Lasten personeel in dienst	4.272.188	2.967.064	2.796.384	2.245.416	1.448.999	13.730.051
Inhuurkosten	-	-	199.638	-	-	199.638
Materiële lasten	4.917.082	622.626	1.067.886	282.101	66.536	6.956.232
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.804.364	210.832	216.990	18.145	11.346	2.261.675
Bedrijfsvoeringskosten	3.112.718	411.794	26.896	263.956	55.191	3.870.556
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	824.000	-	-	824.000
Onvoorzien	5.000	-	-	-	-	5.000
Totaal Lasten	9.291.790	3.589.690	4.063.908	2.527.517	1.515.535	20.988.441
Dwangbevelen	-	-	-	1.854.000	-	1.854.000
Overig	355.000	-	-	-	-	355.000
Totaal Baten	355.000	-	-	1.854.000	-	2.209.000

1.1.4 Kernproces Innen

Het team Innen houdt zich bezig met het innen van de belastinggelden middels betalingsregelingen, het afhandelen van kwijtscheldingsverzoeken, het aanmanen van klanten, met allerlei vormen van beslag, schuldsaneringen en faillissementen en met het voorbereiden van de dossiers voor de deurwaarders. Tevens houdt men zich bezig met het verwerken van betalingen. Zowel de binnendienst als de deurwaarders zetten bij de tenuitvoerlegging (de laatste handeling om tot inning van de belastinggelden te komen) zwaar in op contact met de belanghebbenden.

Vroegtijdig in contact te komen met de belanghebbende geeft ons inzicht in de schuldenpositie. Hierdoor kunnen we beter inspelen op de situatie. Sociaal invorderen en persoonlijk contact met de klant zal moeten leiden tot een verbetering van de schuldenpositie van de belanghebbenden. Tevens is er contact met de sociaal raadslieden van de diverse gemeenten. Er worden voorlichtingsbijeenkomsten georganiseerd.

Wat willen we bereiken?

Onderstaande tabel laat de doelstellingen voor het kernproces Innen. Deze zijn gebaseerd op het Uitvoeringsprotocol. De KPI's in het Uitvoeringsprotocol worden geëvalueerd en zullen aangepast worden. Hieronder staan de KPI uit het Uitvoeringsprotocol 2024 weergegeven.

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2026
Betalingsverwerking	
Tijdige verwerking binnengekomen betalingen	95% van de binnengekomen betalingen zijn binnen 7 dagen verwerkt, de overige 5% binnen 1 maand.
Invorderingsmaatregelen	
Volledige betaling van de belastingaanslagen	< 3% van de vorderingen ouder dan 1 jaar < 1% van de vorderingen ouder dan 18 maanden < 0,01 ouder dan 3 jaar
Kwijtschelding	
Aanvragen kwijtschelding	Afwikkelen binnen 8 weken

Wat gaan we daarvoor doen?

Het team Innen en team Klantcontact vormen samen het team Dienstverlening en worden gezamenlijk aangestuurd. De toelichting die bij het team Klantcontact staat, is ook van toepassing voor het team Innen. Hieronder staan de aanvullingen die specifiek op het team Innen van toepassing zijn.

Procesoptimalisatie

In 2026 worden de processen voor Innen verder geoptimaliseerd. Hieronder valt onder andere ook het proces kwijtschelding. Bij dit proces maken wij gebruik van het Inlichtingenbureau. Hiermee wordt efficiency behaald. De procesoptimalisatie bij kwijtschelding is vooral behaald door de workflow in onze belastingapplicatie Gouw aan te passen. Bij de opvraag van informatie is het proces zo ingericht dat als er de belastingsschuldige documenten aanbiedt, we het meteen kunnen oppakken. En als na opvraag van gegevens de documenten niet worden aangeleverd, we geautomatiseerd herinneringen kunnen versturen om alsnog de gevraagde informatie te leveren. Eerder in het proces, zodat de aanvraag kwijtschelding nog vers in het geheugen van de aanvrager zit.

De procesoptimalisatie van de processen van de deurwaarders. De kern hiervan ligt op het beter laten aansluiten van de processen binnendienst op de processen van de buitendienst. Zodat het sociaal invorderen goed kan plaatsvinden (eerder signalen van problemen worden opgepikt). Ook hier speelt de belastingapplicatie een grote rol om efficiency te behalen door het bouwen van een goede workflow,

bijvoorbeeld standaard herinneringen in te bouwen voor rappel acties en met vast briefsjablonen te werken. Hand in hand met de procesoptimalisatie is de interne controle die wordt uitgevoerd. Waar liggen de grootste risico's in het proces en wat zijn onze beheersmaatregelen.

Sinds 2025 werken naast de inzet van onze eigen deurwaarders met een nieuwe externe partij. Uit de aanbesteding is de Landelijke Associatie van Gerechtsdeurwaarders (LAVG) gekomen. Zij zijn vooral werkzaam in het buitengebied. LAVG is een partij waarbij efficiency en sociaal invorderen hand in hand gaan.

Blijvende ontwikkeling medewerkers

Doordat medewerkers op het gehele proces inzetbaar zijn, betekent dit ook dat de kennis en vaardigheden op een breder vlak ontwikkeld moeten worden. Hiervoor wordt ingezet op opleiding. Voor de medewerkers van het team Innen geldt dat zij fysiek in contact komen met de inwoners. Dit geldt specifiek voor de deurwaarders en de medewerkers aan het loket. Zij kunnen te maken hebben met normoverschrijdend gedrag. Voorop staat de veiligheid van onze medewerkers, we handelen hierbij conform het protocol Veilige Publieke Dienstverlening en zullen jaarlijks inzetten op trainingen hoe om te gaan met normoverschrijdend gedrag.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Innen zien. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2026						
Programma	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	97.520	-	-	-	-	824.000
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.272.188	2.967.064	2.996.022	2.245.416	1.448.999	13.929.689
Lasten personeel in dienst	4.272.188	2.967.064	2.796.384	2.245.416	1.448.999	13.730.051
Inhuurlasten	-	-	199.638	-	-	199.638
Materiële lasten	4.917.082	622.626	1.067.886	282.101	66.536	6.956.232
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.804.364	210.832	216.990	18.145	11.346	2.261.675
Bedrijfsvoeringskosten	3.112.718	411.794	26.896	263.956	55.191	3.870.556
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	824.000	-	-	824.000
Onvoorzien	5.000	-	-	-	-	5.000
Totaal Lasten	9.291.790	3.589.690	4.063.908	2.527.517	1.515.535	20.988.441
Dwangbevelen	-	-	-	1.854.000	-	1.854.000
Overig	355.000	-	-	-	-	355.000
Totaal Baten	355.000	-	-	1.854.000	-	2.209.000

1.1.5 Overhead

De ondersteunende processen hebben als doelstelling het adviseren, ondersteunen en ontzorgen van de deelnemers rond het belastingproces. Hierdoor zijn de deelnemers in staat om rechtsgeldige belastingverordeningen en -tarieven vast te stellen en zijn zij “verzekerd” van de geraamde belastingopbrengsten. Daarnaast vallen hier de ondersteunende activiteiten onder ten behoeve van het primaire proces.

De directie, de staf en alle overige ondersteunende activiteiten voor het primaire proces zijn binnen dit onderdeel ondergebracht. Hieronder vallen de taken met betrekking tot de interne bedrijfsvoering, de interne controlewerkzaamheden, de financiële administratie, de informatie en communicatietechnologie, communicatie en de HRM-werkzaamheden.

Wat willen we bereiken?

Binnen het programma overhead zijn er voor BghU de volgende doelstellingen

- Kantoorautomatisering en -inrichting passend bij hybride werkvorm (deels thuis, deels kantoor, videobel mogelijkheden, flexibele kantoorindeling voor diverse werkvormen en -groepen).
- Klachtenbehandeling, klachten naar tevredenheid af te handelen.
- Optimale communicatie uitingen, conform geldende overheidsuitgangspunten.
- Regievoering, optimale ambtelijke belastingsamenwerking voor de taakuitvoering
- Periodiek voortgang rapporteren belastingopbrengsten en inzichten in voortgang, zo veel mogelijk verder geautomatiseerde uitwisseling.
- Juridische ondersteuning bieden aan de deelnemers en intern.
- Gevraagd of ongevraagd de informatievoorziening continu gebruiksvriendelijk, efficiënt, effectief en veilig faciliteren voor BghU en haar klanten.
- Uitvoering geven aan de vereisten van de AVG, de Cbw en BIO2 en bijbehorend managementsysteem.
- Efficiënte en tijdige invulling P&C-cyclus, interne beheersing verder ontwikkelen, duidelijke afspraken met de accountant over de te verwachte workload en eigen rol in de rechtmatigheid aantonen.

Wat gaan we daarvoor doen?

In 2026 worden de volgende activiteiten ontwikkeld.

- Informatievoorziening: planvorming ten behoeve van verdere cloud-integratie
- Klachtenbehandeling: verbeterpunten voorgaande jaar destilleren en toepassen
- Communicatie: op basis van een communicatiebeleidsplan diverse activiteiten ondernemen
- Regievoering: organisatie en regielijn samen invulling geven aan optimale afstemming voor de taakuitvoering. Verder additionele vragen buiten het Uitvoeringsprotocol om centraal coördineren en mogelijke aanvullende afspraken over maken.
- Conform het Uitvoeringsprotocol worden drie voortgangsrapportages per jaar aangeboden op afgesproken data, over de belastingopbrengsten per deelnemer.
- Juridische ondersteuning: behandelen beroepsprocedures, redigeren verordeningen, interne en externe advisering, kennisoverdrachten ondersteunen primaire processen. Mede als gevolg van het toenemende aantal beroepsprocedures de juridische administratieve ondersteuning op peil houden.
- Informatiebeveiliging en gegevensbescherming: toereikende capaciteit voor de vakkundige inzet van de Functionaris Gegevensbescherming, Privacy Officer en CISO om als organisatie aan de geldende eisen zelfstandig te kunnen voldoen.
- Interne beheersing, KPI's voor de processturing en verbeteringen doorvoeren. Verder goede afstemming met de accountant over de rolverdeling t.b.v. aantonen rechtmatigheid en over de mate van interim-controles met steekproeven.
- Huisvesting (SLA), meeliften met de gehele herhuisvesting 3.0 van het stadskantoor, enige herinrichting, en verduurzaming door vervanging van armaturen, conform planning van gemeente Utrecht.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor de Overhead zien. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma. In de personele lasten is het totale inhuurbudget van de organisatie opgenomen, evenals een stelpost voor reiskosten en overige personele lasten. Ook zijn alle ICT-contracten die niet rechtstreeks toe te rekenen zijn aan een programma hierin opgenomen. De herhuisvestingskosten worden verwerkt in de SLA.

Begroting 2026						
Programma	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	97.520	-	-	-	-	97.520
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.272.188	2.967.064	2.996.022	2.245.416	1.448.999	13.929.689
Lasten personeel in dienst	4.272.188	2.967.064	2.796.384	2.245.416	1.448.999	13.730.051
Inhuurlasten	-	-	199.638	-	-	199.638
Materiële lasten	4.917.082	622.626	1.067.886	282.101	66.536	6.956.232
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.804.364	210.832	216.990	18.145	11.346	2.261.675
Bedrijfsvoeringskosten	3.112.718	411.794	26.896	263.956	55.191	3.870.556
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	824.000	-	-	824.000
Onvoorzien	5.000	-	-	-	-	5.000
Totaal Lasten	9.291.790	3.589.690	4.063.908	2.527.517	1.515.535	20.988.441
Dwangbevelen	-	-	-	1.854.000	-	1.854.000
Overig	355.000	-	-	-	-	355.000
Totaal Baten	355.000	-	-	1.854.000	-	2.209.000

1.1.6 BghU Activiteiten

BghU voert voor haar deelnemers in 2026 en de daaropvolgende jaren naar verwachting de activiteiten uit zoals die in de tabel hieronder staan beschreven.

Basispakket Belastingen BghU										
Belastingsoort	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist
Onroerende Zaakbelasting(OZB)		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Belasting op roerende woon- en bedrijfsruimten						V	V			
Rioolheffingen		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Afvalstoffenheffing		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Reinigingsrecht			V						V	
Hondenbelasting			V		V			V	V	
Toeristenbelasting		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Forensenbelasting			V				V		V	
Precariobelasting					V	V	V	V		V
Bedrijven Investeringszone (BIZ)							V	V	V	
Watersysteemheffing gebouwd en ongebouwd	V									
Watersysteemheffing Ingezetene	V									
Verontreinigingsheffing	V									
Zuiveringsheffing	V									
Oppervlaktmeting WOZ/BAG		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Uitvoering wet WOZ		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Uspakket Belastingen en Aanverwanten BghU										
Belastingsoort	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist
Parkeerbelasting								V		
Diftar									V*	
Begraaf en Grafrechten		V							V	V
Reclamebelasting			V							V
Heffing en invordering Leges (APV/Omgevingsvergunning publiek en privaat)		V							V	V
Invordering leges vanaf dwangbevel			V					V		
Leges, bezwaar en beroep		V	V		V			V	V	V
Marktgeden									V	V
BAG-administratief					V					
BAG-geometrie					V					

Gemeente Lopik overweegt de invoering van een woonforensenbelasting per 1-1-2026

Gemeente UHR hanteert sinds 2025 Diftar, zie ook 1.1.

Geraamde belastingopbrengsten 2025

Begrotingsbedragen	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist	Totaal
Bron	Opgave	Opgave	PBG	Opgave	PBG	Opgave	PBG	Opgave	Nt.Lok.Heff.	Opgave	
Belastingjaar	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	
Basispakket											
Belastingsoort											
Onroerende zaak belasting (OZB)		€ 7.076	€ 14.692	€ 15.635	€ 4.065	€ 23.831	€ 15.387	€ 211.723	€ 15.670	€ 16.562	€ 324.641
Roerende zaakbelasting						€ 12	€ 84				€ 96
Rioolheffing		€ 2.138	€ 5.094	€ 4.009	€ 2.036	€ 6.090	€ 8.465	€ 51.205	€ 8.413	€ 6.199	€ 93.649
Afvalstoffenheffing/Reinigingsrecht		€ 2.592	€ 6.145	€ 6.522	€ 1.749	€ 10.344	€ 11.806	€ 65.545	€ 7.406	€ 10.207	€ 122.316
Hondenbelasting			nmb		€ 84			€ 993	€ 226		€ 1.303
Toeristenbelasting/Forensenbelasting		€ 283	nmb	€ 253	€ 55	€ 64	€ 770	€ 8.012	€ 2.766	€ 46.200	€ 58.403
Precariobelasting					€ 16	€ 155	€ 112	€ 856		€ 162	€ 1.301
Bedrijven investeringszone							nmb	€ 156	€ 158		€ 314
Watersysteemheffing	€ 95.344										€ 95.344
Verontreinigingsheffing	€ 205										€ 205
Zuiveringsheffing	€ 75.171										€ 75.171
Pluspakket											
Belastingsoort											
Parkeerbelasting								€ 8.969			€ 8.969
Begraaf- en crematierechten		€ 31							€ 1.329		€ 1.360
Lijkbezorgingsrechten										€ 2.073	€ 2.073
Reclamebelasting			nmb							€ 200	€ 200
Heffing leges		€ 113							€ 1.883	€ 4.109	€ 6.105
Marktgelden									€ 67	€ 74	€ 141
Totaal											
	€ 170.720	€ 12.233	€ 25.931	€ 26.419	€ 8.005	€ 40.496	€ 36.624	€ 347.459	€ 37.918	€ 85.786	€ 791.591

1.2 Paragrafen

1.2.1 Lokale heffingen

De uitvoering van het belastingproces (waarderen, heffen, innen en klantcontact) van iedere deelnemer valt onder de verantwoordelijkheid van BghU. De deelnemers zijn verantwoordelijk voor het bepalen van de te heffen belastingen, het vaststellen van verordeningen, tarieven en de kwijtscheldingsnormen. Kortom, het aangaan van de belastingsamenwerking heeft geen gevolgen voor de beleidsvrijheid van de deelnemers. Iedere deelnemer overhandigt jaarlijks een begroting waarin zij vermeldt welke belastingen (inclusief tarieven) er moeten/mogen worden geheven in de desbetreffende regio.

BghU geniet jaarlijks inkomsten ter compensatie van de gerealiseerde vervolgingskosten. Vervolgingskosten ontstaan op het moment dat een belastingplichtige geen gehoor geeft aan de (door middel van een aanslag) opgelegde betalingsverplichting. Hier worden onder andere kosten die gepaard gaan met het verzenden van aanmaningen, dwangbevelen en overige gerechtelijke activiteiten verstaan. De lasten die gepaard gaan met de diverse invorderingstrajecten worden door de desbetreffende deelnemer financieel gecompenseerd. In de meerjarenbegroting is € 1,85 miljoen als begroot bedrag opgenomen, op basis van het rekeningresultaat 2024.

1.2.2 Weerstandsvermogen & risicomanagement

BghU kent een nota Weerstandsvermogen en Risicomanagement waarin de aanpak en het beheersen van risico's binnen BghU is vormgegeven. Jaarlijks maakt BghU in het kader daarvan bij het opstellen van de begroting een risico-inschatting. Onderstaand is de financiële vertaling van die risico-inschatting voor de begroting 2026 weergegeven. Het risicoprofiel borduurt voort op eerder geconstateerde en geïnventariseerde risico's. Het benodigde weerstandsvermogen op basis van deze inschatting bedraagt € 307.500. In de specifieke ontwikkeling rondom de proceskosten is aandacht voor het risico van de stijging van de proceskostenvergoeding per individueel geval.

Berekening weerstandsvermogen in relatie tot de BghU voor begroting 2026

	Risicotypering	Netto risico	Netto-risico (toelichting)	Kans	Restrisico 2024
1.	Reparatie foutief kohier i.v.m. verkeerde gegevens	€ 500.000	50% meerwerk door slechte kwaliteit van uitbestede diensten.	10%	€ 50.000
2	Verduistering incasso/misbruik financiële middelen	€ 50.000	Sommige medewerkers, met name deurwaarders, komen nog in aanraking met contant geld. Risico ongewijzigd voor 2024.	25%	€ 12.500
3.	Maximale boete bij datalekken	€ 300.000	BghU heeft een goed ingebed plan hoe om te gaan met een datalek, daarnaast wordt steeds meer kennis en ervaring opgebouwd.	20%	€ 60.000
4.	Onvoorziene kosten door extra benodigde capaciteit bezwaarinstream in relatie tot kritieke deadlines	€ 400.000	Afhankelijk van mate waarin instroom NCNP zich stabiliseert en afhankelijk van optimalisatieslagen afhandelingsproces	40%	€ 160.000
5.	Uitval systemen	€ 250.000	Risico op langdurige hersteltijd en/of verlies van data	10%	€ 25.000
			Benodigd weerstandsvermogen		€ 307.500

Daaraan koppelt BghU een beschikbaar weerstandsvermogen, ook wel de weerstandscapaciteit genoemd. Deze weerstandscapaciteit wordt in 2026 gevormd door de vrij beschikbare algemene reserve. De vrije algemene reserve bedraagt bij totstandkoming van de begroting 2026 € 480.870.

De bestemmingsreserves behoren niet tot de weerstandscapaciteit: deze middelen zijn, zonder verdere besluitvorming, niet direct beschikbaar om risico's in de bedrijfsvoering af te dekken. Daarnaast staan er (meerjarige) afspraken tegenover.

Weerstandsratio's

De weerstandsratio is te berekenen door de beschikbare weerstandscapaciteit te delen door het benodigde weerstandsvermogen op basis van de risico-inschatting. Hieronder is het verloop van de ratio vanaf 2021 weergegeven.

Jaar	Beschikbare weerstandscapaciteit	Benodigd weerstandsvermogen	Weerstandsratio
2021	€ 206.000	€ 500.000	0,41
2022	€ 480.870	€ 457.500	1,05
2023	€ 480.870	€ 420.000	1,14
2024	€ 480.870	€ 437.500	1,10
2025	€ 480.870	€ 287.500	1,67
2026	€ 480.870	€ 307.500	1,56

Weerstandsratio's klassen		
Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	>2.0	Uitstekend
B	1.4-2.0	Ruim voldoende
C	1.0-1.4	Voldoende
D	0.8-1.0	Matig
E	0.6-0.8	Onvoldoende
F	<0.6	Ruim onvoldoende

Indicatoren meerjarig

Financiële kengetallen							
	2023	2024	Prognose 2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028	Prognose 2029
Netto schuldquote	-19,53%	-4,26%	-6,16%	-5,25%	-4,69%	-4,17%	-3,66%
Solvabiliteitsratio	27,93%	9,86%	10,68%	9,35%	8,31%	7,24%	6,15%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Structurele exploitatieruimte	5,69%	-7,25%	-0,44%	-0,44%	-0,43%	-0,42%	-0,41%
Belastingcapaciteit	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Bovenstaande indicatoren volgen uit het meerjarenbeeld dat momenteel voorligt. Uitgangspunten hierbij is de huidige balansposities per ultimo 2024.

1.2.3 Economische categorieën exploitatiebegroting

	Overhead	Databeheer		Waardebepaling		Klantcontact		Innen		Totaal
	Bedrag	Verdeling	Bedrag	Verdeling	Bedrag	Verdeling	Bedrag	Verdeling	Bedrag	
Baten en lasten begroting 2026	€ 8.936.790		€ 3.589.690		€ 4.063.908		€ 1.515.535		€ 673.517	€ 18.779.441
Percentage aandeel in overhead obv FTE		33,2%		25,0%		17,0%		24,8%		100,0%
Doorberekening Overhead	€ -8.936.790		€ 2.964.506		€ 2.232.289		€ 1.521.282		€ 2.218.713	€ -
Totaal te verdelen over taakvelden	€ -		€ 6.554.196		€ 6.296.197		€ 3.036.817		€ 2.892.230	€ 18.779.441

Taakveld	Taakveldomschrijving	Databeheer		Waardebepaling		Klantcontact		Innen		Totaal
		Toerekening	Bedrag	Toerekening	Bedrag	Toerekening	Bedrag	Toerekening	Bedrag	
Taakveld 0.2	Burgerzaken	0,00%	€ -			0,00%	€ -	0,00%	€ -	€ -
Taakveld 0.61	OZB woningen	16,79%	€ 1.100.450	93,08%	€ 5.860.500	11,60%	€ 352.271	11,48%	€ 332.028	€ 7.645.248
Taakveld 0.62	OZB niet-woningen	2,40%	€ 157.301	6,92%	€ 435.697	1,47%	€ 44.641	1,45%	€ 41.937	€ 679.576
Taakveld 0.63	Parkeerbelasting	10,54%	€ 690.812			34,08%	€ 1.034.947	34,47%	€ 996.952	€ 2.722.711
Taakveld 0.64	Overige belastingen	41,26%	€ 2.704.261			34,53%	€ 1.048.613	34,35%	€ 993.481	€ 4.746.355
Taakveld 1.1	Crisisb. & Brandweer	0,00%	€ -			0,00%	€ -	0,00%	€ -	€ -
Taakveld 1.2	Openbare Orde	0,01%	€ 655			0,03%	€ 911	0,06%	€ 1.735	€ 3.302
Taakveld 2.1	Verkeer en vervoer	0,00%	€ -			0,01%	€ 304	0,01%	€ 289	€ 593
Taakveld 2.2	Parkeren	0,01%	€ 655			0,02%	€ 607	0,02%	€ 578	€ 1.841
Taakveld 2.3	Recreatieve havens	0,00%	€ -			0,00%	€ -	0,00%	€ -	€ -
Taakveld 3.3	Bedrijfsloket en regel.	0,02%	€ 1.311			0,10%	€ 3.037	0,11%	€ 3.181	€ 7.529
Taakveld 3.4	Economische promotie	0,12%	€ 7.865			0,20%	€ 6.074	0,19%	€ 5.495	€ 19.434
Taakveld 7.2	Riolering	16,89%	€ 1.107.004			8,95%	€ 271.795	8,90%	€ 257.408	€ 1.636.207
Taakveld 7.3	Afval	10,85%	€ 711.130			8,62%	€ 261.774	8,57%	€ 247.864	€ 1.220.768
Taakveld 7.5	Begraafplaatsen & Crem.	0,06%	€ 3.933			0,20%	€ 6.074	0,19%	€ 5.495	€ 15.501
Taakveld 8.3	Wonen en Bouwen	1,05%	€ 68.819			0,19%	€ 5.770	0,20%	€ 5.784	€ 80.373
Totaal		100,00%	€ 6.554.196	100,00%	€ 6.296.197	100,00%	€ 3.036.817	100,00%	€ 2.892.230	€ 18.779.441

1.2.3 Kapitaalgoederen

De kapitaalgoederen bestaan uit de investeringen in de ICT. Deze activa wordt met ingang van 2025 in 5 jaar afgeschreven. De afschrijvingslasten worden gedekt vanuit de bestemmingsreserve Vaste Activa. Naast de rentelasten zijn in de exploitatie de onderhoudskosten voorzien.

1.2.4 Financiering

BghU mag alleen gelden aantrekken voor haar uitvoeringstaak. Dit betekent dat alleen geld wordt aangetrokken voor activiteiten die door het bestuur zijn goedgekeurd. Er vindt geen uitzetting van gelden plaats en er wordt ook geen gebruik gemaakt van financiële instrumenten (derivaten, opties en dergelijke). BghU is bij het aantrekken van vreemd (kort en lang) vermogen gehouden aan de financieringsvoorschriften zoals die zijn vastgesteld in de "Wet Financiering decentrale overheden" (Wet Fido). BghU dient te voldoen aan de wettelijke kasgeldlimiet en renterisiconorm.

Bij wet van 11 december 2013 tot wijziging van de Wet financiering decentrale overheden zijn decentrale overheden verplicht hun overtollige liquide middelen aan te houden in 's Rijksschatkist (verplicht schatkistbankieren). Schatkistbankieren houdt in dat decentrale overheden al hun overtollige middelen aanhouden in de schatkist bij het ministerie van Financiën. Dit houdt in dat geld en vermogen niet langer bij bijvoorbeeld banken buiten de schatkist mogen worden aangehouden.

Schatkistbankieren

Het naleven van de BBV betekent onder andere dat een organisatie bij het aantrekken van vreemd (kort en lang) vermogen gebonden is aan de financieringsvoorschriften zoals die zijn vastgesteld in de "Wet Financiering decentrale overheden". BghU is dan ook verplicht om gebruik te maken van het schatkistbankieren. Schatkistbankieren houdt in dat instellingen hun liquide middelen aanhouden bij het ministerie van Financiën. Door gebruik te maken van schatkistbankieren verlaat publiek geld de schatkist pas op het moment dat de middelen benodigd zijn voor de uitvoering van een publieke taak. Men hanteert hierbij wel drempelbedrag. Het drempelbedrag is een gemiddelde per kwartaal. Het drempelbedrag is een minimumbedrag (afhankelijk van de omvang van de decentrale overheid) dat een organisatie gemiddeld buiten de schatkist mag houden. De drempel is gelijk aan 2% van het begrotingstotaal indien het begrotingstotaal lager is dan € 500 miljoen met een onderdrempel van € 1 miljoen. BghU confirmeert zich daarom aan de onderdrempel van € 1 miljoen. Door de ING-bank wordt de bankrekening van BghU dagelijks gecorrigeerd.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet geeft de grens aan tot welk bedrag lagere overheden hun activiteiten met kort geld mogen financieren. Gemeenschappelijke regelingen mogen 8,2% van het begrotingstotaal financieren met kort geld. BghU heeft juridisch de mogelijkheid dit bedrag te lenen in een zogenaamde "kortgeld constructie". Daar wordt geen gebruik van gemaakt en de verwachting is dat dit in de komende jaren zo blijft.

Liquiditeitspositie

Met de deelnemende partijen is overeengekomen dat iedere deelnemer bij aanvang van een kwartaal vijftientwintig procent van de jaarlijkse bijdrage voldoet. Mocht BghU onverhoopt middelen tekortkomen, dan beschikt BghU over een rekening courant krediet van € 3.000.000 bij de huisbank.

1.2.5 Bedrijfsvoering

In de paragraaf bedrijfsvoering benoemt BghU de belangrijkste ontwikkelingen in het kader van haar bedrijfsvoering. De ontwikkelingen die BghU hier weergeeft, vloeien grotendeels voort uit eerder gemelde voornemens uit de Kadernota 2025-2028.

Informatievoorziening

2026 en de jaren erna zullen in het teken blijven staan van verdere optimalisatie van de werkprocessen in de huidige kernapplicaties. Hiermee is reeds in 2024 gestart. Het verbeteren van de interne beheersing en het integraal (functioneel) ontwerpen en implementeren van architectuur, efficiënte businessprocessen, voortgangsrapportages, kwaliteitsonderzoeken en managementdashboards vanuit informatiemanagement, functioneel beheer en data-analyse, is hierbij leidend. Hiervoor wordt onder andere gebruik gemaakt van de nieuwe infrastructuur voor business intelligence (BI) die in 2025 is geïmplementeerd. Doorontwikkeling van het BI-platform is een continu proces met als stip op de horizon een organisatiebreed dataplatform, waarop blijvend zal worden gebouwd om aan de steeds veranderende en groeiende informatiebehoefte van de organisatie te kunnen voldoen. Het voortdurend op peil houden van het kennisniveau van de betrokken medewerkers van Informatievoorziening speelt hierbij een sleutelrol.

In 2025 is de initiële looptijd van de overeenkomsten van de kernapplicaties binnen het applicatielandschap van rechtswege verlopen. De overeenkomsten zijn verlengd conform de gemaakte afspraken. In 2026 zal verdere evaluatie van deze overeenkomsten plaatsvinden. BghU heeft in zijn aanbestedingen in alle gevallen gekozen voor een driejarig contract met een optie om zeven maal één jaar te verlengen. Mocht er een reden zijn om een applicatie te vervangen of een gedeelte van de software te wijzigen, zal dit uit de evaluatie moeten blijken. Hierbij zullen ook voortschrijdend inzicht en markt- of wettelijke ontwikkelingen een rol spelen.

Voor de verwerking van de toenemende (geautomatiseerde) datastromen en optimalisatie van de processen is BghU in 2025 gestart met meerdere pilots robotisering ('zgn. RPA', Robotic Process Automation). Hierbij wordt binnen processen gekeken of repetitieve handelingen door middel van software geautomatiseerd kunnen worden. Wanneer de pilots succesvol zijn en de efficiencyverbetering is aangetoond, zal vanaf 2026 de RPA breder worden ingezet. Dit betekent dat de beschikbare licenties zullen worden uitgebreid en een nadere impuls zal worden gegeven aan opleiding en begeleiding.

Vanuit Informatievoorziening zal een beleidskader worden gefaciliteerd t.b.v. het onderzoek en de toetsing (ethisch/juridisch) van potentiële integratie van artificial intelligence, zodat een afgebakende, gecontroleerde en centraal-gecoördineerde pilot tot de mogelijkheden behoort.

BghU wil het gebruik van beeldmateriaal en geo-informatie (o.a. kaartlagen) verder optimaliseren voor organisatiebreed gebruik ten behoeve van de verbetering van de dienstverlening. Om het beeldmateriaal en de geo-informatie efficiënt ter beschikking te stellen, direct aan alle gebruikers of via de kernapplicaties inclusief de digitale klantbalie, is centrale ontwikkeling, hosting, distributie (geo-services) en beheer hoogst opportuun. Hierbij zal ook de mogelijkheid worden geboden tot het ontwikkelen van complexe kaartlagen, waarop analyses op de ruimtelijke data kunnen worden uitgevoerd. De voorbereidingen zijn in 2025 gestart. Vanaf 2026 zal de geo-voorziening verder worden doorontwikkeld.

Voor het optimaliseren van het gebruik en de interne procesverbetering, zullen de komende jaren blijvend nieuwe toepassingsmogelijkheden worden onderzocht, die voortkomen uit ontwikkelingen als 3D, Digital Twin en True Ortho en vanuit de ontwikkeling van automatische objectgerichte mutatiesignalering door aanvullend gebruik van satellietbeelden. Voor het objectbeheer (SOR/BAM) kan dit een belangrijke meerwaarde hebben, maar ook in het kader van de dienstverleningsprocessen is hiermee efficiencyvoordeel te behalen.

In 2026 zal worden gestart met de planvorming voor verdere cloud-integratie van de IT-infrastructuur onder de systematiek van de huidige leverancier van het IT-platform, zodat een optimale integratie kan worden ontwikkeld en stapsgewijs kan worden doorgevoerd. Hieronder valt onder andere de totale cloud-transformatie van alle documentstromen en het (vervolgens) uitfasen van bestaande netwerkschijven (fileservers). Hierbij zullen de beheerprocessen, waaronder het inzicht in de architectuur, continu worden geoptimaliseerd en bijgewerkt.

Landelijke ontwikkelingen

Landelijke lokale belastingprocessen (LLBP)

Bij de LLBP werkt een aantal gemeenten en belastingorganisaties samen aan het opstellen en verbeteren van generieke werkprocessen en stelt deze beschikbaar aan de deelnemende organisaties. BghU draagt bij aan deze samenwerking. Deze werkprocessen omvatten procesflows, beschrijvingen van processtappen, rollen en RASCI. RASCI is een hulpmiddel om verantwoordelijkheden en bevoegdheden in een organisatie op een zeer eenvoudige manier in kaart te brengen. Naast de processen biedt LLBP ook KPI's en voorbeeldbrieven. Waar mogelijk wordt de relatie gelegd met de wettelijke basis. Ter ondersteuning aan deze gezamenlijke doelen leveren we een geringe financiële bijdrage.



Samengestelde objectenregistratie (SOR)

De introductie van de samengestelde objectenregistratie (SOR) is, door financieringsproblemen, voor langere tijd uitgesteld en waarschijnlijk zelf afgesteld. Ondanks dit uitstel is BghU van mening dat er vanuit het gezichtspunt van de basisregistratie BAG, WOZ en BGT een aantal goede ontwikkelingen in is geformuleerd. Ontwikkelingen die ervoor gaan zorgen dat er veel meer samenhang komt tussen deze drie basisregistraties vastgoed. Hierdoor kan de snelheid van uitwisseling verhoogd worden en zal het zeker op langere termijn ervoor zorgen dat de kwaliteit actueler en vollediger zal zijn. We willen met de deelnemers samen invulling geven aan het grondbeginsel van dit landelijke initiatief verder door te ontwikkelen en uit te gaan voeren.

Omgevingswet

De Omgevingswet is uiteindelijk in 2024 in werking getreden. BghU is voor de WOZ-gegevens sterk afhankelijk van de verleende bouwvergunningen en de tijdigheid van het delen van deze informatie. Wat en hoe groot de gevolgen van de invoering voor de tijdigheid en volledigheid zal zijn, zal de komende maanden moeten blijken. Wel zijn zorgen over het feit dat er meer vergunningsvrij gebouwd mag worden onder deze nieuwe wet waardoor de volledigheid van de gegevens al onder druk komt te staan. Daarom zal nog meer dan in het verleden gebruik gemaakt moeten worden van objectenkenmerk-controles op basis van recente luchtfoto's, GIS-mogelijkheden en buitendienstopname.



Personeel

Strategisch HR-beleid

De komende jaren zal BghU te maken krijgen met in- en externe ontwikkelingen die invloed hebben op het personeelsbestand van BghU. Hierbij valt o.a. te denken aan digitalisering en robotisering, het steeds groeiende belang van data, een krasser wordende arbeidsmarkt, en uitstroom van pensioengerechtigden. De verwachting is dat deze ontwikkelingen o.a. gevolgen hebben voor de inhoud van functies, (gevraagde) kennis, vaardigheden en competenties van medewerkers en de arbeidsmarktbenadering. Om in te spelen op de ontwikkelingen zal het strategisch HR-beleid zich hier de komende jaren op richten.

Met strategische personeelsplanning is hiervoor de basis gelegd. Dit is een instrument om het huidige personeelsbestand in kwalitatieve en kwantitatieve zin af te zetten tegen hetgeen in de toekomst nodig is en vervolgens te bepalen welke acties ondernomen dienen te worden om dit te realiseren. Op basis van alle data en opbrengsten van interne besprekingen zijn de pijlers van het strategische HR-beleid voor de komende jaren (her)benoemd en is vertaalslag gemaakt worden naar een concreet actieplan. De pijlers van het strategische HR-beleid voor de komende jaren zijn: opleiding & ontwikkeling, werving & behoud van voldoende gekwalificeerd personeel, instroom van stagiaires, trainees en young potentials en duurzame inzetbaarheid.

De pijlers opleiding & ontwikkeling en instroom van stagiaires, trainees en young potentials uitgelicht:

In een steeds veranderende maatschappij en gezien bovengenoemde ontwikkelingen is het noodzakelijk om wendbaar te blijven. Het continu blijven leren en ontwikkelen is dan ook een belangrijk HR-thema, voor nu en de toekomst. Binnen dit kader wordt veel aandacht besteed aan opleiding en ontwikkeling. Zo worden kennissessies georganiseerd, zijn de meeste WOZ-taxateurs opgeleid tot NRVV-taxateur, volgen medewerkers individuele opleidingen, etc. Jaarlijks wordt een opleidings- en ontwikkelingsplan opgesteld die bijdraagt aan de ambitie van de organisatie en de ontwikkelingen die op de organisatie afkomen. In de komende jaren zal BghU blijven investeren in (het stimuleren) van leren en ontwikkeling.

Ook investeert BghU in het opleiden en begeleiden van stagiaires (wij zijn een erkend leerbedrijf), trainees en young potentials. BghU vindt het namelijk belangrijk te investeren in de potentiële medewerker van de toekomst, maar ook om van de jongere generatie te leren. In de komende jaren zal BghU hierin blijven investeren.

CAO Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties

De Cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (SGO) is van toepassing. In december 2023 is een nieuwe Cao afgesloten. Enkele belangrijke punten zijn:

- Looptijd is van 1 januari 2024 tot en met 31 maart 2025 (15 maanden).
- De salarissen stijgen met ingang van 1 januari 2024 met 4,75%, en per 1 oktober 2024 met 1,25%.
- Medewerkers krijgen per 1 januari 2025 jaarlijks 7,2 extra bovenwettelijke vakantie-uren. Voor deeltijders geldt dit naar rato.
- Het gehele Individuele Keuzebudget is pensioengevend geworden. Een klein gedeelte van het Individuele Keuzebudget van 0,8% was dat nog niet.
- De bestaande Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) is aangepast. Per 1 januari 2024 kunnen medewerkers die binnen 2 jaar de AOW-leeftijd bereiken, onder bepaalde voorwaarden, vervroegd uittreden. In de Cao SGO is de ABP-jareneis nu verlaagd van 43 naar 41 jaren.

Momenteel lopen de onderhandeling voor een nieuwe Cao (2025/2026).

Informatiebeveiliging

De normen van informatiebeveiliging worden met de NIS2-wetgeving, BIO2 (conform ISO27001) en DigiD verhoogd. Dit heeft impact op de benodigde interne informatiebeveiligingsmaatregelen, inclusief contractuele afspraken met leveranciers. Vervolgens gaat dit in 2026 meer interne capaciteit vragen om de werking van maatregelen periodiek te toetsen. Hierdoor worden extra kosten voorzien in opleiding en

training van management en medewerkers. Dit vraagt implementatie en aanpassingsvermogen van de organisatie om aantoonbaar de Informatiebeveiliging op orde te brengen en te onderhouden in het ISMS. Het resultaat voor de BghU is een stabielere informatiebeveiliging en professionalisering naar het benodigde volwassenheidsniveau Beheerd.

Archief

Ter voorbereiding van de aanbesteding Document Management Systeem (DMS) wordt het informatiebeheer onder de loep genomen en in kaart gebracht, middels een informatiebeheerplan, een belangrijke aanbeveling van Het Utrechts Archief (HUA). Voor deze inventarisatie wordt kennis ingehuurd. Met dit informatiebeheerplan kan er inschatting komen van de benodigdheden van de aan te besteden Document Management Systeem, temeer het belastingsysteem GouwIT reeds gebruik maakt van een DMS. Alle belastingprocessen die zaakgericht worden verwerkt in GouwIT, voldoen daarmee aan de archiefwet. Het aan te besteden DMS zal de 'overige' informatie gaan beheren. Na de aanbesteding en het inrichten van een DMS zal in er 2025 kennis worden ingehuurd om het handboek vervanging te voltooien, waarvoor er in 2021 een stevig fundament is gelegd. Dit is nodig om een vervangingsbesluit op te kunnen stellen. Met als doel het reduceren van de opslag van fysieke documenten.

Financiën & control

Voor 2026 gaan we de rechtmatigheidsverklaring en het in control framework verder versterken. Daarbij borduren we verder op hetgeen in 2025 wordt neergezet. De financiële beheersorganisatie is stabiel na afronding van de gehele aanbestedingsprocedure en de inbedding van de langlopende contracten, waardoor ruimte ontstaat voor het versterken van het in control zijn op rechtmatigheidsaspecten. Met ingang van 2022 geldt het nieuwe inkoop- en aanbestedingsbeleid en in 2026 willen we deze verder versterken om volledig compliant te zijn.

Bij het team Kwaliteit en Control is behoefte aan een adviseur planning en control. Gebleken is dat met de huidige formatie/bezetting onvoldoende capaciteit is voor alle voorkomende werkzaamheden. De uitvoerende P&C werkzaamheden zijn hiermee niet te combineren en vraagt structureel meer tijd dan beschikbaar. Voor deze functie vragen we een structurele uitbreiding van 1 fte op de formatie voor 2026 en verder.

Begin januari is de Gemeente Utrecht en daarmee ook BghU overgestapt op een nieuw financieel systeem (SAP4U). De werkdruk bij administratief financiële werkzaamheden is hoog en lijkt te zijn verschoven naar BghU. Voor deze werkzaamheden is extra capaciteit ingehuurd. In samenspraak met Utrecht zullen deze werkzaamheden vastgelegd in de SLA geëvalueerd worden.

Ravijnjaar

Er is verzocht om besparingsmogelijkheden in kaart te brengen en deze voor te leggen. In de bestuursvergadering van 2 april is besloten tot een taakstelling van 3%. In de bestuursvergadering van 2 juli zijn de besparingsmogelijkheden voorgelegd. Er is besloten om de rentebaten in te zetten ten behoeve van de begroting en de tijdstippen waarop BghU de balie openhoudt en via de telefoon te bereiken is te beperken tot enkel de ochtend. Hiermee vullen we de taakstelling in en wordt daarmee de totale deelnemersbijdrage voor 2026 met 625.000 euro verlaagd.

Juridisch beleidsondersteuning

De hoeveelheid juridisch werk en het afhandelen van beroepen is de afgelopen jaren fors toegenomen door de toename van het aantal objecten en verdergaande wet- en regelgeving. De hoeveelheid juridisch werk en het afhandelen van beroepen is de afgelopen jaren fors toegenomen door de toename van het aantal objecten en verdergaande wet- en regelgeving. Voor deze functie vragen we een structurele uitbreiding van 1 fte op de formatie voor 2026 en verder.

1.2.6 Paragraaf verbonden partijen

Een verbonden partij is een privaat- dan wel publiekrechtelijke organisatie waarin BghU zowel een bestuurlijk als een financieel belang heeft. BghU kent als zelfstandige organisatie geen verbonden partijen.

BghU voert haar taken uit voor de volgende deelnemende gemeenten en voor het Hoogheemraadschap De Stichtse Rijnlanden. BghU is voor deze deelnemers een verbonden partij door het bestuurlijke en financiële belang.



Gemeente Bunnik



Gemeente De Bilt



Gemeente Houten



Gemeente Lopik



Gemeente Nieuwegein



Gemeente Stichtse Vecht



Gemeente Utrecht



Gemeente Utrechtse
Heuvelrug



Gemeente Zeist



Hoogheemraadschap
De Stichtse Rijnlanden

1.2.7 Grondbeleid

Grondbeleid is een middel om ruimtelijke doelstellingen op het gebied van de volkshuisvesting, lokale economie, natuur en groen, infrastructuur en maatschappelijke voorzieningen te verwezenlijken. BghU heeft geen invloed op het grondbeleid van haar deelnemers. Om deze reden is de paragraaf Grondbeleid niet van toepassing.

1.2.8 Wet Open Overheid

De Wet open overheid (Woo) is in werking getreden met ingang van 1 mei 2022. De Woo vervangt de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). De Woo beoogt een transparante en actief openbaar makende overheid. Met dit doel kan het belang van openbaarheid van publieke informatie voor de democratische rechtsstaat, de burger, het bestuur en economische ontwikkeling beter worden gediend. De Woo bevat de verplichting voor bestuursorganen om bepaalde categorieën informatie uit eigen beweging openbaar te maken. Bestuursorganen hebben vanaf het moment van inwerkingtreding van de wet een algemene inspanningsverplichting om publieke informatie actief openbaar te maken. Hiervoor dient de informatie-huishouding op orde te zijn.

De (interne) Wob-procedure is aangepast en vervangen door de (interne) Woo-procedure, zodat besluitvorming op grond van de Woo adequaat en tijdig kan plaatsvinden. Er is een Woo-contactpersoon aangewezen.

BghU streeft de volgende doelstellingen voor de Woo na:

- Transparantie van BghU verder te optimaliseren door publicatie via de website van BghU.
- De website van BghU digitaal optimaal toegankelijk te houden voor het indienen van een Woo-verzoek en andere reacties van burgers die geen relatie hebben met de Woo beter door te geleiden.

In oktober 2016 is artikel 15 van de Wob zodanig gewijzigd dat paragraaf 4.1.3.2 van de Algemene wet bestuursrecht (de bepaling over de dwangsom) niet langer van toepassing is op besluiten op grond van de Wob en op beslissingen op bezwaar tegen besluiten op grond van de Wob. Dit heeft ertoe geleid dat het aantal Wob-verzoeken bij BghU wordt ingediend, sinds 2017 drastisch gedaald is naar nagenoeg nihil. De bepaling over de dwangsom niet tijdig beslissen is ook niet in de Woo overgenomen, wat een verklaring kan zijn voor het lage aantal Woo-verzoeken tussen 2022-2024.

2. Financiën

Begroting 2026 en meerjarenperspectief 2027-2029

In dit hoofdstuk is de Begroting 2026 en het meerjarenperspectief voor 2027-2029 opgenomen. Omdat de begroting 2026 ter besluitvorming voorligt en het financieel perspectief 2027-2029 ter informatie, is de toelichting gesplitst. In paragraaf 2.4 zijn de door BghU gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting zichtbaar.

2.1 Begroting BghU 2026 per taak- en deelproces

Meerjarenbegroting 2026-2029							
Meerjarenperspectief	Actuele begroting 2024	Realisatie 2024	Begroting 2025 [1]	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Rente en afschrijving	-	-	95.700	97.520	96.140	94.760	93.380
Personele lasten (inclusief inhuur)	13.086.004	14.438.858	12.909.218	13.929.689	14.264.001	14.592.073	14.927.691
Lasten personeel in dienst	12.353.804	10.389.447	12.716.522	13.730.051	14.059.572	14.382.942	14.713.750
Inhuurlasten	732.200	4.049.411	192.696	199.638	204.429	209.131	213.941
Materiële lasten	6.806.277	7.882.500	6.818.731	6.956.232	7.123.181	7.287.014	7.454.616
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	244.000	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	2.243.478	2.228.887	2.248.130	2.261.675	2.315.956	2.369.223	2.423.715
Bedrijfsvoeringskosten	3.762.799	4.201.487	3.770.601	3.870.556	3.963.450	4.054.609	4.147.865
Proceskostenvergoeding WOZ	800.000	1.208.126	800.000	824.000	843.776	863.183	883.036
Onvoorzien	5.000	-	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Totaal Lasten	19.897.281	22.321.358	19.828.649	20.988.441	21.488.323	21.978.848	22.480.687
Dwangbevelen	1.400.000	2.067.400	1.450.000	1.854.000	1.898.496	1.942.161	1.986.831
Overig	513.512	645.630	55.000	355.000	355.000	355.000	355.000
Totaal Baten	1.913.512	2.713.030	1.505.000	2.209.000	2.253.496	2.297.161	2.341.831
Te dekken bedragen	17.983.769	19.608.328	18.323.649	18.779.441	19.234.827	19.681.686	20.138.856
Deelnemersbijdrage	17.983.769	18.100.137	18.236.649	18.687.441	19.142.827	19.589.686	20.046.856
Onttrekking reserves	-	1.996.946	87.000	92.000	92.000	92.000	92.000
Dotatie reserves	-	460.000	-	-	-	-	-
Resultaat voor bestemming	0	28.755	0	0	0	0	0

[1] Basis begroting 2025 incl. structurele begrotingswijzigingen uit de 1e begrotingwijziging 2024, welke is vastgesteld in de bestuursvergadering van 26 augustus 2024

Bovenstaand is de begroting 2026 weergegeven op hoofdkostenniveau. Hieronder is een toelichting opgenomen van de belangrijkste verschillen ten opzichte van de begroting 2025 (inclusief de structurele begrotingswijzigingen uit de 1^e begrotingswijziging 2024 welke is vastgesteld in de bestuursvergadering van 26 augustus 2024) en de manier waarop de bedragen in deze begroting tot stand zijn gekomen.

Rente en afschrijving

De rente en afschrijvingskosten zijn ten opzichte van de begroting 2025 hoger begroot door de aanvraag uitbreiding investeringskrediet d.d. 11 december 2024.

Personele lasten inclusief inhuur

De huidige CAO loopt tot en met 31 maart 2025. De CAO-onderhandelingen tussen de VNG en WSGO met de vakbonden hebben op vrijdag 14 februari j.l. niet tot een resultaat geleid. Hierdoor zijn de personele lasten inclusief inhuur voor 2026 conform de kadernota met de index CPI van 3% verhoogd.

Ten opzichte van de begroting 2025 is er 1 FTE aan de begroting toegevoegd t.b.v. de functie HR-businesspartner welke wordt gefinancierd vanuit de SLA met Gemeente Utrecht (voorheen zat deze functie binnen de SLA). Daarnaast zijn er 8 FTE aan de formatie toegevoegd vanuit het PvA Dienstverlening BghU. (Adviseur P&C, Jurist en 6 fte voor de structurele uitbreiding bij databeheer.) Tenslotte zijn er ten behoeve van de besparingsmogelijkheden ravijnjaar 3,75 FTE in mindering gebracht op de begroting.

In het meerjarenperspectief 2027-2029 wordt gerekend met de cijfers van het CPB conform besluit bestuur BghU 6 december 2023 m.b.t. de kadernota. De afspraak blijft dat eventuele voordelen op de index in beeld worden gebracht en terugvloeien naar de deelnemers.

ICT-contractkosten jaarlijks volume

De geraamde ICT-contractkosten zijn conform de indexeringen van de kadernota 2025-2028 aangepast. Naast deze verhoging is er een besparing gerealiseerd op de kosten voor telecommunicatie.

Bedrijfsvoeringskosten

De bedrijfsvoeringskosten zijn ten opzichte van de begroting 2025 op een aantal punten gewijzigd. De incidentele kosten 2025 voor de verbouwing zijn uit de begroting 2026 gehouden. De SLA met de Gemeente Utrecht is verlaagd doordat de functie HR-businesspartner aan de formatie is toegevoegd. De huur kantoormeubilair is verlaagd (aangezien deze volledig is afgeschreven). Tegenover deze dalingen staan wel stijgingen in de kosten voor druk- en bindwerk en de kosten voor BRP-berichten.

Proceskosten

De begrote proceskosten zijn ten opzichte van de begroting 2025 met de CPI-index van 3% geïndexeerd.

Dwanginvorderingopbrengsten

De geschatte dwanginvorderingsopbrengsten zijn naar aanleiding van de resultaten van de jaarrekening 2024 naar boven bijgesteld.

Overige baten

De rente op de belastingopbrengsten zijn naar aanleiding van de besparingsmogelijkheden ravijnjaar in de begroting opgenomen. Daarnaast betreffen de overige baten inschattingen van een paar specifieke posten. Mochten deze baten wijzigen dan wordt daarover geïnformeerd bij de bestuursrapportages.

Deelnemersbijdragen

De deelnemersbijdragen voor 2026 liggen op een hoger niveau dan de begroting 2025. Dat komt hoofdzakelijk door de hogere personele lasten. Deze hogere lasten worden gedempt door de hogere baten uit dwangbevelen.

Onttrekking reserves

Voor 2026 is er een onttrekking vanuit de Bestemmingsreserve Dekking kapitaallasten vaste activa voorzien van € 92.000. Verder zijn geen onttrekkingen uit of stortingen in de reserves voorzien.

2.2 Financieel perspectief 2027-2029

In het financieel perspectief voor 2027-2029 zijn alle benoemde effecten uit hoofdstuk 1 die niet in 2025 vallen ook verwerkt.

Meerjarenbeeld zoals afgegeven in Begroting 2026 en meerjarenperspectief 2027-2029

Meerjarenperspectief	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Rente en afschrijving	97.520	96.140	94.760	93.380
Personele lasten (inclusief inhuur)	13.929.689	14.264.001	14.592.073	14.927.691
Lasten personeel in dienst	13.730.051	14.059.572	14.382.942	14.713.750
Inhuurlasten	199.638	204.429	209.131	213.941
Materiële lasten	6.956.232	7.123.181	7.287.014	7.454.616
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijks volume	2.261.675	2.315.956	2.369.223	2.423.715
Bedrijfsvoeringskosten	3.870.556	3.963.450	4.054.609	4.147.865
Proceskostenvergoeding WOZ	824.000	843.776	863.183	883.036
Onvoorzien	5.000	5.000	5.000	5.000
Totaal Lasten	20.988.441	21.488.323	21.978.848	22.480.687
Dwangbevelen	1.854.000	1.898.496	1.942.161	1.986.831
Overig	355.000	355.000	355.000	355.000
Totaal Baten	2.209.000	2.253.496	2.297.161	2.341.831
Te dekken bedragen	18.779.441	19.234.827	19.681.686	20.138.856
Deelnemersbijdrage	18.687.441	19.142.827	19.589.686	20.046.856
Onttrekking reserves	92.000	92.000	92.000	92.000
Dotatie reserves	-	-	-	-
Resultaat voor bestemming	-	-	-	-

2.3 Deelnemersbijdragen 2026-2029

Ontwikkeling deelnemersbijdrage												
	2026			2027			2028			2029		
	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal
Bunnik	€ 245	€ 6	€ 251	€ 251	€ 6	€ 257	€ 257	€ 6	€ 263	€ 264	€ 6	€ 270
Houten	€ 759		€ 759	€ 779		€ 779	€ 798		€ 798	€ 818		€ 818
Lopik	€ 184	€ 41	€ 225	€ 189	€ 41	€ 230	€ 194	€ 41	€ 235	€ 199	€ 41	€ 240
Nieuwegein	€ 1.070		€ 1.070	€ 1.098		€ 1.098	€ 1.126		€ 1.126	€ 1.154		€ 1.154
Zeist	€ 1.326	€ 129	€ 1.455	€ 1.361	€ 129	€ 1.490	€ 1.395	€ 129	€ 1.524	€ 1.430	€ 129	€ 1.559
Utrecht	€ 7.816	€ 1.134	€ 8.950	€ 8.021	€ 1.134	€ 9.155	€ 8.222	€ 1.134	€ 9.356	€ 8.428	€ 1.134	€ 9.562
De Bilt	€ 921		€ 921	€ 945		€ 945	€ 968		€ 968	€ 993		€ 993
Utrechtse Heuvelrug	€ 774	€ 28	€ 802	€ 794	€ 28	€ 822	€ 814	€ 28	€ 842	€ 834	€ 28	€ 862
HDSR	€ 3.088		€ 3.088	€ 3.169		€ 3.169	€ 3.249		€ 3.249	€ 3.330		€ 3.330
Stichtse Vecht	€ 1.168		€ 1.168	€ 1.199		€ 1.199	€ 1.229		€ 1.229	€ 1.260		€ 1.260
Jaarlijkse bijdrage			€ 18.688			€ 19.143			€ 19.590			€ 20.047

Een verdere verrekening van kosten van Diftar voor de gemeente Utrechtse Heuvelrug en van parkeren voor de gemeente Utrecht vindt nog plaats.

2.4 Gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting

In de tabel staan de uitgangspunten die BghU hanteerde bij het opstellen van de begroting 2026 en het meerjarenperspectief 2027-2029. Deze zijn gelijk aan de uitgangspunten zoals het bestuur die vaststelde bij de Kadernota 2026-2029.

Onderwerp	Uitgangspunt	Uitwerking
Raming personeelslasten	Conform de index CPI van het CPB wordt de loonsom 2026 met 3,0%, en de loonsom 2027-2028 met de resp. percentages 2,4% en 2,3% verhoogd. De index CPI voor 2029 is nog niet vastgesteld en wordt derhalve gesteld op hetzelfde percentage als 2028 (2,3%). De formatie wordt begroot op basis van formatieplaatsen (140 FTE, plus € 199.000 vrij inhuur budget) en het max van de schaal. Bezettingsvoordelen in de formatie mogen door het management ingezet worden om in te huren.	Zie de toelichting onder 2.1, Begroting BghU 2026 per taak- en deelproces
Raming materiële lasten	Evenals bij de personeelslasten worden de materiële lasten geïndexeerd conform de CPI-indices van het CPB. Voor 2026 is dat 3,0% en voor de jaren 2027-2028 is dat resp. 2,4% en 2,3%. De index CPI voor 2029 is nog niet vastgesteld en wordt derhalve gesteld op hetzelfde percentage als 2028 (2,3%).	Jaarlijkse stijging van de totaal beschikbare som voor materiële lasten.
Raming investeringen	Investeringsen worden apart geraamd en via een apart investeringsvoorstel besloten.	Voor de periode 2025 tot en met 2029 hebben we te maken met een investering hardware (welke heeft plaatsgevonden in 2024) waarvan de afschrijvingslasten in de genoemde periode gaat plaatsvinden.
Raming onvoorzien	Jaarlijks raamt BghU € 5.000 voor onvoorziene kosten. De € 5.000 is expliciet zichtbaar en valt onder het programma 'Overhead'.	Eventueel noodzakelijke aanwending van onvoorzien is onderdeel van de verantwoording middels de bestuursrapportage en de jaarrekening en is gezien de BBV een vereiste.
Financiering	Alleen voor investeringen kan BghU eventueel een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit vereist.	Vooralsnog zijn voor de periode 2026 tot en met 2029 geen grote investeringen voorzien. Mocht dit wel het geval zijn, dan wordt het investeringsbeleid gevolgd.
Belastingen	Materiële lasten worden exclusief compensabele BTW geraamd en inclusief de niet-compensabele BTW van het waterschap.	Jaarlijks wordt de compensabele BTW van de gemeenten via een apart afrekeningscircuit doorgeschoven naar de gemeenten.
Belastingen	BghU voert geen dienstverlening uit die onder de VPB-plicht valt.	Niet van toepassing
Formatie & personeel	Loonsomsturing op basis van de vastgestelde begroting	BghU werkt met een vaste formatie en een flexibele schil inhuur. Binnen deze twee categorieën kan geschoven worden maar de vastgestelde loonsom kan niet overschreden worden zonder (interne) begrotingswijziging.

Onderstaande tabel beschrijft de geldende kaders die van toepassing zijn bij het opstellen van de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2029.

Onderwerp	Kader	Oorsprong
Structureel evenwicht	Structurele baten dekken de structurele lasten. BghU mag onder de streep geen tekort hebben.	BBV
Reëel beeld	De begroting bevat een reëel beeld van de verwachte materiele lasten, bijvoorbeeld op basis van lopende contracten en verwachte kapitaallasten.	BBV
Kostenverdeling	De werklust is leidend in de verdeling van de kosten onder de deelnemers van BghU. De BghU betreft één programma welke is onderverdeeld in vier kernprocessen, te weten Databeheer, Waardebepaling, Innen en Klantcontact. Daarnaast is het programma ondersteunende processen onderdeel van de begroting. De begroting 2026 wordt opgesteld aan de hand van deze 5 processen.	Bijdrageverordening op basis van artikel 40 GR
Basispakket & pluspakket	Taken binnen het basispakket worden uitgevoerd voor algemene rekening en als zodanig verdeeld. Het pluspakket is op basis van integrale kostprijs. Bij de bepaling van de uurtarieven voor inzet van medewerkers, worden de landelijke DAR-tarieven gehanteerd.	Uitvoeringsprotocol
Risicomanagement	De begroting bevat een aparte paragraaf conform BBV waarin het risicobeeld staat. Dit risicobeeld vertalen we in een benodigde weerstandscapaciteit. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt als ratio ten opzichte van de benodigde weerstands-capaciteit, waarbij geldt dat het uitgangspunt is dat de ratio groter of gelijk aan 1 moet zijn. In de begroting 2026 streeft BghU naar een ratio van 1.0	BBV/ Nota Weerstandvermogen en Risicomanagement

2.5 Reserves

Onderstaand worden de reserves toegelicht.

Algemene reserve

De algemene reserve maakt deel uit van de beschikbare weerstandscapaciteit en is de uiterste buffer voor het opvangen van de financiële gevolgen van optredende risico's. De noodzakelijke hoogte van de algemene reserve wordt jaarlijks bepaald op basis van de geactualiseerde risicoberekening. Voor een uitgebreide toelichting hierop wordt verwezen naar de paragraaf Weerstandsvermogen en risicomanagement.

Verloop algemene reserve vanaf 2020

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2020	€ 346.411	€ 91.459	€ -	€ 437.870
2021	€ 437.870	€ -	€ 332.000	€ 105.870
2022	€ 105.870	€ 275.000	€ -	€ 380.870
2023	€ 380.870	€ 100.000	€ -	€ 480.870
2024	€ 480.870	€ -	€ -	€ 480.870
2025	€ 480.870	€ -	€ -	€ 480.870
2026	€ 480.870	€ -	€ -	€ 480.870

Resultaat 2024 voor bestemming

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2024	€ 794.977	€ 28.755	€ 794.977	€ 28.755
2025	€ 28.755	€ -	€ -	€ 28.755

Bij de Jaarstukken 2024 is het voorstel gedaan over de bestemming van het resultaat 2024. Dit voorstel is nog niet verwerkt.

Bestemmingsreserves

Totale verloop bestemmingsreserves

Reserve	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
Plan van Aanpak dienstverlening BghU	€ -	€ -	€ -	€ -
Opleidingskosten Kompels in Kracht	€ -	€ -	€ -	€ -
ICT-Transitie SAAS	€ -	€ -	€ -	€ -
Dekking kapitaallasten vaste activa	€ 368.000	€ -	€ 92.000	€ 276.000
Totaal	€ 368.000	€ -	€ 92.000	€ 276.000

Verloop bestemmingsreserve Plan van Aanpak dienstverlening BghU

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ -	€ 995.401	€ 350.000	€ 645.401
2024	€ 645.401	€ 375.522	€ 1.020.923	€ -
2025	€ -	€ -	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -

Het bestuur heeft op 30 maart 2023 besloten om de bestemmingsreserve ICT niet vrij te laten vallen, maar om te zetten voor het Plan van Aanpak. Op 6 december 2023 heeft het bestuur ingestemd met een onttrekking van € 350.000.

Op 3 april 2024 heeft het bestuur besloten om vanuit de resultaatbestemming over 2023 een bedrag van € 375.522 toe te voegen aan de bestemmingsreserve Verbeterplan dienstverlening BghU. Het bestuur heeft op 11 december 2024 besloten om de reserve volledig vrij te laten vallen ter dekking van de in 2024 daarvoor gemaakte kosten.

Verloop bestemmingsreserve Opleidingskosten Kompels in Kracht

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ -	€ 70.000	€ 30.000	€ 40.000
2024	€ 40.000	€ -	€ 40.000	€ -
2025	€ -	€ -	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -

Het bestuur heeft op 30 maart 2023 besloten deze reserve te vormen voor het Ontwikkeltraject. Het betreft een maatwerktraject intake talen-, team- en leiderschapsontwikkeling. Omdat het gehele traject in 2023 nog niet volledig is afgerond heeft het bestuur op 6 december 2023 ingestemd met het vrij laten vallen van een deel ter waarde van € 30.000 zodat het restant in 2024 kan worden aangewend.

Het bestuur heeft op 11 december 2024 besloten om de reserve volledig vrij te laten vallen ter dekking van de in 2024 daarvoor gemaakte kosten.

Verloop bestemmingsreserve ICT-Transitie SAAS

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ -	€ 565.023	€ -	€ 565.023
2024	€ 565.023	€ 371.000	€ 936.023	€ -
2025	€ -	€ -	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -

Het Bestuur heeft op 30 maart 2023 besloten deze reserve te vormen voor de nog lopende ICT Transitie SAAS.

Op 3 april 2024 heeft het bestuur besloten om vanuit de resultaatbestemming over 2023 een bedrag van € 371.000 toe te voegen aan de bestemmingsreserve ICT-Transitie SAAS. Vanuit de aanvraag investeringskrediet (€ 435.000) en aanvraag uitbereiding investeringskrediet (€ 25.000) is er € 460.000 van de reserve onttrokken ter dekking van de kapitaallasten vaste activa. Het bestuur heeft op 11 december 2024 besloten om de reserve volledig vrij te laten vallen ter dekking van de in 2024 daarvoor gemaakte kosten.

Verloop bestemmingsreserve Vaste Activa

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2024	€ -	€ 460.000	€ -	€ 460.000
2025	€ 460.000	€ -	€ 92.000	€ 368.000
2026	€ 368.000	€ -	€ 92.000	€ 276.000

Vanuit de aanvraag investeringskrediet (€ 435.000) en aanvraag uitbereiding investeringskrediet (€ 25.000) is er in 2024 een bedrag van € 460.000 van de reserve ICT-Transitie SAAS onttrokken ter dekking van de kapitaallasten vaste activa.

2.6 Voorzieningen

Onderstaand worden de voorzieningen toegelicht.

Overzicht Voorzieningen

	Saldo begin begrotingsjaar (01-01-2026)	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar (31-12-2026)
Voorzieningen uit hoofde van verplichtingen					
Proceskostenvergoeding	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Verlofsparen	€ 85.800	€ -	€ -	€ -	€ 85.800
Bovenwettelijk verlof	€ 253.543	€ -	€ -	€ -	€ 253.543
Regeling Vervroegd Uittreden	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal Voorzieningen	€ 339.343	€ -	€ -	€ -	€ 339.343

Risicovoorziening

Proceskostenvergoeding

BghU kende tot 2020 een regelmatig patroon voor het verwerken van WOZ-bezwaren, waarbij een gemiddeld percentage van deze bezwaren ook leidt tot een proceskostenvergoeding. Aan het eind van het jaar stond tot kalenderjaar 2020 over het algemeen 3% van de totale bezwaarlast nog open. In de kalenderjaren daarna was dat hoger en is daarvoor een risicovoorziening gevormd. Vooral in kalenderjaar 2023 heeft BghU te kampen gehad met een grote instroom aan bezwaarschriften (vooral vanuit NCNP-bedrijven) wat een landelijke ontwikkeling was. Dat had voornamelijk te maken met de waardeontwikkeling van woningen. Eind 2024 staat vast dat dat er minder dan 3% van de totale bezwaarlast NCNP nog open staat. Zodoende is de risicovoorziening per 31-12-2024 volledig afgebouwd.

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2020	€ -	€ 259.350	€ -	€ -	€ 259.350
2021	€ 259.350	€ 201.976	€ 259.350	€ -	€ 201.976
2022	€ 201.976	€ 161.716	€ 201.976	€ -	€ 161.716
2023	€ 161.716	€ 1.050.000	€ 161.716	€ -	€ 1.050.000
2024	€ 1.050.000	€ -	€ 1.050.000	€ -	€ -
2025	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Voorziening uit hoofde van verplichtingen

Voorziening verlofsparen

In de CAO is bepaald dat het vanaf 2022 mogelijk is om verlof te sparen. De hoeveelheid verlofuren loopt hierdoor behoorlijk op. Op deze wijze bouwt de medewerker een recht op die in een keer opgenomen kan worden. De BBV stelt dat hiervoor een voorziening moet worden opgenomen om op termijn eventuele problemen in de formatie op te kunnen vangen die door de afwezigheid van deze medewerker ontstaat.

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2022	€ -	€ 56.228	€ -	€ -	€ 56.228
2023	€ 56.228	€ 8.572	€ -	€ -	€ 64.800
2024	€ 64.800	€ 21.000	€ -	€ -	€ 85.800
2025	€ 85.800	€ -	€ -	€ -	€ 85.800
2026	€ 85.800	€ -	€ -	€ -	€ 85.800

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2025 en 2026.

Voorziening bovenwettelijk verlof

De BBV stelt dat vanuit het surplus van bovenwettelijk verlof een voorziening moet worden gecreëerd. Op

basis van de verlofstanden per 31 december 2024 is er in 2024 een toerekening voor deze voorziening gemaakt.

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2022	€ -	€ 118.210	€ -	€ -	€ 118.210
2023	€ 118.210	€ 80.506	€ -	€ -	€ 198.716
2024	€ 198.716	€ 54.827	€ -	€ -	€ 253.543
2025	€ 253.543	€ -	€ -	€ -	€ 253.543
2026	€ 253.543	€ -	€ -	€ -	€ 253.543

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2025 en 2026.

Voorziening regeling vervroegd uittreden

In de CAO is bepaald dat werknemers kunnen deelnemen aan de RVU als er aan bepaalde voorwaarden is voldaan. Deelname aan de RVU duurt maximaal twee jaar.

Jaar	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ -	€ 15.617	€ -	€ -	€ 15.617
2024	€ 15.617	€ 38.494	€ 15.617	€ -	€ 38.494
2025	€ 38.494	€ -	€ 38.494	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties begroot voor 2025 en geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2026.

2.7 Geprognosticeerde Balans

Balanspositie per 2023 en meerjarenprognose

Balans na resultaatsbestemming 2023, voor resultaatbestemming 2024	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ACTIVA							
Vaste activa							
Materiële Vaste Activa (investeringen met economisch nut)	€ -	€ 460.000	€ 368.000	€ 276.000	€ 184.000	€ 92.000	€ -
Viottende activa							
Uitzettingen met rentetypische looptijd < 1 jaar	€ 11.140.274	€ 9.246.797	€ 7.748.968	€ 7.720.213	€ 7.720.213	€ 7.720.213	€ 7.720.213
Overlopende activa	€ 160.621	€ 128.853	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Liquide middelen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal activa	€ 11.300.895	€ 9.835.650	€ 8.216.968	€ 8.096.213	€ 8.004.213	€ 7.912.213	€ 7.820.213
PASSIVA							
Eigen vermogen							
Algemene reserve	€ 480.870	€ 480.870	€ 480.870	€ 480.870	€ 480.870	€ 480.870	€ 480.870
Bestemmingsreserve	€ 1.250.424	€ 460.000	€ 368.000	€ 276.000	€ 184.000	€ 92.000	€ -
Te bestemmen resultaat	€ 746.522	€ 28.755	€ 28.755	€ -	€ -	€ -	€ -
Vreemd vermogen							
Voorzieningen	€ 1.329.133	€ 377.838	€ 339.343	€ 339.343	€ 339.343	€ 339.343	€ 339.343
Vaste passiva							
Vaste schulden met rentetypische looptijd	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Onderhandse leningen van binnenlandse bank	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Viottende passiva							
Netto viottende schulden met rentetypische looptijd	€ 2.270.507	€ 701.184	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000
< 1 jaar (overige vorderingen)	€ 5.223.440	€ 7.787.004	€ 6.000.000	€ 6.000.000	€ 6.000.000	€ 6.000.000	€ 6.000.000
Totaal Passiva	€ 11.300.895	€ 9.835.650	€ 8.216.968	€ 8.096.213	€ 8.004.213	€ 7.912.213	€ 7.820.213

In 2024 zijn ICT-middelen aangeschaft. Hierop vindt vanaf 2025 jaarlijkse afschrijving plaats. Voor de viottende activa geldt dat de uitzettingen met rentetypische looptijd < 1 jaar bestaan uit middelen die per eindejaar in de schatkist staan (over het algemeen de middelen die nog aan deelnemers moeten worden afgedragen) en het saldo liquide middelen. De liquide middelen worden dagelijks afgestort naar de rekening schatkistbankieren. Voorgaande is niet exact te voorspellen en daarom is een aanname gemaakt dat deze ongeveer waarden gelijk blijven. Hetzelfde geldt voor de overlopende activa.

Aan de passivazijde van de balans daalt het eigen vermogen vanaf 2025 jaarlijks met de vrijval van de bestemmingsreserves ten behoeve van de afschrijvingslasten. Vanaf 2024 is de risicovoorziening proceskosten afgebouwd.

2.8 EMU-Saldo

Omschrijving	2025	2026	2027	2028	2029
1. Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000
2. Mutatie (im)materiële vaste activa (1)	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000	€ -92.000
3. Mutatie voorzieningen (2)	€ -38.494	€ -	€ -	€ -	€ -
4. Mutatie voorraden	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
5. Verwachte boekwinst bij verkoop effecten en verkoop (im)materiële vaste activa	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Berekend EMU saldo	€ -38.494	€ -	€ -	€ -	€ -

Toelichtingen:

Investeringsuitgaven minus afschrijvingen minus bijdragen van derden plus inkomsten uit desinvesteringen.

Dotaties aan voorzieningen minus onttrekkingen aan voorzieningen.

Bijlage A – Bijdrage verordening art. 40 GR

In artikel 40 van de Gemeenschappelijke Regeling is bepaald dat het Bestuur een bijdrage-verordening vaststelt met daarin de methode en richtlijnen voor de kostenverdeelsleutel. De uitgangspunten zoals vermeld in deze verordening zijn gehanteerd bij het opstellen van de jaarlijkse deelnemersbijdragen. Eventuele aanbevelingen vanuit de evaluatie van de kostenverdeelsleutel zijn in deze verordening nog niet verwerkt.

- a. Uitgangspunt is het gezamenlijk te realiseren maatschappelijk voordeel en de in dat kader benodigde solidariteit.
- b. Er wordt onderscheid gemaakt tussen een basispakket en een pluspakket.
- c. Het basispakket wordt door alle deelnemers afgenomen, uitgezonderd het onderdeel waardering voor de OZB, dat niet door Hoogheemraadschap wordt afgenomen. Het Hoogheemraadschap deelt via opdrachten aan het ministerie van BZK indirect mee in de kosten voor waarden.
- d. De kosten voor het basispakket worden verdeeld volgens een verdeelsleutel die zowel voldoet aan de voorwaarden voor btw-vrijstelling voor de dienstverlening van de BghU aan haar deelnemers, als aan de voorwaarden voor het doorschuiven van de inkoop-btw aan gemeenten. Deze laatste voor zover het gaat om diensten die gemeenten afnemen in hun rol als overheid. Een en ander betekent dat de kosten van het basispakket verdeeld worden op basis van een vaste verdeelsleutel en uitdrukkelijk niet op basis van tarieven.
- e. De vaste verdeelsleutel is zowel van toepassing op de bepaling van de deelnemersbijdrage begrotingsbasis als op de verrekening van het rekeningresultaat. Daarbij geldt dat verschillen tussen begroting en rekening in eerste instantie worden verevend met behulp van de algemene reserve. Dit betekent dat een eventueel negatief rekeningresultaat automatisch resulteert in een taakstelling voor de BghU en dat een positief rekeningresultaat de buffer creëert die nodig is om bijvoorbeeld de financiële effecten van afwijkende volumeontwikkelingen te kunnen dempen en/of om de aansluiting van nieuwe toetreders c.q. aanvullende voorzieningen op grond van ontwikkelingen in wet- en regelgeving te kunnen bekostigen.
- f. De kostenverdeelsleutel is gebaseerd op het principe van “de gebruiker betaalt”, met inachtneming van de bestuurlijke afspraken die in het kader van de toetreding gemaakt zijn. Dit betekent dat de omvang van de werklust van de deelnemers uitgangspunt is voor het verdelen van de kosten en dat de kosten van de werklust worden geraamd op bedrijfseconomisch algemeen aanvaarde gronden.
- g. De raming van de werklust, de kosten van de werklust en de daaruit af te leiden kostenverdeelsleutel zullen - met in achtneming van de gemaakte bestuurlijke afspraken - in het perspectief van het principe “de gebruiker betaalt” periodiek worden herijkt naar aanleiding van de gerealiseerde werklust zoals deze blijkt uit de meest recente vastgestelde jaarrekening.
- h. Binnen het basispakket wordt onderscheid gemaakt naar de volgende werklustbepalende factoren:
 - Het aantal WOZ-objecten voor de verdeling van de kosten van het WOZ-proces;
 - Het aantal aanslagregels voor de verdeling van de kosten van het proces gegevensbeheer en heffen;
 - Het aantal vorderingen voor de verdeling van de kosten van het daadwerkelijk innen van de belastingen, waaronder begrepen de handelingskosten m.b.t. kwijtschelding;
 - Het aantal inwoners voor de verdeling van de kosten van het klantcontact (afhandelen web-formulieren, e-mails, telefoontjes, brieven, baliebezoeken, etc.);
 - Het aantal bezwaren en beroepen voor de verdeling van de kosten van bezwaar en beroep.
- i. Het pluspakket bestaat voornamelijk uit de onderdelen parkeren, leges en BAG. De kosten die met het pluspakket samenhangen worden direct toegerekend aan de betreffende deelnemer, en vallen buiten de kosten die door middel van de kostenverdeelsleutel aan de deelnemers worden toegerekend.