

BUSINESS CASE ZORGHUB

Inleiding

In dit document wordt de business case voor ZorgHub beschreven. Hierin gaan we uit van de beschrijving, zoals is gedaan in het projectplan ZorgHub, hoofdstuk opbrengsten en kosten.

Exploitatierkening 2021-2024

Onderstaand wordt de exploitatierkening weergegeven voor de eerste 4 jaren. De individuele posten worden later in de notitie toegelicht.

OPBRENGSTEN	2021	2022	2023	2024
Zorgabbonementen	-	163.052	444.448	487.578
Kwaliteitsgelden WLZ	27.384	122.271	266.629	292.503
DSW subsidie scholing	25.000	25.000	25.000	25.000
Zorgverzekeraars	-	-	99.996	109.700
WMO	-	-	99.996	109.700
Bijdrage Delft (50% besparing)	-	159.762	304.229	336.691
Jobcoachcheque	26.000	94.208	91.776	60.789
Totaal	78.384	564.293	1.332.074	1.421.960

KOSTEN	2021	2022	2023	2024
Doelgroepmedewerkers	73.150	407.163	731.604	804.591
Opleiding doelgroepmw.	25.000	25.000	25.000	25.000
Jobcoaches	81.667	202.300	145.656	74.285
Projectmanager	67.500	69.188	70.917	72.690
Planner	30.000	61.200	93.636	95.509
Overige personeelskosten 2%	5.546	15.297	21.336	21.441
Ontwikkeling app	-	100.000	-	-
Marketing	25.000	30.000	15.000	15.000
Uitvalkosten jaar 1 en 2	14.630	81.433	-	-
Effecten CAO WT	17.214	74.194	114.056	122.668
Overheadinefficiency 5%	14.143	39.007	-	-
Overheadkosten 10%	28.286	78.015	108.815	109.352
Totaal	382.136	1.182.796	1.326.021	1.340.535

Resultaat	-303.752	-618.503	6.053	81.425
Bijdrage innovatieprijs	303.752	618.503	-	-
Resultaat na bijdrage	-	-	6.053	81.425

Liquiditeitsprognose 2021-2024

De liquiditeitsprognose voor de eerste 4 jaren is in eerste instantie op jaarbasis opgebouwd. Bij een verdere uitwerking van de business case zal de liquiditeitsprognose op maandbasis worden opgesteld.

LIQUIDITEITSPROGNOSE	2021	2022	2023	2024
Exploitatie	-303.752	-618.503	6.053	81.425
BIJ:				
Reservering vakantiegeld	8.713	35.593	56.723	62.200
Subsidie	303.752	618.503	-	-
Debiteuren jaar -1	-	4.364	25.576	66.294
AF:				
Reservering vakantiegeld jaar -1	-	-8.713	-35.593	-56.723
Debiteuren 8,33%	-4.364	-25.576	-66.294	-72.770
Liquide middelenmutatie	4.349	5.668	-13.535	80.426
Beginstand liquide middelen	-	4.349	10.017	-3.519
Eindstand liquide middelen	4.349	10.017	-3.519	76.908

Eind 2023 is een gering negatieve eindstand liquide middelen voorzien. Dit wordt veroorzaakt door een toenemende debiteurenstand, waardoor er circa een maand voorfinanciering is van de loonkosten. Dit werkkapitaal is financierbaar vanuit de deelnemers en vormt daarmee geen belemmering voor de uitvoering van de business case.

Toelichting opbrengsten 2021-2024

Tarieven

In de doorrekening is rekening gehouden met de volgende tarifiering (per uur):

	2021	2022	2023	2024
Zorgabonnementen	-	10,00	15,00	15,45
Kwaliteitsgelden VVT IMZ	7,44	15,00	18,00	18,54
Zorgverzekeraar	-	-	9,00	9,27
WMO	-	-	9,00	9,27

Het tarief voor 2021 (€ 7,44 exclusief BTW, oftewel € 9,00 inclusief) is reeds overeengekomen met een van de partners van ZorgHub.

De inkomsten van zorgverzekeraars en uit de WMO verwachten we pas, nadat we het concept hebben kunnen bewijzen. Deze inkomsten zijn extra inkomsten per uur die we verwachten bovenop het uurtarief vanuit de zorgabonnementen en kunnen worden gefinancierd uit de gelden die zorgverzekeraars bijvoorbeeld hebben gereserveerd voor mantelzorgondersteuning. We hebben een aanname gedaan, dat we deze opbrengsten voor 25 procent van de beschikbare uren kunnen declareren.

In de opbrengstberekening is rekening gehouden met een verdeling van de (inzetbare, productieve) uren van 66,7 procent voor reguliere zorgabbonementen en 33,3 procent gefinancierd vanuit de kwaliteitsgelden VVT (intramurale zorg).

De netto productieve (declarabele) uren op jaarbasis zijn als volgt berekend:

Uren per fte	1.872
Vakantie	-190
Ziek 8%	-150
Opleiding 2%	-37
	1.495
Reistijd	75
Netto	1.420

Voor de eerste drie maanden van de deelnemers (klasje) zijn geen netto productieve uren meegenomen.

Bijdrage zorgverzekeraar DSW

Zorgverzekeraar DSW heeft een bijdrage toegezegd van € 25.000 per jaar ten behoeve van de opleidingskosten.

Bijdrage gemeente Delft

Daarnaast willen wij vanuit de gemeente Delft een bijdrage vragen van 50 procent van de besparing op uitkeringsgelden (BUIG-budget). De berekening is als volgt opgebouwd:

	2021	2022	2023	2024
Besparing op BUIG	54.670	319.525	608.457	673.382
T.b.v. project 50%	-	159.762	304.229	336.691

De besparing op het BUIG-budget wordt berekend o.b.v. het netto salaris van de deelnemers (92 procent van het bruto salaris) minus de loonkostensubsidie en minus de zogenaamde vrijlating¹.

Jobcoachcheque

De jobcoachcheque is een tijdelijke vergoeding voor begeleiding van de deelnemer door een jobcoach. De bedragen hiervoor zijn:

BEGELEIDINGSNIVEAU	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3 (OPTIE)
Licht	€ 2.700	€ 1.400	€ 1.400
Midden	€ 4.500	€ 2.700	€ 1.400

¹ Vrijlating is een netto bedrag van het salaris dat deelnemers onder bepaalde voorwaarden voor maximaal 6 maanden zelf mogen behouden (bovenop de uitkering), in 2020 is dit maximaal € 209 per maand.

In de berekening zijn we uitgegaan van het gemiddelde van de opbrengst (licht en midden) en van 3 jaren jobcoachcheque.

Personeelskosten doelgroep

De loonkosten zijn gebaseerd op het minimumloon minus vergoedingen en subsidies. Deze post is als volgt opgebouwd (prijspeil 2020):

	1E 6 MND	DAARNA
Minimumloon	26.300,00	26.300,00
Pensioen	1.620,00	1.620,00
LKS	-13.150,00	-50% -3.287,50
Looninkomstenvoordeel Banenafpraak	-	-236,34
LIV	-954,72	-954,72
Looninkomstenvoordeel 56+	-1.141,92	-1.141,92
	12.673,36	22.299,52

De loonkostensubsidie (LKS) bedraagt de eerste 6 maanden forfaitair 50 procent, daarna gaan we o.b.v. ervaringscijfers uit van 25 procent voor de helft van alle deelnemers (oftewel 12,5% op totale populatie).

Het loonkostenvoordeel banenafpraak bedraagt € 1,01 per uur voor 12,5 procent van de deelnemers. Het lage inkomensvoordeel (LIV) bedraagt € 0,51 per uur voor alle deelnemers. En het loonkostenvoordeel 56 plussers bedraagt € 3,05 per uur en geldt naar verwachting voor 20 procent van de deelnemers.

Opleidingskosten

De opleidingskosten worden geschat op € 25.000 per jaar en worden gefinancierd uit de bijdrage van zorgverzekeraar DSW.

Jobcoaches

Per klasje stroomt 1 fte jobcoach in tot een maximum van 3 fte. In 2023 en 2024 wordt het aantal weer afgebouwd naar 1 fte. De loonkosten worden geschat op € 70.000 (2021).

Staf: Projectmanager en planner

Het project wordt gemanaged door een projectmanager (0,75 fte, € 67.500, prijspeil 2021) en wordt ondersteund door planners (2021: 0,5 fte, 2021: 1,0 fte en 2022 en verder: 1,5 fte, € 60.000, prijspeil 2021).

Overige personeelskosten

Deze worden o.b.v. ervaringscijfers geschat op 2 procent van de loonkosten.

Ontwikkeling App

De App is met name bedoeld voor de particuliere klanten. Daarom is de ontwikkeling van de App gepland in 2022, waarna in 2023 wordt gestart met de particuliere markt. De ontwikkelkosten worden geraamd op € 100.000.

Marketingkosten

In 2021 zijn er opstartkosten voor marketing geraamd. In 2022 is een extra budget gereserveerd om aan het einde van het jaar de particuliere markt te bewerken.

Uitvalkosten eerste twee jaar

Er is gerekend met een uitval van 20 procent in de eerste jaren. Er zijn daarom extra middelen gereserveerd om met meer mensen op te starten in een klasje, waardoor effectief per klas 10 deelnemers overblijven.

Effecten cao VVT

Aangezien er sprake is van uitleen van personeel aan zorginstellingen, moet conform vigerende regelgeving worden verlood conform de cao van de inlener. Wij hebben in de business case de effecten doorgerekend van de toepassing van de cao VVT. De meerkosten worden met name veroorzaakt door de in deze cao van toepassing zijnde eindejaarsuitkering van 8,33 procent.

Overheadkosten

Gebruikelijke overheadkosten bedragen circa 10 procent van de totale kosten. Bij een kleinere setting is er sprake van efficiencyverlies. Daarom is er voor 2021 en 2022 gerekend met 5 procent extra overheadkosten.

Overige kerngegevens

KERNCIJFERS	2021	2022	2023	2024
Aantal doelgroepers in dienst 31-12	20	50	50	50
Aantal fte jaar gemiddeld	4,8	20,6	31,3	33,3
Inzetbare uren	3.682	24.457	44.443	47.335
Aantal jobcoaches 31-12	2	3	2	1
Aantal fte jaar gemiddeld	1,2	2,8	2,0	1,0
Aantal projectleiders 31-12	1	1	1	1
Aantal fte jaar gemiddeld	0,75	0,75	0,75	0,75
Aantal planners 31-12	1	2	2	2
Aantal fte jaar gemiddeld	0,5	1,0	1,5	1,5