



# IMPACTMETING OVER ROOD EINDRAPPORTAGE

Juli 2023

# VOOR U LIGT HET EINDRAPPORT VAN DE IMPACTMETING VAN OVER ROOD

DEZE IMPACTMETING IS  
UITGEVOERD DOOR  
DELOITTE IN OPDRACHT  
VAN SCHULDENLABNL

## 1 SITUATIE

---

Nederland kent 1,2 miljoen zzp'ers en de verwachting is dat dit aantal verder zal blijven groeien. Door veranderende maatschappelijke omstandigheden ervaren veel ondernemers een verminderde financiële gezondheid. Grote problemen kunnen in veel gevallen voorkomen worden, wanneer ondernemers eerder passende hulp krijgen. Bij Over Rood kunnen ondernemers terecht voor hulp bij hun financiële situatie en om weer grip te krijgen op hun geld

## 2 BEHOEFTE

---

Over Rood is één van de gamechangers op het gebied van schuldenproblematiek in het klein MKB in Nederland. Deze impactmeting brengt de werking en effecten van de activiteiten van Over Rood in kaart en biedt zo handelingsperspectieven en handvatten voor opschaling

## 3 VRAAGSTELLING

---

Om de activiteiten op te kunnen schalen en om de dienstverlening te verbeteren wil Over Rood graag weten welke impact er wordt gemaakt met de activiteiten die zij uitvoeren. Deze impact bestaat uit maatschappelijke impact (kwalitatief beschreven), maar ook uit impact op micro- en macro-economisch niveau, die kunnen worden bepaald door een kwantitatieve analyse.

## INHOUDSOPGAVE

<b>Samenvatting</b>	<b>4</b>	<b>Macro-economische impact</b>	<b>21</b>
<b>Methode</b>	<b>10</b>	<b>Micro-economische impact</b>	<b>25</b>
<b>Beschrijving impact Over Rood</b>	<b>15</b>	<b>Kosten</b>	<b>29</b>
<b>Deelnemers Over Rood</b>	<b>18</b>	<b>Conclusies en vervolgstappen</b>	<b>31</b>

---

# Samenvatting

## NAAST DE IMPACT OP ONDERNEMERS MET FINANCIËLE PROBLEMEN HEEFT OVER ROOD OOK IMPACT OP DE HELE SCHULDDIENSTVERLENINGSKETEN

### IMPACT OP DEELNEMERS



**Het creëren van mentale rust** door het inzetten van vrijwilligers die de tijd nemen voor persoon en problematiek waardoor ondernemers zich gehoord en gesteund voelen



**Het oplossen van schuldzorgen** door het inzichtelijk maken van de financiële situatie, het ordenen van de administratie en het bieden van toekomstperspectief



**Het stabiliseren van de financiële situatie** van ondernemers, waardoor zij met een heldere blik kunnen nadenken over de toekomst van hun bedrijf

### IMPACT OP HET SYSTEEM



**Het verminderen van werkdruk** van ondersteunende schuldhulporganisaties door werk uit handen te nemen en escalatie van problematiek te voorkomen



**Het verhogen van de kwaliteit** van schulddienstverlening door het geven van workshops en trainingen aan hulpverleners



**Het verbinden van het netwerk** en versterken van de samenwerking binnen de schuldhulpketen



**Het innoveren en ontwikkelen** van de schulddienstverlening voor ondernemers door mee te denken met gemeenten en nieuwe methoden te testen

## OP BASIS VAN HET VERSCHIL IN KENMERKEN WORDT ZOWEL KWANTITATIEF ALS KWALITATIEF DE IMPACT VAN OVER ROOD OP NEDERLAND EN SPECIFIEKE STAKEHOLDERS BEPAALD

### MAATSCHAPPELIJKE IMPACT (kwalitatief)

De **kwaliteit van leven** van burgers (in dit geval de ondernemers) gaat omhoog wanneer zij ondersteund worden om hun **zorgen en problematiek aan te pakken** en grip te krijgen op schulden of deze op te lossen

Bijvoorbeeld vermindering van stress bij ondernemers

### MACRONIVEAU<sup>1</sup> (kwantitatief)

Hierbij gaat het om de impact van Over Rood **op** het Nederlands BBP via de toegenomen (of voorkomen afname van) arbeidsparticipatie of productiviteit:

- **Direct effect:** additionele opbrengsten voor het BBP als gevolg van hogere arbeidsparticipatie door Over Rood
- **Indirect effect:** hogere arbeidsparticipatie in sector leidt tot extra toegevoegde waarde in toeleverende sectoren
- **Afgeleid effect:** extra impact door meer vrij besteedbaar inkomen in toeleverende sectoren



### MICRONIVEAU<sup>1</sup> (kwantitatief)

Hierbij gaat het om impact van de activiteiten van Over Rood vanuit het perspectief van een stakeholder

Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan:

- Verandering kosten en additionele opbrengsten door **verhoging van de arbeidsparticipatie** (bijv. verandering gebruik bijstand)
- Verandering kosten door **lagere zorgkosten** (bijv. verandering in zorggebruik)
- Verandering opbrengsten door **verminderde schuldenlast** (bijv. uitvoeringskosten)

Notitie: 1) Zie [slide 22](#) voor een uitgebreide uitleg over de opbouw van de macro-economische impact en [slide 26](#) voor een uitgebreide uitleg over de opbouw van de micro-economische impact

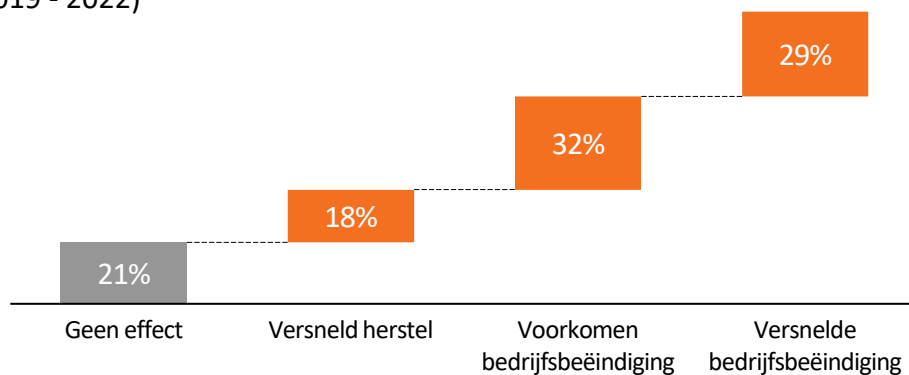
# HET AANTAL DEELNEMERS AAN OVER ROOD STIJGT NAAR VERWACHTING MET 26% PER JAAR, BIJ 79% VAN DE DEELNEMENDE ONDERNEMERS HEEFT OVER ROOD EFFECT

## Kerninzichten

- In de periode 2019 tot 2022 is het aantal deelnemers aan Over Rood gegroeid met **26% per jaar** en de verwachting is dat deze groei de komende jaren in dezelfde lijn door zal zetten
- De groei wordt voornamelijk gedreven door het grote aantal **zzp'ers met problematische schulden** in Nederland, wat naar verwachting de komende tijd nog verder zal oplopen, omdat veel ondernemers ontvangen **corona-steun** moeten terugbetalen
- Over Rood is **effectief bij 79% van de deelnemers** en leidt hen naar versneld herstel (18%), voorkomen bedrijfsbeëindiging (32%) en versnelde bedrijfsbeëindiging (29%)

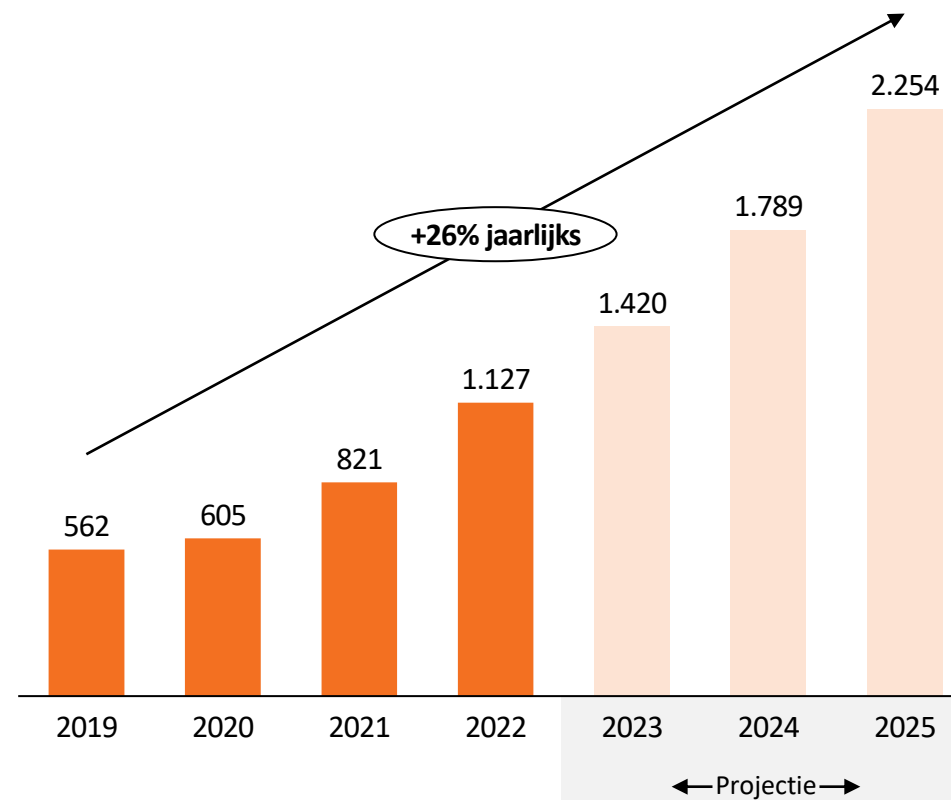
## VERDELING PER SCENARIO<sup>1</sup>

(2019 - 2022)



## DEELNEMERS OVER ROOD<sup>1</sup>

(2019 - 2025)



Notities: 1) Deloitte analyse gebaseerd op data gemeten door Over Rood

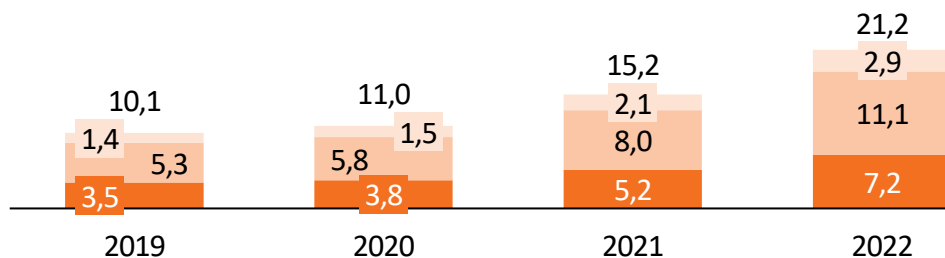
# DE GESCHATTE MACRO-ECONOMISCHE IMPACT VAN OVER ROOD BEDRAAGT €21,2M IN 2022, NAAR VERWACHTING STIJGT DIT TOT €44,5M IN 2025

## Kerninzichten<sup>1</sup>

- Over Rood heeft een macro-economische impact €21,2M in 2022
- In 2025 stijgt de macro-economische impact naar verwachting tot €44,5M
- Het voorkomen van tijdelijke werkloosheid van ondernemers na bedrijfsbeëindiging is de voornaamste bron van macro-economische impact met €12,5M in 2022
- Door voorkomen en versnellen van bedrijfsbeëindiging wordt er uiteindelijk significant minder schuld afgeschreven dan wanneer een ondernemer door zou gaan met het bedrijf, wat optelt tot een macro-economische impact van €6,8M in 2022

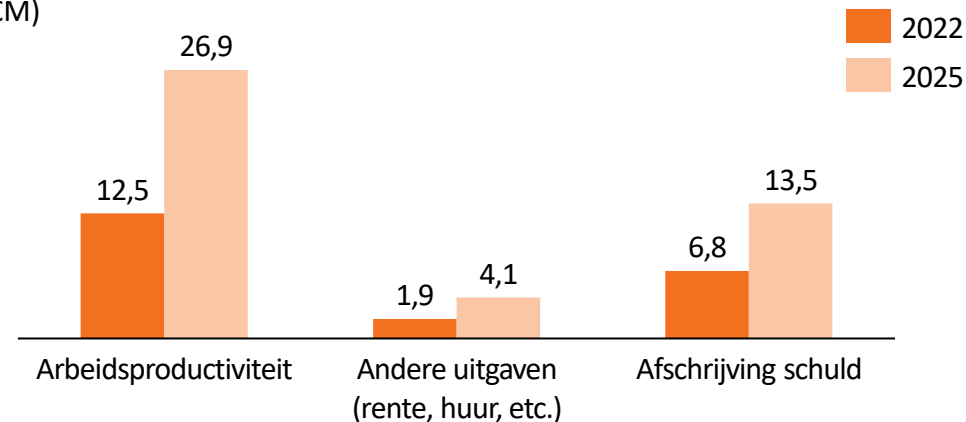
## IMPACT PER TYPE EFFECT

(€M)



## IMPACT PER BRON

(€M)



← Projectie →

Notities: Voor de belangrijkste aannames die ten grondslag liggen aan de macro-economische impact, zie [slides 22 - 24](#)

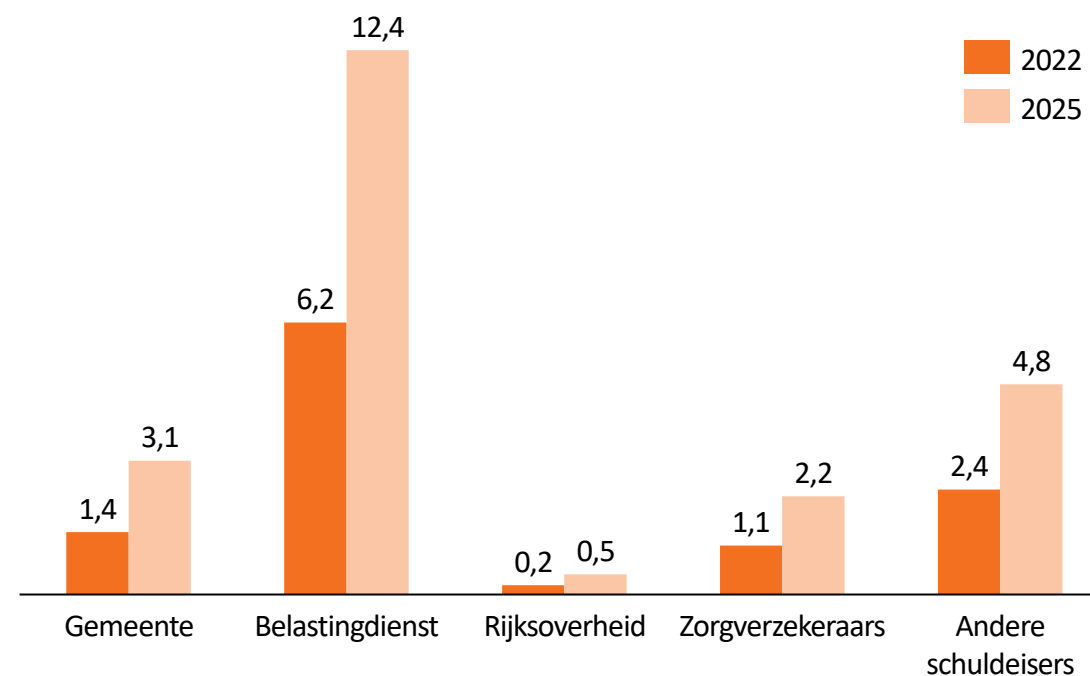


## DE GESCHATTE MICRO-ECONOMISCHE IMPACT OP DE GESELECTEERDE STAKEHOLDERS BEDRAAGT €11,5M IN 2022, DE IMPACT IS MET NAME GROOT VOOR DE BELASTINGDIENST

### Kerninzichten<sup>1</sup>

- Over Rood heeft voor de geselecteerde stakeholders een micro-economische impact van €11,5M in 2022, die naar verwachting zal stijgen tot €23,0M in 2025
- De financiële impact van Over Rood is op basis van dit model met name groot voor de Belastingdienst (€6,1M in 2022)
- Het voorkomen van tijdelijke werkloosheid van ondernemers na bedrijfsbeëindiging –en daarmee het verhogen inkomstenbelasting- en het voorkomen van de afschrijving van een deel van de schuld zijn de voornaamste bronnen van macro-economische impact
- Net als werknemers hebben ondernemers met schulden een concentratie afname van 20%, dit kan voor opdrachtgevers resulteren in kwaliteitsvermindering van het geleverde werk en uitloop van projecten. Door het creëren van schuldenrust bij ondernemers mitigeert Over Rood dit effect<sup>2</sup>

### IMPACT PER STAKEHOLDER (€M)



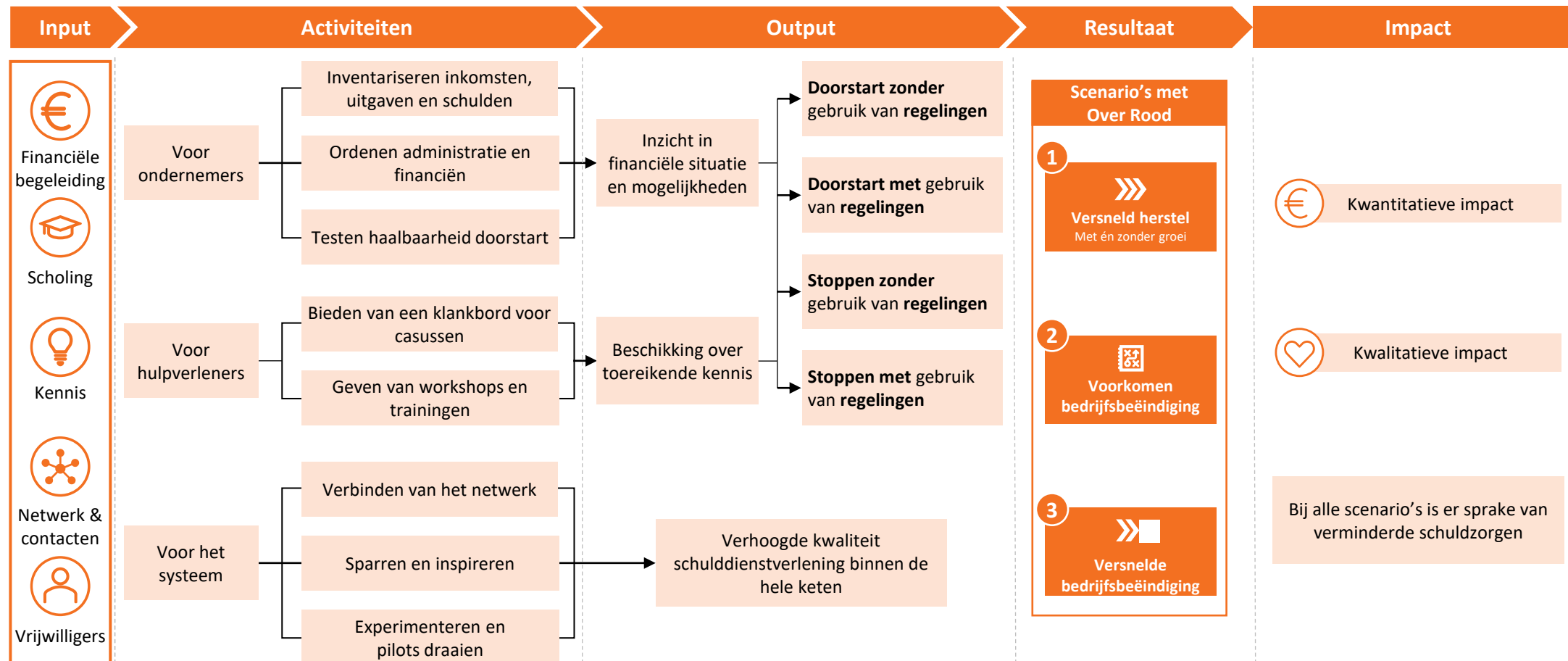
Notities: 1) Voor de belangrijkste aannames die ten grondslag liggen aan de micro-economische impact, zie [slides 26 - 27](#). 2) Werknemers met financiële problemen hebben een verlaagde concentratie en arbeidsproductiviteit (slechter functioneren), er is voor dit onderzoek aangenomen dat hetzelfde effect zich voordoet bij ondernemers ([Nibud, 2017](#))



# — Methode

# DE IMPACT VAN OVER ROOD IS GEMODELLEERD AAN DE HAND VAN EEN THEORY OF CHANGE MODEL WAARBIJ IMPACT WORDT GEREALISEERD DOOR DRIE MOGELIJKE RESULTATEN UITGEDRUKT IN SCENARIO'S

## Theory of Change model voor Over Rood



# IEDERE ONDERNEMER DIE BIJ OVER ROOD KOMT, WORDT OP ÉÉN VAN DRIE MANIEREN GEHOLPEN: MET VERSNELD HERSTEL, MET HET VOORKOMEN VAN BEDRIJFSBEËINDIGING OF MET HET GECONTROLEERD BEËINDIGEN VAN HET BEDRIJF



## Scenario 1. Versneld herstel

### Beschrijving:

*Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Over Rood, eerder herstelt dan zonder Over Rood*

### (Mogelijke) impact:

- Sneller een hersteld (hoger) bedrijfsresultaat
- Het inzetten van een groeipad



## Scenario 2. Voorkomen bedrijfsbeëindiging

### Beschrijving:

*Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Over Rood, het bedrijf niet hoeft te beëindigen*

### (Mogelijke) impact:

- Het behouden van bedrijfsresultaat
- Het behouden van werkgelegenheid en daarmee het voorkomen van (tijdelijke) werkloosheid
- Het bedrijf gaat door met geld uitgeven aan rente en huur
- Er hoeven (minder) schulden te worden gesaneerd
- Er is geen uitkering of schuldsaneringstraject nodig



## Scenario 3. Versnelde bedrijfsbeëindiging

### Beschrijving:

*Het scenario waarin de (niet levensvatbare) onderneming, door toedoen van Over Rood, eerder wordt beëindigd*

### (Mogelijke) impact:

- Doordat de ondernemer eerder stopt, lopen schulden niet verder op

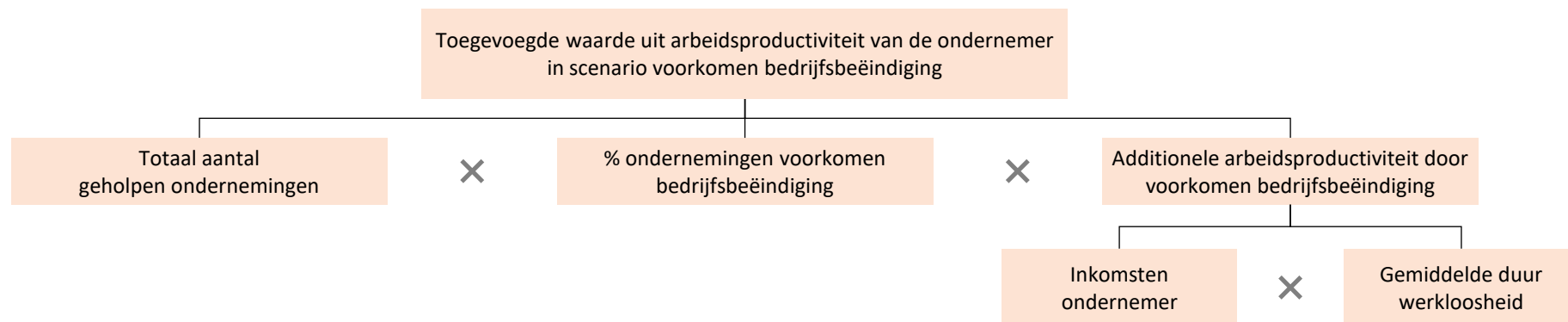
Bij alle scenario's is er sprake van verminderde schuldzorgen

## VOOR ELK EFFECT IS EEN REKENSHEMA OPGESTELD DIE EXPLICIET MAAKT HOE DE IMPACT IS GEMODELLEERD EN WELKE DATAPUNTEN ZIJN GEBRUIKT

### Toelichting

- Voor elk gemodelleerd effect van Over Rood zijn rekenschema's opgesteld
- Rekenschema's zijn zoveel mogelijk 'bottom-up' opgebouwd om inzichtelijk te maken wat ten grondslag ligt aan de impact van een bepaald effect
- Kwantificering van datapunten is zoveel mogelijk op basis van bestaande data of onderzoeken gedaan
- Waar geen data voor handen was is nieuwe informatie verzameld door middel van interviews of literatuuronderzoek
- Voor ontbrekende informatie zijn aannames gedaan die zo transparant mogelijk zijn weergegeven in dit rapport

### Voorbeeld – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op salaris werknemers en werkgever



## DE MICRO-ECONOMISCHE IMPACT BESTAAT UIT VERHOOGDE OPBRENGSTEN, VERMINDERDE KOSTEN EN VERHOOGDE UITGAVEN BIJ DE VERSCHILLENDE STAKEHOLDERS RONDOM ONDERNEMERS MET SCHULDENPROBLEMATIEK

### Conceptuele uitsplitsing micro-economische impact

#### Voorbeeld:



#### Verhoogde opbrengsten

In sommige gevallen leiden de activiteiten van Over Rood ertoe dat een stakeholder meer gaat verdienen

De Belastingdienst int meer belasting over toekomstig inkomen als een onderneming niet wordt beëindigd



#### Verminderde kosten

In sommige gevallen leiden de activiteiten van Over Rood ertoe dat een stakeholder minder kosten maakt

De gemeente hoeft minder hulpverlening te bieden, omdat er minder ondernemers zijn met problematische schulden



#### Verhoogde uitgaven

De groei van deelnemers aan Over Rood zal leiden tot meer uitvoeringskosten van Over Rood

De gemeente betaalt een vast bedrag per casus, de kosten groeien daarom evenredig met het aantal casussen

---

# Beschrijving impact Over Rood

## ONDERNEMERS DIE SUCCESVOL GEBRUIK MAKEN VAN OVER ROOD HEBBEN MINDER SCHULDENZORGEN EN HOEVEN DAARDOOR MINDER GEBRUIK TE MAKEN VAN ZORG EN ONDERSTEUNING

### Impact van Over Rood op deelnemers

- Over Rood zet (ervarings)deskundige **vrijwilligers** in om ondernemers met **schuldenzorgen** te ondersteunen om er **financieel weer bovenop** komen
- Door het **persoonlijke en laagdrempelige contact** en de **tijd die er genomen wordt** voor de problematiek van de ondernemer voelt deze zich **gehoord en gesteund**
- Ondernemers worden door Over Rood onder andere geholpen met **inzicht** krijgen in de financiële situatie en het **op orde brengen van de administratie**
- Over Rood draagt bij aan **verhoging van levenskwaliteit**, door te laten zien dat er mogelijkheden zijn **om er weer bovenop te komen**, waardoor er **mentale rust** ontstaat en de ondernemer uiteindelijk weer **perspectief heeft en doelen kan stellen en behalen**





## OVER ROOD SPEELT EEN CRUCIALE ROL IN HET VERHOGEN VAN DE KWALITEIT VAN DE SCHULDDIENSTVERLENING DOOR HET TRAINEN VAN HULPVERLENERS, HET VERSTERKEN VAN HET NETWERK EN DE ONTWIKKELING VAN HET DOMEIN

### Impact van Over Rood op het systeem



#### Verminderen werkdruk op schuldhulporganisaties

- Over Rood **neemt werk uit handen van gemeenten**, met als gevolg dat zij geen extra schuldhulp hoeven in te kopen of extra werkkrachten in dienst hoeven te nemen
- Door Over Rood vindt er **minder escalatie** plaats van de schuldenproblematiek bij ondernemers, waardoor de **druk op ondersteunende organisaties** afneemt



#### Trainen van hulpverleners

- Over Rood geeft workshops en trainingen aan haar vrijwilligers en andere schulddienstverleners, wat de **kwaliteit van de hulpverlening bevordert** en ervoor zorgt dat ondernemers beter geholpen worden



#### Samenwerken met en versterken van het netwerk

- Door samenwerking met andere partijen binnen de schulddienstverleningsketen (bv. gemeenten en financiële dienstverleners) kan Over Rood **kennis en ervaring delen**
- Door te verbinden draagt Over Rood bij aan een **integrale en effectieve** manier van schulddienstverlening



#### Innoveren en ontwikkelen

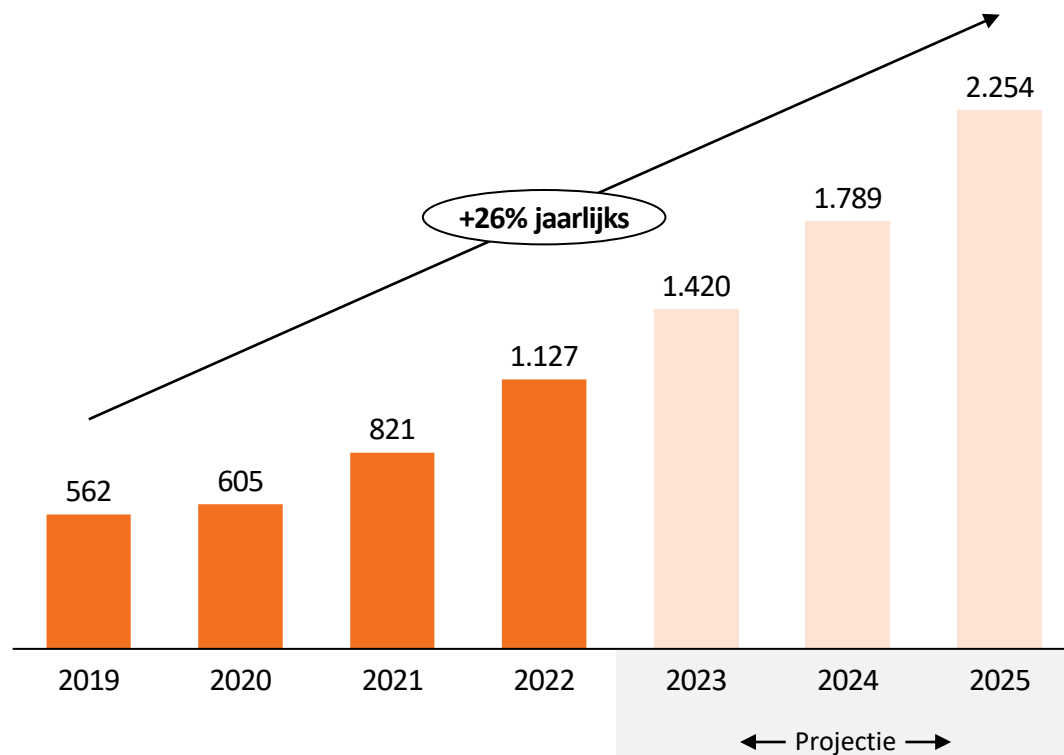
- Over Rood **denkt mee** over het opzetten van **schuldhulpverlening voor ondernemers** in gemeenten
- Dankzij het franchisemodel van Over Rood kunnen **nieuwe methoden / technologieën** getest en geïmplementeerd worden in de losse vestigingen, zo kunnen **innovaties** gepilot worden en vestigingen van elkaar leren

—

# Deelnemers Over Rood

## OVER ROOD LAAT OVER DE JAREN EEN SUBSTANTIËLE GROEI ZIEN WAARBIJ DE VERWACHTING IS DAT OVER ROOD OOK IN DE KOMENDE JAREN MINSTENS IN HETZELFDE TEMPO DOOR BLIJFT GROEIEN

### Deelnemers Over Rood (2019 – 2025)

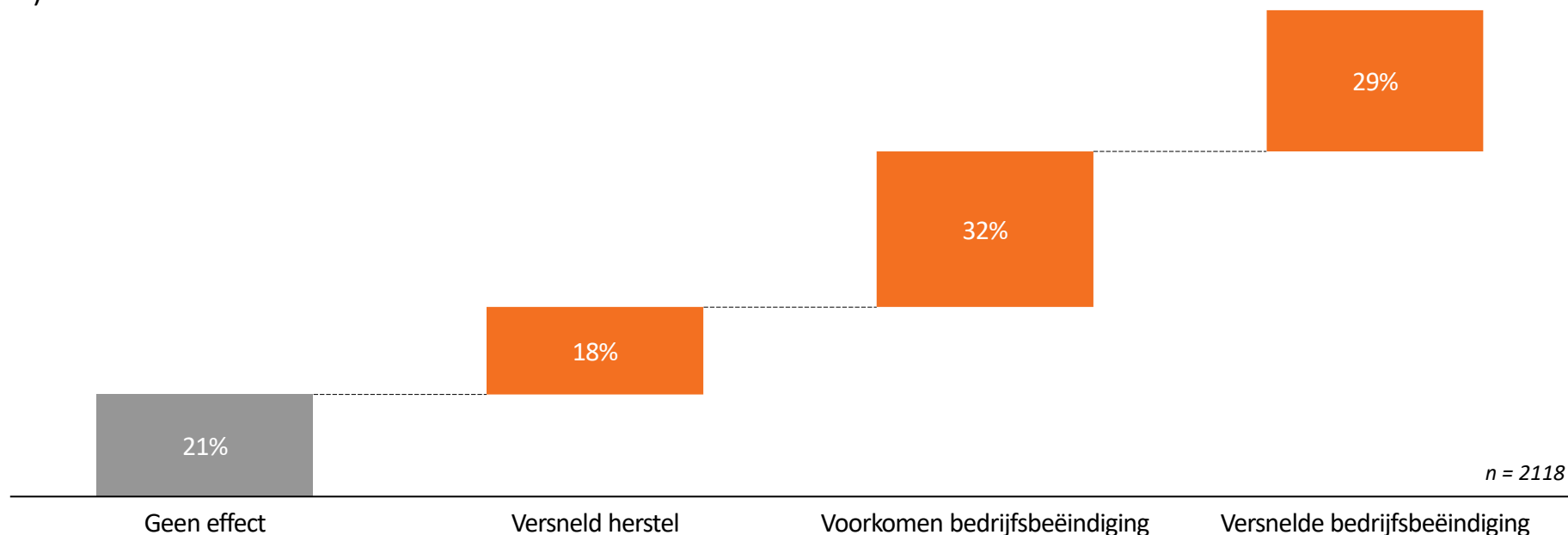


### Kerninzichten

- In de periode 2019 tot 2022 is het aantal deelnemers aan Over Rood gegroeid met 26% per jaar
- De verwachting is dat deze groei de komende jaren de zelfde lijn aan zal houden
- Het totaal aantal deelnemers stijgt naar verwachting tot 2.254 in 2025
- De groei wordt voornamelijk gedreven door het grote aantal zzp'ers met problematische schulden in Nederland, wat naar verwachting de komende tijd nog verder zal oplopen omdat veel ondernemers coronasteun moeten terugbetalen
- De projectie is een behouden schatting, de realisatie van het aantal deelnemers in 2023 tot dusver ligt hoger dan geprojecteerd

## OVER ROOD HELPT ONDERNEMERS NAAR VERSNELD HERSTEL (18%), VOORKOMEN BEDRIJFSBEËINDIGING (32%) EN VERSNELDE BEDRIJFSBEËINDIGING (29%)

Verdeling per scenario<sup>1</sup>  
(2019 – 2022)



### Kerninzichten

- Over Rood heeft bij 79% van de deelnemende ondernemers een effect
- Van de ondernemers die bij Over Rood aankloppen, wordt de grootste groep (32%) geholpen met het doorstarten van hun onderneming om bedrijfsbeëindiging te voorkomen

Bron: Deloitte analyse gebaseerd op data Over Rood

Notitie: 1) Door de verschillende manieren van toeleiding, kunnen deze cijfers per vestiging verschillen



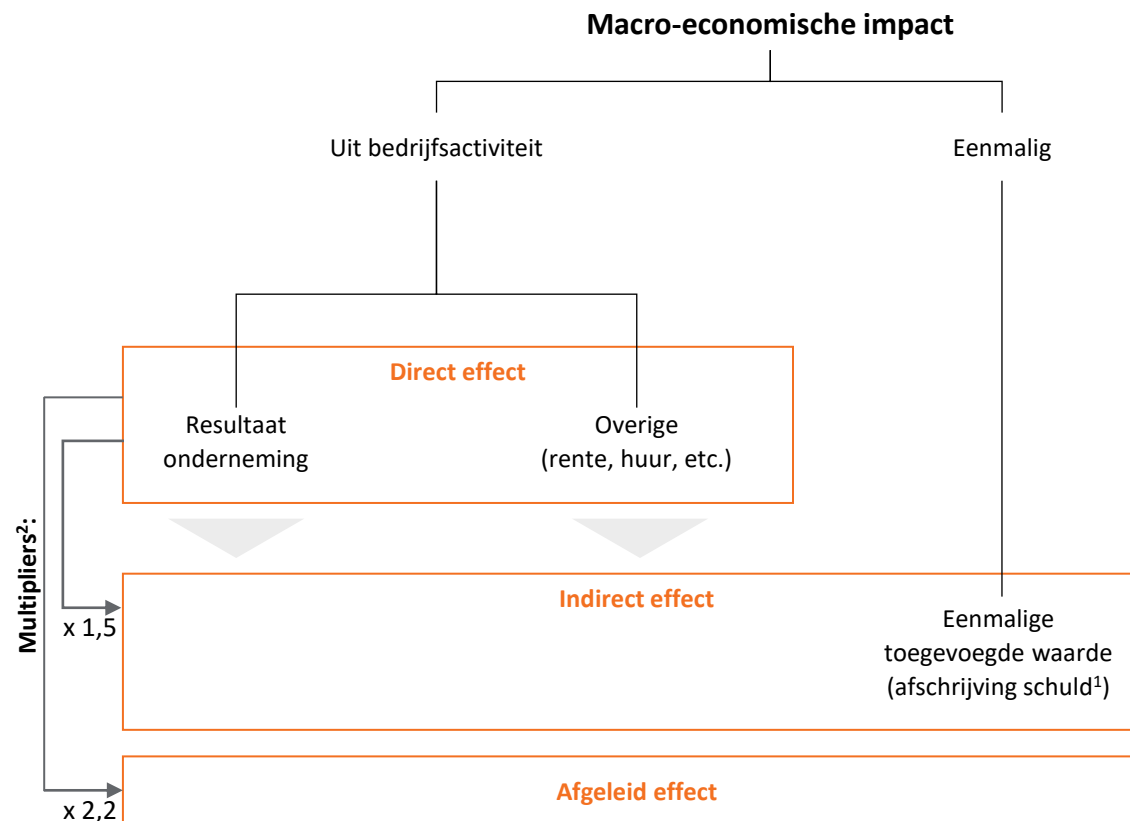
# **Macro-economische impact**

Impact op BBP van Nederland

# DE MACRO-ECONOMISCHE IMPACT IS DE BIJDRAGE VAN OVER ROOD AAN HET BBP EN BESTAAT UIT DIRECTE, INDIRECTE EN AFGELEIDE EFFECTEN

## Toelichting

- Onder macro-economische impact wordt de bijdrage aan het Nederlandse Bruto Binnenlands Product (BBP) verstaan
- Het BBP is de som van alle toegevoegde waarde die ondernemingen in Nederland genereren
- Een onderneming genereert toegevoegde waarde door:
  - resultaat te realiseren en
  - andersoortige betalingen (rente op leningen, huur van vastgoed)
- Wanneer een onderneming beëindigd wordt, en daarbij schulden worden gesaneerd, levert dit negatieve toegevoegde waarde op<sup>1</sup>
- De toegevoegde waarde die de onderneming teweeg brengt (directe effect), genereert toegevoegde waarde. Dit komt doordat:
  - de sectoren waarbij de onderneming inkoop ook weer toegevoegde waarde genereren (indirecte effect) **en**
  - de deelnemers hun inkomsten uitgegeven, wat ook weer toegevoegde waarde genereert (afgeleide effect)
- De CBS economische input-output tabellen worden gebruikt om de multipliers tussen het directe effect en de indirecte en afgeleide effecten te bepalen (Standaard methodiek SEO)



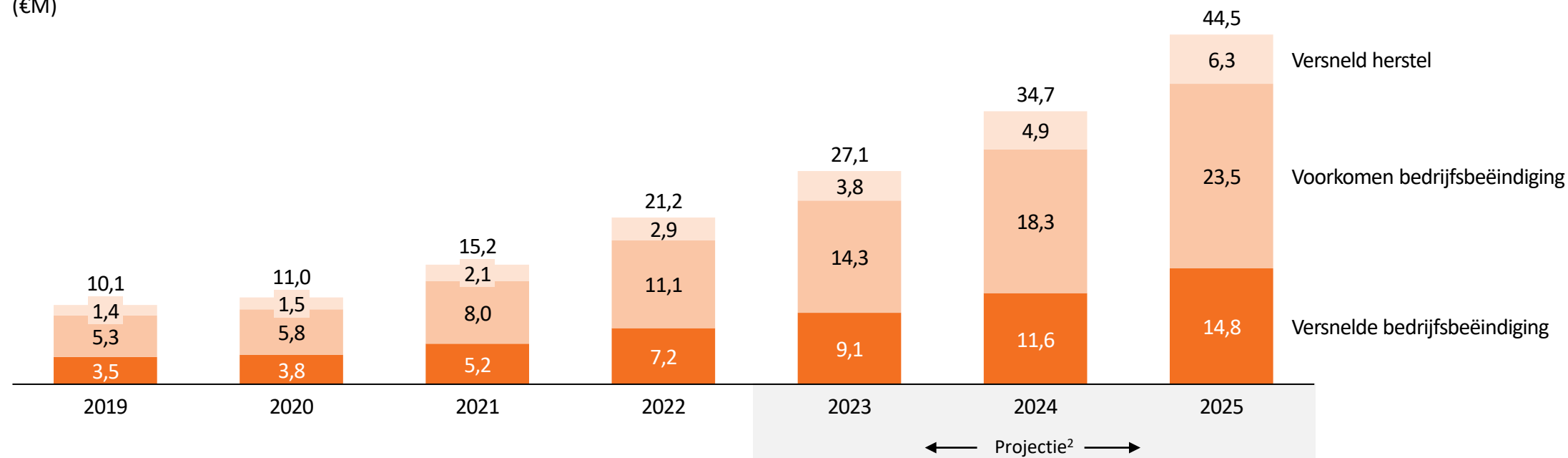
Notities: 1) Het saneren van schulden geldt als negatieve toegevoegde waarde. Wanneer wordt voorkomen dat schulden gesaneerd worden, geldt dit als positieve toegevoegde waarde. Gesaneerde schulden (of het voorkomen daarvan) zijn een indirect effect.; 2) De multipliers zijn gebaseerd op de input-output tabellen van het CBS. De hier weergegeven multipliers zijn het gewogen gemiddelde voor de sectoren waarin de deelnemers van Over Rood actief zijn

# DE IMPACT VAN OVER ROOD OP HET BBP BEDRAAGT €21,2M IN 2022 EN GROEIT NAAR VERWACHTING TOT €44,5M IN 2025

## Kerninzichten

- Het merendeel van de macro-economische impact is niet direct, maar komt van toegevoegde waarde in andere sectoren door uitgaven van het bedrijf en van de toeleveranciers en door het voorkomen van afschrijving van een deel van de schuld
- De macro-economische impact groeit sterk, voornamelijk gedreven door de groei in het aantal deelnemers aan Over Rood

Impact BBP per type effect<sup>1</sup>  
(€M)

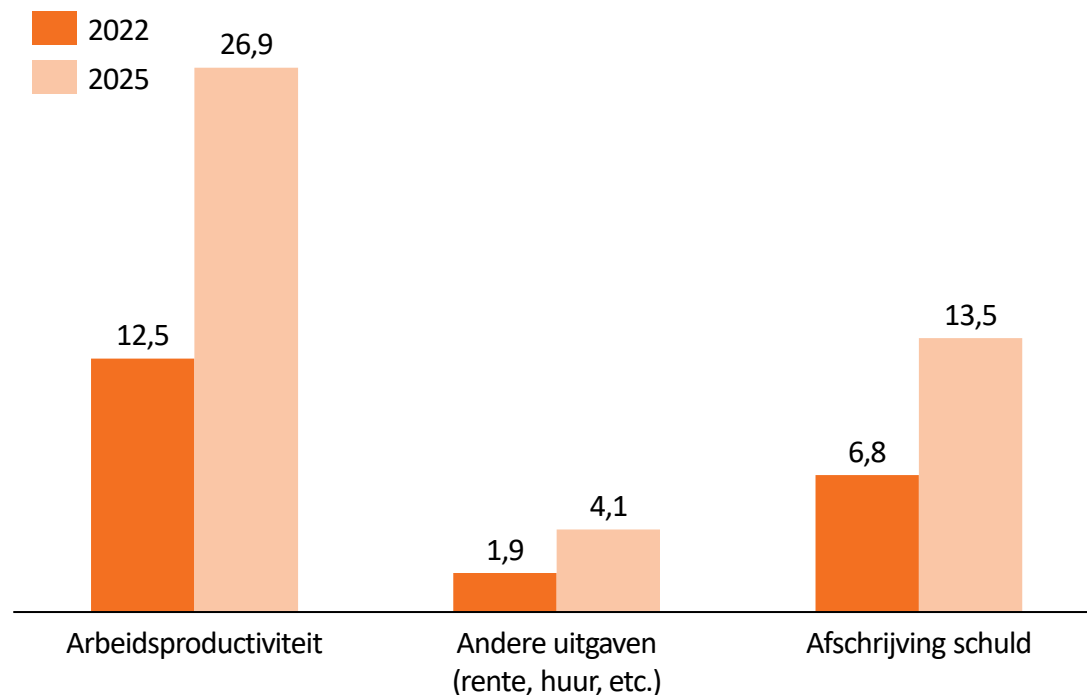


Notities: 1) De afgeleide en indirecte impact zijn berekend aan de hand van een multiplier toegepast op het directe effect. Deze multiplier is bepaald aan de hand van de input-output tabellen van het CBS, die het effect van sectoren op elkaar weergeven. Gesaneerde schulden zijn meegenomen als indirect effect. De attributiefactor van Over Rood op de totale geleverde impact bij deelnemers is 75%; 2) Vanaf 2023 is een prognose weergegeven. Een andere belangrijke aanname is dat externe factoren soortgelijk zijn als in 2022 (gemiddelde duur werkloosheid werknemers, salaris werknemers, etc.)

## HET MERENDEEL VAN DE TOEGEVOEGDE WAARDE VAN OVER ROOD KOMT UIT HET VOORKOMEN VAN WERKLOOSHEID EN DAARMEE DE TOENAME VAN ARBEIDSPRODUCTIVITEIT

### Macro-economische impact per bron

#### Impact BBP per bron<sup>1</sup> (€M)



#### Kerninzichten

- Toegevoegde waarde uit arbeidsproductiviteit (€12,5M in 2022) volgt uit voorkomen bedrijfsbeëindiging:
  - **Voorkomen bedrijfsbeëindiging** (32% van de casussen): Hierbij wordt voorkomen dat de ondernemer een half jaar geen productieve bijdrage levert in de vorm van salaris of resultaat de onderneming
  - **Versnelde bedrijfsbeëindiging** (29% van de casussen): Hierbij wordt de periode dat de ondernemer geen productieve bijdrage levert verkort van 6 maanden naar 3 maanden
- Toegevoegde waarde uit voorkomen afschrijving schuld (€6,8M in 2022) volgt uit twee scenario's:
  - **Voorkomen bedrijfsbeëindiging** (32% van de casussen): Bij een doorstart wordt minder schuld afgeschreven dan bij een beëindiging (80% vs. 92%)
  - **Versnelde bedrijfsbeëindiging** (29% van de casussen): Hierbij wordt een verdere schuldopbouw bij niet levensvatbare ondernemingen voorkomen en daarmee de uiteindelijke afschrijving van de schuld verlaagd

Notities: 1) De belangrijkste aannames die ten grondslag liggen aan de impactanalyse zijn te vinden in de [appendix](#)





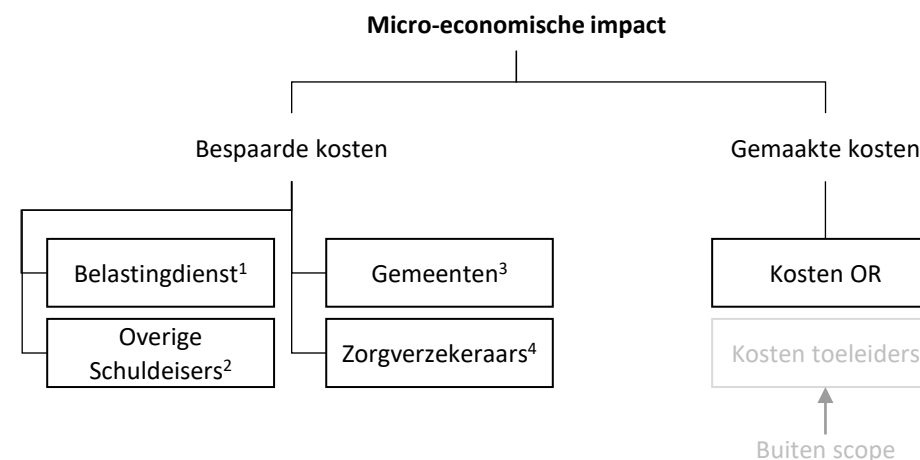
# **Micro-economische impact**

Impact op stakeholders

# DE MICRO-ECONOMISCHE IMPACT IS DE BIJDRAGE VAN OVER ROOD AAN DE BESPAARDE KOSTEN VAN STAKEHOLDERS RONDOM DE ONDERNEMER

## Toelichting

- Onder micro-economische impact wordt de financiële impact van de activiteiten van Over Rood op stakeholders bedoeld
- Om een indicatie te krijgen van de micro-economische impact, zijn drie voornaamste stakeholders geselecteerd
  - Schuldeisers, zoals de Belastingdienst<sup>1</sup> en overige schuldeisers<sup>2</sup>
  - Uitvoerende organisaties zoals gemeenten<sup>3</sup>
  - Zorgverzekeraars<sup>4</sup>
- Hoewel de kosten en doelmatigheid van Over Rood buiten de scope van dit onderzoek valt, worden deze kosten in de analyse gebruikt om een indruk te geven van de kosten van Over Rood in het licht van de gemaakte micro- en macro-economische impact
- Over Rood verwijst ook door naar andere interventies, waardoor extra kosten ontstaan bij deze instanties; deze kosten vallen buiten de scope van dit onderzoek



Notities: 1) Bespaarde kosten bij de Belastingdienst volgen uit het niet hoeven saneren van (een deel van) de schulden en het niet mislopen van inkomensbelasting van werknemers; 2) Voor overige schuldeisers volgen de bespaarde kosten uit het niet hoeven saneren van (een deel van) de schulden; 3) Bespaarde kosten bij gemeenten bestaan uit kosten BBZ, Wsnp, Wmo en Jeugdzorg; 4) Zorgverzekeraars besparen kosten door minder claims naar aanleiding van (mentale) ziekten die ondernemers meemaken

MICRO-ECONOMISCHE IMPACT

DE TOTALE MICRO-ECONOMISCHE IMPACT IS €11,5M IN 2022 EN WORDT GEDREVEN DOOR GEVALLEN WAARBIJ BEDRIJFSBEËINDIGING WORDT VERSNELD EN ONDERNEMERS WORDEN GEHOLPEN BIJ DE AFWIKKELING VAN HUN BEDRIJF

Impact per scenario



**Versneld herstel**

*Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Over Rood, eerder herstelt dan zonder Over Rood*



**Voorkomen bedrijfsbeëindiging**

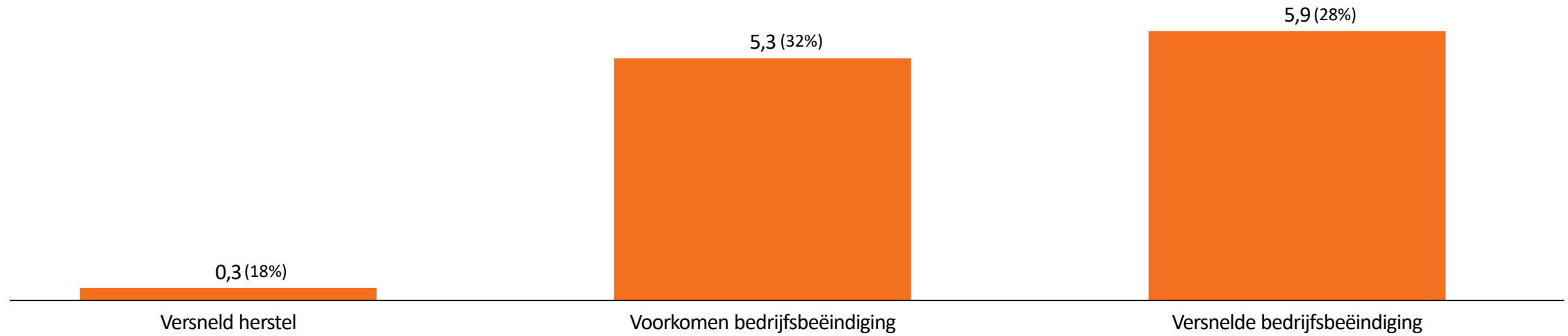
*Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Over Rood, het bedrijf niet hoeft te beëindigen*



**Versnelde bedrijfsbeëindiging**

*Het scenario waarin de (niet levensvatbare) onderneming, door toedoen van Over Rood, eerder wordt beëindigd*

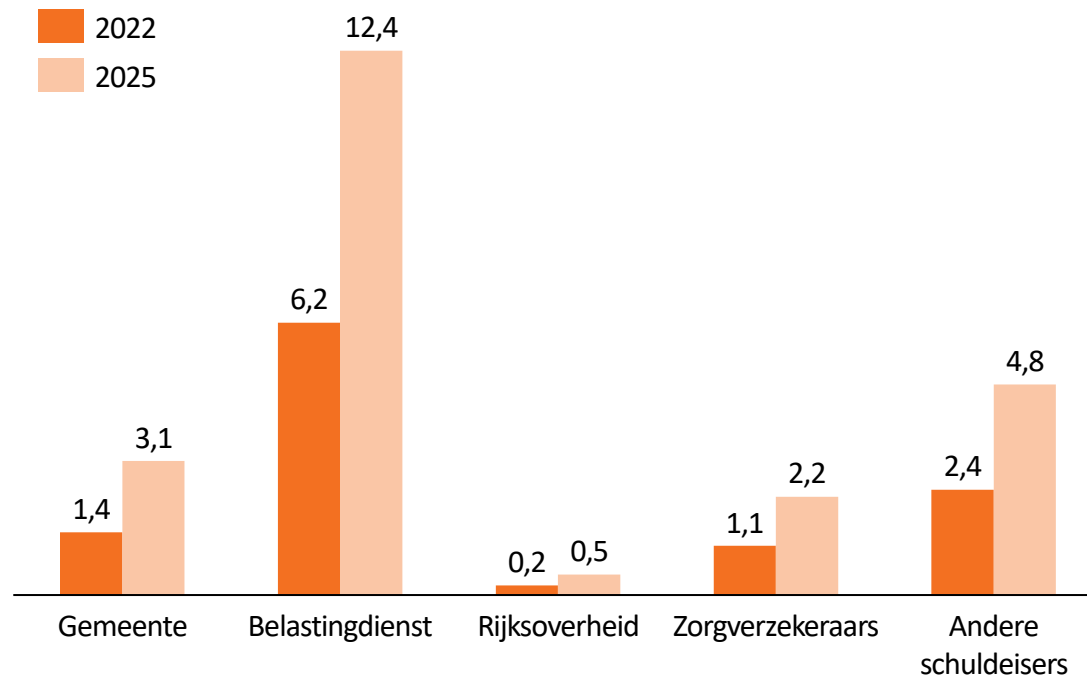
Totale micro-impact per scenario (€M, 2022)



## DE FINANCIËLE IMPACT VAN OVER ROOD IS OP BASIS VAN DIT MODEL MET NAME GROOT VOOR DE BELASTINGDIENST EN ANDERE SCHULDEISERS (RESPECTIEVELIJK €6,2M EN €2,4M IN 2022)

### Micro-economische impact per stakeholder

Impact per stakeholder<sup>1</sup>  
(€M, 2022 en 2025)



### Kerninzichten

- De totale micro-economische impact bedraagt in 2022 €11,5M en loopt naar verwachting op tot €23,0M in 2025
- De impact op de Belastingdienst bedraagt €6,2M in 2022. Dit wordt voornamelijk gedreven door het voorkomen van sanering van (een deel van) de schulden<sup>2</sup> en de verhoogde inkomstenbelasting<sup>3</sup>
- De Belastingdienst is vaak de grootste schuldeiser bij deelnemers aan Over Rood. Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen (32% van de casussen), wordt 80% in plaats van 92% van de schulden gesaneerd<sup>4</sup>
- Bij een voorkomen bedrijfsbeëindiging, wordt voorkomen dat de ondernemer gebruik maakt van voorzieningen van de gemeente. Dit leidt tot bespaarde kosten van de gemeente van €1,4M in 2022
- Andere schuldeisers zijn onder andere:
  - CJIB
  - Huur- en lease maatschappijen
  - Energiemaatschappijen
- Ondernemers met financiële problemen hebben een concentratie afname van 20%, wat voor opdrachtgevers kan resulteren in kwaliteitsvermindering van het geleverde werk en uitloop van projecten. Door het creëren van schuldenrust bij ondernemers mitigeert Over Rood dit effect bij deelnemers<sup>5</sup>

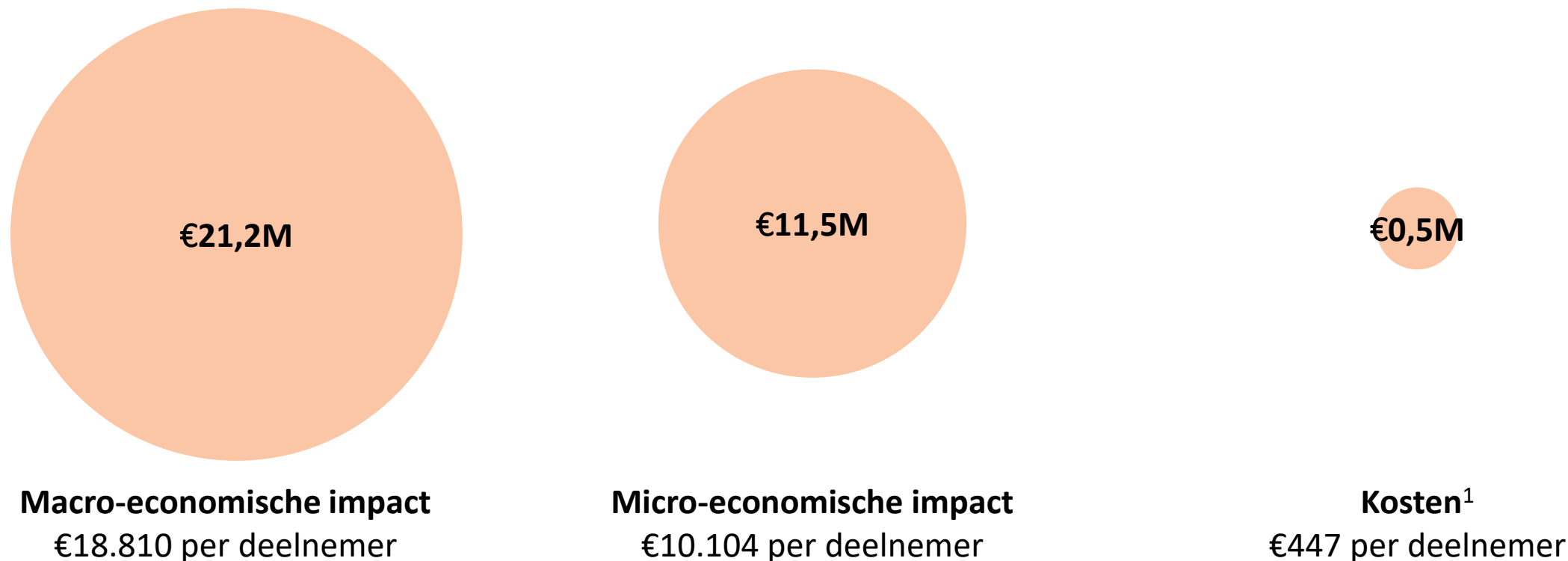
—

**Kosten**

KOSTEN

OVER ROOD MAAKT IN VERHOUDING TOT DE KOSTEN VEEL IMPACT, MEDE DOORDAT VRIJWILLIGERS WORDEN INGEZET OM DE DEELNEMERS TE HELPEN

Kosten vs. baten per jaar  
(2022)



Notitie: 1) Kosten worden voornamelijk betaald door lokale geldverstrekkers en gemeenten (84%) en aangevuld met de opbrengsten uit cliëntbijdragen, landelijke bijdragen en sponsoring, verkoop trainingen en de centrale organisatie van Over Rood; Bron: Over Rood

---

# Conclusies en vervolgstappen

## OVER ROOD IS EEN BELANGRIJK INITIATIEF OM SCHULDENPROBLEMATIEK BIJ ONDERNEMERS TE BESTRIJDEN EN HEEFT DE POTENTIE OM NOG MEER MAATSCHAPPELIJKE EN ECONOMISCHE IMPACT TE MAKEN



### Over Rood werkt

Over Rood is een belangrijk initiatief in het **bestrijden van schuldenproblematiek onder zzp'ers** en heeft bij 79% van de geholpen deelnemers een meetbaar effect

De **macro-economische impact** is **€18.810** per deelnemer, waarvan de helft voortkomt uit het voorkomen bedrijfsbeëindiging

De **micro-economische impact** per deelnemer is **€10.104** en gaat voornamelijk naar de Belastingdienst (55%) door de verhoging van inkomstenbelasting en het voorkomen van schuldsanering



### Potentieel

Over Rood heeft in 2022 1.127 ondernemers geholpen met het aanpakken van hun financiële situatie. Over Rood ondersteunt voornamelijk met het op orde brengen van de administratie en complexiteit omtrent aangiften en aanvragen

De potentiële doelgroep van Over Rood bestaat uit meer dan **1,2 miljoen zzp'ers** en **300.000** ondernemers in het microbedrijf, waarvan 1/5<sup>e</sup> zich ernstig zorgen maakt over de financiële situatie<sup>1</sup>. **Het potentiële aantal casussen is daarmee ~300.000 per jaar**

Het beschikbaar stellen van **meer middelen** (geld en inzet van vrijwilligers) maakt het mogelijk voor Over Rood om **meer ondernemers te helpen**. Tevens is het belangrijk om een concreet plan op te stellen over hoe de activiteiten van Over Rood -richting de toekomst- opgeschaald kunnen worden



### Meten en monitoren

Over Rood is **gevorderd** in het monitoren van de **geleverde steun** aan ondernemers. De organisatie kan verder geprofessionaliseerd worden door te sturen op:

- **Het accuraat meten van de impact** door het CRM systeem te verfijnen met toegespitste vragen en analyseerbare antwoordopties
- **Het stimuleren van vrijwilligers** om het dashboard in te vullen en bij te houden over de gehele looptijd van de casus





---

# Appendix

## DE AANNAMES DIE TEN GRONDSLAG LIGGEN AAN DE IMPACTMETING ZIJN OPGESTELD EN GEVALIDEERD AAN DE HAND VAN DESKSTUDIE, GESPREKKEN MET OVER ROOD EN EXPERTINTERVIEWS

Variabele	Aanname	Redenatie
Groei deelnemers aantal	26% per jaar	Op basis van de groei van het aantal deelnemers aan Over Rood in 2019 – 2022. Gezien het grote (en groeiende) aantal zzp'ers in Nederland en de corona-maatregelen die spoedig terug betaald zullen moeten worden is de verwachting dat deze groei zich (minstens) zal doorzetten <sup>1</sup>
Aantal werknemers	0	Het overgrote deel (90 - 95%) van de ondernemers die bij Over Rood binnenkomen zijn zzp'ers en hebben geen werknemers en het overige deel heeft weinig (~1) werknemers. Het aantal werknemers is daarmee geen materieel onderdeel van de economische impact <sup>1</sup>
Gemiddeld inkomen ondernemer <b>voor</b> Over Rood	Bestaansminimum: €16.550	Ondernemers zitten op het bestaansminimum voordat zij aankloppen bij Over Rood of in beeld komen bij de gemeente <sup>1,2</sup>
Gemiddeld inkomen ondernemer <b>na</b> Over Rood	Tussen bestaansminimum en modaal inkomen: €28.275	Een deel van de ondernemers zit na deelname nog steeds op het bestaansminimum (de financiële situatie verbetert door afname van de openstaande schuld) en een deel gaat meer verdienen. Een verwaarloosbaar deel gaat boven modaal verdienen
Versnelling van herstel	9 maanden	Op basis van observaties van casemanagers van Over Rood <sup>1,2</sup>
Versnelling van bedrijfsbeëindiging	1 jaar	Ondernemers stoppen zelden uit intrinsieke beweging. Indien zij niet door Over Rood geadviseerd en geholpen worden met stoppen, wordt de situatie na een periode tussen de 6 maanden en 2 jaar onhoudbaar en wordt faillissement aangevraagd door schuldeisers <sup>1</sup>
Opbouw schuld wanner onderneming <b>niet</b> wordt beëindigd	30% per jaar	De opbouw van schuld escaleert voornamelijk voort door aanmaningen van onbetaalde rekeningen en betalingsplicht aan langlopende contracten (huur, lease, etc.) <sup>1</sup>
Periode werkloosheid na bedrijfsbeëindiging	6 maanden	De werkloosheidsperiode na bedrijfsbeëindiging loopt sterk uiteen (1 maand - tot de AOW-leeftijd is bereikt) en is afhankelijk van de afwikkeling van het bedrijf, de geestelijke gezondheid van de ondernemer en het sollicitatieproces voor een nieuwe baan <sup>1</sup>
Periode werkloosheid na <b>versnelde</b> bedrijfsbeëindiging	3 maanden	Indien ondernemers worden geholpen met de afwikkeling van hun bedrijf wordt de afwikkelingsperiode verkort en zijn zij er sneller aan toe om weer te gaan werken <sup>1</sup>
Gemiddelde schuld van een aan Over Rood deelnemende ondernemer	€80.000 (70% Belastingdienst en 30% andere stakeholders)	Op basis van observaties van casemanagers van Over Rood <sup>1</sup>
Aantal voorkomen uithuiszettingen	0	Gemeenten geven aan dat Over Rood helpt bij multi-problematiek en zo indirect uithuiszettingen kan voorkomen. Mocht er sprake zijn van een dreigende uithuiszetting, dan hebben gemeenten ook zelf de middelen om hier oplossingen voor te bieden <sup>1</sup>
Afschrijving schuld bij doorstart	80%	Komt naar voren uit expertinterviews <sup>1</sup>
Afschrijving schuld bij bedrijfsbeëindiging	92%	Komt naar voren uit expertinterviews <sup>1</sup>
Attributie van Over Rood op de geleverde impact	75%	Over Rood wordt door alle partijen omschreven als een cruciale schakel bij het bieden van schulddienstverlening aan ondernemers. Bij afwezigheid van Over Rood bestaan er ook partijen die delen van het takenpakket van Over Rood over zouden kunnen nemen, maar dit heeft gevolgen voor de effectiviteit en kosten van de schulddienstverlening <sup>1</sup>
Kosten per jaar	€0,5M totaal	Bron: Jaarverslag Over Rood 2022

Bronnen: 1) Interviews; 2) CBS