COOPLINK | Toelichting bij begroting 2027

WIJZIGINGEN t.o.v. 2026

- In de begroting 2027 zijn voor het eerst bedragen exclusief btw opgenomen waar van toepassing. Dit betreft onze dienstverlening onder de begrotingsposten 'Cursussen en trainingen' en 'Advies aan overheden'. Voor verkoopactiviteiten kan Cooplink nu namelijk btw terugvorderen.
- De vereniging Cooplink maakt sinds de oprichting gebruik van tijdelijke contracten met Zzp'ers. Voor het eerst sluit Cooplink nu ook een aantal loondienstcontracten met medewerkers, te weten een secretarieel medewerker en een scholingsmedewerker.

TOELICHTING BIJ DE UITGAVEN

De verwachte uitgaven voor 2027 bedragen ca €582.500.
We baseren een deel van deze begroting op de begroting van het voorgaande jaar. De inflatieprognose over 2026 is in het model gezet op 3% (*bron*).

Bijeenkomsten | *GEMEENSCHAP: Een bloeiende wooncoöperatie-beweging*

- Naast onze 'standaard' activiteiten als de Kennisdeelsessies en excursies, starten we in 2027 met online introductie calls waarin nieuwe leden en bestaande leden elkaar kunnen ontmoeten.
- Uiteraard zetten we in 2027 vol in op de zesde landelijke Wooncoöperatiedag.
- Cooplink werkt met verschillende ledenwerkgroepen: de werkgroep Scholing, de werkgroep Financiering en de werkgroep Overheden. De werkgroepen 'Ledenbinding' en de werkgroep 'Partnerorganisaties' worden in 2027 opgezet.
- Algemene Ledenvergaderingen vinden online plaats.
- Regionale bijeenkomsten zullen worden georganiseerd op initiatief van lokale platforms.
- Samen met LVGO, VGW en GEN-NL organiseren we de Gemeenschappelijk Wonen dag.
- Twee keer per jaar komt de Raad van Advies bijeen.

Kennisdossiers | *KENNIS: Ontwikkelen, Bundelen en Delen van Informatie*

- Onze website en kennisbank worden up-to-date gehouden en aangevuld.
- Cooplink verzorgt de Wooncoöperatiepodcast.
- Groepen kunnen professionaliseren dankzij de Toolbox voor beheercoöperaties en dankzij Coopkeur.
- De post Kennis ophalen betreft het ophalen van succesverhalen bij initiatieven door interviews. Dit wordt ter inspiratie aan de Kennisbank toegevoegd, deels in verslagvorm, deels als videocontent.
- De post 'Overige onderzoeken' is bedoeld om te kunnen inspelen op de actualiteit volgend jaar. Daarmee kunnen we specifieke vragen beantwoorden m.b.t. thema's die we nu nog niet kunnen voorzien.

Cursussen en trainingen | *KENNIS: Ontwikkelen, Bundelen en Delen van Informatie*

De Instapcursus en de beantwoording van Coopkeur-vragen worden verzorgd door de nieuwe scholing medewerker.

- De uitgaven aan de Instapcursus zijn hoger dan de inkomsten. Deze is ook bedoeld om mensen enthousiast te maken.
- De training Coopkeur bestaat uit drie fasen: basis, ontwikkeling en beheer. De aandacht richt zich nu op fase 1 en 2 van het keurmerk. De training Coopkeur beheerfase wordt in 2028 verder uitgewerkt, nadat initiatieven fase 1 en 2 hebben afgerond.
- Cooplink wil in 2027 een training opzetten voor procesbegeleiders. In prioriteit volgt dit nadat de overige genoemde trainingen goed zijn opgezet.
- Instapcursussen voor ambtenaren in het algemeen en meer specifiek voor ambtenaren in het beleidsveld gebied wonen.
- De cursus voor woningcorporaties en huurdersorganisaties (o.a. Toolbox) volgt ook.

Advies aan overheden | *RANDVOORWAARDEN: Beleids- en financiële kaders*

- Als overheden ons daartoe opdracht verlenen, verzorgen we excursies of organiseren we een inspiratiemarkt of een lokaal steunpunt. Deze uitgaven doen we dus alleen als er inkomsten tegenover staan.
- Een expertteam wordt samengesteld. Dit team beantwoordt alle vragen, van beleid en grondzaken tot juridische en financiële vragen, van woonvormen tot wonen en zorg.

Positionering | *NETWERK: Cooplink als spin-in-het-web*

- Een marketingplan wordt opgesteld.
- De campagne Vrienden Van krijgt prioriteit.
- Begin 2027 schrijft Cooplink een *Thoughtleadership* opiniestuk (onze visie op het woonlandschap) om te verspreiden op LinkedIn.
- Het projectbureau krijgt opdracht om *Woonfluencers* te werven en coördineren.

Representatie | *NETWERK: Cooplink als spin-in-het-web*

Cooplink richt daarbij zich op:
- De landelijke overheid.
- Provinciale lobby (verkiezingen maart 2027)
- Gemeenten
- SVn en banken.
- Woningcorporaties, Aedes en huurdersorganisaties.
- We Doen Het Samen coalitie, Crowdbuilding, de Derde Bouwstroom en Platform31.
- Samenwerking met de landelijke organisaties VGW, LVGO 50+ en GEN-NL o.a. m.b.t. de Gemeenschappelijk Wonen dag (derde zaterdag in mei).

Communicatie | *NETWERK: Cooplink als spin-in-het-web*

- Cooplink schrijft ca. 16 nieuwsbrieven/jaar.
- Ook via social media (Linked-in, Facebook, Instagram, Bluesky) wordt alle relevante nieuws gedeeld.
- Per telefoon en email zijn wij bereikbaar.

UITGAVEN AAN ORGANISATIE

- Er zijn geen kantoorkosten. Cooplink maakt dankbaar gebruik van het aanbod van Energie Samen en Stichting STIL Utrecht om maandelijks op hun kantoor in Utrecht elkaar te kunnen ontmoeten.
- Ieder jaar besteden we uren aan visieontwikkeling, diverse afstemming, administratie en het afleggen van verantwoording aan onze leden en subsidiegevers.
- De organisatiekosten nemen in 2027 toe m.b.t HR en payrolling; de overige personeelskosten zijn nu doorgerekend over de activiteiten.
- Jaarlijks kampt Cooplink met een liquiditeitstekort doordat de subsidie van het ministerie deels achteraf wordt uitbetaald. Zo verwachten we aan het einde van het eerste kwartaal in 2027 2026 een overbruggingstekort van ca €45.000. Om deze jaarlijkse schommelingen in de toekomst makkelijker op te vangen, worden de algemene reserves verder uitgebouwd." Daarvoor nemen we een post ‘reservering eigen vermogen’ op ad €20.000 voor 2027. Daarnaast vragen we het ministerie om een hoger bevoorschottingspercentage vragen.

TOELICHTING BIJ DE INKOMSTEN

De verwachte inkomsten voor 2027 bedragen ca €582.500.

- De inkomsten uit **lidmaatschappen en Vrienden** blijven achter t.o.v. de prognose bij de Meerjarenstrategie (MJS). De wervingscampagne Vrienden wordt z.s.m. opgestart.
- De inkomsten uit de **Wooncoöperatiedag** dekken niet de kosten van deze dag, maar zijn wel hoger dan geraamd in de MJS. Cooplink krijgt steeds meer naam en daarmee wordt sponsoring steeds aantrekkelijker.
- De inkomsten uit **Cursussen en trainingen** nemen toe:
    - Een instapcursus voor initiatieven.
    - Inkomsten uit een training voor procesbegeleiders volgen waarschijnlijk pas in 2028. Deze training moet nl in 2027 eerst opgezet.
    - Instapcursussen voor ambtenaren.
    - De inkomsten uit de cursus voor corporaties en huurdersorganisaties volgen mogelijk pas in 2028 en zijn dus niet meegerekend.
    - De verkoop van Coopkeur-trainingen zal groeien als SVn, banken en gemeenten Coopkeur als standaardvoorwaarde opnemen.
- Er zijn **inkomsten uit diensten/producten** bestaande uit vergoedingen voor het verleende Coopkeur en bijdragen aan de Toolbox.
- Inkomsten uit **Advies** bestaan uit vergoedingen voor presentaties aan gemeenten of provincies; het verzorgen van excursies, het organiseren van een inspiratiemarkt of een lokaal steunpunt. Het Expertteam ondersteunt de gemeente bij het opstellen van beleidsteksten en beantwoordt vragen, van beleid en grondzaken tot juridische en financiële vragen, van woonvormen tot wonen en zorg. Deze inkomsten zijn voorzichtig geraamd.
- Overige inkomsten zijn niet voorziene inkomsten (bijv. uit een vergoeding voor onze bijdrage aan een bepaald onderzoek).