

Memo

27 juni 2024

Aanleiding

Berenschot heeft in 2024 in opdracht van het ministerie van SZW een onderzoek afgerond naar de positie van schuldeisers. Hierin zijn kwantitatieve inzichten opgenomen op basis van data van drie kredietbanken uit 2017-2019, waarvan de data van de Kredietbank Rotterdam het meeste inzicht bood.

Ten behoeve van het IBO Problematische schulden wilt u verdiepende inzichten op kwantitatieve resultaten die zijn opgenomen in het rapport 'Positie van schuldeisers in schuldregelingstrajecten'. Het gaat u daarbij om het volgende:

1. Een actualisatie van een aantal kwantitatieve onderzoeksresultaten voor recentere jaren. Het SZW-onderzoek had namelijk betrekking op in de periode 2017-2019 afgeronde schuldregelingstrajecten.
2. Een verdieping en/of precisering van de opbouw van een categorieën vorderingen.

Methode

Op basis van een geactualiseerde dataset met schuldregelingen die tussen 1 januari 2017 en 31 december 2023 zijn afgerond, kunnen we inzicht bieden in de volgende zaken:

- aantal (niet-)geslaagde schuldregelingen per jaar
- verhouding in vorderingen afkomstig van private en publieke schuldeisers
- opbouw van de verschillende door Kredietbank Rotterdam gecategoriseerde schulden
- aantal en verhouding weigerende schuldeisers voor private en publieke schuldeisers
- verhouding tussen preferente en concurrente vorderingen

- verhouding geslaagde en mislukte dwangakkoorden
- grootste overheidsschuldeisers (op basis van totale vordering)
- gemiddelde aanbiedingspercentage
- per categorie inzicht in de grootste schuldeisers
- per categorie inzicht in de frequentie, dit inzicht verschaffen we door zowel het aantal vorderingen als de mediane schuld per categorie te noemen en de ontwikkeling door de jaren heen weer te geven.

Kwaliteit van de categorieën

Wij zijn voor deze categorieën afhankelijk van de labels die de medewerkers van de Kredietbank Rotterdam aan de vorderingen hebben gegeven. We hebben geprobeerd maximaal tegemoet te komen aan de wens om op de inhoud van de tabellen over de opbouw van verschillende categorieën vorderingen van respectievelijk private en publieke schuldeisers verdiepingen en/of preciseringen aan te brengen. Hierbij geldt wel het volgende: we analyseren een databestand van een derde partij. De categorisering van vorderingen is door professionals van de GKB Rotterdam gedaan, we kunnen de kwaliteit ervan niet garanderen en zijn niet op de hoogte van de gemaakte afwegingen door de professionals van de GKB Rotterdam. Wel hebben we per categorie een kwalitatieve beoordeling en waar nodig aanscherping gedaan op basis van de volgende uitsplitsingen:

- De vijf grootste schuldeisers per categorie. De vijf grootste schuldeisers, naar aandeel van de schuldenlast uit de oorspronkelijke dataset, zijn vaak goed voor een significant deel (afhankelijk van de categorie, in veel gevallen meer dan 50-75%) van de totale schuldenlast binnen die categorie. Wanneer hier een schuldeiser in betrokken is die niet binnen deze categorie past, hebben we ervoor gekozen hieraan handmatig een andere categorie toe te wijzen.
- Een uitsplitsing van categorieën naar privaat en publiek. In een aantal categorieën komen private of publieke vorderingen voor die niet logisch te verklaren zijn. Bijvoorbeeld private vorderingen in de categorie 'Rijksbelasting / bijstand/ UWV/ inkomen(sondersteuning)'. In deze gevallen is een aanpassing gedaan in het label publiek of privaat, of in de categorie. In een aantal gevallen zijn deze vorderingen verplaatst naar de categorie 'onherleidbaar'.
- De categorie categorie 'Rijksbelasting / bijstand/ UWV/ inkomen(sondersteuning)' hebben we handmatig uitgesplitst in meer gedetailleerde categorieën op basis van de schuldeisers.

Onverlet blijft dat we, naast deze aanpassingen, afgaan op de categorisering zoals die is gedaan door professionals van de GKB Rotterdam.

Samenvoegen van categorieën

Om de leesbaarheid te vergroten, en omdat categorieën vaak deels overlappen, zijn een aantal categorieën samengevoegd. Dit betreft de volgende:

- Energie, gas en water: deze categorie bestaat uit de eerdere categorieën *Energie, gas en water*, *Energie* en *Water*.

- Zorgkosten- en ziektekostenverzekering: deze categorie bestaat uit de eerdere categorieën *Zorgkosten- en ziektekostenverzekering* en *Zorgverzekeraar*.
- Boetes / fraudevorderingen: deze categorie bestaat uit de eerdere categorieën *Boetes / justitie* en *Boetes en fraudevorderingen*.
- Privé schulden: deze categorie bestaat uit de eerdere categorieën *Privé schulden* en *Schulden bij familie en kennissen*.
- Leningen/ financieringen / roodstanden: deze categorie bestaat uit de eerdere categorieën *Leningen / financieringen / roodstanden*, *Leningen banken en financiers* en *Roodstand*.

Resultaten

Verhouding geslaagde en niet-geslaagde regelingen

In onderstaande tabel staan per jaar het aantal geslaagde en niet-geslaagde schuldregelingen uitgesplitst. Er is duidelijk te zien dat het zwaartepunt in de verhouding steeds verder opschuift richting de geslaagde schuldregelingen. In 2017 bedroeg dit nog 72% van het totaal aantal schuldregelingen, terwijl dit in 2023 is toegenomen tot 88%.

Tabel 1. Aantal schuldregelingen per jaar, uitgesplitst naar geslaagde en niet-geslaagde regelingen

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Geslaagd	1.311 (72%)	1.481 (76%)	1.144 (85%)	1.923 (85%)	2.055 (86%)	1.807 (88%)	1.578 (88%)	11.299 (83%)
Niet-geslaagd	521 (28%)	456 (24%)	200 (15%)	339 (15%)	327 (14%)	238 (12%)	213 (12%)	2.294 (17%)
Totaal	1.832	1.937	1.344	2.262	2.382	2.045	1.791	13.593

Verhouding private en publieke vorderingen

In tabel 2 is de verhouding tussen private en publieke vorderingen weergegeven. Publieke vorderingen zijn hierin afkomstig van een overheidsschuldeiser. Te zien is dat het relatieve aandeel publieke vorderingen steeds verder toeneemt door de jaren heen. In 2017 bedraagt dit aandeel nog 26%, maar in 2023 is dit al opgelopen tot 36%. Daarnaast is in tabel 3 de totale hoogte van de vorderingen opgenomen. Daar is eenzelfde ontwikkeling te zien. Het aandeel van publieke vorderingen bedraagt in 2017 29%, maar loopt op tot 37% in 2023.

Tabel 2. Verhouding in aantal vorderingen afkomstig van private en publieke schuldeisers in Rotterdam, als absoluut en relatief aantal.

Soort vordering	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Privaat	17.234 (74%)	18.332 (71%)	18.709 (70%)	22.008 (71%)	21.263 (68%)	17.413 (66%)	13.998 (64%)	128.957 (69%)
Publiek	6.164 (26%)	7.443 (29%)	8.015 (30%)	8.983 (29%)	10.175 (32%)	8.973 (34%)	7.726 (36%)	57.479 (31%)

Tabel 3. Verhouding in hoogte van totaal aantal vorderingen afkomstig van private en publieke schuldeisers in Rotterdam, in €'s en als relatief aantal.

Soort vordering	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Privaat	€ 52.661.970 (71%)	€ 56.268.209 (70%)	€ 51.071.743 (67%)	€ 59.334.249 (65%)	€ 58.399.810 (66%)	€ 41.439.429 (62%)	€ 40.856.997 (63%)	€ 360.032.408 (66%)
Publiek	€ 21.513.098 (29%)	€ 23.917.374 (30%)	€ 24.633.818 (33%)	€ 31.900.559 (35%)	€ 30.221.778 (34%)	€ 25.833.001 (38%)	€ 24.173.302 (37%)	€ 182.192.929 (34%)

Verder hebben we gekeken wat het gemiddelde aanbiedingspercentage is, uitsplitst in private en publieke schuldeisers. Publieke schuldeisers krijgen gemiddeld iets meer uitgekeerd.

Tabel 4. Gemiddeld aanbiedingspercentage (%), uitgesplitst naar publiek/privaat en naar jaar.

Soort vordering	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Privaat	11,34%	11,69%	13,97%	14,81%	14,53%	15,86%	15,46%	13,95%
Publiek	13,85%	15,30%	16,99%	17,66%	17,96%	19,56%	18,91%	17,37%

Analyse van schulden naar categorie

De volgende tabel geeft alle categorieën, gesorteerd van groot naar klein weer.

Tabel 5. Categorieën schulden

Categorie schuld	Totale schuldenlast	Als aandeel van totaal
Leningen / financieringen / roodstanden	€ 145.537.836	26,84%
Rijksbelastingen (incl. Toeslagen)	€ 85.205.406	15,71%
Huishoudelijke lasten	€ 57.416.770	10,59%
Zorgkosten- en ziektekostenverzekering	€ 46.552.009	8,59%

Categorie schuld	Totale schuldenlast	Als aandeel van totaal
Gemeenten (belastingen en W & I)	€ 38.799.835	7,16%
Studieschulden	€ 26.801.074	4,94%
Woonlastenschulden particulier	€ 23.760.420	4,38%
Huur	€ 19.167.897	3,54%
Boetes / fraudevorderingen	€ 17.001.282	3,14%
Energie, gas en water	€ 16.326.704	3,01%
Hypotheek	€ 15.641.001	2,88%
Telefoon	€ 12.727.762	2,35%
Bedrijfsschulden	€ 9.765.483	1,80%
Kopen op afbetaling	€ 6.710.610	1,24%
Privé schulden	€ 6.194.579	1,14%
Inkomensondersteuning	€ 5.907.828	1,09%
Postorderbedrijven	€ 2.667.273	0,49%
Uitkeringen	€ 1.946.547	0,36%
Onherleidbaar	€ 1.852.900	0,34%
Incassobedrijven	€ 1.324.473	0,24%
Creditcard	€ 879.001	0,16%
Winkelpas	€ 35.421	0,01%
Onbekend	€ 3.225	0,00%

Categorie schuld	Totale schuldenlast		Als aandeel van totaal
Eindtotaal	€	542.225.337	100,00%

Voor de vijf grootste categorieën duiden we hieronder nader wat er onder deze categorie verstaan wordt.

Leningen / financieringen / roodstanden

Binnen deze categorie vallen vanzelfsprekend met name banken/financiers. De vijf grootste schuldeisers binnen deze categorie zijn hieronder ter illustratie weergegeven. Samen zijn deze schuldeisers goed voor 48% van de schuldenlast binnen deze categorie.

Tabel 6. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'leningen / financieringen / roodstanden'

			% van categorie	Aantal	
1	ABN Amro	€	30.957.036	21%	2767
2	ING Bank	€	17.385.987	12%	2640
3	Hoist Finance	€	8.142.770	6%	641
4	Rabobank	€	9.793.554	7%	396
5	SNS Bank	€	3.237.466	2%	87
Totaal		€	145.537.836		

Rijksbelastingen (incl. Toeslagen)

Ook de categorie Rijksbelastingen wijst voor zich. Binnen deze categorie vallen vorderingen van de Belastingdienst. De dataset bevat een klein aantal vorderingen van andere schuldeisers (een enkele per schuldeiser), deze zijn niet goed te herleiden. De totale som aan vorderingen die direct toe te wijzen zijn aan de Belastingdienst, is € 85.072.215. Dat is vrijwel de volledige schuldenlast binnen deze categorie.

Huishoudelijke lasten

De categorie huishoudelijke lasten is een verzameling van allerlei schulden, waarbij verschillende soorten schuldeisers betrokken zijn. De vijf schuldeisers met het grootste aandeel in schuld zijn hieronder weergegeven. Deze cijfers laten zien dat hier geen dominante schuldeisers bij zijn. Andere schuldeisers die betrokken zijn binnen deze categorie zijn vergelijkbaar met deze schuldeisers en betreffen onder meer telecom-providers. De opdrachtgever heeft

verzocht om inzicht te verschaffen in de vijf grootste private schuldeisers in deze categorie. De enige wijziging waartoe dit zou leiden, is dat het LBIO geen deel meer uitmaakt van de top-5 en dat Intrum Nederland op plek 5 in deze lijst zou komen te staan. De totale vordering van deze schuldeiser bedraagt €964.782 verspreidt over 768 vorderingen.

Tabel 7. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'huishoudelijke lasten'

			<i>% van categorie</i>	<i>Aantal</i>
1	Hoist Finance AB	€ 2.530.335	4%	448
2	Ziggo	€ 2.297.495	4%	2641
3	LBIO ouderbijdragen	€ 1.406.550	2%	108
4	Arrow Global Limited	€ 1.314.412	2%	275
5	Odido	€ 1.178.928	2%	821
	Totaal	€ 57.416.770		

Zorgkosten en ziektekostenverzekeraar

De schuldeisers binnen deze categorie betreffen de grote zorgverzekeraars.

Tabel 8. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'zorgkosten en ziektekostenverzekeraar'

			<i>% van categorie</i>	<i>Aantal</i>
1	Zilveren Kruis Achmea	€ 18.129.633	39%	6132
2	VGZ Zorgverzekeraar	€ 3.314.530	7%	1560
3	DSW Zorgverzekeraar	€ 3.049.907	7%	1769
4	CZ Verzekering	€ 2.935.156	6%	875
5	Menzis	€ 1.259.406	3%	1452

		% van categorie	Aantal
Totaal	€	46.552.009	

Onder de publieke schuldeisers in deze categorie vallen met name vorderingen van het CAK, bijvoorbeeld eigen bijdragen voor de WMO of Wlz.

Gemeenten (belastingen en W&I)

In de oorspronkelijke dataset betroffen dit twee verschillende categorieën: gemeentelijke belastingen en de bijstand (afdelingen W&I). Omdat ervoor gekozen is de categorie rijksbelastingen, UWV, bijstand en inkomensondersteuning verder uit te splitsen, zijn gemeenten uit deze categorie gehaald. Deze categorie bevatte zowel gemeentelijke afdelingen W&I als gemeentelijke belastingen, maar in een groot aantal gevallen was dit onderscheid niet te maken, omdat slechts de gemeente benoemd wordt. We hebben er daarom op basis van schuldeisers één categorie van gemaakt. Onderstaand overzicht van de grootste schuldeisers biedt wel inzicht in de verhoudingen. Zichtbaar is bovendien dat het vooral de gemeente Rotterdam betreft. Andere sociale diensten zijn goed voor 1% of minder van de som binnen deze categorie.

Tabel 9. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'gemeenten (belastingen en W&I)'.

			% van categorie	Aantal
1	Gemeente Rotterdam afdeling W&I	€ 23.019.082	59%	14755
2	Gemeente Belastingen Rotterdam	€ 11.028.187	28%	8083
3	Regionale Belasting Groep	€ 1.050.810	3%	2077
4	SVHW	€ 880.352	2%	1820
5	Stroomopwaarts	€ 289.149	1%	70
	Totaal	€ 38.799.835		

Studieschulden

Het grootste gedeelte van de vorderingen in de categorie 'Studieschulden' is afkomstig van DUO. De overige vorderingen in onderstaande tabel zijn afkomstig van onderwijsinstellingen.

Tabel 10. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'studieschulden'.

				% van categorie	Aantal
1	DUO	€	22.699.447	85%	3.905
2	Capabel Onderwijs Groep	€	1.110.505	4%	301
3	NTI	€	291.163	1%	204
4	Hogeschool Rotterdam	€	264.490	1%	204
5	LOI	€	208.926	1%	146
		€	26.801.074		

Woonlastenschulden particulier

De vorderingen in de categorie 'woonlastenschulden particulier' zijn grotendeels afkomstig van woningcorporaties.

Tabel 11. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'woonlastenschulden particulier'.

				% van categorie	Aantal
1	Hef Wonen	€	3.398.463	14%	943
2	Woonstad	€	2.522.764	11%	780
3	Havensteder	€	2.518.368	11%	548
4	Woonbron	€	1.819.264	8%	504
5	Nationale Hypotheek Garantie	€	701.967	3%	16

				% van categorie	Aantal
		€	23.760.420		

Huur

De vorderingen in de categorie 'huur' zijn grotendeels afkomstig van woningcorporaties.

Tabel 12. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'huur'.

				% van categorie	Aantal
1	Havensteder	€	5.427.065	28%	1.195
2	Woonstad	€	5.687.573	30%	1.662
3	Hef Wonen	€	2.081.456	11%	616
4	Woonbron	€	1.269.552	7%	380
5	Stichting Vestia	€	156.712	1%	42
		€	19.167.897		

Boetes / fraudevorderingen

De vorderingen in de categorie 'boetes / fraudevorderingen' zijn grotendeels afkomstig van het CJIB.

Tabel 13. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'boetes / fraudevorderingen'.

				% van categorie	Aantal
1	CJIB	€	14.704.853	86%	5.094
2	Gemeente Rotterdam afdeling W&I	€	464.899	3%	168
3	Belastingdienst	€	189.269	1%	27
4	Service Organisatie Directe Aansprakelijkstelling	€	95.482	1%	216

				% van categorie	Aantal
5	Gemeente Rotterdam Rijksschoonmaakorganisatie	€	85.801	1%	3
		€	17.001.282		

Energie, gas en water

De vorderingen in de categorie 'energie, gas en water' zijn zowel afkomstig van energie- en gasleveranciers, maar ook van het waterbedrijf Evides.

Tabel 14. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'energie, gas en water'.

				% van categorie	Aantal
1	Eneco	€	4.115.855	25%	3.345
2	Nuon Vattenfall	€	1.844.821	11%	1.390
3	Essent	€	1.372.489	8%	1.434
4	Oxxio	€	1.106.064	7%	1.009
5	Evides	€	1.032.219	6%	2.967
		€	16.326.704		

Hypotheek

De vorderingen in de categorie 'hypotheek' zijn met name afkomstig van banken en hypotheekverstrekkers. Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen en de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) zijn nauw aan elkaar verbonden, de stichting is verantwoordelijk voor het beleid en de uitvoering van NHG.

Tabel 15. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'hypotheek'.

				% van categorie	Aantal
1	Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen	€	1.543.377	10%	31
2	ING Bank	€	1.356.522	9%	9

				% van categorie	Aantal
3	ABN AMRO	€	1.268.527	8%	17
4	Nationale Hypotheek Garantie	€	1.028.068	7%	20
5	Florius Hypotheken	€	975.646	6%	13
		€	15.641.001		

Telefoon

De vorderingen in de categorie 'telefoon' zijn met name afkomstig van telefoonproviders.

Tabel 16. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'telefoon'.

				% van categorie	Aantal
1	Odido	€	4.211.288	33%	2.932
2	KPN	€	2.734.621	21%	2.418
3	Vodafone Mobiel	€	2.033.587	16%	1.549
4	Telfort	€	623.529	5%	615
5	Ziggo	€	336.287	3%	413
		€	12.727.762		

Bedrijfsschulden

De vorderingen in de categorie 'bedrijfsschulden' zijn afkomstig van wisselend type schuldeisers. Zo staat een incassobureau, een bank en de Belastingdienst in de top-5.

Tabel 17. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'bedrijfsschulden'.

				% van categorie	Aantal
1	GGN Mastering Credit	€	1.549.027	16%	8
2	Ardin Investments B.V.	€	534.758	5%	1
3	Rabobank Krimpenerwaard	€	444.460	5%	1
4	Belastingdienst	€	412.178	4%	17
5	Heineken Nederland B.V	€	286.072	3%	6
		€	9.765.483		

Kopen op afbetaling

De top-5 bestaande uit schuldeisers voor de categorie 'kopen op afbetaling' is hieronder weergegeven. Vooral het grote aandeel van Wehkamp in deze categorie valt op, terwijl het aantal vorderingen van AfterPay aanzienlijk hoger ligt dan het aantal vorderingen van Wehkamp. Op verzoek van de opdrachtgever is er ook gekeken naar de top-5 voor enkel private schuldeisers. Daarbij is geconstateerd dat de top-5 ongewijzigd blijft.

Tabel 18. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'incassobedrijven'.

				% van categorie	Aantal
1	Wehkamp B.V.	€	1.923.017	29%	764
2	Neckermann.com	€	513.920	8%	314
3	Otto Postorders	€	299.264	4%	323
4	AfterPay BV	€	259.393	4%	1.176
5	Zorgservice XL	€	197.951	3%	1
		€	6.709.626		

Voor de categorie Kopen op afbetaling hebben we apart gekeken naar de ontwikkeling van het aantal vorderingen en het totale vorderingsbedrag. In onderstaande tabel is deze ontwikkeling opgenomen. Daarbij is ook gekeken naar het relatieve aandeel van 'Buy Now, Pay Later-bedrijven' (BNPL), daarbij is gekeken naar de aanbieders AfterPay, Klarna en Riverty. In de tweede tabel hieronder is het aantal vorderingen weergegeven en het aandeel van de drie eerder genoemde BNPL-bedrijven.

Tabel 19. Hoogte van vorderingsbedrag per jaar voor de categorie Kopen op afbetaling, en het aandeel van 'Buy Now, Pay Later-bedrijven'.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Vorderingsbedrag	€ 1.073.792	€ 1.302.486	€ 1.240.972	€ 1.272.774	€ 926.291	€ 447.678	€ 446.614	€ 6.710.610
Aandeel BNPL	3%	4%	7%	10%	11%	23%	26%	9%

Tabel 20. Aantal vorderingen per jaar voor de categorie Kopen op afbetaling, en het aandeel van 'Buy Now, Pay Later-bedrijven'.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Aantal vorderingen	1.025	1.149	1.260	1.405	1.211	734	771	7.555
Aandeel BNPL	12%	17%	25%	27%	39%	57%	67%	32%

Ondanks dat in bovenstaande tabellen zichtbaar is dat het aandeel van BNPL-bedrijven toeneemt door de jaren heen, neemt het totale vorderingsbedrag en aantal vorderingen in deze categorie door de jaren af. De grootste verklaring hiervoor is een afname in het totale vorderingsbedrag van (voormalig) postorderbedrijven. In de analyse zijn de bedrijven Wehkamp, Neckermann en Otto hiertoe gerekend. In tabel 21 is te zien dat in 2017 deze drie bedrijven nog 56% van het totale vorderingsbedrag verklaren en dat dit in 2023 is afgenomen tot 0%. Voor het aantal vordering is eenzelfde trend zichtbaar in tabel 22. In 2017 is 29% van het aantal vorderingen in deze categorie afkomstig van deze bedrijven, terwijl dit in 2023 0% bedraagt.

Tabel 21. Hoogte van vorderingsbedrag per jaar voor de categorie Kopen op afbetaling, en het aandeel van (voormalig) postorderbedrijven.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Vorderingsbedrag	€ 1.073.792	€ 1.302.486	€ 1.240.972	€ 1.272.774	€ 926.291	€ 447.678	€ 446.614	€ 6.710.610
Aandeel (voormalig) postorderbedrijven	56%	52%	49%	42%	33%	6%	0%	41%

Tabel 22. Aantal vorderingen per jaar voor de categorie Kopen op afbetaling, en het aandeel van (voormalig) postorderbedrijven.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Aantal vorderingen	1.025	1.149	1.260	1.405	1.211	734	771	7.555
Aandeel (voormalig) postorderbedrijven	29%	29%	22%	22%	14%	2%	0%	19%

Privé schulden

In de top-5 van vorderingen in de categorie 'privé schulden' zijn twee burgers anoniem opgenomen op de eerste en vijfde plaats. De overige schuldeisers in de top-5 zijn banken en een verhuurder van onroerend goed.

Tabel 23. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'privé schulden'.

			% van categorie	Aantal	
1	<i>Particulier</i>	€	565.158	9%	1
2	Hoist Finance AB	€	387.038	6%	35
3	Nationale Nederlanden	€	313.558	5%	6
4	The Former Jaguar House B.V.	€	245.783	4%	1
5	<i>Particulier</i>	€	140.174	2%	2
		€	6.194.579		

Inkomensondersteuning

De vorderingen in de categorie 'inkomensondersteuning' zijn afkomstig van het UWV en de SVB. In totaal bedraagt de totale vordering €5.907.828. Waarbij 95% afkomstig is van het UWV en 5% van de SVB. Bij het UWV is dit verspreid over 857 vorderingen, bij de SVB is dit aantal 79.

Postorderbedrijven

De top-5 in de categorie 'postorderbedrijven' bestaat uit vier online warenhuizen en één bank. De opdrachtgever heeft verzocht om inzicht te verschaffen in de vijf grootste private schuldeisers in deze categorie. De top-5 blijft echter ongewijzigd, omdat de top-5 reeds bestaat uit enkel private schuldeisers.

Tabel 24. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'postorderbedrijven'.

				% van categorie	Aantal
1	Wehkamp B.V.	€	1.177.054	44%	591
2	Otto Postorders (e-mail)	€	365.073	14%	454
3	Neckermann.com (e-mail)	€	360.888	14%	212
4	Bol.com (e-mail)	€	160.912	6%	495
5	Hoist Finance AB (e-mail)	€	99.431	4%	2
		€	2.667.273		

Uitkeringen

De top-5 in de categorie 'uitkeringen' bestaat met name uit de schuldeisers Gemeente Rotterdam afdeling W&I en het UWV. Deze schuldeisers nemen 84% van het totale vorderingsbedrag voor hun rekening.

Tabel 25. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'uitkeringen'.

				% van categorie	Aantal
1	Gemeente Rotterdam afdeling W&I	€	927.782	48%	451
2	UWV	€	705.429	36%	104

				% van categorie	Aantal
3	Ijsselgemeenten	€	76.342	4%	8
4	Gemeente Nissewaard	€	52.206	3%	2
5	Gemeente Leeuwarden	€	51.684	3%	6
		€	1.946.547		

Incassobedrijven

De top-5 in de categorie 'incassobedrijven' bestaat uit een bank, deurwaarder, verhuurder van onroerend goed en twee incassobureaus.

Tabel 26. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'incassobedrijven'.

				% van categorie	Aantal
1	Hoist Finance AB	€	153.962	12%	22
2	Flanderijn & van Eck	€	149.698	11%	4
3	Grobel III B.V.	€	91.322	7%	2
4	GGN Mastering Credit	€	80.544	6%	8
5	Intrum Nederland BV	€	75.516	6%	44
		€	1.324.473		

Creditcard

De top-5 in de categorie 'creditcard' bestaat uit verschillende verstrekkers van creditcard en andere bedrijven in de financiële dienstverlening.

Tabel 27. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'creditcard'.

				% van categorie	Aantal
1	ICS	€	697.502	79%	22

				% van categorie	Aantal
2	VISA	€	55.300	6%	4
3	American Express	€	47.896	5%	2
4	Comfort Card	€	16.030	2%	8
5	Vesting Finance	€	10.782	1%	44
		€	879.001		

Winkelpas

De top-5 in de categorie 'winkelpas' bestaat enkel uit private schuldeisers, om die reden is geen apart inzicht verschaft in de top-5 van private schuldeisers. Deze categorie bestaat in totaal maar uit €35.421 aan vorderingen verspreid over 43 vorderingen. In de top-5 staan schuldeisers die tussen de 10% en 20% van het totaal gevorderde bedrag verklaren.

Tabel 28. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'winkelpas'.

				% van categorie	Aantal
1	Wehkamp	€	6.116	17%	2
2	KPN Telecom	€	4.648	13%	4
3	Otto Postorders	€	4.330	12%	2
4	Vodafone Mobiel	€	4.243	12%	3
5	Kuva beroepsopleidingen	€	3.400	10%	1
		€	35.421		

Private schuldeisers – Postorderbedrijven

De top-5 bestaande uit enkel private schuldeisers voor de categorie 'postorderbedrijven' is hieronder weergegeven. Vooral het grote aandeel van Wehkamp in deze categorie valt op.

Tabel 29. Grootste schuldeisers binnen de categorie 'postorderbedrijven.

				% van categorie	Aantal
1	Wehkamp B.V.	€	1.177.054	44%	591
2	Otto Postorders (e-mail)	€	365.073	14%	454
3	Neckermann.com (e-mail)	€	360.888	14%	212
4	Bol.com (e-mail)	€	160.912	6%	495
5	Hoist Finance AB (e-mail)	€	99.431	4%	2
		€	2.667.273		

Categorieën uitgesplitst naar publieke en private schuldeisers

De volgende tabellen geven de totale vordering weer uitgesplitst naar de verschillende categorieën. Tabel 30 en 31 weergeven deze uitsplitsing respectievelijk voor private en publieke schuldeisers.

Tabel 30. Totale hoogte van vordering per categorie en per jaar voor private schuldeisers.

Categorieën	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Leningen / financieringen / roodstanden	€ 23.469.131	€ 22.046.243	€ 19.877.867	€ 23.393.076	€ 23.410.435	€ 13.094.138	€ 17.017.157	€ 142.308.046
Huishoudelijke lasten	€ 7.223.134	€ 7.925.787	€ 8.310.345	€ 9.104.705	€ 7.717.545	€ 6.181.841	€ 6.321.181	€ 52.784.539
Zorgkosten- en ziektekostenverzekering	€ 5.251.828	€ 5.989.682	€ 5.634.398	€ 6.663.564	€ 8.224.254	€ 6.722.980	€ 5.676.054	€ 44.162.762
Woonlastenschulden particulier	€ 3.465.323	€ 3.843.617	€ 4.471.979	€ 4.083.441	€ 3.113.672	€ 2.835.022	€ 1.797.418	€ 23.610.471
Huur	€ 1.825.783	€ 2.580.846	€ 2.723.956	€ 2.872.544	€ 3.272.582	€ 3.245.359	€ 2.646.828	€ 19.167.897
Energie, gas en water	€ 1.985.511	€ 2.223.507	€ 2.213.026	€ 2.750.425	€ 2.791.199	€ 2.290.451	€ 1.956.093	€ 16.210.212
Hypotheek	€ 2.765.866	€ 3.291.078	€ 1.843.034	€ 3.301.682	€ 2.185.460	€ 1.384.427	€ 869.454	€ 15.641.001
Telefoon	€ 1.252.228	€ 1.635.591	€ 1.601.025	€ 2.303.550	€ 2.352.732	€ 2.161.648	€ 1.419.767	€ 12.726.541
Bedrijfsschulden	€ 2.058.948	€ 2.617.003	€ 1.415.076	€ 1.137.755	€ 808.032	€ 571.549	€ 689.060	€ 9.297.423
Kopen op afbetaling	€ 1.073.792	€ 1.302.487	€ 1.240.251	€ 1.272.512	€ 926.291	€ 447.678	€ 446.615	€ 6.709.626
Privé schulden	€ 1.090.142	€ 1.523.979	€ 657.327	€ 754.837	€ 1.462.616	€ 485.348	€ 220.330	€ 6.194.579
Studieschulden	€ 488.468	€ 594.038	€ 471.413	€ 691.529	€ 739.035	€ 536.802	€ 416.560	€ 3.937.845
Postorderbedrijven	€ 246.318	€ 211.644	€ 243.997	€ 272.926	€ 598.682	€ 595.118	€ 498.590	€ 2.667.273
Overig/onherleidbaar	€ 259.396	€ 246.289	€ 180.049	€ 353.784	€ 132.116	€ 131.472	€ 124.699	€ 1.427.802
Incassobedrijven	€ 90.633	€ 108.096	€ 23.931	€ 129.652	€ 272.008	€ 344.217	€ 355.936	€ 1.324.473

Categorieën	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Boetes / fraudevorderingen ¹	€ 83.981	€ 35.627	€ 120.931	€ 105.027	€ 151.433	€ 216.427	€ 296.149	€ 1.009.575
Creditcard	€ 32.108	€ 92.695	€ 43.138	€ 143.332	€ 241.717	€ 194.953	€ 131.057	€ 879.001

Tabel 31. Totale hoogte van vordering per categorie en per jaar voor publieke schuldeisers.

Categorieën	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Rijksbelastingen (incl. Toeslagen)	€ 11.009.467	€ 11.514.839	€ 12.134.994	€ 16.388.084	€ 13.577.649	€ 10.317.747	€ 10.262.625	€ 85.205.406
Gemeenten (belastingen en W & I)	€ 3.664.125	€ 4.769.473	€ 5.572.431	€ 5.771.619	€ 6.958.315	€ 6.367.358	€ 5.438.709	€ 38.542.030
Studieschulden	€ 1.966.592	€ 2.829.927	€ 2.780.969	€ 4.030.725	€ 4.361.282	€ 3.884.957	€ 3.008.776	€ 22.863.230
Boetes / fraudevorderingen	€ 1.556.757	€ 2.041.044	€ 1.354.159	€ 2.145.241	€ 2.594.643	€ 3.125.366	€ 3.174.497	€ 15.991.707
Inkomensondersteuning	€ 745.984	€ 672.249	€ 727.135	€ 1.136.807	€ 885.522	€ 932.130	€ 781.343	€ 5.881.170
Huishoudelijke lasten ²	€ 601.201	€ 665.118	€ 769.157	€ 576.143	€ 754.896	€ 467.884	€ 797.832	€ 4.632.231
Leningen / financieringen / roodstanden ³	€ 478.507	€ 649.333	€ 613.729	€ 936.357	€ 369.942	€ 116.171	€ 65.751	€ 3.229.790
Zorgkosten- en ziektekostenverzekering	€ 595.124	€ 431.464	€ 274.971	€ 220.990	€ 280.638	€ 277.424	€ 308.636	€ 2.389.247
Uitkeringen	€ 339.642	€ 171.131	€ 151.745	€ 498.915	€ 206.205	€ 322.891	€ 256.018	€ 1.946.547

¹ In de categorie Boetes / fraudevorderingen zien we vorderingen van bijvoorbeeld aanbieders van openbaar vervoer, maar ook van banken en verzekeringsmaatschappijen.

² In de categorie Huishoudelijke lasten zien we met name vorderingen terug van het LBIO, deze vorderingen bedragen in totaal bijna €2 miljoen.

³ In de categorie Leningen / financieringen / roodstanden zien we met name vorderingen van de kredietbank en de SVB terugkomen.

Categorieën	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Overig/onherleidbaar	€ 138.224	€ 90.955	€ 191.898	€ 49.911	€ 220.602	€ 6.853	€ 51.966	€ 750.412
Bedrijfsschulden	€ 314.556	€ 14.736	€ 28.201	€ 99.226	€ 312	€ 11.030		€ 468.060
Woonlastenschulden particulier ⁴	€ 56.869	€ 40.573	€ 20.354	€ 24.759	€ 5.369	€ 2.026		€ 149.950
Energie, gas en water ⁵	€ 45.430	€ 26.531	€ 14.076	€ 21.690	€ 6.403	€ 1.162	€ 1.200	€ 116.492

Verhouding tussen concurrente en preferentie vorderingen

In onderstaande tabel is het aantal preferente en concurrente vorderingen, zowel absoluut als relatief, per jaar weergegeven. Het aandeel preferente vorderingen neemt toe met de jaren.

Tabel 32. Verhouding tussen het aantal preferente en concurrente vorderingen, uitgesplitst per jaar. Weergegeven als het absolute en relatieve aantal.

Type Schuld	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Boedelschuld ¹	3 (0%)	-	1 (0%)	1 (0%)	-	1 (0%)	-	6 (0%)
Concurrent	21.427 (92%)	23.209 (90%)	24.058 (90%)	28.074 (91%)	28.083 (89%)	23.349 (88%)	19.172 (88%)	167.372 (90%)
Preferent	1.968 (8%)	2.566 (10%)	2.665 (10%)	2.916 (9%)	3.355 (11%)	3.036 (12%)	2.552 (12%)	19.058 (10%)
Totaal	23.398	25.775	26.724	30.991	31.438	26.386	21.724	186.436

⁴ In de categorie Woonlastenschulden particulier zien we met name vorderingen terug van de Regionale Belasting Groep.

⁵ In de categorie Energie, gas en water zien we met name vorderingen terug van de Regionale Belasting Groep.

Vervolgens is deze verhouding ook weergegeven in de totale schuldenlast in euro's. Ook hierin loopt het aandeel preferente vorderingen met de jaren iets op.

Tabel 33. Verhouding tussen het totaal aan preferente en concurrente vorderingen, uitgesplitst per jaar. Weergegeven als het absolute bedrag en relatieve aandeel.

Type Schuld	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Boedelschuld	€ 4.942 (0%)	-	€ 142 (0%)	€ 3.295 (0%)	-	€ 72 (0%)	-	€ 8.451 (0%)
Concurrent	€ 66.581.160 (90%)	€ 71.120.153 (89%)	€ 66.041.710 (87%)	€ 78.559.962 (86%)	€ 76.101.616 (86%)	€ 55.990.560 (83%)	€ 53.735.254 (83%)	€ 468.130.415 (86%)
Preferent	€ 7.588.966 (10%)	€ 9.065.429 (11%)	€ 9.663.709 (13%)	€ 12.671.551 (14%)	€ 12.519.972 (14%)	€ 11.281.799 (17%)	€ 11.295.045 (17%)	€ 74.086.471 (14%)
Totaal	€ 74.175.068	€ 80.185.582	€ 75.705.561	€ 91.234.808	€ 88.621.588	€ 67.272.431	€ 65.030.299	€ 542.225.337

Ten slotte hebben we ook een uitsplitsing gemaakt in type schuld (preferent of concurrent) naar geslaagde en niet-geslaagde regelingen. Er is op basis van deze cijfers geen eenvoudige trend te herkennen. Wel valt op dat het aandeel preferente vorderingen in geslaagde en mislukte schuldregelingen aanvankelijk dicht bij elkaar ligt, vervolgens hoger is in mislukte schuldregelingen (2020-2022), maar dat het aandeel preferente vorderingen in 2023 juist lager ligt in mislukte regelingen dan in geslaagde regelingen.

Tabel 34. Hoogte en verhouding van concurrente en preferente vorderingen (in schuldenlast), uitgesplitst naar uitkomst van schuldregeling en jaartal.

	Geslaagd		Mislukt	
	Hoogte vorderingen	%	Hoogte vorderingen	%
2017				
Concurrent	€ 29.261.281	89,49%	€ 37.319.878	89,99%
Preferent	€ 3.437.455	10,51%	€ 4.151.511	10,01%
2018				
Concurrent	€ 41.549.139	88,15%	€ 29.571.014	89,47%

Preferent	€ 5.584.255	11,85%	€ 3.481.174	10,53%
2019				
Concurrent	€ 45.164.129	86,39%	€ 20.877.582	89,13%
Preferent	€ 7.117.421	13,61%	€ 2.546.287	10,87%
2020				
Concurrent	€ 59.059.119	87,35%	€ 19.500.844	82,57%
Preferent	€ 8.556.113	12,65%	€ 4.115.438	17,43%
2021				
Concurrent	€ 56.142.810	86,74%	€ 19.958.806	83,53%
Preferent	€ 8.583.284	13,26%	€ 3.936.688	16,47%
2022				
Concurrent	€ 56.142.810	86,74%	€ 19.958.806	83,53%
Preferent	€ 8.583.284	13,26%	€ 3.936.688	16,47%
2023				
Concurrent	€ 37.901.432	81,15%	€ 15.833.823	86,40%
Preferent	€ 8.801.873	18,85%	€ 2.493.171	13,60%

Onderstaande tabel weergeeft de verhouding tussen weigerende private en publieke schuldeisers. Het aantal weigerende schuldeisers daalt aanzienlijk door de jaren heen, van 1.344 weigerende schuldeisers in 2017 naar 224 in 2023. Daarnaast is te zien dat private schuldeisers verhoudingsgewijs vaker weigeren naarmate de jaren vorderen. In 2017 bedraagt het aantal weigerende private schuldeisers 72% van het totaal aantal weigerende schuldeisers, in 2023 is dit opgelopen tot 81%.

Tabel 35. Aantallen weigerende schuldeisers bij voorgestelde schuldregelingen in Rotterdam, uitgesplitst naar private en publieke schuldeisers en per jaar. Zowel het absolute aantal geweigerde vorderingen als het relatieve aandeel worden weergegeven.

Type schuldeiser	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal
Privaat	964 (72%)	686 (75%)	427 (75%)	392 (69%)	311 (57%)	220 (79%)	182 (81%)	3.182 (72%)
Publiek	380 (28%)	228 (25%)	143 (25%)	178 (31%)	239 (43%)	57 (21%)	42 (19%)	1.267 (28%)
Totaal	1.344	914	570	570	550	277	224	4.449

Verhouding geslaagde en mislukte dwangakkoorden

In onderstaande tabel is de verhouding weergegeven tussen het aantal geslaagde en mislukte dwangakkoorden. Veruit de meeste dwangakkoorden, zowel in aantal als aandeel van de schuldenlast, slaagt.

Tabel 36. Verhouding tussen geslaagde en mislukte dwangakkoorden in de gemeente Rotterdam over de jaren 2017-2023.

Dwangakkoord	Aantal	Aantal als %	Bedrag (schuldenlast)
Geslaagd	1479	82,49%	€ 78.242.679
Mislukt	314	17,51%	€ 21.722.188
Totaal	1793		

Aantal vorderingen en mediane vordering per categorie en jaar

Onderstaande tabel maakt per categorie en jaar inzichtelijk wat het aantal vorderingen en de mediane vordering is geweest. De mediane vordering is minder gevoelig voor uitschieters naar boven of beneden in verhouding met de gemiddelde vordering. Zoals te verwachten valt is de mediane vordering voor de categorie *Hypotheek* het hoogst met €41.687. Op de totaalrij is te zien dat de mediane vordering voor de periode van zeven jaar varieert tussen de €874 in 2022 en €932 in 2018. Op dit totaalniveau is niet vast te stellen dat de mediane vordering is toegenomen door de jaren heen.

Tabel 37. Aantal vorderingen en de mediane vordering per categorie

Categorieën	2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		Totaal	
	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan	#	Mediaan
Huishoudelijke lasten	5.588	€ 536	5.207	€ 562	5.808	€ 517	6.559	€ 550	5.260	€ 482	4.259	€ 496	3.285	€ 495	35.966	€ 615
Gemeenten (belastingen en W & I)	2.373	€ 648	3.413	€ 681	3.964	€ 704	4.215	€ 722	5.138	€ 663	4.787	€ 603	3.927	€ 632	27.817	€ 708
Zorgkosten- en ziektekostenverzekering	3.621	€ 745	3.842	€ 759	3.699	€ 816	3.995	€ 918	4.450	€ 899	3.969	€ 886	3.492	€ 922	27.068	€ 921
Energie, gas en water	2.047	€ 634	2.245	€ 637	2.399	€ 585	3.036	€ 582	3.039	€ 561	2.445	€ 568	1.899	€ 558	17.110	€ 608
Leningen / financieringen / roodstanden	2.108	€ 2.364	2.312	€ 2.319	2.137	€ 2.434	2.522	€ 1.997	2.273	€ 1.833	1.493	€ 1.976	1.182	€ 1.791	14.027	€ 2.148
Rijksbelastingen (incl. Toeslagen)	1.631	€ 1.956	1.833	€ 1.946	1.886	€ 1.885	2.175	€ 2.019	2.247	€ 1.846	1.932	€ 1.674	1.764	€ 1.868	13.468	€ 3.451
Telefoon	1.009	€ 921	1.330	€ 926	1.379	€ 927	1.945	€ 936	2.079	€ 866	1.830	€ 902	1.249	€ 874	10.821	€ 913
Kopen op afbetaling	1.025	€ 383	1.149	€ 300	1.260	€ 216	1.405	€ 224	1.211	€ 206	734	€ 136	771	€ 149	7.555	€ 240
Boetes / fraudevorderingen	718	€ 982	786	€ 950	812	€ 1.151	1.039	€ 940	1.250	€ 1.209	1.130	€ 1.184	1.101	€ 1.091	6.836	€ 1.312
Studieschulden	640	€ 1.629	902	€ 2.042	822	€ 2.216	1.093	€ 2.541	1.218	€ 2.416	955	€ 2.763	825	€ 2.251	6.455	€ 2.346
Huur	551	€ 2.566	689	€ 2.642	747	€ 2.703	804	€ 2.575	901	€ 2.546	708	€ 3.100	624	€ 2.914	5.024	€ 2.719
Woonlastenschuld en particulier	756	€ 2.174	789	€ 2.234	649	€ 2.660	805	€ 2.159	704	€ 2.948	638	€ 2.545	467	€ 2.294	4.808	€ 2.413
Postorderbedrijven	160	€ 619	187	€ 481	210	€ 419	236	€ 512	639	€ 443	732	€ 381	602	€ 338	2.766	€ 424

Categorieën	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totaal								
Privé schulden	533	€ 452	506	€ 396	465	€ 456	447	€ 310	319	€ 577	241	€ 583	117	€ 625	2.628	€ 475
Inkomensondersteuning	119	€ 3.588	103	€ 2.608	126	€ 2.400	161	€ 2.689	166	€ 2.079	155	€ 2.635	106	€ 1.488	936	€ 2.568
Bedrijfsschulden	141	€ 1.191	117	€ 2.425	132	€ 1.510	172	€ 1.561	113	€ 2.166	88	€ 1.389	91	€ 1.838	854	€ 1.710
Uitkeringen	67	€ 1.566	96	€ 794	76	€ 1.013	170	€ 1.031	107	€ 645	54	€ 1.572	46	€ 1.494	616	€ 1.031
Incassobedrijven	116	€ 406	81	€ 962	22	€ 655	49	€ 674	117	€ 674	100	€ 1.099	75	€ 836	560	€ 695
Onherleidbaar	124	€ 903	80	€ 932	74	€ 898	74	€ 930	62	€ 900	40	€ 874	35	€ 896	489	€ 1.169
Creditcard	12	€ 2.525	32	€ 1.557	11	€ 3.688	28	€ 1.917	98	€ 1.638	69	€ 2.139	49	€ 1.495	299	€ 1.875
Hypotheek	52	€ 35.986	50	€ 41.589	42	€ 38.781	56	€ 43.559	44	€ 45.305	26	€ 45.460	16	€ 42.579	286	€ 41.687
Winkelpas	6	€ 396	24	€ 522	3	€ 71	5	€ 1.122	3	€ 352	1	-	1	-	43	€ 364
Onbekend	1	-	2	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	€ 619
Totaal	23.398	€ 902	25.775	€ 932	26.724	€ 898	30.991	€ 930	31.438	€ 900	26.386	€ 874	21.724	€ 894	186.436	€ 1.196