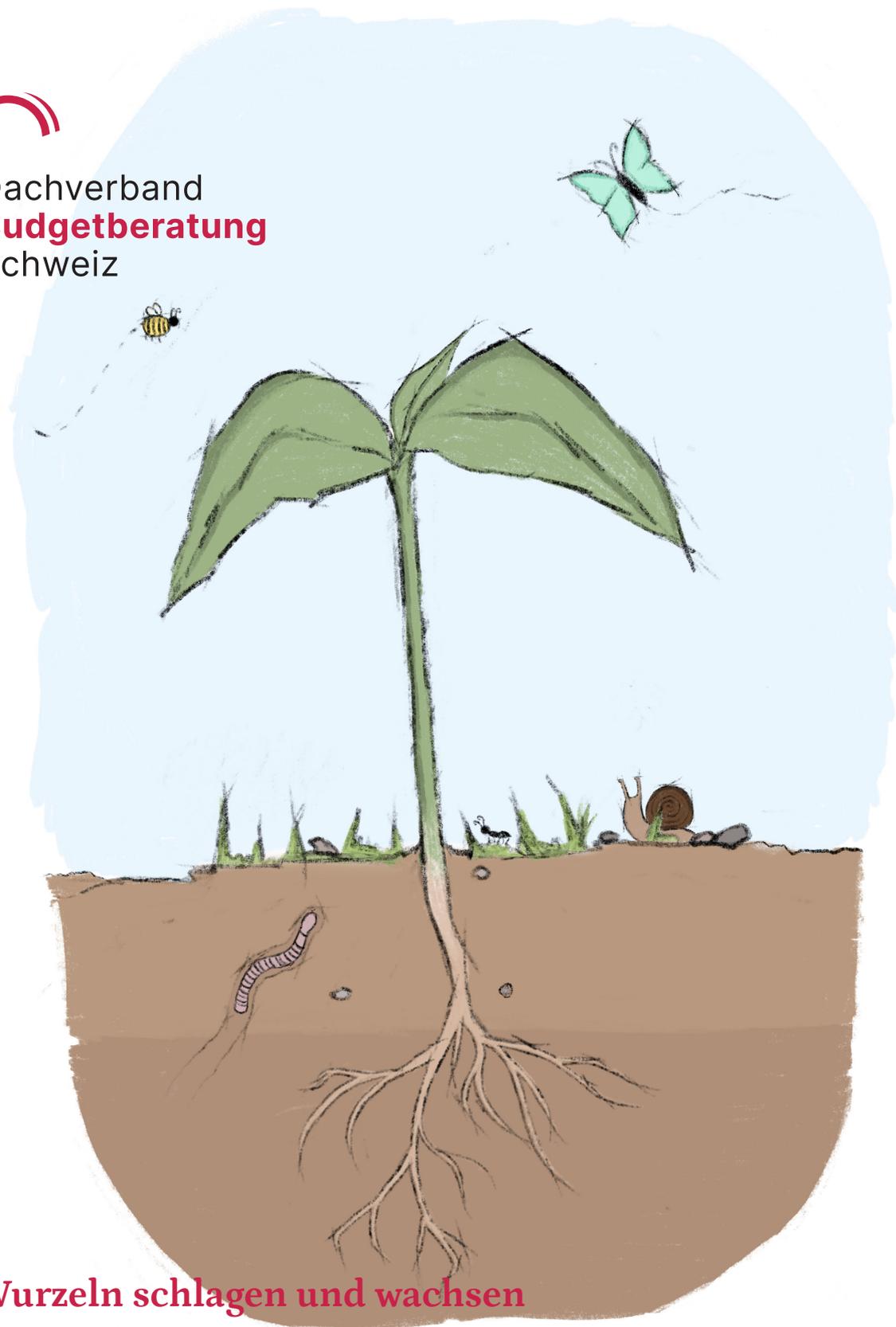




Dachverband
Budgetberatung
Schweiz



Wurzeln schlagen und wachsen

Jahresbericht 2023

Impressum

Dachverband
Budgetberatung Schweiz
 Geschäftsstelle | 6000 Luzern

+41 79 664 09 10
info@budgetberatung.ch
www.budgetberatung.ch

Redaktion und Gestaltung
 Ginetta Larose, Philipp Frei
 Budgetberatung Schweiz

Bilder und Illustrationen
 Seiten 1 und 4: Ginetta Larose, Budgetberatung Schweiz
 Seite 6: Nathan Hulsey, Unsplash
 übrige: Mondo Messner, www.mondograf.ch

Spenden
 IBAN CH73 8080 8006 3270 8569 0

Editorial

Liebe Leserinnen und Leser,



Das vergangene Jahr war geprägt von Höhen und Tiefen. Einerseits durften wir das 60-jährige Jubiläum feiern. Wir haben dies in der Tradition des Dachverbands nicht gross zelebriert, sondern als Anlass für eine Standortbestimmung genommen. Der Vorstand hat sich intensiv mit der strategischen Ausrichtung beschäftigt, um sicherzustellen, dass Budgetberatung Schweiz in Zukunft noch viele weitere Jubiläen feiern kann.

Andererseits mussten wir den Tod eines geschätzten Vorstandsmitglieds verkraften. Denise Fessler verstarb überraschend im August 2023 und hinterlässt eine grosse Lücke in unserer Mitte. Als Lebemensch, Strategin und Vernetzerin hat Denise unglaublich viel Know-how und Energie in den Dachverband eingebracht. Ihr Lachen, ihr Optimismus und ihre kritischen Fragen werden uns fehlen.

2023 markierte jedoch nicht nur ein Jubiläum, sondern auch zwei Meilensteine. Erstens konnten wir im Mai ein neues Mitgliedermodell verabschieden. Damit haben wir Struk-

turen geschaffen, die ein Wachstum des Verbands ermöglichen. Zweitens konnten wir unsere Partnerschaft mit den Kantonalbanken ausbauen. Dies stärkt unsere Position und erhöht unsere Reichweite. Damit können wir unsere Mission, die finanzielle Bildung und Beratung zugänglicher zu machen, weiter vorantreiben.

Dies ist auch dringend nötig. Unsere Angebote waren gefragter denn je. Das schwierige wirtschaftliche Umfeld belastet viele Menschen in der Schweiz. In zahlreichen Zeitungsartikeln und Radio- sowie Fernsehbeiträgen konnten wir unser Wissen einbringen und unsere Angebote waren gefragter denn je.

Ich möchte meinen Kolleginnen im Vorstand, der Geschäftsstelle, unseren Mitgliedern und unseren Partnern ganz herzlich danken für die Unterstützung. Auf die nächsten 60 Jahre.

Joya Merz
 Präsidentin Dachverband



Über den Dachverband Budgetberatung Schweiz

Budgetberatung Schweiz ist die Dachorganisation von über 40 Budgetberatungsstellen in der ganzen Schweiz. Gemeinsam mit unseren Mitgliedern engagieren wir uns dafür, dass Privatpersonen eigenverantwortlich und kompetent mit ihrem Haushaltsbudget umgehen. Unsere Richtlinien und Budgetbeispiele werden schweizweit von Privaten, Fachstellen, Behörden, Kirchen und Unternehmen für ihre Arbeit genutzt.

Wir finanzieren uns über unsere Dienstleistungen, Spenden sowie durch Partnerschaften mit Stiftungen und Unternehmen.

Information

Wir bieten Privatpersonen Grundlagen für ihr persönliches Budget: Beratung, Empfehlungen, Budgetbeispiele, Tipps und Kurse.

Damit leisten wir einen Beitrag zur Finanzkompetenz in Privathaushalten.

Netzwerk

Wir vernetzen Fachleute aus der Budgetberatung und verwandten Bereichen, fördern die Zusammenarbeit und unterstützen unsere Mitglieder in ihrer Tätigkeit.

Damit erleichtern wir die Arbeit der Beratungsstellen und fördern den Austausch sowie die Weiterentwicklung.

Bildung

Wir bilden Fachpersonen der Budgetberatung aus und bieten Möglichkeiten für Weiterbildung und Austausch.

Damit sichern und fördern wir die Qualität und Weiterentwicklung in der Budgetberatung.

Öffentlichkeitsarbeit

Wir tragen die Themen der Budgetberatung in die Gesellschaft und bringen unsere Anliegen in Wirtschaft, Politik und die öffentliche Debatte ein.

Damit sensibilisieren wir für Finanzthemen und regen einen gesellschaftlichen Diskurs an. Wir sprechen über Finanzen, damit diese zum Thema werden.

Unabhängig: Wir sind politisch und konfessionell neutral, arbeiten nicht gewinnorientiert und sind nicht von einzelnen Finanzierungsquellen abhängig.

Nah dran: Wir kennen den Alltag und erkennen gesellschaftliche Veränderungen in den Beratungen – so verbinden wir Theorie und Praxis.

Praktisch: Wir bieten einfach nutzbare Arbeitsinstrumente für alle Lebenslagen.



Bericht der Geschäftsstelle

Nach meinem Stellenantritt als Geschäftsführer beim Dachverband Budgetberatung Schweiz habe ich etwas sehr oft gehört: „Ah ja, klar, diese Vorlagen nutze ich auch.“ Budgetberatung Schweiz ist bekannt und geniesst eine hohe Reputation. Mit kleinsten Mitteln und umso grösserem, meist ehrenamtlichem Engagement haben die Generationen vor uns eine Organisation aufgebaut, die weit bekannter ist, als es die überschaubare Grösse vermuten lässt. Dieses Erbe weiterführen zu dürfen, ist gleichzeitig Ehre, Herausforderung und Verpflichtung.

In unserem Büro stapeln sich alte Bundesordner mit vergilbten Blättern. Sie sind Zeugen der langen Geschichte unseres Verbandes. Was 1963 als Arbeitsgemeinschaft der deutschschweizerischen Budgetberatungsstellen startete, ist heute der Dachverband Budgetberatung Schweiz. Dazwischen liegen 60

Jahre ständiger Entwicklung. Kaum geändert hat sich leider die Existenzberechtigung. Damals wie heute sind Finanzen ein Thema, das viele Menschen belastet. Dass wir auch heute noch einen Beitrag leisten können, ist dem Pioniergeist und der Ausdauer unserer Vorgängerinnen und Vorgänger zu verdanken.

« Über mehrere Generationen haben Millionen Menschen von den Angeboten der Budgetberatung profitiert. »

Aktuell nutzen jedes Jahr rund eine halbe Million Menschen eines unserer Angebote oder die Dienstleistungen unserer Mitglieder. Verglichen mit den bescheidenen Mitteln des Verbands ist dies enorm und ein Grund zur Freude. Gleichzeitig sind wir uns aber auch bewusst, dass wir uns nicht darauf ausruhen dürfen. Vorstand und Geschäftsstelle sind daher daran, neue Trends aufzunehmen und neue technische Möglichkeiten zu nutzen. Die App BudgetCH war dazu ein erster

Schritt, weitere müssen folgen.

Die aktuelle Herausforderung, dass die Nachfrage nach unseren Angeboten steigt, motiviert uns, Lösungen zu suchen, wie wir mehr Menschen noch besser unterstützen können. Digitale Angebote, Erklärvideos und Online-Kurse sind mögliche Antworten, die wir in den nächsten Jahren ausprobieren werden. Langweilig wird es nicht, und wir freuen uns auf diese Herausforderung, die wir gemeinsam mit unseren Partnern angehen werden.



Philipp Frei
Geschäftsführer

Das Angebot von Budgetberatung Schweiz hat sich in den letzten Jahren stetig weiterentwickelt und erweitert. Wie bei vielen Dachverbänden sind die Dienstleistungen vielfältig und richten sich an unterschiedlichste Zielgruppen: Budgetberatende, Organisationen und Privatpersonen. Alle diese Bemühungen haben das Ziel, Haushalte in der Schweiz im Umgang mit ihren finanziellen Ressourcen zu stärken. Gerne geben wir einen Einblick in unsere wichtigsten Angebote.

Budgetbeispiele und Richtwerte

Diese bilden seit Jahrzehnten den Kern unseres Angebotes. Unsere Budgetbeispiele und Empfehlungen dienen hunderten Menschen in der Schweiz als Orientierung beim Erstellen ihres eigenen Budgets. Doch auch unterschiedlichste Organisationen, Medien und selbst der Bundesrat beziehen sich auf unsere Grundlagen.

Budgetvorlagen und Informationen

Wir bieten unterschiedlichste Budgetvorlagen: vom gedruckten Haushaltsbuch über Excel-Vorlagen bis hin zum Budgetrechner auf der Webseite und die App BudgetCH. Zusammen mit unseren Anleitungen und Informationen ermöglichen diese, dass man jederzeit und überall ein eigenes Budget erstellen kann.



Medienarbeit

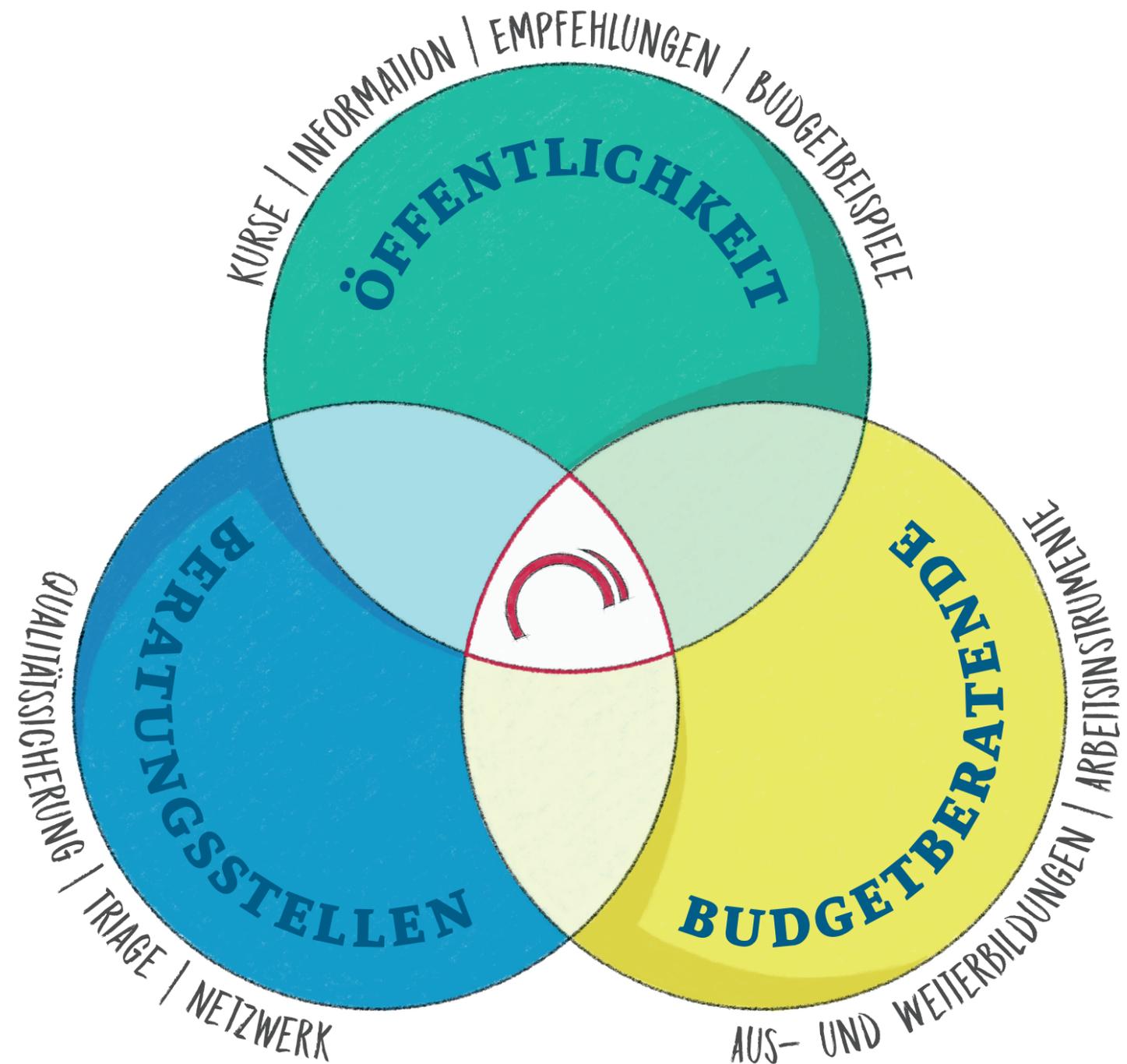
Über Finanzen spricht man in der Schweiz nicht. Wir schon. In dutzenden Zeitungsberichten, Radiobeiträgen und Fernsehsendungen bringen wir unsere Expertise ein und zeigen Lösungen für aktuelle Probleme auf.

Kurse, Aus- und Weiterbildungen

Gute Beratung findet dort statt, wo motivierte und qualifizierte Fachpersonen arbeiten. Mit unseren Fachseminaren und der Diplombildung für Budgetberatung leisten wir einen Beitrag dazu. Zusätzlich bieten wir Kurse für Privatpersonen an.

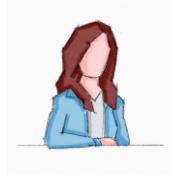
Vernetzung

Wir bringen unser Know-how und unser Anliegen für gesunde Finanzen in unterschiedlichste Gremien ein. Dabei lernen wir gleichzeitig viel von unseren Partnerorganisationen und können zusammen mehr bewegen.



Menschen im Dachverband

Vorstand und Geschäftsstelle



Joya Merz

Präsidentin

seit 2021 für den Dachverband tätig

Berufliche Tätigkeit:
Dienststellenleiterin
Wirtschaftliche Sozialhilfe

Ausbildung:
BSc Soziale Arbeit
BSc Betriebsökonomie



Tanja Dürst

Vizepräsidentin / Ressortverantwortung Richtlinien und technische Entwicklung

seit 2017 für den Dachverband tätig

Berufliche Tätigkeit:
Budget- und Schuldenberaterin in
der Schuldenberatung Glanerland

Ausbildung:
Dipl. Budgetberaterin DBBCH
SVEB-Zertifikat Kursleiterin
Informatikerin EFZ



Petra Stofer

Ressortverantwortung Aus-/Weiterbildung

seit 2019 für den Dachverband tätig

Berufliche Tätigkeit:
Heilpädagogin in der integrativen
Sonderschulung

Ausbildung:
Primarlehrerin
Schulische Heilpädagogin
Ausbildungen im Bildungsbereich



Simone Reiser

Vorstandsmitglied

seit 2022 für den Dachverband tätig

Berufliche Tätigkeit:
Projektleiterin in der
Schuldenprävention Stadt Zürich

Ausbildung:
M.A. in Sozialwissenschaften
CAS in Gesundheitsförderung und
Prävention



Barbara Zobrist

Vorstandsmitglied

seit 2023 für den Dachverband tätig

Berufliche Tätigkeit:
Geschäftsleiterin der Budget- und
Schuldenberatung Aargau-
Solothurn

Ausbildung:
Sozialarbeiterin FH
CAS Management in Non-Profit-
Organisation
CAS Kommunikation
CAS Diakonie
CAS Organisationsentwicklung



Philipp Frei

Geschäftsführer

weitere berufliche Tätigkeiten:
Hochschuldozent für
Kommunikation und Fundraising
Stellenleiter Blaues Kreuz
Solothurn

Ausbildung:
Erlebnispädagoge TEO
Erwachsenenbildner SVEB
MAS Corporate Communication
Management
MAS Sozialmanagement i. A.

Mitarbeitende auf Mandatsbasis



Angelo Pigazzini

Berufliche Tätigkeit:
Sozialberatung & Case
Management
Schweizerische Post AG

Ausbildung:
Fachzieher und Sozialberater -
HETS Lausanne



Martine Rothen

Berufliche Tätigkeit:
Sozialberaterin
Schweizerische Post AG

Ausbildung:
Sozialarbeiterin FH
Praxisausbilderin und Ethik-Coach



Renate Kühnis-Korner

Berufliche Tätigkeit:
selbständige Rechtsanwältin und
Leiterin Rechtsberatung
Frauenzentrale Luzern

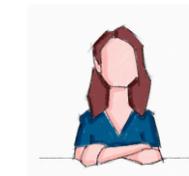
Ausbildung:
lic. iur. Rechtsanwältin und
Mediatorin
CAS Sozialversicherungsrecht



Manuela Stirnimann

Berufliche Tätigkeit:
Budgetberaterin
Frauenzentrale Luzern

Ausbildung:
Dipl. Budgetberaterin DBBCH
CAS Beratung
Kursleiterin SVEB-Zertifikat 1
Coaching und Beraterausbildung
Modul 1 Zertifikat
Sozialversicherungsfachfrau FA



Andrea Schmid- Fischer

Berufliche Tätigkeit:
Leiterin Budgetberatung und
Fachstelle Volljährigenunterhalt
Frauenzentrale Luzern

Ausbildung:
Dipl. Budgetberaterin DBBCH
SVEB-Zertifikat Kursleiterin
CAS Beratung
CAS Organisationsberatung und
Führungscoaching



Karin Sidler

Berufliche Tätigkeit:
Coach und Supervisorin bso
Coachingzentrum Olten

Ausbildung:
lic.iur. Rechtsanwältin
Erwachsenenbildnerin HF
eidg. dipl. Supervisorin & Coach
HFP (bso-Mitglied)
Diverse Weiterbildungen im
Bereich
Persönlichkeitsentwicklung, Arbeit
mit Inneren Anteilen, Coaching &
Supervision.

Pius Schenker

Berufliche Tätigkeit:
Leiter Soziale Dienste
Politischen Gemeinde Egnach

Ausbildung:
Fachperson im gesetzlichen
Sozialbereich
Weiterbildungen in den
Teilbereichen Sozialhilfe,
Asylwesen, Sozialversicherungen
Früher Bahnbetriebsdisponent
und Polizist

Wir sind sehr dankbar, dass wir auf ein interdisziplinäres Team aus engagierten und motivierten Menschen zählen dürfen.

Der Dachverband lebt seit 60 Jahren vom Engagement vieler Generationen von Mitarbeitenden, Vorstandsmitgliedern und natürlich der Mitglieder. Dafür möchten wir uns ganz herzlich bedanken!

12 Finanzen

2023 konnte die Budgetberatung die Jahresrechnung trotz Pensenerhöhungen mit einem ausgeglichenen Ergebnis abschliessen.

Zudem haben wir unsere Rechnungslegung auf eine Kostenstellenrechnung umgestellt, was eine präzisere Kostenzuordnung und Ressourcenverwaltung ermöglicht. Diese Änderung verbessert die Transparenz und fördert die Verantwortlichkeit, indem sie detaillierte Einblicke in die effektiven Kosten einzelner Bereiche bietet. Dies ist eine wertvolle Grundlage für zukünftige Entscheide.

Allerdings können wegen dieser Änderung die Zahlen 2023 nur sehr eingeschränkt mit den Vorjahreszahlen verglichen werden.

Bilanz

	Rechnung 23	Rechnung 22
AKTIVEN		
Umlaufvermögen	145 820	115 225
flüssige Mittel	143 920	95 025
Wertschriften	200	200
übrige kurzfristige Forderungen	583	0
aktive Rechnungsabgrenzung	1 162	20 000
Anlagevermögen	15 800	0
Mobile Sachanlagen	15 800	0
Total Aktiven	161 620	115 225
PASSIVEN		
Fremdkapital	67 476	19 056
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	52 389	0
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	0	-1 006
Passive Rechnungsabgrenzung	15 087	20 062
Eigenkapital	94 144	96 169
Fonds	0	15
Erarbeitetes freies Kapital	96 155	84 990
Jahresergebnis	-2 011	11 165
Total Passiven	161 620	115 225



13

Erfolgsrechnung

	Rechnung 23	Rechnung 22
ERTRAG		
Erlöse Haushaltsbuch	151	0
Dienstleistungserlöse	49 852	68 517
Beiträge und Sponsoring	139 894	0
Spenden und Gaben	14 964	131 314
Mitgliederbeiträge	15 525	17 250
Total Ertrag	220 387	217 080
AUFWAND		
Waren- und Dienstleistungsaufwand	-57 663	0
Personalaufwand	-131 342	-121 883
Raumaufwand	0	-9 599
Sachversicherungen, Abgaben, Gebühren	0	0
Verwaltungs- und Informatikaufwand	-24 154	-70 553
Öffentlichkeitsarbeit	-1 459	-3 892
Total Betriebsaufwände	-214 617	-205 927
EBITA	5 769	11 153
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf mobile Sachanlagen	-7 910	0
Finanzergebnis	115	12
Fondszuweisungen- und entnahmen	15	0
Jahresergebnis	-2 011	11 165

14 Revisionsbericht

Bericht der Revisionsstelle zur eingeschränkten Revision

an die Mitgliederversammlung des
Dachverbands Budgetberatung Schweiz, Luzern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang) des Dachverbands Budgetberatung Schweiz für das am 31. Dezember 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist der Vorstand verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, die Jahresrechnung zu prüfen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

Unsere Revision erfolgte nach dem Schweizer Standard zur Eingeschränkten Revision. Danach ist diese Revision so zu planen und durchzuführen, dass wesentliche Fehlaussagen in der Jahresrechnung erkannt werden. Eine eingeschränkte Revision umfasst hauptsächlich Befragungen und analytische Prüfungshandlungen sowie den Umständen angemessene Detailprüfungen der bei der geprüften Einheit vorhandenen Unterlagen. Dagegen sind Prüfungen der betrieblichen Abläufe und des internen Kontrollsystems sowie Befragungen und weitere Prüfungshandlungen zur Aufdeckung deliktischer Handlungen oder anderer Gesetzesverstösse nicht Bestandteil dieser Revision.

Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, aus denen wir schliessen müssten, dass die Jahresrechnung nicht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht.

Emmenbrücke, 28. Februar 2024

CORDIS audit AG

Patrik Stöckli
Leitender Revisor
zugelassener Revisionsexperte

Urs Peyer
zugelassener Revisionsexperte

Beilage:
Jahresrechnung

15

Danke

Ohne die Unterstützung durch Stiftungen, Unternehmen sowie Spenderinnen und Spender wäre unsere Arbeit nicht möglich. Wir bedanken uns ganz herzlich für das Vertrauen.

Diese Stiftungen und Unternehmen haben uns 2023 unterstützt:

Stiftungen

Albert Köchlin Stiftung

Bertha Baumgartner-Stiftung

Christian Martin Stiftung

Ernst Göhner Stiftung

Happel Foundation

Rosemarie Aebi Stiftung

Schmid Unternehmerstiftung

Stiftung fürstlicher Kommerzienrat Guido Feger

Stiftung Mano

Reformierte Kirche Kanton Zug

Unternehmen

Verband der Schweizerischen Kantonalbanken
www.kantonalbanken.ch

Coop Genossenschaft
www.coop.ch

Yoo - Digitale Agentur
www.yoo.digital

Frappant! - Kommunikationsagentur
www.frappant.ch

Villiger Film
www.danielvilliger.com



Dachverband
Budgetberatung
Schweiz



Dachverband
Budgetberatung Schweiz
Geschäftsstelle | 6000 Luzern
+41 79 664 09 10
info@budgetberatung.ch

Erfahren Sie mehr über unsere Arbeit auf
www.budgetberatung.ch