

Bilanzen Vereinigung Pro Zug 2020 - 2024

	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025	Mittelwert (ohne Budget)
Aktiven						
Vereinskonto	CHF 10'002.28	CHF 16'635.18	CHF 36'734.52	CHF 5'971.03	CHF 7'113.70	CHF 15'291
Ausstehende Gutscheine (physisch)	CHF 31'452.50	CHF 41'460.75	CHF 41'478.05	CHF 41'435.95	CHF 41'417.55	CHF 39'449
Ausstehende Gutscheinkarten (Karten)	CHF 2'305'464.06	CHF 1'359'207.75	CHF 1'304'569.75	CHF 640'852.44	CHF 352'773.11	CHF 1'532'573
Festgeldanlagen				CHF 700'000.00	CHF 1'000'000.00	
Bewertungsreserven Gutscheinkarten						
Debitoren	CHF 22'800.00					CHF 22'800
Debitor VST					CHF 87.00	CHF 87
Transitorische Aktiven				CHF 33'356.62	CHF 26'641.28	CHF 29'999
Bilanzsumme	CHF 2'369'718.84	CHF 1'417'303.68	CHF 1'382'782.32	CHF 1'421'616.04	CHF 1'428'032.64	CHF 1'603'891
Passiven						
Verpflichtungen Gutscheine (physisch; kein Ablauf)	CHF 41'205.45	CHF 61'205.45	CHF 61'205.45	CHF 61'000.45	CHF 60'820.45	CHF 57'087
Verpflichtungen Gutscheinkarten (Karten)	CHF 2'305'314.06	CHF 1'317'409.50	CHF 1'284'956.50	CHF 1'321'239.19	CHF 1'333'159.86	CHF 1'512'416
Transitorische Passiven	CHF 150.00	CHF 6'855.75	CHF 1'256.59	CHF 4'058.11	CHF 646.58	CHF 2'593
Eigenkapital	CHF 22'506.32	CHF 22'512.58	CHF 31'832.98	CHF 35'363.78	CHF 35'318.29	CHF 29'507
Jahresgewinn (+) / Jahresverlust (-)	CHF 543.01	CHF 9'320.40	CHF 3'530.80	CHF -45.49	CHF -1'912.54	CHF 2'287
Bilanzsumme	CHF 2'369'718.84 ₀	CHF 1'417'303.68 ₀	CHF 1'382'782.32 ₀	CHF 1'421'616.04 ₀	CHF 1'428'032.64 ₀	CHF 1'603'891 ₀

Plan-Budgets 2025 - 2030

							Budget					
Aufwand	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025		Mittelwert (ohne Budget)	2025/2026 (bewilligt)	2026/2027	2027/2028	2028/2029	2029/2030
Beiträge und Gebühren	CHF 271.85	CHF 1'449.00	CHF 198.70	CHF 99.92	CHF 100.00	0.14%	CHF 424	CHF 200	CHF 200	CHF 200	CHF 200	CHF 200
Generalversammlung	CHF 1'730.00	CHF 2'015.00	CHF 2'885.00	CHF 3'683.95	CHF 4'944.80	6.99%	CHF 3'052	CHF 3'600	CHF 5'000	CHF 5'000	CHF 5'000	CHF 5'000
PR Sonntage und Dezember	CHF 14'633.65	CHF 11'698.35	CHF 8'777.80	CHF 10'676.60	CHF 9'614.90	13.59%	CHF 11'080	CHF 10'000	Neu unter "Marketing"			
IG Sonntagsaktionen	CHF 1'279.50	CHF 693.00	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00	0.00%	CHF 395	CHF 0	Ersatzlos gestrichen			
Internetauftritt	CHF 2'284.20	CHF 2'124.60	CHF 1'378.40	CHF 2'587.50	CHF 4'631.85	6.55%	CHF 2'601	CHF 2'500	Neu unter "Marketing"			
Softwarelizenzen	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00	0.00%	CHF 0	CHF 1'500	Neu unter "IT & Apps"			
IT & Apps									CHF 2'500	CHF 2'500	CHF 2'500	CHF 2'500
Softwarelizenzen								CHF 1'500	CHF 1'500	CHF 1'500	CHF 1'500	CHF 1'500
Porti, Telefon, Sonstiges	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 335.35	CHF 253.95	CHF 0.00	0.00%	CHF 118	CHF 500	CHF 500	CHF 500	CHF 500	CHF 500
Bürobedarf	CHF 452.35	CHF 0.00	CHF 200.00	CHF 0.00	CHF 0.00	0.00%	CHF 130	CHF 500	CHF 500	CHF 500	CHF 500	CHF 500
Marketing								CHF 10'000	CHF 19'000	CHF 18'750	CHF 19'100	CHF 19'400
PR Sonntage und Dezember								CHF 10'000	Neu unter "Medienarbeit"			
Event & Workshops									CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000
Medienarbeit								CHF 5'000	CHF 5'250	CHF 5'250	CHF 5'600	CHF 5'900
Internetauftritt								CHF 4'000	CHF 3'500	CHF 3'500	CHF 3'500	CHF 3'500
Projekte	CHF 12'813.87	CHF 14'919.02	CHF 3'474.70	CHF 0.00	CHF 3'795.00	5.36%	CHF 7'001	CHF 30'000	Neu unter "Projekt City-Management"			
Projekt "City-Management"									CHF 65'000	CHF 130'000	CHF 130'000	CHF 130'000
Arbeitsentschädigung									CHF 45'000	CHF 90'000	CHF 90'000	CHF 90'000
Beitrag ProZug für Projekte zur Belebung der Stadt									CHF 20'000	CHF 40'000	CHF 40'000	CHF 40'000
Sitzungsgelder	CHF 5'009.80	CHF 3'398.50	CHF 4'520.00	CHF 3'432.90	CHF 2'957.00	4.18%	CHF 3'864	CHF 5'000	CHF 7'500	CHF 7'500	CHF 7'500	CHF 7'500
Geschäftstelle Administration	CHF 6'085.00	CHF 1'941.40	CHF 8'275.00	CHF 8'001.10	CHF 8'055.95	11.39%	CHF 6'472	CHF 10'000	CHF 15'000	CHF 15'000	CHF 15'000	CHF 15'000
Juristische Abklärungen								CHF 5'000	CHF 5'000			
Bürobedarf	CHF 452.35	CHF 0.00	CHF 200.00	CHF 0.00	CHF 0.00	0.00%	CHF 130	CHF 500	Neu unter "IT & Apps"			
Aufwand Geschenkkarten	CHF 49'859.17	CHF 34'603.98	CHF 28'886.55	CHF 43'755.79	CHF 36'659.77	51.81%	CHF 38'753	CHF 35'000	CHF 37'500	CHF 39'400	CHF 41'400	CHF 43'500
Porti, Telefon, Sonstiges	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 335.35	CHF 253.95	CHF 0.00	0.00%	CHF 118	CHF 500	Neu unter "IT & Apps"			
Total Aufwand	CHF 94'871.74	CHF 72'842.85	CHF 59'466.85	CHF 72'745.66	CHF 70'759.27	100.00%	CHF 74'137	CHF 98'800	CHF 156'700	CHF 218'350	CHF 220'700	CHF 223'100
Ertrag												
Mitgliederbeiträge	CHF 45'900.00	CHF 42'570.00	CHF 35'100.00	CHF 35'380.00	CHF 31'809.00	46.20%	CHF 38'152	CHF 73'850	CHF 63'000	CHF 77'250	CHF 82'000	CHF 82'000
Basic-Mitglieder (à CHF 350)								CHF 73'850	CHF 63'000	CHF 63'000	CHF 63'000	CHF 63'000
# Anzahl Mitglieder								211	CHF 180	180	180	180
Premium-Mitglieder (à CHF 950)								0	CHF 0	CHF 14'250	CHF 19'000	CHF 19'000
# Anzahl Mitglieder								0	CHF 0	15	20	20
Projekt "City-Management"								CHF 6'000	CHF 58'500	CHF 108'500	CHF 105'000	CHF 107'500
Leistungsvereinbarung Stadt Zug "City-Management"									CHF 32'500	CHF 65'000	CHF 65'000	CHF 65'000
Sponsoring								CHF 6'000	CHF 26'000	CHF 43'500	CHF 40'000	CHF 42'500
V-Zug								CHF 3'000	CHF 3'000	CHF 3'000		
Zuger KB								CHF 3'000	CHF 3'000	CHF 3'000		
Kirchen									CHF 15'000	CHF 30'000	CHF 30'000	CHF 30'000
Neue Sponsoren								CHF 5'000	CHF 7'500	CHF 10'000	CHF 12'500	
Sonstige Erträge	CHF 35'459.65	CHF 17'400.00	CHF 6'000.00	CHF 10'271.85	CHF 6'000.00	8.72%	CHF 15'026	CHF 0	CHF 4'000	CHF 4'000	CHF 4'000	CHF 4'000
Ausbuchung physische Gutscheine									CHF 4'000	CHF 4'000	CHF 4'000	CHF 4'000
Bezug aus KK Gutscheinkarten	CHF 13'570.10	CHF 22'185.00	CHF 21'345.00	CHF 24'285.52	CHF 23'231.53	33.74%	CHF 20'923	CHF 25'000	CHF 29'000	CHF 30'000	CHF 30'000	CHF 30'000
Aktive Karten gem. Cardmatic AG		CHF 1'267'756.85	CHF 1'219'754.52	CHF 1'214'275.86	CHF 1'161'576.33		CHF 1'215'841	CHF 1'200'000	CHF 1'075'000	CHF 1'200'000	CHF 1'200'000	CHF 1'200'000
in % der Aktiven Karten gem. Cardmatic AG		1.75%	1.75%	2.00%	2.00%			2.10%	2.75%	2.50%	2.50%	2.50%
Zinsertrag	CHF 32.65	CHF 8.25	CHF 17.30	CHF 2'508.85	CHF 7'806.20	11.34%	CHF 2'075	CHF 2'500	CHF 0	CHF 0	CHF 0	CHF 0
Total Ertrag	CHF 94'962.40	CHF 82'163.25	CHF 62'462.30	CHF 72'446.22	CHF 68'846.73	100.00%	CHF 76'176	CHF 107'350	CHF 154'500	CHF 219'750	CHF 221'000	CHF 223'500
Jahresgewinn/Verlust	CHF 90.66	CHF 9'320.40	CHF 2'995.45	CHF -299.44	CHF -1'912.54		CHF 2'039	CHF 8'550	CHF -2'200	CHF 1'400	CHF 300	CHF 400
Kontrollsumme	0	0	0	0	0		0	CHF 0	CHF 0	CHF 0	CHF 0	CHF 0

Jährliches Kostenwachstum
Mitgliederwachstum pro Jahr (netto)
Transformation Basis zu Premium-Mitglieder pro Jahr

5.00%
3
25

Detailinformationen zu Aufwandpositionen

Die Budgetierung für die Jahre 2025/2026 bis 2029/2030 (vgl. Tabelle 1) werden wie folgt kommentiert:

Generalversammlung: Die Ausgaben für die Generalversammlung werden ab dem Planjahr 2025 wieder auf CHF 5'000.00 pro Jahr angesetzt. Dieser Betrag basiert auf Erfahrungswerten aus den Vorjahren und entspricht dem erwarteten finanziellen Aufwand.

IT und Apps (neu): Ab dem Planjahr 2026/2027 wird eine neue Aufwandposition «IT und Apps» eingeführt. Diese bildet die zunehmende Bedeutung der digitalen Hilfs- und Kommunikationsmittel ab und setzt sich aus den folgenden Subkonti zusammen und wird – wo bereits vorhanden – von den entsprechenden Budgetposten überführt:

- Software-Lizenzen
- Porti, Telefon, Sonstiges
- Bürobedarf

Marketing (neu): Ebenfalls neu wird ab dem Planjahr 2026/2027 die Sammelposition «Marketing» als eigene Aufwandskategorie eingeführt. Diese umfasst folgende Subkonti:

- PR-Sonntage und Dezember
- Event und Workshops
- Medienarbeit
- Internetauftritt

Subkonto "PR-Sonntag und Dezember": Kosten für das Marketing der offenen Sonntage in der Adventszeit. Diese Position wird ab 2026/2027 in «Medienarbeit» überführt.

Subkonto "Event und Workshops": Ab Geschäftsjahr 2026/2027 werden unter dieser Position neu jährlich pauschal CHF 10'000.00 für Veranstaltungen und Workshops veranschlagt. Zudem gehen wir ab Geschäftsjahr 2027/2028 von jährlichen Kostensteigerungen von 5% des Vorjahreswertes aus.

Subkonto «Medienarbeit»: Ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 beinhaltet diese Position neu die Kosten für «PR-Sonntage und Dezember» sowie zusätzlich CHF 10'000.00 pro Jahr für weitere erwartete Medienaktivitäten. Ab dem Geschäftsjahr 2027/2028 wird dieser Betrag jährlich pauschal um 5 % erhöht, um der dynamischen Entwicklung in diesem Bereich Rechnung zu tragen.

Projekte: Ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 beinhaltet diese Position aufgeteilt und in verschiedenen Subpositionen geführt (grösstenteils Projekte «City Management»).

Projekte «City Management» (neu): Diese Position wird neu strukturiert und umfasst die Subkonti:

- Arbeitsentschädigung
- Beitrag Pro Zug für Projekte zur Belebung der Stadt

Subkonto «Arbeitsentschädigung»: CHF 80'000.00 jährlich für die Anstellung City-Management.

Subkonto «Beitrag Pro Zug für Projekte zur Belebung der Stadt»: CHF 40'000.00 ab 2026/2027, mit jährlicher Erhöhung um CHF 10'000.00.

Sitzungsgelder: Ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 werden die Sitzungsgelder von CHF 5'000.00 auf CHF 7'500.00 pro Jahr erhöht. Damit soll der gestiegene zeitliche Aufwand der Vorstandsmitglieder angemessen entschädigt werden.

Geschäftsstelle Administration: Wie bereits in der Vergangenheit betragen die jährlichen Durchschnittskosten für die allgemeine Administration der Geschäftsstelle rund CHF 10'000.00. Dieser Betrag wird auch in den Folgejahren konstant weitergeführt.

Aufwand Geschenkkarten: Die Aufwandsposition für Geschenkkarten wird ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 auf CHF 40'000.00 erhöht. Ab 2027/2028 erfolgt eine automatische jährliche Erhöhung um 5 % gegenüber dem Vorjahreswert, um der wachsenden Nutzung und Nachfrage Rechnung zu tragen.

Detailinformationen zu Ertragspositionen

Mitgliederbeiträge: Auf der Ertragsseite geht die Pro Zug von einem kontinuierlichen Wachstum der Mitgliederbeiträge aus. Dabei wird ein leichter Nettozuwachs an neuen Mitgliedern erwartet. Der Hauptfokus liegt jedoch auf der Transformation von Basismitgliedern (CHF 350.- Jahresbeitrag) zu Premiummitgliedern (CHF 950.- Jahresbeitrag). Ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 rechnen wir jährlich mit 25 erfolgreichen Upgrades in das nächsthöhere Segment (bis ins Geschäftsjahr 2029/2030).

Projekt City Management: Der Ertrag im Rahmen des Projekts City Management wird wie folgt strukturiert:

- Subventionsvereinbarung der Stadt Zug «City Management»
- Sponsoring

Subkonto «Subventionsvereinbarung der Stadt Zug «City Management»: Jährlicher Beitrag der Stadt Zug an Projekt «City-Management».

Subkonto «Sponsoring»: Fortführung der bestehenden Partnerschaften mit V-ZUG und der Zuger Kantonalbank.

Subkonto «Kirchen»: Beide Landeskirchen haben je einen wiederkehrenden Beitrag an das Citymanagement von je CHF 30'000.00 zugesichert. Dies unter der Voraussetzung, dass der Antrag der Stadt Zug bewilligt wird und die Stadt einen jährlichen Beitrag von CHF 65'000.00 leistet.

Subkonto «Neue Sponsoren»: Ab dem Geschäftsjahr 2026/27 rechnen wir neu mit CHF 5'000.00 neuen und zusätzlichen Sponsoreneinnahmen. Durch erhöhte Sichtbarkeit und Qualität der Aktivitäten wird erwartet, dass sich neue Sponsoren gewinnen lassen. Ab dem Geschäftsjahr 2027/2028 ist mit einer jährlichen Steigerung von CHF 2'500.00 dieser Einnahmeposition zu rechnen.

Bezug aus Konto Gutscheinkarten: In der Plan-Erfolgsrechnung wird unter dieser Position ab dem Geschäftsjahr 2026/2027 ein jährlicher Betrag von rund CHF 30'000.00 berücksichtigt. Diese Zahl basiert auf Erfahrungswerten, ist jedoch mit einer gewissen Unsicherheit behaftet, da sie stark vom tatsächlichen Umsatz und vom Einlöse-Verhalten der Gutscheinkarten abhängt.

Der Annahme liegt ein durchschnittliches Jahresguthaben durch Gutscheinkarten von CHF 1.2 Mio. zugrunde, von dem voraussichtlich 2.5 % als nicht eingelöste oder rückgeführte Beträge (sogenannte „Sockelbeträge“) ausgebucht und dem Ertrag zugeschlagen werden können.