

MEERJARENPLAN- AANPASSING 4 2020-2026

AV 18 December 2023



Inhoudstafel

1. Aangepaste financiële nota

- M1 Financieel doelstellingenplan
- M2 Staat van het financieel evenwicht
- M3 overzicht van de kredieten

2. Aangepaste Toelichting

- T1 ontvangsten en uitgaven naar functionele aard
- T2 ontvangsten en uitgaven naar economische aard
- T3 investeringsproject
- T4 Evolutie van de financiële schulden

3. Strategische Nota

4. Grondslagen en assumpties meerjarenbegroting 2020 – 2026

5. Motivering en wijziging van kredieten

6. Financiële risico's

7. Afrekening/Raming

8. Plaats waar het Meerjarenplan beschikbaar is

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-1:Een antwoord bieden op welzijns- en zorgbehoeften door operationele diensten aan te bieden

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	3.185.947,68	3.946.745,59	5.191.702,60	5.925.098,81	6.621.393,81	6.970.837,52
Ontvangst	2.638.511,11	3.544.502,15	4.794.828,49	5.265.525,38	6.029.523,54	6.378.967,25
Saldo	-547.436,57	-402.243,44	-396.874,11	-659.573,43	-591.870,27	-591.870,27
Investering						
Uitgave	0,00	67.306,25	19.481,00	13.212,75	0,00	0,00
Ontvangst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	-67.306,25	-19.481,00	-13.212,75	0,00	0,00
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	6.966.543,52
Ontvangst	6.374.673,25
Saldo	-591.870,27
Investering	
Uitgave	0,00
Ontvangst	0,00
Saldo	0,00
Financiering	

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	633.106,08	636.892,09	720.257,04	764.446,90	987.771,96	978.036,40
Ontvangst	273.973,94	299.871,34	289.193,48	325.489,19	350.853,51	351.352,82
Saldo	-359.132,14	-337.020,75	-431.063,56	-438.957,71	-636.918,45	-626.683,58
Investering						
Uitgave	650.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangst	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	810.622,10
Ontvangst	204.728,04
Saldo	-605.894,06
Investering	
Uitgave	0,00
Ontvangst	0,00
Saldo	0,00
Financiering	

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	59.048,22	73.297,77	71.089,44	62.472,20	63.341,62	63.060,04
Ontvangst	882.805,95	909.854,29	1.027.288,12	1.217.932,49	1.320.545,90	1.320.345,90
Saldo	823.757,73	836.556,52	956.198,68	1.155.460,29	1.257.204,28	1.257.285,86
Investering						
Uitgave	6.902,80	18.237,09	38.270,44	11.729,56	15.000,00	5.000,00
Ontvangst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-6.902,80	-18.237,09	-38.270,44	-11.729,56	-15.000,00	-5.000,00
Financiering						
Uitgave	74.496,21	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
Ontvangst	586.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	512.179,29	-21.599,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00

	2026
Exploitatie	
Uitgave	62.778,44
Ontvangst	1.320.345,90
Saldo	1.257.567,46
Investering	
Uitgave	5.000,00
Ontvangst	0,00
Saldo	-5.000,00
Financiering	
Uitgave	29.000,00
Ontvangst	0,00
Saldo	-29.000,00

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	3.878.101,98	4.656.935,45	5.983.049,08	6.752.017,91	7.672.507,39	8.011.933,96
Ontvangst	3.795.291,00	4.754.227,78	6.111.310,09	6.808.947,06	7.700.922,95	8.050.665,97
Saldo	-82.810,98	97.292,33	128.261,01	56.929,15	28.415,56	38.732,01
Investering						
Uitgave	656.902,80	85.543,34	57.751,44	24.942,31	15.000,00	5.000,00
Ontvangst	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-406.902,80	-85.543,34	-57.751,44	-24.942,31	-15.000,00	-5.000,00
Financiering						
Uitgave	74.496,21	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
Ontvangst	586.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	512.179,29	-21.599,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00

	2026
Exploitatie	
Uitgave	7.839.944,06
Ontvangst	7.899.747,19
Saldo	59.803,13
Investering	
Uitgave	5.000,00
Ontvangst	0,00
Saldo	-5.000,00
Financiering	
Uitgave	29.000,00
Ontvangst	0,00
Saldo	-29.000,00

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-82.810,98	97.292,33	128.261,01	56.929,15	28.415,56	38.732,01
a. Ontvangsten	3.795.291,00	4.754.227,78	6.111.310,09	6.808.947,06	7.700.922,95	8.050.665,97
b. Uitgaven	3.878.101,98	4.656.935,45	5.983.049,08	6.752.017,91	7.672.507,39	8.011.933,96
II. Investeringsaldo	-406.902,80	-85.543,34	-57.751,44	-24.942,31	-15.000,00	-5.000,00
a. Ontvangsten	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	656.902,80	85.543,34	57.751,44	24.942,31	15.000,00	5.000,00
III. Saldo exploitatie en investeringen	-489.713,78	11.748,99	70.509,57	31.986,84	13.415,56	33.732,01
IV. Financieringsaldo	512.179,29	-21.599,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00
a. Ontvangsten	586.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	74.496,21	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	22.465,51	-9.850,01	41.509,57	2.986,84	-15.584,44	4.732,01
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	331.370,09	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	331.370,09	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56	377.629,57
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56	377.629,57

Budgettair resultaat	2026
I. Exploitatiesaldo	59.803,13
a. Ontvangsten	7.899.747,19
b. Uitgaven	7.839.944,06
II. Investeringsaldo	-5.000,00
a. Ontvangsten	0,00
b. Uitgaven	5.000,00
III. Saldo exploitatie en investeringen	54.803,13
IV. Financieringsaldo	-29.000,00
a. Ontvangsten	0,00
b. Uitgaven	29.000,00
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	25.803,13

Budgettair resultaat	2026
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	377.629,57
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	377.629,57
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	403.432,70
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	403.432,70

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	-82.810,98	97.292,33	128.261,01	56.929,15	28.415,56	38.732,01
II. Netto periodieke aflossingen	14.500,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	14.500,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
b. Periodieke terugvordering leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Autofinancieringsmarge	-97.310,98	68.292,33	99.261,01	27.929,15	-584,44	9.732,01

Autofinancieringsmarge	2026
I. Exploitatiesaldo	59.803,13
II. Netto periodieke aflossingen	29.000,00
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	29.000,00
b. Periodieke terugvordering leningen	0,00
IV. Autofinancieringsmarge	30.803,13

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-97.310,98	68.292,33	99.261,01	27.929,15	-584,44	9.732,01
II. Correctie op de periodieke aflossingen	14.500,00	-11.440,30	-9.120,30	-6.800,30	-4.480,30	-2.160,30
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	14.500,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden		40.440,30	38.120,30	35.800,30	33.480,30	31.160,30
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-82.810,98	56.852,03	90.140,71	21.128,85	-5.064,74	7.571,71

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026
I. Autofinancieringsmarge	30.803,13
II. Correctie op de periodieke aflossingen	159,70
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	29.000,00
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	28.840,30
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	30.962,83

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56	377.629,57
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	353.835,60	343.985,59	385.495,16	388.482,00	372.897,56	377.629,57
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-97.310,98	68.292,33	99.261,01	27.929,15	-584,44	9.732,01
Totale Autofinancieringsmarge	-97.310,98	68.292,33	99.261,01	27.929,15	-584,44	9.732,01
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-82.810,98	56.852,03	90.140,71	21.128,85	-5.064,74	7.571,71
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-82.810,98	56.852,03	90.140,71	21.128,85	-5.064,74	7.571,71

Geconsolideerd financieel evenwicht	2026
I. Beschikbaar budgettair resultaat	
- Welzijnsvereniging	403.432,70
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	403.432,70
II. Autofinancieringsmarge	
- Welzijnsvereniging	30.803,13
Totale Autofinancieringsmarge	30.803,13
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	
- Welzijnsvereniging	30.962,83
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	30.962,83

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Dossiers van andere entiteiten:

/



M3: Overzicht van de kredieten

2020-2026

Journaalvolnummers:

Welzijnsvereniging (0467.270.576)

Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden

Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

	2023		2024	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging				
Exploitatie	6.752.017,91	6.808.947,06	7.672.507,39	7.700.922,95
Investeringen	24.942,31	0,00	15.000,00	0,00
Financiering	29.000,00	0,00	29.000,00	0,00
Leningen en leasings	29.000,00	0,00	29.000,00	0,00

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2026

Journalvolnummers:

Welzijnsvereniging (0467.270.576)

Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden

Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	13.338,68	5.835,51	4.172,18	4.922,20	4.640,62	4.359,04
Ontvangsten	881.107,26	909.854,29	1.026.617,05	1.217.932,49	1.318.045,90	1.318.045,90
Saldo	867.768,58	904.018,78	1.022.444,87	1.213.010,29	1.313.405,28	1.313.686,86
Financiering						
Uitgaven	74.496,21	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
Ontvangsten	580.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	505.503,79	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00
Algemeen bestuur						
Exploitatie						
Uitgaven	494.093,68	498.632,57	558.853,72	586.705,70	730.051,16	720.315,60
Ontvangsten	275.034,27	299.239,14	288.586,42	321.964,19	349.775,47	350.074,78
Saldo	-219.059,41	-199.393,43	-270.267,30	-264.741,51	-380.275,69	-370.240,82
Investerings						
Uitgaven	656.902,80	18.237,09	38.270,44	11.729,56	15.000,00	5.000,00
Ontvangsten	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-406.902,80	-18.237,09	-38.270,44	-11.729,56	-15.000,00	-5.000,00
Financiering						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	6.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	6.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diensten externe ondersteuning OCMW's en Gemeentebesturen						
Exploitatie						
Uitgaven	3.370.669,62	4.152.467,37	5.420.023,18	6.160.390,01	6.937.815,61	7.287.259,32
Ontvangsten	2.639.149,47	3.545.134,35	4.796.106,62	5.269.050,38	6.033.101,58	6.382.545,29
Saldo	-731.520,15	-607.333,02	-623.916,56	-891.339,63	-904.714,03	-904.714,03
Investerings						
Uitgaven	0,00	67.306,25	19.481,00	13.212,75	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	-67.306,25	-19.481,00	-13.212,75	0,00	0,00

	2026
Algemene financiering	
Exploitatie	
Uitgaven	4.077,44
Ontvangsten	1.318.045,90
Saldo	1.313.968,46
Financiering	
Uitgaven	29.000,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	-29.000,00
Algemeen bestuur	
Exploitatie	
Uitgaven	552.901,30
Ontvangsten	203.450,00
Saldo	-349.451,30
Investerings	
Uitgaven	5.000,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	-5.000,00
Financiering	
Uitgaven	0,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	0,00
Diensten externe ondersteuning OCMW's en Gemeentebesturen	
Exploitatie	
Uitgaven	7.282.965,32
Ontvangsten	6.378.251,29
Saldo	-904.714,03
Investerings	
Uitgaven	0,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	0,00

Journaalvolnummers:

Welzijnsvereniging (0467.270.576)

Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden

Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Exploitatie-uitgaven							
A. Operationele uitgaven	3.864.763,30	4.651.099,94	5.978.876,90	6.747.095,71	7.667.866,77	8.007.574,92	7.835.866,62
1. Goederen en diensten	620.731,40	691.165,94	934.756,64	1.573.105,00	1.399.663,57	1.137.026,57	1.070.635,57
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	3.243.894,20	3.959.340,22	5.043.759,57	5.173.490,71	6.267.703,20	6.870.048,35	6.764.731,05
a. Politiek personeel	17.649,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.080.171,17	3.781.944,88	4.844.549,09	4.937.490,71	6.029.129,86	6.631.919,91	6.530.427,65
f. Andere personeelskosten	146.073,31	177.395,34	199.210,48	236.000,00	238.573,34	238.128,44	234.303,40
5. Andere operationele uitgaven	137,70	593,78	360,69	500,00	500,00	500,00	500,00
B. Financiële uitgaven	13.338,68	5.835,51	4.172,18	4.922,20	4.640,62	4.359,04	4.077,44
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	12.651,69	5.385,40	3.854,25	4.822,20	4.540,62	4.259,04	3.977,44
- aan financiële instellingen	12.651,69	5.385,40	3.854,25	4.822,20	4.540,62	4.259,04	3.977,44
2. Andere financiële uitgaven	686,99	450,11	317,93	100,00	100,00	100,00	100,00
II. Exploitatieontvangsten							
A. Operationele ontvangsten	3.794.440,98	4.754.227,78	6.111.310,09	6.808.947,06	7.698.422,95	8.048.365,97	7.897.447,19
1. Ontvangsten uit de werking	593.706,79	677.679,36	947.905,14	822.950,00	892.017,07	963.633,99	963.633,99
3. Werkingssubsidies	3.187.982,19	4.061.897,73	5.142.326,15	5.968.850,56	6.789.349,38	7.067.585,48	6.917.041,70
a. Algemene werkingssubsidies	881.107,26	909.854,29	1.026.617,05	1.217.932,49	1.318.045,90	1.318.045,90	1.318.045,90
- Andere algemene werkingssubsidies	881.107,26	909.854,29	1.026.617,05	1.217.932,49	1.318.045,90	1.318.045,90	1.318.045,90
- van de gemeente	83.656,52	105.296,15	0,00	119.960,60	168.049,42	168.049,42	168.049,42
- van het OCMW	797.450,74	804.558,14	1.026.617,05	1.097.971,89	1.149.996,48	1.149.996,48	1.149.996,48
b. Specifieke werkingssubsidies	2.306.874,93	3.152.043,44	4.115.709,10	4.750.918,07	5.471.303,48	5.749.539,58	5.598.995,80
- van de federale overheid	179.820,11	172.878,85	145.273,28	200.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00
- van de Vlaamse overheid	2.061.369,01	2.905.516,33	3.901.495,96	4.550.918,07	5.246.303,48	5.524.539,58	5.398.995,80
- van andere entiteiten	65.685,81	73.648,26	68.939,86	0,00	25.000,00	25.000,00	0,00
5. Andere operationele ontvangsten	12.752,00	14.650,69	21.078,80	17.146,50	17.056,50	17.146,50	16.771,50
B. Financiële ontvangsten	850,02	0,00	0,00	0,00	2.500,00	2.300,00	2.300,00
III. Exploitatiesaldo	-82.810,98	97.292,33	128.261,01	56.929,15	28.415,56	38.732,01	59.803,13

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
B. Investeren in materiële vaste activa	656.902,80	85.543,34	57.751,44	24.942,31	15.000,00	5.000,00	5.000,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	656.902,80	85.543,34	57.751,44	24.942,31	15.000,00	5.000,00	5.000,00
a. Terreinen en gebouwen	650.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	6.902,80	85.543,34	57.751,44	24.942,31	15.000,00	5.000,00	5.000,00
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
B. Verkoop van materiële vaste activa	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Terreinen en gebouwen	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Investeringsaldo	-406.902,80	-85.543,34	-57.751,44	-24.942,31	-15.000,00	-5.000,00	-5.000,00

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Saldo exploitatie en investeringen	-489.713,78	11.748,99	70.509,57	31.986,84	13.415,56	33.732,01	54.803,13

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Vereffening van financiële schulden	74.496,21	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	14.500,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	59.996,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Aangaan van financiële schulden	580.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	580.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Kapitaalsvermeerderingen	6.675,50	7.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Financieringsaldo	512.179,29	-21.599,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Budgettair resultaat van het boekjaar	22.465,51	-9.850,01	41.509,57	2.986,84	-15.584,44	4.732,01	25.803,13



T3: Investeringsproject

2020-2026

Journalvolnummers:

Welijnsvereniging (0467.270.576)

Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden

Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

PRIO IP-1: Software RDGZ

AP-1: Dienst Gezinszorg en Aanvullende Thuiszorg

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0,00	111.679,04	0,00	-11.679,04	0,00	100.000,00
B. Investerings in materiële vaste activa	0,00	111.679,04	0,00	-11.679,04	0,00	100.000,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0,00	111.679,04	0,00	-11.679,04	0,00	100.000,00
c. Roerende goederen	0,00	111.679,04	0,00	-11.679,04	0,00	100.000,00

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_VOORLOPIG_4_BEGINKREDIET_2020 2023:

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 270449 Alg. 14699

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 331045 Alg. 15481

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 391982 Alg. 16202

Q_ORIGINEEL_2023_Q3 2023: Budg. 409872 Alg. 12507

T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2026

Journalvolnummers: Budg. 8745
 Welzijnsvereniging (0467.270.576)
 Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden
 Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	536.500,00	507.500,00	478.500,00	449.500,00	420.500,00	391.500,00
1. Financiële schulden op 1 januari	49.117,98	536.500,00	507.500,00	478.500,00	449.500,00	420.500,00
2. Nieuwe leningen	580.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Aflossingen	-59.996,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Overboekingen	-32.621,77	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
1. Financiële schulden op 1 januari	10.878,23	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
2. Aflossingen	-14.500,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00	-29.000,00
3. Overboekingen	32.621,77	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
Totaal financiële schulden	565.500,00	536.500,00	507.500,00	478.500,00	449.500,00	420.500,00

Financiële schulden op 31 december	2026
A. Financiële schulden op lange termijn	362.500,00
1. Financiële schulden op 1 januari	391.500,00
2. Nieuwe leningen	0,00
3. Aflossingen	0,00
4. Overboekingen	-29.000,00
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	29.000,00
1. Financiële schulden op 1 januari	29.000,00
2. Aflossingen	-29.000,00
3. Overboekingen	29.000,00
Totaal financiële schulden	391.500,00

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_4_BEGINKREDIET_2024 2023: Budg. 8745

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 270449 Alg. 14699

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 331045 Alg. 15481

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 391982 Alg. 16202

SN: Strategische Nota



2020-2026

Jaarnaalvolgnommern:

Welzijnsvereniging (0467.270.576)

Statiestraat 156, 1740 Ternat

Algemeen Directeur: Roel Verlinden

Financieel Verantwoordelijke: Johan Cuypers

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-1: Een antwoord bieden op welzijns- en zorgbehoeften door operationele diensten aan te bieden

Kwalitatieve omschrijving: De Welzijnskoepel brengt de welzijns- en zorgbehoeften in de regio in kaart en speelt er op in. Als publieke speler behoudt haar dienstverlening een menselijk en sociaal karakter, in de eerste plaats gericht op het welzijn van de afnemer.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	3.185.947,68	3.946.745,59	5.191.702,60	5.925.098,81	6.621.393,81	6.970.837,52
Ontvangsten	2.638.511,11	3.544.502,15	4.794.828,49	5.265.525,38	6.029.523,54	6.378.967,25
Saldo	-547.436,57	-402.243,44	-396.874,11	-659.573,43	-591.870,27	-591.870,27
Investeren						
Uitgaven	0,00	67.306,25	19.481,00	13.212,75	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	-67.306,25	-19.481,00	-13.212,75	0,00	0,00
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgaven	6.966.543,52
Ontvangsten	6.374.673,25
Saldo	-591.870,27
Investeren	
Uitgaven	0,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	0,00
Financiering	

Prioritair actieplan: AP-1: Dienst Gezinszorg en Aanvullende Thuiszorg

De Regionale dienst gezinszorg en aanvullende thuiszorg (RDGAT) heeft als doel mensen te begeleiden, te ondersteunen en middelen te bieden om zo lang en optimaal mogelijk in hun thuismilieu te blijven. Er wordt hulp verleend aan mensen die door ziekte, leeftijd, handicap of bijzondere omstandigheden tijdelijk of langdurig hulp nodig hebben in het dagelijks leven.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	2.843.994,98	3.544.295,68	4.695.324,62	5.408.799,66	6.029.657,57	6.376.589,73
Ontvangsten	2.599.324,05	3.488.000,34	4.701.924,14	5.158.128,88	5.885.007,64	6.231.939,80
Saldo	-244.670,93	-56.295,34	6.599,52	-250.670,78	-144.649,93	-144.649,93
Investerings						
Uitgaven	0,00	67.306,25	19.481,00	13.212,75	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	-67.306,25	-19.481,00	-13.212,75	0,00	0,00
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgaven	6.372.295,73
Ontvangsten	6.227.645,80
Saldo	-144.649,93
Investerings	
Uitgaven	0,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	0,00
Financiering	

Prioritair actieplan: AP-8: De behoeften in de regio in kaart brengen en acties ondernemen afgestemd op de doelgroep

De behoeften op het vlak van welzijn en zorg zijn aanzienlijk in de regio West Vlaams-Brabant en nemen enkel toe. De Welzijnskoepel onderneemt acties om deze behoeften in kaart te brengen én biedt een antwoord.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	341.952,70	402.449,91	496.377,98	516.299,15	591.736,24	594.247,79
Ontvangsten	39.187,06	56.501,81	92.904,35	107.396,50	144.515,90	147.027,45
Saldo	-302.765,64	-345.948,10	-403.473,63	-408.902,65	-447.220,34	-447.220,34
Investerings						
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgaven	594.247,79
Ontvangsten	147.027,45
Saldo	-447.220,34
Investerings	
Financiering	

Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen

- BD-2: Versterken van het bovenlokaal welzijns- en zorgbeleid
- BD-4: Een expert zijn en blijven in het sociale, zorg en welzijn
- BD-3: Versterken van de interne organisatie van de deelgenoten door ondersteunende

diensten aan te bieden

- BD-5: Een aantrekkelijke, herkenbare en hedendaagse organisatie zijn

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	633.106,08	636.892,09	720.257,04	764.446,90	987.771,96	978.036,40
Ontvangsten	273.973,94	299.871,34	289.193,48	325.489,19	350.853,51	351.352,82
Saldo	-359.132,14	-337.020,75	-431.063,56	-438.957,71	-636.918,45	-626.683,58
Investerings						
Uitgaven	650.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgaven	810.622,10
Ontvangsten	204.728,04
Saldo	-605.894,06
Investerings	
Uitgaven	0,00
Ontvangsten	0,00
Saldo	0,00
Financiering	

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
www.welzijnskoepelwb.be

Grondslagen en assumpties meerjarenbegroting 2020 - 2026

Er wordt een ICT deskundige (b niveau) aangeworven ter ondersteuning van de gezinszorg voor de implementatie van Déhora voor 80 %. 20 % heeft betrekking op de algemene werking van de Welzijnskoepel. Dit heeft een totaal geraamd bedrag van 57.577,35 euro.

Er wordt een investering gedaan ter waarde van 10.000 euro voor het onderhoud van het gebouw. Dit wordt op 5 jaar afgeschreven.

Er wordt een verhoging gedaan met 0,50 % voor de groepsverzekering. Op basis van de kwartaalrapportering van Q2/2023 zou dit een geraamd bedrag zijn van 22.134 euro.

Voor de gezinszorg omkadering wordt er een stapsgewijze baremaverhoging voorzien voor de regio coördinatoren voor een geraamd bedrag van 19.628 euro.

Het project GBO nabestaanden is mee opgenomen in de meerjarenbegroting. Dit project wordt volledig gesubsidieerd vanaf 2023.

Exploitatie – Uitgaven

De raming van de exploitatie uitgaven gebeurt op basis van de kwartaalrapportering Q2/2023. De personeelskosten worden geraamd op basis van de huidige bezetting en de geplande aanwervingen. De werkingskosten werden per kostenplaats bekeken.

Subsidies

De subsidies Sociale Maribel zijn geraamd op basis van de kwartaalrapportering van Q2.

De subsidies van de gezinszorg worden geraamd op basis van de subsidies en geleverde prestaties die we met een redelijke mate van zekerheid zullen ontvangen.

Motivering van de wijziging kredieten

Ondersteunende diensten

↗ kredieten ten opzichte van 2023 met 82.922,51

Stijging kredieten heeft betrekking op de personeelskosten door stijging groepsverzekering met 0,5 %, tewerkstelling van 70 % naar 80 % voor beleidsmedewerker, aanwerving ICT deskundige (20 % voor ondersteunende diensten) en uitbreiding met één personeelsdeskundige in de dienst Ondersteuning. De werkingskosten in de dienst Ondersteuning worden op basis van de kwartaalrapportering gelijkmatig doorgetrokken.

Patrimonium

↗ Kleine stijging kredieten van 4.319,24 euro.

Kleine stijging kredieten door de indexatie van de exploitatie – uitgaven met 2 %.

Er wordt een investering voorzien van 10.000 euro voor onderhoudswerken aan het gebouw dat op 5 jaar wordt afgeschreven.

Archivaris

↗ Stijging kredieten met 53.788,81

Stijging kredieten heeft betrekking op de personeelskosten. Er is een uitbreiding met 0,50 VTE voor de ondersteuning van toekomstige potentiële deelgenoten bij de dienst Archivaris. Er is een stijging van de groepsverzekering met 0,50 %. De werkingskosten worden op basis van de kwartaalrapportering gelijkmatig doorgetrokken.

Veiligheidsconsulent

↗ Stijging kredieten met 27.288,75.

De stijging kredieten heeft betrekking op de personeelskosten door een goedgekeurde baremaverhoging en een stijging van de groepsverzekering met 0,50 %. De werkingskosten worden op basis van de kwartaalrapportering gelijkmatig doorgetrokken.

Juridische dienst

↗ Stijging kredieten van 20.851,50 euro.

De stijging kredieten heeft betrekking op mogelijke indexatie van de loonkosten en stijging van de groepsverzekering met 0,50 %. De werkingskosten worden op basis van de kwartaalrapportering gelijkmatig doorgetrokken.

Schuldbemiddeling

 Stijging kredieten van 3.083,44 euro

Er wordt een kleine stijging verwacht bij de kredieten van 3.083,44 euro door de stijging van de groepsverzekering en tewerkstelling van 80 % naar 100 % voor de hoofdschuldbemiddelaar. Dit zou deels gecompenseerd moeten worden door een stijging van de erelonen. De werkingskosten worden op basis van de kwartaalrapportering gelijkmatig doorgetrokken.

Gezinszorg omkadering

 **Daling kredieten van 106.523,59 euro.**

Sinds 2021 kan men een structurele verhoging vaststellen voor de subsidies van de gezinszorg door de nieuwe wetgeving en uitbreiding van de dienst Vliegende verzorgenden. Hierdoor is het tekort structureel lager dan wat er begroot was in de meerjarenbegroting.

In de jaren 2018, 2019, 2021 en 2022 was de afrekening voor de gezinszorg telkens lager dan de meerjarenbegroting. In 2021 was er ook nog eens een reserve aangelegd van 200.000 euro die de komende jaren in mindering zal gebracht worden van het tekort bij de kostenplaats gezinszorg omkadering.

Met de lopende uitgaven en ontvangsten tot en met 30/09/2023 als vertrekpunt met de voorziene verhogingen van de exploitatiekosten (aanwerving ICT deskundige, stapsgewijze baremaverhoging regio coördinatoren, verhoging 0,50 % groepsverzekering) hebben wij een geraamd tekort van 144.650,21 euro.



Psychologische dienst

Stijging kredieten met 14.382,75 euro

Er is een kleine stijging van de kredieten ten aanzien van 2022 door de aanwerving van een halftijdse psychologe en verhoging van 0,50 % van de groepsverzekering. Dit wordt deels gecompenseerd door de bijkomende subsidies van het RIZIV.

FINANCIELE RISICO'S

DEBITEURENBEHEER

Het risico bestaat dat de debiteur niet aan zijn verplichtingen kan of wil voldoen. Hierdoor ontstaat het risico dat bepaalde openstaande vorderingen op termijn niet geïnd kunnen worden. Om dit risico te beperken is een accuraat debiteurenbeheer inclusief een performante procedure aangaande inning van openstaande vorderingen van groot belang. Dit houdt onder meer in: opvolging respecteren betalingstermijnen, procedure versturen betalingsherinneringen, strikte opvolging van de openstaande vorderingen,

OPZEGGING DOOR DEELGENOTEN

Het risico bestaat dat deelgenoten bepaalde activiteiten of zelfs hun volledige lidmaatschap opzeggen. Om dit risico te beperken zijn er strikte regels uitgewerkt die de opzegtermijnen en opzegvergoedingen hebben vastgelegd. Een deelgenoot zal de opzeg van diensten moeten betekenen voor 30 juni om te eindigen tegen 31 december. Bij een opzeg na 30 juni zal de samenwerkingsovereenkomst pas een einde nemen tegen 31 december van het volgende jaar. De opzeg van een lidmaatschap kan pas ten vroegste eindigen tegen 31 december van het volgende jaar.

EVOLUTIE REGELGEVING SUBSIDIES

Het risico bestaat dat de subsidiërende overheid bepaalde subsidiestromen wil verminderen of zelfs stopzetten. Om dit risico te beperken is het zeer belangrijk om wetswijzigingen en wijzigingen in subsidiestromen zeer nauw op te volgen zodat hier tijdig de nodige maatregelen kunnen genomen worden.

DE GEVOLGEN VAN NIEUWE DIENSTVERLENING

Bij de opstart van nieuwe dienstverlening bestaat het risico dat de deelgenoten uiteindelijk toch niet instappen in het project. Op voorhand worden de nodige afspraken (over afname volumes, kostprijs, ...) en engagementen gemaakt. De deelgenoten die mee in het project stappen zullen alle kosten dragen van deze nieuwe dienstverlening volgens een afgesproken verdeelsleutel.

DE FINANCIËLE RISICO'S WORDEN BEWAAKT DOOR VOLGEND ARTIKEL IN DE STATUTEN

Art. 11. §1. De algemene vergadering stelt jaarlijks de bijdrage vast die een deelgenoot dient te betalen voor de deelname aan de bij art 2 van de statuten voorziene samenwerking. Het geheel van de bijdragen van de deelgenoten dekt alle tekorten in het boekhoudkundig resultaat van de vereniging.

§2. De bijdrage per deelgenoot wordt vastgesteld per dienst op basis van verdeelsleutels door de algemene vergadering vastgesteld met een twee derde meerderheid.

Budget 2024

Beleidsitem	0190-01	0110-01+ 0111-01+ 0100-01	0119-01	0113-01	0115-01	0905-01	0900-01	0943-01	0943-02	0986-01	TOTAAL
omschrijving	patrimonium	ondersteunende diensten	project ontwikkelings	archivaris	veiligheidsconsulent	juridische dienst	Schuld-bemiddeling	RD gezinszorg	Vliegende Verzorgeren	psychologische bijstand	
OCMW											
affligem	4811,25	11.045,46	0,00	0,00	0,00	11.380,67	1853,22	0,00	0,00	0,00	29.090,60
bever	4811,25	4.262,72	0,00	0,00	2.848,15	11.380,67	0,00	0,00	0,00	0,00	23.302,79
dilbeek	4811,25	29.400,50	0,00	0,00	0,00	39.832,34	3963,26	12.828,99	0,00	12.086,43	102.922,76
galmaarden	4811,25	8.265,42	0,00	3.341,51	0,00	22.761,34	1704,73	7.842,50	0,00	2.417,29	51.144,04
herne	4811,25	6.989,49	0,00	8.571,75	0,00	11.380,67	1281,91	11.202,16	0,00	2.417,29	46.654,52
lennik	4811,25	8.493,00	0,00	6.430,60	6.240,35	11.380,67	902,42	7.784,45	0,00	2.417,29	48.460,02
londerzeel	4811,25	14.440,46	0,00	0,00	0,00	34.142,01	12290,88	0,00	0,00	2.417,29	68.101,88
meise	4811,25	14.908,94	0,00	8.905,02	11.385,20	0,00	0,00	7.694,95	0,00	0,00	47.705,36
merchtem	4811,25	13.313,43	0,00	0,00	0,00	11.380,67	11489,49	0,00	0,00	0,00	40.994,85
opwijk	4811,25	11.884,37	0,00	4.354,75	0,00	17.071,00	23828,07	0,00	0,00	0,00	61.949,45
pepingen	4811,25	5.653,65	0,00	0,00	3.963,52	11.380,67	2969,86	3.498,97	0,00	2.417,29	34.695,20
roosdaal	4811,25	10.004,99	0,00	0,00	6.266,21	22.761,34	3279,66	0,00	0,00	4834,57	51.958,02
ternat	4811,25	12.702,10	0,00	11.212,86	0,00	22.761,34	8120,67	12.930,60	0,00	4834,57	77.373,39
liedekeke	4811,25	11.090,85	0,00	7.548,31	0,00	11.380,67	2135,06	0,00	0,00	0,00	36.966,15
linkebeek	4811,25	5.798,91	0,00	5.598,50	5.786,85	28.451,67	0,00	105,00	0,00	2.417,29	52.969,47
drogenbos	4811,25	6.379,98	0,00	3.885,59	4.545,95	11.380,67	0,00	0,00	0,00	2.417,29	33.420,72
wemmel	4811,25	13.228,09	0,00	9.184,71	10.037,35	0,00	0,00	0,00	0,00	4834,57	42.095,97
Kraainem	4811,25	11.311,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.364,18	0,00	2.417,86	24.905,07
Machelen	4811,25	12.551,39	0,00	4.789,85	0,00	0,00	0,00	7.513,50	0,00	0,00	29.665,99
Geraardsbergen	4811,25	23.491,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.391,05	0,00	0,00	42.694,08
Overijse	4811,25	18.458,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.218,85	0,00	0,00	40.489,00
Hoellaart	4811,25	9.896,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.415,03	0,00	0,00	25.122,92
Kapelle-op-den-Bos	4811,25	8.695,17	0,00	0,00	6.402,46	22.761,34	0,00	7.637,67	0,00	2.417,28	52.725,17
Kampenhout	4811,25	10.363,31	0,00	13.494,86	0,00	0,00	0,00	9.358,79	0,00	9669,14	47.697,36
Steenokkerzeel	4811,25	10.419,00	0,00	0,00	0,00	11.380,67	0,00	7.863,51	0,00	2.417,29	36.891,71
Gemeente											
gemeente Affligem	0,00	0,00	0,00	9.975,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.975,04
gemeente Bever	0,00	0,00	0,00	0,00	2.848,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.848,15
gemeente Drogenbos	0,00	0,00	0,00	9.974,63	4.545,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.520,58
gemeente galmaarden	0,00	0,00	0,00	11.257,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.257,27
gemeente herne	0,00	0,00	0,00	6.440,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.440,58
gemeente Kampenhout	0,00	0,00	0,00	14.103,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.103,77
gemeente Kapelle-o/d-Bos	0,00	0,00	0,00	0,00	6.402,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.402,46
gemeente Lennik	0,00	0,00	0,00	11.910,74	6.240,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.151,09
gemeente Liedekerke	0,00	0,00	0,00	9.070,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.070,57
gemeente Machelen	0,00	0,00	0,00	12.096,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.096,70
gemeente Meise	0,00	0,00	0,00	0,00	11.385,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.385,20
gemeente Opwijk	0,00	0,00	0,00	7094,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.094,82
gemeente Pepingen	0,00	0,00	0,00	0,00	3.963,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.963,52
gemeente Roosdaal	0,00	0,00	0,00	14.338,04	6.266,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.604,25
gemeente Wemmel	0,00	0,00	0,00	10.098,07	10.037,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.135,42
	120.281,25	293.050,34	0,00	203.678,56	109.165,20	312.968,40	73.819,22	144.650,21	0,00	60.432,72	1.318.045,90

PLAATS WAAR HET MEERJARENPLAN BESCHIKBAAR IS

- De Welzijnskoepel West-Brabant stelt het meerjarenplan 2020-2025 bestaande uit de strategische nota, de financiële nota en de toelichting ter beschikking op de website van de welzijnskoepel:

www.welzijnskoepelwb.be

- De documentatie met bijkomende informatie wordt eveneens ter beschikking gesteld op de website van de welzijnskoepel:

www.welzijnskoepelwb.be

- De Welzijnskoepel West-Brabant bezorgt de meerjarenplanaanpassing 2 2020-2025 onmiddellijk na de goedkeuring ervan door de algemene vergadering aan de voorzitter van het vast bureau van het OCMW Ternat met het oog op de bekendmaking ervan op de webtoepassing van de gemeente Ternat. Het meerjarenplan is vanaf dan te vinden op de website:

<https://www.ternat.be/bekendmakingen/categorie/21/overige-bestuurlijke-bekendmakingen>