

MEERJARENPLAN 2020-2025

VASTSTELLING KREDIETEN 2025

WIJZIGING KREDIETEN 2024



PROVINCIE

ANTWERPEN

ARRONDISSEMENT

ANTWERPEN

BESTUUR

WOONZORGGROEP VOORKEMPEN, WELZIJSVERENIGING

VERBERTSTRAAT 25, 2900 SCHOTEN

ONDERNEMINGSNUMMER

0694.597.697

ALGEMEEN DIRECTEUR

DIRK VAN LAETHEM

FINANCIËEL DIRECTEUR

WIM JORDENS

VOORZITTER

VERONIQUE D'EXELLE

Inleiding

Het **Meerjarenplan 2020-2025** bestaat uit een strategische nota, een financiële nota en een toelichting.

In de strategische nota worden de beleidsdoelstellingen en de beleidsopties voor het extern en intern te voeren beleid van de woonzorggroep op elkaar afgestemd en geïntegreerd weergegeven. Deze nota is een beschrijving van de prioritaire beleidsdoelstellingen. Ze stuurt op de hoofdlijnen en focust op de aspecten van het beleid die essentieel zijn.

De strategische nota laten we dit jaar ongewijzigd. Alle cijfers zijn dus voorlopig terug te vinden onder 'overig beleid'. Onze eerste financiële prioriteit blijft een break-even bedrijfsresultaat realiseren. De jaarrekening 2020, 2021 en 2022 toonde dat we dit effectief kunnen halen. Voor 2023 was het resultaat lichtjes negatief, maar dit was ook zo gebudgetteerd en werd vooral bepaald door het hoge investeringsbedrag. Voor 2024 is de overname van de lokale dienstencentra een bepalende factor voor het budget.

Noodgedwongen moeten we ons nu beperken tot het behalen van een positief gecumuleerd budgettair resultaat gedurende elk jaar in de periode 2021-2025. Binnen enkele maanden is het resultaat van de jaarrekening 2024. Het jaarlijks negatieve financieringssaldo (erfpacht en terugbetaling opstartlening) zou elk jaar uit het positief exploitatiesaldo moeten komen. Voor 2024 en 2025 zal dit zeker niet het geval zijn. Ondanks dit, hebben we toch een investeringsbedrag voorzien van 200.000 euro om alzo tegemoet te komen aan een aantal noodzakelijke investeringen die zich opdringen.

Budgettair resultaat	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mijp 2024	Mijp 2025	Mijp 2026	Mijp 2027
I. Exploitatiesaldo (a-b)	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042	818.926	881.073
a. Ontvangsten	14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.574.624	19.162.104	19.282.015	19.607.734	19.935.381
b. Uitgaven	13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.704.203	19.037.683	18.793.973	18.788.807	19.054.308
II. Investeringsaldo (a-b)	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000	0	0
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	637.124	801.284	489.630	372.075	-258.324	288.042	818.926	881.073
IV. Financieringssaldo (a-b)	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	286.836	350.996	39.342	-78.213	-708.612	-162.246	368.638	430.785
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.506.580	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320	2.034.105
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320	2.034.105

De financiële nota is de financiële vertaling van de beleidsdoelstellingen en bestaat uit het financieel doelstellingenplan en de staat van het financieel evenwicht (M2). De start van M2 is de inbreng van de laatst afgesloten jaarrekening.

De toelichting biedt extra informatie aan de raadsleden. Ze bevat extra cijfermateriaal en geeft weer hoe de actualisatie tot stand kwam en licht ook enkele financiële risico's toe. We geven ook hier ongewijzigd de info mee die in het initieel plan werd opgenomen.

We maken gebruik van de nieuwe BBC 2020 regel om zowel de kredieten van het jaar 2024 als 2025 in hetzelfde document en met dezelfde beslissing door de Algemene Vergadering van de welzijnsvereniging te laten vaststellen.

Meerjarenoverzicht 2020 - 2025

WZG Woonzorggroep Voorkempen

Verbertstraat 25

KBO: 0694597697

NIS: 11040

Voorzitter:

Veronique d'Exelle

Algemeen directeur:

Dirk Van Laethem

Financieel directeur:

Wim Jordens

Overig beleid

Exploitatie						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.574.624	19.162.104	19.282.015
<i>Uitgaven</i>	13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.704.203	19.037.683	18.793.973
Saldo	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042
Investerings						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Uitgaven</i>	19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000
Financiering						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Uitgaven</i>	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
Saldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288

	WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697		NIS: 11040
	Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:	Veronique d'Exelle Dirk Van Laethem Wim Jordens	

M1 : Financieel doelstellingenplan

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

Schema M1 : Financieel doelstellingenplan

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.704.203	19.037.683	18.793.973
Ontvangsten	14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.574.624	19.162.104	19.282.015
Saldo	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000
Financiering						
Uitgaven	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Totalen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.704.203	19.037.683	18.793.973

Ontvangsten	14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.574.624	19.162.104	19.282.015
Saldo	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000
Financiering						
Uitgaven	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288

	WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697		NIS: 11040
	Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:	Veronique d'Exelle Dirk Van Laethem Wim Jordens	

M2 : Staat van het financieel evenwicht

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

Schema M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042	818.926	881.073
a. Ontvangsten		14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.574.624	19.162.104	19.282.015	19.607.734	19.935.381
b. Uitgaven		13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.704.203	19.037.683	18.793.973	18.788.807	19.054.308
II. Investeringsaldo	(a-b)	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	637.124	801.284	489.630	372.075	-258.324	288.042	818.926	881.073
IV. Financieringsaldo	(a-b)	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	286.836	350.996	39.342	-78.213	-708.612	-162.246	368.638	430.785
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1.506.580	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320	2.034.105
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1.793.416	2.144.412	2.183.754	2.105.540	1.396.928	1.234.682	1.603.320	2.034.105

Autofinancieringsmarge		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
I. Exploitatiesaldo		656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042	818.926	881.073
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0	0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	305.858	467.090	354.485	420.133	-325.867	37.754	368.638	430.785

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
I. Autofinancieringsmarge		305.858	467.090	354.485	420.133	-325.867	37.754	368.638	430.785
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-528.369	-400.346	-364.323	-328.300	-292.276	-256.253	-220.230	-184.207
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		878.657	850.634	814.611	778.588	742.564	706.541	670.518	634.495
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-222.510	66.744	-9.838	91.833	-618.144	-218.499	148.408	246.578

	WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697		NIS: 11040
	Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:	Veronique d'Exelle Dirk Van Laethem Wim Jordens	

M3 : Kredieten

Meerjarenplan 2020 - 2025


Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

WZG Schoten
Schema M3 : Kredieten

	2024		2025	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten WZG Voorkempen				
Exploitatie	19.037.683	19.162.104	18.793.973	19.282.015
Investerings	382.745	0	200.000	0
Financiering	450.288	0	450.288	0
<i>Leningen en Leasings</i>	450.288	0	450.288	0
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	0	0	0	0
<i>Overige financieringstransacties</i>	0	0	0	0

	WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697		NIS: 11040
	Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:	Veronique d'Exelle Dirk Van Laethem Wim Jordens	

T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Meerjarenplan 2020 - 2025

Toelichting Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING						
Exploitatie						
Uitgaven	60.983	5.065	5.786	13.172	17.266	18.150
Ontvangsten	5.400	19	0	137.962	313.796	275.020
Saldo	-55.583	-5.046	-5.786	124.791	296.529	256.870
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Woonzorggroep Voorkepen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.430.115	13.869.342	15.924.326	17.691.031	19.020.417	18.775.823
Ontvangsten	14.141.843	14.791.766	16.734.885	18.436.661	18.848.308	19.006.995
Saldo	711.729	922.424	810.559	745.630	-172.109	231.172
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	498.346	382.745	200.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

 <p>WOONZORGGROEP Voorkempen <i>welzijnsvereniging</i></p>	WZG Woonzorggroep Voorkempen	
	Verbertstraat 25	
	KBO: 0694597697	NIS: 11040
	Voorzitter:	Veronique d'Exelle
	Algemeen directeur:	Dirk Van Laethem
	Financieel directeur:	Wim Jordens

T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Meerjarenplan 2020 - 2025

Toelichting Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Operationele uitgaven	13.490.967	13.871.704	15.925.959	17.701.783	19.031.566	18.787.573	18.782.407	19.047.908
1. Goederen en diensten	5.510.438	5.546.616	5.903.145	5.484.746	6.164.367	5.990.941	5.736.518	5.743.554
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	7.997.294	8.318.688	10.012.924	12.201.641	12.849.603	12.778.282	13.027.540	13.286.004
<i>a. Politiek personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	7.560.786	7.903.788	9.621.846	11.692.350	12.309.023	12.246.030	12.488.655	12.740.338
<i>d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>f. Andere personeelskosten</i>	436.508	414.900	391.078	509.291	540.580	532.251	538.885	545.666
<i>g. Pensioenen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de districten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan welzijnsverenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere OCMW-verenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de politiezone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de hulpverleningszone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan besturen van de eredienst</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere begunstigden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	-16.765	6.400	9.889	15.396	17.595	18.350	18.350	18.350
B. Financiële uitgaven	131	2.703	4.154	2.420	6.117	6.400	6.400	6.400
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	0	835	0	717	1.000	1.000	1.000
- <i>aan financiële instellingen</i>	0	0	835	0	0	0	0	0
- <i>aan andere entiteiten</i>	0	0	0	0	717	1.000	1.000	1.000
2. Andere financiële uitgaven	131	2.703	3.318	2.420	5.400	5.400	5.400	5.400
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0	0

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Operationele ontvangsten	14.141.843	14.791.766	16.734.885	18.550.042	19.134.074	19.261.995	19.587.714	19.915.361
1. Ontvangsten uit de werking	12.087.107	12.365.247	13.981.822	15.483.773	16.232.511	16.510.558	16.831.176	17.153.622
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Opcentiemen op de onroerende voorheffing</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Aanvullende belasting op de personenbelasting</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Andere belastingen en boetes</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	1.960.869	2.309.093	2.564.938	2.833.260	2.747.958	2.638.087	2.643.187	2.648.389
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	0	0	0	0	250.000	255.000	260.100	265.302
- <i>Gemeentefonds</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere algemene werkingssubsidies</i>	0	0	0	0	250.000	255.000	260.100	265.302
- <i>van de federale overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	0	0	0	0	250.000	255.000	260.100	265.302
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	1.960.869	2.309.093	2.564.938	2.833.260	2.497.958	2.383.087	2.383.087	2.383.087
- <i>van de federale overheid</i>	747.723	1.165.095	740.160	710.721	362.455	362.455	362.455	362.455
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	1.210.044	1.143.997	1.824.778	2.093.691	2.137.555	2.020.633	2.020.633	2.020.633
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	28.848	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	3.102	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	0	0	-2.052	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	93.867	117.426	188.125	233.009	153.605	113.350	113.350	113.350
B. Financiële ontvangsten	5.400	19	0	24.581	28.030	20.020	20.020	20.020
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	656.146	917.378	804.773	870.421	124.421	488.042	818.926	881.073

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Investeringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	0	1.250	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vast activa	0	0	0	1.250	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	19.023	116.094	315.143	497.096	382.745	200.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19.023	116.094	315.143	497.096	382.745	200.000	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	19.023	116.094	315.143	497.096	382.745	200.000	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de districten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan autonome provinciebedrijven (APB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan autonome gemeentebedrijven (AGB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan welzijnsverenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere OCMW-verenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de politiezone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de hulpverleningzone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan besturen van de eredienst</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere begunstigen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Investeringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vast activa	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de federale overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-382.745	-200.000	0	0

Saldo exploitatie en investeringen	637.124	801.284	489.630	372.075	-258.324	288.042	818.926	881.073
---	----------------	----------------	----------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Financieringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Vereffening van financiële schulden	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Financieringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Financieringssaldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Budgettair resultaat van het boekjaar	286.836	350.996	39.342	-78.213	-708.612	-162.246	368.638	430.785

	WZG Woonzorggroep Voorkempen	
	Verbertstraat 25	
	KBO: 0694597697	NIS: 11040
	Voorzitter:	Veronique d'Exelle
	Algemeen directeur:	Dirk Van Laethem
	Financieel directeur:	Wim Jordens

T3 : Investeringsproject

Meerjarenplan 2020 - 2025

Toelichting Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

	WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697		NIS: 11040
	Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:	Veronique d'Exelle Dirk Van Laethem Wim Jordens	

T4 : Evolutie van de financiële schulden

Meerjarenplan 2020 - 2025

Toelichting Meerjarenplan 2020 - 2025 (2024/1/WZ)

AfdrukDatum : 03/12/2024

Volgnummer Budgettair Journaal : 10009602

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Financiële schulden op lange termijn	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904	7.480.904
1. Financiële schulden op 1 januari	10.632.920	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904
2. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	0
5. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	0
1. Financiële schulden op 1 januari	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
2. Aflossingen	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
3. Overboekingen	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	0
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	10.632.920	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904

Financiële risico's

Het loslaten van de RVT-ROB bedden is nu al enige tijd een feit. De zorggraad van de bewoner en de bezettingsgraad van de voorziening bepaalt nu in hoofdzaak de subsidiëring. Door nauwgezette opvolging van opnames verkleinen we de financiële risico's.

De nieuwe functieclassificatie IFIC, die met terugwerkende kracht vanaf 1/7/2021 ingevoerd werd, betekent waarschijnlijk wel meerkosten voor de WZG. De eerste subsidies voor 2021, 2022, 2023 en 2024 zijn toereikend.

IFIC maakt wel dat de zware concurrentie met de 'privé, waar dit systeem als sinds 2019 opgestart werd, gemilderd wordt. Aanwerving en behoud van gekwalificeerd personeel blijft een belangrijke uitdaging voor de WZG, de 'war for talent' kan alleen aangepakt worden door een sterk HR beleid, IFIC en alle eerdere koopkrachtverhogingen naar aanleiding van VIA6 (2^e pensioenpijler, maaltijdcheques, eco-cheques, verhoging ET...) zijn dan een minimum.

Vanaf 2023 werd er in het budget rekening gehouden met koopkrachtverhogingen. We verhoogden de 2^e pensioenpijler naar 3%, keren de eco-cheques jaarlijks uit, we voorzien extra in de hospitalisatieverzekering. De maaltijdcheques voor de contractuele medewerkers blijft op 8 euro. Sinds 2024 kunnen contractuele medewerkers instappen in het project van de fietslease. In het eerste jaar maakten 20 medewerkers hiervan gebruik en ook voor 2025 zijn er al een aantal medewerkers die toegezegd.

Het maximaal subsidieerbaar houden of maken van personeelskosten is eveneens essentieel voor een positief exploitatieresultaat. Over deze opvolging door de directie wordt continue gerapporteerd aan de Raad van Bestuur.

In 2024 werden ook weer een aantal belangrijke investeringen gedaan. Het renovatieproject van de vloeren in de kamers van WZC Verbert-Verrijdt werd verder gezet. Er werden 2 nieuwe bestelwagens aangeschaft.

De investeringen in energiemaatregelen uit 2023, werpen zijn vruchten af in 2024.

Grondslagen en assumpties

De indexstijging van de loonlasten zijn voor 2025 gebudgetteerd op 2% en volgen de aanwijzingen van het federaal planbureau.

Voor de overige werkingskosten werden berekeningen gemaakt op basis van historische cijfers en eventuele specifieke behoeften.

De meest recente cijfers van de Vlaamse zorgforfaits van beide campussen werden ingeschreven. Het voorbije jaar werd de zorggraad minutieus opgevolgd. Via Probis optimaliseren we dit jaarlijks.

Op investeringsvlak voorzien we 200.000 euro voor 2025. Dit is een absoluut minimum. Op het vlak van IT zullen komende jaren extra inspanningen geleverd moeten worden. We starten in 2025 met een audit om dit duidelijk in kaart te brengen.

Als start voor de wijziging van dit meerjarenplan werd het rekeningresultaat van 2023 ten bedrage van 2.105.540 euro ingebracht, wat het uiteindelijk geraamd resultaat van 2024 op 1.396.928 euro brengt. Het jaarlijks exploitatieresultaat is fors afgenomen. Dit is enerzijds toe te wijzen aan de overname van de dienstencentra van gemeentebestuur van Schoten en anderzijds toe te wijzen aan de tijdelijke vervanging van de algemeen directeur door een algemeen directeur ad interim vanwege Probis. Het gecumuleerd eindresultaat in 2026 en 2027 is nog stevig positief. De autofinancieringsmarge voor 2025 was echter krap, doch voldoende. Hiermee wordt voldaan wordt aan de evenwichtsvereiste van de BBC.

Motivering van de wijzigingen

- **ENERGIE**

Rekening	Omschr. AR	Oorspronkelijk budget 2024	Nieuw budget 2024	Vershil
61100000	Elektriciteit	304.000,00 €	250.000,00 €	-54.000,00 €
61110000	Gas	233.500,00 €	183.500,00 €	-50.000,00 €

Het budget voor energiekosten werd geactualiseerd op basis van de huidige, reële situatie. Dit betekent dat we een besparing verwachten voor elektriciteit van 54.000 euro en voor gas van 50.000 euro.

- **LEASINGFIETSEN**

In het oorspronkelijke budget van 2024 was geen rekening gehouden met de leasingkosten van de fietsen van de medewerkers. Bij de opmaak van dat budget was er onvoldoende zich op het succes van deze actie. Momenteel voorzien we 35.500 euro. Uiteraard wordt gecompenseerd door recuperatie van de eindejaartoeelage van de medewerkers die hierop ingetekend hebben. Bovendien heeft het succes van de leasingfietsen, tezamen met de verhoging van de fietsvergoeding, geleid tot een verhoging van de uitgaven voor woon-werkverkeer met 30.482 euro.

- **FOODCOST - CAFETARIA**

De verhoging van het budget voor aankopen cafetaria's en foodcost bedragen zo'n 100.000 euro meer. Dit heeft enerzijds te maken met een prijsstijging, maar wordt anderzijds gecompenseerd door extra omzet die gerealiseerd werd in deze cafetaria's. Hierdoor is dit nagenoeg een nul operatie.

- **INRICHTING EXAMENS – VERGOEDING JURY**

Er wordt een extra budget voorzien van 22.800 euro. Dit is bestemd voor de aanwervingsprocedures van

- Campusdirecteur Rustenburg
- Campusdirecteur Verbert-Verrijdt
- Operationeel directeur
- Algemeen directeur

- **INTERIM MANAGEMENT**

Er was in 2024 geen budget voorzien voor het interim management van de algemeen directeur en voor de personeelsdienst. Noodgedwongen hebben we dit voorzien. Er werd respectievelijk 158.000 en 60.000 euro voor voorzien

- PERSONEELSKOSTEN

De bezoldigingen van onze contractuele medewerkers steeg met 553.105 euro. Enerzijds was het budget onderschat. Anderzijds ging de loonkost van de statutaire medewerkers fors naar beneden (371.927 euro). Dit heeft te maken met pensionering en uitdiensttreding van statutaire medewerkers. Deze worden deels vervangen door contractuele medewerkers.

Belangrijk hierbij is ook te moeten vaststellen dat het ziekteverzuim de organisatie ongeveer 300.000 euro kost. Dit vertaalt zich vooral in de verhoging van de interim medewerkers en ondernemingscontracten van thuisverpleging e.d. Hiervoor noteerden we een verhoging 175.000 euro. We zijn ons bewust dat het veel beter is om met contractuele medewerkers te kunnen werken, maar jammer genoeg slagen we er niet in om voldoende nieuwe werkkrachten aan te trekken.

- ERFENISVERGOEDING

In 2023 mochten wij een mooie som ontvangen voor een erfenis die ons te beurt viel. Er was blijkbaar nog een belegging van de betrokkene die in 2024 is vrij gekomen. Hierdoor mochten wij een extra bedrag ontvangen 35.765 euro.

- SOCIALE MARIBEL – CEL 600 – IFIC – SUBSIDIES

Het juist inschatten van deze inkomsten is geen sinecure.

- Voor de Sociale Maribel verwachten we 43.543 euro minder inkomsten.
- Voor de opleiding verpleegkundige (Cel 600) hadden we geen nieuwe kandidaten. Een aantal medewerkers beëindigden ondertussen deze opleiding waardoor we dit jaar zo'n 79.245 euro minder mogen ontvangen.
- Door een correctie op het verleden en verhoogde bijdragen, mochten we 69.304 euro extra inkomsten noteren als compensatie voor IFIC.
- Op de valreep van 2023 werd er nog een gemeenschap project ESF goedgekeurd. Hierdoor mochten we in 2024 zo'n 65.388 euro aan inkomsten noteren. Voor een project van proeftuinen in de zorg ontvangen we 15.000 euro. Deze bedragen waren bij de opmaak van het budget niet gekend en aldus ook niet gebudgetteerd.

Documentatie beschikbaar

<https://www.schoten.be/over-schoten/bestuur/besluiten>