

MEERJARENPLAN 2020-2025

2020 – 2025

VASTSTELLING KREDIETEN 2024

WIJZIGING KREDIETEN 2023



PROVINCIE

ANTWERPEN

ARRONDISSEMENT

ANTWERPEN

BESTUUR

WOONZORGGROEP VOORKEMPEN, WELZIJSVERENIGING

VERBERTSTRAAT 25, 2900 SCHOTEN

ONDERNEMINGSNUMMER

0694.597.697

ALGEMEEN DIRECTEUR

KOEN WOUTERS

FINANCIEEL 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 2024 bepalen de loonindexaties voor een groot deel onze beperkte speelruimte in het budget.

Noodgedwongen moeten we ons nu beperken tot het behalen van een positief gecumuleerd resultaat gedurende elk jaar in de periode 2021-2025. Binnen enkele maanden is het resultaat van de jaarrekening 2023 gekend, dan weten we of het goede resultaat van 2020, 2021 en 2022 bevestigd wordt en de basis kan vormen voor de volgende jaren. Immers, het jaarlijks negatieve financieringssaldo (erfpacht en terugbetaling opstartlening) moet uit het positief exploitatiesaldo kunnen gefinancierd worden. Met daar bovenop nog ruimte voor de jaarlijkse 'gewone' investeringen. In 2021, 2022 en 2023 investeerden we meer dan 900.000 euro. Bovendien voorzien we voor 2024 nog een bijkomend bedrag van 375.000 euro aan investeringen.

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	656 146	917 378	804 773	825 539	636 275	507 110	508 476
a. Ontvangsten		14 147 244	14 791 784	16 734 885	18 131 006	18 970 579	19 152 038	19 485 327
b. Uitgaven		13 491 097	13 874 407	15 930 112	17 305 467	18 334 304	18 644 928	18 976 851
II. Investeringsaldo	(a-b)	-19 023	-116 094	-315 143	-506 091	-375 000	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		19 023	116 094	315 143	506 091	375 000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	637 124	801 284	489 630	319 448	261 275	507 110	508 476
IV. Financieringssaldo	(a-b)	-350 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		350 288	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	-130 840	-189 013	56 822	58 188
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1 506 580	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722	1 978 910
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722	1 978 910

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 2023 als 2024 in hetzelfde document en met dezelfde beslissing door de Algemene Vergadering van de welzijnsvereniging te laten vaststellen.

	<p>Strategische nota 2020-2025 Woonzorggroep Voorkepen Verbertstraat 25, 2900 Schoten KBO: 0694597697</p> <p>Voorzitter: Algemeen directeur: Financieel directeur:</p>	<p>NIS: 11040</p> <p>Véronique D'Exelle Koen Wouters Wim Jordens</p>
--	--	--

Strategische doelstelling: KZ - Kwalitatieve Zorg - infrastructuur (prioritair)

	Exploitatie					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	8.902	0	0	0	0	0
<i>Uitgaven</i>	0	0	0	0	0	0
Saldo	8.902	0	0	0	0	0

Actieplan KZ.1.1: KZ.1.1 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.2.1: KZ.2.1 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.2.2: KZ.2.2 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.2.3: KZ.2.3 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.3.1: KZ.3.1 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.3.2: KZ.3.2 (Prioritair)

Geen financiële gegevens

Actieplan KZ.3.3: KZ.3.3 (Prioritair)

Exploitatie						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	8.902	0	0	0	0	0
<i>Uitgaven</i>	0	0	0	0	0	0
Saldo	8.902	0	0	0	0	0

Strategische doelstelling: SO - Sterke Organisatie

Geen financiële gegevens

Strategische doelstelling: GC - Gebruiker Centraal

Geen financiële gegevens

Strategische doelstelling: ZM - Zorg voor Medewerkers

Geen financiële gegevens

Woonzorggroep Voorkepen
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

M1 : Financieel doelstellingenplan

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen

Schema M1 : Financieel doelstellingenplan

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
Prioritaire beleidsdoelstelling KZ.1						
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
Prioritaire beleidsdoelstelling KZ.2						
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
Prioritaire beleidsdoelstelling KZ.3						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	8 902	0	0	0	0	0
Saldo	8 902	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

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 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	17.305.467	18.334.304	18.644.928
Ontvangsten	14.138.341	14.791.784	16.734.885	18.131.006	18.970.579	19.152.038
Saldo	647.244	917.378	804.773	825.539	636.275	507.110
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	506.091	375.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-506.091	-375.000	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
Totalen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.491.097	13.874.407	15.930.112	17.305.467	18.334.304	18.644.928
Ontvangsten	14.147.244	14.791.784	16.734.885	18.131.006	18.970.579	19.152.038
Saldo	656.146	917.378	804.773	825.539	636.275	507.110
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	506.091	375.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-506.091	-375.000	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
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

M2 : Staat van het financieel evenwicht

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen

Schema M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	656 146	917 378	804 773	825 539	636 275	507 110	508 476
a. Ontvangsten		14 147 244	14 791 784	16 734 885	18 131 006	18 970 579	19 152 038	19 485 327
b. Uitgaven		13 491 097	13 874 407	15 930 112	17 305 467	18 334 304	18 644 928	18 976 851
II. Investeringsaldo	(a-b)	-19 023	-116 094	-315 143	-506 091	-375 000	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		19 023	116 094	315 143	506 091	375 000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	637 124	801 284	489 630	319 448	261 275	507 110	508 476
IV. Financieringsaldo	(a-b)	-350 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		350 288	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	-130 840	-189 013	56 822	58 188
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1 506 580	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722	1 978 910
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1 793 416	2 144 412	2 183 754	2 052 913	1 863 900	1 920 722	1 978 910
Autofinancieringsmarge								
I. Exploitatiesaldo		656 146	917 378	804 773	825 539	636 275	507 110	508 476
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	350 288	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
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	305 858	467 090	354 485	375 251	185 987	56 822	58 188
Gecorrigeerde autofinancieringsmarge								
I. Autofinancieringsmarge		305 858	467 090	354 485	375 251	185 987	56 822	58 188
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-528 369	-400 346	-364 323	-328 300	-292 276	-256 253	-220 230
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		350 288	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
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-222 510	66 744	-9 838	46 951	-106 290	-199 431	-162 042

Woonzorggroep Voorkepen
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

M3 : Kredieten

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkempen

Schema M3 : Kredieten

	2023		2024	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten WZG Voorkempen				
Exploitatie	17 305 467	18 131 006	18 334 304	18 970 579
Investerings	506 091	0	375 000	0
Financiering	450 288	0	450 288	0
<i>Leningen en leasings</i>	<i>450 288</i>	<i>0</i>	<i>450 288</i>	<i>0</i>
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Overige financieringstransacties</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Woonzorggroep Voorkepen

Verbertstraat 25

KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:

Véronique D'Exelle

Algemeen directeur:

Koen Wouters

Financieel directeur:

Wim Jordens

T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING						
Exploitatie						
Uitgaven	60 983	5 065	5 786	14 693	14 710	14 720
Ontvangsten	5 400	19	0	133 401	20 030	20 030
Saldo	-55 583	-5 046	-5 786	118 708	5 320	5 310
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	17 290 774	18 319 594	18 630 208
Ontvangsten	14 141 843	14 791 766	16 734 885	17 997 605	18 950 549	19 132 008
Saldo	711 729	922 424	810 559	706 831	630 955	501 800
Investerings						
Uitgaven	19 023	116 094	315 143	506 091	375 000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19 023	-116 094	-315 143	-506 091	-375 000	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

Woonzorggroep Voorkepen
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatieuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Operationele uitgaven	13 490 967	13 871 704	15 925 959	17 302 347	18 331 104	18 641 728	18 973 651
1. Goederen en diensten	5 510 438	5 546 616	5 903 145	5 735 265	6 053 799	6 127 935	6 218 643
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	7 997 294	8 318 688	10 012 924	11 551 355	12 261 595	12 498 035	12 739 203
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwyzend personeel	0	0	0	0	0	0	0
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwyzend personeel	7 560 786	7 903 788	9 621 846	11 037 132	11 745 320	11 979 996	12 219 366
d. Onderwyzend personeel ten laste van het bestuur	0	0	0	0	0	0	0
e. Onderwyzend personeel ten laste van andere overheden	0	0	0	0	0	0	0
f. Andere personeelskosten	436 508	414 900	391 078	514 223	516 275	518 039	519 836
g. Pensioenen	0	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	-16 765	6 400	9 889	15 727	15 710	15 757	15 805
B. Financiële uitgaven	131	2 703	4 154	3 120	3 200	3 200	3 200
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	0	835	0	100	100	100
- aan financiële instellingen	0	0	835	0	100	100	100
- aan andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	131	2 703	3 318	3 120	3 100	3 100	3 100
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Operationele ontvangsten	14 141 843	14 791 766	16 734 885	17 997 615	18 950 559	19 132 018	19 465 307
1. Ontvangsten uit de werking	12 087 107	12 365 247	13 981 822	15 216 832	16 315 203	16 631 606	16 954 343
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0	0
a. Aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0	0
- Opcentiemen op de aanroerende voorheffing	0	0	0	0	0	0	0
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0	0	0	0	0	0	0
- Andere aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0	0
b. Andere belastingen en boetes	0	0	0	0	0	0	0
3. Werkingsubsidies	1 960 869	2 309 093	2 564 938	2 622 533	2 474 194	2 337 191	2 345 684
a. Algemene werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- Gemeentefonds	0	0	0	0	0	0	0
- Andere algemene werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingsubsidies	1 960 869	2 309 093	2 564 938	2 622 533	2 474 194	2 337 191	2 345 684
- van de federale overheid	747 723	1 165 095	740 160	398 037	405 998	414 118	422 400
- van de Vlaamse overheid	1 210 044	1 143 997	1 824 778	2 224 495	2 068 196	1 923 073	1 923 284
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	3 102	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	93 867	117 426	188 125	158 251	161 162	163 221	165 280
B. Financiële ontvangsten	5 400	19	0	133 391	20 020	20 020	20 020
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	656 146	917 378	804 773	825 539	636 275	507 110	508 476

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
I. Investeringsuitgaven							
A. Investeren in financiële vaste activa	0	0	0	1 250	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	1 250	0	0	0
B. Investeren in materiële vaste activa	19 023	116 094	315 143	504 841	375 000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19 023	116 094	315 143	504 841	375 000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	19 023	116 094	315 143	504 841	375 000	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeren in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0	0
II. Investeringsontvangsten							
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeren in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-19 023	-116 094	-315 143	-506 091	-375 000	0	0
Saldo exploitatie en investeringen	637 124	801 284	489 630	319 448	261 275	507 110	508 476

I. Financieringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Vereffening van financiële schulden	350 288	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
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	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
III. Financieringssaldo	-350 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288
Budgettair resultaat van het boekjaar	286 836	350 996	39 342	-130 840	-189 013	56 822	58 188

Woonzorggroep Voorkepen
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

T3 : Investeringsproject

Meerjarenplan 2020-2025

Voorlopig enkel onderhoudsinvesteringen – geen projecten gekoppeld aan 'prioritaire doelstellingen'.

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen
Verbertstraat 25
KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:
Algemeen directeur:
Financieel directeur:

Véronique D'Exelle
Koen Wouters
Wim Jordens

T4 : Evolutie van de financiële schulden

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 17/11/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10008483

Woonzorggroep Voorkepen

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Financiële schulden op lange termijn	10 182 632	9 732 344	9 282 056	8 831 768	8 381 480	7 931 192	7 931 192
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
2. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	-450 288	0
5. Andere mutaties	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	0
1. Financiële schulden op 1 januari	350 288	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
3. Overboekingen	450 288	450 288	450 288	450 288	450 288	450 288	0
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	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

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 en 2023 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%, kernen de eco-cheques jaarlijks uit, we voorzien extra in de hospitalisatieverzekering. De maaltijdcheques voor de contractuele medewerkers blijft op 8 euro. Bovendien kunnen contractuele medewerkers instappen in het project van de fietslease.

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 2023 werden belangrijke investeringen gedaan op het vlak van energie. Het verledding programma werd verder afgewerkt en de zonnepanelen in Rustenburg werden geplaatst. Dit zou toch een behoorlijk besparing moeten betekenen voor de energiekosten en duidelijk zichtbaar moeten worden in 2024.

Grondslagen en assumpties

De indexstijging van de loonlasten zijn voor 2024 gebudgetteerd op 3,7% 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 375.000 euro voor 2024. De aanbesteding van 2 nieuwe bestelwagens is voorzien. Bovendien werd een renovatietraject gestart voor de vervanging van de vloeren in de kamers van de bewoners in Verbert-Verrijdt. Jaarlijks voorzien we hiervoor zo'n 30.000 euro.

Als start voor de wijziging van dit meerjarenplan werd het rekeningresultaat van 2022 ten bedrage van 2.183.754 euro ingebracht, wat het uiteindelijk geraamd resultaat van 2023 op 2.052.913 euro brengt. Het jaarlijks exploitatieresultaat neemt een beetje af. Het gecumuleerd eindresultaat in 2025 en in 2026 is nog stevig positief. Hiermee wordt voldaan wordt aan de evenwichtsvereiste van de BBC.