

MEERJARENPLAN

2020 – 2025

VASTSTELLING KREDIETEN 2023

WIJZIGING KREDIETEN 2022



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** 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'. Het nieuwe management is volledig en kan in 2023 werk maken van de koppeling tussen de initieel uitgeschreven beleidsdoelstellingen en de budgetsleutels. Onze eerste financiële prioriteit blijft een break-even bedrijfsresultaat realiseren. De jaarrekening 2020 en 2021 toonde dat we dit effectief kunnen halen. Voor 2023 bepalen de energiekosten, de IFIC verhogingen en 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 2022 gekend, dan weten we of het goede resultaat van 2020 en 2021 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.

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	656.146	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059
a. Ontvangsten		14.147.244	14.791.784	15.490.870	16.311.726	16.630.480	16.846.966
b. Uitgaven		13.491.097	13.874.407	14.592.208	16.462.399	16.646.875	16.953.025
II. Investeringsaldo	(a-b)	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	56.084	0	0
b. Uitgaven		19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	637.124	801.284	448.661	-594.589	-16.395	-106.059
IV. Financieringssaldo	(a-b)	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	286.836	350.996	-1.627	-1.044.877	-466.683	-556.347
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1.506.580	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225	74.878
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225	74.878

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 2022 als 2023 in hetzelfde document en met dezelfde beslissing door de Algemene vergadering van de welzijnsvereniging te laten vaststellen.

	<p>Strategische nota 2020-2025</p> <p>Woonzorggroep Voorkepen Verbertstraat 25, 2900 Schoten KBO: 0694597697</p> <p>NIS: 11040</p> <p>Voorzitter: Véronique D'Exelle Algemeen directeur: Koen Wouters Financieel directeur: 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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkepen

Schema M1 : Financieel doelstellingenplan

	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 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
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	14.592.208	16.462.399	16.646.875	16.953.025
Ontvangsten	14.138.341	14.791.784	15.490.870	16.311.726	16.630.480	16.846.966
Saldo	647.244	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	56.084	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	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
Totalen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.491.097	13.874.407	14.592.208	16.462.399	16.646.875	16.953.025
Ontvangsten	14.147.244	14.791.784	15.490.870	16.311.726	16.630.480	16.846.966
Saldo	656.146	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	56.084	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	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

Verbertstraat 25

KBO: 069459697

NIS: 11040

Voorzitter:

Véronique D'Exelle

Algemeen directeur:

Koen Wouters

Financieel directeur:

Wim Jordens

M2 : Staat van het financieel evenwicht

Meerjarenplan 2020 – 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020-2025

Afdrukdatum : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkepen

Schema M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	656.146	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059
a. Ontvangsten		14.147.244	14.791.784	15.490.870	16.311.726	16.630.480	16.846.966
b. Uitgaven		13.491.097	13.874.407	14.592.208	16.462.399	16.646.875	16.953.025
II. Investeringsaldo	(a-b)	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	56.084	0	0
b. Uitgaven		19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	637.124	801.284	448.661	-594.589	-16.395	-106.059
IV. Financieringsaldo	(a-b)	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	286.836	350.996	-1.627	-1.044.877	-466.683	-556.347
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1.506.580	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225	74.878
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1.793.416	2.144.412	2.142.785	1.097.908	631.225	74.878
Autofinancieringsmarge		Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
I. Exploitatiesaldo		656.146	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	350.288	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
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	305.858	467.090	448.373	-600.961	-466.683	-556.347
Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
I. Autofinancieringsmarge		305.858	467.090	448.373	-600.961	-466.683	-556.347
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-528.369	-400.346	-364.323	-328.300	-292.276	-256.253
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		350.288	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
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-222.510	66.744	84.050	-929.261	-758.959	-812.600

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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkempen

Schema M3 : Kredieten

	2022		2023	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten WZG Voorkempen				
Exploitatie	14.592.208	15.490.870	16.462.399	16.311.726
Investerings	450.000	0	500.000	56.084
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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING						
Exploitatie						
Uitgaven	60.983	5.065	10.270	31.020	11.120	11.270
Ontvangsten	5.400	19	30	30	30	30
Saldo	-55.583	-5.046	-10.240	-30.990	-11.090	-11.240
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 Voorkempen						
Exploitatie						
Uitgaven	13.430.115	13.869.342	14.581.938	16.431.379	16.635.755	16.941.755
Ontvangsten	14.141.843	14.791.766	15.490.840	16.311.696	16.630.450	16.846.936
Saldo	711.729	922.424	908.901	-119.683	-5.305	-94.819
Investerings						
Uitgaven	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	56.084	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	0	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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkepen

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatieuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Operationele uitgaven	13.490.967	13.871.704	14.587.448	16.456.889	16.641.265	16.947.265
1. Goederen en diensten	5.510.438	5.546.616	5.930.104	5.443.996	5.435.462	5.523.862
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	7.997.294	8.318.688	8.648.034	10.983.541	11.196.407	11.413.964
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0	0	0	0	0	0
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	7.560.786	7.903.788	8.233.751	10.478.905	10.689.864	10.905.564
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0	0	0	0	0	0
f. Andere personeelskosten	436.508	414.900	414.283	504.636	506.543	508.400
g. Pensioenen	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	-16.765	6.400	9.310	29.353	9.396	9.440
B. Financiële uitgaven	131	2.703	4.760	5.510	5.610	5.760
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	0	1.150	1.150	1.100	1.100
- aan financiële instellingen	0	0	1.150	1.150	1.100	1.100
- aan andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	131	2.703	3.610	4.360	4.510	4.660
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Operationele ontvangsten	14.141.843	14.791.766	15.490.850	16.311.706	16.630.460	16.846.946
1. Ontvangsten uit de werking	12.087.107	12.365.247	13.333.561	14.525.572	14.807.013	15.085.875
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0
a. Aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	0	0	0	0	0	0
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0	0	0	0	0	0
- Andere aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
b. Andere belastingen en boetes	0	0	0	0	0	0
3. Werkingsubsidies	1.960.869	2.309.093	2.007.125	1.642.017	1.659.308	1.676.909
a. Algemene werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0
- Gemeentefonds	0	0	0	0	0	0
- Andere algemene werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingsubsidies	1.960.869	2.309.093	2.007.125	1.642.017	1.659.308	1.676.909
- van de federale overheid	742.025	1.165.095	395.626	399.582	403.578	407.614
- van de Vlaamse overheid	1.215.742	1.143.997	1.611.499	1.242.435	1.255.730	1.269.296
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	3.102	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	93.867	117.426	150.163	144.117	164.139	84.162
B. Financiële ontvangsten	5.400	19	20	20	20	20
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	656.146	917.378	898.661	-150.673	-16.395	-106.059

I. Investeringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Investeringen in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Investeringen in materiële vaste activa	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	19.023	116.094	450.000	500.000	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Investeringen in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebesturen (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigten	0	0	0	0	0	0
II. Investeringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Investeringen in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	56.084	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	56.084	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-19.023	-116.094	-450.000	-443.916	0	0
Saldo exploitatie en investeringen	637.124	801.284	448.661	-594.589	-16.395	-106.059

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

II. Financieringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	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
III. Financieringssaldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Budgettair resultaat van het boekjaar	286.836	350.996	-1.627	-1.044.877	-466.683	-556.347

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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

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 : 24/11/2022

Volgnummer Budgettair Journaal : 10007463

Woonzorggroep Voorkepen

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Rek 2020	Rek 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Financiële schulden op lange termijn	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	8.381.480
1. Financiële schulden op 1 januari	10.632.920	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480
2. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	0
5. Andere mutaties	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	0
1. Financiële schulden op 1 januari	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
2. Aflossingen	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
3. Overboekingen	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	0
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	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

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 en 2022 zijn toereikend, maar er is niets geweten over verdere subsidiëring.

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 en verhogen de maaltijdcheques naar 8 euro voor de contractuele medewerkers.

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

De inflatieopstoot heeft een onmiddellijk effect op de personeels- en werkingskosten. Zeker de stijging van de energieprijzen valt enorm op. Bij deze laatste is het zeker belangrijk om, naast het verleding-programma dat in 2021 opgestart werd, ook andere vormen van energiebesparing verder te analyseren en waar mogelijk te implementeren. Aangezien het planbureau nog steeds uitgaat van een tijdelijk fenomeen, houden we nu slechts beperkt rekening met stijgende kosten.

Grondslagen en assumpties

Op het vlak van loonkosten werd het loon van de financieel directeur mee opgenomen in het budget. Verder werden de verhoging IFIC voor zowel 2021 als 2022 mee voorzien. De indexstijging van de loonlasten zijn voor 2023 gebudgetteerd op 2 %.

Het budget voor gas werd voor 2022 verhoogd naar 345.000 euro en voor 2023 naar 295.000 euro. Het budget voor elektriciteit werd voor 2022 verhoogd naar 410.000 euro en voor 2023 naar 332.000 euro. De verlaging voor 2023 tov 2022 is te verklaren door het relighting project dat lopend is en de plaatsing van zonnepanelen dewelke gepland zijn in kwartaal 1 van 2023. Bovendien werd in 2022 nog een financiële compensatie voor de energiekosten voorzien van 82.600 euro.

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 werd een optimalisatietraject opgestart.

Op investeringsvlak was dit jaar een inhaalbeweging van 450.000 euro gepland, welke nagenoeg volledig uitgevoerd wordt. Ook voor 2023 wordt 500.000 euro aan investeringen voorzien. Na het afsluiten van de jaarrekening 2022 kan dit bedrag mogelijks bijgestuurd worden.

Als start voor het meerjarenplan werd het rekeningresultaat van 2021 ten bedrage van 2.144.412 euro ingebracht, wat het uiteindelijk geraamd resultaat van 2022 op 2.142.785 euro brengt. Het jaarlijks exploitatieresultaat neemt af. Het gecumuleerd eindresultaat in 2025 is maar beperkt positief, waarmee dus alleen maar voldaan wordt aan de evenwichtsvereiste van de BBC, maar een break-even exploitatie op lange termijn niet aangetoond wordt. Hiervoor is het wachten op de resultaten van de jaarrekening 2022 en later op het jaar de financiële gevolgen van de invoering van de IFIC functieclassificatie, de loonindexeringen en de energieprijzen.