

MEERJARENPLAN ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN WELZIJSVERENIGING

2026-2031

JOURNAALNUMMERS: 32497



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Strategische nota.....	3
Beleidsverklaring.....	4
Overzicht beleidsdoelstellingen	8
Omschrijving van prioritaire beleidsdoelstellingen	9
Verwijzing overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties.....	11
 Financiële nota	 12
M1: Financieel doelstellingenplan	13
M2: Staat van het financieel evenwicht.....	15
Toelichting bij schema M2	17
M3: Overzicht kredieten	18
Toelichting bij schema M3	19
 Toelichting	 20
T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	21
T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	22
T3: Investeringsproject.....	24
Overzicht investeringen	25
Financiële risico's	26
Personeelsinzet	30
Grondslagen en assumpties	34
Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is.....	38

MEERJARENPLAN ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN

STRATEGISCHE NOTA

Beleidsverklaring

Deze beleidsverklaring vertrekt vanuit de politieke visie van het lokaal bestuur Houthalen-Helchteren en plaatst de beleidskeuzes die het bestuur maakt, op de voorgrond. De beleidsverklaring dient om de toegankelijkheid van het meerjarenplan in het algemeen, en van de strategische nota in het bijzonder, te versterken.

Voorliggend meerjarenplan van Zorg Houthalen-Helchteren WV gaat uit van het **bestaande beleid**, met dien verstande dat dit beleid in de loop van de bestuursperiode kan gewijzigd, ingetrokken of gehandhaafd blijven bij de invoering van nieuwe (Vlaamse of federale) wetgeving. Het merendeel van onze dienstverlening is immers geregeld via wetten, decreten en talrijke uitvoeringsbesluiten. Erkenningsnormen, financieringsnormen en norminterpretaties van inspectiediensten zijn onderhevig aan wijzigingen, die maken dat wij ons in de dagelijkse werking op het terrein en in het administratief-financieel beheer van onze zorgdiensten soepel moeten aanpassen.

Daarnaast zijn er telkens weer maatschappelijke ontwikkelingen, stijgende of wijzigende zorgnoden, technologische ontwikkelingen, nieuwe innovatieve zorgprojecten, nieuwe inzichten via gebruikersparticipatie, enz. die aanleiding geven tot een bijsturing van het bestaande beleid.

De welzijnsvereniging Zorg Houthalen-Helchteren werd op 21 september 2017 opgericht door de raad voor maatschappelijk welzijn en viel toen onder het Decreet van 19 december 2008, overeenkomstig Titel VIII, hoofdstuk I; intussen het Decreet lokaal bestuur van 22 december 2017, Titel 4, hoofdstuk 2. Sedert maart 2018 is Zorg Houthalen-Helchteren met een 220-tal werknemers (aangevuld met 160-tal vrijwilligers) actief op meerdere beleidsdomeinen: **Kinderzorg, Thuiszorg en Ouderenzorg**.

Onder deze 3 beleidsdomeinen – de basis van ons integraal dienstverleningsmodel – ressorteren vandaag meerdere operationele zorginstellingen en zorgdiensten. **Dit publiek zorg- en ondersteuningsaanbod naar de burger van Houthalen-Helchteren, met bijzondere aandacht voor de meest kwetsbare personen en gezinnen, blijft gevrijwaard via voorliggend meerjarenplan 2026-2031.**

1./ Beleidsvisie publieke zorg

Het lokaal beleid Houthalen-Helchteren wil via zijn welzijnsvereniging maatschappelijk verantwoorde zorg aanbieden aan gezinnen en ouderen, lees: warme zorg in het belang van de ganse samenleving. Hiermee wordt aansluiting gevonden op de beleidsvisie van de Vlaamse overheid: van Vlaanderen een nog betere plek maken om te wonen, te werken en te leven: dat is de komende 5 jaar de ambitie van de Vlaamse Regering. Het doel: een warm en welvarend Vlaanderen waarin iedereen de kans krijgt om te groeien en zijn of haar dromen waar te maken.

Met een **kwaliteitsvol publiek aanbod** en tegen **betalbare prijzen** wil het beleid Houthalen-Helchteren de levenskwaliteit van zijn burgers verhogen en voor elke klant mogelijkheden bieden om zich in iedere fase van zijn leven te ontplooien. Burgers die nood hebben aan ondersteuning, zorg of aangepaste huisvesting moeten naadloos kunnen overstappen van de ene dienstverlening naar de andere dienstverlening op maat. Bij dit alles moet er extra aandacht voor kwetsbare personen zijn.

Daarnaast wil Zorg Houthalen-Helchteren WV ook een aantrekkelijke werkgever zijn met aandacht voor de kwaliteiten en het welzijn van zijn medewerkers. Het beleid heeft bijzondere aandacht voor optimale werkomstandigheden en werkverhoudingen, diversiteit, verantwoordelijkheid in de job, autonomie, en groei- en ontplooiingskansen. Onze professionele medewerkers en vrijwilligers werken samen, zijn geëngageerd en flexibel, tonen bezieling en nemen initiatief.

Het personeelsbeleid van Zorg Houthalen-Helchteren WV is gericht op het aantrekken én behouden van vakbekwame, gemotiveerde en tevreden medewerkers, die kunnen werken in een eigentijdse en respectvolle werkomgeving. Dit alles in het licht van het realiseren van maatschappelijk verantwoorde zorg.

Het beleid streeft dan ook naar een slagkrachtige, dynamische en vooruitstrevende organisatie en wil inzetten op vernieuwing en groei. Hiermee wordt mee de toekomst en de verdere ontwikkelingen binnen het lokale en regionale zorglandschap bepaald.

Het beleid onderschrijft de zorgvisie van de organisatie waarin 5 even belangrijke uitgangspunten centraal staan.

a) Kwaliteit

Elke gebruiker van Zorg Houthalen-Helchteren heeft recht op kwaliteitsvolle zorgverlening. Elke zorgverlener van Zorg Houthalen-Helchteren heeft de plicht tot het verlenen van kwaliteitsvolle zorg.

Bij het verstrekken van die zorg zijn respect voor de menselijke waardigheid en diversiteit, de bejegening, de continuïteit, de veiligheid, de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en het zelfbeschikkingsrecht, de klachtenbemiddeling en -behandeling, de informatie aan en de inspraak van de gebruiker en iedere belanghebbende uit zijn leefomgeving gewaarborgd.

b) Rechtvaardigheid

Voor Zorg Houthalen-Helchteren moet de zorgverlening sociaal rechtvaardig zijn en dit kan enkel als we de verdeling van zorg nauwlettend in het oog houden. Iedereen moet een gelijk recht en een gelijke kans hebben op maatschappelijk verantwoorde zorg. Het volstaat immers niet om zorg algemeen toegankelijk te houden want niet elke gebruiker kan zijn recht op toegang tot zorg- en hulpverlening op dezelfde wijze uitoefenen.

Sociale rechtvaardigheid betekent dan ook voor ons: “Een gelijke behandeling voor mensen met gelijke noden”, maar tegelijk ook dat “ongelijke noden ongelijk behandeld moeten worden, in verhouding tot de nood”. Onze inspanning en de ingezette hulpmiddelen zullen dus variëren naargelang de zorgbehoefte maar ook naargelang de vermogenstoestand van de gebruiker.

c) Relevantie

Voor Zorg Houthalen-Helchteren zijn het de noden van gebruikers, wetenschappelijke inzichten, het algemeen belang en de beleidsprioriteiten die de relevantie van de aangeboden en aan te bieden

zorg bepalen. Zorg is immers uitputbaar terwijl behoeften van mensen oneindig kunnen zijn. Het gaat ons dus om “zorg die ertoe doet”.

Dit wil zeggen dat het individueel en het algemeen belang moet gediend zijn met de zorg. En dat zorg verlenen afhankelijk is van de wil van de gebruiker, de zelfbeschikking, de diagnose, de betaalbaarheid in hoofdte van de gebruiker, van de zorgverlener en van de maatschappij alsook de beschikbaarheid van zorg.

Zorg verlenen vanuit de vragen en behoeften (noden) van mensen vereist tenslotte een democratisch maatschappelijk en politiek debat over welke vragen de samenleving kan/zal beantwoorden en welke niet.

d) Toegankelijkheid

Zorg is toegankelijk als de gebruiker er voldoende over geïnformeerd is, maar ook als de gebruiker de zorg kan bereiken en betalen.

De welzijnsvereniging wil dan ook de verschillende voorwaarden voor de toegankelijkheid van zijn zorgaanbod realiseren.

De toegankelijkheid wordt volgens ons ook vergroot als zorg- en hulpvragen op voorhand goed worden verduidelijkt, en als behoeften worden gedetecteerd door laagdrempelige werkvormen die rechtstreeks toegankelijk zijn. Zorg Houthalen-Helchteren wil door een correcte organisatie van de zorg een ongelijke toegang tot noodzakelijke zorg voorkomen, maar ook overconsumptie van zorg tegengaan. Tenslotte hecht onze Vereniging veel belang aan ‘toeleiding’ om de toegankelijkheid te verhogen.

e) Performantie

Zorg Houthalen-Helchteren wil tenslotte staan voor performante zorg, nl. zorg die daadwerkelijk bijdraagt aan stijgende zorg- en levenskwaliteit en maatschappelijk welzijn. Wij willen dit bereiken door op een doelmatige, doeltreffende, preventieve en duurzaam ondernemende wijze zorg te verlenen.

2./ Streven naar financieel evenwicht

Aangezien Zorg Houthalen-Helchteren WV middelen van de lokale samenleving gebruikt, leggen wij aan hen verantwoording af. We gaan in ieder geval verantwoord om met onze middelen en streven naar een financieel evenwicht.

Het meerjarenplan 2026-2031 van Zorg Houthalen-Helchteren WV is finaal ook **afgesteld** op het globale financiële plan binnen de “Groep Houthalen-Helchteren”. Het lokaal bestuur staat immers voor enorme financiële uitdagingen. Enerzijds zijn er evoluties en externe factoren die zorgen voor dalende inkomsten enerzijds en stijgende trends in de uitgaven anderzijds.

De indicatoren van het financieel evenwicht zijn tot en met het boekjaar 2031 **berekend en aangetoond** in voorliggend meerjarenplan. Zie Schema M2. Ook als welzijnsvereniging zijn we daartoe verplicht maar de normering is beperkter in vergelijking met het lokaal bestuur.

- Het **beschikbaar budgettair resultaat** (BBR) is de norm van het toestandsevenwicht en moet jaarlijks groter zijn dan nul voor gemeente en OCMW samen en voor alle andere BBC-plichtige besturen, waaronder autonome bedrijven en welzijnsverenigingen, elk afzonderlijk.
- De **autofinancieringsmarge** (AFM) geldt voor een verzelfstandigde entiteit (welzijnsvereniging) niet als absolute norm.

Een welzijnsvereniging heeft immers een belangrijke operationele en beheersmatige autonomie. Door de aard van onze activiteiten, nl. publieke dienstverlening binnen een sector die volop in evolutie is, onder maatschappelijke druk staat (o.m. stijgende en meer complexe zorgnoden, de preciaire arbeidsmarktsituatie) en gevat wordt door een enorm volume aan snel wijzigende regelgeving, kunnen de exploitatie-uitgaven en/of de inkomstenstromen ook meer pieken en dalen vertonen dan bij het lokaal bestuur, waarbij niet kan uitgesloten worden dat er zich een piek voordoet in een bepaald jaar van de beleidsperiode. Daarom is de autofinancieringsmarge voor een verzelfstandigde entiteit geen verplichte norm, maar alleen een indicator.

Noch een investeringstoelage noch een algemene werkingstoelage vanwege het moederbestuur (OCMW) blijken noodzakelijk in het licht van realiseren van de dubbele evenwichtsnorm.

Overzicht beleidsdoelstellingen

Volgnummer beleidsdoelstelling	Korte Omschrijving
BD000010	Algemene financiering en algemene bestuurlijke en organisatorische omkadering van welzijnsvereniging
BD000011	Groepsopvang van baby's en peuters
BD000012	Buitenschoolse opvanginitiatieven i.s.m. onderwijs en gemeentebestuur
BD000013	Residentiële en semi-residentiële opvang en huisvesting van senioren en zorgbehoevende ouderen
BD000014	Masterplan voor uitbouw ouderenzorg Houthalen-Helchteren en verdere ontwikkeling van woonzorgcampus
BD000015	Thuiszorgondersteuning van gezinnen en personen met een tijdelijke of permanente zorgbehoefte

Het overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties en bijhorende ramingen wordt gepubliceerd op onze website nadat de Algemene Vergadering de aanpassing van het meerjarenplan heeft vastgesteld: www.houthalen-helchteren.be/beleidsplannen.

Omschrijving van prioritaire beleidsdoelstellingen

Prioritaire beleidsdoelstellingen zijn die doelstellingen die het bestuur van de welzijnsvereniging (raad van bestuur en algemene vergadering) van dichtbij wil opvolgen en waarover het bestuur expliciet wil rapporteren. Het zijn meestal vernieuwende zaken die zowel strategisch als operationeel belangrijk zijn voor het bestuur en de burger.

In het vorige meerjarenplan had het bestuur 3 prioritaire beleidsdoelstellingen geselecteerd binnen de strategische doelstelling Thuiszorg. Voor de volgende 6 werkingsjaren wordt voorgesteld om binnen de strategische doelstelling Kinderzorg één prioritaire beleidsdoelstelling (met bijhorende actieplan en actie) te weerhouden, meer bepaald:

- **Beleidsdoelstelling 12: Buitenschoolse opvanginitiatieven in samenwerking met onderwijs en gemeentebestuur.**

Om gelijke kansen te bieden aan elk schoolgaand kind (2,5 – 12 jaar) realiseert het Zorgbedrijf in alle deelgemeenten en wijken een kwaliteitsvol aanbod buitenschoolse kinderopvang en dit in partnership met het onderwijs, het gemeentebestuur en derden (via het Lokaal Overleg Kinderopvang).

- **Actieplan: Voor- en naschoolse kinderopvang van schoolgaanden.**

Tijdens schooldagen en schoolverloven organiseert het Zorgbedrijf op minstens 10 vestigingsplaatsen (tijdens schoolvakanties op 3 centrale locaties) buitenschoolse kinderopvang vanaf 7:00 uur tot 18:00 uur, binnen lokalen van onderwijsinstellingen.

- **Actie: Het lokaal bestuur ondersteunt via de welzijnsvereniging de realisatie van de doelstellingen van het BOA-decreet.**

De kinderopvang staat al geruime tijd onder maatschappelijke druk. Om tegelijk de kostenefficiëntie én de continuïteit van het huidige dienstverleningsmodel te verbeteren, worden volgende doelstellingen geformuleerd:

1. Toepassing van een nieuw tariefreglement: verhoging van ouderbijdragen (met jaarlijkse indexering) is reeds van kracht sinds 01.09.2025.
2. Consolidatie van het digitale inschrijvingsbeheer via het ouderportaal Deona.
3. Verdere centralisatie van de voor- en naschoolse opvang op wijkniveau in plaats van op schoolniveau (idem model vakantieopvang).
4. Herallocatie van personeelsgerelateerde middelen in functie van de versterking van de vaste personeelsequipe: samenwerking met organisaties lokale diensteneconomie en hun zgn. doelgroepwerknemers wordt afgebouwd en middelen verschoven.

In het financieel plan 2026-2031 voorziet de welzijnsvereniging – naast de hoofdzakelijk personeelsgerelateerde uitgaven – in een gemeentelijke overdracht van € 300.000 van de Vlaamse subsidie en dit ter ondersteuning van de uitvoering van de BOA-doelstellingen in Houthalen-Helchteren.

Met het BOA-decreet (Decreet Buitenschoolse Opvang en Activiteiten) streeft de Vlaamse overheid naar een geïntegreerd aanbod van buitenschoolse opvang en activiteiten voor alle kinderen en gezinnen. Dat wil zeggen dat alle lokale spelers (Onderwijs, Zorg, Welzijn, Cultuur, Jeugd en Sport ...)

zo goed mogelijk samenwerken. Het lokaal bestuur heeft de regie in handen en stippelt met de verschillende partners een lokaal buitenschools beleid uit.

Het BOA-decreet trad al in werking op 1 januari 2021. Maar de structurele subsidiëring van de lokale besturen – een cruciaal onderdeel van het decreet – is pas voorzien in 2026. Om het BOA-aanbod op het grondgebied Houthalen-Helchteren te financieren, zal het gemeentebestuur € 811.000 ontvangen. Deze middelen zal ze verdelen over de relevante actoren om zo haar visie en beleid rond buitenschoolse opvang en activiteiten te realiseren, in afstemming met het lokaal samenwerkingsverband.

De welzijnsvereniging Zorg Houthalen-Helchteren is (historisch) de grootste actor op het vlak voor- en naschoolse opvang en vakantieopvang van schoolgaande kinderen in onze gemeente. Onze dienstverlening is niet erkend en niet gesubsidieerd. Niettemin hanteren we in de praktijk het kwaliteitscharter van Kind & Gezin. Sinds 2015 organiseert het Zorgbedrijf voor- en naschoolse opvang op een 10-tal locaties binnen gebouweninfrastructuur van voornamelijk onderwijsinstellingen (3 locaties voor vakantieopvang). Momenteel registreren we 2.200 unieke cliëntdossiers.

Wat willen we met het decreet BOA bereiken?

Het decreet heeft drie doelstellingen:

- We geven kinderen speelmogelijkheden en ontplooiingskansen, maar ook keuzevrijheid en recht op rust. Kinderen krijgen meer kansen om zich te amuseren én hun talenten te ontwikkelen.
- We bieden ouders de mogelijkheid om werk, opleiding en gezin vlot te combineren.
- We creëren een aanbod buitenschoolse opvang en activiteiten dat toegankelijk en betaalbaar is voor iedereen. Het draagt op die manier bij tot een harmonieuze samenleving.

Het decreet vraagt bijzondere aandacht voor kleuteropvang, kwetsbare gezinnen, kinderen met een specifieke zorgbehoefte en het multifunctioneel gebruik van infrastructuur.

Hoe wordt die ambitie realiteit?

De geleidelijke uitrol van het BOA-decreet ging in 2021 van start. De overgangstermijn tot 2025 gaf de nodige tijd om een lokaal BOA-beleid uit te tekenen.

Het lokaal bestuur Houthalen-Helchteren nam dan ook effectief de regie op, en schreef een lokale visie uit rond buitenschoolse opvang en activiteiten. Het bestuur beslist nu verder ook over de besteding van de beschikbare financiële, personele en infrastructurele middelen. Zorg Houthalen-Helchteren heeft de laatste 2 jaren actief deelgenomen aan dit voorbereidende traject.

Dit alles wordt nu vertaald naar de nieuwe meerjarenplanning van zowel het lokaal bestuur als van de welzijnsvereniging.

Verwijzing overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties

Het overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties en de bijhorende ramingen is een onderdeel van de documentatie bij dit meerjarenplan. Deze documentatie is na goedkeuring van de aanpassing van het meerjarenplan door de algemene vergadering beschikbaar op onze website:

<https://houthalen-helchteren.meetingburger.net/bekendmakingen/beleidsdocumenten>

MEERJARENPLAN ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN

2026-2031

FINANCIËLE NOTA

M1: Financieel doelstellingenplan

2026-2031

Journalvolnummers: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

Beleidsdoelstelling: BD000010:Algemene financiering en algemene bestuurlijke en organisatorische omkadering van welzijnsvereniging

De nodige werkmiddelen worden voorzien voor het politieke bestuur, voor het voeren van een eigentijds personeelsbeleid en voor de administratieve en logistieke ondersteuning van de welzijnsinstellingen en hun diverse gebruikersgroepen.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	1.429.585,05	1.340.093,15	1.380.958,53	1.445.830,00	1.454.665,69	1.469.500,81
Ontvangst	1.196.988,12	1.229.879,12	1.238.201,12	1.251.476,62	1.295.108,62	1.320.762,62

Beleidsdoelstelling: BD000011:Groepsopvang van baby's en peuters

Ten behoeve van gezinnen met baby's en peuters (0 - 2,5 jaar) is er permanent een kwaliteitsvol aanbod van voorschoolse groepsopvang in beheer van het Zorgbedrijf. Met andere actoren in de gemeente wordt samengewerkt en afgestemd via het Lokaal Overleg Kinderopvang.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	1.643.162,54	1.603.429,57	1.606.443,08	1.618.516,88	1.616.702,12	1.611.350,07
Ontvangst	1.666.860,02	1.736.560,02	1.832.260,02	1.903.410,02	1.988.960,02	2.073.960,02

Beleidsdoelstelling: BD000012:Buitenschoolse opvanginitiatieven i.s.m. onderwijs en gemeentebestuur

Om gelijke kansen te bieden aan elk schoolgaand kind (2,5 -12 jaar) realiseert het Zorgbedrijf in alle deelgemeenten en wijken een kwaliteitsvol aanbod buitenschoolse kinderopvang en dit in partnership met het onderwijs, het gemeentebestuur en derden (via het Lokaal Overleg Kinderopvang).

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	1.028.388,81	1.031.962,06	1.035.606,77	1.039.324,39	1.043.116,34	1.046.984,12
Ontvangst	656.890,82	660.090,82	663.290,82	666.690,82	669.940,82	673.090,82

Beleidsdoelstelling: BD000013:Residentiële en semi-residentiële opvang en huisvesting van senioren en zorgbehoevende ouderen

Ten behoeve van zelfredzame senioren en zorgbehoevende ouderen is er permanent een kwaliteitsvol aanbod van residentiële opvang en tussenvoorzieningen in eigen beheer van het Zorgbedrijf. Met private of semi-publieke initiatiefnemers wordt contractueel of participatief samengewerkt als antwoord op demografische ontwikkelingen.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	7.584.491,75	7.424.990,04	7.452.298,77	7.529.153,69	7.530.615,72	7.416.893,06
Ontvangst	8.151.403,78	8.336.760,78	8.563.870,78	8.822.860,78	9.079.890,78	9.336.260,78

Beleidsdoelstelling: BD000015:Thuiszorgondersteuning van gezinnen en personen met een tijdelijke of permanente zorgbehoefte

Ten behoeve van ouderen en gezinnen is er een kwaliteitsvol aanbod van thuiszorgondersteuning met als doel mensen in staat stellen langer zelfstandig thuis te wonen, zowel in eigen beheer van het Zorgbedrijf als in beheer van derden, en dit in nauwe samenwerking via het lokale/regionale netwerk eerstelijnsgezondheidszorg.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	2.288.099,67	2.291.770,54	2.300.329,08	2.310.058,70	2.318.412,77	2.326.198,75
Ontvangst	1.558.603,53	1.588.103,53	1.615.501,53	1.635.247,53	1.654.594,53	1.678.986,53

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

Algemeen Totaal

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	13.973.727,82	13.692.245,36	13.775.636,23	13.942.883,66	13.963.512,64	13.870.926,81
Ontvangst	13.230.746,27	13.551.394,27	13.913.124,27	14.279.685,77	14.688.494,77	15.083.060,77

M2: Staat van het financieel evenwicht

2026-2031

Journalvolgnommern: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
a. Ontvangsten	13.230.746,27	13.551.394,27	13.913.124,27	14.279.685,77	14.688.494,77	15.083.060,77
b. Uitgaven	13.543.574,82	13.642.245,36	13.725.636,23	13.792.883,66	13.868.512,64	13.870.926,81
II. Investeringsaldo	-430.153,00	-50.000,00	-50.000,00	-150.000,00	-95.000,00	0,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00
III. Saldo exploitatie en investeringen	-742.981,55	-140.851,09	137.488,04	336.802,11	724.982,13	1.212.133,96
IV. Financieringsaldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-742.981,55	-140.851,09	137.488,04	336.802,11	724.982,13	1.212.133,96
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.489.835,65	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	1.489.835,65	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29	3.017.409,25
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29	3.017.409,25

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
III. Autofinancieringsmarge	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden						
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96

Geconsolideerd financieel evenwicht	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29	3.017.409,25
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	746.854,10	606.003,01	743.491,05	1.080.293,16	1.805.275,29	3.017.409,25
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
Totale Autofinancieringsmarge	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Dossiers van andere entiteiten:

/

Toelichting bij schema M2

Evenwicht

Als het meerjarenplan voldoet aan volgende voorwaarden (artikel 16 van het besluit van de Vlaamse Regering betreffende de Beleids- en Beheerscyclus van 30 maart 2018) is het financieel in evenwicht:

- Het geraamde beschikbaar budgettair resultaat is in geen enkel jaar negatief;
- De geraamde autofinancieringsmarge voor 2031 is minstens gelijk aan nul, maar geldt voor een verzelfstandigde entiteit niet als absolute norm.

Toelichting afwijking werkelijke autofinancieringsmarge en gecorrigeerde autofinancieringsmarge

De autofinancieringsmarge (AFM) is het verschil tussen het exploitatiesaldo en de aflossingen van leningen. Ze geeft weer of de financiën van het bestuur op een structurele manier in evenwicht zijn en duidt aan of het bestuur in staat is zijn leningslasten (aflossingen van kapitaal en intresten) te dragen met het overschot uit de gewone werking (het saldo van de exploitatie-ontvangsten en -uitgaven).

Een positieve AFM betekent dat er van het exploitatiesaldo, na het vereffenen van de leningslasten, nog middelen overblijven om een deel van de investeringsuitgaven rechtstreeks te financieren of om bijkomende leningen aan te gaan.

Werkelijke AFM

De leningslasten van de reeds aangegane leningen zijn berekend op basis van begrotingsvooruitzichten of aflossingstabellen verkregen van de kredietverleners. De leningslasten van de op te nemen leningen zijn berekend op basis van de simulatietool van Finance Active waarbij de actuele rentevoeten en een looptijd van 20 jaar als basis worden genomen.

Gecorrigeerde AFM

De Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge is een theoretische becijfering van dezelfde ratio, maar rekening houdend met een leningslast van 8% op de totale uitstaande schuld op het einde van het vorige boekjaar (lange en korte termijn). Dit wordt beïnvloed door looptijden, diverse leningsvoorwaarden alsook het al dan niet gebruik van thesauriebewijzen.



Houthalen-Helchteren
ALLEMAAL HELEMAAL CENTRAAL

ZORG HOUTHALen-HELCHTERen

M3: Overzicht van de kredieten

2026

Journalvolnummers: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

	2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Welzijnsvereniging		
Exploitatie	13.543.574,82	13.230.746,27
Investerings	430.153,00	0,00

Toelichting bij schema M3

De raad van bestuur verleent via schema M3 'Overzicht van de kredieten' autorisatie om ontvangsten en uitgaven te doen (kasstromen). Ontvangsten en uitgaven zijn transacties die leiden tot een toename of een afname van de beschikbare en realiseerbare geldmiddelen.

De kredieten die limitatief zijn, zijn beperkt op het niveau van:

- het totaal van de exploitatie-uitgaven;
- het totaal van de investeringsuitgaven;
- het totaal van de uitgaven voor toegestane leningen en betalingsuitstel;
- het totaal van de ontvangsten voor de leningen en de leasings.

De ramingen die het bestuur voor het boekjaar 2026 in het meerjarenplan 2026-2031 inschrijft, omvatten ook de kredieten voor dat jaar.

MEERJARENPLAN ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN

2026-2031

TOELICHTING

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2026-2031

Journalvolnummers: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

Beleidsdomein	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Algemeen Bestuur						
Uitgaven	1.246.365,38	1.312.595,26	1.353.316,60	1.377.041,14	1.408.276,98	1.461.909,24
Ontvangsten	363.200,60	378.700,60	378.700,60	378.900,60	378.900,60	378.900,60
Algemene Financiering						
Uitgaven	183.423,86	27.702,08	27.846,12	68.993,05	46.592,90	7.795,76
Ontvangsten	816.598,00	833.989,00	842.311,00	855.386,50	899.018,50	924.672,50
Kinderzorg						
Uitgaven	2.663.030,83	2.635.344,52	2.642.002,74	2.657.794,16	2.659.771,35	2.658.287,08
Ontvangsten	2.323.750,84	2.396.650,84	2.495.550,84	2.570.100,84	2.658.900,84	2.747.050,84
Ouderenzorg						
Uitgaven	7.599.564,47	7.440.062,76	7.467.371,49	7.544.226,41	7.545.688,44	7.431.965,78
Ontvangsten	8.166.459,70	8.351.816,70	8.578.926,70	8.837.916,70	9.094.946,70	9.351.316,70
Thuiszorg						
Uitgaven	2.281.343,28	2.276.540,74	2.285.099,28	2.294.828,90	2.303.182,97	2.310.968,95
Ontvangsten	1.560.737,13	1.590.237,13	1.617.635,13	1.637.381,13	1.656.728,13	1.681.120,13
Algemeen totaal						
Uitgaven	13.973.727,82	13.692.245,36	13.775.636,23	13.942.883,66	13.963.512,64	13.870.926,81
Ontvangsten	13.230.746,27	13.551.394,27	13.913.124,27	14.279.685,77	14.688.494,77	15.083.060,77

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2026-2031

Journalvolgnommern: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	13.543.574,82	13.642.245,36	13.725.636,23	13.792.883,66	13.868.512,64	13.870.926,81
A. Operationele uitgaven	13.543.513,96	13.642.183,28	13.725.572,91	13.792.819,07	13.868.446,76	13.870.859,61
1. Goederen en diensten	2.408.400,45	2.455.915,02	2.504.379,85	2.553.813,90	2.604.236,48	2.559.168,40
2. Bezoldigingen	11.128.113,51	11.179.128,26	11.213.910,26	11.231.576,71	11.256.633,26	11.303.962,65
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.511.541,19	2.571.029,35	2.605.811,35	2.622.455,35	2.648.534,35	2.695.870,35
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	8.166.283,85	8.166.283,85	8.166.283,85	8.166.283,85	8.166.283,85	8.166.283,85
f. Andere personeelskosten	450.288,47	441.815,06	441.815,06	442.837,51	441.815,06	441.808,45
5. Andere operationele uitgaven	7.000,00	7.140,00	7.282,80	7.428,46	7.577,02	7.728,56
B. Financiële uitgaven	60,86	62,08	63,32	64,59	65,88	67,20
2. Andere financiële uitgaven	60,86	62,08	63,32	64,59	65,88	67,20

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	13.230.746,27	13.551.394,27	13.913.124,27	14.279.685,77	14.688.494,77	15.083.060,77
A. Operationele ontvangsten	13.223.246,27	13.543.894,27	13.905.624,27	14.272.185,77	14.680.994,77	15.075.560,77
1. Ontvangsten uit de werking	8.732.356,00	8.920.856,00	9.149.914,00	9.399.850,00	9.651.277,00	9.906.539,00
b. Andere ontvangsten uit de werking	8.732.356,00	8.920.856,00	9.149.914,00	9.399.850,00	9.651.277,00	9.906.539,00
3. Werkingssubsidies	4.425.078,00	4.556.769,00	4.689.241,00	4.804.266,50	4.961.648,50	5.100.952,50
a. Algemene werkingssubsidies	809.098,00	826.489,00	834.811,00	847.886,50	891.518,50	917.172,50
- Andere algemene werkingssubsidies	809.098,00	826.489,00	834.811,00	847.886,50	891.518,50	917.172,50
- van het OCMW	809.098,00	826.489,00	834.811,00	847.886,50	891.518,50	917.172,50
b. Specifieke werkingssubsidies	3.615.980,00	3.730.280,00	3.854.430,00	3.956.380,00	4.070.130,00	4.183.780,00
- van de Vlaamse overheid	3.289.730,00	3.404.030,00	3.528.180,00	3.630.130,00	3.743.880,00	3.857.530,00
- van de gemeente	326.250,00	326.250,00	326.250,00	326.250,00	326.250,00	326.250,00
5. Andere operationele ontvangsten	65.812,27	66.269,27	66.469,27	68.069,27	68.069,27	68.069,27
B. Financiële ontvangsten	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00
B. Investerings in materiële vaste activa	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00
c. Roerende goederen	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
II. Investeringsaldo	-430.153,00	-50.000,00	-50.000,00	-150.000,00	-95.000,00	0,00
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-742.981,55	-140.851,09	137.488,04	336.802,11	724.982,13	1.212.133,96
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-742.981,55	-140.851,09	137.488,04	336.802,11	724.982,13	1.212.133,96



ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN

T3: Evolutie van de financiële schulden

2026-2031

Journalvolnummers: 32497

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 32497

Overzicht investeringen

Overzicht investeringen	Krediet 2026	Krediet 2027	Krediet 2028	Krediet 2029	Krediet 2030	Krediet 2031
Uitgaven	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00
Beleidsdoelstelling BD000010: Algemene financiering en algemene bestuurlijke en organisatorische omkadering van welzijnsvereniging	176.363,00	20.500,00	20.500,00	61.500,00	38.950,00	0,00
Beleidsdoelstelling BD000011: Groepsopvang van baby's en peuters	38.714,00	4.500,00	4.500,00	13.500,00	8.550,00	0,00
Beleidsdoelstelling BD000013: Residentiële en semi-residentiële opvang en huisvesting van senioren en zorgbehoevende ouderen	210.775,00	24.500,00	24.500,00	73.500,00	46.550,00	0,00
Beleidsdoelstelling BD000015: Thuiszorgondersteuning van gezinnen en personen met een tijdelijke of permanente zorgbehoefte	4.301,00	500,00	500,00	1.500,00	950,00	0,00
Totaal	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00

Financiële risico's

Hieronder volgt een omschrijving van de financiële risico's die de welzijnsvereniging loopt en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt om zich tegen die risico's in te dekken. Onderstaande lijst is een niet exhaustieve opsomming van de financiële risico's die de welzijnsvereniging Zorg Houthalen-Helchteren loopt.

Een regelmatige opvolging van de beschreven risico's door de raad van bestuur is noodzakelijk om ze te kunnen afdekken en beslissingen te nemen waar nodig. Dit kan zich uiten in verschuivingen of aanpassingen binnen het eigen meerjarenplan en/of het activeren van engagementen vanwege het moederbestuur en meer bepaald de financiële afspraken tussen het moederbestuur en de welzijnsvereniging cfr. de beheersovereenkomst (juni 2020).

1./ Vergrijzing van de bevolking & financiering ouderenzorg/thuiszorg

De impact van de vergrijzing van de bevolking (zie externe omgevingsanalyse) en ook hoe dit in de toekomst zal gefinancierd worden, is een belangrijk financieel risico voor onze welzijnsvereniging. Nog maar enkele maanden geleden, in september 2025, kondigde de bevoegde Vlaams minister een besparing van 30 miljoen euro aan in de woonzorgcentra, en nog eens 30 miljoen in de thuiszorg. Voor de woonzorg kwam daar recent nog eens 16 miljoen bovenop, onder meer door te snoeien in de middelen voor bewoners met een hogere zorgnood (de zgn. "controles" op de zorgzwaarte).

Toch is er vandaag **in Vlaanderen geen enkel helder toekomstbeeld** voor ouderenzorg. Voor andere groepen bestaan plannen en trajecten, maar voor ouderen ontbreekt een kompas. We zien momenteel geen langetermijnvisie aan de horizon.

Van de lokale besturen en ook welzijnsverenigingen wordt evenwel verwacht dat zij in het eerste jaar van de nieuwe legislatuur hun planning opmaken voor 6 jaar. We lopen dan ook het risico dat de **Vlaamse overheid het regelgevend kader wijzigt** (d.w.z. de erkennings- en financieringsnormen) waardoor Zorg Houthalen-Helchteren WV zijn werking anders moet organiseren, er minder inkomsten gegenereerd worden (subsidies die wegvallen of verminderen) of financiële kosten worden doorgeschoven. Dit betreft een grote onzekerheid waartegen we ons niet kunnen wapenen.

2./ Personeelskosten

De beheersing van de opeenvolgende covid-pandemieën (2020-2021), de uitval van personeel omwille van fysieke en mentale overbelasting (2022) en daartegenover de bijzonder preciaire arbeidsmarktsituatie in de gehele zorgsector (2023-2025) resulteerden binnen WZC Vinkenhof, in een **systematische opbouw van overuren bij het zorgpersoneel**. Concreet op 01.09.2025 bedroeg het globaal aantal VEX-uren boven de prestatiebreuk 8.633 u, wat overeenstemt met gemiddeld 200 overuren per voltijds equivalent.

Het zondermeer op de korte termijn laten opnemen van alle overuren houdt risico's in voor de continuïteit van onze kwaliteitsvolle zorgverlening en zou de huidige trend naar een full-bezetting binnen WZC Vinkenhof doorkruisen. De directie van WZC Vinkenhof werkt momenteel een actieplan uit dat voorgelegd zal worden aan de personeelsafvaardiging. In afwachting hiervan is er geen vertaling naar het financieel meerjarenplan gemaakt.

De personeelskredieten zijn geraamd op basis van de volledige invulling van de kaders met eigen, vaste werknemers. Echter, het niet kunnen invullen van het personeelskader van WZC Vinkenhof omwille van het niet vinden van de gepaste profielen (knelpuntberoepen verpleging & verzorging), impliceert het inzetten van **duurdere externe uitzendkrachten**. Aangezien deze meerkost niet ingecalculeerd werd, houdt dit een – weliswaar beperkt – financieel risico in, zeker voor 2026 en zolang er nog dient uitgeweken te worden naar de uitzendsector. Uitzendkrachten worden wel in aanmerking genomen voor financiering binnen de basistegemoetkoming van ons woonzorgcentrum.

Het Federaal Planbureau voorspelt dat de inflatie in België zal dalen naar ongeveer 1,3% in 2026, wat zal leiden tot minder indexeringen dan in voorgaande jaren. Voor het werkingsjaar 2026 hebben we in het meerjarenplan kredieten voorzien voor **één indexering** vanaf april. Echter, in samenspraak met het lokaal bestuur werd bepaald om in het financieel plan van de 'Groep Houthalen-Helchteren' **vanaf 2027 t/m 2031 voorlopig geen extra kredieten voor een indexering** van de lonen en wedden in te schrijven. Voor Zorg Houthalen-Helchteren WV betekent dit op jaarbasis circa € 210.000.

Dit risico wenst het bestuur in de eerste plaats af te dekken via de gebruikelijke overschotten in de opeenvolgende jaarrekeningen. Zelden worden personeelskaders volledig ingevuld, vaak kunnen vacatures niet of niet tijdig ingevuld worden of worden de hogere weddeschalen van oudere werknemers na pensionering vervangen door beginwedden van nieuwkomers, enz. De beperkte reserves die inherent zijn aan elke personeelsbudgettering zouden bij voorrang ingezet kunnen worden om een eventuele indexering na 2026 te financieren.

Met betrekking tot de **financiering van de statutaire pensioenlasten** is Zorg Houthalen-Helchteren gehouden tot het betalen van een zgn. responsabiliseringsbijdrage. De responsabiliseringsbijdrage is de bijdrage die de lokale besturen verschuldigd zijn bovenop de basispensioenbijdrage die wordt aangerekend op het brutoloon van de actieve statutaire personeelsleden. Een respo-bijdrage wordt voor een bepaald kalenderjaar ten laste gelegd van de besturen waarvan de individuele pensioenlasten, die worden gedragen door het gesolidariseerde pensioenfonds voor hun voormalige statutaire personeelsleden, hoger zijn dan de wettelijke basispensioenbijdragen van de actieve vastbenoemden voor datzelfde jaar.

Deze responsabiliseringsbijdrage stijgt aanzienlijk in vergelijking met de afgelopen jaren! Voor de berekening ervan hebben wij ons – zoals het lokaal bestuur – gebaseerd op de **simulaties van Ethias**, beheerder van ons reservefonds, als volgt:

Ingeschreven respo-bijdragen	Ethias simulatie
2026	659.407
2027	719.814
2028	754.596
2029	771.240
2030	797.319
2031	884.655

De simulatie van Ethias is gebaseerd op meer gedetailleerde en dus meer realistische data, maar wijken af van de meest recente, geactualiseerde gegevens van de federale Pensioendienst, zoals

hieronder weergegeven. Dit houdt dan ook in zekere mate een financieel risico in voor de welzijnsvereniging.

0688.812.935 **ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN**

Gegevens geactualiseerd op 14/07/2025

Berekening van de responsabiliseringsbijdrage

Jaar	Deficit		Responsabiliserings-coëfficiënt		Responsabiliserings-bijdrage
2024	€ 871.000	×	70,25 %	=	€ 612.000
2025	€ 1.097.000		73,36 %		€ 805.000
2026	€ 1.261.000		77,11 %		€ 972.000
2027	€ 1.438.000		78,57 %		€ 1.130.000
2028	€ 1.622.000		79,93 %		€ 1.296.000
2029	€ 1.809.000		81,47 %		€ 1.474.000
2030	€ 2.007.000		82,87 %		€ 1.663.000

3./ Zorgvastgoed

Bij de verzelfstandiging besliste het lokaal bestuur om het zorgvastgoed in eigendom van het OCMW (zowel gronden als gebouwen) niet over te dragen aan de welzijnsvereniging. Er werd geopteerd voor een kosteloos gebruiksrecht voor onbepaalde duur. Afschrijvingskosten en leninglasten zijn dus voor rekening van het lokaal bestuur.

Zorg Houthalen-Helchteren WV voorziet cfr. de beheersovereenkomst (juni 2020) in de nodige (stijgende) werkmiddelen om het patrimonium in goede staat van onderhoud te houden. Daartegenover voorziet het moederbestuur in zijn investeringsplan middelen voor groot onderhoud, ingrijpende herstellingen en eventueel nieuwe apparatuur/infrastructuur. Ook het gemeentelijke team gebouwenbeheer staat in voor alle technische aspecten van (brand-) veiligheid.

De welzijnsvereniging gaat in voorliggend meerjarenplan uit van maximale bezetting en **continuïteit van huurinkomsten** binnen GAW Gorisberg en de bejaardenwoningen. Om het volwaardige genot van het ter beschikking gestelde vastgoed als mogelijk risico te vermijden, is responsabilisering en afstemming over de 2 betrokken besturen cruciaal in het domein van het gebouwenbeheer. Ook de outcome van het bestuurlijke debat “wij de lasten, zij de lusten” zou in de loop van deze beleidsperiode kunnen inhouden dat de welzijnsvereniging significante opbrengsten zal derven.

4./ Debiteurenbeheer

Ondanks een performant debiteurenbeheer dankzij de ondersteuning van het gemeentelijke team financiën en een externe advocaat, bestaat er altijd wel een risico dat de debiteur niet aan zijn verplichtingen kan of wil voldoen.

Bepaalde onbetwiste en opeisbare schulden van gebruikers van onze zorgdiensten kunnen dan op termijn **niet worden geïnd omwille van diverse redenen** (o.m. verhuis naar buitenland, insolventie, collectieve schuldenregeling, verwerping van nalatenschap) en op onwaarde dienen gesteld te worden.

Personeelsinzet

0110	Hoedanigheid	VTE 2026
Administratief uitvoerend medewerker	contractueel	0,5

0112		
Administratief manager HR	Vastbenoemd	1

0115		
Preventie Adviseur	Contractueel	0,75

0119		
Coördinatie vrijwilligerswerk	Contractueel	0,5
Communicatie ambtenaar	Contractueel	1

0870		
Administratief uitvoerend medewerker	contractueel	0,00
Administratief teamcoördinator	contractueel	1,30
Verzorgend uitvoerend assistent	contractueel	4,82
Verzorgend uitvoerend medewerker	contractueel	7,95
Verzorgend uitvoerend medewerker	student	2,00

0943		
Administratief manager	Vastbenoemd	1,00
Administratief individueel gericht deskundige	contractueel	0,75
Hoofdmaatschappelijk werker	contractueel	1,00
Administratief uitvoerend medewerker	contractueel	1,00
Kwaliteitscoördinator thuiszorg	Vastbenoemd	1,00
Verzorgend uitvoerend assistent/medewerker	contractueel	9,71
Verzorgend uitvoerend Medewerker	Vastbenoemd	2,42

0945		
Administratief teamcoördinator	contractueel	0,70
Administratief uitvoerend medewerker	contractueel	1,40

Administratief uitvoerend medewerker	Vastbenoemd	0,00
Verzorgend uitvoerend Medewerker	contractueel	14,50
Verzorgend uitvoerend Medewerker	student	1,50
Administratief manager	Vastbenoemd	1,00
Technisch uitvoerend beambte	contractueel	3,50
Verpleegkundig klantgericht medewerker	contractueel	0,50

0946		
Technisch uitvoerend beambte	contractueel	1

0951		
Technisch uitvoerend beambte	contractueel	1,08
Administratief uitvoerend medewerker	contractueel	0,50
Administratief doelgroepgericht deskundige	contractueel	2,00

0952		
Technisch uitvoerend beambte	contractueel	0,75
Administratief individueel gericht deskundige	contractueel	0,2
Vrijwilliger	contractueel	1

0953		
Administratief doelgroepgericht medewerker (Paulussen Marleen)	contractueel	1,00
Animator IFIC(Administratief doelgroepgericht medew)	contractueel	1,00
Stafmedewerker zorgbeleid IFIC (Administratief doelgroepgericht desk bewonerzorg)	contractueel	0,75
Medewerker sociale dienst IFIC (administratief individueel gericht deskundige)	contractueel	0,80
Medewerker sociale dienst IFIC (administratief individueel gericht deskundige)	Vastbenoemd	1,00
Begeleider beschut wonen IFIC (Administratief doelgroepgericht desk)	contractueel	1,00
Administratief groepscoördinator	contractueel	0,75
Kinesitherapeut IFIC (Paramedisch doelgroepgericht expert kine)	contractueel	0,50
Administratief uitvoerend medewerker	Vastbenoemd	0,50
Chef-kok IFIC (techn uitv medewerker)	Vastbenoemd	1,00

Ergotherapeut IFIC (Paramedisch doelgroepgericht deskundige ergo)	contractueel	2,45
Paramedisch doelgroepgericht deskundige ergo	contractueel	0,50
Hoofdverpleegkundige IFIC (Verpleegkundig teamcoördinator)	contractueel	0,00
Hoofdverpleegkundige IFIC (Verpleegkundig teamcoördinator)	Vastbenoemd	3,00
keukenhulp IFIC (Technisch uitvoerend beambte)	contractueel	6,75
Schoonmaker IFIC (Technisch uitvoerend beambte)	contractueel	7,55
Technisch uitvoerend beambte	contractueel	2,00
Technisch uitvoerend beambte	Vastbenoemd	0,00
Manager ouderenzorg	Vastbenoemd	1,00
Technisch uitvoerend medewerker ploegbaas	contractueel	1,00
Verpleegkundig klantgericht medewerker	contractueel	7,50
Verpleegkundig klantgericht medewerker	Vastbenoemd	0,50
Verpleegkundige IFIC (verpleegkundig klantgericht medewerker)	contractueel	3,00
Verpleegkundige IFIC (verpleegkundig klantgericht medewerker)	Vastbenoemd	1,00
Verzorgend uitvoerend medewerker	contractueel	4,35
Verzorgend uitvoerend medewerker	Vastbenoemd	1,50
Zorgkundige IFIC (Verzorgend uitvoerend medewerker/assistent)	contractueel	20,39
Zorgkundige IFIC (Verzorgend uitvoerend medewerker/assistent)	student	16,00
Zorgkundige IFIC weekendwerk	student	0,95
Logistiek medewerker	contractueel	0,75

0954		
Paramedisch doelgroepgericht deskundige	contractueel	0,25
Kinesitherapeut IFIC (Paramedisch doelgroepgericht expert kine)	contractueel	0,25
Verzorgend uitvoerend medewerker	Vastbenoemd	0,50
Ontbrekende functie IFIC (verpleegkundig teamcoördinator)	Vastbenoemd	1,00
Zorgkundige IFIC (Verzorgend uitvoerend medewerker/assistent)	contractueel	0,76
Zorgkundige IFIC (Verzorgend uitvoerend medewerker/assistent)	student	1,50

0986		
-------------	--	--

Administratief individueel gericht deskundige	contractueel	0,5
---	--------------	-----

159,58

VTE 2026

vastbenoemd	17,42
contractueel	120,21
student	21,95

Grondslagen en assumpties

De grondslagen en assumpties geven de bestuurders informatie over de belangrijkste uitgangspunten en hypothesen die Zorg Houthalen-Helchteren WV toegepast heeft bij de opmaak van de ramingen in voorliggend meerjarenplan 2026-2031.

Dit staat de bestuurders toe om het meerjarenplan goed te kunnen beoordelen. We hebben voorafgaandelijk de definitieve opmaak van het meerjarenplan meermaals met het lokaal bestuur (via het hoger managementteam) afgestemd in functie van het bepalen van gemeenschappelijke grondslagen en assumpties.

1./ Schuldbeheer

De schuldenlast van de welzijnsvereniging is nagenoeg nihil. De geplande investeringsverrichtingen worden **volledig met eigen middelen gefinancierd**. Er is geen investeringstoelage van het lokaal bestuur voorzien.

In het andere geval – indien er onvoorzien specifieke leningen of leasing zou moeten aangegaan worden – worden deze door het team financiën overzichtelijk bijgehouden waarbij op regelmatige basis onderzocht wordt of een herziening of wijziging in de openstaande leningen financieel interessant kan zijn.

2./ Thesauriebeheer

Zorg Houthalen-Helchteren WV heeft momenteel enkel rekeningen geopend bij **Belfius Bank**; actief zijn een algemene zichtrekening met daaraan gekoppeld 4 scharnierrekeningen (voor dagelijkse transfers ouderenzorg, kinderzorg, thuiszorg en lokale dienstencentra) en 2 spaarrekeningen. Voor het zakgeldbeheer van enkele residenten beschikt de sociale dienst van WZC Vinkenhof over een specifieke betaalrekening.

Maandelijks neemt de raad van bestuur kennis van de stand van en de verrichtingen op de rekeningen van de welzijnsvereniging.

In geval van tijdelijke liquiditeitstekorten kan de welzijnsvereniging beroep doen op het lokaal bestuur dat vanuit het gemeentelijke programma bij Belfius Bank een zogenaamd **thesauriebewijs** zal emitteren ten behoeve van de welzijnsvereniging. Interestkosten en emissiekosten worden uiteraard doorgerekend.

3./ Ontvangsten

De ontvangsten opgenomen in dit meerjarenplan zijn ramingen opgesteld op basis van de rekening 2024 en de gerealiseerde opbrengsten 2025 (geëxtrapoleerd). Daarenboven werd rekening gehouden met o.m. verwachte evoluties in de gebruikersaantallen (veelal stabiel), met de gebruikelijke indexering van de tussenkomst van gebruikers in de dienstverlening en met de indexering van diverse werkingssubsidies van overheden. De berekening van de (aanzienlijke) basistegemoetkoming voor het WZC Vinkenhof en het CVD De Dagvink maakt jaarlijks het voorwerp

uit van een **externe optimalisatiestudie** waarvan de adviezen meegenomen werden in deze financiële meerjarenplanning.

In de planning van de ontvangstenstromen 2026-2031 werd tevens uitgegaan van **tariefverhogingen** (circa 2 mio) als rechtstreekse tussenkomst van de gebruikers van meerdere diensten binnen onze ouderenzorg, de thuiszorg en de kinderopvang. Vanaf 2027 zijn deze geraamde meeropbrengsten op kruissnelheid.

Wat betreft de financiële overdrachten van het lokaal bestuur wordt in voorliggend meerjaren-plan uitgegaan van louter een **'her-kwalificering' van de actuele werkingstoelagen** (€ 775.441): de nu voorziene overdacht van een deel van de gemeentelijke BOA-subsidie (Decreet Buitenschoolde Opvang en Activiteiten) wordt in mindering gebracht van het bedrag dat het lokaal bestuur jaarlijks ontvangt en doorstort als regularisatiepremie voor het ex-contingent gesco's.

4./ Uitgaven

Ongeveer 78% van de exploitatie van Zorg Houthalen-Helchteren WV heeft doorgaans betrekking op de personeel gerelateerde uitgaven m.b.t. het **zorgpersoneel**. De kosten van de ondersteunende diensten (personeels- en werkingskosten) van het lokaal bestuur, t.t.z. de technische en administratieve overhead, worden niet in rekening gebracht cfr. de beheers-overeenkomst 2020.

Als basis voor de raming van brutoloonkosten van het zorgpersoneel zijn we uitgegaan van de **volledige invulling van de personeelskaders** die in het afgelopen werkingsjaar geactualiseerd werden aan de hand van hetzij de normering van de overheid, hetzij transparante urenrekeningen m.b.t. de functionele personeelsbehoeften op de werkvloer. Hierbij hebben we rekening gehouden met de verlofcontingenten, wettelijke feestdagen en opleidingsdagen en met een gemiddelde absentiegraad.

Alle uitgaven voor zowel extralegale voordelen (hospitalisatieverzekering, ecocheques, fietslease en fietsvergoeding, 2^{de} pensioenpijler contractuelen, eindeloopbaanmaatregelen en ook de verhoogde maaltijdcheques) als voor vergoedingen voor onregelmatige prestaties en dienstverplaatsingen zijn ingecalculeerd volgens de wettelijke bepalingen en actuele tarieven. De financiering van de (stijgende!) statutaire pensioenlasten zijn ingeschreven op basis van de meest recente **simulaties van Ethias**.

Volgens afspraak met het lokaal bestuur houdt de loonbudgettering binnen de welzijns-vereniging evenwel **geen rekening met mogelijke loonindexering** over de periode 2026-2031. Evenmin zijn weddeverhogingen in het kader van de functionele loopbaan van individuele medewerkers ingecalculeerd.

Onverminderd de mogelijkheid om jaarlijks het meerjarenplan bij te sturen, wordt uitgegaan van enige **reserves** ten gevolge van o.m. de niet tijdige invulling van vacatures (knelpuntberoepen) en pensioneringen (vervanging door nieuwe medewerkers met aanvangswedde). In hoeverre het ene het andere zal opheffen, is momenteel niet becijferbaar.

Voor de raming van de overige werkingsuitgaven (d.w.z. aankoop van goederen en diensten) werd in principe **een indexering van 2%** jaarlijks toegepast op de aanrekeningen 2024, gecorrigeerd in min of plus in functie van objectieve behoeften.

Het investeringsplan van de welzijnsvereniging werd opnieuw **kritisch geëvalueerd** wat betreft de eerder goedgekeurde enveloppe en de uitvoeringsgraad ervan, zodat een meer realistische planning kon opgemaakt worden. Het betreft hier voornamelijk roerende investeringen in functie van verbetering van het leef- en wooncomfort van de gebruikers, digitalisering van bedrijfsprocessen, eigentijdse uitrusting van het personeel, eisen van de inspectie, ...

Nieuwe investeringsbehoeften m.b.t. het zorgpatrimonium (360.000 EUR) werden uiteraard vertaald naar het meerjarenplan van het lokaal bestuur (OCMW als vastgoedeigenaar).

5./ Debiteurenbeheer

Via eigen personeel en ondersteunende dienstverlening van het lokaal bestuur gebeurt er een **systematische opvolging** van de openstaande vorderingen bij de welzijnsvereniging, door middel van :

- het maandelijks versturen van aanmaningen (2) en ingebrekestellingen (in samenwerking met een externe advocaat) voor openstaande facturen,
- het periodiek opmaken en systematisch opvolgen van toegestane afbetalingsplannen,
- het sluitstuk van het debiteurenproces i.c. het opstarten van gerechtelijke invorderingsprocedures hetzij het oninvorderbaar verklaren van onbetwiste en opeisbare openstaande schulden is de bevoegdheid van de raad van bestuur.

6./ Financieel evenwicht

De indicatoren van het financieel evenwicht zijn tot en met het boekjaar 2031 **berekend en aangetoond** in voorliggend meerjarenplan. Ook als welzijnsvereniging zijn we daartoe verplicht maar de normering is beperkter in vergelijking met het lokaal bestuur.

- De geraamde **autofinancieringsmarge** (structureel evenwicht) moet in het laatste boekjaar van de meerjarenplanning groter of gelijk aan nul zijn. Dit duidt aan dat het bestuur zijn netto lasten uit kapitaalsaflossingen van leningen en leasings kan dragen met een overschot uit de gewone werking (exploitatiesaldo).
- Het **beschikbaar budgettair resultaat** (eerder korte termijn) is de norm van het toestandsevenwicht en moet jaarlijks groter zijn dan nul voor gemeente en OCMW samen en voor alle andere BBC-plichtige besturen, waaronder autonome bedrijven en welzijnsverenigingen, elk afzonderlijk.

Zorg Houthalen-Helchteren WV - heeft een belangrijke operationele en beheersmatige autonomie. Door de aard van onze activiteiten kunnen de exploitatie-uitgaven ook meer pieken en dalen vertonen dan bij gemeente en OCMW.

Ook al geldt voor een verzelfstandigde entiteit de autofinancieringsmarge dan ook niet als absolute norm, aan dit **evenwichtscriterium wordt wel beantwoord**. Zie Schema M2. De voorwaarde van een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat geldt wel als norm en wordt uiteraard gerealiseerd.

7./ Varia

Uiteraard is ook binnen de welzijnsvereniging jaarlijks een aanpassing van het meerjarenplan voorzien en is dat ook het moment om de planning te herbekijken en eventueel bij te sturen of te

verfijnen. Die bijsturingen kunnen inhoudelijk van aard zijn, waarbij ook de conclusies van de beleidsevaluatie worden meegenomen, of financieel, waarbij bepaalde ramingen worden aangepast.

De directie en de raad van bestuur zullen in elk geval minstens jaarlijks nagaan of de geraamde ontvangsten en uitgaven in de meerjarenplanning nog realistisch zijn.

In geval van onvoorziene uitgaven of onoverkomelijke tekorten (objectief en transparant aantoonbaar) wordt het moederbestuur bereid gevonden om oplossingsgericht samen te werken met de welzijnsvereniging.

Documentatie

De documentatie bij deze aanpassing van het meerjarenplan is na goedkeuring door de algemene vergadering beschikbaar op onze website:

<https://houthalen-helchteren.meetingburger.net/bekendmakingen/beleidsdocumenten>