

CENTRE PUBLIC D'ACTION SOCIALE DE GANSHOREN

***OPENBAAR CENTRUM VOOR MAATSCHAPPELIJK WELZIJN VAN
GANSHOREN***

Rapport financier 2024

Financieel verslag 2024

François TOUSSAINT

Financieel directeur

TABLE DES MATIERES

- **Partie I: Récapitulatif du résultat du compte et données générales**

1. Récapitulatif du résultat de l'exercice propre	1
2. Evolution du recouvrement et des mises en irrécouvrable	1
3. Concordance des résultats entre les deux comptabilités	2
4. Calcul de la provision pour créances aléatoires	3
5. Evolution du résultat final	4
6. Evolution de la dotation communale	5

- **Partie II: Analyse des recettes et des dépenses**

1. Taux de réalisation du budget	6
2. Evolution des rubriques économiques	7
3. Répartition des dépenses	8
4. Evolution des dépenses de l'aide sociale	10

- **Partie III: Analyse du service d'investissement**

▪ Tableaux récapitulatifs	11
▪ Investissements par nature comptable	11

INHOUDSTABEL

• Deel I: Samenvatting van de rekening en algemene gegevens	
1. Samenvatting van het resultaat van het lopend dienstjaar	1
2. Evolutie van de inningen	1
3. Overeenkomst tussen de boekhoudingen	2
4. Bedrag van de onzekere vorderingen	3
5. Evolutie van het eindresultaat	4
6. Evolutie van de gemeentetoelage	5
• Deel II: Analyse van de uitgaven en ontvangsten	
1. Realisatiepercentage van de begroting	6
2. Evolutie van de economische rubrieken	7
3. Verdeling van de uitgaven	8
4. Evolutie van de uitgaven van de sociale dienst	10
• Deel III: Analyse van de investeringsdienst	
▪ Samenvattende tabellen	11
▪ Boekhoudkundig investeringen	11

Partie I: Récapitulatif du résultat du compte 2024
Deel I: Samenvatting van de rekening 2024

1. Récapitulatif du résultat de l'exercice propre
1. Samenvatting van het lopend dienstjaar

		2022	2023	2024
Résultat de l'exercice propre	Resultaat eigen dienstjaar	218.625,59	979.818,37	914.083,72
Résultat comptable budgétaire	Budgetfair boekhoudkundig resultaat	-157.577,10	946.987,91	231.546,37
Variation du fonds pour créances aléatoires	Variatie fonds onzekere schuldvorderingen	-123.383,74	138.876,44	161.647,85
Résultat final	Eindresultaat	-34.193,36	808.111,47	69.898,52
Solde de trésorerie	Thesauriesaldo	-2.543.793,25	-1.041.722,69	-2.111.256,55

Soldes de trésorerie	Thesauriesaldo	2022		2023		2024	
		Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen
Recouvrements	Invorderïngen	19.494.738,35	94.309,31	26.982.739,86	724.750,32	22.992.407,73	1.913.915,73
Paiements	Betalingen	21.707.870,86	424.970,05	28.138.629,87	610.583,00	25.617.928,69	1.399.651,32
		-2.213.132,51	-330.660,74	-1.155.890,01	114.167,32	-2.625.520,96	514.264,41
		-2.543.793,25		-1.041.722,69		-2.111.256,55	

Résultats comptables	Boekhoudkundïge resultaten	2022		2023		2024	
		Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen
Dröits constatés nets	Netto vastgestelde rechten	22.918.647,01	319.241,75	26.476.251,07	2.185.035,76	24.163.538,57	2.472.026,62
Dépenses engagées nettes	Netto vastgestelde uitgaven	22.470.599,69	548.663,48	25.350.661,23	2.330.807,23	24.498.334,57	1.223.146,90
Solde comptable	Boekhoudkundïg saldo	448.047,32	-229.421,73	1.125.589,84	-145.771,47	-334.796,00	1.248.879,72
Résultat comptable	Boekhoudkundïg resultaat	218.625,59		979.818,37		914.083,72	

Résultats comptables budgétaires	Budgettaire boekhoudkundïge resultaten	2022		2023		2024	
		Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen	Exploitation/ Exploïtatïe	Investissement / Investerïngen
Dröits constatés nets	Netto vastgestelde rechten	26.070.085,15	410.926,16	30.399.284,71	2.409.968,20	27.476.496,84	2.606.091,61
Dépenses engagées nettes	Netto vastgestelde uitgaven	25.711.138,36	927.450,05	29.156.802,62	2.705.462,38	26.553.482,62	3.297.559,46
Solde comptable	Boekhoudkundïg saldo	177.087,94	-116.783,75	358.946,79	-516.523,89	923.014,22	-691.467,85
Résultat comptable budgétaire	Budgetfair boekhoudkundïg resultaat	60.304,19		-157.577,10		231.546,37	

2. Evolution du recouvrement et des mises en irrécouvrable
2. Evolutïe van de inningen

Exercices / dienstjaren		Solde à recouvrer	Recouvrements Invorderïngen	Irrécouvrables Onïnbaren	Solde restant à recouvrer
		Te innen saldo	2024	2024	Nog te innen saldo
		01/01/2024			31-12-24
2011		129,46	0,00	0,00	129,46
2014		201,00	0,00	0,00	201,00
2015		1.388,66	76,89	0,00	1.311,77
2016		2.308,92	368,92	0,00	1.940,00
2017		2.972,74	0,00	450,78	2.521,96
2018		33.623,09	335,75	10.713,43	22.573,91
2019		79.268,44	3.227,99	7.231,00	68.809,45
2020		80.362,37	5.874,02	12.276,68	62.211,67
2021		120.687,01	11.653,75	22.330,66	86.702,60
2022		337.008,96	62.786,91	39.069,75	235.152,30
2023		4.443.812,08	2.434.158,61	1.562.667,17	446.986,30
TOTAL		5.101.762,73	2.518.482,84	1.654.739,47	928.540,42

3. Concordance des résultats entre les comptabilités

3. Overeenkomst tussen de boekhoudingen

Résultat comptable de l'exercice		BONI : 231.546,37	Het boekhoudkundig resultaat van het dienstjaar	
Compte budgétaire / Budgettaire rekening			Bilan / Balans	
Recettes réalisables / Realiseerbare ontvangsten	5.176.264,99		Créances < 1 an / vorderingen < 1 jaar	5.026.133,92
Dépenses engagées encore à liquider (-) / Nog te betalen vastgestelde uitgaven	-2.833.462,07		Placements de trésorerie	50.000,00
			(-) créances sur remb.d'emprunts 2023 / vorderingen leningen 2023	
la différence / het verschil	2.342.802,92		Actifs circulants	150.131,07
solde de trésorerie à reporter / Over te dragen thesauriesaldo	-2.111.256,55		Valeurs disponibles / beschikbare waarden	343.281,81
BONI	231.546,37		Total (A)	5.569.546,80
Compte de résultats / Resultatenrekening				
Résultat d'exploitation / Exploitatieresultaat	-1.964.321,26		Dettes / Schulden < 1 an	3.198.585,08
Résultat d'investissement / Investeringsresultaat	1.248.879,72		Amo. D'emprunt échéant l'année suivante	-198.016,81
MALI	-715.441,54		Compte d'attente / Wachtrekening (+) passif (-) actif	1.620.293,00
Boni de l'exercice précédent (2023) / van de vorige jaren	946.987,91		Provisions pour créances aléatoires / voorziening dubieuze vorderinge.	546.780,34
BONI	231.546,37		Fonds de réserve d'investissement / Reservefond's investeringen	64.271,34
			Fonds de réserve d'exploitation / Reservefond's exploitatie	106.087,48
			Total (B)	5.338.000,43
			BONI (A - B)	231.546,37

4. Calcul de la provision pour créances aléatoires

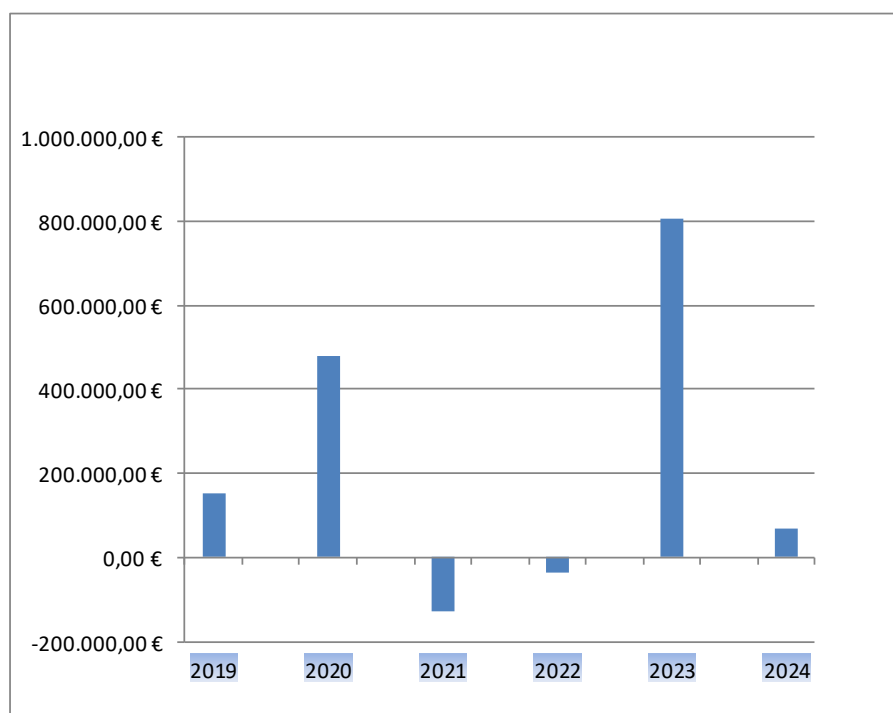
4. Bedrag van de onzekere vorderingen

		2019	2020	2021	2022	2023	2023
Montant	Bedrag	274.141,90	342.914,57	531.287,64	407.903,90	546.780,34	708.428,19
Variation	Variatie	24.360,64	68.772,67	188.373,07	- 123.383,74	138.876,44	161.647,85
Fonds pour créances aléatoires	Fonds voor onzekere schuldvorderingen						
Créances datant de plus de 5 ans	Bedrag schuldvorderingen op meer dan vijf jaar	97.487,55					
Créances dont le remboursement est échelonné suivant un programme déterminé, à concurrence du montant qui ne sera pas remboursé durant l'exercice qui donne son millésime au budget	Bedrag van de schuldvorderingen met gespreide terugbetalingen die niet zullen worden terugbetaald tijdens het boekjaar	473.921,55					
Les créances relatives à des sociétés, organismes déclarés en faillite	Bedrag van de schuldvorderingen mbt. ondernemingen, instellingen of particulieren die failliet verklaard werden	-					
Montant des créances en remboursement des avances datant de plus de 3 années	Bedrag van de schuldvorderingen waarvan de vervroegde terugbetalingen meer dan drie jaar geleden bedragen	270,60					
Montant équivalent à 10 % du total des créances sur exercices clos déduction faite des sommes déjà prises en considération dans les points 1 à 4 ci-avant	10 % van het bedrag van de schuldvorderingen van de vorige dienstjaren met aftrek van de bedragen die al in rekening werden genomen in de punten 1 tot 4 hierboven	136.748,49					
Total	Totaal	708.428,19					

5. Evolution du résultat final

5. Evolutie van het eindresultaat

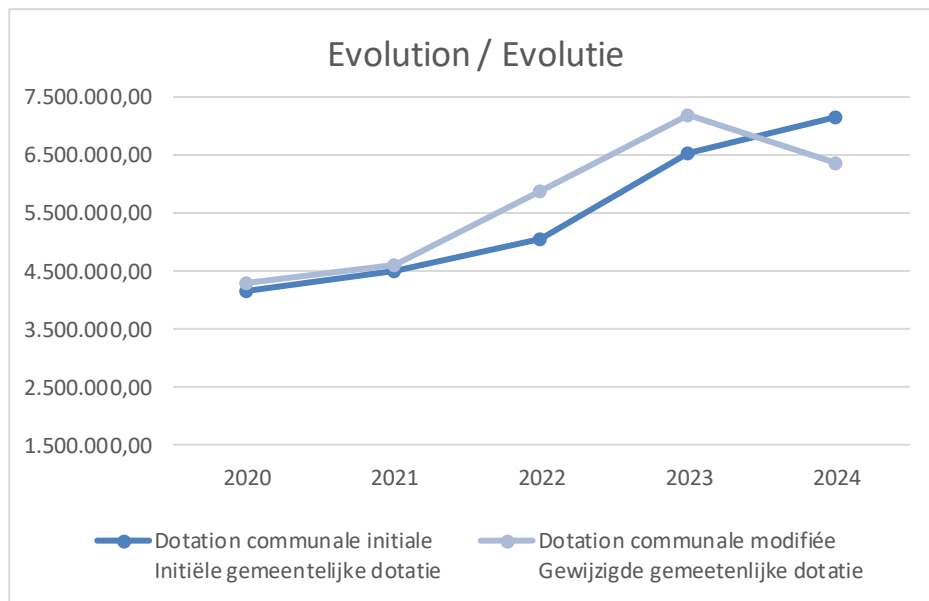
Années	Résultat final
Jaren	Eindresultaat
2019	151.999,43 €
2020	477.710,05 €
2021	-128.068,88 €
2022	-34.193,36 €
2023	808.111,47 €
2024	69.898,52 €



6. Evolution de la dotation communale

6. Evolutie van de gemeentetoelage

	Dotation communale initiale Initiële gemeentelijke dotatie	Dotation communale modifiée Gewijzigde gemeentelijke dotatie
		(MB et résult.compte X-1 compris) B.W. resultaat rekening X-1 inbegrepen
2020	4.172.000,00	4.298.369,23
2021	4.500.000,00	4.615.271,75
2022	5.062.170,30	5.869.599,18
2023	6.524.138,97	7.185.718,33
2024	7.166.000,00	6.357.888,53



Partie II: Analyse des recettes et des dépenses
Deel II: Analyse van uitgaven en ontvangsten

1. Taux de réalisation du budget

1. Realisatiepercentage van de begroting

Recettes d'exploitation	Exploitatie inkomsten	2022			2023			2024		
		Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering
60 Prestations	Prestaties	3.328.500,00	3.309.687,86	99,43%	3.388.610,00	3.303.980,80	97,50%	3.319.570,00	3.085.691,42	92,95%
61 Transferts	Overdrachten	17.968.473,88	17.969.196,29	100,00%	21.524.943,86	21.181.120,42	98,40%	21.277.303,53	20.474.260,85	96,23%
62 Produits financiers	Fin. Opbrengsten				1.040,00	8.183,18	786,84%	15.000,00	11.781,05	78,54%
6Y Prélèvements	Overboekingen	99.724,74	50.255,83	50,39%	160.430,00	283.203,13	176,53%	150.350,00	150.349,73	100,00%
		21.396.698,62	21.329.139,98	99,68%	25.075.023,86	24.776.487,53	98,81%	24.762.223,53	23.722.083,05	95,80%

Dépenses d'exploitation	Exploitatie uitgaven	2022			2023			2024		
		Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering
70 Personnel	Personnel	11.600.110,00	11.581.067,75	99,84%	12.691.292,00	12.401.322,67	97,72%	12.851.820,00	12.584.410,35	97,92%
71 Fonctionnement	Fonctionnement	2.025.375,00	1.741.372,51	85,98%	2.477.300,00	2.304.435,99	93,02%	2.451.537,81	2.195.794,68	89,57%
72 Redistribution	Redistributie	7.293.132,69	7.233.104,11	99,18%	9.577.058,50	8.878.877,07	92,71%	9.864.550,00	9.036.207,13	91,60%
7X Charges financières	Charges financières	61.520,00	44.335,08	72,07%	88.860,00	49.867,58	56,12%	120.830,00	52.737,97	43,65%
7Y Prélèvements	Overboekingen	188.373,07	281.213,21	149,29%	-	150.349,73		138.876,44	187.728,92	135,18%
		21.168.510,76	20.881.092,66	98,64%	24.834.510,50	23.784.853,04	95,77%	25.427.614,25	24.056.879,05	94,61%

Recettes d'investissement	Investeringsontvangsten	2022			2023			2024		
		Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering
80 Intervention	Interventies	-	-		0,00	759.312,00		150.140,00	202.069,51	134,59%
81 Aliénations	Vervreemding	-	-		-	-		-	-	
82 Financement	Financiering	1.648.072,81	224.932,44	13,65%	2.444.412,81	925.905,88	37,88%	2.065.582,81	2.269.957,11	109,89%
8Y Prélèvements	Overboekingen	579.127,19	94.309,31	16,28%	594.127,19	499.817,88	84,13%	-	-	
		2.227.200,00	319.241,75	14,33%	3.038.540,00	2.185.035,76	71,91%	2.215.722,81	2.472.026,62	111,57%

Dépenses d'investissement	Investeringsuitgaven	2022			2023			2024		
		Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering	Bgt modifié Gewijz begroting	Résultats Resultaat	Réalisation Uitvoering
90 Contribution	Bijdragen									
91 Investissements	Investerings	2.324.392,05	357.992,00	15,40%	3.106.050,00	2.194.355,68	70,65%	2.187.420,00	895.595,07	40,94%
92 Dette	Schuld	191.300,00	190.671,48	99,67%	138.810,00	136.451,55	98,30%	245.620,00	211.342,05	86,04%
9Y Prélèvements	Overboekingen	-	-		-	-		-	116.209,78	
		2.515.692,05	548.663,48	21,81%	3.244.860,00	2.330.807,23	71,83%	2.433.040,00	1.223.146,90	50,27%

2. Evolution des rubriques économiques du budget d'exploitation

2. Evolutie van de economische rubrieken

ANNEES	JAREN		RECETTES	ONTVANGSTEN		
	Prestations Prestaties	%	Transferts Overdrachten	%	Prod.financ. Fin opbrengen	%
2020	3.487.740,28	20,04%	13.912.963,05	79,96%	0,00	0,00%
2021	3.130.891,12	17,63%	14.630.398,25	82,37%	3,45	0,00%
2022	3.309.687,86	15,55%	17.969.196,29	84,45%	0,00	0,00%
2023	3.303.980,80	13,49%	21.181.120,42	86,48%	8.183,18	0,03%
2024	3.085.691,42	13,09%	20.474.260,85	86,86%	11.781,05	0,05%

ANNEES	JAREN				UITGAVEN			
	Personnel Personeel	%	Fonction. Functionering	%	Redistribut. Herverdeling	%	Chges finan. Fin. Lasten	%
2020	9.665.630,23	59,76%	1.583.175,41	9,79%	4.872.734,45	30,13%	51.821,57	0,32%
2021	9.967.684,70	55,55%	1.931.917,38	10,77%	5.997.921,46	33,42%	47.662,84	0,27%
2022	11.581.067,75	56,22%	1.741.372,51	8,45%	7.233.104,11	35,11%	44.335,08	0,22%
2023	12.401.322,67	52,47%	2.304.435,99	9,75%	8.878.877,07	37,57%	49.867,58	0,21%
2024	12.584.410,35	52,72%	2.195.794,68	9,20%	9.036.207,13	37,86%	52.737,97	0,22%

3.Répartition des dépenses de personnel par service

3.Verdeling van de personeelsuitgaven per dienst

	Compte 2022 Rekening 2022		Compte 2023 Rekening 2023		Compte 2024 Rekening 2024	
Administration / Administratie	1.612.176,42	14%	1.694.516,86	14%	1.779.314,77	15%
Cuisine * / Keuken *	644.258,89	6%	565.455,62	5%	-	0%
Service Social / Sociale Hulp	1.078.524,28	10%	1.184.276,06	10%	1.274.039,86	11%
Home Heydeken	5.924.464,77	53%	6.409.999,74	54%	6.537.862,80	57%
ILA / LOI	94.654,96	1%	104.237,92	1%	61.668,41	1%
AFAM / Gezins- en huishulp	1.079.797,83	10%	1.105.989,59	9%	1.119.366,14	10%
ISP / SPI	602.633,57	5%	634.576,78	5%	704.257,32	6%
Epicerie Sociale						
Sociale kruidenierszaak	31.776,46	0%	47.860,23	0%	28.139,29	0%
Résidence Paul Fontaine						
Residentie	95.570,22	1%	97.272,43	1%	61.114,96	1%
	11.163.857,40		11.844.185,23		11.565.763,55	

Frais de personnel après refacturation interne et hors 2ème pilier, cotisation responsabilisation et frais pour Présidence et assemblées / Personeels kosten na interne facturatie met uitzondering van twee pijler, solidariteitsbijdrag en voorzitterschap en zittingen

* En 2024 la fonction cuisine et Home heydeken ont fusionné / In 2024 zijn de functie keuken en home Heydeken samengesmolten

3 Dépenses relatives aux pensions**3 Pensioenuitgaven**

		Articles budgétaires Begrotingsartikels	Compte 2023 Rekening 2023	Compte 2024 Rekening 2024
Cotisations patronales pour la pension à l'ONSSAPL	Werkgeversbijdragen voor het pensioen aan de RSZPPO	****/11401/**	483.339,45	444.253,92
Cotisation de responsabilisation	Responsabiliseringsbijdrage	1310/11300/00	382.594,43	533.375,51
Cotisation patronales pour le 2ème pilier en faveur du personnel contractuel	Patronale bijdrage voor de 2de pijler ten voordele van het contractueel personeel	1310/11400/12	193.557,17	196.987,63
Pensions à charge du CPAS	Pensioenen ten laste van OCMW	1010/11600/01	38.562,93	39.726,95
			1.098.053,98	1.214.344,01

4. Evolution des dépenses de l'aide sociale

4. Evolutie van de uitgaven de sociale dienst

	Compte 2023/ Rekening 2023				Compte 2024 / Rekening 2024			Delta
	Dépenses Uitgaven	Recettes Ontvangsten	Solde à charge 2023 Saldo ten laste 2023		Dépenses Uitgaven	Recettes Ontvangsten	Solde à charge 2024 Saldo ten laste 2024	
AIDES LEGALES								
WETTELIJKE BIJSTAND	7.828.098,91 €	5.637.354,10 €	2.190.744,81		8.033.753,99 €	5.830.850,40 €	2.202.903,59	0,56%
<i>Diff.types de R.I / Leefloon</i>	6.538.966,85 €	4.344.702,32 €	2.194.264,53		6.704.661,27 €	4.502.307,68 €	2.202.353,59	
<i>Diff.types d'ERIS / Equivalent leefloon</i>	1.289.132,06 €	1.292.651,78 €	-3.519,72		1.329.092,72 €	1.328.542,72 €	550,00	
AIDES SUPPLEMENTAIRES								
BIJKOMENDE BIJSTAND	315.829,21 €	109.763,20 €	206.066,01		333.214,93 €	216.858,49 €	116.356,44	-43,53%
<i>Loyers et garanties / Huur en waarborgen</i>	113.518,41 €	35.361,83 €	78.156,58		121.117,23 €	52.841,05 €	68.276,18	
<i>Aide sociale / Sociale Hulp</i>	194.468,46 €	74.401,37 €	120.067,09		209.525,10 €	164.017,44 €	45.507,66	
<i>Frais de crèche / Crèche kosten</i>	7.842,34 €	- €	7.842,34		2.572,60 €	- €	2.572,60	
ISP - SPI	17.917,30 €	300,00 €	17.617,30		19.149,35 €	1.871,09 €	17.278,26	-1,92%
<i>Interv.pr bénéf. - Tussenkost voor begun.</i>	17.917,30 €	300,00 €	17.617,30		19.149,35 €	1.871,09 €	17.278,26	
SECTEUR SANTE								
GEZONDHEIDSSECTOR	201.227,52 €	10.225,84 €	191.001,68		115.364,24 €	11.592,05 €	103.772,19	-45,67%
<i>Hospi,médic,paraméd,pharma. Ziekenhuis, medische, paramedische en farma</i>	201.227,52 €	10.225,84 €	191.001,68		115.364,24 €	11.592,05 €	103.772,19	
HEBERGEMENT / HUISVESTING	300.433,81 €	197.106,67 €	103.327,14		286.367,76 €	350.078,52 €	-63.710,76	-161,66%
<i>homes ext. / Externe plaatsingen</i>	149.367,48 €	130.047,99 €	19.319,49		130.458,89 €	161.066,04 €	-30.607,15	
<i>Home Heydeken</i>	130.682,47 €	67.058,68 €	63.623,79		143.866,05 €	189.012,48 €	-45.146,43	
<i>Maisons d'accueil / Opvanghuizen</i>	20.383,86 €		20.383,86		12.042,82 €		12.042,82	

Partie III: Analyse du service d'investissement Deel III: Analyse van de investeringsdienst

Tableaux récapitulatifs/Samenvattende tabellen

Recettes Ontvangsten	compte 2021 Rekening 2021	compte 2022 Rekening 2022	compte 2023 Rekening 2023	compte 2024 Rekening 2024
Interventions / Interventies			759.312,00	202.069,51
Aliénations / Vervreemding				
Financements / Financiering	91.684,41	224.932,44	925.905,88	2.269.957,11
Prélèvements / overboekingen			499.817,88	
Facturation interne / interne facturatie				
Total Recettes / Totaal ontvangsten	91.684,41	224.932,44	2.185.035,76	2.472.026,62
Dépenses / Uitgaven				
Contributions / Bijdragen	-	-	-	-
Investissements / Investerings	244.817,33	357.992,00	2.194.355,68	895.595,07
Dette / Schuld	175.035,58	190.671,48	136.451,55	211.342,05
Prélèvements / overboekingen	-	-	-	116.209,78
Facturation interne / interne facturatie	-	-	-	-
Total Dépenses / Totaal uitgaven	419.852,91	548.663,48	2.330.807,23	1.223.146,90
Résultat Service d'investissement Resultaat investeringsdienst	- 328.168,50	- 323.731,04	- 145.771,47	1.248.879,72

Investissements par nature comptable/Boekhoudkundig investeringen

Nature comptable Boekhoudkundig onderverdeling	Montant Bedrag	%
Constructions, grosses réparations de bâtiments Oprichten, grote herstellingswerken en verbouwingen van gebouwen	260.330,92	29,07%
Maintenance des bâtiments Instandhouding van gebouwen	13.354,33	1,49%
Plans et études en cours Plannen en studies in uitvoering	34.100,00	3,81%
Achat de mobilier Aankoop van meubilair	18.297,28	2,04%
Achat de matériel Aankoop van materieel	569.512,54	63,59%
Total / Totaal	895.595,07	100%