

Présentation du Budget 2025 et du Plan Triennal 2025-2027.



**Monsieur le Bourgmestre,
Mesdames, Messieurs les Échevins,
Mesdames, Messieurs les Conseillers,
Chères habitantes, chers habitants,**

C'est avec détermination que je prends la parole aujourd'hui pour vous présenter le Budget 2025 du CPAS de Ganshoren et les grandes lignes de notre Plan triennal 2025-2027.

Au-delà de l'exercice institutionnel, c'est l'occasion de rendre compte en toute transparence du travail accompli et des choix politiques posés pour répondre aux besoins des habitantes et habitants.

Je le fais avec clarté et sincérité, consciente de la mission qui m'a été confiée et de la confiance accordée.

Je tiens à souligner que ce travail n'a pas été réalisé seul, mais en collaboration étroite avec le Secrétaire général, le Directeur financier, la Directrice des ressources humaines, le Directeur du contrôle budgétaire, la Directrice de la maison de repos et le Directeur du service social ainsi que l'ensemble du Comité de direction et surtout, avec le retour précieux des équipes de terrain. C'est le fruit de longues heures de concertation entre les services, d'échanges parfois exigeants mais toujours constructifs, qui montrent combien notre CPAS est une institution vivante, engagée et humaine.

Je tiens à les remercier sincèrement pour leur professionnalisme et leur rigueur, au service de notre institution.

Et je n'oublie pas de remercier Notre Bourgmestre et les membres du Collège communal. Nous avons passé ensemble de longues heures de travail, dans un dialogue sérieux et constructif, pour arriver à une dotation 2025 et un triennal qui traduit enfin la réalité des besoins de notre CPAS.

Un budget du CPAS, ce n'est pas seulement une combinaison de chiffres. C'est avant tout un **outil politique et social**, qui doit refléter la réalité des habitants de Ganshoren, leur détresse parfois, leurs espoirs aussi. Derrière chaque ligne budgétaire, il y a un visage, une histoire de vie, une famille, il y a une réalité que nous devons regarder en face : celle des femmes, des hommes, des enfants, des aînés, qui comptent sur nous pour vivre dignement. Notre devoir est de traduire cela en moyens concrets pour les aider, les protéger, les accompagner et leur donner de nouvelles perspectives.

Constats – une demande sociale en forte hausse

Je souhaiterais d'abord partager quelques données actualisées qui reflètent la situation actuelle de notre CPAS.

- Aujourd'hui, **2.411 demandes sociales** sont suivies par notre Comité spécial. Ce chiffre illustre la charge de travail colossale de nos assistants sociaux et l'importance des décisions que nous devons prendre séance après séance.
- Au 31 août 2025, nous comptons +/- **504 bénéficiaires du revenu d'intégration sociale** et +/- **102 aides équivalentes**. Ces chiffres montrent que de plus en plus de citoyens dépendent directement du CPAS pour assurer leur subsistance.
- Entre janvier et juillet 2025, nous avons déjà enregistré **692 demandes d'aide médicale urgente** (renouvelées tous les trois mois). Derrière ces chiffres, il y a des personnes qui n'ont pas accès à une couverture de santé classique et qui demandent simplement de pouvoir se soigner.
- Nous accompagnons **172 étudiants** qui, sans l'appui du CPAS, risqueraient de décrocher de leurs études faute de moyens financiers.
- Nous suivons également **298 chercheurs d'emploi**. Ce chiffre met en évidence le rôle central de notre service ISP dans l'accompagnement vers l'autonomie et la réinsertion professionnelle.
- Nous comptons **39 personnes sous contrat article 60**, preuve que nous continuons à investir dans l'insertion socioprofessionnelle en offrant une première expérience de travail à des personnes qui en sont éloignées.
- À ce jour, nous accompagnons quotidiennement 102 habitants sur 102, soit une capacité de 100% au sein de la maison de repos Heydeken ainsi que 20 habitants dans les flats-services.
- Enfin, nous accompagnons **74 personnes d'origine ukrainienne**, dont un étudiant, ainsi que **15 personnes logées dans nos 5 logements ILA**. Cela démontre notre rôle dans la solidarité internationale et notre capacité à répondre à des crises imprévisibles.

Ces chiffres ne sont pas abstraits. Ils reflètent une **pression sociale inédite** sur notre commune et sur notre institution. Ils traduisent aussi le rôle fondamental du CPAS comme **dernier filet de sécurité** pour celles et ceux qui n'ont plus d'autre recours.

Le CPAS, ce n'est pas une simple administration : c'est **le rempart contre la pauvreté, l'isolement, la violence, l'exclusion.**

Et à Ganshoren, la demande sociale a explosé. Nos équipes le vivent chaque jour.

Et tous ces chiffres ne vont malheureusement que s'accroître encore en 2026 suite aux mesures prises par le Gouvernement fédéral qui auront un impact majeur pour notre CPAS.

En élaborant ma note de politique générale BUDGET 2025, j'ai donc souhaité valoriser tous les services du CPAS.

Voici une petite présentation des priorités et des actions fortes de notre CPAS soutenues au travers de ce plan triennal.

- **Premièrement**, la **lutte contre le non-recours aux droits**. Nous avons décidé de mettre en place un guide des aides sociales, afin de rendre l'information accessible à toutes et tous. Notre volonté politique est forte : chaque habitant doit connaître ses droits et pouvoir y accéder facilement.

- **Deuxièmement**, nous avons entamé une **réorganisation des services**. Le service d'aide-ménagères est en reconversion vers un renfort en aides familiales : 6 personnes vont débiter en octobre cette formation. L'objectif est de mieux répondre à la réalité du vieillissement et des problèmes de santé mentale, d'utiliser pleinement les quotas subsidiés et surtout d'offrir un accompagnement plus global et humain.

- **Troisièmement**, la **transformation de l'aide alimentaire**. En 2024, l'épicerie sociale a fermé ses portes. En 2025, elle renaît sous une autre forme : **l'Espace solidaire**, en partenariat avec LOJEGA et le Contrat de Quartier Durable, et avec l'accompagnement de la Fédération des Services Sociaux. L'idée est d'aller au-delà de la simple aide alimentaire, pour créer un lieu d'échanges, de dignité et de participation citoyenne.

Il offrira des permanences, des ateliers, des formations, des actions ponctuelles, mais surtout un cadre où les habitants ne seront pas réduits à des bénéficiaires, mais reconnus comme des acteurs.

- **Quatrièmement**, nous investissons dans les infrastructures pour nos aînés. Vieillir dans de bonnes conditions n'est pas un privilège, c'est un droit fondamental. C'est pourquoi, outre les 36 chambres qui seront inaugurées d'ici la fin de l'année 2025, nous poursuivrons la rénovation de notre maison de repos, la seule sur le territoire communal, afin de maintenir l'agrément Iriscare et garantir à nos aînés un cadre de vie digne, moderne et sécurisé.

- **Cinquième priorité : le renfort du service RH et du service social.** Nous procédons à des recrutements stratégiques : deux agents RH pour accompagner et gérer nos 230 collaborateurs ; deux assistants sociaux en chef, un assistant social dédié aux ILA et un agent d'accueil. Cela permettra de structurer et d'encadrer davantage nos équipes, de renforcer la première ligne et de fluidifier les parcours d'aides.

- Enfin, nos **actions de terrain et de prévention.** Nous avons renforcé la coopération avec le service Prévention communal. Cela se traduit par une lutte active contre le sans-abrisme, avec les plans hiver et canicule, les maraudes, la distribution de kits et l'orientation sociale.

- Nous participons aussi activement à la plateforme VIF sur les violences intrafamiliales, coordonnée par le service Prévention. L'objectif est clair : protéger les plus vulnérables et agir avec réactivité.

La dotation communale : un choix fort

Pour 2025, la dotation communale atteint 8.000.000 €. C'est un choix politique fort. Sans cette dotation, nous n'aurions pas les moyens de répondre aux besoins que je viens d'évoquer. Je veux ici remercier encore une fois Notre Bourgmestre Monsieur Van Laethem et les membres Collège communal, car sans la dotation communale, rien de tout cela ne serait possible.

Pour 2026 et 2027, les dotations prévues sont de 8.623.221,39 EUR et 8.618.151,96 EUR.

Il est également important de savoir que nous faisons face à des pertes importantes de recettes : la réduction du Fonds spécial de l'aide sociale, et la suppression des subsides de la COCOM, qui représentaient des montants significatifs

Le Budget 2025 : rigoureux mais humain

Le Budget 2025 se caractérise donc par trois priorités claires : **soutenir nos équipes (avec une augmentation des frais de personnel), investir dans la dignité de nos bénéficiaires (avec, notamment, le réaménagement des guichets sociaux et la rénovation de la cafétaria et des couloirs du home) , et, enfin, maintenir une gestion rigoureuse malgré un contexte contraint** avec une maîtrise de nos frais de fonctionnement.

Plan Triennal 2025-2027

Notre plan triennal repose sur les mêmes principes et trace une perspective claire et ambitieuse :

1

Renforcer le service social

Guidance budgétaire, médiation de dettes (en partenariat avec l'Armée du Salut), lutte contre la précarité énergétique, accompagnement renforcé des jeunes et des familles monoparentales.

2

Développer l'insertion socioprofessionnelle

Plus de formations, stages et accompagnements pour préparer le retour à l'emploi.

3

Soutenir nos aînés

Maintien d'un taux d'occupation élevé au Home Heydeken, projets de rénovation des flats services, accompagnement individualisé.

4

Investir dans nos équipes

Lutte renforcée contre l'absentéisme, formations continues, bien-être du personnel, stratégie RH durable.

5

Accroître les synergies avec la Commune

Mutualisation de certains services, rationalisation des coûts, réponse plus rapide et plus efficace aux besoins de la population.

6

Anticiper les défis budgétaires

Augmentation progressive du taux d'intervention fédéral (objectif 65 % d'ici 2027), réduction du coût alimentaire via Culinoa, diversification des recettes (PIIS).

Réforme Arizona

Concernant la réforme fédérale dite *Arizona*, il faut être lucide : pour Ganshoren, l'impact sera majeur. Cette réforme fédérale entraînera, dès 2026, l'arrivée de **476 nouveaux bénéficiaires** en l'espace de trois mois seulement. 96 en janvier, 254 en mars et 190 en avril 2026 pour un coût estimé à 4,3 millions d'euros par an. En un trimestre, nous allons presque doubler le nombre de personnes. Il s'agit d'une estimation sur base des chiffres d'Actiris.

Face à ce défi, nous n'attendons pas d'être dépassés, nous **préparons dès maintenant l'organisation** :

- **Renforcement des équipes** : dès octobre 2025, deux assistants sociaux et un agent administratif seront recrutés. L'objectif est qu'ils soient formés et pleinement opérationnels pour accompagner la première vague dès janvier 2026.
- **Information et accompagnement de la population** : nous organiserons des séances d'information collectives, pour expliquer les démarches et rassurer les personnes exclues du chômage. Un flyer explicatif sera distribué afin que chacun sache à quoi s'attendre et comment se préparer.
- **Anticipation des dossiers** : Des rendez-vous individuels seront fixés avant même l'arrivée des vagues d'exclus, afin de constituer les dossiers à l'avance et de fluidifier l'accueil.
- **Insertion professionnelle** : une campagne sera lancée auprès de nouveaux employeurs afin de développer les contrats Article 60, car l'emploi reste la meilleure réponse durable à l'exclusion sociale.
- **Collaboration avec le service emploi et réinsertion socio-professionnelle** afin d'organiser des opportunity day, des salons de l'emploi etc..
- Lancement d'un job coaching en partenariat avec Groot Eiland pour accompagner les bénéficiaires vers l'emploi. Suivi personnalisé et développement de compétences pour favoriser l'insertion professionnelle.
- **Organisation interne** : nous savons que nos équipes devront quasiment **doubler de charge**. Nous travaillons donc à adapter nos méthodes, nos procédures et même nos locaux si nécessaire, afin de rester opérationnels et efficaces.

Mais je veux être transparente : **on nous a demandé de ne pas intégrer Arizona dans les projections budgétaires actuelles**. Des subsides spécifiques sont annoncés au niveau fédéral, mais aucune clé de répartition par CPAS n'a encore été fixée. C'est pourquoi nous considérons que cette réforme ne peut pas reposer sur les seules épaules des CPAS sans moyens supplémentaires.

Conclusion

Je souhaite conclure en rappelant que tous les services du CPAS sont essentiels et importants.

Le service social, le service ISP, l'ILA, la cellule logement, le Home Heydeken, la coordination sociale, les aides familiales, l'accueil, les finances, les ressources humaines, la communication, ... tous jouent un rôle vital dans le quotidien des habitants et ils portent la même mission : **accompagner, protéger et soutenir**.

C'est pourquoi je n'ai pas voulu limiter la note de politique générale 2025 à **4 pages symboliques**.

J'ai choisi, avec mon équipe, de produire une note **détaillée, service par service**, avec les missions, les enjeux, les difficultés, les projets et les perspectives. Cette note 2025 est donc à la fois un **outil politique** et un **outil pédagogique**. Elle donne une photographie réaliste de notre CPAS, de ses forces et de ses fragilités, et trace le chemin que nous devons emprunter ensemble.

Pourquoi ? Parce que je veux que les **nouveaux élus**, tant à la commune qu'au CPAS, puissent prendre pleinement conscience de ce que représente notre institution.

Le CPAS, ce n'est pas seulement un revenu d'intégration. C'est aussi :

- soutenir une famille menacée d'expulsion,
- permettre à une personne âgée de rester à domicile avec une aide familiale,
- offrir un repas équilibré et des soins dans notre maison de repos,
- aider un étudiant à poursuivre ses études, et lui éviter un décrochage scolaire,
- lutter contre les violences intrafamiliales avec nos partenaires,
- permettre de se former,
- de trouver un emploi,
- et soutenir nos travailleurs sociaux, qui sont souvent le dernier recours.

Ce budget 2025 et ce plan triennal 2025-2027 ne sont pas qu'une série de chiffres.

Ce sont des **engagements politiques et humains**.

Ils traduisent une volonté claire : faire de notre CPAS une institution **debout, utile, digne et ambitieuse**.

- Un CPAS qui lutte contre les inégalités et le non-recours aux droits.
- Un CPAS qui investit dans ses équipes et dans ses infrastructures.
- Un CPAS qui anticipe les réformes à venir et qui plaide pour un refinancement structurel.
- Un CPAS de proximité, moderne, et profondément humain.

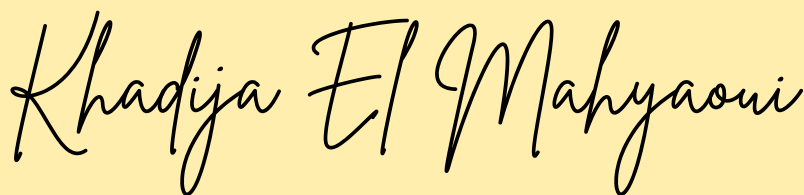
Je veux remercier nos **230 collaboratrices et collaborateurs** pour leur engagement exemplaire, ils méritent d'être soutenus par une gouvernance cohérente, respectueuse de leur travail et affranchie des clivages politiques. Je remercie tous nos partenaires associatifs et institutionnels.

Je veux aussi remercier tous les membres du Conseil de l'Action sociale. Majorité comme opposition, ils sont impliqués, constructifs et conscients de l'importance de nos décisions. Nous prenons nos missions à cœur et : je les en remercie sincèrement.

Je vous demande aujourd'hui de soutenir ce budget. Pas pour moi, pas pour l'institution, mais surtout pour ce qu'elle permet : accompagner les familles, les femmes, les hommes, les jeunes, les aînés, les personnes vulnérables et sans-abri. Ce budget, c'est un outil pour leur permettre de vivre dignement, pour moderniser nos services, investir dans l'humain et préparer l'avenir de manière responsable.

Nous avons une responsabilité collective !

Je vous remercie pour votre écoute.



Présidente du CPAS de Ganshoren.