

# Budget 2019

Raad voor Maatschappelijk Welzijn - vergadering 20/12/2018

## INHOUDSTABEL

	<b>pagina</b>
<b>Verklarende nota bij het budget 2019 - motivering</b>	<b>1</b>
<b>Deel I: Beleidsnota budget 2019</b>	<b>2</b>
1. Beleidsnota - doelstellingennota - prioritair beleid	3
2. Doelstellingenbudget	6
3. Financiële toestand	7
4. Overzicht daden van beschikking	9
5. Overzicht van gedelegeerde overheidsopdrachten	10
6. Overzicht nominatieve subsidies	11
<b>Deel II: Financiële nota budget 2019</b>	<b>12</b>
1. Exploitatiebudget	13
2. Investeringsbudget	14
3. Liquiditeitenbudget	17
<b>Deel III: Toelichtingen budget 2019</b>	<b>18</b>
1. Toelichting bij het exploitatiebudget (TB1 en TB2)	19
2. Toelichting bij het investeringsbudget (TB3 en TB4)	21
3. Toelichting bij het liquiditeitenbudget (TB5 en TB6)	25
4. Financiële risico's	27

## **Verklarende nota bij het budget 2019 - motivering**

In de BBC wordt de beleids- en financiële planning opgemaakt vanuit een meerjarig perspectief. Vooraleer een bestuur de concrete planning voor het volgende jaar kan vaststellen, moet het in principe eerst een volwaardig meerjarenplan opmaken of een aanpassing van het bestaande meerjarenplan doorvoeren. Die voorwaarde geldt niet voor de planning voor het eerste jaar na de gemeenteraadsverkiezingen. In tegenstelling tot de voorgaande jaren zijn de lokale besturen dus niet verplicht om een aanpassing van hun meerjarenplan 2014-2019 vast te stellen vooraleer ze hun budget kunnen vaststellen. In 2019 treden nieuwe bewindsploegen aan, die de eigen beleidsdoelstellingen nog moeten bepalen. Op het moment dat de planning voor 2019 wordt opgemaakt, is een uitbreiding van de planningshorizon niet nuttig omdat de inhoudelijke beleidskeuzes voor de volgende bestuursperiode nog niet of onvoldoende gekend zijn.

De huidige bestuursploeg kiest ervoor om in 2018 een budget voor 2019 vast te stellen zodat de continuïteit van de werking wordt gewaarborgd.

Bij de opmaak van het budget 2019 werd rekening gehouden met het aantreden van de nieuwe bestuursploeg in januari. Dit hield in dat het uitgangspunt was dat het aan de nieuwe bewindsploeg was om eigen beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties te bepalen. Voorstellen voor nieuwe acties en investeringen of uitbreidingen van budgetten werden zodoende niet opgenomen tenzij uitstel in tegenstrijd zou kunnen zijn met het beheer van de gemeente als goed huisvader.

Verder wijzen we er op dat het resultaat van de jaarrekening 2017 reeds werd verwerkt in een meerjarenplanaanpassing 6 (budgetboekjaar 2018) en in de budgetwijziging 1/2018. Volgens de decretale bepalingen moet elk bestuur zich uitspreken over de jaarrekening vóór 30 juni van het boekjaar dat volgt op dat waarop de rekening betrekking heeft. De BBC-regels bepalen bovendien dat het resultaat van de jaarrekening moet worden verwerkt in de financiële planning. Die principes zijn zo mogelijk nog belangrijker bij het aantreden van de nieuwe bestuursploegen in 2019. Voor het OCMW van Lubbeek werden de resultaten van de beleidsevaluatie en de financiële resultaten derhalve reeds meegenomen in de bijsturing van de planning bij de opmaak van de budgetwijziging in 2018. Hiermee rekening houdend bekomen wij voor het budget 2019 een resultaat op kasbasis van 400.603,84 EUR. De autofinancieringsmarge budget 2019 bedraagt 109.221,00 EUR.

# Deel I: Beleidsnota budget 2019

## 1. Beleidsnota - doelstellingennota - prioritair beleid

De beleidsnota van het budget 2019 bevat een olijsting van de prioritaire doelstellingen met hun actieplannen die op het financiële boekjaar betrekking hebben. Het betreft die doelstellingen waarvan het bestuur de realisatie uitdrukkelijk wil opvolgen. De andere doelstellingen maken deel uit van het overige beleid.

Per actie volgt een raming van de ontvangsten en de uitgaven voor het financiële boekjaar en volgt tevens een overzicht van de acties die het bestuur zal uitvoeren ter realisatie ervan.



## Doelstellingennota

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

### Prioritair Beleid

**Beleidsdoelstelling: BD-1: Alle ouderen kunnen op een kwaliteitsvolle manier deelnemen aan het maatschappelijk leven.**

We zetten ouderen aan een actieve rol te blijven spelen in de maatschappij.

We optimaliseren onze eigen dienstverlening waarin we voornamelijk "op maat" werken.

Einddoel is de mensen de mogelijkheid te bieden zo lang als mogelijk thuis te verblijven. (cfr LSB-plan)

#### Actieplan: AP-1: We zetten ouderen aan actief en betrokken te blijven

Om ouderen actief te laten deelnemen aan de maatschappij, organiseren we zelf een gevarieerd vrijetijdsaanbod onder meer in het lokaal dienstencentrum

	Uitgave	Ontvangst	Saldo
Exploitatie	273.580,00	158.682,00	-114.898,00

*Actie: ACT-1: We organiseren een gevarieerd vrijetijdsaanbod, aanvullend op het aanbod van het verenigingsleven*

Naast de uitbating van de cafetaria en het restaurant van het lokaal dienstencentrum, richten we ons de komende jaren op de uitwerking van een activiteitenaanbod (vormende, informerende en ontspanningsactiviteiten, en activiteiten gericht op het dagelijks leven). Aanvullend op het klassieke senioren aanbod stellen we een aanbod samen waarbij we de actuele trends volgen en inspelen op de vraag van de senioren. We houden dus rekening met het bestaande aanbod in de gemeente Lubbeek.

Senioren hoeven niet aangesloten te zijn bij een vereniging om deel te nemen aan onze activiteiten.

We zorgen ervoor dat het dienstencentrum niet op zich staat: we participeren in een netwerk van diverse relaties rond het lokaal dienstencentrum.

*Actie: ACT-2: We zoeken actief naar competentie van ouderen om ze optimaal in te zetten in vrijwilligerswerk*

We stimuleren senioren om zich te engageren voor vrijwilligerswerk. Dit is een manier om blijvend te participeren in de maatschappij. Op basis van hun competenties en interesses zetten we ouderen bijvoorbeeld in de cafetaria van het Lokaal Dienstencentrum en als begeleider van activiteiten (bloemschikken, naar de markt gaan,...) in het lokaal dienstencentrum. Tot slot voeren we een waarderingsbeleid.

#### Actieplan: AP-2: We optimaliseren de geïndividualiseerde en groepsgerichte toegankelijkheid van onze dienstverlening

We dragen dienstverlening op maat hoog in het vaandel. We bieden zorg op maat aan ouderen aan in een niet residentiële omgeving. Daarnaast voorzien we huisvesting op maat aan zelfredzame senioren. Tot slot passen we onze informatie en communicatie aan op maat van onze doelgroep.

	Uitgave	Ontvangst	Saldo
Exploitatie	1.907.077,00	1.711.335,00	-195.742,00
Investeringen	600.000,00	0,00	-600.000,00
Andere	12.180,00	200.000,00	187.820,00
Totalen	2.519.257,00	1.911.335,00	-607.922,00

*Actie: ACT-3: We bieden zorg op maat aan in een niet-residentiële omgeving*

We beantwoorden elke zorgvraag van inwoners die door ouderdom moeilijkheden ervaren in het dagdagelijkse leven. Wij bekijken met hen de diverse mogelijkheden van hulp- en dienstverlening en zoeken steeds naar de gepaste zorg op maat zodanig dat elke inwoner zo lang mogelijk thuis kan wonen.

Senioren kunnen bij het OCMW van Lubbeek terecht voor:

- warme maaltijden aan huis
- gezinszorg en bejaardenhulp
- aanvullende thuiszorg/logistieke thuisdiensten
- poetsdienst met dienstencheques
- klusjesdienst
- personenalarmsysteem

Naast deze externe dienstverlening geven wij ook advies en informatie over thuiszorgmogelijkheden en –voorzieningen, wij geven informatie over de verschillende financiële tegemoetkomingen en premies en verwijzen door naar de juiste instantie of helpen bij de aanvraag, en psychosociale ondersteuning bij vragen of problemen en verwijzen indien nodig door.

*Actie: ACT-4: We bieden huisvesting op maat van ouderen aan*

We bieden 40 erkende assistentiewoningen aan. Zelfredzaamheid staat hierbij centraal, maar we bieden daarnaast 24 op 24 noodhulp aan. Om in aanmerking te komen voor een serviceflat in Residentie Prinses Astrid moeten senioren de leeftijd van 65 jaar hebben bereikt, een binding hebben met de gemeente, zelfstandig kunnen wonen en een aantal afspraken naleven. Daarnaast voorzien we een aanspreekpunt voor vragen van de bewoners en faciliteren we netwerkvorming tussen de bewoners.

*Actie: ACT-5: We bieden informatie op maat van ouderen aan*

Naast zorg op maat bieden we ook informatie op maat van ouderen aan. We stemmen onze communicatie af op de specifieke informatiebehoeften van ouderen. Daartoe zetten we een divers arsenaal van communicatiekanalen in zoals bijvoorbeeld brochures, inspraakmomenten, website,...



## Doelstellingenbudget (B1)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

	Uitgaven	Ontvangsten	Saldo
<b>00: Algemene financiering</b>	<b>26.697,00</b>	<b>2.277.730,00</b>	<b>2.251.033,00</b>
Prioritaire beleidsdoelstellingen	14.780,00	200.000,00	185.220,00
Exploitatie	2.600,00	0,00	-2.600,00
Andere	12.180,00	200.000,00	187.820,00
Overig beleid	11.917,00	2.077.730,00	2.065.813,00
Exploitatie	9.260,00	2.077.730,00	2.068.470,00
Andere	2.657,00	0,00	-2.657,00
<b>01: Algemeen bestuur</b>	<b>995.504,00</b>	<b>5.059,00</b>	<b>-990.445,00</b>
Overig beleid	995.504,00	5.059,00	-990.445,00
Exploitatie	970.504,00	5.059,00	-965.445,00
Investeringen	25.000,00	0,00	-25.000,00
<b>09: Dienstverlening aan de bevolking</b>	<b>4.741.231,00</b>	<b>3.119.864,00</b>	<b>-1.621.367,00</b>
Prioritaire beleidsdoelstellingen	2.778.057,00	1.870.017,00	-908.040,00
Exploitatie	2.178.057,00	1.870.017,00	-308.040,00
Investeringen	600.000,00	0,00	-600.000,00
Overig beleid	1.963.174,00	1.249.847,00	-713.327,00
Exploitatie	1.918.174,00	1.249.847,00	-668.327,00
Investeringen	45.000,00	0,00	-45.000,00
<b>Totalen</b>	<b>5.763.432,00</b>	<b>5.402.653,00</b>	<b>-360.779,00</b>
Exploitatie	5.078.595,00	5.202.653,00	124.058,00
Investeringen	670.000,00	0,00	-670.000,00
Andere	14.837,00	200.000,00	185.163,00





## Financiële Toestand

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Referentie planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 6 2014 - 2020 (budgetboekjaar 2018)(BP2014\_2020-6.)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr's: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Resultaat op kasbasis	Meerjarenplana anpassing 6 2014 - 2020 (budgetboekjaar 2018)	Budget 2019	Verschil
<b>I. Exploitantiebudget (B-A)</b>	<b>124.058,00</b>	<b>124.058,00</b>	<b>0,00</b>
A. Uitgaven	5.078.595,00	5.078.595,00	0,00
B. Ontvangsten	5.202.653,00	5.202.653,00	0,00
1a. Belastingen en boetes	0,00	0,00	0,00
1b. Algemene werkingsbijdrage van andere lokale overheden	1.803.180,00	1.803.180,00	0,00
1c. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0,00	0,00	0,00
2. Overige	3.399.473,00	3.399.473,00	0,00
<b>II. Investeringsbudget (B-A)</b>	<b>-670.000,00</b>	<b>-670.000,00</b>	<b>0,00</b>
A. Uitgaven	670.000,00	670.000,00	0,00
B. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00
<b>III. Andere (B-A)</b>	<b>185.163,00</b>	<b>185.163,00</b>	<b>0,00</b>
A. Uitgaven	14.837,00	14.837,00	0,00
1. Aflossing financiële schulden	14.837,00	14.837,00	0,00
a. Periodieke aflossingen	14.837,00	14.837,00	0,00
b. Niet-periodieke aflossingen	0,00	0,00	0,00
2. Toegestane leningen	0,00	0,00	0,00
3. Overige transacties	0,00	0,00	0,00
a. Terugbetaling van borgtochten ontvangen in contanten	0,00	0,00	0,00
b. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0,00	0,00	0,00
B. Ontvangsten	200.000,00	200.000,00	0,00
1. Op te nemen leningen en leasings	200.000,00	200.000,00	0,00
2. Terugvordering van aflossing van financiële schulden	0,00	0,00	0,00
a. Periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00
3. Overige transacties	0,00	0,00	0,00
a. Borgtochten ontvangen in contanten	0,00	0,00	0,00
b. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0,00	0,00	0,00
c. Schenkingen, andere dan opgenomen onder deel I en II	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Budgettaire resultaat boekjaar (I+II+III)</b>	<b>-360.779,00</b>	<b>-360.779,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Gecumuleerde budgettaire resultaat vorig boekjaar</b>	<b>761.382,84</b>	<b>761.382,84</b>	<b>0,00</b>
<b>VI. Gecumuleerde budgettaire resultaat (IV+V)</b>	<b>400.603,84</b>	<b>400.603,84</b>	<b>0,00</b>
<b>VII. Bestemde gelden (toestand op 31 december)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Bestemde gelden voor de exploitatie	0,00	0,00	0,00
B. Bestemde gelden voor investeringen	0,00	0,00	0,00
C. Bestemde gelden voor andere verrichtingen	0,00	0,00	0,00
<b>VIII. Resultaat op kasbasis (VI-VII)</b>	<b>400.603,84</b>	<b>400.603,84</b>	<b>0,00</b>

Autofinancieringsmarge	Meerjarenplana aanpassing 6 2014 - 2020 (budgetboekjaar 2018)	Budget 2019	Vershil
<b>I. Financieel draagvlak (A-B)</b>	<b>126.705,00</b>	<b>126.705,00</b>	<b>0,00</b>
A. Exploitatieontvangsten	5.202.653,00	5.202.653,00	0,00
B. Exploitatie-uitgaven exclusief de nettokosten van schulden (1-2)	5.075.948,00	5.075.948,00	0,00
1. Exploitatie-uitgaven	5.078.595,00	5.078.595,00	0,00
2. Nettokosten van schulden	2.647,00	2.647,00	0,00
<b>II. Netto periodieke leningsuitgaven (A+B)</b>	<b>17.484,00</b>	<b>17.484,00</b>	<b>0,00</b>
A. Netto-aflossingen van schulden	14.837,00	14.837,00	0,00
B. Nettokosten van schulden	2.647,00	2.647,00	0,00
<b>III. Autofinancieringsmarge (I-II)</b>	<b>109.221,00</b>	<b>109.221,00</b>	<b>0,00</b>



## Daad van beschikking

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans



## Lijst van gedelegeerde overheidsopdrachten

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknrs: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans



## Lijst van nominatieve subsidies

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknrs: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

BP2019-7\_0/2019/ACT-9/0900-00/6499010/OCMW/RVMW/800/IE-GEEN/U

Samenwerkingsovereenkomsten vzw Dyzo

Begunstigde: Dyzo vzw

Bedrag: 1.154,00

BP2019-7\_0/2019/ACT-1/0951-00/6499020/OCMW/RVMW/800/IE-GEEN/U

Samenwerkingsovereenkomsten vzw Mobiel

Begunstigde: vzw Mobiel

Bedrag: 2.793,00

## Deel II: Financiële nota budget 2019



## Exploitatiebudget (B2)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknrs: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Beleidsdomein	Uitgaven	Ontvangsten	Saldo
00: Algemene financiering	11.860,00	2.077.730,00	2.065.870,00
01: Algemeen bestuur	970.504,00	5.059,00	-965.445,00
09: Dienstverlening aan de bevolking	4.096.231,00	3.119.864,00	-976.367,00
Totalen	5.078.595,00	5.202.653,00	124.058,00



## Overzicht nieuwe investeringsenveloppen (B3)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Laatste dagboeknrs: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Periode: 2019

Algemeen directeur: Johan Geens

Financieel directeur: Ann Moermans

### IE-20 Brandveiligheid gebouwen (brandmeldinstallatie en noodverlichting)

Deel 1: UITGAVEN	VK	TK 2019
<b>I. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00
<b>II. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>50.000,00</b>	<b>50.000,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	50.000,00	50.000,00
1. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00
2. Wegen en overige infrastructuur	0,00	0,00
3. Roerende goederen	50.000,00	50.000,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00
5. Erfgoed	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	0,00	0,00
2. Roerende goederen	0,00	0,00
C. Vooruitbetalingen op investeringen in materiële vast activa	0,00	0,00
<b>III. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Toegestane investeringssubsidies</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL UITGAVEN</b>	<b>50.000,00</b>	<b>50.000,00</b>

Deel 2: ONTVANGSTEN	VK	TK 2019
<b>I. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00
<b>II. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0,00	0,00



Deel 2: ONTVANGSTEN	VK	TK 2019
1. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00
2. Wegen en overige infrastructuur	0,00	0,00
3. Roerende goederen	0,00	0,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00
5. Erfgoed	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	0,00	0,00
2. Roerende goederen	0,00	0,00
C. Ontvangen vooruitbetalingen op de verkoop van materiële vaste activa	0,00	0,00
<b>III. Verkoop van immateriële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL ONTVANGSTEN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



## Transactiekredieten voor investeringsverrichtingen (B4)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Beleidsdomein	Uitgaven	Ontvangsten	Saldo
00: Algemene financiering	0,00	0,00	0,00
01: Algemeen bestuur	25.000,00	0,00	-25.000,00
09: Dienstverlening aan de bevolking	645.000,00	0,00	-645.000,00
<b>Totalen</b>	<b>670.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-670.000,00</b>



## Liquiditeitenbudget (B5)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Resultaat op kasbasis	2019
<b>I. Exploitatiebudget (B-A)</b>	<b>124.058,00</b>
A. Uitgaven	5.078.595,00
B. Ontvangsten	5.202.653,00
1a. Belastingen en boetes	0,00
1b. Algemene werkingsbijdrage van andere lokale overheden	1.803.180,00
1c. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0,00
2. Overige	3.399.473,00
<b>II. Investeringsbudget (B-A)</b>	<b>-670.000,00</b>
A. Uitgaven	670.000,00
B. Ontvangsten	0,00
<b>III. Andere (B-A)</b>	<b>185.163,00</b>
A. Uitgaven	14.837,00
1. Aflossing financiële schulden	14.837,00
a. Periodieke aflossingen	14.837,00
b. Niet-periodieke aflossingen	0,00
2. Toegestane leningen	0,00
3. Overige transacties	0,00
B. Ontvangsten	200.000,00
1. Op te nemen leningen en leasings	200.000,00
2. Terugvordering van aflossing van financiële schulden	0,00
a. Periodieke terugvorderingen	0,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0,00
3. Overige transacties	0,00
<b>IV. Budgettaire resultaat boekjaar (I+II+III)</b>	<b>-360.779,00</b>
<b>V. Gecumuleerde budgettaire resultaat vorig boekjaar</b>	<b>761.382,84</b>
<b>VI. Gecumuleerde budgettaire resultaat (IV+V)</b>	<b>400.603,84</b>
<b>VII. Bestemde gelden (toestand op 31 december)</b>	<b>0,00</b>
A. Bestemde gelden voor de exploitatie	0,00
B. Bestemde gelden voor investeringen	0,00
C. Bestemde gelden voor andere verrichtingen	0,00
<b>VIII. Resultaat op kasbasis (VI-VII)</b>	<b>400.603,84</b>

## Deel III: Toelichtingen budget 2019



## Exploitatiebudget per beleidsdomein (TB1)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

	Code	Totaal	00: Algemene financiering	01: Algemeen bestuur	09: Dienstverlening aan de bevolking
<b>I. Uitgaven</b>		<b>5.078.595,00</b>	<b>11.860,00</b>	<b>970.504,00</b>	<b>4.096.231,00</b>
A. Operationele uitgaven		5.075.573,00	8.838,00	970.504,00	4.096.231,00
1. Goederen en diensten	60/1	841.569,00	0,00	422.012,00	419.557,00
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	62	3.332.219,00	0,00	548.492,00	2.783.727,00
3. Specifieke kosten sociale dienst OCMW	648	856.901,00	0,00	0,00	856.901,00
4. Toegestane werkingssubsidies	649	35.450,00	0,00	0,00	35.450,00
5. Andere operationele uitgaven	640/7	9.434,00	8.838,00	0,00	596,00
B. Financiële uitgaven	65	3.022,00	3.022,00	0,00	0,00
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	694	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II. Ontvangsten</b>		<b>5.202.653,00</b>	<b>2.077.730,00</b>	<b>5.059,00</b>	<b>3.119.864,00</b>
A. Operationele ontvangsten		5.202.283,00	2.077.360,00	5.059,00	3.119.864,00
1. Ontvangsten uit de werking	70	1.470.752,00	9.042,00	0,00	1.461.710,00
2. Fiscale ontvangsten en boetes		0,00	0,00	0,00	0,00
3. Werkingssubsidies		3.633.958,00	2.068.318,00	0,00	1.565.640,00
4. Recuperatie van specifieke kosten sociale dienst OCMW	748	72.769,00	0,00	0,00	72.769,00
5. Andere operationele ontvangsten	742/7	24.804,00	0,00	5.059,00	19.745,00
B. Financiële ontvangsten	75	370,00	370,00	0,00	0,00
C. Tussenkost van derden in het tekort van het boekjaar	794	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Saldo</b>		<b>124.058,00</b>	<b>2.065.870,00</b>	<b>-965.445,00</b>	<b>-976.367,00</b>



## Evolutie van het exploitatiebudget (TB2)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Referentie planningsrapport: Budgetwijziging 1 2018(BP2018-7\_2)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

	Code	Jaarrek. 2017	Budget 2018	Budget 2019
<b>I. Uitgaven</b>		<b>4.199.470,01</b>	<b>4.829.393,00</b>	<b>5.078.595,00</b>
A. Operationele uitgaven		4.188.864,30	4.828.852,00	5.075.573,00
1. Goederen en diensten	60/1	745.894,38	851.453,00	841.569,00
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	62	2.789.012,04	3.107.003,00	3.332.219,00
3. Specifieke kosten sociale dienst OCMW	648	635.602,78	839.821,00	856.901,00
4. Toegestane werkingssubsidies	649	8.530,88	20.745,00	35.450,00
5. Andere operationele uitgaven	640/7	9.824,22	9.830,00	9.434,00
B. Financiële uitgaven	65	10.605,71	541,00	3.022,00
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	694	0,00	0,00	0,00
<b>II. Ontvangsten</b>		<b>4.813.274,55</b>	<b>5.000.108,00</b>	<b>5.202.653,00</b>
A. Operationele ontvangsten		4.812.891,40	4.999.728,00	5.202.283,00
1. Ontvangsten uit de werking	70	1.148.211,91	1.387.427,00	1.470.752,00
2. Fiscale ontvangsten en boetes		0,00	0,00	0,00
a. Aanvullende belastingen		0,00	0,00	0,00
1. Opcentiemen op de onroerende voorheffing	7300	0,00	0,00	0,00
2. Aanvullende belasting op de personenbelasting	7301	0,00	0,00	0,00
3. Andere aanvullende belastingen	7302/9	0,00	0,00	0,00
b. Andere belastingen	731/9	0,00	0,00	0,00
3. Werkingssubsidies		3.554.099,61	3.509.449,00	3.633.958,00
a. Algemene werkingssubsidies		2.285.032,12	1.958.483,00	2.068.318,00
1. Gemeente- of provinciefonds	7400	175.954,88	181.006,00	187.341,00
2. Gemeentelijke of provinciale bijdrage	7401	2.031.280,00	1.699.680,00	1.803.180,00
3. Overige algemene werkingssubsidies	7402/4	77.797,24	77.797,00	77.797,00
b. Specifieke werkingssubsidies	7405/9	1.269.067,49	1.550.966,00	1.565.640,00
4. Recuperatie van specifieke kosten sociale dienst OCMW	748	65.601,61	72.035,00	72.769,00
5. Andere operationele ontvangsten	742/7	44.978,27	30.817,00	24.804,00
B. Financiële ontvangsten	75	383,15	380,00	370,00
C. Tussenkoms van derden in het tekort van het boekjaar	794	0,00	0,00	0,00
<b>III. Saldo</b>		<b>613.804,54</b>	<b>170.715,00</b>	<b>124.058,00</b>



## Transactiekredieten voor investeringsverrichtingen per beleidsdomein (TB3)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Algemeen directeur: Johan Geens

Financieel directeur: Ann Moermans

Deel 1: UITGAVEN	Code	Totaal	00: Algemene financiering	01: Algemeen bestuur	09: Dienstverlening aan de bevolking
<b>I. Investerings in financiële vaste activa</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	280	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	281	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	282	0,00	0,00	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	283	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	284/8	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II. Investerings in materiële vaste activa</b>		<b>670.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.000,00</b>	<b>645.000,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		670.000,00	0,00	25.000,00	645.000,00
1. Terreinen en gebouwen	220/3-229	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00
2. Wegen en overige infrastructuur	224/8	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Roerende goederen	23/4	70.000,00	0,00	25.000,00	45.000,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	25	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Erfgoed	27	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	260/4	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Roerende goederen	265/9	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Vooruitbetalingen op investeringen in materiële vast activa	2906	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Toegestane investeringssubsidies</b>	<b>664</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL UITGAVEN</b>		<b>670.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.000,00</b>	<b>645.000,00</b>

Deel 2: ONTVANGSTEN	Code	Totaal	00: Algemene financiering	01: Algemeen bestuur	09: Dienstverlening aan de bevolking
<b>I. Verkoop van financiële vaste activa</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	280	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	281	0,00	0,00	0,00	0,00

Deel 2: ONTVANGSTEN	Code	Totaal	00: Algemene financiering	01: Algemeen bestuur	09: Dienstverlening aan de bevolking
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	282	0,00	0,00	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	283	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	284/8	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II. Verkoop van materiële vaste activa</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00	0,00
1. Terreinen en gebouwen	220/3-229	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wegen en overige infrastructuur	224/8	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Roerende goederen	23/4	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	25	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Erfgoed	27	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	260/4	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Roerende goederen	265/9	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Ontvangen vooruitbetalingen op de verkoop van materiële vaste activa	176	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Verkoop van immateriële vaste activa</b>	<b>21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>150-180- 4951/2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL ONTVANGSTEN</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>





# Evolutie transactiekredieten voor investeringsverrichtingen (TB4)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Referentie planningsrapport: Budgetwijziging 1 2018(BP2018-7\_2)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Deel 1: UITGAVEN	Code	Jaarrek. 2017	Budget 2018	Budget 2019
<b>I. Investerings in financiële vaste activa</b>		<b>17.205,80</b>	<b>35.514,73</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	280	0,00	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	281	0,00	0,00	0,00
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	282	0,00	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	283	0,00	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	284/8	17.205,80	35.514,73	0,00
<b>II. Investerings in materiële vaste activa</b>		<b>182.861,05</b>	<b>1.206.664,41</b>	<b>670.000,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		182.861,05	1.206.664,41	670.000,00
1. Terreinen en gebouwen	220/3-229	120.808,44	1.124.195,79	600.000,00
2. Wegen en overige infrastructuur	224/8	0,00	0,00	0,00
3. Roerende goederen	23/4	62.052,61	82.468,62	70.000,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	25	0,00	0,00	0,00
5. Erfgoed	27	0,00	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	260/4	0,00	0,00	0,00
2. Roerende goederen	265/9	0,00	0,00	0,00
C. Vooruitbetalingen op investeringen in materiële vast activa	2906	0,00	0,00	0,00
<b>III. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>21</b>	<b>20.570,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Toegestane investeringssubsidies</b>	<b>664</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL UITGAVEN</b>		<b>220.636,85</b>	<b>1.242.179,14</b>	<b>670.000,00</b>

Deel 2: ONTVANGSTEN	Code	Jaarrek. 2017	Budget 2018	Budget 2019
<b>I. Verkoop van financiële vaste activa</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Extern verzelfstandigde agentschappen	280	0,00	0,00	0,00
B. Intergemeentelijk samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	281	0,00	0,00	0,00
C. Publiek-Private Samenwerkingsverbanden	282	0,00	0,00	0,00
D. OCMW-verenigingen	283	0,00	0,00	0,00
E. Andere financiële vaste activa	284/8	0,00	0,00	0,00
<b>II. Verkoop van materiële vaste activa</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00
1. Terreinen en gebouwen	220/3-229	0,00	0,00	0,00
2. Wegen en overige infrastructuur	224/8	0,00	0,00	0,00
3. Roerende goederen	23/4	0,00	0,00	0,00
4. Leasing en soortgelijke rechten	25	0,00	0,00	0,00
5. Erfgoed	27	0,00	0,00	0,00
B. Overige materiële vaste activa		0,00	0,00	0,00
1. Onroerende goederen	260/4	0,00	0,00	0,00
2. Roerende goederen	265/9	0,00	0,00	0,00
C. Ontvangen vooruitbetalingen op de verkoop van materiële vaste activa	176	0,00	0,00	0,00
<b>III. Verkoop van immateriële vaste activa</b>	<b>21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>150-180-4951/2</b>	<b>10.285,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. TOTAAL ONTVANGSTEN</b>		<b>10.285,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



## Evolutie van het liquiditeitsbudget (TB5)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Referentie planningsrapport: Budgetwijziging 1 2018(BP2018-7\_2)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Resultaat op kasbasis	Code	Jaarrek. 2017	Budget 2018	Budget 2019
<b>I. Exploitantiebudget (B-A)</b>		<b>613.804,54</b>	<b>170.715,00</b>	<b>124.058,00</b>
A. Uitgaven	60/5-694	4.199.470,01	4.829.393,00	5.078.595,00
B. Ontvangsten	70/794	4.813.274,55	5.000.108,00	5.202.653,00
1a. Belastingen en boetes	73	0,00	0,00	0,00
1b. Algemene werkingsbijdrage van andere lokale overheden	7401	2.031.280,00	1.699.680,00	1.803.180,00
1c. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	794	0,00	0,00	0,00
2. Overige	70-7400-7402/9-742/8-75	2.781.994,55	3.300.428,00	3.399.473,00
<b>II. Investeringsbudget (B-A)</b>		<b>-210.351,85</b>	<b>-1.242.179,14</b>	<b>-670.000,00</b>
A. Uitgaven	21/28-2906-664	220.636,85	1.242.179,14	670.000,00
B. Ontvangsten	150-176-180-21/28-4951/2	10.285,00	0,00	0,00
<b>III. Andere (B-A)</b>		<b>-256.938,25</b>	<b>-23.908,42</b>	<b>185.163,00</b>
A. Uitgaven		256.938,25	23.908,42	14.837,00
1. Aflossing financiële schulden		256.938,25	23.871,00	14.837,00
a. Periodieke aflossingen	421/4	256.938,25	23.871,00	14.837,00
b. Niet-periodieke aflossingen	171/4	0,00	0,00	0,00
2. Toegestane leningen	2903/4	0,00	0,00	0,00
3. Overige transacties		0,00	37,42	0,00
a. Terugbetaling van borgtochten ontvangen in contanten	178	0,00	37,42	0,00
b. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	2905	0,00	0,00	0,00
B. Ontvangsten		0,00	0,00	200.000,00
1. Op te nemen leningen en leasings	171/4	0,00	0,00	200.000,00
2. Terugvordering van aflossing van financiële schulden		0,00	0,00	0,00
a. Periodieke terugvorderingen	4943/4	0,00	0,00	0,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	2903/4	0,00	0,00	0,00
3. Overige transacties		0,00	0,00	0,00
a. Borgtochten ontvangen in contanten	178	0,00	0,00	0,00
b. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	4949-4959	0,00	0,00	0,00
c. Schenkingen, andere dan opgenomen onder deel I en II	101-102	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Budgettaire resultaat boekjaar (I+II+III)</b>		<b>146.514,44</b>	<b>-1.095.372,56</b>	<b>-360.779,00</b>
<b>V. Gecumuleerde budgettaire resultaat vorig boekjaar</b>		<b>1.710.240,96</b>	<b>1.856.755,40</b>	<b>761.382,84</b>
<b>VI. Gecumuleerde budgettaire resultaat (IV+V)</b>		<b>1.856.755,40</b>	<b>761.382,84</b>	<b>400.603,84</b>
<b>VII. Bestemde gelden (toestand op 31 december)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. Bestemde gelden voor de exploitatie	0901	0,00	0,00	0,00
B. Bestemde gelden voor investeringen	0902	0,00	0,00	0,00
C. Bestemde gelden voor andere verrichtingen	0903	0,00	0,00	0,00
<b>VIII. Resultaat op kasbasis (VI-VII)</b>		<b>1.856.755,40</b>	<b>761.382,84</b>	<b>400.603,84</b>



## Lijst van te verstrekken werkings -en investeringssubsidies per beleidsveld (TB6)

Planningsrapport: Budget 2019(BP2019-7\_0)

Periode: 2019

Laatste dagboeknr: Exploitatie: 14005 Investering: 270 Andere: 77

OCMW Lubbeek (NIS 24066)

Algemeen directeur: Johan Geens

Staatsbaan(LUB) 126 - 3210 Lubbeek

Financieel directeur: Ann Moermans

Beleidsveld en registraties	Werkingssubsidie	Investeringsubsidie	Totaal
<b>Beleidsveld 0900</b>	<b>11.154,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11.154,00</b>
Samenwerkingsovereenkomst eerstelijnspsychologische zorg	10.000,00	0,00	10.000,00
Samenwerkingsovereenkomsten vzw Dyzo	1.154,00	0,00	1.154,00
Toegepaste werkingssubsidies aan verenigingen (onthaalmoeder)	0,00	0,00	0,00
Toegepaste werkingssubsidies aan verenigingen (onthaalmoeder)	0,00	0,00	0,00
<b>Beleidsveld 0904</b>	<b>21.503,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.503,00</b>
Samenwerkingsovereenkomst Sacha - sociale activering cluster Hageland	21.503,00	0,00	21.503,00
<b>Beleidsveld 0951</b>	<b>2.793,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.793,00</b>
Samenwerkingsovereenkomsten vzw Mobiel	2.793,00	0,00	2.793,00
Toegepaste werkingssubsidies aan ziekenzorgkernen	0,00	0,00	0,00

## Financiële risico's

Het OCMW kan op verschillende vlakken een financieel risico lopen. De kans dat het risico zich ook effectief voordoet is niet altijd even groot, evenmin als de financiële impact. De mogelijkheid om zich tegen deze risico's in te dekken, varieert ook van risico tot risico.

### Bankenrisico

Het bankenrisico betreft het risico dat een bank niet aan haar verplichtingen kan voldoen en dat degenen die geld bij de bank hebben neergezet, dat geld geheel of ten dele kwijtraken. Onze hoofdbank is Belfius bank. De overheid heeft al benadrukt dat de gelden van de lokale besturen bij Belfius bank vallen onder de garantie van de Staat. Daarnaast heeft het OCMW ook nog rekeningen bij BNP Paribas Fortis en Bpost Bank. Overschotten aan middelen worden gespreid over de verschillende banken.

### Rente-risico

Het rente-risico bestaat erin dat het OCMW ten gevolge van stijgende rentevoeten een hogere vergoeding moet betalen voor de leningen. De schuldenportefeuille wordt actief beheerd en minimum jaarlijks gescreend op marktevoluties. In voorkomend geval worden schuldherstructureringen en rentevoetstructuren voorgelegd aan het bestuur.

### Liquiditeitsrisico

Dit bestaat erin dat het OCMW, bij tijdelijk gebrek aan liquide middelen, haar verplichtingen niet zou kunnen nakomen. Het OCMW beschikt momenteel nog over een voldoende reserve op het resultaat op kasbasis.

### Debiteurenrisico

Het debiteurenrisico is het risico dat een bepaalde debiteur niet aan zijn verplichtingen kan of wil voldoen. Het risico dat de rechten niet betaald worden, wordt zo goed mogelijk gedekt door proactieve, accurate en snelle opvolging van de vorderingen. Dit alles uiteraard binnen de wettelijke mogelijkheden en met de nodige klantgerichtheid. Desondanks is het mogelijk dat een deel van de vorderingen niet geïnd kan worden om sociale redenen of omwille van een collectieve schuldenregeling.

### Juridisch risico

Gerechtelijke disputen kunnen een financieel gevolg hebben en zijn dus een financieel risico. Momenteel zijn er een aantal rechtszaken lopende, onder meer in het kader van sociale dienstverlening. Dit brengt een financieel risico met zich mee.

### Macro-economische factoren

Inflatie en groei van het bruto binnenlands product zijn belangrijke waardemeters voor de OCMW's. Een lage inflatie mag dan wel een positief effect hebben op de werkings- en personeelsuitgaven, doch beïnvloedt ook diverse inkomstenbronnen van het OCMW.

Het effect is dubbel. Een lage inflatie drukt immers eveneens op de economische groei met wederom effect op de belangrijkste inkomstenbronnen van het OCMW.

Prijsstijgingen en inflatie kunnen armoede in de hand werken.

Ook de toestroom van asielzoekers en de vergrijzing van de bevolking zijn belangrijke macro-economische factoren die hun weerslag hebben op de financiën van het OCMW.

Naast bovenstaande risico's zijn er ook nog onzekerheden zoals toekomstige subsidiestromen (elke subsidievorm kan op eender welk moment bijgestuurd worden door de subsidiërende overheid), evoluties van kosten zoals energie, regelgeving hogere overheden,...



**Goedkeuringsformules – budget 2019:**

Positief advies door het Schepencollege dd 10 december 2018.

---

Goedgekeurd door de Raad voor Maatschappelijk Welzijn in zitting van 20 december 2018.

Aanwezig: Hugo Simoens, voorzitter

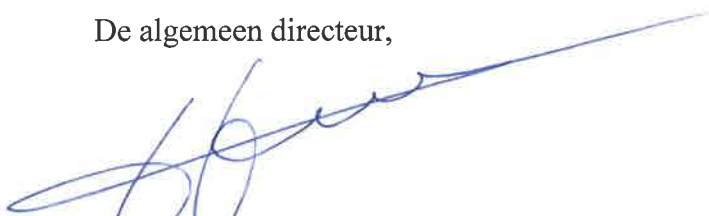
de dames Maria Conaert, Veerle Daems, Lucienne De Baere en Marijke Gidts

de heren Pierre Otzer, Koenraad Van Coppenolle en Marc Vanneste

Johan Geens, algemeen directeur

Verontschuldigd : de dame Martine Dierckx

De algemeen directeur,



Johan Geens

De voorzitter,



Hugo Simoens

---

Kennisname door de Gemeenteraad in zitting van



