

Toelichting

**Schema T2: Overzicht ontvangsten en uitgaven
economische aard**

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

EXPLOITATIE	30/06/2026	Meerjarenplan
I. Totaal exploitatie-uitgaven	21.760.040	47.953.107
A. Operationele uitgaven	21.715.510	47.782.609
1. Goederen en diensten	4.265.594	11.319.048
2. Bezoldigingen	11.738.145	25.851.744
a. Politiek personeel	373.089	790.860
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.100.799	5.802.827
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.985.117	10.547.986
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.814.178	7.741.578
f. Andere personeelskosten	315.511	709.854
g. Pensioenen	149.450	258.639
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	898.181	2.026.812
4. Toegestane werkingssubsidies	4.789.262	8.506.980
- aan de districten	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0
- aan welzijnsverenigingen	1.417.010	2.449.162
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0
- aan de politiezone	1.924.692	3.299.481
- aan de hulpverleningszone	792.736	1.363.454
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	166.511	439.481
- aan besturen van de eredienst	0	1.604
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0
- aan andere begunstigden	488.313	953.798
5. Andere operationele uitgaven	24.329	78.025
B. Financiële uitgaven	44.530	170.498
1. Rente	44.530	169.648
- aan financiële instellingen	44.530	56.008
- aan andere entiteiten	0	113.640
2. Andere financiële uitgaven	0	850
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0

EXPLOITATIE	30/06/2026	Meerjarenplan
II. Totaal exploitatieontvangsten	16.672.658	51.198.875
A. Operationele ontvangsten	16.601.024	50.487.688

1. Ontvangsten uit de werking	965.578	2.511.168
a. Ontvangsten uit retributies	965.578	2.510.762
b. Andere ontvangsten uit de werking	0	406
2. Fiscale ontvangsten en boetes	4.019.510	25.939.829
a. Aanvullende belastingen	2.501.341	22.297.825
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	46.450	10.871.425
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.275.907	10.982.285
- Andere aanvullende belastingen	178.985	444.115
b. Andere belastingen	958.775	2.757.004
c. Boetes	559.394	885.000
3. Werkingssubsidies	10.493.695	19.550.649
a. Algemene werkingssubsidies	4.050.275	7.484.160
- Gemeentefonds	3.465.302	5.644.037
- Andere algemene werkingssubsidies	584.973	1.840.123
- van de federale overheid	0	0
- van de Vlaamse overheid	584.081	1.839.623
- van de provincie	0	0
- van de gemeente	0	0
- van het OCMW	0	0
- van andere entiteiten	893	500
b. Specifieke werkingssubsidies	6.443.419	12.066.489
- van de federale overheid	592.733	1.414.493
- van de Vlaamse overheid	5.820.166	10.420.961
- van de provincie	0	0
- van de gemeente	0	0
- van het OCMW	0	0
- van andere entiteiten	30.521	231.035
4. Recuperatie individuele hulpverlening	119.649	165.373
5. Andere operationele ontvangsten	1.002.592	2.320.669
B. Financiële ontvangsten	71.634	711.187
C. Tussenkoms door derden in het tekort van het boekjaar	0	0

INVESTERINGEN	30/06/2026	Meerjarenplan
I. Totaal investeringsuitgaven	13.184.887	28.118.976
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0

3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	12.751.716	25.475.518
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	12.702.952	23.581.016
a. Terreinen en gebouwen	11.094.028	15.837.276
b. Wegen en andere infrastructuur	904.597	5.208.218
c. Roerende goederen	704.327	2.094.975
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	440.547
e. Erfgoed	0	0
2. Andere materiële vaste activa	48.763	1.894.502
a. Onroerende goederen	48.763	1.894.502
b. Roerende goederen	0	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	27.540	892.916
D. Toegestane investeringssubsidies	405.632	1.750.542
- aan de districten	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	143.000
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0
- aan de politiezone	124.565	213.560
- aan de hulpverleningszone	14.420	24.724
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0
- aan besturen van de eredienst	25.000	82.201
- aan andere begunstigden	241.647	1.287.056

INVESTERINGEN	30/06/2026	Meerjarenplan
II. Totaal investeringsontvangsten	79.277	1.992.518
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	49.766
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	49.766
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	350.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0
c. Roerende goederen	0	0

d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0
e. Erfgoed	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	350.000
a. Onroerende goederen	0	350.000
b. Roerende goederen	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	79.277	1.592.752
- van de federale overheid	0	0
- van de Vlaamse overheid	79.277	1.525.868
- van de provincie	0	0
- van de gemeente	0	0
- van het OCMW	0	0
- van andere entiteiten	0	66.884

FINANCIERING	30/06/2026	Meerjarenplan
I. Totaal financieringsuitgaven	79.711	1.550.342
A. Vereffening van financiële schulden	29.711	1.250.342
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	29.711	1.250.342
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	50.000	300.000
1. Toegestane leningen	50.000	300.000
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0
- aan de politiezone	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0
- aan andere begunstigten	50.000	300.000
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0

FINANCIERING	30/06/2026	Meerjarenplan
--------------	------------	---------------

II. Totaal financieringsontvangsten	9.000.000	11.683.061
A. Aangaan van financiële schulden	9.000.000	11.525.547
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	9.000.000	11.035.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	490.547
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	157.514
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	157.514
a. Periodieke terugvorderingen	0	157.514
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0	0

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	30/06/2026	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	-5.087.382	3.245.768
II. Investeringsaldo	-13.105.611	-26.126.458
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-18.192.993	-22.880.689
IV. Financieringssaldo	8.920.289	10.132.720
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-9.272.704	-12.747.970

Overzicht exploitatie met bijbehorende uitgaven en ontvangsten

Naast een realisatiegraad ten opzichte van de laatste versie van het meerjarenplan (goedgekeurd in de gemeenteraad van eind juni 2026), vergelijken we de cijfers van de kosten en opbrengsten onder exploitatie op basis van de kostensoort per 30/06 met het voorgaande jaar.

We trachten om een zo correct mogelijk beeld te schetsen van de situatie per 30 juni. Volledig correct zal dit echter nooit zijn, aangezien het boekhoudsysteem een tussentijdse afsluiting niet voorziet, en we niet altijd op 30/6 volledig bij zijn met alle boekingen m.b.t. de eerste jaarhelft.

EXPLOITATIE PER 30/06/2026 - EVOLUTIE

	2025			2026			Vergelijking
I. Exploitatie-uitgaven	30/06/2025	MJP	Realisatie 2025	30/06/2026	MJP	Realisatie 2026	Realisatie 2026 vs. 2025
A. Operationele uitgaven	20.754.711	44.148.070	47,01%	21.715.511	47.782.608	45,45%	-1,57%
1. Goederen en diensten	3.990.194	9.987.199	39,95%	4.265.594	11.319.048	37,69%	-2,27%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.858.114	24.926.533	47,57%	11.738.145	25.851.744	45,41%	-2,17%
a. Politiek personeel	481.680	842.861	57,15%	373.089	790.860	47,18%	-9,97%
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.408.495	6.185.247	55,11%	3.100.799	5.802.827	53,44%	-1,67%
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.051.176	9.617.744	42,12%	3.985.117	10.547.986	37,78%	-4,34%
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	1.302	0		0	0		
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.480.697	7.418.276	46,92%	3.814.178	7.741.578	49,27%	2,35%
f. Andere personeelskosten	286.956	607.146	47,26%	315.511	709.854	44,45%	-2,82%
g. Pensioenen	147.808	255.259	57,91%	149.450	258.639	57,78%	-0,12%
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	862.930	1.267.742	68,07%	898.181	2.026.812	44,31%	-23,75%
4. Toegestane werkingssubsidies	3.995.434	7.886.072	50,66%	4.789.262	8.506.980	56,30%	5,63%
5. Andere operationele uitgaven	48.038	80.525	59,66%	24.329	78.025	31,18%	-28,47%
B. Financiële uitgaven	46.692	177.414	26,32%	44.530	170.498	26,12%	-0,20%
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	46.504	176.354	26,37%	44.530	169.648	26,25%	-0,12%
2. Andere financiële uitgaven	188	1.060	17,74%	0	850	0,00%	-17,74%
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%
II. Exploitatieontvangsten	30/06/2025	MJP	Realisatie 2025	30/06/2026	MJP	Realisatie 2026	Realisatie

							2026 vs. 2025
A. Operationele ontvangsten	15.673.960	48.089.600	32,59%	16.601.024	50.487.688	32,88%	0,29%
1. Ontvangsten uit de werking	1.816.948	4.001.339	45,41%	965.578	2.511.168	38,45%	-6,96%
2. Fiscale ontvangsten en boetes	3.943.914	24.687.319	15,98%	4.019.510	25.939.829	15,50%	-0,48%
a. Aanvullende belastingen	2.793.341	21.646.142	12,90%	2.501.341	22.297.825	11,22%	-1,69%
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	65.570	10.736.924	0,61%	46.450	10.871.425	0,43%	-0,18%
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.583.089	10.460.327	24,69%	2.275.907	10.982.285	20,72%	-3,97%
- Andere aanvullende belastingen	144.682	448.891	32,23%	178.985	444.115	40,30%	8,07%
b. Andere belastingen en boetes	1.150.573	3.041.177	37,83%	1.518.169	3.642.004	41,68%	3,85%
3. Werkingsubsidies	9.776.700	18.898.575	51,73%	10.493.695	19.550.649	53,67%	1,94%
a. Algemene werkingssubsidies	3.766.241	7.352.173	51,23%	4.050.275	7.484.160	54,12%	2,89%
b. Specifieke werkingssubsidies	6.010.459	11.546.402	52,05%	6.443.419	12.066.489	53,40%	1,34%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	56.136	276.110	20,33%	119.649	165.373	72,35%	52,02%
5. Andere operationele ontvangsten	80.262	226.257	35,47%	1.002.592	2.320.669	43,20%	7,73%
B. Financiële ontvangsten	167.065	711.006	23,50%	71.634	711.187	10,07%	-13,42%
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%

1. Samenstelling van de exploitatieuitgaven 2026 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-uitgaven	30/06/2025	MJP	Realisatie 2025	30/06/2026	MJP	Realisatie 2026	Realisatie 2026 vs. 2025 %	Realisatie 2026 vs. 2025 Absoluut
Goederen en diensten	3.990.194	9.987.199	39,95%	4.265.594	11.319.048	37,69%	-2,27%	275.400
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.858.114	24.926.533	47,57%	11.738.145	25.851.744	45,41%	-2,17%	-119.969
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	862.930	1.267.742	68,07%	898.181	2.026.812	44,31%	-23,75%	35.251
Toegestane werkingssubsidies	3.995.434	7.886.072	50,66%	4.789.262	8.506.980	56,30%	5,63%	793.828
Andere operationele uitgaven	48.038	80.525	59,66%	24.329	78.025	31,18%	-28,47%	-23.709
Financiële uitgaven	46.692	177.414	26,32%	44.530	170.498	26,12%	-0,20%	-2.162

2. Samenstelling van de exploitatieontvangsten 2026 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-ontvangsten	30/06/2025	MJP	Realisatie 2025	30/06/2026	MJP	Realisatie 2026	Realisatie 2026 vs. 2025 %	Realisatie 2026 vs. 2025 Absoluut
Ontvangsten uit de werking	1.816.948	4.001.339	45,41%	965.578	2.511.168	38,45%	-6,96%	-851.370

Fiscale ontvangsten en boeten	3.943.914	24.687.319	15,98%	4.019.510	25.939.829	15,50%	-0,48%	75.596
- Aanvullende belastingen	2.793.341	21.646.142	12,90%	2.501.341	22.297.825	11,22%	-1,69%	-292.000
- Andere belastingen	1.150.573	3.041.177	37,83%	1.518.169	3.642.004	41,68%	3,85%	367.596
Werkingsubsidies	9.776.700	18.898.575	51,73%	10.493.695	19.550.649	53,67%	1,94%	716.995
Recuperatie individuele hulpverlening OCMW	56.136	276.110	20,33%	119.649	165.373	72,35%	52,02%	63.513
Andere operationele ontvangsten	80.262	226.257	35,47%	1.002.592	2.320.669	43,20%	7,73%	922.330
Financiële ontvangsten	167.065	711.006	23,50%	71.634	711.187	10,07%	-13,42%	-95.431

Overzicht investeringen met bijbehorende uitgaven en ontvangsten

Sinds BBC 3.0 legt de wetgever geen gestandaardiseerd schema meer op voor de rapportering over de investeringen. De besturen dienen zelf te bepalen hoe ze het overzicht van hun investeringen presenteren en de indeling die ze daarbij als invalshoek gebruiken. In Sint-Katelijne-Waver werd ervoor gekozen om de investeringen te tonen op niveau van de actie.

Ook in de opvolgingsrapportering tonen we dit schema in het kader van de realisatie van de kredieten van het lopende jaar.

Investeringsontvangsten zijn enerzijds (te) ontvangen investeringssubsidies en anderzijds verkopen van patrimonium.

Overzicht van de investeringen

Overzicht investeringskredieten per actie	30/06/2026	MJP	Realisatie 2026
AC 1.1.1.1. Ondersteunen van kinderopvanginitiatieven bij personeel, werking en uitbreidingsplannen			
Uitgaven	0,00	62.222,23	0,00%
AC 1.1.2.4. Actor BOA: organiseren van opvang en activiteiten binnen het lokaal kwaliteitskader			
Uitgaven	0,00	30.000,00	0,00%
AC 1.1.2.6. Renoveren en moderniseren van bestaande BKO's			
Uitgaven	-305,23	66.500,00	-0,46%
AC 1.1.3.3. Organiseren van gemeentelijk onderwijs volgens leerplan 'Leer Lokaal' en de schoolnoden			
Uitgaven	9.405,37	165.927,28	5,67%
AC 1.1.3.6. Renoveren en moderniseren van basisschool Dijkstein			
Ontvangsten	45.000,00	150.000,00	30,00%
Uitgaven	3.057,64	374.104,27	0,82%
AC 1.1.3.7. Renoveren en moderniseren van basisschool Gloc			
Ontvangsten	0,00	165.000,00	0,00%
Uitgaven	21.731,02	307.015,54	7,08%
AC 1.1.3.8. Renoveren en moderniseren van basisschool Octopus			
Uitgaven	22.778,66	95.931,41	23,74%
AC 1.1.3.9. Stimuleren van leesbevordering in samenwerking met scholen en bibliotheek			
Uitgaven	37.938,34	41.000,00	92,53%
AC 1.2.1.8. Toegankelijk maken van openbaar domein, gebouwen en handelszaken			
Uitgaven	6.540,05	14.000,00	46,71%
AC 1.3.4.2. Ontwikkelen van zorgzame buurten met focus op sociale inclusie en armoedebestrijding			
Uitgaven	0,00	143.000,00	0,00%
AC 1.4.1.4. Verhogen van comfort op hondenweides			
Uitgaven	0,00	12.500,00	0,00%
AC 2.1.1.1. Opmaken van een kader voor kwaliteitsvolle verdichting en duurzaam ruimtegebruik			
Uitgaven	0,00	45.000,00	0,00%
AC 2.1.1.2. Opmaken van RUP Midzelen met als doel kwalitatieve inbreiding te faciliteren			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 2.1.1.3. Opmaken van een masterplan voor kern Pasbrug			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	0,00	20.000,00	0,00%
AC 2.1.1.4. Opmaken van een masterplan voor Elzestraat met focus op wonen en gemeenschapsfuncties			
Uitgaven	0,00	765.000,00	0,00%
AC 2.1.1.5. Versterken van open ruimte in evenwicht met landbouw, recreatie en natuur via opmaak RUP			

Uitgaven	0,00	7.000,00	0,00%
AC 2.1.1.6. Opmaken RUP Veiling Oost			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 2.1.1.7. Narekenen project Dorpveld			
Ontvangsten	0,00	5.000,00	0,00%
Uitgaven	0,00	10.000,00	0,00%
AC 2.1.2.2. Instaan voor structureel beheer en onderhoud van het woonwagenvak aan de Spoorweglei			
Uitgaven	0,00	15.000,00	0,00%
AC 2.1.2.5. Renoveren en moderniseren van de gemeentelijke noodwoningen			
Ontvangsten	0,00	70.000,00	0,00%
Uitgaven	0,00	155.000,00	0,00%
AC 2.2.1.3. Evalueren van beleid rond sluikestort en verhogen van controles op probleemlocaties			
Uitgaven	0,00	7.500,00	0,00%
AC 2.2.2.1. Aanleggen van kleine landschapselementen en natuurlijke habitats voor biodiversiteit			
Uitgaven	11.042,07	19.000,00	58,12%
AC 2.2.2.3. Uitvoeren van eenmalige inrichtingswerken op basis van goedgekeurde natuurbeheerplannen			
Uitgaven	6.184,47	46.916,11	13,18%
AC 2.2.2.4. Opstellen van een bermbeheerplan voor ecologische bermen			
Uitgaven	0,00	15.000,00	0,00%
AC 2.2.3.2. Verdere veredeling van de openbare verlichting			
Ontvangsten	0,00	49.766,00	0,00%
Uitgaven	0,00	440.547,00	0,00%
AC 2.2.3.3. Vervangen en verduurzamen van het gemeentelijke wagen- en machinepark			
Uitgaven	10.093,49	343.250,00	2,94%
AC 2.2.5.1. Uitbreiden van het gemeentelijk ruiterpadennetwerk			
Uitgaven	0,00	100.000,00	0,00%
AC 2.2.6.1. Uitvoeren van natuurbeschermingsprojecten (met externe actoren)			
Uitgaven	0,00	5.000,00	0,00%
AC 2.2.6.2. Uitwerken van een visie voor herstel en ontwikkeling van natte natuur			
Uitgaven	0,00	133.742,00	0,00%
AC 2.2.7.1. Herstellen van natuurlijke oevers van waterlopen			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	11.219,62	96.576,21	11,62%
AC 2.2.7.2. Plannen en uitvoeren van periodiek grachtbeheer volgens onderhoudsplan en noodzaak			
Uitgaven	0,00	150.000,00	0,00%
AC 2.2.7.4. Voortzetten van onthardingsprojecten van het openbaar domein			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	0,00	200.000,00	0,00%
AC 3.1.1.3. Ontwikkelen van bib in 't Gewent als gastvrije ruimte naast thuis, school of werk			
Uitgaven	16.486,38	25.000,00	65,95%
AC 3.1.10.1. Ondersteunen van kwetsbare inwoners voor deelname aan vrijetijdsactiviteiten			
Uitgaven	819,17	1.200,00	68,26%
AC 3.1.2.2. Aanbieden van structurele ondersteuning aan jeugdverenigingen			
Uitgaven	0,00	407.727,22	0,00%
AC 3.1.3.1. Aanbieden van structurele ondersteuning aan sportverenigingen			
Uitgaven	27.620,88	379.000,00	7,29%
AC 3.1.4.1. Optimaliseren van het gebruik van de sportinfrastructuur			
Uitgaven	2.151,10	112.281,28	1,92%
AC 3.1.4.10. Beheren en uitbaten van zwembaden op continue basis			
Uitgaven	0,00	12.000,00	0,00%
AC 3.1.4.11. Uitbouwen van toegankelijke en duurzame speel-, sport- en vrijetijdsinfrastructuur			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	17.582,37	253.609,29	6,93%

AC 3.1.4.2. Bouwen van een nieuw zwembad			
Uitgaven	105.822,19	263.916,18	40,10%
AC 3.1.4.3. Renoveren en moderniseren van sporthal Bruultjeshoek			
Uitgaven	45.151,01	243.335,63	18,56%
AC 3.1.4.4. Renoveren en moderniseren van multifunctionele zaal Loerenboske			
Uitgaven	3.557,10	19.000,00	18,72%
AC 3.1.4.9. Beheren en uitbaten van sporthallen en schoolturnzalen			
Uitgaven	2.468,34	114.000,00	2,17%
AC 3.1.5.1. Bouwen van de site 't Gewent			
Uitgaven	10.975.501,80	12.722.472,24	86,27%
AC 3.1.5.3. Uitbaten van de site 't Gewent			
Uitgaven	366.176,80	352.269,00	103,95%
AC 3.1.5.4. Investeringsbudget 't Gewent			
Uitgaven	854,50	15.000,00	5,70%
AC 3.1.5.5. Renoveren en moderniseren van Parochiezaal Elzestraat			
Uitgaven	81.656,08	139.000,00	58,75%
AC 3.1.5.7. Beheren en uitbaten van Parochiezaal Elzestraat			
Uitgaven	0,00	3.000,00	0,00%
AC 3.1.7.1. Ondersteunen van evenementen en projecten van lokale verenigingen			
Uitgaven	7.553,06	13.000,00	58,10%
AC 3.2.1.1. Aanbieden van diverse begraafvormen			
Uitgaven	0,00	5.000,00	0,00%
AC 3.2.2.2. Onderzoeken van de toekomstmogelijkheden van de site Midzeelhoeve			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	0,00	52.877,00	0,00%
AC 3.2.2.3. Renoveren en/of instandhouden van erfgoed in O.L.V.-Waver (kerk, pastorie, raadhuis)			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	13.147,03	260.044,62	5,06%
AC 3.2.2.5. Realiseren van het kerkenbeleidsplan en wettelijk ondersteunen van kerkfabrieken			
Uitgaven	25.000,00	82.201,07	30,41%
AC 3.2.2.6. Versterken van samenwerking met erfgoedpartners in functie van lokaal erfgoed			
Uitgaven	214.026,12	368.730,00	58,04%
AC 3.3.1.1. Aanpakken van leegstand handelspanden in de dorpskernen			
Uitgaven	0,00	14.000,00	0,00%
AC 3.3.1.2. Ondersteunen van detailhandel en horeca			
Uitgaven	0,00	32.500,00	0,00%
AC 4.1.1.1. Uitvoeren van mobiliteitsstudies bij wegenisdossiers (indien nodig)			
Uitgaven	0,00	10.000,00	0,00%
AC 4.1.3.2. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N14 (deel Hertstraat - grens Duffel)			
Uitgaven	0,00	13.000,00	0,00%
AC 4.1.3.3. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N1-Antwerpsesteenweg			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.3.4. Realiseren van fietsverbinding Zorgvliet (fase 2: spoorwegzate - Zorgvliet)			
Uitgaven	49.064,99	49.064,99	100,00%
AC 4.1.3.5. Heraanleggen van fietssnelweg aan Stationsplein			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	31.490,03	108.968,85	28,90%
AC 4.1.3.6. Opstellen van een masterplan voor trage wegen en veilige verbindingen			
Uitgaven	0,00	10.000,00	0,00%
AC 4.1.3.7. Realiseren van stationstunnel in samenwerking met Infrabel			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.3.8. Vernieuwen van voet- en fietspaden langs toegangswegen naar de dorpskernen			
Uitgaven	0,00	58.669,00	0,00%

AC 4.1.4.1. Uitvoeren van buitengewoon onderhoud aan weg- en fietsinfrastructuur			
Uitgaven	101.201,80	457.197,77	22,14%
AC 4.1.4.10. Heraanleg wegenis en riolering Rozendaalweg, Kuikenstraat,...			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.4.11. Heraanleg wegenis en riolering wijk De Nayer			
Uitgaven	0,00	218.398,08	0,00%
AC 4.1.4.12. Heraanleg wegenis en riolering Wilsonstraat: Halewijnstraat t.e.m. grens Duffel			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.4.13. Heraanleg wegenis en riolering Wolvenstraat			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.4.16. Ontvangen van subsidies voor de heraanleg van de Molenstraat			
Ontvangsten	0,00	711.822,39	0,00%
AC 4.1.4.17. Verfraaien van de Lemanstraat en de kern van het centrum			
Uitgaven	0,00	40.000,00	0,00%
AC 4.1.4.18. Heraanleg Beukheuvel			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.4.2. Herinrichten van dorpskern Onze-Lieve-Vrouw-Waver inclusief heraanleg Dijk-Dorp			
Ontvangsten	0,00	363.833,79	0,00%
Uitgaven	576.018,10	3.287.137,71	17,52%
AC 4.1.4.3. Heraanleg wegenis en riolering Berlaarbaan			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	10.125,52	284.125,52	3,56%
AC 4.1.4.4. Heraanleg poort zone centrum - zijde Leliestraat			
Uitgaven	0,00	45.000,00	0,00%
AC 4.1.4.5. Heraanleg site Valkstraat met aandacht voor ruimtelijke en functionele noden			
Uitgaven	0,00	75.000,00	0,00%
AC 4.1.4.6. Heraanleg wegenis en riolering (Oude-)Bergstraat, Heiken en Slameuterstraat i.s.m. Pidpa			
Ontvangsten	0,00	0,00	-
Uitgaven	0,00	20.000,00	0,00%
AC 4.1.4.7. Heraanleg wegenis en riolering Jozef Van Esschestraat en Sint-Libertusstraat			
Uitgaven	0,00	105.000,00	0,00%
AC 4.1.4.8. Heraanleg wegenis en riolering Lintseheide, Waterstraat en Heidestraat			
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.1.4.9. Heraanleg wegenis en riolering Lombardstraat en Kouter			
Uitgaven	0,00	40.000,00	0,00%
AC 4.2.2.2. Aanleggen van toegankelijke bushaltes volgens het Masterplan Toegankelijkheid			
Ontvangsten	10.000,00	25.000,00	40,00%
Uitgaven	0,00	0,00	-
AC 4.2.2.3. Realiseren van geplande hoppinpunten uit regionaal mobiliteitsplan Vervoerregio Mechelen			
Ontvangsten	0,00	35.700,00	0,00%
Uitgaven	0,00	15.875,68	0,00%
AC 4.3.1.1. Vernieuwen en optimaliseren van ANPR-, flitspalen- en andere meetsystemen			
Uitgaven	28.448,95	267.605,03	10,63%
AC 5.2.3.1. Implementeren van burgerbudgetten als onderdeel van het vernieuwde participatiebeleid			
Uitgaven	0,00	60.000,00	0,00%
AC 5.3.1.1. Renoveren en moderniseren van het gemeentehuis			
Uitgaven	118.967,80	285.500,00	41,67%
AC 5.3.1.2. Renoveren en moderniseren van de werkplaats en het gemeentelijk magazijn			
Uitgaven	9.608,61	298.000,00	3,22%
AC 5.3.3.4. Waarborgen van de algemene veiligheid in de gemeente via geïntegreerd veiligheidsbeleid			
Uitgaven	138.985,00	238.284,13	58,33%
NIDOV - Financiële zaken			
Ontvangsten	24.276,61	49.512,00	49,03%

NIDOV - Gebouwen			
Uitgaven	2.095,03	108.819,53	1,93%
NIDOV - Interne organisatie			
Uitgaven	19.496,82	1.323.289,61	1,47%
NIDOV - Openbaar domein			
Ontvangsten	0,00	16.883,80	0,00%
Uitgaven	5.362,08	27.641,80	19,40%
NIDOV - Patrimonium			
Ontvangsten	0,00	350.000,00	0,00%
Uitgaven	48.763,42	894.502,28	5,45%

Beheerscontrole

Voor de beheerscontrole verwijzen we graag naar de evaluatie van de prioritaire acties (deel 1 van dit rapport).

De evaluatie van de verschillende acties en projecten verloopt op basis van drie standaardindicatoren 'stand van zaken', 'tijdpad en mijlpalen' en 'budgetopvolging' (vroeger 'wat kost het'.) Voor elk van deze standaardindicatoren heeft de projectleider of actieverantwoordelijke de mogelijkheid om te kiezen uit drie statussen 'groen', 'oranje', 'rood'. Samen met een inhoudelijke toelichting zorgt dit voor uitgebreide evaluatiemogelijkheden.

Voor de rapportage over de status van de verschillende acties en projecten werd een duidelijke periodiciteit vastgelegd. Zo werd bepaald dat over de acties uit het meerjarenplan, zowel de prioritaire als niet-prioritaire acties, tweemaal per jaar zal gerapporteerd worden. Deze rapporten zullen intern worden voorgelegd aan het M-team en P-team. Naast deze interne rapportering zullen de rapporten over de prioritaire acties ook worden voorgelegd aan de gemeenteraad en raad voor maatschappelijk welzijn.

Evolutie van de budgetten

Algemeen

Opvolging van de budgetten

Het college van burgemeester en schepenen (CBS) en het vast bureau (VB) zijn hoofdbudgethouder. De verantwoordelijkheid voor het realiseren van de doelstellingen opgenomen in de strategische nota en de beleidsnota ligt volledig bij het CBS/VB. Om de realisatie van de doelstellingen efficiënter en vlotter te laten verlopen kan het CBS/VB deze verantwoordelijkheid delegeren aan de algemeen directeur die dit op zijn beurt verder kan delegeren aan bepaalde diensthoofden die dan ook budgethouder worden. Alle budgethouders zijn verantwoordelijk voor het ontwerp van het meerjarenplan met bijhorende kredieten (in overleg met betrokken schepenen en directeur). Ook voor eventuele aanpassingen van het meerjarenplan gaat het initiatief uit van de budgethouder.

Binnen de toegewezen kredieten en beperkt tot 10.000 euro (excl. btw) verkrijgt iedere budgethouder de vrijheid om de kredieten aan te wenden en om bepaalde kredietverschuivingen uit te voeren. Uiteraard moet de uitvoering geschieden binnen de wettelijkheid, volgens de boekhoudkundige voorschriften en de intern bepaalde modaliteiten (organisatiebeheersingssysteem). Het budgethouderschap geldt niet alleen voor uitgaven, maar impliceert eveneens een aandachtige houding voor de inkomsten. Budgethouders krijgen hierdoor de verantwoordelijkheid om bewust, constructief en creatief mee te werken aan de constante zorg voor een gezonde financiële toestand van ons lokaal bestuur.

Via een kwartaalrapport volgen het M-team en P-team de evolutie van de budgetten mee op.

Bijsturing van de budgetten

De kredietbeperkingen die momenteel in voege zijn ingevolge het decreet lokaal bestuur situeren zich op het niveau van:

- De entiteit (GEM of OCMW)
- Het totaal van de exploitatie-uitgaven
- Het totaal van de investeringsuitgaven
- Het totaal van de financieringsuitgaven voor toegestane leningen en betalingsuitstel
- Het totaal van de ontvangsten uit leningen en leasings

Deze kredietbeperkingen zijn ook duidelijk zichtbaar in het schema M3 uit de beleidsrapporten.

Concreet zijn er dus geen kredietverschuivingen mogelijk tussen de gemeente en het OCMW en ook niet tussen verschillende boekjaren. Voor dergelijke aanpassingen is een aanpassing van het meerjarenplan nodig.

Elk bestuur moet individueel regels bepalen qua opvolging, beheer en bewaking van kredieten (in het kader van het organisatiebeheersingssysteem).

Concreet zijn er dus twee types kredietaanpassingen:

1. Aanpassingen meerjarenplan = aanpassingen die voorgelegd worden aan de raad (verplicht door de regelgeving)
2. (Interne) kredietverschuivingen = alle overige aanpassingen

Aanpassingen meerjarenplan (gemeenteraad/raad voor maatschappelijk welzijn)

Een aanpassing van het MJP is noodzakelijk wanneer één van de volgende voorwaarden vervuld is:

- Voor de budgetten van het huidige boekjaar:
 - Een stijging van de uitgaven (geldt zowel voor exploitatie als voor investeringen).
 - Een verschuiving van kredieten van gemeente naar OCMW en vice versa.
 - Een verschuiving van kredieten van exploitatie naar investeringen en vice versa.
 - Een stijging van de uitgaven die gecompenseerd is met bijkomende ontvangsten.
- Voor de ramingen van de volgende boekjaren:
 - Alle aanpassingen aan de ramingen van uitgaven en ontvangsten voor de volgende jaren.
 - Alle verschuivingen tussen de ramingen van de diverse boekjaren.
- Ingeval van fundamentele wijzigingen aan het meerjarenplan
 - Grote inhoudelijke wijzigingen aan de prioritaire acties.
 - Wijzigingen aan de budgetten van het huidige boekjaar die een grote financiële impact hebben op de ramingen van de volgende jaren.

Alle aanpassingen die niet voldoen aan één van deze criteria zijn kredietverschuivingen.

Aangezien de meeste wijzigingen opgelost kunnen worden via interne kredietverschuivingen beperken we het aantal aanpassingen van het MJP tot maximum 2 per jaar.

- **Voor het lopende budget (jaar N):** bij de goedkeuring van de jaarrekening (N-1). Bij deze aanpassing focussen we ons voornamelijk op investeringen en technische aanpassingen (zoals o.a. correcties op basis van opmerkingen toezicht). In principe bereiden we dan geen grote inhoudelijke wijzigingen aan het beleidsplan voor.
- **Voor de budgetten van het volgende jaar (jaar N+1):** jaarlijkse inhoudelijke bijsturing van het meerjarenplan, samen met de vaststelling van de kredieten voor het volgende jaar.

Kredietverschuivingen

In volgende gevallen zijn kredietverschuivingen mogelijk:

- De stijging van exploitatie-uitgaven die gecompenseerd wordt met een daling van andere exploitatie-uitgaven.
- De stijging van investeringsuitgaven die gecompenseerd wordt met een daling van andere investeringsuitgaven.

Daarenboven is elke verschuiving beperkt tot:

1. de kredieten van het lopende jaar (tenzij er tussen 2 projecten kan verschoven worden waarbij het ene versnelt en het andere vertraagt);
2. de kredieten van de eigen entiteit (gemeente of OCMW);
3. de kredieten binnen exploitatie of investeringen;

De goedkeuring van een kredietverschuiving gebeurt aan de hand van een getrappt systeem. Budgethouders beslissen gedeeltelijk zelf over verschuivingen. Verschuivingen over diensten heen, vanuit buffers en van personeelsbudgetten dienen te worden goedgekeurd door het M-team. Verschuivingen boven 10.000 euro (excl. btw) en inhoudelijke wijzigingen (vb. nieuwe projecten financieren met overschotten op bestaand budget) worden steeds voorgelegd aan het college/vast bureau.

Kredietverschuivingen 2026

Verschuivingen die zich hebben voorgedaan in de eerste helft van 2026 werden opgenomen in de eerste aanpassing van het meerjarenplan goedgekeurd door de raden op 29 juni 2026.

Aanpassing meerjarenplan 2026

In principe doen we in Sint-Katelijne-Waver 1 aanpassing van het meerjarenplan per jaar, namelijk op het einde van het jaar. Indien nodig doen we eerder op het jaar al een aanpassing, bijv. in het verleden bij de energie- en inflatiecrisis. Uitzonderlijk vonden we ook dit jaar een eerdere aanpassing van het meerjarenplan aangewezen. Deze werd goedgekeurd door de raden van 29 juni 2026.

De kredieten die in de opvolgingsrapportering per 30 juni 2026 getoond worden, zijn dan ook de laatste vastgestelde kredieten.

De belangrijkste reden voor de eerste aanpassing van het meerjarenplan was de omzetting van de investering in een nieuw zwembad naar een DBFMO (Design Build Maintain Finance Operate) formule. Dit heeft tegelijk een impact op het investeringsvolume, de exploitatie-uitgaven en de financieringslast, met als gevolg ook op de autofinancieringsmarge en de schuldgraad. Ook het feit dat we bij opmaak van het meerjarenplan uitgegaan zijn van een bijgestuurde raming van het gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar en het resultaat van de jaarrekening toch wel wat hoger is, maakte het zinvol om toch in juni al een eerste keer het meerjarenplan aan te passen.

Daarnaast waren de belangrijkste aanpassingen:

- de omzetting van de bijdrage aan het zorgbedrijf voor kinderopvang naar een subsidie voor organisatoren van kinderopvang (reglement nog uit te werken);
- het correct voorzien van de nodige kredieten voor BOA in het kader van het nieuwe reglement;
- de kredieten nodig om te kunnen starten met het project noodkoopfonds;
- voorzien van voldoende krediet voor de uitbating van 't Gewent met betrekking tot dranken en technieken;
- voorzien van kredieten voor de uitbating en het beheren van de parochiezaal Elzestraat;
- extra krediet voorzien voor stijgende prijzen nutsvoorzieningen;
- het verschuiven van het krediet voor trage weg te Stationsstraat-Goorboslei naar het aanpakken van waterproblematiek Valkstraat;
- corrigeren van de kredieten voor de prefinanciering van de subsidie toerisme Vlaanderen voor brandveiligheid domein Roosendaal;
- de verwerking van de te verwachten loonindexeringen volgens het inflatievoorzicht van het federaal planbureau van 2 juni 2026;
- voorzien van een bufferkrediet op investeringen van 1 mio euro in 2026 en 0,5 mio euro in 2027 (om onverwachte/nieuwe projecten op te vangen in afwachting van de volgende AMJP);
- de verwerking van de herraming van de aanvullende personenbelasting.

Om al deze verwerkingen mogelijk te maken werd dus allereerst het gunstige rekeningresultaat van 2025 ingebracht. Het budgettair resultaat bij de jaarrekening van 2025 was 9.074.119 euro hoger dan gebudgetteerd (3.711.914 euro bij opmaak MJP 2026-2031), en had dus een positieve impact op het meerjarenplan 2026-2031. Er moest echter ook wel rekening gehouden worden met de overdracht aan investeringen die reeds goedgekeurd werd door het CBS en VB van 9 februari 2026. Hierdoor werd een budgettair overschot gecreëerd op het meerjarenplan van 2.756.800 euro.

Tot slot hebben we de opname van de leningen herzien in functie van de aanpassingen die werden doorgevoerd. Hierdoor verschoven een aantal leningen wat ook een invloed heeft op de aflossingen en intresten. Het totaalbedrag aan opname van nieuwe leningen werd verminderd met 15,12 mio euro, waardoor ook de intresten en aflossingen sterk verminderen.

Financiële risico's

Zaken die zich hebben voorgedaan in de eerste helft van 2026 die leidden tot wijzigingen in de financiële risico's werden opgenomen in de eerste aanpassing van het meerjarenplan goedgekeurd door de raden op 29 juni 2026.

Grondslagen en assumpties

Zaken die zich hebben voorgedaan in de eerste helft van 2026 die leidden tot wijzigingen in de grondslagen en assumpties werden opgenomen in de eerste aanpassing van het meerjarenplan goedgekeurd door de raden op 29 juni 2026.

Voorafgaande krediet- en wetmatigheidscontrole van de beslissingen met budgettaire en financiële impact > 10.000 euro

In het eerste semester van 2026 werden 129 dossiers aan een **voorafgaand visum** onderworpen. De financiële dienst verleende voor **108 dossiers een gunstig visum** en voor **21 dossiers een gunstig visum onder voorwaarden**. Er werden **geen ongunstige** visums afgeleverd. De cijfers bevestigen dat de financiële toetsing tijdig en structureel wordt ingebed in de besluitvorming en dat financiële risico's vooraf worden bewaakt.

De visumaanvragen hadden voornamelijk betrekking op **overheidsopdrachten (71 dossiers)**, **personeelsdossiers (39 dossiers)** en **subsidie- of samenwerkingsovereenkomsten (15 dossiers)**. Daarnaast werden nog enkele andere dossiers behandeld zoals daden van beheer (3 dossiers) en raamovereenkomsten (1 dossier). Binnen de overheidsopdrachten lag de nadruk op infrastructuurwerken, onderhoudsopdrachten en ICT-investeringen. Daarnaast werden verschillende aanstellingen, vervangingen en personeelsbeslissingen financieel beoordeeld. Ook diverse subsidie- en samenwerkingsovereenkomsten werden voorafgaand getoetst op hun budgettaire impact.

De voorwaardelijke visums hadden voornamelijk betrekking op dossiers waarbij bijkomende budgettaire maatregelen vereist waren, zoals kredietverschuivingen, het aanspreken van beschikbare buffers of het voorzien van middelen bij een toekomstige aanpassing van het meerjarenplan. Deze werkwijze waarborgt dat nieuwe engagementen steeds binnen een duurzaam en financieel verantwoord kader worden opgenomen. Op die manier werd de financiële haalbaarheid verzekerd zonder afbreuk te doen aan de beleidsdoelstellingen van het bestuur.

De voorafgaande visumcontrole blijft een essentieel instrument binnen het systeem van interne controle en financieel beheer. Door beslissingen vooraf te toetsen aan de beschikbare kredieten, de geldende regelgeving en de meerjarenplanning, wordt het financieel evenwicht van het lokaal bestuur bewaakt. De resultaten tonen aan dat de organisatie haar engagementen overwegend binnen de beschikbare middelen kan realiseren. Waar bijkomende voorwaarden noodzakelijk waren, werden deze tijdig gesignaleerd zodat het bestuur de nodige budgettaire bijsturingen kon doorvoeren. Op die manier draagt de visumcontrole bij tot een transparant, duurzaam en risicobewust financieel beleid. Door investeringen, personeelsbeslissingen en samenwerkingsovereenkomsten vooraf te toetsen aan de beschikbare budgettaire ruimte en de meerjarenplanning, wordt het financieel evenwicht van de organisatie bewaakt. De cijfers tonen aan dat de overgrote meerderheid van de dossiers zonder problemen financieel uitvoerbaar was. Wanneer bijkomende maatregelen vereist waren, werd dit tijdig gesignaleerd via een voorwaardelijk visum, zodat het bestuur de nodige budgettaire bijsturingen kon doorvoeren vooraleer verbintenissen werden aangegaan. Hierdoor draagt de visumcontrole bij tot een transparant, duurzaam en risicobewust financieel beleid.

Daarnaast werden in het eerste semester van 2026 **71 dossiers** voorgelegd voor financieel advies. Hiervan ontvingen **52 dossiers een gunstig advies**, werden **17 dossiers gunstig geadviseerd onder voorwaarden** en werden **2 dossiers ongunstig geadviseerd**. De adviesverlening had voornamelijk betrekking op personeelsaangelegenheden, overheidsopdrachten, investeringsprojecten, subsidiereglementen en samenwerkingsovereenkomsten. De adviezen waren in belangrijke mate gericht op het bewaken van de budgettaire haalbaarheid van beleidsvoorstellen, het correct toepassen van reglementaire bepalingen en het tijdig signaleren van financiële aandachtspunten. Hierdoor vervult de financiële dienst niet alleen een controlerende rol, maar draagt zij ook actief bij aan de kwaliteit en duurzaamheid van de beleidsbeslissingen.

We kunnen belangrijkste aandachtspunten voor de adviezen als volgt samenvatten:

- **Financiële haalbaarheid binnen het meerjarenplan**
De meeste dossiers konden gunstig worden beoordeeld omdat de nodige kredieten reeds waren opgenomen in het meerjarenplan 2026-2031.
- **Actieve kredietbewaking en budgettaire flexibiliteit**
Bij een aantal dossiers waren kredietverschuivingen, bufferkredieten of toekomstige aanpassingen van het meerjarenplan noodzakelijk om de financiële uitvoerbaarheid te garanderen.
- **Duurzame personeelsorganisatie**
Personeelsbeslissingen werden systematisch getoetst aan de beschikbare personeelskredieten, waarbij maximaal werd ingezet op vervanging, interne verschuivingen en een efficiënte personeelsplanning.
- **Reglementaire en juridische correctheid**
Bij diverse dossiers werd aandacht besteed aan de correcte toepassing van subsidiereglementen, tarieven, bevoegdheidsverdelingen en gelijkheidsprincipes.
- **Efficiënt en professioneel aankoopbeleid**
Door gebruik te maken van raamovereenkomsten en gecentraliseerde aankoopkanalen wordt de administratieve last beperkt en de efficiëntie van het aankoopproces verhoogd.

Debiteurenbeheer

1. Algemeen

Dit rapport over het debiteurenbeheer beperkt zich uitsluitend tot de opvolging en inning van inkomsten uit **retributies, belastingen en huurvorderingen**. Het rapport behandelt enkel die opbrengsten waarvoor het lokaal bestuur een actieve rol opneemt in het facturatie-, invorderings- en opvolgingsproces wanneer betalingen niet of laattijdig worden uitgevoerd.

Buiten de scope van dit rapport vallen onder meer **subsidies, toelagen, aanvullende belastingen en andere ontvangsten die via ambtshalve stortingen of automatische afrekeningen worden ontvangen**, aangezien hier geen afzonderlijk innings- of debiteurenbeheer aan verbonden is. Deze ontvangsten vereisen doorgaans geen systematische opvolging van openstaande schulden en maken daarom geen deel uit van de analyse.

De focus ligt dan ook op de processen, cijfers en resultaten van het debiteurenbeheer voor die inkomstenstromen waarbij een openstaande vordering kan ontstaan en waarvoor, indien nodig, een invorderingstraject wordt opgestart. Hierdoor biedt het rapport een helder beeld van de effectiviteit van de invordering en het beheer van de uitstaande schuldvorderingen binnen het bestuur.

2. Opbrengsten jaar 2026 semester 1

	# facturen	Openstaand saldo	Totaal opbrengst	% Openstaand
Gemeente	39.481	1.009.123,00	3.151.800,10	32,02%
BKO	7.878	52.124,73	321.529,92	16,21%
Contantbelasting	332	32.675,45	109.398,78	29,87%
GASAM - overlast	55	2.810,00	5.785,00	48,57%
GASAM - snelheid	19.151	172.050,90	815.182,00	21,11%
GASAM - verkeer	797	9.694,00	28.213,00	34,36%
Huren	258	1.565,76	54.676,12	2,86%

Kohierbelasting	5.845	611.789,00	1.157.031,25	52,88%
Retributie	823	54.630,43	264.147,03	20,68%
Schoolfacturen	4.045	4.973,87	114.184,67	4,36%
Vorderingen	297	66.808,86	281.652,33	23,72%
OCMW	411	83.147,59	282.702,52	29,41%
Huren	106	24.306,72	55.327,86	43,93%
Vorderingen	305	58.840,87	227.374,66	25,88%
Eindtotaal	39.892	1.092.270,59	3.434.502,62	31,80%

Bovenstaande cijfers heeft enkel betrekking op de facturen gemaakt in het eerste semester 2026. In totaal werden 39.892 facturen opgemaakt.

In het eerste semester van 2026 werd € 3.434.502,62 aan opbrengsten geboekt. Op 30/06/2026 was daarvan € 2.342.232,03 ontvangen en bleef € 1.092.270,59 openstaan. Het invorderingspercentage bedroeg daarmee 68,20%. Bij de interpretatie van dit cijfer moet rekening worden gehouden met het feit dat de analyse eveneens facturen omvat waarvan de vervaldatum nog niet was bereikt. Op 30 juni 2026 betrof dit ongeveer 6.000 facturen.

Voor de gemeente alleen blijft er 32,02% van de facturen onbetaald. Hier spannen de kohierbelastingen en GASAM-overlast boetes de kroon van het hoogste percentage openstaand saldo. Van de opgemaakte facturen in 2026 in deze categorie, moet de helft nog betaald worden. De kanttekening hierbij is dat deze categorieën in het totaal ook de grootste opbrengsten generen. Samen bedragen ze 57% van de totale opbrengst.

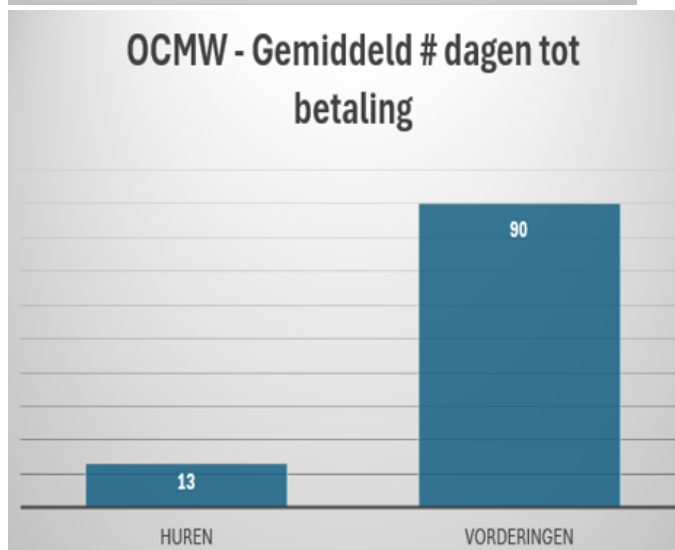
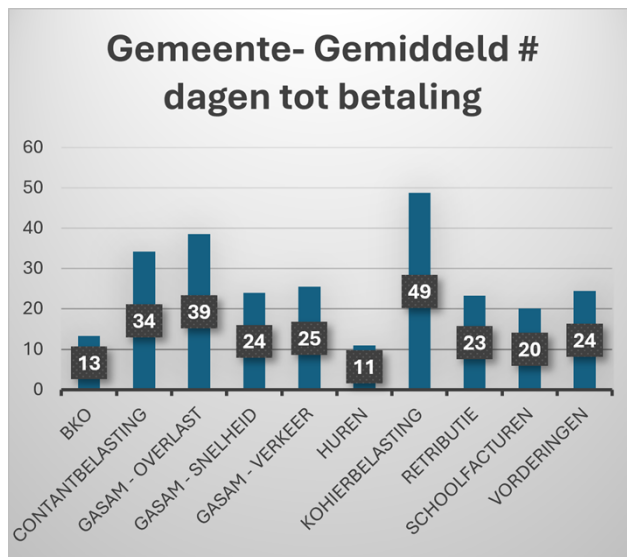
De opbrengsten van huren worden het best betaald. Hier blijft minder dan 2,86% onbetaald.

Voor het OCMW blijft 29,41% van de benoemde facturen onbetaald. Hier blijft wel van de huren 43,93% onbetaald.

Onderstaande grafieken geven de gemiddelde betalingstermijn weer per soort opbrengst, uitgedrukt in het aantal dagen tussen de factuurdatum en de effectieve betaaldatum. Hierbij wordt rekening gehouden met zowel de oorspronkelijke opmaakdatum van de factuur als de datum waarop de betaling werd geregistreerd.

De betaaltermijn bedraagt over het algemeen 1 maand. Er zijn wel enkele uitzonderingen:

- BKO : betaling binnen 15 kalenderdagen na de factuurdatum
- Kohierbelasting : betaling binnen 60 kalenderdagen na de factuurdatum
- Huren : betaling binnen 10 kalenderdagen na de factuurdatum



3. Opvolgstatus

Om de invordering van de facturen te bekomen, wordt volgende proces gevolgd :

- Versturen factuur / aanslagbiljet (bij belastingen)
- Na vervaldatum: eerste herinneringsbrief zonder kosten
- Na vervaldatum eerste herinneringsbrief: tweede herinneringsbrief met toepassing van het retributietarief van € 20 per zending, deze brieven worden aangetekend verstuurd.
- Bij niet betaling: deurwaarder inschakelen

- Voor retributies: eerst nog uitvoerbaarverklaring door het college
- Voor belastingen: kennis geven aan het college dat de dossiers worden doorgestuurd naar de deurwaarder.
- Vooraleer we overgaan tot invordering laten we de deurwaarder een solvabiliteitscontrole uitvoeren.
- Er wordt steeds een minnelijke regeling aangeboden door de deurwaarder, indien hier niet op wordt ingegaan door de schuldeiser, start de effectieve opvolging met bijkomende kosten door de deurwaarder.
- Voor contantbelastingen moeten we voor 30/06 van het volgend jaar de opbrengsten uitvoerbaar verklaren, dit om invordering later mogelijk te maken.

	# Facturen	Openstaand saldo	Totaal opbrengst	% Openstaand
Aangetekende aanmaning	1.626	33.926,43	47.322,56	71,69%
Afbetalingsplan	80	17.346,77	19.573,17	88,63%
Deurwaarder	1	53,00	53,00	100,00%
Eerste aanmaning	2.767	38.838,70	169.289,31	22,94%
In wacht	259	11.034,67	17.151,81	64,34%
Protest	417	10.929,00	26.615,25	41,06%
Geen actie ondernomen	27.932	345.194,90	2.283.103,50	15,12%
Eindtotaal	33.082	457.323,47	2.563.108,60	17,84%

Geen actie ondernomen: is de beginstatus van een factuur. Voor een deel van op 30/06/2026 openstaande facturen was de vervaldatum pas recent verstreken, waardoor de volgende stap in het aanmaantproces nog moest worden uitgevoerd. Ook facturen die tijdelijk "in wacht" stonden, kunnen na heractivering opnieuw in deze status terechtkomen.

De reden waarom een dossier tijdelijk in wacht wordt gezet:

- Faillissement: de verdere afhandeling hangt af van de vereffening en de beschikbare middelen.

- Collectieve schuldenregeling: een schuldbemiddelaar beheert het inkomen en verdeelt de betalingen volgens de gerechtelijke regeling.
- Ambtshalve schrapping: wanneer iemand niet langer officieel is ingeschreven, wordt periodiek gecontroleerd of een nieuwe inschrijving beschikbaar is.
- Notariële notificatie: openstaande schulden kunnen bij het verlijden van een akte worden verrekend.
- Resterende invorderingskosten: wanneer de hoofdsom betaald is maar kosten openstaan, worden die afzonderlijk opgevolgd.
- Hangende zaken: invordering wordt tijdelijk opgeschort omdat het dossier samenhangt met een vergunning of een beslissing van een andere instantie. Deze dossiers worden om de drie maanden nagekeken.

Eerste aanmaning: voor 2.767 facturen werd een eerste kosteloze herinnering verstuurd. Van de bijbehorende opbrengst was 77,06% betaald en bleef € 38.838,70 open. Het resterende deel komt in aanmerking voor een tweede, aangetekende herinnering met een kost van € 20.

Aangetekende aanmaning: voor 1.626 facturen werd een aangetekende aanmaning verstuurd. Van de betrokken opbrengst was 28,31% betaald en bleef € 33.926,43 open. Bij uitblijven van betaling volgt overdracht aan de deurwaarder.

Protest: in 417 dossiers was verdere invordering tijdelijk niet aangewezen omdat een bezwaar, gerechtelijke procedure, GAS-dossier of minnelijk verzoek nog moest worden beoordeeld. Het openstaande saldo binnen deze status bedroeg € 10.929,00. De invordering wordt pas hervat na een beslissing.

4. Onbetaalde facturen tem 31/12/2025

	# Facturen	Openstaand saldo	Totaal opbrengst
Gemeente	3.588	355.657,73	370.120,55
Aangetekende aanmaning	2.245	115.035,30	116.641,07
Afbetalingsplan	120	20.249,05	29.291,01
Deurwaarder	414	81.468,32	82.193,40
Eerste aanmaning	37	5.837,04	5.941,65

In wacht	759	122.588,02	125.573,42
Protest	5	9.872,00	9.872,00
Geen actie ondernomen	8	608,00	608,00
OCMW	315	171.502,22	236.758,31
Aangetekende aanmaning	51	26.664,67	31.799,28
Afbetalingsplan	65	37.384,03	68.883,09
Deurwaarder	62	33.051,26	36.967,00
Eerste aanmaning	13	6.082,49	8.870,61
In wacht	74	35.748,68	45.192,53
Protest	2	1.536,75	2.041,14
Geen actie ondernomen	48	31.034,34	43.004,66
Eindtotaal	3.903	527.159,95	606.878,86

Naast de facturen uit het eerste semester stond op 30/06/2026 nog € 527.159,95 open op 3.903 facturen die vóór 01/01/2026 waren opgemaakt. De gemeente vertegenwoordigde € 355.657,73 van dit saldo. Voor het OCMW ging het om € 171.502,22.

De grootste groep bestaat uit gemeentelijke facturen met een aangetekende aanmaning. De procedure voor het overmaken van onbetaalde facturen aan de deurwaarder is arbeidsintensief en omvat meerdere administratieve stappen. Als gevolg van personeelwissels en interne verschuivingen werd deze taak niet altijd structureel uitgevoerd, waardoor achterstanden in de opvolging konden ontstaan. De meeste dossiers worden in 2026 verder overgedragen aan de deurwaarder.

De status "in wacht" vormt eveneens een belangrijke groep. Het gaat onder meer om faillissementen, collectieve schuldenregelingen en notariële notificaties. In sommige dossiers wordt de schuld gespreid over meerdere jaren betaald. In andere dossiers kan pas na een eindbeslissing worden bepaald welk bedrag nog invorderbaar is.

De nog openstaande dossiers in de statussen eerste aanmaning en geen actie ondernomen zijn voornamelijk toe te schrijven aan facturen die, na een periode in een andere status te hebben verkeerdt, recent opnieuw werden geactiveerd binnen het aanmaningsproces. Hierdoor hebben zij het volledige invorderingstraject nog niet doorlopen.

5. Afbetalingsplannen

	# totaal Factur en	# Factur en betaal d in sem 1	#openstaa nde facturen	Totale opbreng st	Opensta and saldo	% Onbeta ald
Contantbela sting	1	1	0	2.400,00	0,00	0,00%
GASAM - overlast	3	0	3	520,00	520,00	100,00 %
GASAM - snelheid	101	55	46	4.668,00	2.080,50	44,57%
GASAM - verkeer	4	1	3	252,00	194,00	76,98%
Huren	7	0	7	4.120,20	3.830,36	92,97%
Kohierbelast ing	7	1	6	22.130,0 0	9.130,00	41,26%
Retributie	6	1	5	5.163,47	1.376,00	26,65%
Schoolfactur en	39	13	26	2.111,79	1.154,13	54,65%

Vorderingen	86	17	69	91.528,4 5	48.525,32	53,02%
BKO	104	23	81	18.578,3 9	11.222,48	60,41%
Eindtotaal	358	89	165	151.472 ,30	78.032,7 9	51,52%

In het eerste semester van 2026 waren er 121 afbetalingsplannen. In totaal werden 358 facturen in deze plannen opgenomen, voor een oorspronkelijk bedrag van € 151.472,30. Volgens het aangeleverde eindtotaal waren op 30/06/2026 nog 165 facturen onbetaald, samen goed voor € 78.032,79. Dit betekent dat ongeveer 48,5% van het oorspronkelijke bedrag was betaald.

Omdat 358 facturen over 121 plannen zijn verdeeld, bevat een deel van de afbetalingsplannen meerdere facturen. BKO en GASAM-snelheid komen volgens de oorspronkelijke rapportering het vaakst voor en vertegenwoordigen samen 58% van het totale aantal opgenomen facturen

6. Oninvorderbare vorderingen

Artikel 103 van het huidige besluit van de Vlaamse Regering betreffende de beleids- en beheerscyclus van de gemeenten, de provincies en de openbare centra voor maatschappelijk welzijn, bepaalt dat de financieel directeur de bedragen die betaald moeten worden door schuldenaren van wie de insolventie is bewezen, door om het even welke bewijsstukken, als oninvorderbare vordering moet boeken. Hij is verplicht om hierover te rapporteren.

	Saldo	# Facturen
Gemeente	9.430,13	136
Ambtshalve schrapping	2.321,88	28
Andere	270,12	5
Buitenlands adres	230,92	5
Faillissement	2.338,59	40

insolvabel	2.326,89	35
Overlijden	1.227,28	12
Stopzetting CSR	714,45	11
OCMW	4.608,17	9
Andere	884,00	2
Faillissement	2.640,00	2
Overlijden	65,00	2
Stopzetting CSR	1.019,17	3
Eindtotaal	14.038,30	145

Er werden 145 facturen als oninbaar verklaard. Dit voor 57 debiteuren.

Woordje uitleg bij de verschillende categorieën:

- Ambtshalve schrapping: De schuldenaar is langer dan één jaar niet meer officieel ingeschreven en er zijn geen actuele contactgegevens beschikbaar.
- Andere: Door een administratieve fout kon het dossier niet verder door een deurwaarder worden opgevolgd.
- Buitenlands adres: Na een minnelijke poging via de deurwaarder volgde geen betaling. Verdere invordering in het buitenland zou meer kosten dan het openstaande bedrag.
- Faillissement: Na afsluiting van het faillissement bleken onvoldoende middelen beschikbaar om de volledige schuld te betalen.
- Insolvabel: Uit onderzoek door de deurwaarder bleek dat de schuldenaar geen middelen had om de schuld te betalen.
- Overlijden: Er waren geen erfgenamen of andere mogelijkheden om de schuld nog in te vorderen.
- Stopzetting collectieve schuldenregeling: Na afloop van het traject bleef een deel van de in het plan opgenomen schuld openstaan en werd dit kwijtgescholden.

7. Toekomstige ontwikkelingen en optimalisering van het debiteurenbeheer

7.1 CollectOnline

Om het debiteurenbeheer verder te professionaliseren, zal de gemeente starten met de implementatie van CollectOnline, een gespecialiseerd softwarepakket voor debiteurenbeheer. Deze investering kadert in de verdere digitalisering en optimalisering van de financiële processen.

De invoering van deze toepassing biedt verschillende voordelen voor zowel de interne werking als de opvolging van openstaande vorderingen.

- Snellere en efficiëntere aanmaancode : Vandaag worden herinneringen en aanmaningen grotendeels manueel verwerkt. Daarom wordt dit slechts twee keer per maand uitgevoerd. Met de invoering van CollectOnline wordt deze werkwijze geautomatiseerd, waardoor dossiers individueel en dagelijks kunnen worden opgevolgd.
- Hierdoor kunnen herinneringen sneller worden verstuurd zodra de vervaldatum is overschreden. De tijd tussen de vervaldatum van een factuur en de eerste opvolging wordt hierdoor aanzienlijk verkort. Een snelle opvolging vergroot de kans op tijdige betaling en voorkomt dat schulden onnodig verder oplopen.
- Nieuwe communicatiekanalen : Naast de traditionele briefwisseling biedt het systeem bijkomende communicatiemogelijkheden. Schuldenaars zullen voortaan ook herinneringen kunnen ontvangen via e-mail en sms.
- Door meerdere communicatiekanalen in te zetten, wordt de kans groter dat de schuldenaar tijdig bereikt wordt. Dit zorgt voor een meer toegankelijke en klantgerichte opvolging van openstaande facturen en verhoogt de zichtbaarheid van betalingsherinneringen.
- Betere opvolging van afbetalingsplannen : Ook de opvolging van afbetalingsplannen wordt verder geautomatiseerd. Het systeem genereert automatisch taken en opvolgingsacties wanneer een dossier aandacht vereist.
- Wanneer een schuldenaar de gemaakte betalingsafspraken niet naleeft, kan het programma automatisch het afbetalingsplan stopzetten en het reguliere invorderingstraject opnieuw opstarten. Hierdoor worden afwijkingen sneller gedetecteerd en opgevolgd, zonder dat hiervoor telkens een manuele controle noodzakelijk is.
- Verwachte impact op de werking : Door de verregaande automatisering van administratieve taken wordt verwacht dat de doorlooptijd van het invorderingsproces naar verwachting zal verkorten doordat opvolgingsacties sneller en consistentier worden uitgevoerd. Op langere termijn wordt verwacht dat dit zal bijdragen aan een hogere betalingsgraad en een verdere daling van de openstaande schulden.

- Realistische implementatieverwachtingen : De invoering van een nieuw softwarepakket vergt uiteraard een opstart- en leerperiode. Tijdens deze implementatiefase zullen medewerkers de nieuwe processen en functionaliteiten eigen moeten maken. De beoogde efficiëntiewinsten zullen daarom niet onmiddellijk zichtbaar zijn.
- Naarmate de kennis van het systeem groeit en de nieuwe werkwijze volledig is ingebed in de dagelijkse werking, wordt verwacht dat de voordelen op vlak van efficiëntie, opvolging en invorderingsresultaten steeds duidelijker zullen worden.
- Rapportering : Het systeem biedt meer inzicht in de openstaande schulden, de verschillende fasen van het invorderingsproces en de resultaten van de opvolging.

Samengevat wordt verwacht dat CollectOnline zal bijdragen aan een sneller, efficiënter en meer geautomatiseerd debiteurenbeheer, gecombineerd met een klantgerichte ondersteuning van inwoners die betalingsproblemen ervaren. Deze combinatie moet op termijn leiden tot een hogere betalingsbereidheid, een kortere invorderingstermijn en een verdere professionalisering van het debiteurenbeheer binnen de gemeente.

7.2 Ethisch verantwoord innen

De gemeente wil haar invorderingsbeleid verder ontwikkelen volgens de principes van ethisch verantwoord innen. Hierbij wordt gestreefd naar een evenwicht tussen een correcte inning van gemeentelijke en OCMW-inkomsten en een mensgerichte benadering van inwoners die geconfronteerd worden met betalingsmoeilijkheden.

Om deze doelstelling te realiseren werd reeds een interne werkgroep opgestart waarin verschillende diensten samenwerken rond de uitwerking van een gedragen visie en concrete maatregelen. Deze werkgroep onderzoekt hoe het bestaande invorderingsproces verder kan worden afgestemd op de noden van kwetsbare inwoners, zonder daarbij de financiële belangen van het lokaal bestuur uit het oog te verliezen. De komende periode zal dit traject verder worden uitgewerkt en vertaald worden naar duidelijke procedures, afspraken en ondersteunende instrumenten.

Naast deze beleidsmatige ontwikkeling wil de gemeente ook inzetten op preventie en vroegtijdige ondersteuning. In een volgende fase zullen bijkomende informatie- en hulppagina's worden ontwikkeld. Hiermee wil de gemeente inwoners actief informeren over de mogelijkheden die bestaan wanneer zij betalingsmoeilijkheden ondervinden. Het doel is om burgers aan te moedigen tijdig contact op te nemen met de dienst Financiën zodat samen naar een haalbare betalingsoplossing kan worden gezocht.

Een vroegtijdig contactmoment kan niet alleen vermijden dat bijkomende kosten ontstaan door het aanmaan- en invorderingstraject, maar biedt ook de mogelijkheid om financiële problemen sneller en op een constructieve manier aan te pakken. Door duidelijke communicatie, toegankelijke informatie en een persoonlijke benadering wil de gemeente de drempel verlagen om hulp te vragen en zo problematische schuldsituaties voorkomen.

Met deze initiatieven wordt de basis gelegd voor een toekomstgericht invorderingsbeleid waarbij financiële verantwoordelijkheid, dienstverlening en maatschappelijke zorg hand in hand gaan.