

Toelichting

Ons plan

Toelichting bij de financiële toestand (M2)

Het schema M2 geeft een zeer beknopt overzicht weer van de financiële toestand van onze gemeente over de periode 2026-2031.

Het beschikbaar budgettair resultaat (gemeente + OCMW) is het totaal van de liquide middelen nadat alle schulden zijn betaald en alle vorderingen zijn ontvangen op het einde van het jaar. Dit bedrag dient verplicht jaarlijks positief te zijn, en is dat ook zo in die nieuwe meerjarenplan 2026-2031. In 2026 bedraagt na de eerste aanpassing van het meerjarenplan het beschikbaar budgettair resultaat 100.285 euro, en evolueert naar 1.749.265 euro in 2031. Deze stijging in het laatste jaar is te verklaren door het lage investeringssaldo in dat jaar.

De autofinancieringsmarge (gemeente + OCMW) wordt berekend door de netto periodieke leningsuitgaven af te trekken van het exploitatieresultaat exclusief de kosten van de schulden. Deze moet enkel positief zijn op het einde van de planperiode, in dit geval op het einde van 2031. In 2026 bedraagt na de eerste aanpassing van het meerjarenplan de autofinancieringsmarge 2.202.453 euro, en evolueert naar 2.186.978 euro in 2031. De autofinancieringsmarge daalt slechts lichtjes en blijft ruim positief.

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge (gemeente + OCMW) houdt rekening met jaarlijkse aflossingen, ook bij alternatieve financieringsvormen, zodat zichtbaar wordt of de leningslasten al dan niet worden doorgeschoven naar een periode ná de planperiode. Als de autofinancieringsmarge kleiner is dan de gecorrigeerde autofinancieringsmarge is er geen probleem. In het geval de autofinancieringsmarge (veel) groter is dan de gecorrigeerde, zou dit er op kunnen wijzen dat een bestuur de leningslasten doorschuift naar een volgende legislatuur of generatie en is er mogelijk sprake van een fictief structureel evenwicht. Tot en met 2027 is de autofinancieringsmarge kleiner dan de gecorrigeerde autofinancieringsmarge en is er dus geen probleem. Aangezien de berekening van de gecorrigeerde autofinancieringsmarge rekening houdt met gecorrigeerde aflossingen aan 8% van de totale openstaande schuld, en ons bestuur in dit meerjarenplan bijna alle oude leningen aflost, de laatste jaren geen nieuwe leningen meer heeft aangegaan, en nu op in dit meerjarenplan wel heel wat nieuwe leningen zal aangaan (met het grootste aandeel in 2026) waarbij in het begin vooral intresten worden afgelost en de intrestvoeten opnieuw aan het stijgen zijn, is dit een logische verklaring. Er werden geen bulletleningen of andere gelijkaardige constructies gebruikt bij het inschrijven van de nieuwe leningen. Ook de gecorrigeerde autofinancieringsmarge blijft positief op het einde van 2031.

Het gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar is hoger dan gebudgetteerd bij de opmaak van MJP 2026-2031. Het budgettair resultaat bij de jaarrekening van 2025 is immers 9.074.119 euro hoger dan gebudgetteerd (3.711.914 euro bij opmaak MJP 2026-2031), en heeft daardoor een positieve impact op het meerjarenplan 2026-2031. Er moet echter ook wel rekening gehouden worden met de overdracht aan investeringen die reeds goedgekeurd werd door het CBS en VB van 9 februari 2026. Bijgevolg werd er een voorlopig budgettair overschot gecreëerd van 2.756.800 euro, wat ook mee verwerkt is in deze aanpassing van het meerjarenplan.

**Schema T1 (W): Overzicht ontvangsten en uitgaven
functionele aard**

T1(W): Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	2026-2031
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)	
Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver	
Algemeen directeur: Gunter Desmet	Vorig krediet: beginkrediet MJP 2026-2031
Financieel directeur: Britt Van den Broeck	Jaarnaalvolgnummers: 12072 / Ref 8688

	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
Algemene financiering									
Uitgave	2.503.068	38.508	2.541.577	3.040.385	-179.168	2.861.217	2.761.087	-144.632	2.616.455
Ontvangst	46.575.953	-1.947.414	44.628.539	41.847.299	797.305	42.644.604	36.190.099	249.569	36.439.668
Algemeen bestuur en ondersteunende diensten									
Uitgave	10.572.809	1.002.069	11.574.878	10.065.723	515.822	10.581.545	10.351.795	28.825	10.380.621
Ontvangst	529.360	0	529.360	599.020	-532	598.488	548.811	-520	548.291
Burger, samenleving en sociaal beleid									
Uitgave	23.383.657	201.445	23.585.103	23.357.923	175.583	23.533.506	23.342.916	166.340	23.509.256
Ontvangst	15.448.079	-199.234	15.248.845	14.952.609	-22.482	14.930.127	15.164.571	-21.977	15.142.594
Jeugd, sport, cultuur en vrije tijd									
Uitgave	18.334.184	1.385.027	19.719.212	4.056.849	267.511	4.324.360	3.874.065	221.643	4.095.708
Ontvangst	553.145	90.000	643.145	781.272	186.302	967.574	618.032	146.468	764.500
Grondgebiedzaken									
Uitgave	10.670.055	4.414.508	15.084.564	15.509.141	175.270	15.684.410	12.535.998	102.213	12.638.211
Ontvangst	2.321.782	-35.486	2.286.296	1.514.364	-62.603	1.451.762	3.868.415	-62.602	3.805.813
Veiligheid									
Uitgave	5.112.754	4.338	5.117.092	5.206.851	-132	5.206.719	5.057.664	-132	5.057.532
Ontvangst	1.538.270	0	1.538.270	1.538.270	0	1.538.270	1.535.046	0	1.535.046
Algemeen totaal									
Uitgave	70.576.528	7.045.896	77.622.424	61.236.871	954.886	62.191.757	57.923.526	374.257	58.297.783
Ontvangst	66.966.589	-2.092.134	64.874.455	61.232.835	897.990	62.130.825	57.924.973	310.937	58.235.911

	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
Algemene financiering									
Uitgave	2.310.960	-146.122	2.164.838	2.466.028	-146.300	2.319.728	3.772.982	-1.107.548	2.665.434
Ontvangst	38.274.746	223.006	38.497.752	55.314.899	-12.691.539	42.623.360	38.813.813	732.501	39.546.313

Algemeen bestuur en ondersteunende diensten									
Uitgave	10.412.121	-68.374	10.343.747	10.876.632	44.935	10.921.566	11.194.096	-45.775	11.148.321
Ontvangst	550.513	-520	549.992	569.203	-520	568.683	579.721	-544	579.177
Burger, samenleving en sociaal beleid									
Uitgave	23.372.661	167.453	23.540.114	23.760.540	174.258	23.934.798	23.662.802	184.530	23.847.332
Ontvangst	15.265.901	-21.977	15.243.924	15.585.594	-21.977	15.563.617	15.641.052	14.434	15.655.486
Jeugd, sport, cultuur en vrije tijd									
Uitgave	3.812.283	221.838	4.034.121	17.762.732	-13.050.213	4.712.519	4.362.935	757.073	5.120.007
Ontvangst	626.793	146.641	773.434	805.093	-103.178	701.915	978.646	-202.990	775.656
Grondgebiedzaken									
Uitgave	12.411.119	108.789	12.519.908	14.405.980	93.974	14.499.954	11.698.389	94.270	11.792.659
Ontvangst	1.905.402	-62.603	1.842.800	1.388.557	-62.603	1.325.954	4.209.669	-62.603	4.147.067
Veiligheid									
Uitgave	5.189.839	-132	5.189.707	5.286.532	-132	5.286.400	5.364.768	-132	5.364.636
Ontvangst	886.000	0	886.000	886.000	0	886.000	886.000	0	886.000
Algemeen totaal									
Uitgave	57.508.983	283.452	57.792.435	74.558.443	-12.883.478	61.674.965	60.055.971	-117.582	59.938.389
Ontvangst	57.509.355	284.547	57.793.902	74.549.345	-12.879.817	61.669.528	61.108.901	480.798	61.589.699

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Wijziging:

MJP referentie (vorig): MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 8688

overdrachten + kredietverschuivingen + AMJP01/2026

AMJP01/2026: schema T1(W) - Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

**Schema T2(W) : Overzicht ontvangsten en uitgaven
economische aard**

T2(W): Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	2026-2031
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)	
Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver	
Algemeen directeur: Gunter Desmet	Vorig krediet: beginkrediet MJP 2026-2031
Financieel directeur: Britt Van den Broeck	Journalvolnummers: 12072 / Ref 8688

EXPLOITATIE	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
I. Totaal exploitatie-uitgaven	47.631.348	321.759	47.953.107	48.650.507	219.784	48.870.291	49.591.125	276.161	49.867.286
A. Operationele uitgaven	47.460.850	321.759	47.782.609	47.997.405	331.677	48.329.082	48.850.897	366.389	49.217.285
1. Goederen en diensten	11.006.377	312.671	11.319.048	10.352.237	110.312	10.462.549	10.521.630	97.371	10.619.001
2. Bezoldigingen	25.843.227	8.517	25.851.744	26.781.145	129.070	26.910.215	27.392.948	195.722	27.588.671
a. Politiek personeel	790.860	0	790.860	806.490	15.235	821.725	822.431	17.704	840.134
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	5.802.827	0	5.802.827	5.784.505	-50.343	5.734.162	5.983.332	-41.986	5.941.346
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	10.553.619	-5.633	10.547.986	11.320.336	147.886	11.468.222	11.604.624	202.520	11.807.144
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	7.741.578	0	7.741.578	7.848.657	0	7.848.657	7.956.922	0	7.956.922
f. Andere personeelskosten	695.704	14.150	709.854	757.344	10.158	767.503	756.551	10.326	766.878
g. Pensioenen	258.639	0	258.639	263.812	6.133	269.946	269.089	7.159	276.247
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	2.026.812	0	2.026.812	2.126.932	0	2.126.932	2.196.956	0	2.196.956
4. Toegestane werkingssubsidies	8.506.409	571	8.506.980	8.658.446	92.296	8.750.742	8.660.086	73.295	8.733.382
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	2.600.614	-151.452	2.449.162	2.536.186	-58.441	2.477.745	2.586.721	-59.421	2.527.300
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	3.299.481	0	3.299.481	3.320.113	0	3.320.113	3.348.490	0	3.348.490
- aan de hulpverleningszone	1.358.984	4.470	1.363.454	1.358.984	0	1.358.984	1.358.984	0	1.358.984
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	327.351	112.130	439.481	351.952	117.931	469.883	363.847	115.209	479.056
- aan besturen van de eredienst	1.604	0	1.604	16.813	0	16.813	16.847	0	16.847
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	918.375	35.423	953.798	1.074.399	32.806	1.107.205	985.197	17.508	1.002.705
5. Andere operationele uitgaven	78.025	0	78.025	78.644	0	78.644	79.276	0	79.276
B. Financiële uitgaven	170.498	0	170.498	653.102	-111.893	541.209	740.228	-90.228	650.000
1. Rente	169.648	0	169.648	652.252	-111.893	540.359	739.378	-90.228	649.150

EXPLOITATIE	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
II. Totaal exploitatieontvangsten	50.811.587	387.288	51.198.875	52.039.169	390.745	52.429.914	53.524.577	338.693	53.863.270
A. Operationele ontvangsten	50.100.400	387.288	50.487.688	51.330.277	388.770	51.719.047	52.818.057	336.915	53.154.973
1. Ontvangsten uit de werking	2.371.164	140.004	2.511.168	2.433.953	142.733	2.576.686	2.510.926	143.160	2.654.086
a. Ontvangsten uit retributies	2.371.164	139.598	2.510.762	2.433.953	142.327	2.576.280	2.510.926	142.754	2.653.680
b. Andere ontvangsten uit de werking	0	406	406	0	406	406	0	406	406
2. Fiscale ontvangsten en boetes	25.729.296	210.533	25.939.829	26.772.640	251.373	27.024.013	27.664.599	199.622	27.864.220
a. Aanvullende belastingen	22.050.555	247.270	22.297.825	22.696.257	288.844	22.985.102	23.520.012	237.843	23.757.854
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	10.871.425	0	10.871.425	11.237.739	0	11.237.739	11.728.290	0	11.728.290
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	10.735.015	247.270	10.982.285	11.005.282	288.844	11.294.126	11.329.337	237.843	11.567.180
- Andere aanvullende belastingen	444.115	0	444.115	453.236	0	453.236	462.385	0	462.385
b. Andere belastingen	2.793.741	-36.737	2.757.004	3.191.383	-37.472	3.153.911	3.259.587	-38.221	3.221.366
c. Boetes	885.000	0	885.000	885.000	0	885.000	885.000	0	885.000
3. Werkingssubsidies	19.528.048	22.601	19.550.649	19.734.349	-19.102	19.715.247	20.277.718	-19.650	20.258.068
a. Algemene werkingssubsidies	7.462.205	21.955	7.484.160	7.580.287	17.285	7.597.572	7.916.301	16.737	7.933.039
- Gemeentefonds	5.658.469	-14.432	5.644.037	5.719.925	-19.102	5.700.823	5.907.852	-19.650	5.888.202
- Andere algemene werkingssubsidies	1.803.736	36.387	1.840.123	1.860.362	36.387	1.896.749	2.008.449	36.387	2.044.837
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.803.236	36.387	1.839.623	1.859.862	36.387	1.896.249	2.008.449	36.387	2.044.837
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	500	0	500	500	0	500	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	12.065.843	646	12.066.489	12.154.062	-36.387	12.117.675	12.361.417	-36.387	12.325.030
- van de federale overheid	1.414.493	0	1.414.493	1.448.882	0	1.448.882	1.449.855	0	1.449.855
- van de Vlaamse overheid	10.420.315	646	10.420.961	10.479.804	-36.387	10.443.417	10.671.757	-36.387	10.635.370
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	231.035	0	231.035	225.376	0	225.376	239.805	0	239.805
4. Recuperatie individuele hulpverlening	165.373	0	165.373	168.660	0	168.660	172.014	0	172.014
5. Andere operationele ontvangsten	2.306.519	14.150	2.320.669	2.220.674	13.767	2.234.441	2.192.800	13.784	2.206.584
B. Financiële ontvangsten	711.187	0	711.187	708.892	1.975	710.867	706.520	1.778	708.298
C. Tussenkomst door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

INVESTERINGEN	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
I. Totaal investeringsuitgaven	21.569.838	6.549.137	28.118.976	10.828.839	702.377	11.531.216	6.817.516	52.500	6.870.016
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	19.622.102	5.853.416	25.475.518	10.061.077	599.500	10.660.577	6.378.885	2.500	6.381.385
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	18.667.102	4.913.914	23.581.016	9.791.077	99.500	9.890.577	6.108.885	2.500	6.111.385
a. Terreinen en gebouwen	14.825.000	1.012.276	15.837.276	2.060.000	7.000	2.067.000	1.027.000	0	1.027.000
b. Wegen en andere infrastructuur	1.890.084	3.318.134	5.208.218	6.193.000	90.000	6.283.000	4.382.240	0	4.382.240
c. Roerende goederen	1.511.471	583.503	2.094.975	1.097.481	2.500	1.099.981	672.547	2.500	675.047
d. Leasing en soortgelijke rechten	440.547	0	440.547	440.596	0	440.596	27.098	0	27.098
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	955.000	939.502	1.894.502	270.000	500.000	770.000	270.000	0	270.000
a. Onroerende goederen	955.000	939.502	1.894.502	270.000	500.000	770.000	270.000	0	270.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	293.500	599.416	892.916	105.000	0	105.000	67.500	0	67.500
D. Toegestane investeringssubsidies	1.654.236	96.305	1.750.542	662.761	102.877	765.638	371.131	50.000	421.131
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	143.000	0	143.000	0	0	0	0	0	0
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	213.560	0	213.560	285.215	0	285.215	108.185	0	108.185
- aan de hulpverleningszone	24.724	0	24.724	24.724	0	24.724	24.724	0	24.724
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	60.000	22.201	82.201	29.600	0	29.600	20.000	0	20.000
- aan andere begunstigden	1.212.952	74.104	1.287.056	323.222	102.877	426.099	218.222	50.000	268.222

INVESTERINGEN	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw

I. Totaal investeringsuitgaven	6.082.834	52.500	6.135.334	21.628.690	-13.492.400	8.136.290	4.334.223	97.500	4.431.723
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	5.696.324	2.500	5.698.824	21.260.581	-13.537.400	7.723.181	4.164.314	2.500	4.166.814
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	5.426.324	2.500	5.428.824	20.990.581	-13.537.400	7.453.181	3.894.314	2.500	3.896.814
a. Terreinen en gebouwen	652.000	0	652.000	14.236.900	-13.539.900	697.000	139.500	0	139.500
b. Wegen en andere infrastructuur	4.455.725	0	4.455.725	6.248.459	0	6.248.459	3.287.448	0	3.287.448
c. Roerende goederen	292.677	2.500	295.177	479.953	2.500	482.453	246.197	2.500	248.697
d. Leasing en soortgelijke rechten	25.923	0	25.923	25.269	0	25.269	221.169	0	221.169
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	270.000	0	270.000	270.000	0	270.000	270.000	0	270.000
a. Onroerende goederen	270.000	0	270.000	270.000	0	270.000	270.000	0	270.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	55.000	0	55.000	65.000	0	65.000	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	331.509	50.000	381.509	303.109	45.000	348.109	169.909	95.000	264.909
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	108.185	0	108.185	108.185	0	108.185	108.185	0	108.185
- aan de hulpverleningszone	24.724	0	24.724	24.724	0	24.724	24.724	0	24.724
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	42.600	0	42.600	14.200	0	14.200	0	0	0
- aan andere begunstigden	156.000	50.000	206.000	156.000	45.000	201.000	37.000	95.000	132.000

[illegible]

2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	49.766	0	49.766	49.766	0	49.766	49.766	0	49.766
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	350.000	0	350.000	4.670.000	0	4.670.000	25.000	0	25.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	350.000	0	350.000	4.670.000	0	4.670.000	25.000	0	25.000
a. Onroerende goederen	350.000	0	350.000	4.670.000	0	4.670.000	25.000	0	25.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	1.819.419	-226.667	1.592.752	734.816	-10.000	724.816	2.872.503	-50.000	2.822.503
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.752.535	-226.667	1.525.868	684.816	40.000	724.816	2.822.503	0	2.822.503
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	66.884	0	66.884	50.000	-50.000	0	50.000	-50.000	0

c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	25.000	0	25.000	25.000	0	25.000	625.000	0	625.000
a. Onroerende goederen	25.000	0	25.000	25.000	0	25.000	625.000	0	625.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	883.628	-50.000	833.628	307.872	-50.000	257.872	3.085.175	-50.000	3.035.175
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	833.628	0	833.628	257.872	0	257.872	3.035.175	0	3.035.175
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	50.000	-50.000	0	50.000	-50.000	0	50.000	-50.000	0

D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FINANCIERING	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
I. Totaal financieringsuitgaven	1.041.110	41.857	1.082.967	1.141.647	38.632	1.180.279	1.782.953	-474.475	1.308.477
A. Vereffening van financiële schulden	1.041.110	-58.143	982.967	1.141.647	-61.368	1.080.279	1.782.953	-524.475	1.258.477
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.041.110	-58.143	982.967	1.141.647	-61.368	1.080.279	1.782.953	-524.475	1.258.477
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	100.000	100.000	0	100.000	100.000	0	50.000	50.000
1. Toegestane leningen	0	100.000	100.000	0	100.000	100.000	0	50.000	50.000
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	100.000	100.000	0	100.000	100.000	0	50.000	50.000
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FINANCIERING	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
II. Totaal financieringsontvangsten	13.935.817	-2.252.755	11.683.061	3.739.084	517.245	4.256.329	1.453.127	22.245	1.475.372
A. Aangaan van financiële schulden	13.715.547	-2.190.000	11.525.547	3.505.596	525.000	4.030.596	1.217.098	30.000	1.247.098
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	13.275.000	-2.240.000	11.035.000	3.065.000	475.000	3.540.000	1.190.000	-20.000	1.170.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	440.547	50.000	490.547	440.596	50.000	490.596	27.098	50.000	77.098
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	220.270	-62.755	157.514	233.488	-7.755	225.733	236.029	-7.755	228.274
1. Terugvordering van toegestane leningen	220.270	-62.755	157.514	233.488	-7.755	225.733	236.029	-7.755	228.274

a. Periodieke terugvorderingen	220.270	-62.755	157.514	233.488	-57.755	175.733	236.029	-57.755	178.274
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FINANCIERING	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
II. Totaal financieringsontvangsten	2.424.544	47.245	2.471.788	18.744.489	-13.297.755	5.446.733	458.930	42.245	501.175
A. Aangaan van financiële schulden	2.185.923	55.000	2.240.923	18.505.269	-13.290.000	5.215.269	221.169	50.000	271.169
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	2.160.000	5.000	2.165.000	18.480.000	-13.340.000	5.140.000	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	25.923	50.000	75.923	25.269	50.000	75.269	221.169	50.000	271.169
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	238.621	-7.755	230.865	239.220	-7.755	231.464	237.761	-7.755	230.006
1. Terugvordering van toegestane leningen	238.621	-7.755	230.865	239.220	-7.755	231.464	237.761	-7.755	230.006
a. Periodieke terugvorderingen	238.621	-57.755	180.865	239.220	-57.755	181.464	237.761	-57.755	180.006
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
I. Exploitatiesaldo	3.180.239	65.529	3.245.768	3.388.662	170.961	3.559.623	3.933.452	62.532	3.995.984
II. Investeringsaldo	-19.350.654	-6.775.804	-26.126.458	-5.374.257	-712.377	-6.086.634	-3.870.247	-102.500	-3.972.747
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-16.170.414	-6.710.275	-22.880.689	-1.985.595	-541.416	-2.527.011	63.205	-39.968	23.237
IV. Financieringssaldo	12.560.475	-2.427.755	10.132.720	1.981.559	484.519	2.466.078	-61.758	-23.352	-85.110
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-3.609.939	-9.138.031	-12.747.970	-4.036	-56.896	-60.932	1.447	-63.320	-61.872

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
I. Exploitatiesaldo	3.741.377	98.208	3.839.585	3.634.112	-102.351	3.531.761	2.976.115	229.160	3.205.275
II. Investeringsaldo	-5.124.440	-102.500	-5.226.940	-21.246.052	13.442.400	-7.803.652	-599.162	-147.500	-746.662

III. Saldo van exploitatie en investeringen	-1.383.062	-4.292	-1.387.355	-17.611.940	13.340.049	-4.271.892	2.376.952	81.660	2.458.613
IV. Financieringssaldo	1.383.434	5.387	1.388.821	17.602.842	-13.336.387	4.266.455	-1.324.022	516.720	-807.302
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	372	1.095	1.467	-9.098	3.661	-5.437	1.052.930	598.380	1.651.310

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP referentie (vorig): MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 8688

Wijziging:

overdrachten + kredietverschuivingen + AMJP01/2026

AMJP01/2026: schema T2(W) - Ontvangsten en uitgaven naar economische aard
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

Schema T3(W) : Evolutie financiële schulden

T3(W): Evolutie van de financiële schulden	2026-2031
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)	
Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver	
Algemeen directeur: Gunter Desmet	Vorig krediet: beginkrediet MJP 2026-2031
Financieel directeur: Britt Van den Broeck	Journalvolgnummers: 12072 / Ref 8688

Geraamde financiële schulden	2026			2027			2028		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
A. Financiële schulden op 1 januari	6.513.748	0	6.513.748	18.978.953	-2.190.000	16.788.953	20.727.024	-1.597.725	19.129.299
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.155.525	0	3.155.525	3.346.464	0	3.346.464	3.503.709	0	3.503.709
3. Schulden aan kredietinstellingen	1.469.635	0	1.469.635	14.280.901	-2.240.000	12.040.901	16.408.726	-1.697.725	14.711.001
4. Andere leningen	1.888.589	0	1.888.589	1.351.589	50.000	1.401.589	814.589	100.000	914.589
B. Nieuwe leningen en leasings	13.715.547	-2.190.000	11.525.547	3.505.596	525.000	4.030.596	1.217.098	30.000	1.247.098
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	440.547	0	440.547	440.596	0	440.596	27.098	0	27.098
3. Schulden aan kredietinstellingen	13.275.000	-2.240.000	11.035.000	3.065.000	475.000	3.540.000	1.190.000	-20.000	1.170.000
4. Andere leningen	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000
C. Aflossingen	1.250.342	0	1.250.342	1.757.525	-67.275	1.690.250	1.514.885	-54.404	1.460.481
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	249.608	0	249.608	283.351	0	283.351	301.516	0	301.516
3. Schulden aan kredietinstellingen	463.734	0	463.734	937.174	-67.275	869.899	679.033	-54.404	624.630
4. Andere leningen	537.000	0	537.000	537.000	0	537.000	534.336	0	534.336
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	18.978.953	-2.190.000	16.788.953	20.727.024	-1.597.725	19.129.299	20.429.237	-1.513.321	18.915.916
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.346.464	0	3.346.464	3.503.709	0	3.503.709	3.229.291	0	3.229.291
3. Schulden aan kredietinstellingen	14.280.901	-2.240.000	12.040.901	16.408.726	-1.697.725	14.711.001	16.919.693	-1.663.321	15.256.372
4. Andere leningen	1.351.589	50.000	1.401.589	814.589	100.000	914.589	280.253	150.000	430.253

Geraamde financiële schulden	2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
A. Financiële schulden op 1 januari	20.429.237	-1.513.321	18.915.916	21.574.051	-1.400.179	20.173.872	38.937.673	-14.628.811	24.308.862
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.229.291	0	3.229.291	2.952.141	0	2.952.141	2.672.352	0	2.672.352
3. Schulden aan kredietinstellingen	16.919.693	-1.663.321	15.256.372	18.341.657	-1.600.179	16.741.478	35.985.069	-14.878.811	21.106.258
4. Andere leningen	280.253	150.000	430.253	280.253	200.000	480.253	280.253	250.000	530.253

B. Nieuwe leningen en leasings	2.185.923	55.000	2.240.923	18.505.269	-13.290.000	5.215.269	221.169	50.000	271.169
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	25.923	0	25.923	25.269	0	25.269	221.169	0	221.169
3. Schulden aan kredietinstellingen	2.160.000	5.000	2.165.000	18.480.000	-13.340.000	5.140.000	0	0	0
4. Andere leningen	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000	0	50.000	50.000
C. Aflossingen	1.041.110	-58.143	982.967	1.141.647	-61.368	1.080.279	1.782.953	-524.475	1.258.477
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	303.073	0	303.073	305.059	0	305.059	281.696	0	281.696
3. Schulden aan kredietinstellingen	738.036	-58.143	679.893	836.588	-61.368	775.220	1.501.257	-524.475	976.782
4. Andere leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	21.574.051	-1.400.179	20.173.872	38.937.673	-14.628.811	24.308.862	37.375.889	-14.054.335	23.321.554
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	2.952.141	0	2.952.141	2.672.352	0	2.672.352	2.611.825	0	2.611.825
3. Schulden aan kredietinstellingen	18.341.657	-1.600.179	16.741.478	35.985.069	-14.878.811	21.106.258	34.483.811	-14.354.335	20.129.476
4. Andere leningen	280.253	200.000	480.253	280.253	250.000	530.253	280.253	300.000	580.253

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Wijziging:

MJP referentie (vorig): MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 8688

overdrachten + kredietverschuivingen + AMJP01/2026

AMJP01/2026: schema T3(W) - Evolutie van de financiële schulden
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

Overzicht investeringen met bijbehorende uitgaven en ontvangsten

Ons plan

Investeringsontvangsten zijn enerzijds (te) ontvangen investeringssubsidies en anderzijds verkopen van patrimonium. Deze ontvangsten werden steeds opgenomen op basis van een recent schattingsverslag.

Investeri ngen	2026			2027			2028			2029			2030			2031		
	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijzigin g	Nieuw	Vorig	Wijzigin g	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw	Vorig	Wijziging	Nieuw
AC 1.1.1.1. Ondersteunen van kinderopvanginitiatieven bij personeel, werking en uitbreidingsplannen																		
Ontvangs ten	186.666,6 7	-186.666 ,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	62.222,23	0,00	62.222,23	62.222,2 2	91.500, 00	153.722, 22	62.222,2 2	91.500, 00	153.722, 22	0,00	91.500, 00	91.500,0 0	0,00	91.500,00	91.500,0 0	0,00	91.500, 00	91.500,0 0
AC 1.1.2.4. Actor BOA: organiseren van opvang en activiteiten binnen het lokaal kwaliteitskader																		
Uitgaven	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	30.000,0 0	0,00	30.000,0 0	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00	30.000,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 1.1.2.6. Renoveren en moderniseren van bestaande BKO's																		
Uitgaven	66.500,00	0,00	66.500,00	27.500,0 0	0,00	27.500,0 0	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
AC 1.1.3.3. Organiseren van gemeentelijk onderwijs volgens leerplan 'Leer Lokaal' en de schoolnoden																		

Uitgaven	94.452,20	71.475,0	165.927,2	104.171,45	0,00	104.171,45	102.311,89	0,00	102.311,89	104.240,11	0,00	104.240,11	106.456,92	0,00	106.456,92	108.463,07	0,00	108.463,07
AC 1.1.3.6. Renoveren en moderniseren van basisschool Dijkstein																		
Ontvangsten	150.000,0	0,00	150.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	360.000,0	14.104,27	374.104,27	85.000,0	0,00	85.000,0	157.500,00	0,00	157.500,00	157.500,00	0,00	157.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00
AC 1.1.3.7. Renoveren en moderniseren van basisschool Gloc																		
Ontvangsten	165.000,0	0,00	165.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	260.000,0	41.226,38	301.226,38	60.000,0	0,00	60.000,0	72.500,0	0,00	72.500,0	92.500,0	0,00	92.500,0	45.000,0	0,00	45.000,0	7.500,00	0,00	7.500,00
AC 1.1.3.8. Renoveren en moderniseren van basisschool Octopus																		
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	75.500,00	20.431,41	95.931,41	112.000,00	0,00	112.000,00	152.500,00	0,00	152.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00
AC 1.1.3.9. Stimuleren van leesbevordering in samenwerking met scholen en bibliotheek																		
Uitgaven	41.000,00	0,00	41.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 1.2.1.8. Toegankelijk maken van openbaar domein, gebouwen en handelszaken																		
Uitgaven	10.000,00	4.000,00	14.000,00	10.000,0	0,00	10.000,0	10.000,0	0,00	10.000,0	10.000,0	0,00	10.000,0	10.000,0	0,00	10.000,0	10.000,0	0,00	10.000,0
AC 1.3.4.2. Ontwikkelen van zorgzame buurten met focus op sociale inclusie en armoedebestrijding																		
Uitgaven	143.000,0	0,00	143.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 1.4.1.4. Verhogen van comfort op hondenweides																		
Uitgaven	12.500,00	0,00	12.500,00	10.000,0	0,00	10.000,0	10.000,0	0,00	10.000,0	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
AC 2.1.1.1. Opmaken van een kader voor kwaliteitsvolle verdichting en duurzaam ruimtegebruik																		
Uitgaven	20.000,00	25.000,0	45.000,00	20.000,0	0,00	20.000,0	20.000,0	0,00	20.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.2. Opmaken van RUP Midzelen met als doel kwalitatieve inbreiding te faciliteren																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	35.000,0	0,00	35.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.3. Opmaken van een masterplan voor kern Pasbrug																		
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	1.200,00	0,00	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	20.000,00	0,00	20.000,00	20.000,0	0,00	20.000,0	50.000,0	0,00	50.000,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.4. Opmaken van een masterplan voor Elzestraat met focus op wonen en gemeenschapsfuncties																		

Uitgaven	790.000,0 0	-25.000, 00	765.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
AC 2.1.1.5. Versterken van open ruimte in evenwicht met landbouw, recreatie en natuur via opmaak RUP																		
Uitgaven	7.000,00	0,00	7.000,00	0,00	0,00	0,00	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0	20.000,00	0,00	20.000,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.6. Opmaken RUP Veiling Oost																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0	20.000,00	0,00	20.000,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.7. Narekenen project Dorpveld																		
Ontvangs ten	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.2.2. Instaan voor structureel beheer en onderhoud van het woonwagenpark aan de Spoorweglei																		
Uitgaven	15.000,00	0,00	15.000,00	15.000,0 0	0,00	15.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.2.5. Renoveren en moderniseren van de gemeentelijke noodwoningen																		
Ontvangs ten	70.000,00	0,00	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	145.000,0 0	10.000,0 0	155.000,0 0	9.000,00	0,00	9.000,00	9.000,00	0,00	9.000,00	9.000,00	0,00	9.000,00	9.000,00	0,00	9.000,00	9.000,00	0,00	9.000,00
AC 2.2.1.3. Evalueren van beleid rond sluikestort en verhogen van controles op probleemlocaties																		
Uitgaven	7.500,00	0,00	7.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.2.1. Aanleggen van kleine landschapselementen en natuurlijke habitats voor biodiversiteit																		
Uitgaven	19.000,00	0,00	19.000,00	14.000,0 0	0,00	14.000,0 0	14.000,0 0	0,00	14.000,0 0	14.000,0 0	0,00	14.000,0 0	14.000,00	0,00	14.000,0 0	14.000,0 0	0,00	14.000,0 0
AC 2.2.2.3. Uitvoeren van eenmalige inrichtingswerken op basis van goedgekeurde natuurbeheerplannen																		
Uitgaven	10.000,00	36.916,1 1	46.916,11	22.500,0 0	0,00	22.500,0 0	22.500,0 0	0,00	22.500,0 0	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0	10.000,00	0,00	10.000,0 0	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0
AC 2.2.2.4. Opstellen van een bermbeheerplan voor ecologische bermen																		
Uitgaven	15.000,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.3.2. Verdere verledning van de openbare verlichting																		
Ontvangs ten	49.766,00	0,00	49.766,00	49.766,0 0	0,00	49.766,0 0	49.766,0 0	0,00	49.766,0 0	49.766,0 0	0,00	49.766,0 0	49.766,00	0,00	49.766,0 0	24.886,0 0	0,00	24.886,0 0
Uitgaven	440.547,0 0	0,00	440.547,0 0	440.596, 00	0,00	440.596, 00	27.098,0 0	0,00	27.098,0 0	25.923,0 0	0,00	25.923,0 0	25.269,00	0,00	25.269,0 0	221.169, 00	0,00	221.169, 00
AC 2.2.3.3. Vervangen en verduurzamen van het gemeentelijke wagen- en machinepark																		
Uitgaven	343.250,0 0	0,00	343.250,0 0	110.000, 00	0,00	110.000, 00	241.250, 00	0,00	241.250, 00	22.000,0 0	0,00	22.000,0 0	22.000,00	0,00	22.000,0 0	22.000,0 0	0,00	22.000,0 0
AC 2.2.5.1. Uitbreiden van het gemeentelijk ruiterpadennetwerk																		

[illegible]

Uitgaven	216.500,0 0	37.109,2 9	253.609,2 9	95.000,0 0	0,00	95.000,0 0	45.000,0 0	0,00	45.000,0 0	55.000,0 0	0,00	55.000,0 0	45.000,00	0,00	45.000,0 0	45.000,0 0	0,00	45.000,0 0
AC 3.1.4.2. Bouwen van een nieuw zwembad																		
Uitgaven	240.000,0 0	23.916,1 8	263.916,1 8	35.000,0 0	0,00	35.000,0 0	35.000,0 0	0,00	35.000,0 0	35.000,0 0	0,00	35.000,0 0	13.644.90 0,00	-13.539.90 0,00	105.000, 00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.4.3. Renoveren en moderniseren van sporthal Bruultjeshoek																		
Uitgaven	221.500,0 0	21.835,6 3	243.335,6 3	132.500, 00	0,00	132.500, 00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
AC 3.1.4.4. Renoveren en moderniseren van multifunctionele zaal Loerenboske																		
Uitgaven	19.000,00	0,00	19.000,00	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0	4.000,00	0,00	4.000,00	4.000,00	0,00	4.000,00	4.000,00	0,00	4.000,00	4.000,00	0,00	4.000,00
AC 3.1.4.9. Beheren en uitbaten van sporthallen en schoolturnzalen																		
Uitgaven	104.000,0 0	10.000,0 0	114.000,0 0	39.080,0 0	0,00	39.080,0 0	44.161,6 0	0,00	44.161,6 0	16.744,8 3	0,00	16.744,8 3	17.079,73	0,00	17.079,7 3	17.421,3 2	0,00	17.421,3 2
AC 3.1.5.1. Bouwen van de site 't Gewent																		
Uitgaven	11.849.50 0,00	872.972, 24	12.722.47 2,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.5.3. Uitbaten van de site 't Gewent																		
Uitgaven	86.769,00	265.500, 00	352.269,0 0	3.000,00	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	3.000,00
AC 3.1.5.4. Investeringsbudget 't Gewent																		
Uitgaven	15.000,00	0,00	15.000,00	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0	10.000,00	0,00	10.000,0 0	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0
AC 3.1.5.5. Renoveren en moderniseren van Parochiezaal Elzestraat																		
Uitgaven	0,00	139.000, 00	139.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.5.7. Beheren en uitbaten van Parochiezaal Elzestraat																		
Uitgaven	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	2.500,0 0	2.500,00	0,00	2.500,0 0	2.500,00	0,00	2.500,0 0	2.500,00	0,00	2.500,00	2.500,00	0,00	2.500,0 0	2.500,00
AC 3.1.7.1. Ondersteunen van evenementen en projecten van lokale verenigingen																		
Uitgaven	13.000,00	0,00	13.000,00	3.060,00	0,00	3.060,00	3.121,20	0,00	3.121,20	3.183,62	0,00	3.183,62	3.247,30	0,00	3.247,30	3.312,24	0,00	3.312,24
AC 3.2.1.1. Aanbieden van diverse begraafvormen																		
Uitgaven	5.000,00	0,00	5.000,00	128.000, 00	0,00	128.000, 00	38.000,0 0	0,00	38.000,0 0	69.000,0 0	0,00	69.000,0 0	115.500,0 0	0,00	115.500, 00	38.000,0 0	0,00	38.000,0 0
AC 3.2.2.2. Onderzoeken van de toekomstmogelijkheden van de site Midzeelhoeve																		
Ontvangs ten	40.000,00	-40.000, 00	0,00	0,00	40.000, 00	40.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	72.000,00	-19.123, 00	52.877,00	0,00	52.877, 00	52.877,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.2.2.3. Renoveren en/of instandhouden van erfgoed in O.L.V.-Waver (kerk, pastorie, raadhuis)																		

Ontvangs ten	0,00	0,00	0,00	60.000,0 0	0,00	60.000,0 0	100.000,0 00	0,00	100.000,0 00	108.000,0 00	0,00	108.000,0 00	200.000,0 0	0,00	200.000,0 00	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0
Uitgaven	253.000,0 0	7.044,62	260.044,6 2	420.000,0 00	0,00	420.000,0 00	302.500,0 00	0,00	302.500,0 00	290.000,0 00	0,00	290.000,0 00	337.500,0 0	0,00	337.500,0 00	32.500,0 0	0,00	32.500,0 0
AC 3.2.2.5. Realiseren van het kerkenbeleidsplan en wettelijk ondersteunen van kerkfabrieken																		
Uitgaven	60.000,00	22.201,0 7	82.201,07	29.600,0 0	0,00	29.600,0 0	20.000,0 0	0,00	20.000,0 0	42.600,0 0	0,00	42.600,0 0	14.200,00	0,00	14.200,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 3.2.2.6. Versterken van samenwerking met erfgoedpartners in functie van lokaal erfgoed																		
Ontvangs ten	0,00	0,00	0,00	50.000,0 0	-50.000 ,00	0,00	50.000,0 0	-50.000 ,00	0,00	50.000,0 0	-50.000 ,00	0,00	50.000,00	-50.000,00	0,00	50.000,0 0	-50.000 ,00	0,00
Uitgaven	418.730,0 0	-50.000,00	368.730,0 0	119.000,0 00	-50.000 ,00	69.000,0 0	119.000,0 00	-50.000 ,00	69.000,0 0	119.000,0 00	-50.000 ,00	69.000,0 0	119.000,0 0	-50.000,00	69.000,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 3.3.1.1. Aanpakken van leegstand handelspanden in de dorpskernen																		
Uitgaven	0,00	14.000,0 0	14.000,00	0,00	8.500,0 0	8.500,00	0,00	8.500,0 0	8.500,00	0,00	8.500,0 0	8.500,00	0,00	3.500,00	3.500,00	0,00	3.500,0 0	3.500,00
AC 3.3.1.2. Ondersteunen van detailhandel en horeca																		
Uitgaven	32.500,00	0,00	32.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.1.1. Uitvoeren van mobiliteitsstudies bij wegenisdossiers (indien nodig)																		
Uitgaven	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,0 0	0,00	10.000,0 0	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	10.000,0 0	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.1. Aanleggen van trage weg tussen Stationsstraat en Goorboslei																		
Uitgaven	135.000,0 0	-135.000 ,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.2. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N14 (deel Hertstraat - grens Duffel)																		
Uitgaven	13.000,00	0,00	13.000,00	50.000,0 0	0,00	50.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.3. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N1-Antwerpsesteenweg																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,0 0	0,00	25.000,0 0	25.000,0 0	0,00	25.000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.4. Realiseren van fietsverbinding Zorgvliet (fase 2: spoorwegzate - Zorgvliet)																		
Uitgaven	0,00	49.064,9 9	49.064,99	265.000,00	0,00	265.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.5. Heraanleggen van fietssnelweg aan Stationsplein																		
Ontvangs ten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170.000,00	0,00	170.000,00	170.000,00	0,00	170.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	0,00	108.968,85	108.968,85	500.000,00	0,00	500.000,00	600.000,00	0,00	600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.6. Opstellen van een masterplan voor trage wegen en veilige verbindingen																		
Uitgaven	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.7. Realiseren van stationstunnel in samenwerking met Infrabel																		

Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.8. Vernieuwen van voet- en fietspaden langs toegangswegen naar de dorpskernen																		
Uitgaven	60.000,00	-1.331,00	58.669,00	1.180,00	0,00	1.180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.1. Uitvoeren van buitengewoon onderhoud aan weg- en fietsinfrastructuur																		
Uitgaven	450.000,00	7.197,77	457.197,77	459.000,00	0,00	459.000,00	468.180,00	0,00	468.180,00	477.543,60	0,00	477.543,60	487.094,47	0,00	487.094,47	496.836,36	0,00	496.836,36
AC 4.1.4.10. Heraanleg wegenis en riolering Rozendaalweg, Kuikenstraat,...																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	65.000,00	0,00	65.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.11. Heraanleg wegenis en riolering wijk De Nayer																		
Uitgaven	30.000,00	188.398,08	218.398,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.12. Heraanleg wegenis en riolering Wilsonstraat: Halewijnstraat t.e.m. grens Duffel																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00	0,00	25.000,00	50.000,00	0,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.13. Heraanleg wegenis en riolering Wolvenstraat																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00	30.000,00
AC 4.1.4.16. Ontvangen van subsidies voor de heraanleg van de Molenstraat																		
Ontvangsten	711.822,39	0,00	711.822,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.17. Verfraaien van de Lemanstraat en de kern van het centrum																		
Uitgaven	40.000,00	0,00	40.000,00	250.000,00	0,00	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.18. Heraanleg Beukheuvel																		
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.2. Herinrichten van dorpskern Onze-Lieve-Vrouw-Waver inclusief heraanleg Dijk-Dorp																		
Ontvangsten	363.833,79	0,00	363.833,79	318.833,79	0,00	318.833,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	93.500,00	3.193,63	3.287,137,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.3. Heraanleg wegenis en riolering Berlaarbaan																		
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00	2.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00	2.400,00
Uitgaven	200.000,00	84.125,52	284.125,52	1.750,00	0,00	1.750,00	1.825,00	0,00	1.825,00	3.025,00	0,00	3.025,00	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.4. Heraanleg poort zone centrum - zijde Leliestraat																		

Uitgaven	45.000,00	0,00	45.000,00	186.000,00	0,00	186.000,00	188.000,00	0,00	188.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.5. Heraanleg site Valkstraat met aandacht voor ruimtelijke en functionele noden																	
Uitgaven	75.000,00	0,00	75.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	500.000,00	0,00
Uitgaven	20.000,00	0,00	20.000,00	90.000,00	0,00	90.000,00	200.000,00	0,00	200.000,00	539.000,00	0,00	539.000,00	539.000,00	0,00	539.000,00	2.524.000,00	0,00
AC 4.1.4.7. Heraanleg wegenis en riolering Jozef Van Esschestraat en Sint-Libertusstraat																	
Uitgaven	90.000,00	15.000,00	105.000,00	270.000,00	90.000,00	360.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.8. Heraanleg wegenis en riolering Lintseheide, Waterstraat en Heidestraat																	
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	50.000,00	0,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.9. Heraanleg wegenis en riolering Lombaardstraat en Kouter																	
Uitgaven	40.000,00	0,00	40.000,00	550.000,00	0,00	550.000,00	640.000,00	0,00	640.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.2.2.2. Aanleggen van toegankelijke bushaltes volgens het Masterplan Toegankelijkheid																	
Ontvangsten	25.000,00	0,00	25.000,00	10.000,00	0,00	10.000,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	170.000,00	0,00	170.000,00	85.000,00	0,00	85.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.2.2.3. Realiseren van geplande hoppinpunten uit regionaal mobiliteitsplan Vervoerregio Mechelen																	
Ontvangsten	35.700,00	0,00	35.700,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00
Uitgaven	10.700,00	5.175,68	15.875,68	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00	0,00
AC 4.3.1.1. Vernieuwen en optimaliseren van ANPR-, flitspalen- en andere meetsystemen																	
Uitgaven	221.000,00	46.605,03	267.605,03	150.000,00	0,00	150.000,00	150.000,00	0,00	150.000,00	150.000,00	0,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 5.2.3.1. Implementeren van burgerbudgetten als onderdeel van het vernieuwde participatiebeleid																	
Uitgaven	60.000,00	0,00	60.000,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00	0,00	60.000,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00	0,00	60.000,00	0,00	0,00
AC 5.3.1.1. Renoveren en moderniseren van het gemeentehuis																	
Uitgaven	178.500,00	107.000,00	285.500,00	67.500,00	0,00	67.500,00	87.500,00	0,00	87.500,00	7.500,00	0,00	7.500,00	72.500,00	0,00	72.500,00	7.500,00	0,00
AC 5.3.1.2. Renoveren en moderniseren van de werkplaats en het gemeentelijk magazijn																	
Uitgaven	260.000,00	38.000,00	298.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	30.000,00	0,00	30.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00

AC 5.3.3.4. Waarborgen van de algemene veiligheid in de gemeente via geïntegreerd veiligheidsbeleid																		
Uitgaven	238.284,1 3	0,00	238.284,1 3	309.939, 13	0,00	309.939, 13	132.909, 13	0,00	132.909, 13	132.909, 13	0,00	132.909, 13	132.909,1 3	0,00	132.909, 13	132.909, 13	0,00	132.909, 13
NIDOV - Financiële zaken																		
Ontvangs ten	49.512,00	0,00	49.512,00	51.482,0 0	0,00	51.482,0 0	53.530,0 0	0,00	53.530,0 0	55.628,0 0	0,00	55.628,0 0	57.872,00	0,00	57.872,0 0	60.175,0 0	0,00	60.175,0 0
NIDOV - Gebouwen																		
Uitgaven	90.000,00	18.819,5 3	108.819,5 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NIDOV - Interne organisatie																		
Uitgaven	412.300,0 0	916.778, 77	1.329.078 ,77	657.370, 00	500.000 ,00	1.157.37 0,00	89.500,0 0	0,00	89.500,0 0	7.500,00	0,00	7.500,00	131.410,0 0	0,00	131.410, 00	7.500,00	0,00	7.500,00
NIDOV - Openbaar domein																		
Ontvangs ten	16.883,80	0,00	16.883,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	16.883,80	10.758,0 0	27.641,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NIDOV - Patrimonium																		
Ontvangs ten	350.000,0 0	0,00	350.000,0 0	3.470.00 0,00	0,00	3.470.00 0,00	25.000,0 0	0,00	25.000,0 0	25.000,0 0	0,00	25.000,0 0	25.000,00	0,00	25.000,0 0	625.000, 00	0,00	625.000, 00
Uitgaven	855.000,0 0	39.502,2 8	894.502,2 8	270.000, 00	0,00	270.000, 00	270.000, 00	0,00	270.000, 00	270.000, 00	0,00	270.000, 00	270.000,0 0	0,00	270.000, 00	270.000, 00	0,00	270.000, 00

Andere gebruikte dossiers op
dit rapport:

MJP referentie (vorig): MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 8688

Wijziging:

overdrachten + kredietverschuivingen + AMJP01/2026

AMJP01/2026: Overzicht van de investeringen

2026-203

1

Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

Overzicht personeelsinzet

BBC 3.0 legt andere richtlijnen op dan voorheen m.b.t. het overzicht van de personeelsinzet. Hierdoor is de tabel niet meer 100% vergelijkbaar met het vorige meerjarenplan. Minstens is het aantal voltijdse equivalenten per afdeling (directie) verplicht. Om het informatiegehalte voor de raadsleden te verhogen tellen wij het aantal **VTE per (sub)dienst** i.p.v. per directie. In het vorige meerjarenplan telden we het aantal VTE per niveau. Dat wordt hier omwille van de nieuwe richtlijnen niet meer weergegeven, maar blijft opgenomen in het organogram.

De teldatum verschuift van 1/10 naar **31/12**. De telling op 31/12 wordt immers verplicht voor de jaarrekening en met oog op de vergelijkbaarheid houden we dit referentietijdstip ook aan voor het meerjarenplan, de aanpassingen van het meerjarenplan en de opvolgingsrapportering.

De cijfers van 2024 en 2025 betreffen de reële **bezetting**, die steeds lager uitvalt dan de geraamde invulling, gelet op personeelsleden in ziekteverlof, met verminderde prestaties of door de tijdsduur om een functie ingevuld te krijgen na vertrek van een personeelslid.

Een aantal functies wordt bij pensionering of vertrek niet of maar gedeeltelijk vervangen. Om dit te kunnen realiseren zetten we in op efficiëntiewinsten. Daarnaast zijn er een aantal nieuwe functies om de beleidsprioriteiten van het nieuwe meerjarenplan te kunnen uitvoeren. De verwachting is dat door de combinatie van nieuwe en uitdovende functies het aantal VTE doorheen de legislatuur licht zal **afnemen**.

Evenmin wettelijk verplicht, voegen we ook nog de **personeelsformatie** in VTE per (sub)dienst toe, inclusief de uitdovende en geblokkeerde functies en de formatie na uitdoving. De bezetting blijft vanzelfsprekend onder de formatie, m.u.v. de bibliotheek, waar we voor enkele uren tijdelijk bijkomende aanstellingen deden om de ingebruikneming van 't Gewent voor te bereiden (wegens afwezigheid van de projectleider die tot een andere dienst behoort). Bij uitdoving van functies doorheen de legislatuur verdwijnen deze ook uit de formatie.

Jobstudenten en monitoren zijn in deze tabel niet meegeteld. Personeelsleden die langer dan één maand ziek zijn, worden niet meegeteld, hun eventuele vervangers wel. Bij de ramingen tellen we personeelsleden volgens hun meest waarschijnlijke tewerkstellingsbreuk op dat moment. Bijv. een medewerker die al jaren 4/5 werkt en van wie we redelijkerwijs kunnen aannemen dat dit ongewijzigd blijft, wordt ook in de ramingen als 4/5 opgenomen.

Personeelsinzet	formatie				bezetting	bezetting	raming					
	huidig	uitdovend	geblokkeerd	na uitdoving	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
burgerzaken en onthaal	13,6	1,6	0,8	12	11,5	11,4	12,1	11,8	11,8	11,8	11,8	11,8
financiën (incl. lokale economie)	9,5	2	0	7,5	7,4	6,8	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
personeel	5,9	0,4	0	5,5	5,1	5,2	5,3	5,3	5,3	5,5	5,1	5,1
patrimonium en contractbeheer	4,4	0	0	4,4	3,3	3,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3
organisatie	11	0,5	0	10,5	6,8	8,8	9,6	10,0	10,1	10,1	10,1	10,1
directie	5	0	0	5	4,9	4,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
omgeving	12	0	0	12	8,0	11,5	10,6	10,6	10,6	10,6	10,6	10,6
openbare werken	11	1	0	10	7,2	7,8	9,7	9,8	9,8	9,8	9,8	9,8
schoonmaak	17,41	1,5	0	15,91	15,3	15,8	15,3	15,3	15,3	15,3	15,3	15,3
uitvoering	40,4	8	3	32,4	32,8	33,8	34,0	34,0	32,2	32,2	32,2	32,2
samenleving en vrije tijd	12	1	0	11	8,5	9,7	10,2	10,2	10,2	10,2	10,2	10,2
huis van het kind (zonder BKO)	6,7	0	0	6,7	6,2	6,2	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5
BKO	17,8	0	0	17,8	16,5	15,6	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8
bibliotheek	5,97	0,17	0	5,8	6,1	6,1	6,0	5,8	5,8	5,8	5,8	5,8
sociale dienst	16	0,2	0	15,8	15,6	13,8	16,6	16,4	16,4	16,4	16,4	16,4
totaal	188,68	16,37	3,8	172,31	155,1	159,6	169,1	168,9	167,2	167,4	167,0	167,0

Overzicht IGS en andere verbonden entiteiten

Overzicht IGS en andere verbonden entiteiten

In het kader van het meerjarenplan 2026–2031 wordt hieronder een overzicht gegeven van de verbonden entiteiten waarmee de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver een duurzame relatie onderhouden.

Dit overzicht heeft tot doel de gemeenteraadsleden op een transparante en toegankelijke manier inzicht te bieden in de bestuurlijke en financiële banden die bestaan met externe organisaties, en in de financiële middelen die daaraan worden toegekend.

Onder een verbonden entiteit wordt verstaan: elke organisatie die bijdraagt aan de uitvoering van gemeentelijke taken, of waarvoor het gemeentebestuur een wettelijke, statutaire of feitelijke verplichting heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in verliezen of tekorten. De verbondenheid kan blijken uit:

- vertegenwoordiging in bestuursorganen;
- goedkeuringsbevoegdheid voor begrotingen;
- financiële transacties of borgstellingen;
- uitwisseling of terbeschikkingstelling van personeel;
- aandelenbezit, beheersovereenkomsten of feitelijke relaties.

Gezien de complexiteit en evolutieve aard van bestuurlijke samenwerkingen en financiële relaties, is het onmogelijk om op elk moment een volledig en statisch beeld te geven. Nieuwe verbondenheden kunnen ontstaan, bestaande structuren kunnen wijzigen, en de aard van de financiële tussenkomst kan evolueren. Dit overzicht moet dan ook worden beschouwd als een momentopname, die onderhevig is aan actualisering in functie van beleidsmatige en organisatorische ontwikkelingen.

In onderstaande tabellen kan een overzicht worden teruggevonden van:

- Tabel 1: De deelnemingen van de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver op 31/12/2024.
- Tabel 2: Een overzicht van de verschillende samenwerkingsverbanden van de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver, telkens met vermelding van de financiële tussenkomst.

Entiteit	Instelling	Aantal aandelen	Boekhoudkundige waarde
Gemeente	Pidpa - A aandelen	631	€ 1.577,50
Gemeente	Pidpa - B aandelen	1.442	€ 3.260,00
Gemeente	Cipal	14	€ 1.750,00
Gemeente	De Lijn	393	€ 9.742,22
Gemeente	Poolstok	61	€ 1.512,19
Gemeente	Creat Services	4	€ 1.000,00
Gemeente	Ivarem	4.301	€ 47.887,20
Gemeente	Igemo	4.433	€ 33.247,50
Gemeente	Fluvius Zenne-Dijle	-	€ 13.337.096,38
Gemeente	Zefier cvba	854.066	€ 50,00
Gemeente	Woonstroom	403	€ 4.957,87
OCMW	Cipal	38	€ 4.750,00
OCMW	Woonstroom	1.893	€ 23.272,24
OCMW	EthiasCo	4	€ 34.411,60

Entiteit	Verbonden entiteiten	Type	Exploitatie	Investerings
Gemeente	Pidpa	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Cipal	dienstverlenende vereniging	-	-
Gemeente	De Lijn	publiekrechtelijke EVA (Vlaamse overheid)	-	-
Gemeente	Poolstok vzw	vzw	-	-
Gemeente	Creat Services	dienstverlenende vereniging	-	-
Gemeente	Iverlek	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Zefier	coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid	-	-
Gemeente	Woonstroom	sociale woonmaatschappij	-	-
Gemeente	Igemo	dienstverlenende vereniging	€ 197.128,79	-
Gemeente	Intergemeentelijke Onroerende Erfgoeddienst - Igemo		€ 150.759,94	-
Gemeente	Wonen langs Dijle en Nete - Igemo		€ 623.533,49	-
Gemeente	Welzijnskoepel Rivierenland - Igemo		€ 60.600,00	
Gemeente	Beleidsgroep welzijn - Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep cultureel erfgoed - Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep mobiliteit Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep Wijkwerken Igemo		-	-
Gemeente	Ivarem	opdrachthoudende vereniging	€ 14.317.581,56	-
Gemeente	Fluvius Zenne-Dijle	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Regionaal Landschap Rivierenland vzw	vzw	€ 60.000,00	-
Gemeente	VVSG vzw	vzw	€ 205.698,00	-
Gemeente	vzw Gezondheidsmakers	vzw	€ 9.802,38	-
Gemeente	Ligo Centrum Voor Basiseducatie Regio Mechelen	vzw	-	-
Gemeente	GAS Rivierenland	interlokale vereniging	€ 991.458,73	-
Gemeente	Bosgroep Antwerpse Gordel vzw	vzw	-	-
Gemeente	Ecoso vzw	vzw	€ 209.327,15	-
Gemeente	Skwinkel vzw	vzw	€ 504.649,67	
Gemeente	Dierenbescherming Mechelen	vzw	€ 82.005,57	-
Gemeente	VOC Neteland	vzw	€ 12.615,44	-
Gemeente	Scholengemeenschap Anker	interlokale vereniging	€ 6.000,00	-
Gemeente	Reaffectatiecommissie	reaffectatiecommissie scholengemeenschap	-	-
Gemeente	Vereniging voor Openbaar Groen	vzw	€ 11.472,00	-
Gemeente	Gemeenschappelijke interne dienst voor preventie en bescherming	interlokale vereniging	€ 220.784,24	-
Gemeente	OVS	vzw	€ 73.156,44	-
Gemeente	Strategisch project 'Open Ruimte Mechelen' - ORIOM	projectvereniging	€ 56.000,00	-
Gemeente	Vervoerregio Mechelen	vervoerregio	€ 12.146,26	-
Gemeente	Agropark Sint-Katelijne-Waver vzw	vzw	-	-
Gemeente	Interlokale vereniging Regie Sociale Economie Rivierenland	interlokale vereniging	€ 38.645,15	-
Gemeente	Regiobib Rivierenland	interlokale vereniging	€ 31.540,60	-
Gemeente	Politiezone BODUKAP	politiezone	€ 20.656.152,00	€ 931.515,00
Gemeente	Brandweerzone Rivierenland	hulpverleningszone	€ 8.158.372,45	€ 148.344,78
Gemeente	Kerkfabriek De Goede Herder		€ 27.027,40	€ 76.400,00
Gemeente	Kerkfabriek Sint-Augustinus		-	€ 25.000,00
Gemeente	Kerkfabriek Sint-Catharina		€ 107.976,22	€ 65.000,00
Gemeente	Kerkfabriek Onze-Lieve-Vrouw-Waver		-	-
Gemeente	vzw 't Grom	vzw	€ 390.000,00	€ 100.000,00
Gemeente	vzw Roosendaal	vzw	-	€ 345.000,00

Entiteit	Verbonden entiteiten	Type	Exploitatie	Investerings
Gemeente	vzw Stichting Kempens Landschap	vzw	€ 453.000,00	€ 199.730,00
Gemeente	vzw Instrumentenfonds	vzw	€ 36.600,00	-
Gemeente	vzw De Wintertuin	vzw	€ 15.000,00	-
Gemeente	vzw Eerstelijnszone Mechelen-Katelijne	vzw	-	-
OCMW	Cipal (C-Smart)	dienstverlenende vereniging	-	-
OCMW	Woonstroom	woonmaatschappij / besloten vennootschap	-	-
OCMW	EthiasCo	besloten vennootschap	-	-
OCMW	Gemeenschappelijke interne dienst voor preventie en bescherming	interlokale vereniging	€ 53.619,03	-
OCMW	Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland	welzijnsvereniging	€ 15.343.447,74	€ 143.000,00
OCMW	Vertrouwenscentrum Kindermishandeling Mechelen	privaatrechtelijke vereniging met rechtspersoonlijkheid	€ 46.519,85	-
OCMW	CAW Rivierenland vzw - Ketenaanpak dak- en thuislozen Igemo	vzw	€ 93.600,00	-
OCMW	Veilig Huis Rivierenland	interlokale vereniging	€ 128.686,93	-

Financiële risico's

Lokale besturen staan voor complexe financiële uitdagingen. Bij de beoordeling van beleidsrapporten is het essentieel dat raadsleden inzicht hebben in de risico's die de financiële stabiliteit kunnen beïnvloeden. Deze nota biedt een overzicht van de belangrijkste risico's en hoe ze in de mate van het mogelijke beheerst worden. Het doel is een solide basis voor een gezond financieel beleid.

1. Het schuldbeheer en de aard van bepaalde schulden

Volgende risico's inzake het schuldbeheer dienen afgedekt te worden:

- het renterisico: het risico op hogere rentelasten omwille van de wijzigende rente-omgeving;
- het aflossingsrisico: het risico dat verband houdt met de terugbetaling van leningen en certificaten of hogere aflossingen omwille van de wijzigende omgeving;
- liquiditeits- en herfinancieringsrisico: het risico om onvoldoende financiering te vinden in de markt;
- kredietrisico: het risico dat de tegenpartij van een krediet in faling gaat.

In 2019 werd beslist om in te stappen in "Licht als dienst", waarbij het openbaar verlichtingsnet werd overgedragen aan Fluvius. In 2020 werd pas duidelijk dat dit ook een impact heeft op onze schuldenlast, aangezien de boekingsfiche opgesteld vanuit Agentschap Binnenlands Bestuur uitgaat van een leasing. Voor onze gemeente blijft de impact beperkt en komen wij hierdoor niet in de problemen, ook al heeft dit een negatieve impact op de autofinancieringsmarge.

In het voorbije meerjarenplan werden geen nieuwe bankleningen afgesloten, waardoor de aflossingslast sterk gedaald is en er ruimte is voor nieuwe aflossingen. Bij de berekening van de aflossingen werd er uitgegaan van klassieke leningen op 20 jaar tegen een rentevoet van 3,5% voor 2026 en 3,75% voor de periode 2027-2031. Elke aanvraag tot lening zal in de markt geplaatst worden om de meest gunstige rente te bekomen. Bij elke aanpassing van het meerjarenplan raadplegen we ook de markt om een goede inschatting te maken van de te verwachten rentevoeten. Daarnaast werken we ook met verschillende financiële instellingen om het bankenrisico in te dekken. Er is ook steeds regelmatig contact met de financiële instellingen in het kader van actief schuldbeheer.

2. De evolutie van bepaalde exploitatieontvangsten en de afhankelijkheid ervan

- Ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting (APB)

- De gemeente is in sterke mate afhankelijk van deze belasting. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 26%, zijnde het aandeel van de APB in het totaal van de gecorrigeerde exploitatie-ontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031).
- De opbrengst is afhankelijk van de conjunctuur, de levensstandaard en de samenstelling van de inwoners. Gaat de (lokale) levensstandaard (en hieraan gekoppeld het lokale gemiddeld inkomen) erop vooruit, dan stijgen de opbrengsten uit deze belasting (en omgekeerd). Ook bij een aangroei van de bevolking neemt de opbrengst toe (in de mate dat deze nieuwe inwoners beschikken over een belastbaar beroepsinkomen). Een hoge graad van vergrijzing kan dan weer een negatieve impact hebben.
- De opbrengsten worden (negatief) beïnvloed door vrijstellingsmaatregelen door de federale overheid (taks-shift).

We baseren ons nog steeds op de ramingen die de FOD Financiën hiervoor minstens jaarlijks bezorgt, en dat is in het verleden een voorzichtige raming gebleken. In tegenstelling tot sommige andere gemeenten passen we op deze prognoses geen correctie toe.

- Ontvangsten uit de opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV)
 - De gemeente is ook in sterke mate afhankelijk van deze belasting. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 27%, zijnde het aandeel van de OOV in het totaal van de gecorrigeerde exploitatie-ontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031).
 - Deze inkomsten hangen af van het kadastraal inkomen, de aanwezigheid van bedrijven en vrijstellingsmaatregelen. Nieuwe verkavelingen en industrieterreinen verhogen de opbrengsten, terwijl leegstand en verkrotting ze verlagen.

Ook hier blijven we ons baseren op de ramingen die de Vlaamse Belastingdienst hiervoor minstens jaarlijks bezorgt, zonder rekening te houden met extra verkavelingen of bedrijventerreinen.

- Ontvangsten uit het gemeentefonds
 - De gemeente is ook in sterke mate afhankelijk van werkingssubsidies. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 15%, zijnde het aandeel van het gemeentefonds in het totaal van de gecorrigeerde exploitatie-ontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031).

De prognoses en ramingen worden nauwgezet opgevolgd en telkens bijgestuurd in een aanpassing meerjarenplan.

3. Pensioenkosten politiek personeel en statutaire ambtenaren

Pensioenfinanciering

De lokale besturen zijn verplicht om hun personeelsleden, uitvoerende mandatarissen en rechthebbenden een pensioen te garanderen. Er bestaat een fundamenteel onderscheid in de wettelijke pensioenregeling naargelang het gaat om politiek, statutair of contractueel personeel.

Politiek personeel

De wet van 8 december 1976 tot regeling van het pensioen van sommige mandatarissen en dat van hun rechtverkrijgenden verplicht de gemeenten en OCMW's om voor hun gewezen burgemeesters, schepenen en OCMW-voorzitters een pensioen te garanderen. Die pensioenen komen dus rechtstreeks en integraal ten laste van het lokale bestuur. De mandatarissen dragen zelf wel bij aan de financiering van hun pensioenen door de inhouding van een persoonlijke bijdrage van 7,5% op het brutoloon.

In Sint-Katelijne-Waver werden hiervoor geen reserves aangelegd of pensioenverzekeringen aangegaan. De inkomsten (7,5% op het brutoloon) gaan rechtstreeks in de begroting, de uitgaven voor de pensioenen van de gewezen uitvoerende mandatarissen en eventuele rechthebbenden komen rechtstreeks uit de begroting van dat jaar.

De besturen die zelf pensioenkas zijn, zoals Sint-Katelijne-Waver, moeten hun pensioenverplichtingen tot uiting brengen door een voorziening te boeken (en jaarlijks te actualiseren) op hun balans in hun algemene boekhouding. De voorziening die geboekt werd in jaarrekening 2025 bedraagt 4.583.108,73 euro.

Enkel de uitbetaling van de pensioenen is zichtbaar in de budgettaire boekhouding. In 2026 bedragen de uitgaven voor de pensioenen van het politiek personeel 258.639,49 euro. In het meerjarenplan wordt dit jaarlijks met 2% geïndexeerd. Het is heel moeilijk hierover verder prognoses te maken, aangezien het om een relatief kleine groep gaat, waarbij enkele overlijdens van ex-mandatarissen en eventuele rechthebbenden meteen een grote impact hebben. Uitgaven worden ook gemilderd door de afschaffing van de preferentiële tantièmes en de verhoging van de pensioenleeftijd, weliswaar met verworven rechten.

We leggen wel een provisie aan voor mogelijke uittredingsvergoedingen voor politieke mandatarissen van 100.000 euro in 2031.

Statutair personeel

De pensioenlasten (van de vastbenoemden) van de Vlaamse lokale besturen blijven stijgen. De financiering van de lokale pensioenlasten gebeurt met twee stromen:

1. De lokale besturen betalen de wettelijke **basispensioenbijdrage** die berekend wordt op het salaris van de actieve statutairen.
2. De **responsabiliseringsbijdrage**: wanneer het bovenstaand bedrag aan wettelijke basispensioenbijdrage die het lokaal bestuur betaalt lager is dan de pensioenlast van de gewezen vastbenoemde personeelsleden in datzelfde jaar.

Voor 2025 bedraagt de **basispensioenbijdrage** 45%. Dit omvat 37,5% werkgeversbijdrage en 7,5% persoonlijke bijdrage. Deze stijging is te wijten aan de vergrijzing en het gesloten financieringssysteem. Voor de ex-pool-1 besturen, waaronder Sint-Katelijne-Waver, heeft de federale regering een ontwerpbesluit goedgekeurd waarbij de werkgeversbijdrage in 2025 geen 37,5% bedraagt maar 34,5%. De VVSG pleit ervoor om de korting van 3% aan te houden zolang er middelen zijn in het ex-pool-1 reservefonds en verwacht dat door de oplopende pensioenlasten dat fonds vermoedelijk tegen eind 2028 uitgeput raakt. In het aangepast meerjarenplan is er echter voorzichtigheidshalve nog steeds vanaf 2028 een stijging van 3 procentpunt op de werkgeversbijdrage van de vast benoemde personeelsleden meegerekend, tot 37,5%.

In 2017 werd een geïntegreerde personeelsformatie en organogram opgesteld voor de gemeente en het OCMW. Tegelijk werd er beslist in regel enkel nog contractueel te gaan werven. Reden hiervoor is dat contractanten net omwille van het pensioenstelsel (en de ziekteregeling) goedkoper zijn, bovendien is er een grotere flexibiliteit. In afwijking daarvan kan de titularis van een statutaire functie bij de gemeente en het OCMW van Sint-Katelijne-Waver bij doorstroming binnen de organisatie zijn statuut behouden, zodat mobiliteit niet ontmoedigd wordt. Concreet komt het erop neer dat we een pijlsnelle **contractualisering** kennen. Het aandeel statuten in VTE daalde van 47,1% in 2006 naar 17,7% in 2025. Ook de pensioenen van de statutaire gepensioneerd personeelsleden van het OCMW van Sint-Katelijne-Waver die naar het Zorgbedrijf Rivierenland gedetacheerd werden, zijn ten laste van Sint-Katelijne-Waver.

De keerzijde is dat we sinds enkele jaren de bovengenoemde **responsabiliseringsbijdrage** moeten betalen. Net als in heel wat besturen neemt deze responsabiliseringsbijdrage deze legislatuur sterk toe, van 472.000 euro te betalen in 2026 tot maar liefst 1.398.000 euro in 2031.

Deze responsabiliseringsbijdrage wordt op twee manieren gemilderd. Voor de financiering van de werknemerspensioenen (contractuelen) heerst het solidariteitsprincipe waar de federale overheid tussenkomt. Sedert jaren moedigt de overheid de uitbouw van de 2de pensioenpijler voor contractuelen aan. Dit doet men door middel van een financiële stimulans onder de vorm van een **federale korting** op de responsabiliseringsbijdrage, op voorwaarde dat de bijdrage minstens 3% vanaf 2020 bedraagt. Dat is in Sint-Katelijne-Waver het geval. In de beginfase werd de responsabiliseringsbijdrage jarenlang doorgerekend met een korting van 50% (coëfficiënt) voor die besturen die ingezet hebben op een stijging van de 2de pensioenpijler voor contractuelen (3%). Aangezien nagenoeg alle besturen intussen een 2de pensioenpijler van minstens 3%, was dit systeem niet langer houdbaar. In oktober 2025 hebben we een schrijven ontvangen van de Federale Pensioendienst waarbij de federale overheid beslist heeft dat de verminderingen op de responsabiliseringsbijdrage voor de jaren 2024 tot en met 2028 (berekening in 2025 tot en met 2029) vastgesteld worden op 30% van de kostprijs van de tweede pensioenpijler. Deze vermindering werd niet vertaald in de ramingen bezorgd door de Federale Pensioendienst en is dus ook nog niet opgenomen.

Een tweede mildering bestaat uit een **Vlaamse bijdrage** in de kosten van de responsabiliseringsbijdrage sinds 2019. Voor de berekening van de dotatie vergelijkt Vlaanderen de door de Federale Pensioendienst berekende responsabiliseringsbijdrage met een theoretische responsabiliseringsbijdrage.

Voor de berekening van de theoretische responsabiliseringsbijdrage gebruikt Vlaanderen de volgende percentages:

- 43% voor de wettelijke basisbijdrage
- 75% voor de responsabiliseringscoëfficiënt.

Die percentages blijven de komende jaren ongewijzigd en gelden voor alle lokale besturen, ook voor lokale besturen die in werkelijkheid volledig geresponsabiliseerd zijn.

De door de FPD gehanteerde loonmassa voor de statutaire medewerkers wordt vermenigvuldigd met 43%. Dat is de basisbijdrage. Als de pensioenlast groter is dan de basisbijdrage, is er een tekort. Op dat tekort wordt een responsabiliseringscoëfficiënt van 75% toegepast. Zo wordt de theoretische responsabiliseringsbijdrage verkregen. Die vergeleken met de werkelijke (bruto) responsabiliseringsbijdrage. De Vlaamse dotatie bedraagt tot en met 2026 50 % van het laagste van die twee bedragen. Vanaf 2027 wordt de totale dotatie op de responsabiliseringsbijdrage verminderd met een bedrag van 38.000.000 euro. Deze vermindering wordt proportioneel verdeeld over de lokale besturen, in verhouding tot hun respectieve berekende dotatie.

Kortingen die lokale besturen krijgen voor pensioenpremies van hun contractuele medewerkers worden niet meegerekend. Ook eventuele verhogingen voor de besturen die geen (voldoende) aanvullende pensioenregeling hebben voor hun contractueel personeel worden niet meegerekend.

Voor Sint-Katelijne-Waver bedraagt de Vlaamse dotatie op basis van de responsabiliseringsbijdrage 166.000 euro in 2026, stelselmatig oplopend tot 374.480,77 in 2031.

Contractueel personeel

De pensioenen van het contractueel personeel van de lokale besturen en de financiering ervan zijn volledig hetzelfde als de werknemers van de private sector. Om de pensioenkloof tussen het statutair en het contractueel personeel te verkleinen, voorziet het bestuur in een 2de pensioenpijler voor haar contractueel personeel, wat ook in heel wat private ondernemingen het geval is. De huidige 2de pensioenpijler bedraagt sinds 1 januari 2020 4,5% van het brutoloon voor alle contractanten.

Tot 31 december 2021 was het bestuur aangesloten bij de groepsverzekering die aangeboden werd door Ethias en Belfius Insurance. Deze verzekeraars hebben in juni 2021 de bestaande groepsverzekering opgezegd per 1 januari 2022.

Sinds 1 januari 2022 zijn we aangesloten bij OFP (Organisme ter Financiering der Pensioenen) Prolocus. OFP Prolocus is een vastebijdragenplan waarbij de werkgever belooft een bepaalde bijdrage (een bijdrage uitgedrukt als een % van het aan de RSZ onderworpen brutoloon) te betalen zonder vastgesteld rendement. De behaalde rendementen worden toegekend conform het kaderreglement.

Het bestuur moet de vastgestelde bijdrage minimum betalen. Wanneer het wettelijk minimum rendement (momenteel 2,5%) niet behaald wordt, moet het bestuur bijkomende bijdragen betalen. Dit is tot op heden niet het geval. De 2de pensioenpijler (4,5%) wordt berekend op het jaarlijks geïndexeerd loon vermeerderd met de eindejaarstoelage. Ter vergelijking, bij de Vlaamse overheid bedraagt de 2de pensioenpijler 5% van het loon.

4. Leningen aan verenigingen

Het verstrekken van leningen aan verenigingen brengt een risico op wanbetaling met zich mee, onder andere door beperkte solvabiliteit en wisselende bestuursploegen.

Momenteel heeft ons bestuur volgende toegestane leningen lopen:

Toegestane lening aan:	Ten bedrage van:	Terugbetaalbaar op:	Openstaand saldo op 01/01/2026:	Afspraken terugbetaling:
Roosendael	100.000 €	10 jaar	60.000,00 €	gestart in 2022 tot en met 2031
Scouts Parsival	62.500 €	max. 20 jaar	39.000,00 €	gestart in 2019 tot en met 2037
Scouts Roeland en Gidsen Sint-Lucia	62.500 €	max. 20 jaar	33.750,00 €	gestart in 2019 tot en met 2034
Red Boys Elzestraat	20.000 €	10 jaar	8.052,78 €	gestart in 2020 tot en met 2029
Zorgbedrijf Rivierenland (via OCMW)	2.603.034,54 €	20 jaar	1.9825.321,02 €	gestart in 2019 tot en met 2038

Koninklijke Harmonie	25.000 €	6 jaar	20.830,00 €	gestart in 2025 tot en met 2030
KSK Wavria	100.000 €	max. 10 jaar	70.000,00 €	gestart in 2024 tot en met (uiterlijk) 2033
KLJ Hagelstein	89.540,00 €	20 jaar	89.540,00 €	te starten in 2026 tot en met 2045

Deze risico's worden zo goed mogelijk afgedekt door volgende beheersmaatregelen:

- Strengere voorwaarden en duidelijke reglementen.
- Screening van financiële draagkracht.
- Nauwgezette opvolging tijdens looptijd.

5. Verbonden partijen

Dotaties aan politiezone, hulpverleningszone en kerkfabrieken moeten via duidelijke afspraken worden vastgelegd. Onzekerheid op federaal niveau blijft een risico. DBFM-contracten brengen bijkomende risico's zoals hogere kosten bij vertragingen of wijzigingen in regelgeving.

De dotaties aan de verbonden entiteiten werden op basis van de beschikbare informatie ingeschreven. De zeggenschap inzake een eventuele verhoging van de werkings- en/of investeringssubsidies aan de politiezone, hulpverleningszone en kerkfabrieken is eerder beperkt. De evolutie van hun tekorten zal jaarlijks dienen opgevolgd te worden. Hierbij moet erop aangedrongen worden dat de entiteiten ook zelf waar nodig ingrijpen en bijsturen en de nodige maatregelen treffen om hun financiële risico's in te perken.

Specifiek voor IVAREM noteren we ook volgend risico: indien de wetgeving rond en daardoor de inkomsten uit hun zonnepanelenpark wijzigt/wijzigen, kan dat een negatieve impact hebben op hun werkingsmiddelen en daardoor ook op de tussenkomst van de gemeente.

In het nieuwe schema verbonden entiteiten worden de financiële tussenkomsten getoond.

Daarnaast staat het lokaal bestuur in bepaalde gevallen borg bij financiële instellingen voor leningen van andere besturen. Het betreft meestal besturen die niet bij machte zijn om eigen belastingen te heffen (OCMW) of intercommunales die voor de aanrekening van inkomsten afhankelijk zijn van een beheersoverdracht door de gemeente.

Het openstaand bedrag van deze waarborgen wordt jaarlijks meegedeeld aan de gemeente. Het bedrag van de borgstelling wordt opgenomen in de gemeentelijke boekhouding onder klasse 0 en jaarlijks geactualiseerd.

Ons bestuur staat momenteel borg voor de leningen van het Zorgbedrijf, Igemo, IVAREM, Zefier en de kerkfabriek van O.L.V.-Waver.

6. (Financiële) afhandeling lopende projecten bij intercommunales voor streekontwikkeling

Gemeenten maken voor hun streekontwikkeling steeds vaker gebruik van dienstverlenende samenwerkingsverbanden. Intercommunales dus, die vooral actief zijn op het vlak van ruimtelijke ordening en socio-economische expansie en instaan voor het verkopen van beschikbare bedrijfsgebouwen, realiseren van nieuwe tewerkstellingsterreinen en ontwikkelen van nieuwe woongelegenheden. Deze intercommunales ondersteunen tevens hun leden bij het realiseren van andere projecten die nood hebben aan financiële middelen en technische knowhow. Dankzij hun expertise kunnen besturen ontlast worden tijdens de ontwerp- en realisatiefase van complexe bouwwerken zoals openbare gebouwen, woon- en verzorgingscentra of jeugd- en sportcentra. Deze taken en services genereren inkomsten als een project tot realisatie wordt gebracht. Anderzijds ontstaan er ook uitgaven gedurende de hele ontwikkelingsfase. Zo zijn er onder meer de kosten voor de aankoop van de gronden en gebouwen (bij renovatie en gebiedsontwikkeling) of voor de constructie van gebouwen (bij projectontwikkeling). Tevens brengt de administratie overhead- en studiekosten met zich mee. De intercommunales rekenen daarom hun projecten pas integraal af bij oplevering of realisatie. Er wordt intern vaak gewerkt met een "rekening-courant", een soort interne boekhoudrekening per gemeente waarop alle gemaakte kosten en geïnde inkomsten voor die gemeente worden geboekt. Het gevolg is dat deze financiële stromen en realisaties buiten balans worden geregistreerd. In diverse gemeenten is hiervan in de jaarrekening geen spoor terug te vinden. Deze middelen maken deel uit van de reserves van de intercommunale, en zijn in principe niet uitkeerbaar. Dat betekent dat deze ook niet kunnen worden opgevraagd door de besturen en dus ook niet als opeisbare vordering mogen uitgedrukt worden in de boekhouding van de gemeenten. Het saldo kan wel worden aangewend ter financiering van projecten die de intercommunale in opdracht van de gemeenten realiseert. Projecten kunnen anderzijds ook een meerwaarde realiseren, waardoor het tegoed op de rekening-courant zal toenemen.

Voor onze gemeente bestaat er specifiek een risico met de ontwikkeling van Maanhoevevelden. De gemeente staat borg voor dit project voor een aanzienlijk bedrag (6.131.951,15 euro), terwijl het niet zeker is of dit ook effectief volledig zal kunnen ontwikkeld worden als woongebied. De evolutie van dit dossier wordt nauwgezet opgevolgd.

7. Projectplanning en budgettering

Lage realisatiegraad van investeringsprogramma's leidt tot inefficiënt gebruik van middelen en onrealistische budgetten.

Bij de opmaak van het meerjarenplan werd er zoveel mogelijk rekening mee gehouden om projecten goed te spreiden in de tijd. Daarnaast zet ons bestuur sterk in op projectwerking, met regelmatige rapportering, waardoor ook de thesaurieplanning beter kan opgemaakt worden. Er bestaat ook de mogelijkheid om niet-gebruikte kredieten die niet meer nodig zijn, niet over te dragen. Ook werd in 2020 voor de opvolging van (investerings)projecten een applicatie aangekocht, Pepperflow, die op een eenvoudige en transparante manier weergeeft wat de status is van dit project en wat de budgettaire impact ervan is.

8. Opvolgen inkomende subsidies

Lokale besturen ontvangen heel veel subsidies. Maar lopen er ook even veel mis, vooral projectsubsidies. Het is belangrijk een goed zicht te hebben op alle subsidies die het bestuur ontvangt en deze in kaart te brengen. Tevens kan het aan te raden te zijn in de organisatie personeelsleden vrij te maken die actief op zoek gaan subsidiestromen waarop het bestuur mogelijks recht heeft. Dit heeft wel zijn gevolgen: het voorbereiden en het tijdig indienen van subsidiedossiers brengt best wel wat werk zich mee en vergt ook een goede communicatie en samenwerking tussen de diensten onderling.

Structurele toelagen worden opgenomen in de meerjarenplanning op basis van meerjarige cijfers verstrekt door de betoelagende overheid.

Het voorbereiden en tijdig indienen van subsidiedossiers projectsubsidies brengt heel wat werk met zich mee. In 2025 kocht het bestuur ook de toepassing 'Subsidiemanager' aan die onze organisatie moet helpen met het onderzoek naar en het opvolgen van extra projectsubsidies.

9. Niet gerealiseerde (opbrengsten uit) verkoop patrimonium

Er wordt in dit meerjarenplan uitgegaan van de verkoop van een aantal sites uit het gemeentelijk patrimonium. Het risico bestaat steeds dat deze niet (tijdig) verkocht geraken of niet aan de gewenste prijs.

10. Juridische geschillen

Steeds vaker stappen inwoners en ondernemingen naar de rechter om hun gelijk te halen in geschillen waarbij lokale overheden betrokken zijn. Conflicten over fiscaliteit, omgevingsvergunningen, overheidsopdrachten, aansprakelijkheid als wegbeheerder of de organisatie van lokale evenementen nemen toe. Het is belangrijk om dergelijke juridische procedures centraal op te volgen en de mogelijke (negatieve) financiële gevolgen tijdig en zorgvuldig in te schatten. Wanneer er sprake is van een aanzienlijke onzekerheid over de uitkomst van een lopend geschil, kan het gemeentebestuur overwegen om hiervoor financiële provisies aan te leggen.

11. Toenemende druk op OCMW door hervormingen sociale wetgeving

- **Toename van financiële steunvragen door beperking werkloosheidsduur (BWIT):** De invoering van een beperking van de werkloosheidsuitkering in de tijd (BWIT) kan leiden tot een verschuiving van personen richting het OCMW. Hoewel er gedeeltelijke federale subsidies voorzien zijn om een stijging van het aantal leeflonen op te vangen, dekken deze mogelijk niet de volledige bijkomende kost. Bovendien zullen niet alle betrokkenen recht hebben op een leefloon, maar kunnen zij wel aankloppen bij het OCMW voor andere vormen van financiële steun. Dit kan resulteren in een stijging van aanvullende sociale hulp en een bijkomende druk op de lokale middelen.
- **Stijgende steunbehoefte door aangepaste berekening bestaansmiddelen (art. 34):** Wijzigingen in artikel 34 van de wetgeving rond maatschappelijke integratie, met betrekking tot de berekening van de bestaansmiddelen van samenwonenden, kunnen een impact hebben op de financiële draagkracht van gezinnen. Indien de aangepaste regels ertoe leiden dat gezinnen minder middelen ter beschikking hebben of moeilijker rondkomen, kan dit resulteren in een verhoogde vraag naar aanvullende financiële steun vanuit het OCMW. Dit creëert een bijkomend financieel risico voor het lokaal bestuur.
- **Onzekerheid rond toekomstige wetgeving inzake maatschappelijke integratie en vreemdelingen (RMI en wet 1965):** Toekomstige aanpassingen aan de regelgeving inzake het recht op maatschappelijke integratie (RMI) en de wet van 2 april 1965 betreffende de financiële ondersteuning van vreemdelingen kunnen een directe impact hebben op de uitgaven en organisatie van het OCMW. Wijzigingen in doelgroepafbakening, terugbetalingsmechanismen of bevoegdheidsverdeling kunnen leiden tot bijkomende kosten of administratieve lasten. De onzekerheid rond deze evoluties maakt het moeilijk om de financiële impact correct in te schatten.

- **Toegenomen werkdruk en personeelsimpact door complexe regelgeving:** De cumulatie van bovenstaande wijzigingen zal naar verwachting niet alleen financiële gevolgen hebben, maar ook leiden tot een stijging van de werklast voor de sociale diensten. Een groter aantal dossiers, complexere regelgeving en bijkomende ondersteuningsvragen verhogen de druk op het personeel. Dit kan resulteren in nood aan extra personeelsinzet, verhoogd risico op uitval of verminderde dienstverlening, wat een structureel organisatorisch aandachtspunt vormt.
- **Budgettaire druk en investeringsverplichtingen door bindend sociaal objectief (BSO):** De verplichtingen voortvloeiend uit het bindend sociaal objectief (BSO) kunnen een aanzienlijke impact hebben op het financieel beleid van het OCMW en het lokaal bestuur. De noodzaak om bijkomende sociale woningen of opvangcapaciteit te realiseren kan leiden tot belangrijke investeringsuitgaven, vaak op relatief korte termijn. Indien de realisaties achterblijven op de opgelegde doelstellingen, bestaat bovendien het risico op sancties of bijkomende druk vanuit hogere overheden. Dit kan de budgettaire ruimte voor andere beleidsprioriteiten beperken en vereist een zorgvuldige afstemming tussen sociale noden, ruimtelijke mogelijkheden en financiële draagkracht.

Grondslagen en assumpties

Drie soorten budgetten

De schema's van de BBC delen de werking op in drie rubrieken: het exploitatiebudget, het investeringsbudget en het financieringsbudget.

1 - Exploitatie

Deze rubriek bevat de dagelijkse uitgaven en ontvangsten. Deze budgetten volgen we op aan de hand van soort en cluster (details indeling in bijlage).

2 - Investerings

De uitgaven en ontvangsten die betrekking hebben op deze rubriek, zijn aankopen of verkopen van patrimonium, machines, uitrusting of meubilair, maar ook investeringssubsidies. Deze elementen komen op de balans van ons bestuur, en worden gespreid in de tijd afgeschreven of verrekend.

Achterliggend delen we onze investeringen op in projecten. Op deze manier zullen we ook rapporteren in de opvolgingsrapportering. Anders dan bij de exploitatie kunnen de investeringsprojecten doorgeschoven worden naar een volgend jaar indien ze zich niet zouden realiseren in het jaar waarin ze gebudgetteerd werden.

Het college van burgemeester en schepenen bepaalt voor 1 maart van het nieuwe boekjaar, welk gedeelte van de kredieten voor de gemeente voor investeringen en financiering, die voor het vorige boekjaar opgenomen waren in het meerjarenplan maar nog niet zijn aangewend, overgedragen worden naar het lopende boekjaar. Het vast bureau doet hetzelfde voor het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn.

3 - Financiering

Deze rubriek sommeert alle elementen die te maken hebben met de liquiditeiten: het opnemen en aflossen van leningen, het toestaan van (doorgeef)leningen en de recuperatie ervan.

4 - Onbeschikbare gelden

Sinds de jaarrekening 2025 wordt een deel van de middelen geboekt als onbeschikbare gelden. Deze middelen hebben betrekking op een toegekende subsidie die over een periode van drie jaar kan worden aangewend. Jaarlijks wordt een overeenkomstige uitgave voorzien, waarbij de onbeschikbare gelden pro rata worden afgebouwd.

Algemeen

De opmaak van het meerjarenplan steunt op de input van de diverse diensten binnen de organisatie. Om tot een uniforme en betrouwbare raming te komen, werden de volgende uitgangsprincipes gehanteerd:

- **Jaar van realisatie:** Uitgaven worden toegewezen aan het begrotingsjaar waarin zij effectief worden gerealiseerd en gefactureerd.

- **Basis voor exploitatie:** Voor de raming van de exploitatie-uitgaven wordt uitgegaan van de rekeningcijfers van de voorgaande jaren, aangezien deze de meest accurate weergave bieden.
- **Impact investeringen:** Bij investeringsprojecten wordt structureel rekening gehouden met de hiermee gepaard gaande exploitatiekosten in de daaropvolgende jaren (bijv. onderhoud, periodieke vervangingen).
- **Indexeringsbeleid:** Exploitatie-uitgaven worden standaard geïndexeerd aan 2%, tenzij er een expliciete reden is om van 2% af te wijken of om de bedragen ongewijzigd te behouden, zoals bij bepaalde samenwerkingsovereenkomsten. In de praktijk blijkt dat onderhoudscontracten, nutsvoorzieningen, huurlasten, steunverlening en personeelskosten systematisch onderhevig zijn aan jaarlijkse indexering.

Daarnaast is het ook belangrijk mee te geven dat er geen uitgebreide budgetbesprekingen werden gehouden voor deze aanpassing van het meerjarenplan, maar dat er voornamelijk technische aanpassingen gebeurd zijn zoals o.a. de omzetting van de investering voor het nieuwe zwembad naar een DBFMO formule, het beheer en de uitbating van 't Gewent en het actualiseren van de personeelskosten op basis van de meest recente gegevens (federaal planbureau van 2 juni 2026). Er volgt immers nog een tweede aanpassing van het meerjarenplan eind dit jaar.

We geven hieronder een overzicht van de prognoses die gehanteerd werden.

1 - Exploitatiekredieten

UITGAVEN

Personeelskredieten

Voor de opmaak van de personeelskredieten in het meerjarenplan worden de volgende beleidsmatige uitgangspunten gehanteerd:

- **Indexatie van de loonkosten:**
De evolutie van de loontarieven volgt de prognoses van het Federaal Planbureau. Concreet is er een indexaanpassing gebeurd maart 2026 en worden de volgende indexaanpassingen voorzien in september 2026, maart 2027 en januari 2028, gevolgd door een jaarlijkse indexsprong telkens in de maand januari voor de daaropvolgende jaren.
- **Aanpassing van de maaltijdcheques:**
In het kader van de aangepaste regelgeving die een hoger maximaal bedrag voor maaltijdcheques toestaat, werden de maaltijdcheques verhoogd van 8 euro naar 10 euro in januari 2026. Een tweede verhoging naar 12 euro is gebudgetteerd voor 2027. Op deze manier voldoet Sint-Katelijne-Waver ook aan het sectoraal akkoord dat VVSG in het voorjaar van 2026 met de vakorganisaties afsloot.

- **Vacature-invulling:**

Voor elke geplande vacature wordt uitgegaan van de schaal zoals opgenomen in het organogram, waarbij rekening wordt gehouden met een gemiddelde anciënniteit van het personeel. Dit zorgt ervoor dat de raming van de loonkosten aansluit bij de beleidsmatige personeelsstructuur en de gebruikelijke ervaring van medewerkers.

- **Correctie voor sectorale verschillen en afwezigheden:**

Op basis van ervaring blijkt dat bepaalde sectoren gevoeliger zijn voor afwezigheden, zoals ziekte of het opnemen van specifieke verlofstelsels. Bovendien wordt niet altijd onmiddellijk overgegaan tot invulling van bepaalde vacatures. Om dit te weerspiegelen in de begroting, wordt een correctie van 5% toegepast op de ingeschreven budgetten voor het personeel BKO en het schoonmaakpersoneel. Deze correctie maakt de raming realistischer en voorkomt een overschatting van de personeelskosten.

- **Eerste pensioenpijler:**

Voor de raming van de kosten in de eerste pensioenpijler wordt uitgegaan van de bevestigde tarieven. Eventuele verminderingen zijn enkel in de eerste jaren opgenomen, conform de doorgestuurde prognose, vanaf 2028 is er een stijging van 3% bovenop de indexering.

- **Budgettaire impact van functieweging:**

Bij de begroting van de personeelskost is rekening gehouden met de budgettaire impact van de functieweging. De geraamde impact bedraagt € 200.000 per jaar (jaarlijks geïndexeerd) en wordt voorzien vanaf september 2026.

- **Herziening personeelsbezetting:**

De personeelsformatie werd grondig geanalyseerd. Hierbij werd niet uitgegaan van het louter formele organogram, maar van de **effectief ingevulde prestaties** binnen de organisatie. Er werd onderzocht welke personeelsleden die hun pensioen hebben aangevraagd, dienen te worden vervangen en op welk functionieniveau deze vervangingen best plaatsvinden. Daarnaast werd bepaald welke bijkomende taken het lokaal bestuur in de komende jaren zal opnemen en welke personeelsinzet hiervoor vereist is. Eveneens werd nagegaan welke taken kunnen worden geautomatiseerd en voor welke domeinen bijkomende of gespecialiseerde expertise noodzakelijk is. Bovendien werd een buffer voor onvoorziene personeelskosten ingeschreven ten bedrage van 45.000 euro (ongeïndexeerd) om onverwachte wijzigingen in de personeelsinzet of -lasten op te kunnen vangen.

- **Voorkeur voor contractueel statuut bij vervangingen:**
Het bestuur kiest ervoor om personeelsleden die vertrekken of met pensioen gaan, te vervangen via aanwerving onder contractueel statuut, in plaats van via statutaire benoeming. In afwijking daarvan kan de titularis van een statutaire functie bij de gemeente en het OCMW van Sint-Katelijne-Waver bij doorstroming binnen de organisatie zijn statuut behouden, zodat mobiliteit niet ontmoedigd wordt.
- **Responsabiliseringsbijdrage:**
De uitgaven voor de responsabiliseringsbijdragen worden overgenomen volgens de prognoses van de Federale Pensioendienst. Deze uitgaven stijgen doordat de verhouding tussen het aantal actieve statutaire personeelsleden versus het aantal gepensioneerde statutaire ex-personeelsleden verder daalt.
- **Uittredingsvergoedingen:**
Dit gaat om de vergoeding die wordt toegekend aan een mandataris bij het beëindigen van zijn of haar politiek mandaat, met als doel de overgang naar een andere professionele activiteit of de arbeidsmarkt te ondersteunen. In het huidige meerjarenplan is er 100.000 euro voorzien voor de toekenning van een uittredingsvergoeding op het einde van deze legislatuur.
- **Regeling voor presentiegelden:**
De uitbetaling van presentiegelden gebeurt op basis van een vastgelegd tarief per zitting, conform eerdere beslissingen van het bestuur. Deze vergoedingen zijn onderworpen aan indexering. Het recht op presentiegelden geldt voor officiële vergaderingen zoals de gemeenteraad, de raad voor maatschappelijk welzijn, de raadscommissies en de deontologische commissie. In gevallen van te late aankomst of vroegtijdig vertrek op de raadscommissie wordt het presentiegeld gehalveerd.
- **Hervorming van dienst- en afscheidspremies:**
De vroegere werkwijze waarbij personeelsleden een premie ontvingen bij 25 of 35 jaar dienst, evenals een afscheidspremie bij pensionering, werd hervormd. Deze vergoedingen worden voortaan uitgekeerd in overeenstemming met de wettelijk toegelaten premies en worden geboekt als personeelskost, terwijl ze vroeger als subsidie werden opgenomen.
- **Connectiviteitsvergoeding:**
Bij de opmaak van het budget werd de connectiviteitsvergoeding gebudgeteerd als werkingskost, deze moet boekhoudkundig verwerkt worden als een loonkost, dit werd gecorrigeerd.

Aankoop van goederen en diensten

Voor de aankoop van goederen en diensten wordt een algemene stijging van 2% gehanteerd. Er zijn echter een aantal uitzonderingen waarvoor geen indexering wordt voorzien, zoals onder andere de telefoonkosten.

Daarnaast zijn er kostenposten die niet jaarlijks worden ingeschreven, omdat ze slechts periodiek moeten worden uitgevoerd. Dit betreft onder meer bvb. de EPC-attesten voor jeugd- en sportgebouwen, SEMU-licenties, onderhoud en eventuele vervanging van AED-toestellen. Deze uitgaven worden opgenomen in het jaar waarin ze effectief worden verwacht.

Hieronder sommen we nog enkele uitzonderingen op:

- **Frankeringskosten**

De frankeerkosten vertonen een schommelend verloop. Dit is te verklaren door de geplande gefaseerde omschakeling naar digitale verzending, waardoor de kosten in de toekomst zullen dalen, maar tijdens de overgangsperiode nog variabel blijven.

- **Evenementenhal en bestaande infrastructuur**

De nieuwe evenementenhal werd opgeleverd op het einde van het eerste kwartaal van 2026. Dit brengt een aantal eenmalige kosten met zich mee voor de inrichting en ingebruikname van de zaal. Tegelijkertijd blijven er in 2026 en 2027 nog kosten voorzien voor bestaande infrastructuur, zoals bibliotheek Leyland en het Huis van de Verenigingen, tot de overgang volledig is afgerond.

- **Zwembaden**

Voor de zwembaden wordt uitgegaan van een uitbating van de twee bestaande zwembaden tot midden 2030. Nadien volgt de overgang naar de exploitatie van het nieuwe zwembadcomplex via de DBFMO formule en daarvoor werd er een beschikbaarheidsvergoeding voorzien (i.p.v. de investering opgenomen bij opmaak MJP): 840.000 euro in 2030 en 1.680.000 euro in 2031.

- **Huisvuilverwerking**

Vanaf 2027 wordt voorzien in een overgang van de klassieke huisvuilzakophaling naar een diftarsysteem. Hierbij geldt dat de prijszetting verschilt tussen het diftarsysteem en de klassieke huisvuilzakkenophaling. Er werd ook al rekening gehouden met de milieuheffing.

- **Eénmalige uitgaven (> 25.000 euro)**

In de aangepaste begroting zijn daarnaast enkele eenmalige uitgaven opgenomen; voor dit overzicht beperken we ons tot posten met een bedrag van meer dan € 25.000.

- € 315.633 – Externe ondersteuning voor personeel van de diensten patrimonium, milieu en omgevingsvergunningen
- € 27.000 – Afzeven van gronden
- € 35.000 – (Intergemeentelijke) functieweging
- € 37.000 – Bemiddeling Maenhoevevelden
- € 27.000 – Uitwerking van initiatieven rond beheer van watervoorraden en -verbruik ten behoeve van de land- en tuinbouwsector

- € 60.000 – Buffer voor onvoorziene omstandigheden, zodat een aanpassing van het meerjarenplan niet onmiddellijk noodzakelijk is

Toegestane subsidies

De toegestane subsidies zijn ingedeeld in verschillende categorieën:

- **Wettelijke tussenkomsten:**
Dit omvat onder meer bijdragen aan de politiezone Bodukap, de hulpverleningszone en kerkfabrieken. Voor deze subsidies volgen we de door de betrokken partners opgegeven cijfers.
- **Samenwerkingsovereenkomsten:**
Diverse subsidies worden toegekend op basis van samenwerkingsovereenkomsten met externe partijen. Sommige van deze overeenkomsten voorzien in indexering, terwijl andere status quo blijven. Indien een deel van de subsidie betrekking heeft op personeelskost, wordt in de meeste gevallen een indexering toegepast. Belangrijke voorbeelden hiervan zijn SKWinkel en Wonen langs Dijle en Nete.
- **Subsidiereglementen:**
Binnen de gemeentelijke subsidiereglementen wordt een onderscheid gemaakt tussen werkingssubsidies, die wel worden geïndexeerd, en andere subsidies, waarvoor geen indexering geldt.

Uitgaven leefloon en individuele hulpverlening

Bij het bepalen van de uitgaven voor leefloon en andere vormen van individuele hulpverlening is enerzijds uitgegaan van de reële cijfers van 2024. Anderzijds is getracht rekening te houden met de verwachte impact van de beperking van uitkeringen voor werklozen in de tijd, een maatregel die op federale beslissing wordt ingevoerd. Aangezien de exacte gevolgen hiervan moeilijk te berekenen zijn, zullen deze kosten nauwgezet gemonitord worden en, indien nodig, bijgestuurd.

Voor de impact van de beperking van de werkloosheid in de tijd werd gebruik gemaakt van de VVSG rekentool die daarvoor ter beschikking werd gesteld.

Raming van financiële uitgaven (rentes)

De financiële uitgaven betreffen hoofdzakelijk renteverplichtingen aan diverse partijen. Voor de opname van deze uitgaven worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- **Contracten “licht als dienst” en “DBFM-scholen van Morgen”:**
De rentecomponenten van deze contracten worden verwerkt volgens de bestaande aflossingstabellen, conform de lopende overeenkomsten.
- **Intresten aan financiële instellingen:**
 - Voor lopende leningen worden de uitgaven opgenomen op basis van de reële rentevoeten zoals vastgelegd in de aflossingstabellen.

- Voor nieuwe leningen die nog moeten worden afgesloten ter financiering van investeringsprojecten, wordt gerekend met een rentevoet van 3,5% in 2026 en 3,75% in de periode 2027-2031.
- **Nalatigheidsintresten:**
Daarnaast is een klein bedrag voorzien voor nalatigheidsintresten. Deze post wordt status quo gehouden, zonder indexatie of wijziging ten opzichte van voorgaande jaren.

ONTVANGSTEN

Het belangrijkste onderdeel van de exploitatieontvangsten betreft de belastingen, die een stabiele en voorspelbare basis vormen voor de gemeentelijke begroting. Daarnaast zijn de werkingssubsidies ook een belangrijke inkomstenbron.

- **Aanvullende personenbelasting en opcentiemen roerende voorheffing:**
De prognoses zijn overgenomen van de FOD Financiën en de Vlaamse Belastingdienst. Voor deze raming is geen rekening gehouden met een mogelijke taks-shift, waardoor de cijfers aansluiten bij de bestaande federale en regionale ramingen. Voor de aanvullende personenbelasting werd er door FOD Financiën een nieuwe prognose aangeleverd in maart 2026, welke in deze aanpassing werd opgenomen (+ € 2,3 mio).
- **Eigen belastingen en retributies:**
 1. Bij de bepaling van de tarieven is een indexering toegepast op het oude tarief, waarmee de niet-indexering van de afgelopen zes jaar wordt gecompenseerd. Voor de komende jaren wordt voorzien in een jaarlijkse indexering op basis van de consumptieprijsen, zodat de ontvangsten in reële termen behouden blijven.
 2. Daarnaast is een nieuwe belasting op woningen zonder inschrijving ingevoerd.
 3. Tot slot werd binnen het reglement voor aanplakborden de belasting op immo-borden en werfdoeken afgeschaft, gezien de onevenredige administratieve werklast ten opzichte van de beperkte opbrengsten.
 4. Voor de inschatting van de ontvangsten is uitgegaan van de cijfers van 2025, herberekend volgens het nieuwe tarief.
 5. Bij de prognose van Ivarem voor de afvalbelasting was er een berekeningsfout, deze werd aangepast en het krediet werd bijgesteld (- € 184.575,62).

- **Werkingssubsidies:**

De algemene werkingssubsidies, de omvangrijkste subsidies in de exploitatie, worden geraamd op basis van de prognoses van het portaal Binnenlands Bestuur, wat een betrouwbare referentie biedt voor de middellange termijn. Specifieke werkingssubsidies, zoals de subsidies voor scholen, worden geïndexeerd ten opzichte van 2025, zodat de financiële ondersteuning aansluit bij de evolutie van de kosten. De nieuwe prognose van het gemeentefonds (maart 2026) werd opgenomen (- € 115.592,00).

2 - Investeringskredieten

UITGAVEN

De investeringsuitgaven worden ingedeeld in verschillende categorieën, elk met een eigen methode voor de raming:

- **Uitvoering van werken (gebouwen en wegen):**

Voor investeringen in werken aan gebouwen of wegen baseren we de raming op de huidige gangbare tarieven voor vergelijkbare werken. Dit biedt een realistische en consistente inschatting van de kosten.

- **Jaarlijkse vervangingsinvesteringen:**

Voor bepaalde jaarlijks terugkerende investeringen, meestal vervangingsinvesteringen, wordt doorgaans een vast bedrag voorzien. Dit bedrag wordt aangewend voor de meest dringende vervangingen. Concreet gaat het bijvoorbeeld om de vervanging van materiaal voor de dienst uitvoering en schoonmaak, alsook kleine investeringen in de scholen. In sommige gevallen worden deze kredieten doorgeschoven naar latere jaren om grotere aankopen te realiseren.

- **Specifieke vervangingsprojecten:**

Voor investeringen waarbij een concrete inschatting van de kostprijs mogelijk is, zoals de vervanging van het wagenpark of bepaalde IT-componenten, wordt een projectgerichte raming gemaakt. Hierbij wordt rekening gehouden met de werkelijke kosten van de vervangingsbehoefte.

- **Investeringsubsidies:**

- Kleinere investeringssubsidies (lokalensubsidies): Deze worden jaarlijks status quo opgenomen, zonder indexering.
- Grote infrastructuurwerken: Voor omvangrijke projecten werken de diensten in samenspraak met de betrokken verenigingen een inschatting uit van de timing en het budget van de uit te voeren werken.

- Oorspronkelijk was er een **buffer** voorzien van 100.000 euro voor onvoorziene zaken of voor beleidsopportunities. Bij de overdracht van investeringen in februari 2026 werden de niet aangewende kredieten toegevoegd aan deze buffer. Deze buffer blijft behouden als volgt: 1.000.000 euro in 2026 en 500.000 euro in 2027.

ONTVANGSTEN

De investeringsontvangsten zijn geraamd op basis van bestaande subsidiemogelijkheden en verwachte opbrengsten uit de verkoop van patrimonium.

- **Investeringsubsidies:**
Voor de raming van investeringsubsidies is uitgegaan van de bestaande (conservatieve en realistische) subsidiemogelijkheden.
- **Verkoop van patrimonium:**
De verwachte opbrengsten uit de verkoop van gemeentelijk patrimonium zijn geraamd op basis van een schattingsverslag. Hierdoor wordt een betrouwbare inschatting gemaakt van de toekomstige inkomsten, waarbij zowel marktwaarde als timing van mogelijke verkopen in rekening zijn gebracht.

3 - Financiering

UITGAVEN

Bij het begroten van de financiële uitgaven wordt uitgegaan van de bestaande aflossingstabel voor lopende leningen. Op dit moment zijn de uitstaande leningen bij financiële instellingen beperkt, wat een stabiele basis biedt voor de financiële planning van de komende jaren. Een van de bestaande leningen betreft de Bodukap-lening, waarvan de aflossingen doorlopen tot 2028.

Voor 2026 is de toekenning van een lening aan jeugdverenigingen voorzien ter waarde van € 125.000. Deze maatregel ondersteunt de werking en investeringen van de betrokken verenigingen en is opgenomen in het meerjarenplan.

Daarnaast wordt in de meerjarenplanning rekening gehouden met de aflossingen van toekomstige leningen. Voor nieuwe leningen geldt dat de aflossing start in het jaar volgend op de toekenning van de lening, zodat de financiële lasten in de begroting tijdig kunnen worden voorzien.

Op deze manier wordt de planning van zowel lopende als nieuwe leningen op een gestructureerde en voorspelbare wijze in het meerjarenplan opgenomen, met aandacht voor zowel continuïteit als financiële stabiliteit.

ONTVANGSTEN

De financieringsontvangsten bestaan vooral uit nieuwe leningen, afgestemd op de thesauriebehoefte van het lokaal bestuur. Voor het meerjarenplan 2026-2031 is voorzien dat er in totaal € 38,17 miljoen aan leningen wordt opgenomen, met een looptijd van 20 jaar. Door deze gespreide aflossing blijft de financiële last beheersbaar en kunnen investeringen continu worden uitgevoerd.

Daarnaast omvatten de financieringsontvangsten de terugbetalingen van eerder toegekende leningen, geraamd op basis van de bestaande aflossingstabellen. Dit systematisch volgen van terugbetalingen versterkt de voorspelbaarheid van inkomsten.

Verwijzing naar documentatie

De documentatie bij het meerjarenplan 2026-2031 kan worden teruggevonden op:
<https://www.sintkatelijnewaver.be/mjp-2026-2031>