

## Financieel plan 2021-2025

KOSTEN	2020	2021	2022	2023	2024	2025				
<b>Personeelskosten</b>										
Aantal VTE	25,2	36	37	38	38	38				
Jaarlijkse gemiddelde loonkost per VTE (op basis van anciënniteit en loonbarema's)		56.000,00 €	57.000,00 €	58.000,00 €	59.000,00 €	60.000,00 €				
Aantal VTE * Gemiddelde loonkost	2.016.000,00 €		2.109.000,00 €	2.204.000,00 €	2.242.000,00 €	2.280.000,00 €				
index 2% op loonkost	40.320,00 €		42.180,00 €	44.080,00 €	44.840,00 €	45.600,00 €				
<b>Totaal personeelskosten</b>	- € <b>2.056.320,00 €</b>	65,17%	<b>2.151.180,00 €</b>	65,63%	<b>2.248.080,00 €</b>	66,07%	<b>2.286.840,00 €</b>	66,34%	<b>2.325.600,00 €</b>	66,60%
(2020 is inclusief index)										
<b>Werkingskosten</b>										
Werkingsmiddelen çavaria (= +- 20k per VTE)	720.000,00 €		740.000,00 €	760.000,00 €	760.000,00 €	760.000,00 €				
Indexering werkingsmiddelen	14.400,00 €	23,28%	14.800,00 €	23,03%	15.200,00 €	22,78%	15.200,00 €	22,49%	15.200,00 €	
<b>Personeelskosten GK huizen</b>	280.000,00 €		285.000,00 €	290.000,00 €	295.000,00 €	300.000,00 €				
indexering personeelskosten huizen	5.600,00 €		5.700,00 €	5.800,00 €	5.900,00 €	6.000,00 €				
Werkingsmiddelen huizen	20.000,00 €		20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €				
Indexering werkingsmiddelen huizen	400,00 €	9,70%	400,00 €	9,67%	400,00 €	9,29%	400,00 €	9,32%	400,00 €	9,35%
<b>TOTAAL</b>	<b>3.096.720,00</b>		<b>3.217.080,00 €</b>	<b>3.339.480,00 €</b>	<b>3.383.340,00 €</b>	<b>3.427.200,00 €</b>				
<b>Voorzieningen en reserves</b>										
Voorziening terugbetaling subsidies	27.524,72		28.395,86 €	29.647,24 €	30.075,57 €	30.503,91 €				
Reserveopbouw (= +- 1% van de totale omzet)	30.967,20		32.170,80 €	33.394,80 €	33.833,40 €	34.272,00 €				
<b>TOTAAL KOSTEN</b>	<b>3.155.211,92</b>		<b>3.277.646,66 €</b>	<b>3.402.522,04 €</b>	<b>3.447.248,97 €</b>	<b>3.491.975,91 €</b>				
<b>Aantal VTE en % overhead</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>				
Medewerkers Gelijke Kansen, Welzijn, Werk, Onderwijs	7,35	8	8	8	8	8				
Medewerkers Lumi	1,2	2	2	2	2	2				
Medewerkers Internationaal	1,55	1	2	3	3	3				
Sociaal-Cultureel werk çavaria	3	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5				
Sociaal-Cultureel werk KLIQ vzw	0	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5				
Communicatie (= 3,5 GK + 1,5 SCW)	3,3	5	5	5	5	5				
Sales en marketing	0,5	3	3	3	3	3				
Organisatie	3,7	5	5	5	5	5				
Coördinatie	4,6	5	5	5	5	5				
<b>Totaal aantal VTE</b>	<b>25,2</b>	<b>36</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>				

Verdeling aantal VTE per inkomstenbron	2020	2021	2022	2023	2024	2025					
Welzijn (1 Lumi) - VTE	0	3	8,33%	3	8,22%	3	8,00%	3	8,00%	3	8,00%
Werk	0	2	5,56%	2	5,48%	2	5,33%	2	5,33%	2	5,33%
Onderwijs	2	2	5,56%	2	5,48%	2	5,33%	2	5,33%	2	5,33%
SCW çavaria	4	7	19,44%	7	19,18%	7	18,67%	7	18,67%	7	18,67%
SCW KliQ	2,5	2,5	6,94%	2,5	6,85%	2,5	6,67%	2,5	6,67%	2,5	6,67%
Gelijke Kansen	5,5	6,5	18,06%	6,5	17,81%	6,5	17,33%	6,5	17,33%	6,5	17,33%
Internationaal	1,55	1,5	4,17%	2	5,48%	3	8,00%	3	8,00%	3	8,00%
Sales en marketing (= eigen inkomsten)	0,5	3	8,33%	3	8,22%	3	8,00%	3	8,00%	3	8,00%
Organisatie en vormgeving (alle subsidies en eigen inkomsten pro rata)	4,5	5,5	15,28%	5,5	15,07%	5,5	14,67%	5,5	14,67%	5,5	14,67%
Coördinatie (alle subsidies en eigen inkomsten pro rata)	4,6	3	8,33%	3	8,22%	3	8,00%	3	8,00%	3	8,00%
<b>Totaal</b>	<b>25,15</b>	<b>36</b>		<b>36,5</b>		<b>37,5</b>		<b>37,5</b>		<b>37,5</b>	
<b>Percentage overhead</b>		23,61%		23,29%		22,67%		22,67%		22,67%	
<b>Kost overhead</b>		485.520,00 €		500.959,73 €		509.564,80 €		518.350,40 €		527.136,00 €	

**INKOMSTEN**
**SUBSIDIES**

Welzijn personeelskost	168.000,00 €		171.000,00 €		174.000,00 €		177.000,00 €		180.000,00 €
Welzijn index	3.360,00 €		3.420,00 €		3.480,00 €		3.540,00 €		3.600,00 €
Totaal netto personeelskost welzijn	171.360,00 €		174.420,00 €		177.480,00 €		180.540,00 €		183.600,00 €
Overheadkost op Welzijn (Aantal VTE/ Totaal VTE)	40.460,00 €	8,33%	41.174,77 €	8,22%	40.765,18 €	8,00%	41.468,03 €	8,00%	42.170,88 €
Index op overheadkost	809,20 €		823,50 €		815,30 €		829,36 €		843,42 €
Werkingsmiddelen	60.000,00 €		60.000,00 €		60.000,00 €		60.000,00 €		60.000,00 €

**Totaal personeelskost + overhead + Werkingsmiddelen**

<b>Welzijn</b>	<b>272.629,20 €</b>		<b>276.418,27 €</b>		<b>279.060,49 €</b>		<b>282.837,39 €</b>		<b>286.614,30 €</b>
----------------	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------

In begroting als  
inkomst Welzijn

Werk personeelskost	112.000,00 €		114.000,00 €		116.000,00 €		118.000,00 €		120.000,00 €
Werk index 2%	2.240,00 €		2.280,00 €		2.320,00 €		2.360,00 €		2.400,00 €
Totaal netto personeelskost werk	114.240,00 €		116.280,00 €		118.320,00 €		120.360,00 €		122.400,00 €
Overheadkost op Werk (Aantal VTE/ Totaal VTE)	26.973,33 €	5,56%	27.449,85 €	5,48%	27.176,79 €	5,33%	27.645,35 €	5,33%	28.113,92 €
Index op overhead kost	539,47 €		549,00 €		543,54 €		552,91 €		562,28 €
Werkingsmiddelen	40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €

**Totaal personeelskosten + overhead +  
werkingsmiddelen Werk**

	<b>181.752,80 €</b>		<b>184.278,84 €</b>		<b>186.040,33 €</b>		<b>188.558,26 €</b>		<b>191.076,20 €</b>
--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------

In begroting als  
inkomst Werk

Onderwijs personeelskost	112.000,00 €		114.000,00 €		116.000,00 €		118.000,00 €		120.000,00 €
Onderwijs index	2.240,00 €		2.280,00 €		2.320,00 €		2.360,00 €		2.400,00 €
Totaal personeelskost onderwijs	114.240,00 €		116.280,00 €		118.320,00 €		120.360,00 €		122.400,00 €
Overheadkost voor 2 personen op Onderwijs (Aantal VTE/ Totaal VTE)	26.973,33 €	5,56%	27.449,85 €	5,48%	27.176,79 €	5,33%	27.645,35 €	5,33%	28.113,92 €
Index 2% op overhead kost	539,47 €		549,00 €		543,54 €		552,91 €		562,28 €
Werkingsmiddelen voor 2 personen	40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €		40.000,00 €

**Totaal personeelskosten + overhead +  
werkingsmiddelen Onderwijs**

	<b>181.752,80 €</b>		<b>184.278,84 €</b>		<b>186.040,33 €</b>		<b>188.558,26 €</b>		<b>191.076,20 €</b>
--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------

In begroting als  
inkomst onderwijs  
- VZW KliQ

SCW çavaria personeelskost	392.000,00 €		399.000,00 €		406.000,00 €		413.000,00 €		420.000,00 €
SCW index	7.840,00 €		7.980,00 €		8.120,00 €		8.260,00 €		8.400,00 €
Totaal SCW	399.840,00 €		406.980,00 €		414.120,00 €		421.260,00 €		428.400,00 €
Overheadkost op SCW (Aantal VTE/ Totaal VTE)	94.406,67 €	19,44%	96.074,47 €	19,18%	95.118,76 €	18,67%	96.758,74 €	18,67%	98.398,72 €
Index 2% op overhead kost	1.888,13 €		1.921,49 €		1.902,38 €		1.935,17 €		1.967,97 €
Werkingsmiddelen	140.000,00 €		140.000,00 €		140.000,00 €		140.000,00 €		140.000,00 €
<b>Totaal personeelskosten + overhead + werkingsmiddelen çavaria SCW</b>	<b>636.134,80 €</b>		<b>644.975,96 €</b>		<b>651.141,14 €</b>		<b>659.953,92 €</b>		<b>668.766,69 €</b>

**Subsidie SCW toegewezen**

	<b>280.000,00 €</b>		<b>285.600,00 €</b>		<b>290.712,00 €</b>		<b>295.000,00 €</b>		<b>300.000,00 €</b>
--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------

In begroting als  
inkomst SCW  
Structureel

**Projectmiddelen SCW nodig**

	<b>356.134,80 €</b>		<b>359.375,96 €</b>		<b>360.429,14 €</b>		<b>364.953,92 €</b>		<b>368.766,69 €</b>
--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------	--	---------------------

In begroting als  
inkomst SCW  
projectmiddelen

SCW KliQ personeelskost	140.000,00 €		142.500,00 €		145.000,00 €		147.500,00 €		150.000,00 €
SCW index	2.800,00 €		2.850,00 €		2.900,00 €		2.950,00 €		3.000,00 €

Totaal SCW KliQ	142.800,00 €		145.350,00 €		147.900,00 €		150.450,00 €		153.000,00 €	
Overheadkost op SCW KliQ (Aantal VTE/ Totaal VTE)	33.716,67 €	6,94%	34.312,31 €	6,85%	33.970,99 €	6,67%	34.556,69 €	6,67%	35.142,40 €	6,67%
Index 2% op overhead kost	674,33 €		686,25 €		679,42 €		691,13 €		702,85 €	
Werkingsmiddelen	50.000,00 €		50.000,00 €		50.000,00 €		50.000,00 €		50.000,00 €	
<b>Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen SCW KliQ Beweging</b>	<b>227.191,00 €</b>		<b>230.348,56 €</b>		<b>232.550,41 €</b>		<b>235.697,83 €</b>		<b>238.845,25 €</b>	<b>In begroting als inkomst KliQ Beweging SCW - vzw KliQ</b>
Gelijke Kansen personeelskost	364.000,00 €		370.500,00 €		377.000,00 €		383.500,00 €		390.000,00 €	
GK index 2%	7.280,00 €		7.410,00 €		7.540,00 €		7.670,00 €		7.800,00 €	
Totaal personeelskost GK	371.280,00 €		377.910,00 €		384.540,00 €		391.170,00 €		397.800,00 €	
Overheadkost op GK (Aantal VTE/ Totaal VTE)	87.663,33 €	18,06%	89.212,01 €	17,81%	88.324,57 €	17,33%	89.847,40 €	17,33%	91.370,24 €	17,33%
Index 2% op overhead kost	1.753,27 €		1.784,24 €		1.766,49 €		1.796,95 €		1.827,40 €	
Werkingsmiddelen	130.000,00 €		130.000,00 €		130.000,00 €		130.000,00 €		130.000,00 €	
<b>Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen GK</b>	<b>590.696,60 €</b>		<b>598.906,25 €</b>		<b>604.631,06 €</b>		<b>612.814,35 €</b>		<b>620.997,64 €</b>	<b>In begroting als inkomst GK</b>
Internationaal personeelskost	84.000,00 €		114.000,00 €		174.000,00 €		177.000,00 €		180.000,00 €	
Internationaal index 2%	1.680,00 €		2.280,00 €		3.480,00 €		3.540,00 €		3.600,00 €	
Totaal personeelskost Internationaal	85.680,00 €		116.280,00 €		177.480,00 €		180.540,00 €		183.600,00 €	
Overheadkost op Internationaal (Aantal VTE/ Totaal VTE)	20.230,00 €	4,17%	27.449,85 €	5,48%	40.765,18 €	8,00%	41.468,03 €	8,00%	42.170,88 €	8,00%
Index 2% op overhead kost	404,60 €		549,00 €		815,30 €		829,36 €		843,42 €	
Werkingsmiddelen	30.000,00 €		40.000,00 €		60.000,00 €		60.000,00 €		60.000,00 €	
<b>Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen Internationaal</b>	<b>136.314,60 €</b>		<b>184.278,84 €</b>		<b>279.060,49 €</b>		<b>282.837,39 €</b>		<b>286.614,30 €</b>	<b>In begroting als inkomst internationaal</b>

Sales en marketing (eigen middelen !!!)	168.000,00 €	171.000,00 €	174.000,00 €	177.000,00 €	180.000,00 €	
Index 2%	3.360,00 €	3.420,00 €	3.480,00 €	3.540,00 €	3.600,00 €	
Totaal personeelskost sales en marketing	171.360,00 €	174.420,00 €	177.480,00 €	180.540,00 €	183.600,00 €	
Overheadkost op s&m (Aantal VTE/ Totaal VTE)	40.460,00 €	41.174,77 €	40.765,18 €	41.468,03 €	42.170,88 €	8,00%
Index 2% op overhead kost	809,20 €	823,50 €	815,30 €	829,36 €	843,42 €	
Werkingsmiddelen	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €	
<b>Totaal personeelskosten S&amp;M</b>	<b>272.629,20 €</b>	<b>276.418,27 €</b>	<b>279.060,49 €</b>	<b>282.837,39 €</b>	<b>286.614,30 €</b>	<b>Eigen middelen!</b>
<b>Totaal subsidies çavaria</b>	<b>2.226.471,80 €</b>	<b>2.303.485,56 €</b>	<b>2.418.524,23 €</b>	<b>2.451.257,40 €</b>	<b>2.483.990,58 €</b>	
<b>Totaal subsidies huizen GK</b>	<b>306.000,00 €</b>	<b>311.100,00 €</b>	<b>316.200,00 €</b>	<b>321.300,00 €</b>	<b>326.400,00 €</b>	In begroting als inkomst GK regionale werking In begroting als inkomst VIA, SM, DAC
<b>VIA, SM, DAC</b>	<b>220.000,00 €</b>	<b>225.000,00 €</b>	<b>230.000,00 €</b>	<b>235.000,00 €</b>	<b>240.000,00 €</b>	
<b>Totaal eigen middelen voor sales en marketing</b>	<b>272.629,20 €</b>	<b>276.418,27 €</b>	<b>279.060,49 €</b>	<b>282.837,39 €</b>	<b>286.614,30 €</b>	
<b>TOTAAL inkomsten hierboven</b>	<b>3.025.101,00 €</b>	<b>3.116.003,83 €</b>	<b>3.243.784,71 €</b>	<b>3.290.394,80 €</b>	<b>3.337.004,88 €</b>	
Totaal kosten	3.155.211,92 €	3.277.646,66 €	3.402.522,04 €	3.447.248,97 €	3.491.975,91 €	
Dus eigen middelen nog nodig om in balans te eindigen	130.110,92 €	161.642,83 €	158.737,33 €	156.854,18 €	154.971,03 €	<b>Eigen middelen!</b>
<b>TOTAAL INKOMSTEN</b>	<b>3.155.211,92 €</b>	<b>3.277.646,66 €</b>	<b>3.402.522,04 €</b>	<b>3.447.248,97 €</b>	<b>3.491.975,91 €</b>	
<b>Balans =</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>Totaal eigen middelen</b>	<b>402.740,12 €</b>	<b>438.061,09 €</b>	<b>437.797,82 €</b>	<b>439.691,57 €</b>	<b>441.585,33 €</b>	
% eigen middelen	12,76%	13,37%	12,87%	12,75%	12,65%	
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Eigen middelen streefdoel fundraising</b>	<b>304.500,00 €</b>	<b>402.740,12 €</b>	<b>438.061,09 €</b>	<b>437.797,82 €</b>	<b>439.691,57 €</b>	<b>441.585,33 €</b>
<b>Te halen uit</b>						
RSZ-kortingen	20.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €
Giften çavaria	50.000,00 €	50.000,00 €	52.000,00 €	55.000,00 €	58.000,00 €	60.000,00 €
Dienstverlening çavaria	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
(Online) advertenties ZIZO	5.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €
Lidgelden	8.000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €
Giften Lumi	40.000,00 €	50.000,00 €	52.000,00 €	55.000,00 €	58.000,00 €	60.000,00 €
Samenwerkingsovereenkomsten Lumi	8.500,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €
Verkoop shop	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
Inkomsten uit events	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
Samenwerkingsovereenkomsten KliQ	8.000,00 €	10.000,00 €	15.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Verkoop vormingen en begeleiding maatschappelijke act	25.000,00 €	55.000,00 €	70.000,00 €	70.000,00 €	75.000,00 €	80.000,00 €
Verkoop vormingen en begeleiding Onderwijs	25.000,00 €	30.000,00 €	35.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
Dienstverlening en consultancy bedrijven	15.000,00 €	55.000,00 €	57.000,00 €	60.000,00 €	63.000,00 €	65.000,00 €
Sponsoring (sparkle en KliQ)	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
Andere	- €	15.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
<b>Totaal</b>	<b>304.500,00 €</b>	<b>404.500,00 €</b>	<b>440.500,00 €</b>	<b>439.500,00 €</b>	<b>448.500,00 €</b>	<b>459.500,00 €</b>