

Financieel plan 2021-2025

| KOSTEN | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Personeelskosten | | | | | |
| Aantal VTE | 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 € |
| Totaal personeelskosten | 2.056.320,00 € | 2.151.180,00 € | 2.248.080,00 € | 2.286.840,00 € | 2.325.600,00 € |
| (2020 is inclusief index) | 65,19% | 65,65% | 66,09% | 66,36% | 66,61% |
| Werkingskosten | | | | | |
| 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 € | 14.800,00 € | 15.200,00 € | 15.200,00 € | 15.200,00 € |
| | 23,28% | 23,04% | 22,79% | 22,49% | |
| Personeelskosten GK huizen | 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 € | 400,00 € | 400,00 € | 400,00 € | 400,00 € |
| | 9,70% | 9,67% | 9,30% | 9,32% | 9,35% |
| TOTAAL | 3.096.720,00 | 3.217.080,00 € | 3.339.480,00 € | 3.383.340,00 € | 3.427.200,00 € |
| Voorzieningen en reserves | | | | | |
| Voorziening terugbetaling subsidies | 26.615,95 | 27.474,46 € | 28.717,04 € | 29.132,78 € | 29.648,52 € |
| Reserveopbouw (= +- 1% van de totale omzet) | 30.967,20 | 32.170,80 € | 33.394,80 € | 33.833,40 € | 34.272,00 € |
| | 1,83% | | | | 1,83% |
| TOTAAL KOSTEN | 3.154.303,15 | 3.276.725,26 € | 3.401.591,84 € | 3.446.306,18 € | 3.491.120,52 € |
| Aantal VTE en % overhead | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Medewerkers Gelijke Kansen, Welzijn, Werk, Onderwijs | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| Medewerkers Lumi | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Medewerkers Internationaal | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| Sociaal-Cultureel werk çavaria | 4,5 | 4,5 | 4,5 | 4,5 | 4,5 |
| Sociaal-Cultureel werk KliQ vzw | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Communicatie (= 3,5 GK + 1,5 SCW) | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Sales en marketing | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Organisatie | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Coördinatie | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Totaal aantal VTE | 36 | 37 | 38 | 38 | 38 |

| Verdeling aantal VTE per inkomstenbron | 2021 | | 2022 | | 2023 | | 2024 | | 2025 | |
|--|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|
| Welzijn (1 Lumi) - VTE | 2,5 | 6,94% | 2,5 | 6,85% | 2,5 | 6,67% | 2,5 | 6,67% | 2,5 | 6,67% |
| Werk | 1,5 | 4,17% | 1,5 | 4,11% | 1,5 | 4,00% | 1,5 | 4,00% | 1,5 | 4,00% |
| Onderwijs | 2 | 5,56% | 2 | 5,48% | 2 | 5,33% | 2 | 5,33% | 2 | 5,33% |
| SCW çavaria | 7 | 19,44% | 7 | 19,18% | 7 | 18,67% | 7 | 18,67% | 7 | 18,67% |
| SCW KliQ | 2,5 | 6,94% | 2,5 | 6,85% | 2,5 | 6,67% | 2,5 | 6,67% | 2,5 | 6,67% |
| Gelijke Kansen | 6,5 | 18,06% | 6,5 | 17,81% | 6,5 | 17,33% | 6,5 | 17,33% | 6,5 | 17,33% |
| Internationaal | 1,5 | 4,17% | 2 | 5,48% | 3 | 8,00% | 3 | 8,00% | 3 | 8,00% |
| Sales en marketing (= eigen inkomsten) | 4 | 11,11% | 4 | 10,96% | 4 | 10,67% | 4 | 10,67% | 4 | 10,67% |
| Organisatie en vormgeving (alle subsidies en eigen inkomsten pro rata) | 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) | 3 | 8,33% | 3 | 8,22% | 3 | 8,00% | 3 | 8,00% | 3 | 8,00% |
| Totaal | 36 | | 36,5 | | 37,5 | | 37,5 | | 37,5 | |
| Percentage overhead | 23,61% | | 23,29% | | 22,67% | | 22,67% | | 22,67% | |
| Kost overhead | 485.520,00 € | | 500.959,73 € | | 509.564,80 € | | 518.350,40 € | | 527.136,00 € | |

INKOMSTEN
SUBSIDIES

| | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|---|
| Welzijn personeelskost | 140.000,00 € | | 142.500,00 € | | 145.000,00 € | | 147.500,00 € | | 150.000,00 € | |
| Welzijn index | 2.800,00 € | | 2.850,00 € | | 2.900,00 € | | 2.950,00 € | | 3.000,00 € | |
| Totaal netto personeelskost welzijn | 142.800,00 € | | 145.350,00 € | | 147.900,00 € | | 150.450,00 € | | 153.000,00 € | |
| Overheadkost op Welzijn (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 op overheadkost | 674,33 € | | 686,25 € | | 679,42 € | | 691,13 € | | 702,85 € | |
| Werkingsmiddelen | 50.000,00 € | | 50.000,00 € | | 50.000,00 € | | 50.000,00 € | | 60.000,00 € | |
| Totaal personeelskost + overhead + Werkingsmiddelen | | | | | | | | | | In begroting als |
| Welzijn | 227.191,00 € | | 230.348,56 € | | 232.550,41 € | | 235.697,83 € | | 248.845,25 € | inkomst Welzijn |
| Werk personeelskost | 84.000,00 € | | 85.500,00 € | | 87.000,00 € | | 88.500,00 € | | 90.000,00 € | |
| Werk index 2% | 1.680,00 € | | 1.710,00 € | | 1.740,00 € | | 1.770,00 € | | 1.800,00 € | |
| Totaal netto personeelskost werk | 85.680,00 € | | 87.210,00 € | | 88.740,00 € | | 90.270,00 € | | 91.800,00 € | |
| Overheadkost op Werk (Aantal VTE/ Totaal VTE) | 20.230,00 € | 4,17% | 20.587,39 € | 4,11% | 20.382,59 € | 4,00% | 20.734,02 € | 4,00% | 21.085,44 € | 4,00% |
| Index op overhead kost | 404,60 € | | 411,75 € | | 407,65 € | | 414,68 € | | 421,71 € | |
| Werkingsmiddelen | 30.000,00 € | | 30.000,00 € | | 30.000,00 € | | 30.000,00 € | | 30.000,00 € | |
| Totaal personeelskosten + overhead + werkingsmiddelen | | | | | | | | | | In begroting als |
| Werk | 136.314,60 € | | 138.209,13 € | | 139.530,24 € | | 141.418,70 € | | 143.307,15 € | 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 € | 5,33% |
| 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 | | | | | | | | | | In begroting als |
| Onderwijs | 181.752,80 € | | 184.278,84 € | | 186.040,33 € | | 188.558,26 € | | 191.076,20 € | inkomst onderwijs - VZW KliQ |
| Totaal Werk + Welzijn + Onderwijs (Vlaanderen) | 545.258,40 € | | 552.836,53 € | | 558.120,98 € | | 565.674,79 € | | 583.228,60 € | |
| 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 € | 18,67% |
| 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 € | |
| Totaal personeelskosten + overhead + werkingsmiddelen çavaria SCW | 636.134,80 € | | 644.975,96 € | | 651.141,14 € | | 659.953,92 € | | 668.766,69 € | |
| | 496.134,80 € | - € | 504.975,96 € | - € | 511.141,14 € | - € | 519.953,92 € | - € | 528.766,69 € | 29,79% |
| Subsidie SCW toegewezen | 308.114,49 € | | 314.276,78 € | | 320.562,32 € | | 326.973,57 € | | 333.515,04 € | In begroting als inkomst SCW Structureel |
| Projectmiddelen SCW nodig | 328.020,31 € | | 330.699,18 € | | 330.578,82 € | | 332.980,35 € | | 335.251,65 € | 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 € | |
| Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen SCW KliQ Beweging | 227.191,00 € | | 230.348,56 € | | 232.550,41 € | | 235.697,83 € | | 238.845,25 € | In begroting als inkomst KliQ Beweging SCW - vzw KliQ |
| Totaal CJM - SCW çavaria + KliQ | 535.305,49 € | | 544.625,34 € | | 553.112,72 € | | 562.671,39 € | | 572.360,29 € | |
| 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 € | |
| Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen GK | 590.696,60 € | | 598.906,25 € | | 604.631,06 € | | 612.814,35 € | | 620.997,64 € | In begroting als inkomst GK |
| Totaal Vlaamse meerjarensubsidies | 1.135.955,00 € | | 1.151.742,78 € | | 1.162.752,03 € | | 1.178.489,14 € | | 1.204.226,24 € | |
| 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 € | |
| Totaal personeelskosten + overhead + werkingmiddelen Internationaal | 136.314,60 € | | 184.278,84 € | | 279.060,49 € | | 282.837,39 € | | 286.614,30 € | In begroting als inkomst internationaal |

| | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| Sales en marketing (eigen middelen !!!) | 224.000,00 € | 228.000,00 € | 232.000,00 € | 236.000,00 € | 180.000,00 € | |
| Index 2% | 4.480,00 € | 4.560,00 € | 4.640,00 € | 4.720,00 € | 3.600,00 € | |
| Totaal personeelskost sales en marketing | 228.480,00 € | 232.560,00 € | 236.640,00 € | 240.720,00 € | 183.600,00 € | |
| Overheadkost op s&m (Aantal VTE/ Totaal VTE) | 53.946,67 € | 54.899,70 € | 54.353,58 € | 55.290,71 € | 56.227,84 € | 10,67% |
| Index 2% op overhead kost | 1.078,93 € | 1.097,99 € | 1.087,07 € | 1.105,81 € | 1.124,56 € | |
| Werkingsmiddelen | 60.000,00 € | 60.000,00 € | 60.000,00 € | 60.000,00 € | 60.000,00 € | |
| Totaal personeelskosten S&M | 343.505,60 € | 348.557,69 € | 352.080,65 € | 357.116,52 € | 300.952,40 € | Eigen middelen! |
| Totaal subsidies çavaria | 2.135.595,40 € | 2.211.346,14 € | 2.325.504,06 € | 2.356.978,27 € | 2.398.452,48 € | |
| Totaal subsidies huizen GK | 306.000,00 € | 311.100,00 € | 316.200,00 € | 321.300,00 € | 326.400,00 € | In begroting als inkomst GK regionale werking In begroting als inkomst VIA, SM, DAC |
| VIA, SM, DAC | 220.000,00 € | 225.000,00 € | 230.000,00 € | 235.000,00 € | 240.000,00 € | |
| Totaal eigen middelen voor sales en marketing | 343.505,60 € | 348.557,69 € | 352.080,65 € | 357.116,52 € | 300.952,40 € | |
| TOTAAL inkomsten hierboven | 3.005.101,00 € | 3.096.003,83 € | 3.223.784,71 € | 3.270.394,80 € | 3.265.804,88 € | |
| Totaal kosten | 3.154.303,15 € | 3.276.725,26 € | 3.401.591,84 € | 3.446.306,18 € | 3.491.120,52 € | |
| Dus eigen middelen nog nodig om in balans te eindigen | 149.202,15 € | 180.721,43 € | 177.807,13 € | 175.911,39 € | 225.315,65 € | Eigen middelen! |
| TOTAAL INKOMSTEN | 3.154.303,15 € | 3.276.725,26 € | 3.401.591,84 € | 3.446.306,18 € | 3.491.120,52 € | |
| Balans = | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | |
| Totaal eigen middelen | 492.707,75 € | 529.279,12 € | 529.887,78 € | 533.027,91 € | 526.268,04 € | |
| % eigen middelen | 15,62% | 16,15% | 15,58% | 15,47% | 15,07% | |
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | |
| Eigen middelen streefdoel fundraising | 492.707,75 € | 529.279,12 € | 529.887,78 € | 533.027,91 € | 526.268,04 € | |
| Te halen uit | | | | | | |
| RSZ-kortingen | 25.000,00 € | 25.000,00 € | 25.000,00 € | 25.000,00 € | 25.000,00 € | |
| Giften çavaria | 100.000,00 € | 120.000,00 € | 130.000,00 € | 140.000,00 € | 150.000,00 € | |
| Dienstverlening çavaria | 20.000,00 € | 20.000,00 € | 20.000,00 € | 20.000,00 € | 20.000,00 € | |
| (Online) advertenties ZIZO | 6.000,00 € | 6.000,00 € | 6.000,00 € | 6.000,00 € | 6.000,00 € | |
| Lidgeden | - € | - € | - € | - € | - € | |
| Giften Lumi | 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 € | |
| Verkoop shop | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | |
| Inkomsten uit events | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | |
| Samenwerkingsovereenkomsten KliQ | 10.000,00 € | 15.000,00 € | 10.000,00 € | 10.000,00 € | 10.000,00 € | |
| Verkoop vormingen en begeleiding welzijn | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | |
| Verkoop vormingen en begeleiding werk | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | |
| Verkoop vormingen en begeleiding lokale overheden | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | 50.000,00 € | |
| Verkoop vormingen en begeleiding Onderwijs | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | 30.000,00 € | |
| Verkoop vormingen en begeleiding Non profit sector (scw) | 10.000,00 € | 10.000,00 € | 10.000,00 € | 10.000,00 € | 10.000,00 € | |
| Lidgeden KliQ | 13.000,00 € | 16.250,00 € | 19.500,00 € | 22.750,00 € | 26.000,00 € | Elk jaar 1 extra lidmæ |
| Dienstverlening en consultancy bedrijven | 50.000,00 € | 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 € | |
| Totaal | 572.500,00 € | 609.750,00 € | 624.000,00 € | 643.250,00 € | 660.500,00 € | |