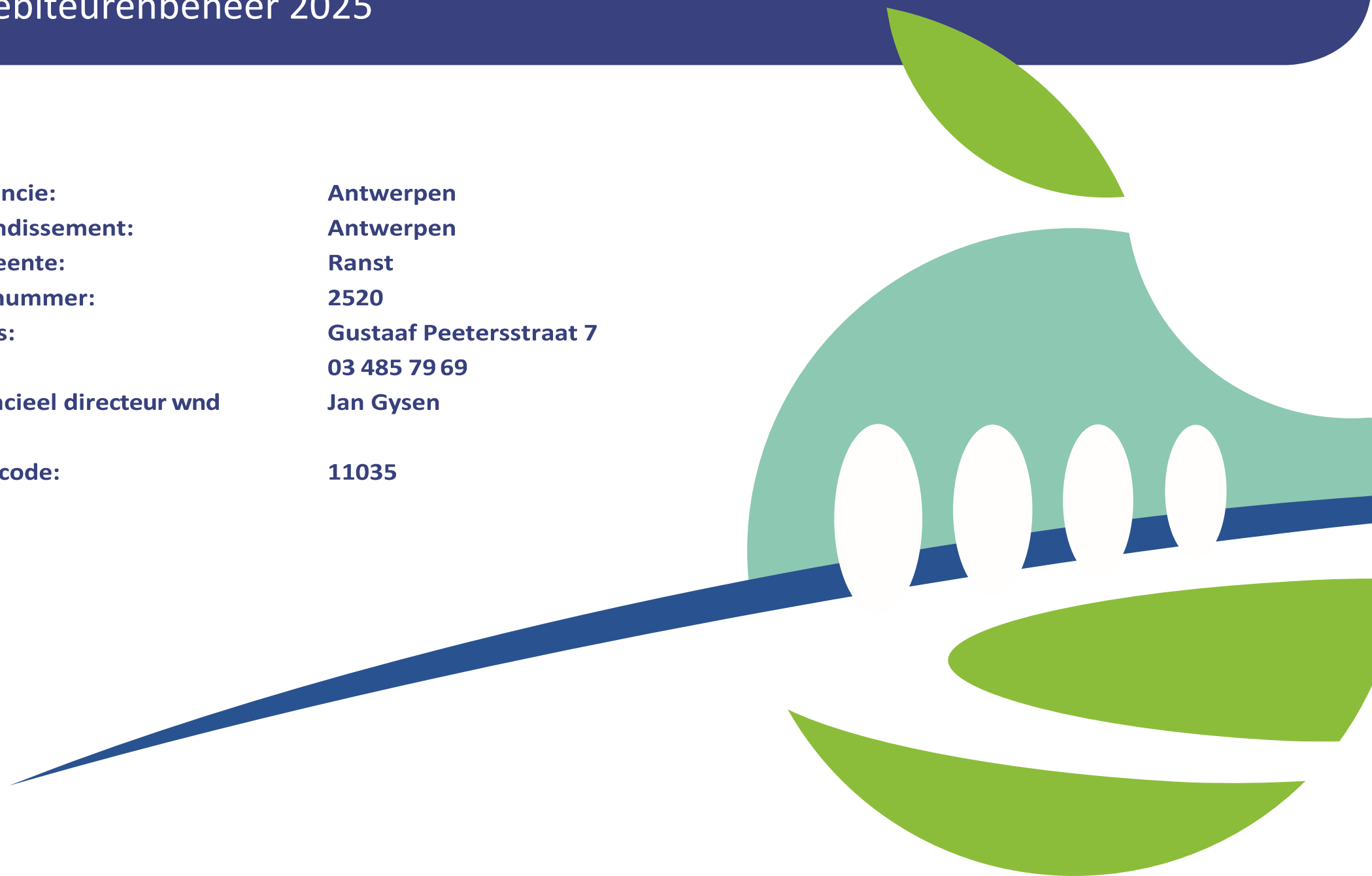


Rapportering visum, thesaurietoestand, liquiditeitsprognose en debiteurenbeheer 2025

Provincie:	Antwerpen
Arrondissement:	Antwerpen
Gemeente:	Ranst
Postnummer:	2520
Adres:	Gustaaf Peetersstraat 7
Tel:	03 485 79 69
Financieel directeur wnd	Jan Gysen
NIS - code:	11035



1. Inleiding

Artikel 177 van het decreet lokaal bestuur stelt dat:

De financieel directeur staat in volle onafhankelijkheid in voor :

1° de voorafgaande krediet- en wetmatigheidscontrole van de beslissingen van de gemeente en van het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn met budgettaire en financiële impact, overeenkomstig de voorwaarden, vermeld in artikel 266 en 267.

2° het debiteurenbeheer, in het bijzonder de invordering van de fiscale en niet- fiscale ontvangsten en het verlenen van kwijting.

...

De financieel directeur rapporteert in volle onafhankelijkheid over de volgende aangelegenheden aan de gemeenteraad, aan de raad van maatschappelijk welzijn, aan het college van burgemeester en schepenen, en aan het vast bureau :

1° de vervulling van de opdrachten, vermeld in dit artikel;

2° de thesaurietoestand, de liquiditeitsprognose, de beheerscontrole en de evolutie van de budgetten;

3° de financiële risico's.

De financieel directeur stelt tegelijkertijd een afschrift van de rapportering, vermeld in het zesde lid, aan de algemeen directeur ter beschikking.

In dit rapport wordt informatie verstrekt omtrent volgende punten:

- De uitvoering van de taak van voorafgaande controle van de wettigheid en de regelmatigheid van de voorgenomen verbintenissen, kortweg het voorafgaand visum.
- De thesaurietoestand.
- De liquiditeitsprognose.
- Het debiteurenbeheer

De evolutie van de budgetten werd opgenomen in de opvolgingsrapportering. De financiële risico's werden opgenomen bij het opstellen/aanpassen van het meerjarenplan en de jaarrekening.

2. Het voorafgaand visum

Vanaf 1 januari 2020 geldt ingevolge de beslissing van de gemeenteraad en raad voor maatschappelijk welzijn van 16 december 2019 volgende regeling. De financieel directeur dient minimaal een voorafgaand visum te geven op alle voorgenomen verbintenissen met een budgettaire en financiële impact die het bestuur wenst aan te gaan met uitzondering van:

- de verbintenissen van bepaalde duur waarvan het bedrag niet hoger is dan 30.000 euro excl. btw, uitgezonderd investeringssubsidies;
- Om te bepalen of een verrichting uitgesloten is van voorafgaande visumverplichting wordt rekening gehouden met de volledige looptijd van de voorgenomen verbintenis.
- de verbintenissen voor onbepaalde duur waarvan het jaarlijkse bedrag niet hoger is dan 25.000 euro;
- de investeringssubsidies waarvan het bedrag niet hoger is dan tienduizend euro;
- aanstellingen waarvan de duur niet meer bedraagt dan één jaar.

Contracten van onbepaalde duur worden voor de toepassing van deze bepaling gelijkgesteld met een aanstelling van meer dan één jaar.

Bij opeenvolgende contracten voor dezelfde functie moet de totale duur worden aangenomen voor de toepassing van deze bepaling.

Bij vervangingscontracten zonder specifieke duurtijd bv. voor de duur van de afwezigheid wegens ziekte, wordt een visum gevraagd.

-aanstellingen in het kader van artikel 60 § 7 van de organieke wet van 8 juli 1976 betreffende de openbare centra voor maatschappelijk welzijn.

-uitgaven met betrekking tot het recht op maatschappelijke integratie, in het bijzonder het toekennen van een leefloon of een geïndividualiseerd project voor maatschappelijke integratie.

De evolutie van het aantal dossiers waarvoor een visum werd aangevraagd ziet er uit als volgt:

Gemeente:

Jaar	Jan – juni	Juli – dec	Totaal
2018	51	32	83
2019	40	33	73
2020	21	26	47
2021	23	21	45
2022	24	17	41
2023	30	23	53
2024	33	15	48
2025	30		

OCMW:

Jaar	Jan – juni	Juli – dec	Totaal
2018	14	5	19
2019	10	5	15
2020	3	3	6
2021	2	4	6
2022	4	4	8
2023	4	2	6
2024	4	3	7
2025	5		

Door het voorafgaande visum is er de mogelijkheid om beslissingen die niet conform zijn bij te sturen, opmerkingen door te geven of aanpassingen te laten uitvoeren. Soms werden dossiers ook uitgesteld omdat ze eerst moesten aangepast worden. Op deze manier vermijdt men dat er een negatief visum dient gegeven te worden.

Zeker in complexe of uitzonderlijke dossiers is het daarom van belang dat je daar als financieel directeur tijdig bij betrokken wordt, zodat je ook tijdig opmerkingen kan formuleren. Het is immers vaak veel makkelijker om in de loop van de voorbereiding van een beslissing dingen bij te sturen dan op het moment dat alles in zijn definitieve vorm is gegoten, te moeten vaststellen dat er geen akkoord kan worden gegeven.

In volgende dossiers werd voor de gemeente een visum gevraagd en verleend voor de periode van 1 juli 2024 tot 30 juni 2025.

Nummer	GR/CBS	TITEL
2024 40	CBS	Leveren voertuig met meubelbak
2024 41	CBS	Aankoop boeken 2025 - 2028
2024 42	GR	Aankoop gronden Achterlo
2024 43	CBS	Ramen wassen
2024 45	CBS	Aanwerving logistiek assistent
2024 46	CBS	Zomerbebloeming
2024 47	CBS	Assistent groen

2024 48	CBS	Aanleg fietspad Vaartstraat
2024 49	CBS	Logistiek assistent
2024 50	CBS	Subsidies ontwikkelingssamenwerking
2024 51	CBS	Aankoop elektrische sleutelkast
2024 53	CBS	Projectleider bouw en facility beheer
2024 55	CBS	Externe dienst preventie
2024 56	CBS	Technicus logistiek chauffeur
2024 58	CBS	Jeugdconsulent
2024 59	CBS	Subsidies sport
2025 01	CBS	Aanstelling administratief medewerker Omgeving
2025 02	CBS	Tankkaarten
2025 03	CBS	Microsoft licenties
2025 04	CBS	Verrekeningen Renotec - loods Ranst
2025 06	CBS	Sanitaire accessoires
2025 09	CBS	Wegen en rioleringswerken Everhoek
2025 10	CBS	Subsidie Kempens Landschap - aankoop Millegemveld
2025 11	CBS	Groenbeheer 2025 in 2 wijken
2025 12	CBS	Schoonmaak gebouwen
2025 13	CBS	Ledigen vuilbakjes
2025 14	CBS	Groenonderhoud 1 jaar
2025 15	CBS	Ondersteuning IT
2025 16	GR	2e pensioenpijler
2025 17	GR	Subsidies gemeente
2025 19	CBS	Infrastructuursubsidie KFC Ranst
2025 20	CBS	Rioleringswerken Broechemsesteenweg
2025 21	CBS	Projectleider openbaar domein Wegen
2025 22	CBS	Projectleider openbaar domein Groen
2025 23	CBS	Werkkleding

2025 24	CBS	RMW Samenwerkingsovereenkomst CAW Antwerpen
2025 25	CBS	Rioleringswerken Pater Domsstraat
2025 27	CBS	Busvervoer BKO woensdag
2025 28	CBS	Brandkranen
2025 29	CBS	Deskundige managementondersteuning
2025 30	CBS	Specialist gebouwen (klusjeman) D bevordering
2025 31	CBS	Specialist gebouwen (schilder) D bevordering
2025 32	CBS	Specialist wegen (proper Ranst) D bevordering
2025 33	CBS	Reinigen dakgoten
2025 34	CBS	Beleidsuren Onderwijs

In volgende dossiers werd voor het OCMW een visum gevraagd en verleend voor de periode van 1 juli 2024 tot 30 juni 2025.

Nummer	GR/CBS	TITEL
2024 44	VB	Beleidsmedewerker sociale zaken
2024 52	VB	Zorgpoetsmedewerker
2024 54	VB	Maatschappelijk werker
2025 05	VB	Werken renovatie loods
2025 07	VB	Aanstelling verzorgende IFIC 11+ (3)
2025 08	VB	Aanstelling Verzorgende IFIC 11+ (1)
2025 18	RMW	2e pensioenpijler
2025 26	RMW	Samenwerking KINA

3. Evolutie van de thesaurietoestand

Per 30/06/2025 bedroeg de thesaurie van de gemeente € 3,4 mio. Deze was als volgt samengesteld:

Thesaurie	Omschrijving	Saldo
5501000	Belfius rekening courant BE71 0910 0011 0769	3.368.500
5501003	Belfius treasury BE70 0910 1810 9525	2.595
5501010	Belfius rekening cultuur BE22 0910 1241 7847	1.496
5501020	Belfius rekening ROM BE35 0910 1793 6137	2.222
5501030	Belfius rekening sport BE53 0910 1241 8453	0
5501040	Belfius rekening speelplein BE87 0910 1250 0194	1.143
5501050	Belfius rekening GLS Ranst inkomsten BE08 0910 192 4413	0
5501060	Belfius rekening GLS Ranst provisie BE94 0910 1920 4514	1.455
5501070	Belfius rekening GLS Broechem inkomsten BE83 0910 1920 4615	0
5501080	Belfius rekening GLS Broechem provisie BE72 0910 1920 4716	419
5501090	Belfius rekening GLS Oelegem inkomsten BE61 0910 1920 4817	0
5501100	Belfius rekening GLS Oelegem provisie BE50 0910 1920 4918	461
5504000	KBC zichtrekening BE68 7340 7361 5834	12.902
5700000	Kas financiële dienst gemeente	10.056
5703000	Kas cultuurdienst	400
5704000	Kas uitgaven GLS Ranst	10
5705000	Kas uitgaven GLS Broechem	58
5706000	Kas uitgaven GLS Oelegem	12
	TOTAAL	3.401.729

Per 30/06/2025 bedroeg de totale thesaurie van het OCMW € 382keuro. Deze was als volgt samengesteld:

Thesaurie	Omschrijving	Saldo
5551000	Belfius zichtrekening RC BE29 0910 0086 6864	375.690
5551040	Belfius RC-provisie BE89 0910 1295 5185	196
5551010	Belfius Payconiq BE50 0910 2292 0018	951
5551013	Belfius spaarrekening BE81 0910 1807 0624	4.157
5750000	Kas zorg en welzijn	1.621
5551050	Belfius LMH BE03 0910 1983 2384	0,00
5550600	KBC zichtrekening BE15 7350 3755 2930	148
	TOTAAL	382.763

Niettegenstaande de opname van een thesaurievoorschot van € 6 mio in de eerste jaarhelft, daalde de totale thesaurie in de eerste jaarhelft met € 2,2 mio tot € 2,6 mio als gevolg van de werking. Dit heeft vooral te maken met het feit dat in de loop van de eerste jaarhelft van 2025 nog enkele grote leveranciersfacturen werden ontvangen met betrekking tot werken die uitgevoerd werden in het najaar 2024. Daarnaast hebben ook de gewijzigde uitbetalingspercentages van de aanvullende personenbelasting hier een invloed op, hierdoor zijn de uitbetalingen in de eerste jaarhelft immers verlaagd en zullen deze in de tweede jaarhelft hoger liggen.

4. Liquiditeitsprognose

Bij het opstellen van het meerjarenplan wordt bekeken hoe de thesaurie evolueert en wanneer nieuwe leningen noodzakelijk zijn.

Eind 2024 gingen we er hierbij vanuit dat er in 2025 voor 10 mio nieuwe leningen zouden worden opgenomen, begin 2025 werd er 5,5 mio nieuwe leningen overgedragen van 2024 naar 2025. Dit geeft dus een totaal van 15,5 mio aan potentieel nieuwe leningen. Het totale geplande investeringsvolume (inclusief overdrachten vorig jaar) bedraagt 22,5 mio euro. Hiervan werden in de eerste jaarhelft 3,5 mio euro gerealiseerd. We zien echter dat einde juni reeds voor 8 mio euro investeringsuitgaven zijn vastgelegd. Dit wil zeggen dat er heel wat financiële verbintenissen zijn aangegaan, die nog uitgevoerd moeten worden.

Om al de financiële verplichtingen van de gemeente te kunnen voldoen, werd een thesaurievoorschot van 6 mio euro opgenomen. Omwille van uitgaven die gepland zijn in de 2e jaarhelft, zal de gemeente niet in staat zijn om dit thesaurievoorschot terug te betalen met eigen middelen. Op de gemeenteraad van juni 2026 is een bestek voor een investeringskrediet van 6 mio euro goedgekeurd, met het doel om dit thesaurievoorschot dan om te vormen tot een langetermijn krediet.

5. Debiteurenbeheer

5.1 Gemeente

In totaal waren er per 02 september 2025 openstaande vorderingen voor € 1.602.443 als volgt opgedeeld:

Belastingen:	346.411
Retributies en huurgelden:	29.613
Subsidie Kromstraat	1.226.397

De openstaande vorderingen inzake belastingen zijn als volgt ingedeeld:

Soort	Bedrag	Nog niet vervallen
Belasting op leegstand	10.000	
Belasting op motoren	239.213	219.490
Belasting op opgraving, verplaatsen urne, lijkbezorging	0	
Belasting op rioolaansluiting	2.358	
Belasting op sluikstorten	0	
Belasting op tweede verblijven	2.000	
Belasting op verspreiding van reclame	89.128	
Belasting verwerving wegbedding	3.712	
Totaal	346.411	

De belasting op riolering en IBA's werden vanaf 1 januari 2021 afgeschaft.

De aanslagbiljetten voor de belasting op verwerving wegbedding werden verstuurd op 18 september 2024.

De aanslagbiljetten voor de belasting op tweede verblijven werden verstuurd op 18 september 2024.

De aanslagbiljetten voor de belasting op leegstand werden verstuurd op 21 november 2024.

De aanslagbiljetten voor de belasting op reclame werden verstuurd op 20 mei 2025.

De aanslagbiljetten voor de belasting op motoren werden verstuurd op 1 juli 2025, dit maakt dat van de openstaande aanslagbiljetten een groot gedeelte nog niet vervallen zijn.

Om de eigen belastingen correct in te vorderen, verstuurden we in de loop van 2024 751 aanslagbiljetten, 63 eerste aanmaningen en 45 tweede aanmaningen. We maakten 15 dossiers over aan de deurwaarder.

In 2025 werden 32 eerste aanmaningen en 0 tweede aanmaningen verstuurd voor fiscale vorderingen vooral voor de belasting op reclaimedrukwerk en de belasting op motoren. Er werden geen dossiers doorgestuurd naar de deurwaarder.

Van het totale uitstaande bedrag aan openstaande vorderingen van € 346.411 zijn voor € 260.410 recente vorderingen uit 2025. Een bedrag van € 86.001 zijn vorderingen van voor 1/1/2025. Dit betreft vooral belasting op reclame, leegstand en motoren.

Voor alle belastingen wordt systematisch een eerste en tweede aanmaning verstuurd.

De resterende openstaande vorderingen van vennootschappen worden vervolgens overgemaakt aan de deurwaarder.

De resterende openstaande belastingen van particulieren worden voorgelegd aan het OCMW met het verzoek om na te gaan of zij eventueel kunnen bemiddelen inzake betaling bij personen die bij hen gekend zijn. Indien dit niks oplevert, worden ze eveneens overgemaakt aan de deurwaarder.

In volgende tabel vindt u een overzicht van de openstaande belastingen per opvolgingscode:

	Factuur verzonden	Eerste aanmaning	Tweede aanmaning	Deurwaarder	Faillissement	Rechtszaak	Schuld-bemiddeling	Andere	Eindtotaal
Belasting op leegstand		9.000	1.000						10.000
Belasting op motoren	219.490	17.647			1.947			130	239.214
Belasting op rioolaansluiting			270	1.350			738		2.358
Belasting op tweede verblijven	2.000								2.000
Belasting op verspreiding van reclame	40.920	28.564	863	600	1.242	16.939			89.128
Belasting verwerving wegbedding	641							3.070	3.712
Eindtotaal	263.052	55.211	2.133	1.950	3.189	16.939	738	3.200	346.411

Voor de belasting op reclame stellen we vast dat de bedragen die SIT media (een firma die gevestigd is in Zwitserland) ons nog verschuldigd is, onbetaald blijven. Dit niettegenstaande we in ons gelijk gesteld werden in de rechtszaak. Vermits de firma in het buitenland gevestigd is, zijn de kosten voor verdere invordering te hoog. Deze problematiek stelt zich in meerdere gemeenten die een belasting op reclame heffen. Het reglement op de belasting op reclame werd vanaf 1 januari 2021 aangepast om de moeilijkheden die we ondervinden met het invorderen van belastingen bij buitenlandse firma's te verminderen.

Momenteel zijn er nog 15 verschillende debiteuren met een dossier inzake belastingen lopende bij de deurwaarder voor een bedrag van € 1.950.

De oudere schuldvorderingen die nog in de boekhouding zijn opgenomen, zijn vaak moeilijk invorderbare dossiers. Het gaat bv. om vorderingen opgenomen in faillissementen, waarbij we moeten wachten tot het faillissement is afgesloten om te weten of we al dan niet geld zullen ontvangen. De kans dat hier nog iets gerecupereerd wordt, is echter meestal heel klein. Het gaat in totaal om 4 dossiers met een bedrag van € 3.189.

Ook vorderingen in dossiers van schuldbemiddeling blijven soms jaren openstaan. Dit zijn momenteel 9 dossiers voor een bedrag van € 738. Vermits er echter nog steeds kans is op betaling en de afbetalingsplannen over een lange periode gespreid zijn, blijven deze vorderingen open staan.

Subsidie Kromstraat:

Het resterende saldo van de subsidie van de Kromstraat voor een bedrag van 1.226.397 bleef niettegenstaande we reeds de bevestiging kregen van de volledigheid van ons dossier en niettegenstaande ons aandringen om tot uitbetaling over te gaan, onbetaald.

Retributies en huurgelden:

Het totale uitstaande saldo bedroeg per 02 september 2025 € 29.613. Ongeveer twee derde hiervan betreft facturen met betrekking tot het afleveren van omgevingsvergunningen. Hierin zitten enkele grotere dossiers.

Het grootste gedeelte nl. € 17.689 van al deze vorderingen zijn recent. Een bedrag van € 11.924 betreft vorderingen van voor 1 januari 2025.

Ook voor deze vorderingen wordt steeds een eerste en tweede aanmaning verstuurd. Dit betreft in 2024 in totaal 171 eerste aanmaningen en 41 tweede aanmaningen. In 2025 gaat het tot op heden om 49 eerste aanmaningen en 6 tweede aanmaningen. Door het invoeren van domiciliëringen voor de schoolfacturen sinds september 2023 is het aantal aanmaningen sterk gedaald.

Oninbare vorderingen:

Wanneer de invordering om één of andere reden niet lukt, moet deze als oninbaar worden geboekt, dit heeft budgettaire gevolgen.

Volgens artikel 103 van het Besluit van de Vlaamse regering betreffende de beleids- en beheerscyclus van lokale besturen, boekt de financieel directeur als oninvorderbare vorderingen de bedragen die moeten betaald worden door schuldenaren van wie de insolventie is bewezen is door om het even welke bewijsstukken.

In 2024 werd een bedrag van € 4.874 als oninvorderbaar geboekt. Het zijn dossiers waarin alle pogingen tot invordering vruchteloos zijn gebleken.

Invordering via deurwaarder bleek onmogelijk, faillissement is afgesloten en leverde niks op, de vordering is inmiddels verjaard of de kosten wegen niet op in verhouding tot het bedrag of de kans op invordering.

5.2 OCMW

In totaal waren er per 02/09/2025 openstaande vorderingen voor € 121.745 als volgt opgedeeld:

	Bedrag
Huur Bijlstraat	1.628
Huur Emmelenhof	4.100
Huur Hof Ter Wagne	4.727
Huur Hof Van Ocken	6.956
Huur Kerkstraat	3.956
Huur Kleine Garve	431
Huurschade	12.572
Huurwaarborgen	36.186
Terugvorderbare steun	36.164
Thuiszorg	15.025
Eindtotaal	121.745

De belangrijkste openstaande categorieën zijn de vorderingen in het kader van huurwaarborgen, thuiszorg, huurschade, de huur van woonvoorzieningen, terugvorderbare steun.

Een bedrag van € 40.683 zijn vorderingen ontstaan in 2025 en dus nog recent, € 81.062 zijn vorderingen van voor 2025.

In de categorie vorderingen van voor 2025 stellen we vast dat het vooral vorderingen zijn in het kader van huurschade en terugvorderbare steun die moeilijk invorderbaar zijn. Dit is inherent aan de aard van de vordering en de personen aan wie de tussenkomst verstrekt wordt.

De vorderingen als gevolg van het toekennen van een huurwaarborg nl. € 36.186 worden pas problematisch indien de huurwaarborg niet werd afbetaald door de huurder aan het OCMW en bij het verlaten van het pand worden omgezet in huurschade of huurachterstand op basis van een vonnis van de vrederechter of op vraag van de verhuurder. Dan verhuizen deze vorderingen naar categorie huurschade.

Ook voor deze vorderingen worden geregeld aanmaningen verstuurd. In 2024 stuurden we 82 eerste aanmaningen, 20 tweede aanmaningen en werden 2 dossiers overgemaakt aan de deurwaarder. In 2025 gaat het tot op heden om 78 eerste aanmaningen en 4 tweede aanmaningen en werden geen dossiers overgemaakt aan de deurwaarder.

In volgende tabel vindt u een overzicht van de openstaande vorderingen per opvolgingscode:

	Factuur verzonden	1 Eerste aanmaning	2 Tweede aanmaning	A Afbetalingsplan	D Deurwaarder	E Dossier in behandeling (1)	R Rechtszaak	S Schuldbemiddeling	Uitzondering	X Afvoer. ambtswege /adres onbek	Eindtotaal
Huur Bijlstraat	1.628										1.628
Huur Emmelenhof	346								3.754		4.100
Huur Hof Ter Wagne	2.982						1.745				4.727
Huur Hof Van Ocken	3.778			376					2.802		6.956
Huur Kerkstraat	2.056									1.900	3.956
Huur Kleine Garve	431										431
Huurschade	192			3.097	5.949			2.337		996	12.572
Huurwaarborgen				34.580				1.606			36.186
Terugvorderbare steun	5.176	690	525	16.110	4.213	4.467		2.918	150	1.916	36.164
Thuiszorg	10.970	2.000	869	186					1.000		15.025
Eindtotaal	27.560	2.690	1.394	54.350	10.161	4.467	1.745	6.861	7.706	4.812	121.745

(1) Dossier dat om diverse redenen even in wacht staat bv. opname in ziekenhuis, rekening geblokkeerd wegens nalatenschap, bij opstart collectieve schuldenregeling, factuur wordt betwist, hypotheek genomen, ...

In dit overzicht valt op dat de vorderingen die in schuldbemiddeling zijn opgenomen of een afbetalingsplan hebben, beduidend hoger liggen dan in de gemeente. Het betreft 7 dossiers in schuldbemiddeling en 42 cliënten met een afbetalingsplan.

In 2024 werd voor 4 cliënten vorderingen als oninvorderbaar geboekt, dit voor een bedrag van € 4.566.