REKENING 2023

DE RATIO'S VAN DE BALANS

1. INLEIDING

De wettelijke basis bestaat uit :

- Artikel 74 van het algemeen reglement op de comptabiliteit van de openbare centra voor maatschappelijk welzijn van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest;

- Besluit van het Verenigd College van de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie van 03 juni 1999 tot vaststelling van de ratio's en grafieken die bij de totaalbalans moeten worden gevoegd;

De ratio's op de balans maken deel uit van een aantal werkinstrumenten uit de methoden voor financiële analyse.

We onderscheiden verschillende soorten ratio's :

- Winstratio;
- Liquiditeitsratio;
- Financiële structuur ratio;

Deze ratio's staan toe om de structuur en de financiële gezondheid van een commerciële onderneming te analyseren.

Ze zijn in strikte zin natuurlijk niet afgestemd op een publieke onderneming..

Daarom weerhield de wetgever volgende ratio's:

1. Netto werkfonds ;
2. Nood aan netto werkfonds ;
3. Financiële onafhankelijkheid = solvabiliteit ;
4. Bestendigheidsgraad van het vermogen ;
5. Schuldenlastvermogen ;
6. Tegenwoordigheid van vermogen op korte termijn ;
7. Structuur van de activa ;
8. Financiering van de vaste activa ;
9. Liquiditeitsratio in de brede zin ;
10. Liquiditeitsratio in stricto sensu ;
11. Ratio van onmiddellijke thesaurie;
12. Rotatieratio van het exploitatievermogen ;
13. Rotatieratio van het te realiseren vermogen ;
14. Ratio betreffende de betalingstermijn van sociale vorderingen;
15. Ratio betreffende de betalingstermijn van de vorderingen betreffende de exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties ;
16. Ratio betreffende de betalingstermijn van de tussenkomsten van de centrale overheid;
17. Ratio betreffende de betalingstermijn van de leveranciers ;
18. Ratio betreffende de betalingstermijn van de schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten.

Uitgaande van de balans, kunnen volgende zaken berekend worden:

1 - De structurele- of stabiliteitsratio's die als doel hebben om te onderzoeken op welke manier de onderneming haar vaste activa financiert.
Op basis van deze ratio's kan een advies uitgebracht worden over de stabiliteit van de onderzochte onderneming op lange termijn.

2 - De solvabiliteitsratio's en ratio's voor financiële onafhankelijkheid, die het aandeel van eigen en vreemd vermogen in de financiering van de onderneming meten.

Vooraleer over te gaan tot een financiële analyse, dient de stelling voor « minimaal financieel evenwicht » vernoemd te worden.

Deze regel luidt als volgt :
«*Het vermogen door een onderneming ingezet ter financiering van goederen of rechten (vaste activa, voorraden, …) moeten ter beschikking blijven van die onderneming voor een periode die ten minste gelijk is aan de tijd dat de goederen of rechten die met dit vermogen werden aangekocht, binnen de onderneming gebruikt worden* ».

Bij de analyse van deze ratio's is grote voorzichtigheid geboden.

De regels voor een correct gebruik van deze ratio's zijn :

*nooit voortgaan op cijfers buiten de context van het OCMW ;

*een selectie maken van de meest belangrijke ratio's; deze selectie dient met de nodige aandacht te gebeuren. Zo zijn bijvoorbeeld rentabiliteitsratio's niet erg relevant bij bepaalde van onze activiteiten.

*zich nooit beperken tot één enkel boekjaar ; de evolutie van een ratio is immers veel belangrijker dan de waarde van die ratio op een welbepaald ogenblik.

*bedachtzaam zijn bij het maken van vergelijkingen ; de ratio van een onderneming krijgt maar waarde bij vergelijking met berekeningen gemaakt in ondernemingen met gelijkaardige grootte en uit gelijkaardige sectoren.

Alvorens de ratio's te analyseren moet de balans opnieuw gestructureerd worden. Hierna volgt de gestructureerde balans van het OCMW van Brussel:

Gestructureerde balans op 31 december 2023

Rub	Benaming rubriek	31/12/2023		Rub	Benaming rubriek	31/12/2023
I	Vestiging en herstructureringskosten	0 €		I	Kapitaal	322.104.730,26 €
II	Immateriële vaste activa	387.046 €		II	Geboekte herwaarderingen	289.974.250 €
III	Materiële vaste activa	749.957.497 €		III	Reserves	79.900.197 €
IV	Financiële vaste activa	36.725.781 €		IV	Overgedragen resultaten	-97.828.243 €
	Vaste activa	**787.070.325 €**		V	Subsidies	97.504.846 €
V	Vorderingen op meer dan één jaar	20.570.729 €		VI	Fonds voor onzekere vorderingen	5.070.988 €
	Andere vaste activa op lange termijn	**20.570.729 €**			**Eigen vermogen**	**696.726.769 €**
	Uitgebreid vast vermogen	**807.641.054 €**		VI	Voorziening voor risico's en lasten	0 €
VI	Voorraden	0 €		VII	Schulden op meer dan één jaar	160.470.948 €
VII	Vorderingen op ten hoogste één jaar	123.069.437 €			**Vermogen van derden op lange termijn**	**160.470.948 €**
X	Regularisatie en wachtrekeningen	2.448.046 €			**Bestending vermogen**	**857.197.718 €**
	Te realiseren vermogen	**125.517.484 €**		IX	Niet financiële schulden op ten hoogste één jaar	67.091.747 €
VIII	Thesauriebeleggingen	10.000.000 €		X	Regularisatie en wachtrekeningen	6.019.879 €
IX	Beschikbare waarden	5.162.741 €			**Exploitatie passief**	**73.111.626 €**
	Thesaurie vermogen	**15.162.741 €**		IX	Financiële schulden op ten hoogste één jaar	17.860.717 €
	Vlottende beperkt vermogen	**140.680.225 €**		IX	Rekeningen van derden in voorlopige deposito's	151.217 €
					Thesaurie passief	**18.011.934 €**
					Vermogen van derden op korte termijn	**91.123.561 €**
	TOTAAL ACTIEF	**948.321.279 €**			**TOTAAL PASSIEF**	**948.321.279 €**

	Rub	Benaming rubriek	31/12/2022	Aandeel	31/12/2023	Aandeel	Verschil(€)	V(Aandeel)	Var
ACTIEF	I	Vestiging en herstructureringskosten	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0,00%
	II	Immateriële vaste activa	4.796 €	0,00%	387.046 €	0,04%	382.250 €	0,04%	7970,21%
	III	Materiële vaste activa	722.296.428 €	78,19%	749.957.497 €	79,08%	27.661.069 €	0,90%	3,83%
	IV	Financiële vaste activa	35.325.911 €	3,82%	36.725.781 €	3,87%	1.399.871 €	0,05%	3,96%
		Vaste activa	**757.627.134 €**	**82,01%**	**787.070.325 €**	**83,00%**	**29.443.190 €**	**0,99%**	**3,89%**
	V	Vorderingen op meer dan één jaar	17.324.103 €	1,88%	20.570.729 €	2,17%	3.246.627 €	0,29%	18,74%
		Andere vaste activa op lange termijn	**17.324.103 €**	**1,88%**	**20.570.729 €**	**2,17%**	**3.246.627 €**	**0,29%**	**18,74%**
		Uitgebreid vast vermogen	**774.951.237 €**	**83,89%**	**807.641.054 €**	**85,17%**	**32.689.817 €**	**1,28%**	**4,22%**
	VI	Voorraden	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0,00%
	VII	Vorderingen op ten hoogste één jaar	107.454.771 €	11,63%	123.069.437 €	12,98%	15.614.667 €	1,35%	14,53%
	X	Regularisatie en wachtrekeningen	2.545.932 €	0,28%	2.448.046 €	0,26%	-97.886 €	-0,02%	-3,84%
		Te realiseren vermogen	**110.000.703 €**	**11,91%**	**125.517.484 €**	**13,24%**	**15.516.781 €**	**1,33%**	**14,11%**
	VIII	Thesauriebeleggingen	0 €	0,00%	10.000.000 €	1,05%	10.000.000 €	1,05%	
	IX	Beschikbare waarden	38.871.872 €	4,21%	5.162.741 €	0,54%	-33.709.131 €	-3,66%	-86,72%
		Thesaurie vermogen	**38.871.872 €**	**4,21%**	**15.162.741 €**	**1,60%**	**-23.709.131 €**	**-2,61%**	**-60,99%**
		Vlottende beperkt vermogen	**148.872.574 €**	**16,11%**	**140.680.225 €**	**14,83%**	**-8.192.350 €**	**-1,28%**	**-5,50%**
		TOTAAL ACTIEF	**923.823.811 €**	**100,00%**	**948.321.279 €**	**100,00%**	**24.497.467 €**	**0,00%**	**2,65%**

	Rub	Benaming rubriek	31/12/2022	Aandeel	31/12/2023	Aandeel	Verschil(€)	V(Aandeel)	Var
PASSIEF	I	Kapitaal	322.104.730 €	34,87%	322.104.730 €	33,97%	0 €	-0,90%	0,00%
	II	Geboekte herwaarderingen	244.633.831 €	26,48%	289.974.250 €	30,58%	45.340.420 €	4,10%	18,53%
	III	Reserves	80.504.205 €	8,71%	79.900.197 €	8,43%	-604.008 €	-0,29%	-0,75%
	IV	Overgedragen resultaten	-83.234.570 €	-9,01%	-97.828.243 €	-10,32%	-14.593.673 €	-1,31%	17,53%
	V	Subsidies	93.320.363 €	10,10%	97.504.846 €	10,28%	4.184.484 €	0,18%	4,48%
	VI	Fonds voor onzekere vorderingen	4.756.229 €	0,51%	5.070.988 €	0,53%	314.759 €	0,02%	6,62%
		Eigen vermogen	**662.084.788 €**	**71,67%**	**696.726.769 €**	**73,47%**	**34.641.982 €**	**1,80%**	**5,23%**
	VI	Voorziening voor risico's en lasten	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0,00%
	VII	Schulden op meer dan één jaar	166.363.595 €	18,01%	160.470.948 €	16,92%	-5.892.646 €	-1,09%	-3,54%
		Vermogen van derden op lange termijn	**166.363.595 €**	**18,01%**	**160.470.948 €**	**16,92%**	**-5.892.646 €**	**-1,09%**	**-3,54%**
		Bestending vermogen	**828.448.382 €**	**89,68%**	**857.197.718 €**	**90,39%**	**28.749.335 €**	**0,72%**	**3,47%**
	IX	Niet financiële schulden op ten hoogste één jaar	71.996.807 €	7,79%	67.091.747 €	7,07%	-4.905.060 €	-0,72%	-6,81%
	X	Regularisatie en wachtrekeningen	6.391.646 €	0,69%	6.019.879 €	0,63%	-371.767 €	-0,06%	-5,82%
		Exploitatie passief	**78.388.453 €**	**8,49%**	**73.111.626 €**	**7,71%**	**-5.276.826 €**	**-0,78%**	**-6,73%**
	IX	Financiële schulden op ten hoogste één jaar	16.820.694 €	1,82%	17.860.717 €	1,88%	1.040.023 €	0,06%	6,18%
	IX	Rekeningen van derden in voorlopige deposito's	166.282 €	0,02%	151.217 €	0,02%	-15.066 €	0,00%	-9,06%
		Thesaurie passief	**16.986.976 €**	**1,84%**	**18.011.934 €**	**1,90%**	**1.024.958 €**	**0,06%**	**6,03%**
		Vermogen van derden op korte termijn	**95.375.429 €**	**10,32%**	**91.123.561 €**	**9,61%**	**-4.251.868 €**	**-0,72%**	**-4,46%**
		TOTAAL PASSIEF	**923.823.811 €**	**100,00%**	**948.321.279 €**	**100,00%**	**24.497.467 €**	**0,00%**	**2,65%**

2. BEREKENING VAN DE RATIO'S

1°) Netto werkfonds

- Berekening :

  = Bestedig vermogen – uitgebreid vast vermogen

- Betekenis :

  Het netto werkfonds (NWF) kan:

  NWF > 0
  NWF = 0
  NWF < 0

  Bij een positief NWF, financiert de onderneming haar vaste activa volledig door middel van het bestendig vermogen en verwezenlijkt het een positieve veiligheidsmarge. Het betreft dus een gezonde financiële structuur.

  Wanneer het NWF = 0, wordt geen enkele veiligheidsmarge opgebouwd voor de financiering van noden eigen aan de exploitatiecyclus. In dit geval spreekt met over een beperkte financiële structuur.

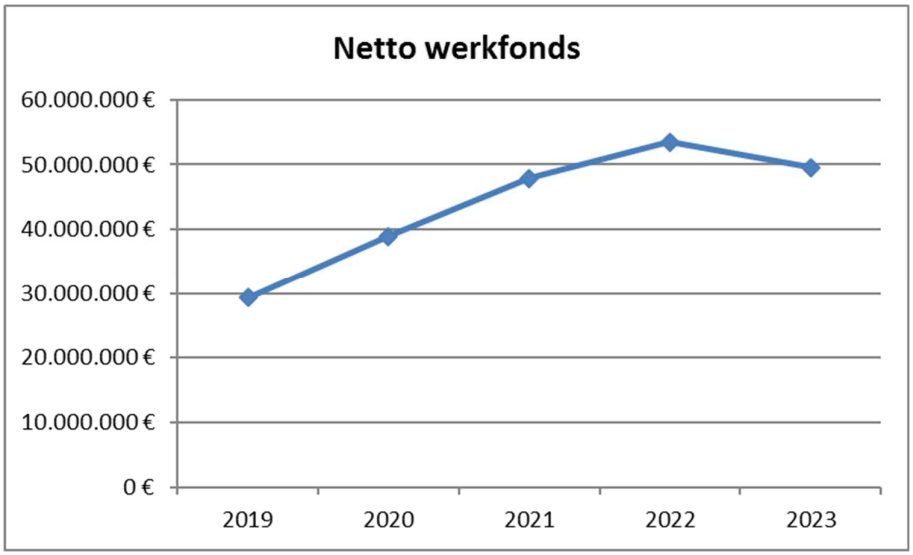
  Is het NWF <0, financiert de onderneming haar vaste activa slechts deels op basis van het bestendig vermogen. Ze moet dus korte termijnfinanciering toepassen voor het bekostigen van haar vaste activa op middellange termijn. Het betreft met andere woorden een slechte financiële structuur.

  Waarde voor het OCMW van de Stad Brussel

  De waarde voor het netto werkfonds is positief. Wat betekent dat het bestendig vermogen niet alleen de vaste activa integraal financiert, maar dat tevens een veiligheidsmarge wordt opgebouwd.

  Hieronder de ratio's voor het netto werkfonds op 5 jaar (van 2019 tot 2023)

2019	2020	2021	2022	2023
29.328.815 €	38.970.501 €	47.856.319 €	53.497.145 €	49.556.664 €



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Netto werkfonds	**53.497.145 €**	**49.556.664 €**	**-3.940.481 €**
Bestendig vermogen	828.448.382 €	857.197.718 €	**28.749.335 €**
Uitgebreid vast vermogen	774.951.237 €	807.641.054 €	**32.689.817 €**
Vaste activa gefinancierd door de bestendig vermogen	106,90%	106,14%	**-0,77%**
Vaste activa gefinancierd door het eisen op korte termijn	-6,90%	-6,14%	**0,77%**

2°) Nood aan netto werkfonds

- Berekening:

  = te realiseren vermogen – vermogen van derden op korte termijn zonder voorlopige deposito's

- Betekenis:

  3 situaties zijn mogelijk:

  NNWF < 0
  NNWF = 0
  NNWF > 0

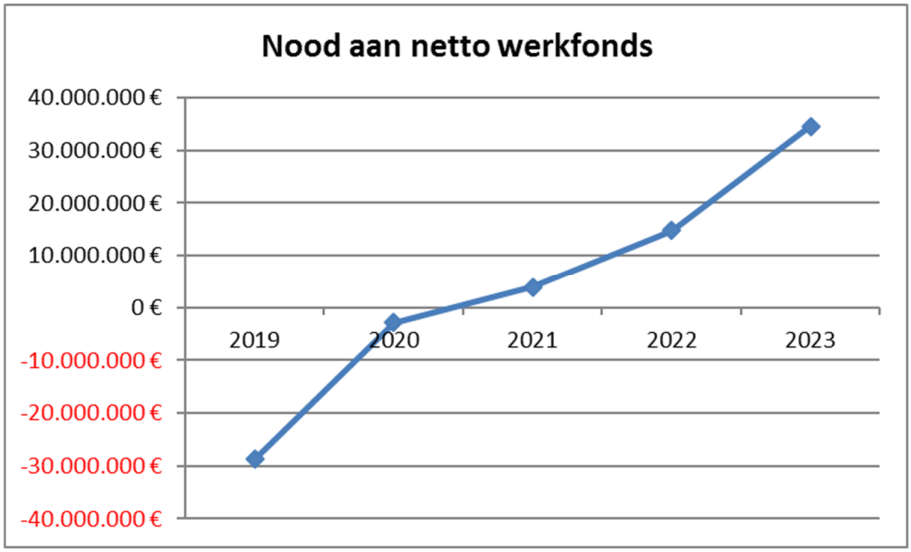
  Is de NNWF-negatief, dan betekent dit dat de exploitatiemiddelen hoger liggen dan de exploitatiebehoeften.
  De exploitatie levert financieringsmiddelen op.

  Als de NNWF = 0, gaat het om de uitzonderlijke situatie waarin de exploitatiebehoeften integraal gedekt worden door de exploitatiemiddelen.

  Is de NNWF tenslotte > 0, dan worden de exploitatiebehoeften niet gefinancierd door de exploitatiecyclus en moeten ze buiten die cyclus gefinancierd worden.

  Hieronder de evolutie van de NNWF op 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
-28.681.021 €	**-2.859.818 €**	**3.924.035 €**	**14.791.556 €**	**34.545.140 €**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Nood aan netto werkfonds	**14.791.556 €**	**34.545.140 €**	**19.753.584 €**
Te realiseren vermogen	110.000.703 €	125.517.484 €	**15.516.781 €**
Vermogen van derden op korte termijn buiten voorlopige deposito's	95.209.147 €	90.972.344 €	**-4.236.803 €**

3°) Financiële onafhankelijkheid

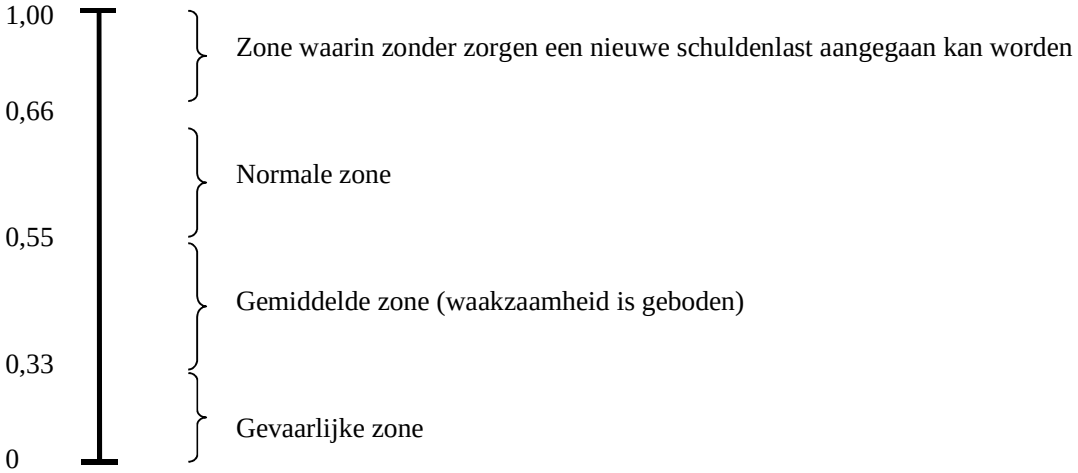
- Berekening :

$$\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Verbeterd totaal passief (Totaal passief – vestigings- en herstructureringskosten)}}$$

- Betekenis :

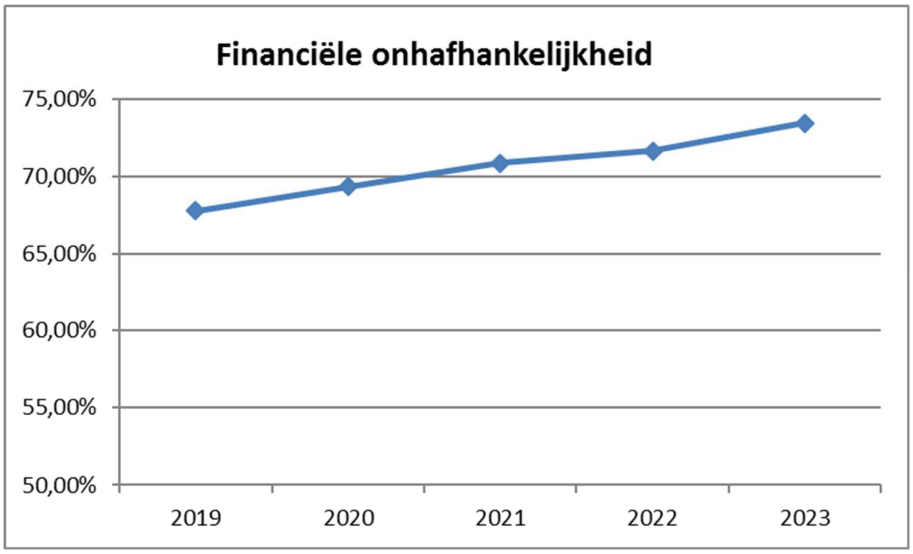
Deze ratio staat toe om het aandeel eigen vermogen te bepalen binnen het totaal passief. Hoe dichter deze ratio bij 1 ligt, hoe groter de financiële onafhankelijkheid van de onderneming. Neigt de ratio echter naar 0, dan wordt de onderneming hoe langer hoe meer afhankelijk van fondsen van derden.

Maatstaven voor financiële onafhankelijkheid:



Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
67,80%	**69,38%**	**70,89%**	**71,67%**	**73,47%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Financiële onhafhankelijkheid	**71,67%**	**73,47%**	**1,80%**
Eigen vermogen	**662.084.788 €**	**696.726.769 €**	**34.641.982 €**
Totaal Passief (1)	923.823.811 €	948.321.279 €	24.497.467 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Totaal Passief verbeterd (1)-(2)	**923.823.811 €**	**948.321.279 €**	**24.497.467 €**

4°) Bestendigheidsgraad van het vermogen

- Berekening :

Bestendigheidsgraad van het vermogen =

$$\frac{\text{Bestendig vermogen}}{\text{Verbeterd totaal passief (Totaal passief – vestigings- en herstructureringskosten)}}$$

- Betekenis :

De berekening van deze ratio over verschillende jaren, toont aan of de middelen stijgen die over meer dan één jaar ter beschikking gesteld worden van de onderneming, dan wel of het vermogen op korte termijn neigt te domineren binnen de financiering van de onderneming.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
88,75%	**89,43%**	**90,01%**	**89,68%**	**90,39%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Bestendigheidsgraad van het vermogen	**89,68%**	**90,39%**	**0,72%**
Bestendig vermogen	**828.448.382 €**	**857.197.718 €**	**28.749.335 €**
Totaal Passief (1)	923.823.811 €	948.321.279 €	24.497.467 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Totaal Passief verbeterd (1)-(2)	**923.823.811 €**	**948.321.279 €**	**24.497.467 €**

5°) Schuldenlastvermogen

- Berekening:

  Kredietwaardigheid =

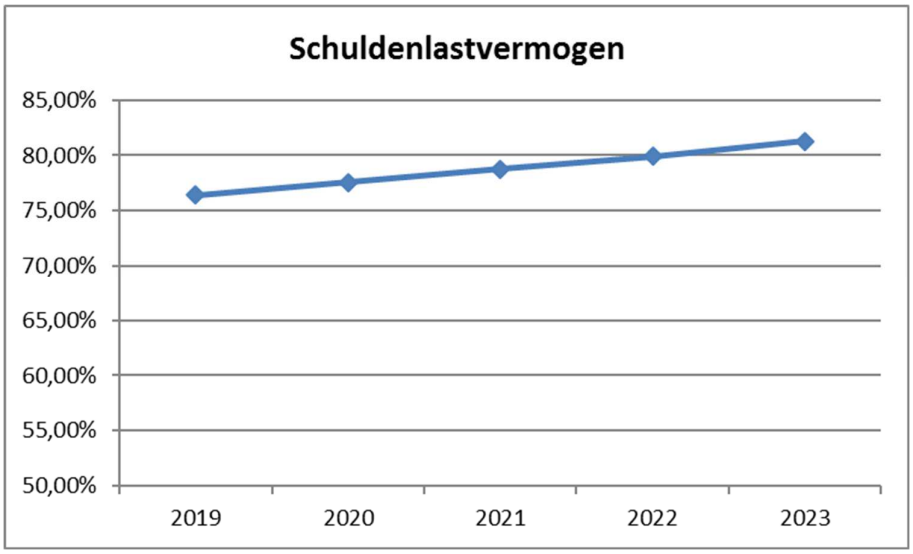
  $$\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Bestendig vermogen}}$$

- Betekenis:

  Deze ratio bepaalt het aandeel van eigen vermogen binnen het bestendig vermogen Hoe groter dit aandeel is, hoe kleiner de schuldenlast.

  Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
76,39%	**77,57%**	**78,75%**	**79,92%**	**81,28%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Schuldenlastvermogen	**79,92%**	**81,28%**	**1,36%**
Eigen vermogen	662.084.788 €	696.726.769 €	34.641.982 €
Bestendig vermogen	828.448.382 €	857.197.718 €	28.749.335 €

6°) Tegenwoordigheid van vermogen op korte termijn

- Berekening :

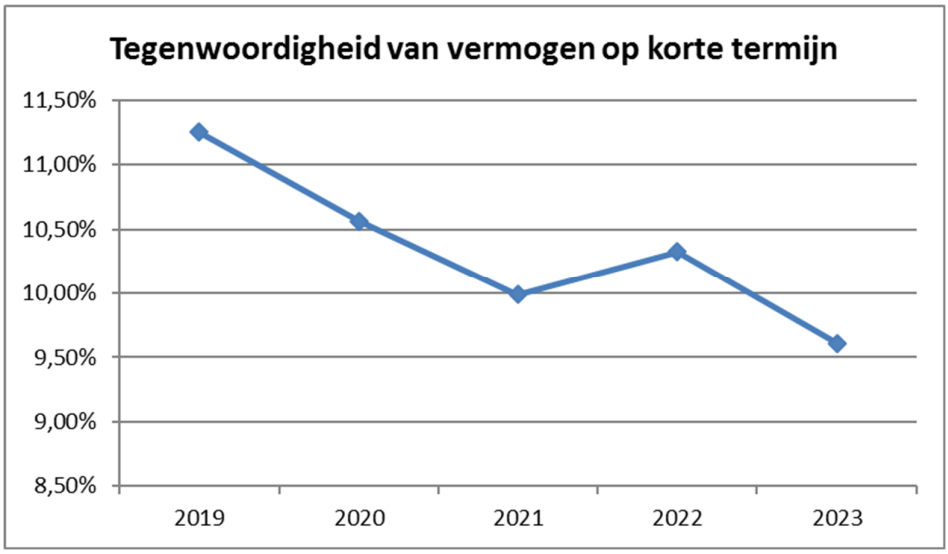
$$\frac{\text{Vermogen van derden op korte termijn}}{\text{Verbeterd totaal passief (Totaal passief – vestigings- en herstructureringskosten)}}$$

- Betekenis :

Deze ratio heeft als doel de belangrijkheid van vermogen op korte termijn te berekenen in de financiering van het OCMW (handelsschulden, schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten).

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
11,25%	**10,57%**	**9,99%**	**10,32%**	**9,61%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Tegenwoordigheid van vermogen op korte termijn	**10,32%**	**9,61%**	**-0,72%**
Vermogen van derden op korte termijn	**95.375.429 €**	**91.123.561 €**	**-4.251.868 €**
Totaal Passief (1)	923.823.811 €	948.321.279 €	24.497.467 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Totaal Passief verbeterd (1)-(2)	**923.823.811 €**	**948.321.279 €**	**24.497.467 €**

7°) Structuur van de activa

- Berekening (A1) :

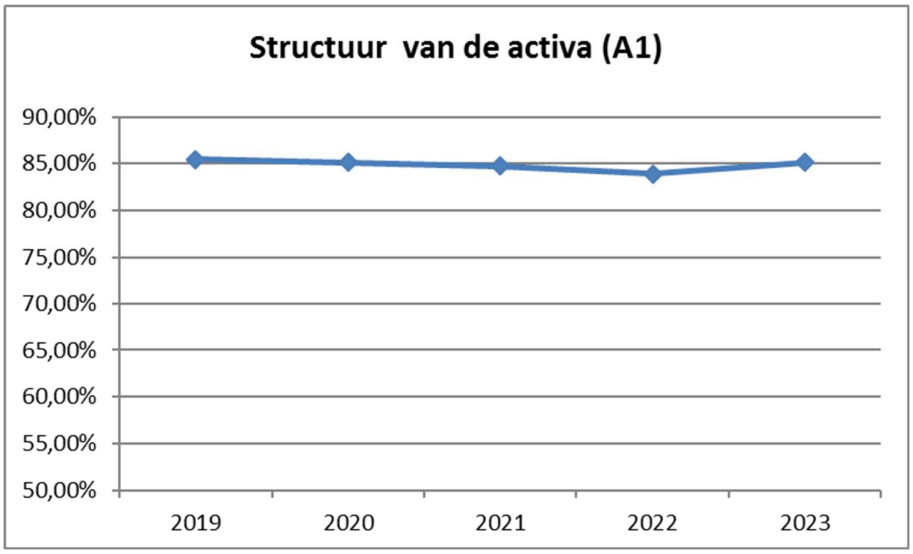
$$\frac{\text{Verbeterd uitgebreid vast vermogen (= uitgebreid vast vermogen – vestigings- en herstructureringskosten)}}{\text{Verbeterd totaal actief (= Totaal actief – vestigings- en herstructureringskosten)}}$$

- Betekenis :

Deze ratio staat toe het aandeel vaste activa in het totaal van de balans te bepalen.

Hieronder de evolutie van de structuur van de activa gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
85,48%	**85,11%**	**84,73%**	**83,89%**	**85,17%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Structuur van de activa (A1)	**83,89%**	**85,17%**	**1,28%**
Uitgebreid vast vermogen (1)	774.951.237 €	807.641.054 €	32.689.817 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Uitgebreid verbeterd vast vermogen (1)-(2)	**774.951.237 €**	**807.641.054 €**	**32.689.817 €**
Totaal Actief (1)	923.823.811 €	948.321.279 €	24.497.467 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Totaal Actief verbeterd (1)-(2)	**923.823.811 €**	**948.321.279 €**	**24.497.467 €**

- Berekening (A2) :

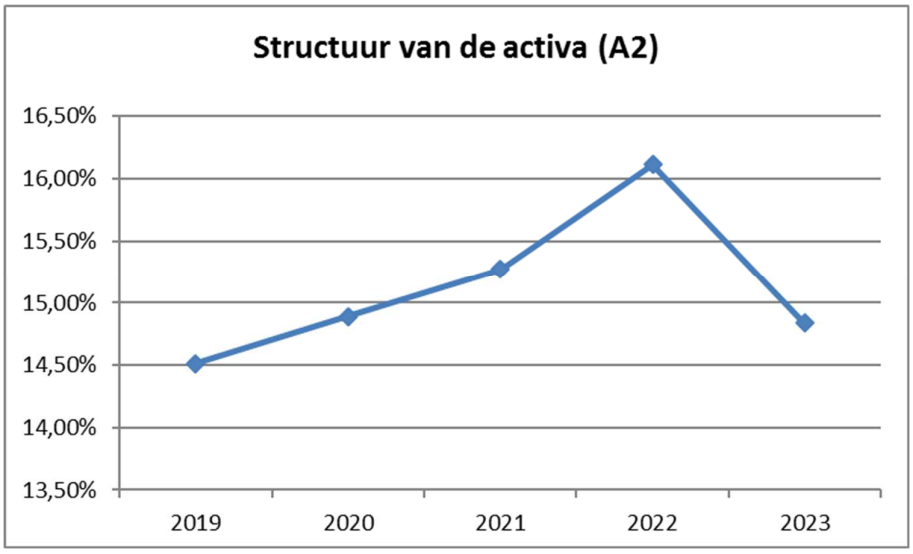
$$\frac{\text{Vlottend beperkt vermogen}}{\text{Verbeterd totaal actief (= Totaal actief – vestigings- en herstructureringskosten)}}$$

- Betekenis :

Deze ratio bepaalt het aandeel vlottend vermogen in het totaal van de balans (1 – de voorgaande ratio).

Hieronder de evolutie van de structuur van de activa gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
14,52%	**14,89%**	**15,27%**	**16,11%**	**14,83%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Structuur van de activa (A2)	**16,11%**	**14,83%**	**-1,28%**
Vlottende beperkt vermogen	**148.872.574 €**	**140.680.225 €**	**-8.192.350 €**
Totaal Actief (1)	923.823.811 €	948.321.279 €	24.497.467 €
Vestiging en herstructureringskosten (2)	0 €	0 €	0 €
Totaal Actief verbeterd (1)-(2)	**923.823.811 €**	**948.321.279 €**	**24.497.467 €**

8°) Financiering van de vaste activa

- Berekening :

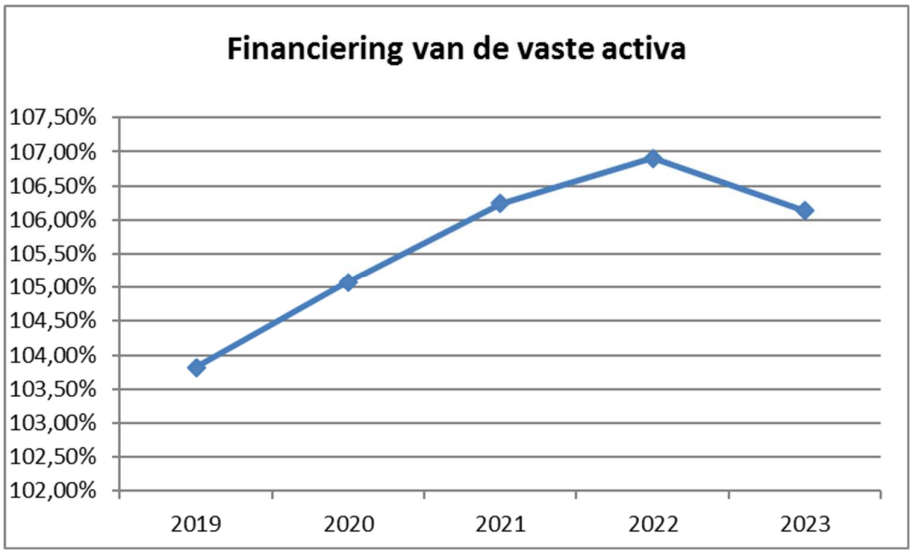
$$\frac{\text{Bestendig vermogen}}{\text{Uitgebreid vast vermogen}}$$

- Betekenis :

Deze ratio staat toe na te gaan of de vaste activa steeds gefinancierd worden door het bestendig vermogen (norm = 100).

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
103,82%	**105,08%**	**106,23%**	**106,90%**	**106,14%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Financiering van de vaste activa	**106,90%**	**106,14%**	**-0,77%**
Bestendig vermogen	828.448.382 €	857.197.718 €	28.749.335 €
Uitgebreid vast vermogen	774.951.237 €	807.641.054 €	32.689.817 €

9°) Liquiditeitsratio in de brede zin

- Berekening :

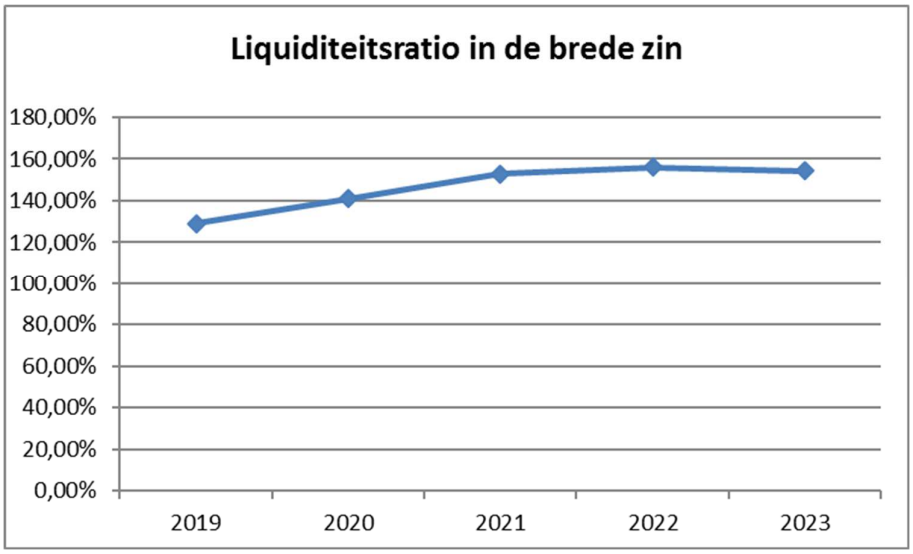
$$\frac{\text{Vlottend beperkt vermogen}}{\text{Vermogen van derden op korte termijn}}$$

- Betekenis :

Deze ratio staat toe om na te gaan of het vlottend beperkt vermogen groter is dan het vermogen van derden op korte termijn en dus toestaat dit laatste te vergoeden.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
129,00%	**140,91%**	**152,88%**	**156,09%**	**154,38%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Liquiditeitsratio in de brede zin	**156,09%**	**154,38%**	**-1,71%**
Vlottende beperkt vermogen	148.872.574 €	140.680.225 €	-8.192.350 €
Vermogen van derden op korte termijn	95.375.429 €	91.123.561 €	-4.251.868 €

10°) Liquiditeitsratio in stricto sensu

- Berekening :

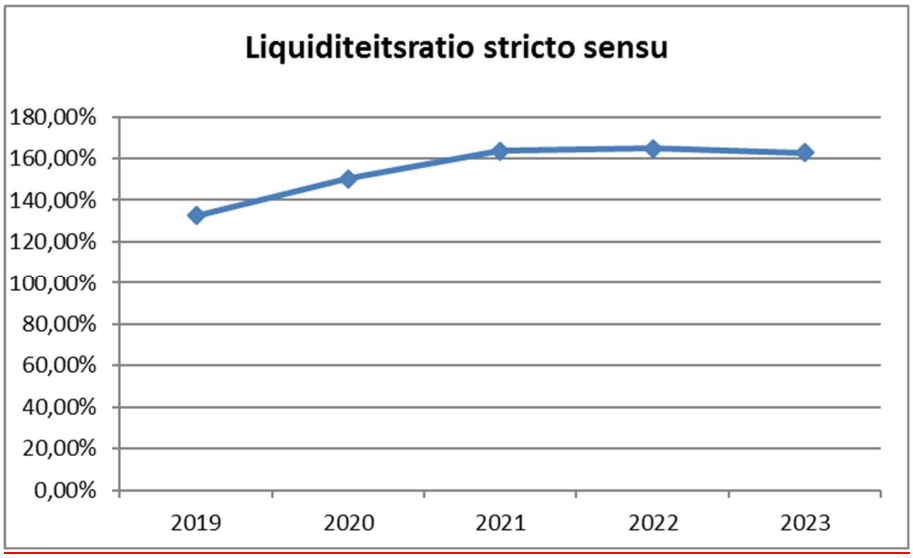
$$\frac{\text{Vorderingen op ten hoogste één jaar + Thesaurie vermogen}}{\text{Schulden op ten hoogste één jaar}}$$

- Betekenis :

Deze ratio staat toe om te berekenen of de «Vorderingen op ten hoogste een jaar + thesaurie vermogen » hoger liggen dan de schulden op ten hoogste één jaar en dus toestaan deze laatsten te vergoeden.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
132,63%	**150,31%**	**163,73%**	**164,75%**	**162,72%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Liquiditeitsratio stricto sensu	**164,75%**	**162,72%**	**-2,03%**
Vorderingen op ten hoogste één jaar	107.454.771 €	123.069.437 €	15.614.667 €
Thesaurie vermogen	38.871.872 €	15.162.741 €	-23.709.131 €
Vorderingen op ten hoogste één jaar + thesaurie vermogen	**146.326.642 €**	**138.232.178 €**	**-8.094.464 €**
Schulden op ten hoogste één jaar	**88.817.501 €**	**84.952.464 €**	**-3.865.036 €**

11°) Ratio van onmiddellijke thesaurie

- Berekening :

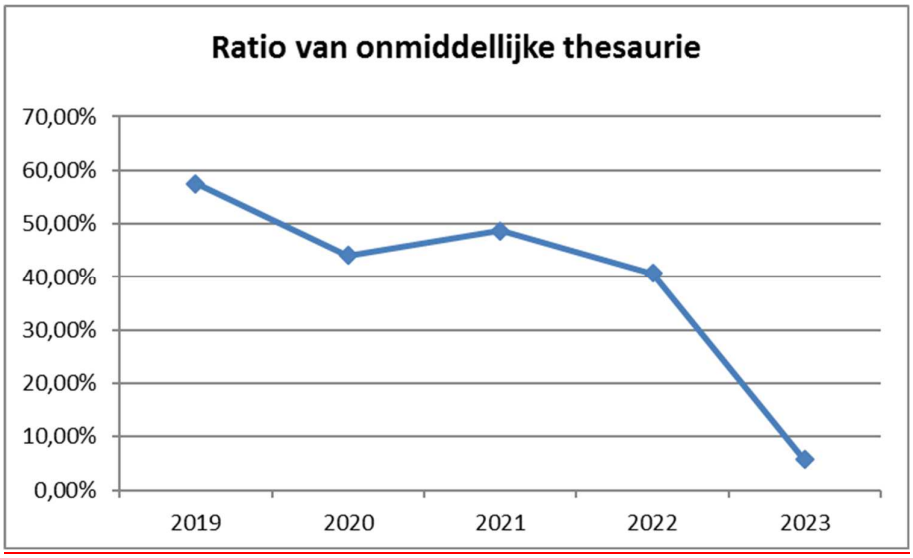
$$\frac{\text{Beschikbare waarden}}{\text{Vermogen van derden op korte termijn}}$$

- Betekenis :

Deze ratio laat toe het aandeel vermogen van derden op korte termijn te bepalen dat onmiddellijk vergoed kan worden door de beschikbare waarden van het OCMW.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
57,55%	**44,09%**	**48,73%**	**40,76%**	**5,67%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio van onmiddellijke thesaurie	**40,76%**	**5,67%**	**-35,09%**
Beschikbare waarden	38.871.872 €	5.162.741 €	-33.709.131 €
Vermogen van derden op korte termijn	95.375.429 €	91.123.561 €	-4.251.868 €

12°) Rotatieratio van het exploitatievermogen

- Berekening :

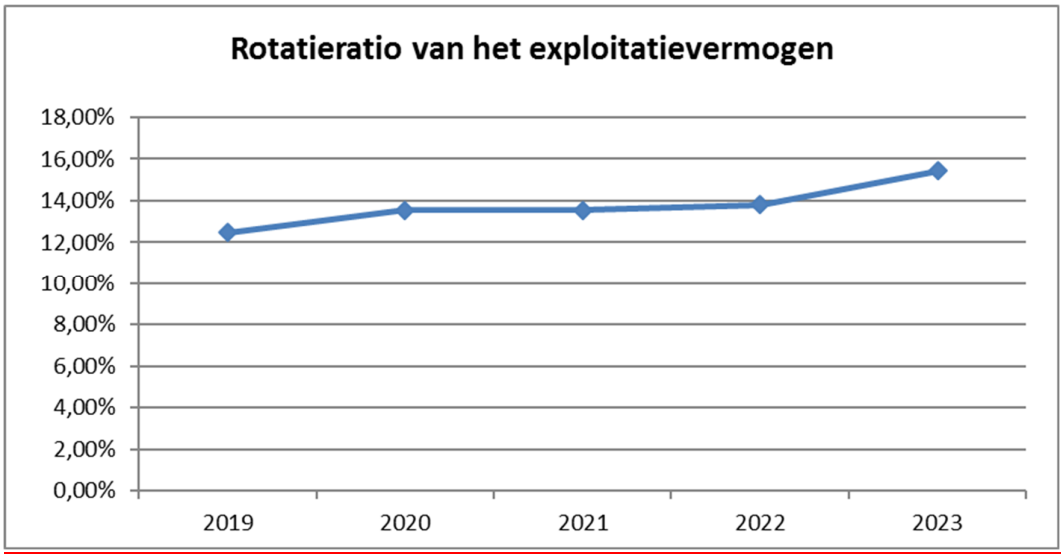
$$\frac{\text{Exploitatieopbrengsten}}{\text{Vast actief voor exploitatie}}$$

- Betekenis :

Aan de hand van deze ratio kan met het vermogen van het OCMW bepalen om exploitatieopbrengsten te genereren op basis van het vast actief voor exploitatie.
Anders gezegd meet deze ratio het aantal euro's exploitatieopbrengsten per euro van vast actief voor exploitatie.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
12,47%	**13,54%**	**13,55%**	**13,79%**	**15,42%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Rotatieratio van het exploitatievermogen	**13,79%**	**15,42%**	**1,63%**
Exploitatie opbrengsten (RR-rubrieken I' tot IV' - rekening 719')	99.640.455 €	115.705.977 €	16.065.522 €
Vaste activa van exploitatie (rekeningen 2100 tot 2720)	722.301.224 €	750.344.543 €	28.043.320 €

13°) Rotatieratio van het te realiseren vermogen

- Berekening :

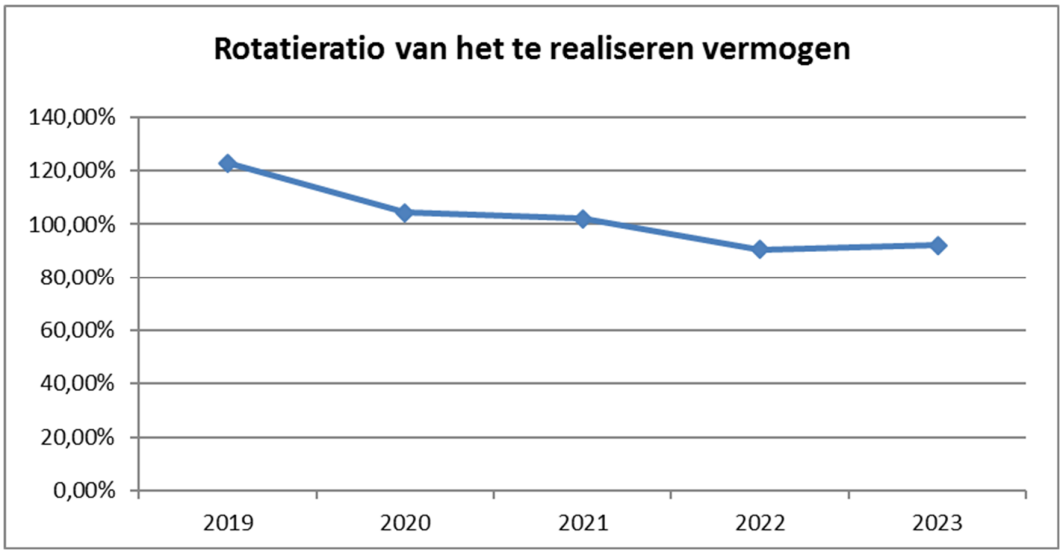
$$\frac{\text{Exploitatieopbrengsten}}{\text{Te realiseren vermogen}}$$

- Betekenis :

Aan de hand van deze ratio kan met het vermogen van het OCMW bepalen om exploitatieopbrengsten te genereren op basis van het te realiseren vermogen.
Anders gezegd meet deze ratio het aantal euro's exploitatieopbrengsten per euro van te realiseren vermogen.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
122,82%	**104,26%**	**102,04%**	**90,58%**	**92,18%**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Rotatieratio van het te realiseren vermogen	**90,58%**	**92,18%**	**1,60%**
Exploitatie opbrengsten (RR-rubrieken I' tot IV' - rekening 719')	99.640.455 €	115.705.977 €	16.065.522 €
Te realiseren vermogen	110.000.703 €	125.517.484 €	15.516.781 €

14°) Ratio betreffende de betalingstermijn van sociale vorderingen

- Berekening :

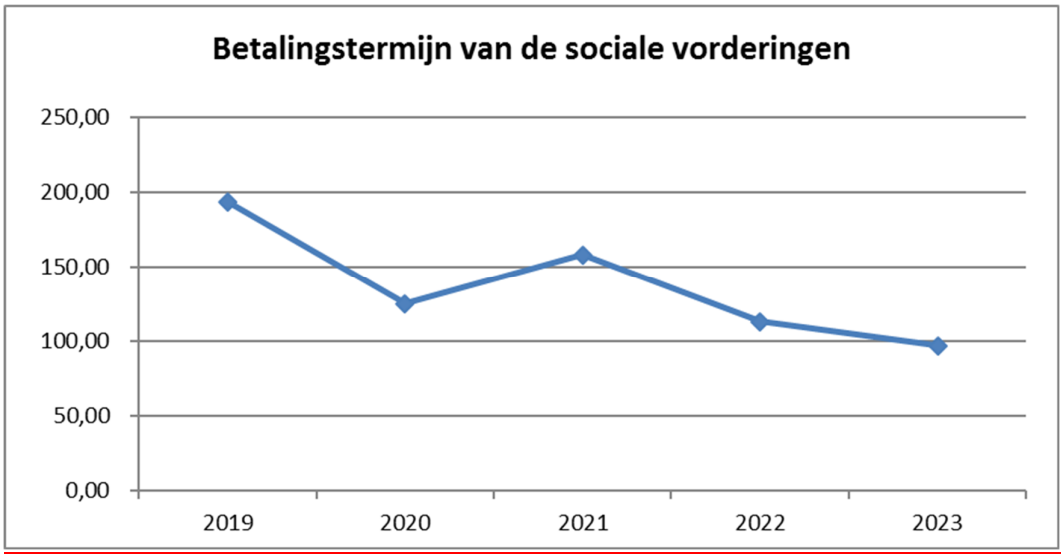
$$\frac{\text{Te realiseren sociale vorderingen}}{\text{Terugbetaling van sociale bijstand door de begunstigden}} : 365$$

- Betekenis :

Deze ratio drukt de gemiddelde termijn uit voor de realisatie van sociale vorderingen.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
193,65	**125,09**	**158,33**	**113,03**	**96,96**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio bettrefende de betalingstermijn van de sociale vorderingen	**113,03**	**96,96**	**-16,07**
Sociale vorderingen te realiseren (rekeningen 4010 tot 1013)	3.999.099 €	4.403.701 €	404.602 €
Terugbetaling door de begunstigden van de sociale bijstand (rek 700 tot 709)	12.913.645 €	16.577.399 €	3.663.754 €
Terugbetaling door de begunstigden van de sociale bijstand : 365	35.380 €	45.418 €	10.038 €

15°) Ratio betreffende de betalingstermijn van de vorderingen betreffende de exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties

- Berekening :

Te realiseren vorderingen betreffende de exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties

---

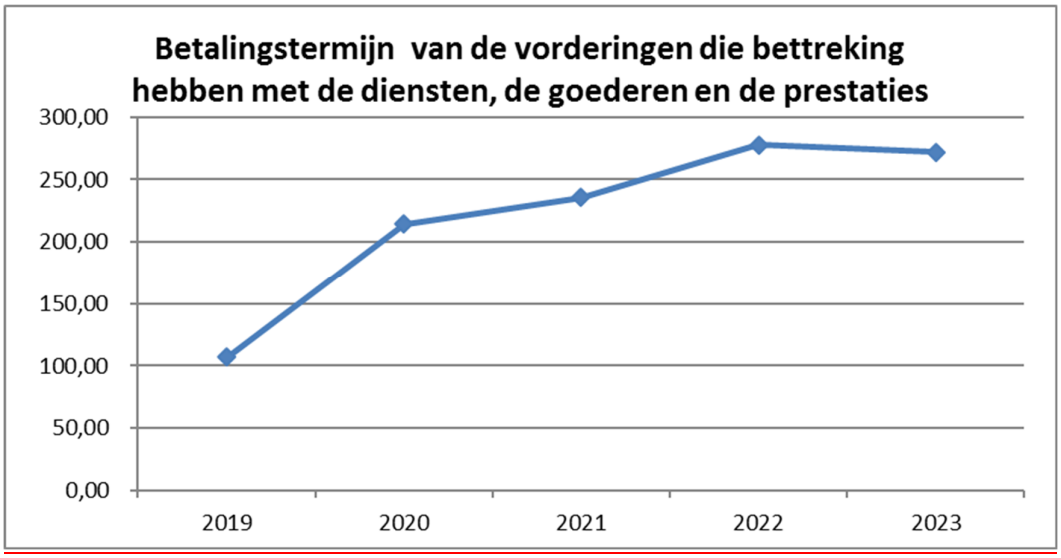
exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties : 365

- Betekenis :

Deze ratio drukt de gemiddelde termijn uit voor de realisatie van vorderingen betreffende de exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
107,02	**214,57**	**235,44**	**277,85**	**271,83**



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio betalingstermijn vorderingen bettrefende diensten,goederen en prestaties	**277,85**	**271,83**	**-6,01**
Te realiseren vorderingen betreffende diensten,goederen en prestaties (rekening 4000)	46.635.226 €	49.154.228 €	2.519.002 €
Exploitatieopbrengsten betreffende diensten,goederen en prestaties (rek. 710 tot 715)	61.263.308 €	66.001.038 €	4.737.729 €
Exploitatieopbrengsten betreffende diensten,goederen en prestaties : 365	167.845 €	180.825 €	12.980 €

Opdat deze ratio beter zou overeenstemmen met de realiteit, geven we een nieuwe voorstelling op volgende wijze:

Bestanddeel	31/12/2022	31/12/2023
Thesaurie voorschoten	30.000.000 €	20.000.000 €
Pacheco in vereffening	8.118 €	7.943 €
Verkoop van vaste activa	318.510 €	0 €
Totaal aanpassing	**30.326.628 €**	**20.007.943 €**
Rekening 4000 aangepast	**16.308.598 €**	**29.146.285 €**

Bestanddeel	31/12/2022	31/12/2023
Ratio betalingstermijn vorderingen bettrefende diensten,goederen en prestaties	**97,16**	**161,19**
Te realiseren vorderingen betreffende diensten,goederen en prestaties (rekening 4000)	16.308.598 €	29.146.285 €
Exploitatieopbrengsten betreffende diensten,goederen en prestaties (rek. 710 tot 715)	61.263.308 €	66.001.038 €
Exploitatieopbrengsten betreffende diensten,goederen en prestaties : 365	167.845 €	180.825 €

16°) Ratio betreffende de betalingstermijn van de tussenkomsten van de centrale overheid

- Berekening :

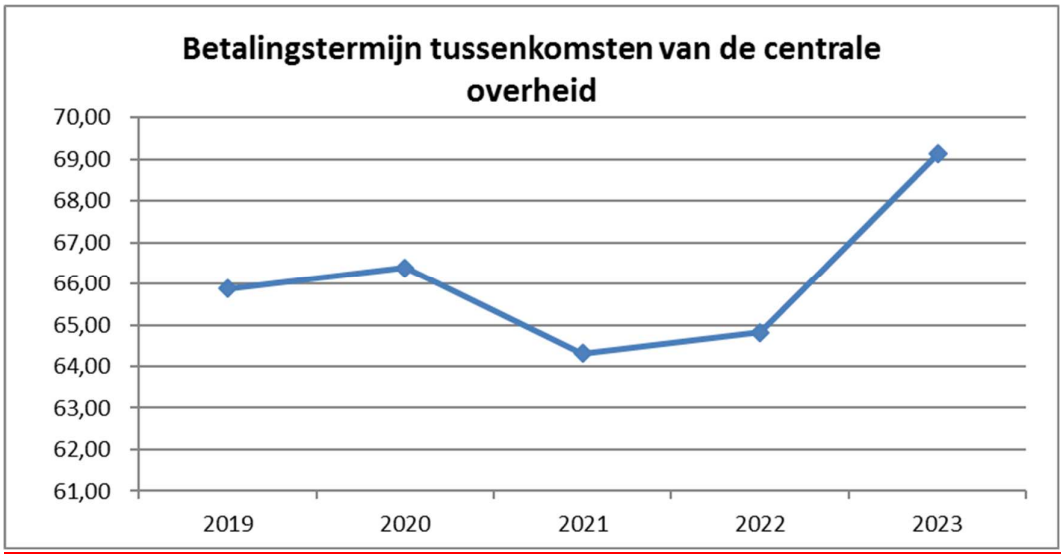
$$\frac{\text{Te realiseren vorderingen ten laste van de centrale overheid}}{\text{Tussenkomsten van de centrale overheid : 365}}$$

- Betekenis :

Deze ratio drukt de gemiddelde termijn uit voor de inning van tussenkomsten van de centrale overheid.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
65,87	66,39	64,32	64,82	69,12



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio betalingstermijn van de tussenkomsten van de centrale overheid	**64,82**	**69,12**	**4,31**
Vorderingen ten laste van de centrale overheid te realiseren (rekeningen 4100 tot 4110)	41.336.897 €	49.965.345 €	8.628.448 €
Tussenkomsten van de centrale overheid (rekeningen 730 tot 734 + 751)	232.776.639 €	263.833.831 €	31.057.192 €
Tussenkomsten van de centrale overheid : 365	637.744 €	722.832 €	85.088 €

17°) Ratio betreffende de betalingstermijn van de leveranciers

- Berekening :

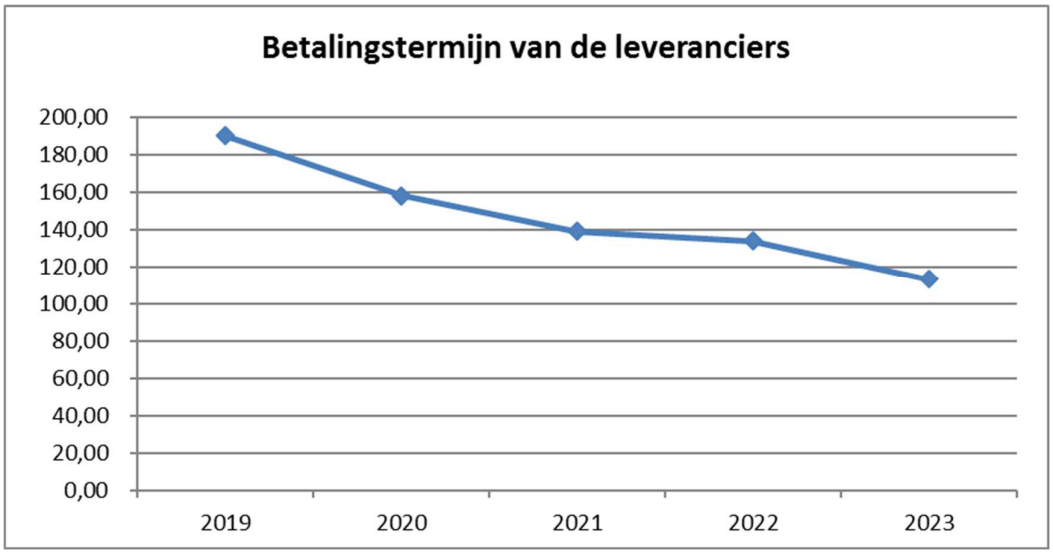
$$\frac{\text{Sociale-, handels- en investeringsschulden op ten hoogste één jaar}}{\text{Kosten van sociale bijstand, van diensten en diverse goederen en van investeringen : 365}}$$

- Betekenis :

Deze ratio druk de gemiddelde betalingstermijn van leveranciers uit.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
189,83	158,03	138,82	133,66	113,28



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio betalingstermijn van de leveranciers	**133,66**	**113,28**	**-20,38**
Sociale, handels- en investeringsschulden op ten hoogste één jaar (rek 4400+4410)	**67.676.627 €**	**65.630.498 €**	**-2.046.129 €**
Kosten van de sociale bijstand, van de diensten en diverse goederen (rek 600-610+612-619)	168.486.303 €	195.350.789 €	26.864.486 €
Vergelijkende tabel : investeringen ingeschreven in de kolom "balans"	16.329.960 €	16.126.485 €	-203.475 €
Kosten van sociale bijstand, diensten en diverse goederen en de investeringen	**184.816.263 €**	**211.477.275 €**	**26.661.011 €**
Kosten van sociale bijstand, diensten en diverse goederen en de investeringen : 365	**506.346 €**	**579.390 €**	**73.044 €**

Bovenstaande ratio, vastgelegd in het Besluit van het Verenigd College van 03 juni 1999, blijkt niet de realiteit weer te geven die wij opmerken in de gebruikelijke betalingstermijnen.

Daarom stellen we volgende, opnieuw berekende ratio voor :

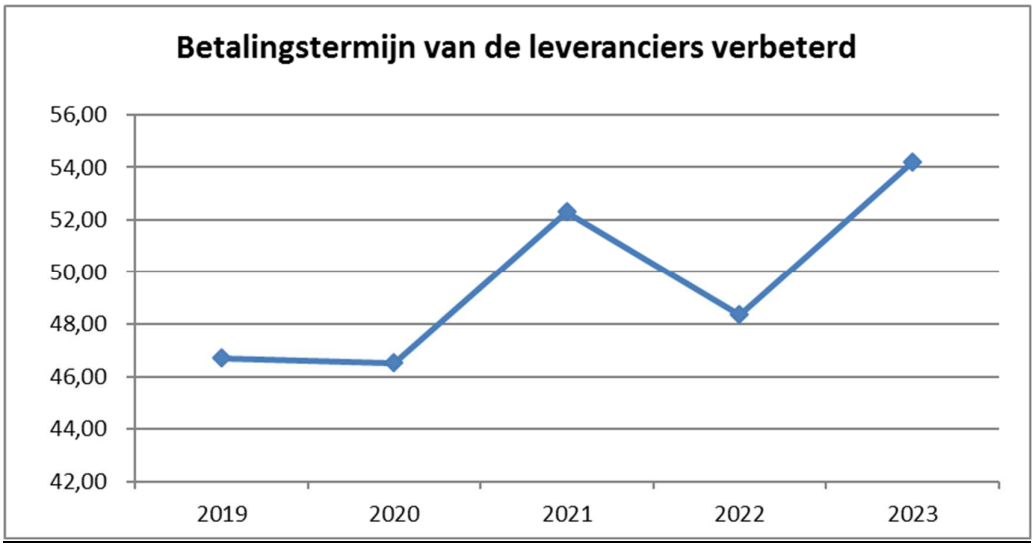
Facturen betreffende de gewone werking schulden en de investeringen op ten hoogste één jaar niet betaald

---

Kosten van de diensten en diverse goederen + facturen betreffende de investeringen : 365

Bestanddeel	31/12/2022	31/12/2023
Ratio betalingstermijn van de leveranciers verbeterd	**48,35**	**54,19**
Facturen (rekeningen 4400+4410)	**5.833.246 €**	**7.281.945 €**
Diverse goederen en diensten lasten (rek 612-619)	28.393.648 €	32.526.074 €
Rub 91 Investeringen : facturen	15.646.003 €	16.524.842 €
Rekeningen 612-619 + rekeningen betreffende de investeringen	**44.039.651 €**	**49.050.916 €**
Rekeningen 612-619 + facturen betreffende de investeringen : 365	120.657 €	134.386 €

2019	2020	2021	2022	2023
46,69	**46,51**	**52,31**	**48,35**	**54,19**



18°) <u>Ratio betreffende de betalingstermijn van de schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten</u>

- <u>Berekening</u> :

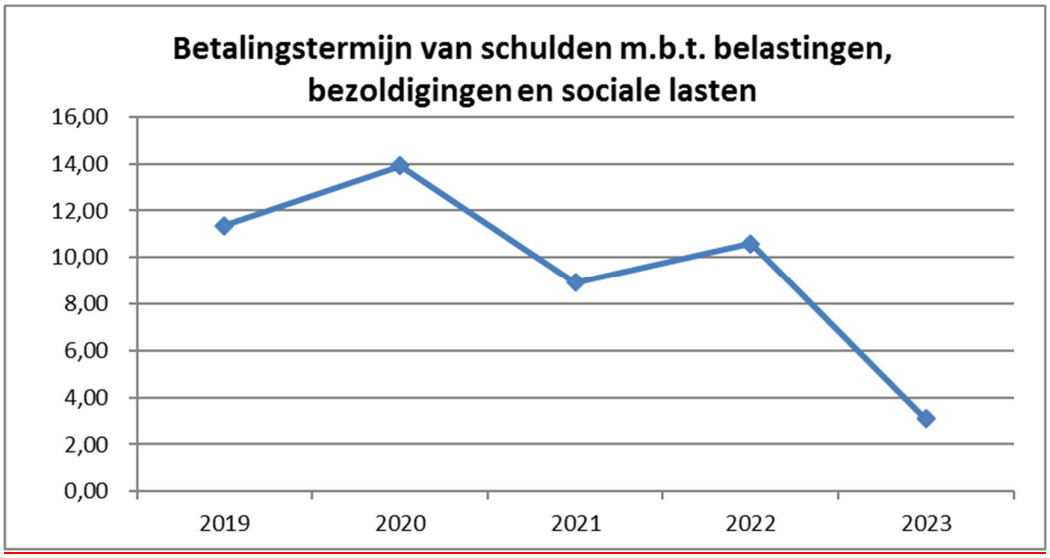
$$\frac{\text{schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten}}{\text{belastingen, bezoldigingen en sociale lasten: 365}}$$

- <u>Betekenis</u> :

Deze ratio druk de gemiddelde betalingstermijn uit van schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten.

Hieronder de evolutie van deze ratio gedurende de laatste 5 jaar (van 2019 tot 2023):

2019	2020	2021	2022	2023
11,36	13,91	8,92	10,59	3,09



Evolutie	31/12/2022	31/12/2023	R23-R22
Ratio betalingstermijn van schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	**10,59**	**3,09**	**-7,50**
Schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten (rekeningen 4520 à 4580)	4.320.180 €	1.461.249 €	-2.858.931 €
Belastingen, bezoldigingen en sociale lasten (rekeningen 620,621,622)	148.921.767 €	172.444.538 €	23.522.771 €
Belastingen, bezoldigingen en sociale lasten : 365	408.005 €	472.451 €	64.446 €