



## Evolutie van de uitgaven en inkomsten van de v.z.w.

### Terminologie:

- Activiteiten:** Onkosten, tijdens de schooldagen, die voortvloeien uit de maximumfactuur en die dus rechtstreeks gekoppeld zijn aan het studieprogramma van leerjaar/leergroep waarin de leerling ingeschreven is (bv socio-culturele activiteiten, ééndaagse uitstappen, meerdaagse uitstappen in functie van het verwerven van de leerdoelcompetenties).
- Sociale steun:** Tussenkost in onkosten die noodzakelijk zijn om optimaal te kunnen deelnemen aan het leerprogramma en/of de nodige ondersteuning bieden bij problematische socio-economische omstandigheden.
- Lidmaatschap:** Een individu of een team dat voor een jaar lidgeld ( 5€, 10 € of meer) betaalt, zich inschrijft op de ledenlijst, en hierdoor als lid voor een jaar de nieuwsbrieven ontvangt.
- Giften:** Bedragen die door een individu, een groep of een organisatie gestort worden op de rekening van DW, als resultaat van een actie, als sponsoring of uit sympathie.
- Legaten:** Roerende of onroerende goederen door via een wilsbeschikking aan DW worden nagelaten.
- Leerlingen:** Personen die in een school van het Antwerps AGSO zijn ingeschreven om een leerprogramma te volgen in het kleuteronderwijs, het basisonderwijs of het secundair onderwijs en dit zowel in het gewoon als in het buitengewoon onderwijs.  
Personen die een opleiding volgen bij Encora (volwassenenonderwijs), voor zover hun opleiding een voorwaarde is voor het behalen van een noodzakelijk diploma.

### Afkortingen:

- DW:** Diesterweg's Hulpkas v.z.w.
- AGSO:** Autonoom Gemeentebedrijf Stedelijk Onderwijs Antwerpen
- BaO:** Basisonderwijs (Kleuteronderwijs + Lager Onderwijs)
- Sec Ond:** Secundair Onderwijs
- BO:** Buitengewoon Onderwijs
- Il n, Il:** Leerlingen, leerling
- SD:** Sociale Dienst van het stedelijk C.L.B. Antwerpen

ondernemingsnummer: 409330102  
<http://www.diesterwegshulpkas.be>  
[info@diesterwegshulpkas.be](mailto:info@diesterwegshulpkas.be)

# 1. Uitgaven

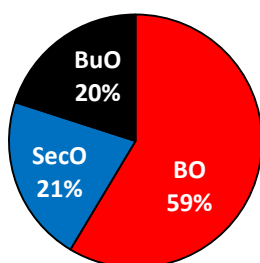
## 1.1. Uitgaven in 2015-2016

### 1.1.1. Aantal leerlingen dat een tussenkomst kreeg

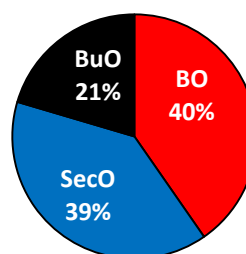
Tabel 1. Aantal leerlingen dat een tussenkomst kreeg, per onderwijsniveau.

Onderwijsniveau	Aantal lln
BaO	395
Sec Ond	144
BO	135
Totaal	674

Grafiek 1. Procentuele verdeling, per onderwijsniveau, van het totaal aantal leerlingen dat een tussenkomst kreeg



Grafiek 2. Percentage van het totaal bedrag aan tussenkomsten per onderwijsniveau

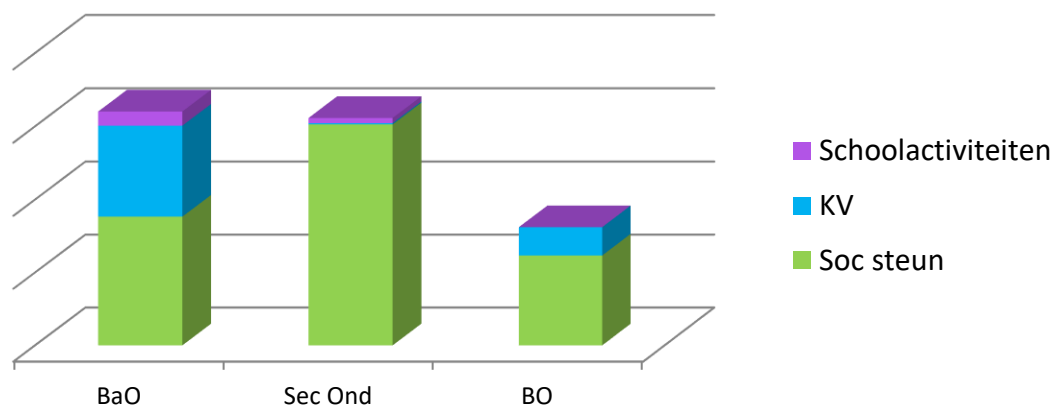


Tabel 2. Gemiddelde tussenkomst per LL, per onderwijsniveau, uitgedrukt in euro

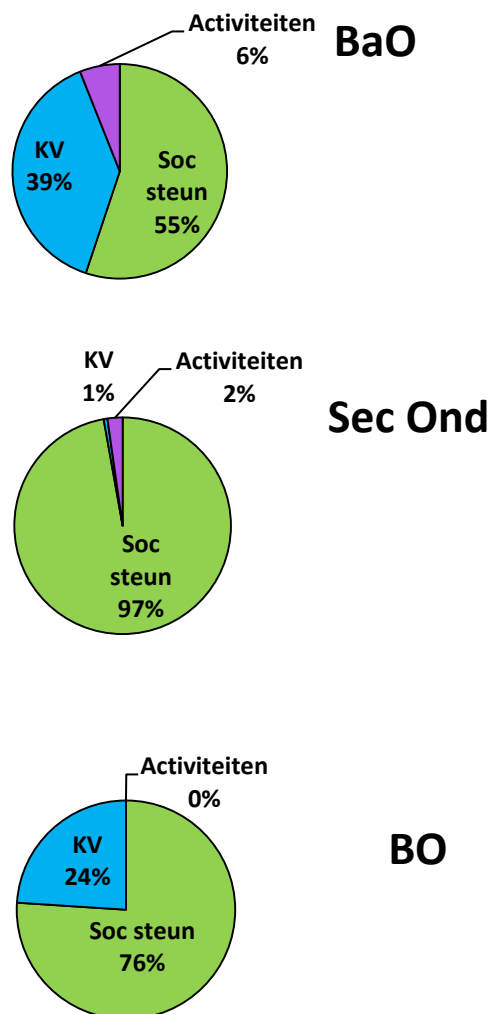
BaO	40,5 €
Sec Ond	108,1 €
BO	60,0 €

### 1.1.2. Verdeling van de soort tussenkomsten over de onderwijsniveaus

Grafiek 3. Bedrag der tussenkomsten voor het schooljaar 2015-2016, ingedeeld naar onderwijsniveau en naar de soort tussenkomst, uitgedrukt in €



Grafiek 4. Procentuele verdeling van het soort tussenkomsten, binnen elk onderwijsniveau



### 1.1.3. Vaststellingen

Het grootste aantal leerlingen dat een tussenkomst kreeg ligt in het BaO. (Tabel 1.); van het totaal aantal leerlingen dat een tussenkomst kreeg, ligt 59% in het Basisonderwijs, dit is 2,5 x meer dan het Sec Ond en 3x meer dan het BuO. (Grafiek 1.)

Kijken we echter naar de procentuele verdeling van het totale bedrag aan tussenkomsten, dan zien we dat 39% ervan naar het Sec Ond gaat, tov 40% naar het BaO en 21% naar het BuO.

De gemiddelde tussenkomst voor een leerling, uitgedrukt in euro, is het hoogst in het Sec Ond, het laagst in het BaO. (Tabel 2.); de studiekosten zijn dan ook het duurst in het secundair onderwijs (schoolmateriaal, stageonkosten, ...).

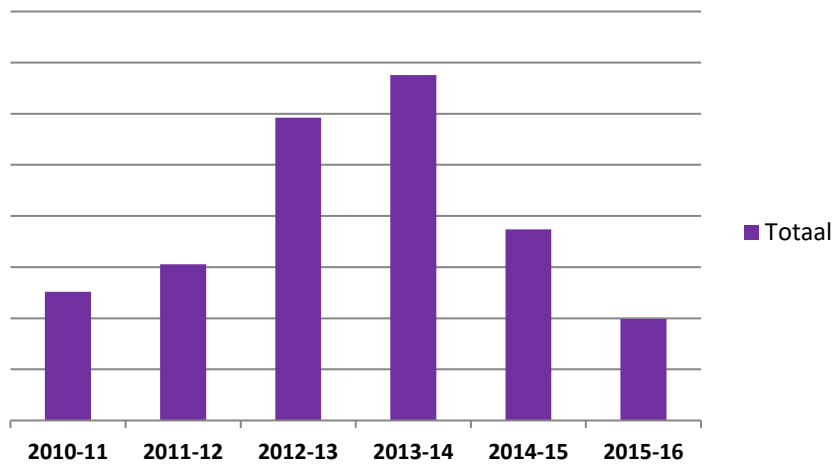
Het verwondert ons dan ook niet dat ook voor het Sec Ond gevraagd wordt een maximumfactuur in te voeren.

In het Sec Ond gaat het grootste percentage van de tussenkomsten naar sociale steun, terwijl BaO en BO ook tussenkomst vragen voor vakantiewerking. (Grafiek 3 en 4.)

## 1.2. Evolutie van de uitgaven van 2010-2011 tot 2015-2016

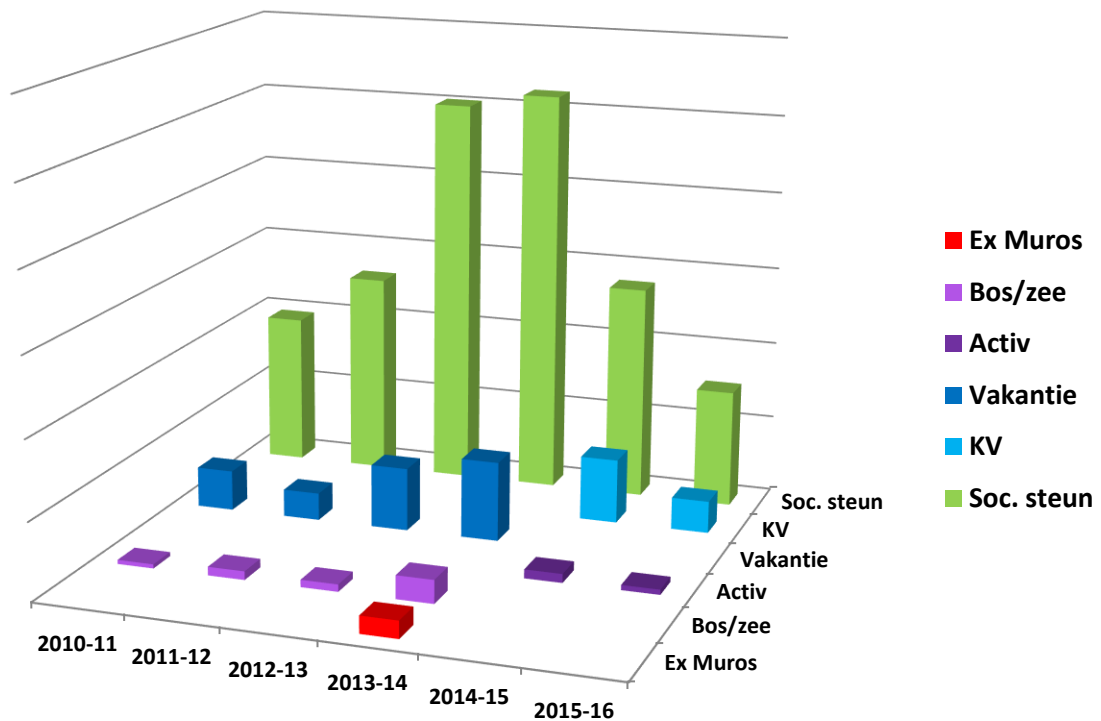
### 1.2.1. Evolutie van het totaal bedrag aan tussenkomsten

Grafiek 5. Evolutie van het totaal bedrag aan tussenkomsten, uitgedrukt in €



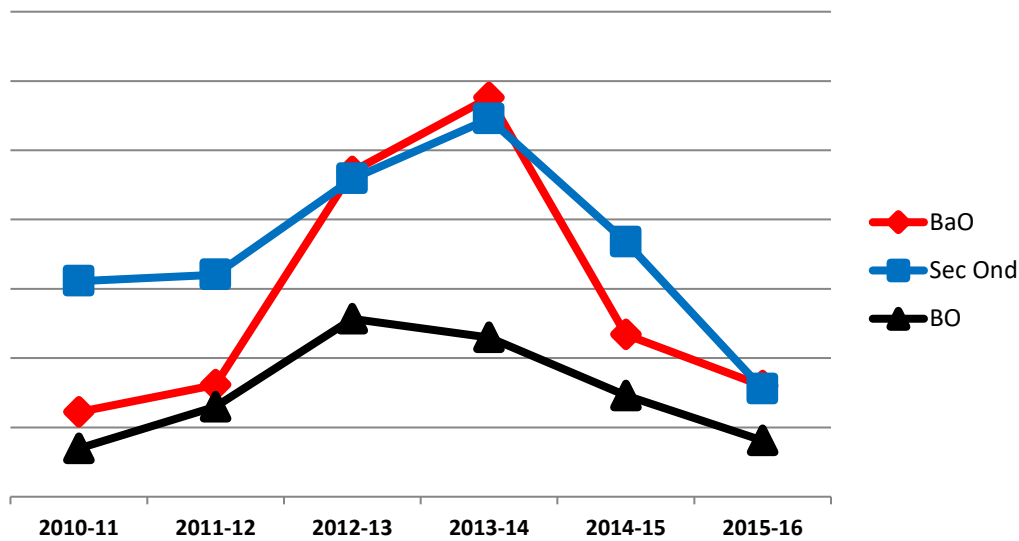
### 1.2.2. Evolutie van het soort tussenkomsten

Grafiek 6. Evolutie van het soort tussenkomsten, uitgedrukt in €



### 1.2.3. Evolutie van het bedrag aan tussenkomsten, per onderwijsniveau

Grafiek 7. Evolutie van het totaal bedrag aan tussenkomsten per schooljaar, ingedeeld per onderwijsniveau



#### Vaststellingen

Wij merken dat het totale bedrag aan tussenkomsten blijft dalen, na grote uitschieters 20112-13 en 2013-14. (Grafiek 5.)

Wij kunnen enkel volgende oorzaken vermoeden: het verstrengen van en consequent vasthouden aan onze criteria voor tussenkomst; de samenwerking met de sociale dienst, die de oorzaken van financiële problemen bij gezinnen aanpakt; scholen die eerst andere bronnen van tussenkomst aanspreken; scholen die zelf creatief omgaan met het lenigen van noden.

Maar ook het dalen van de bekendheid met de werking van onze vzw, bij personeel en directies van de scholen kan mee aan de basis liggen van de daling van de aanvragen.

Hoewel er ook daar een dalende trend aanwezig is, blijft het belangrijkste gedeelte van onze tussenkomsten gaan naar sociale steun. (Grafiek 6.)

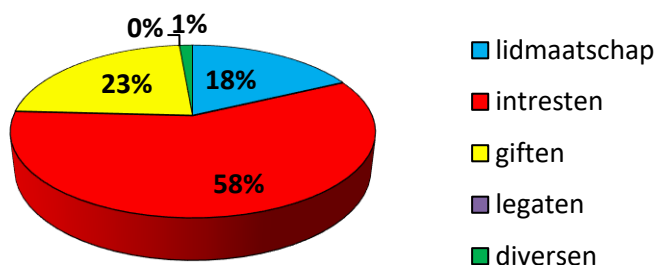
De nood aan steun blijft dus.

We merken dat de vraag naar tussenkomst afneemt in alle onderwijsniveaus; de daling is het sterkste in het Sec Ond. (Grafiek 7.)

## 2. Inkomsten

### 2.1. Inkomsten 2015-2016

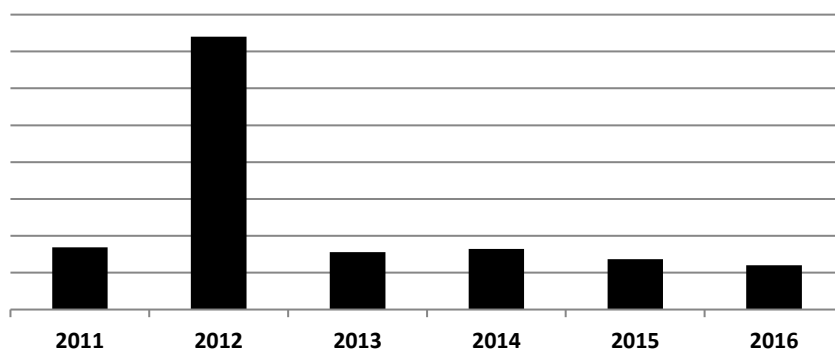
Grafiek 8: Inkomsten 2016, procentueel naar bron van inkomsten



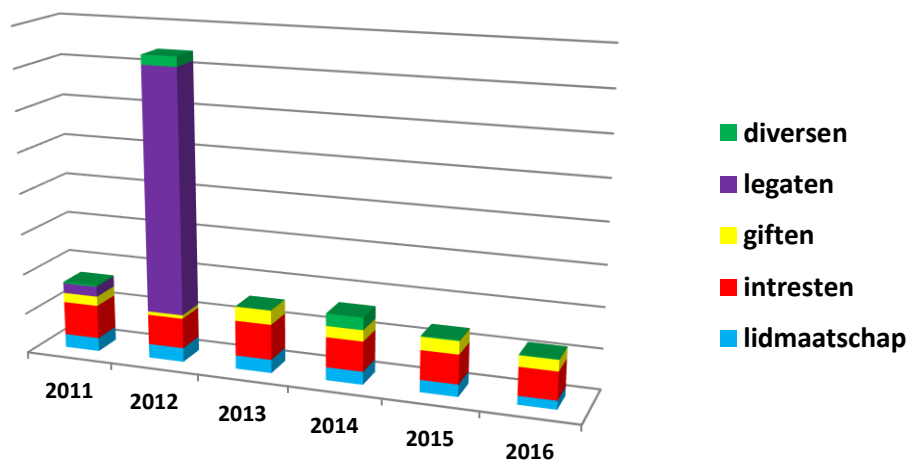
### 2.2. Evolutie van de inkomsten van 2010 tot 2016

#### 2.2.1. Evolutie van de totale inkomsten

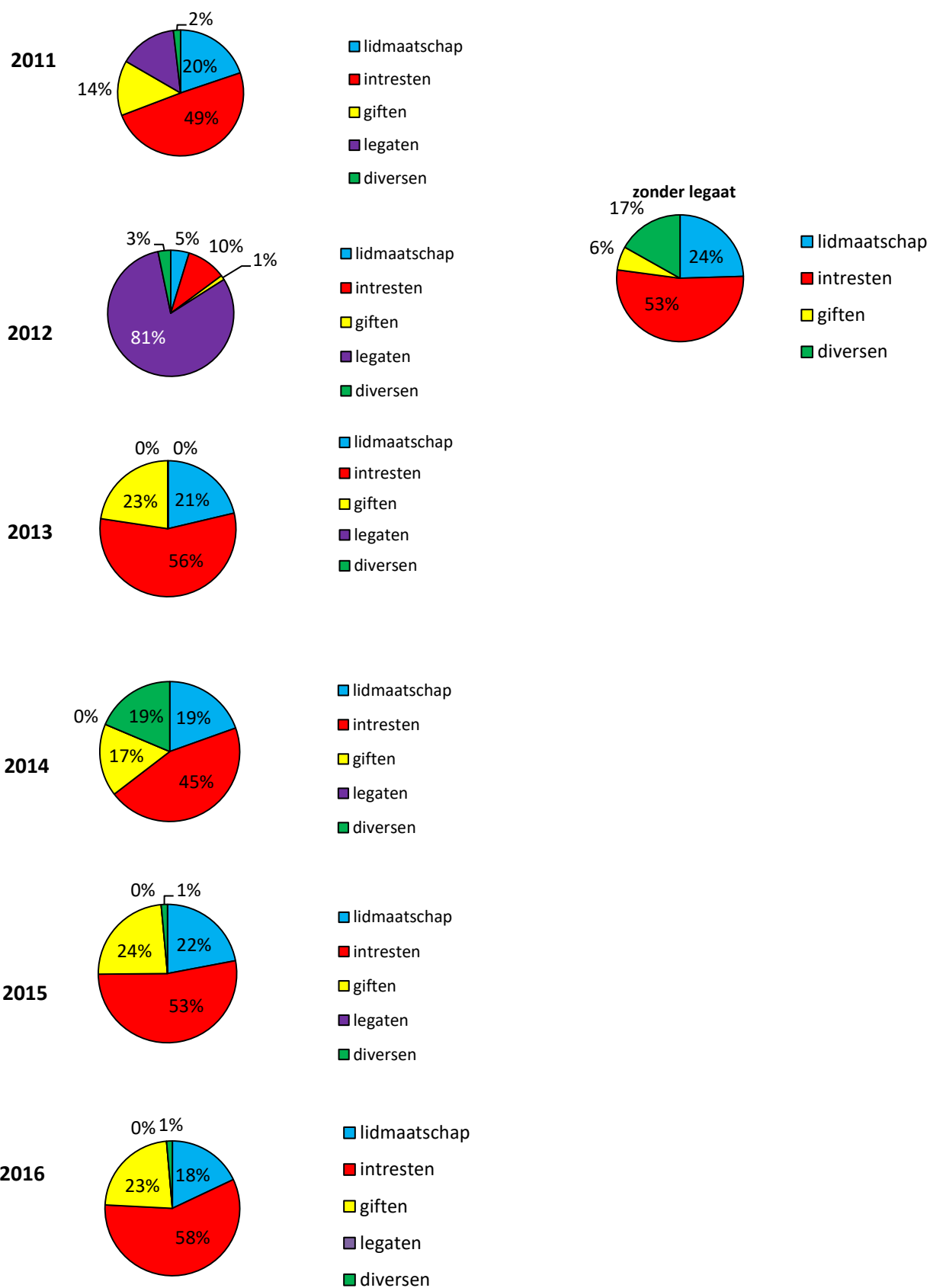
Grafiek 9: evolutie van de totale inkomsten per jaar, uitgedrukt in euro



Grafiek 10. Evolutie van de totale inkomsten per jaar, gedifferentieerd naar soort en uitgedrukt in euro



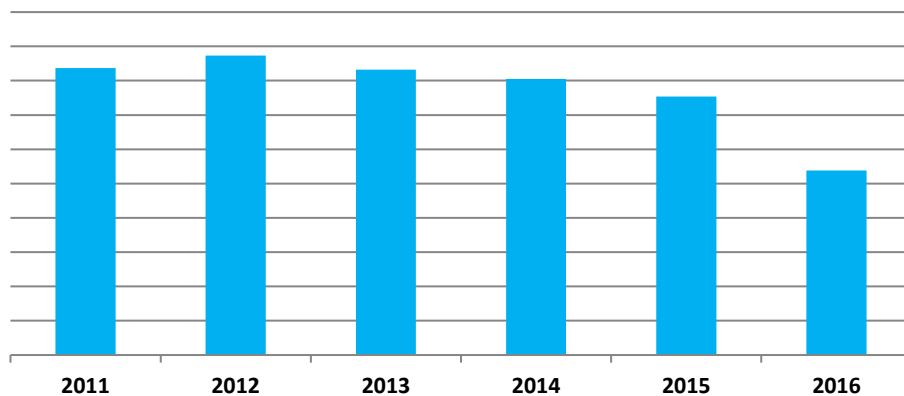
Grafiek 11: Procentueel aandeel van de verschillende bronnen van inkomsten binnen de totale jaarlijkse inkomsten



## 2.2.2. Evolutie van de inkomsten per bron van inkomsten

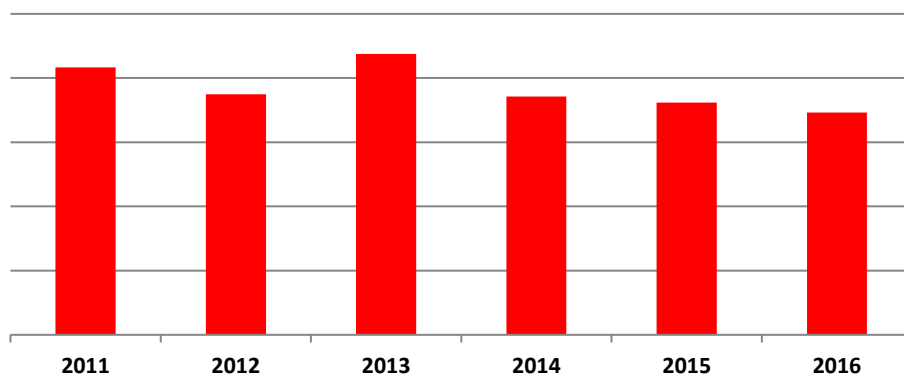
### 2.2.2.1. Evolutie van de lidgelden

Grafiek 12: Evolutie van de inkomsten uit lidgelden, per jaar en uitgedrukt in €



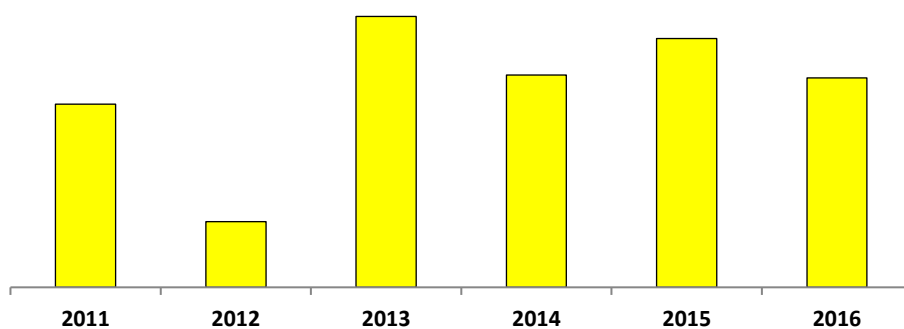
### 2.2.2.2. Evolutie van de intresten uit kapitaal

Grafiek 13: Evolutie van de inkomsten uit intresten, per jaar en uitgedrukt in €



### 2.2.2.3. Evolutie van de giften

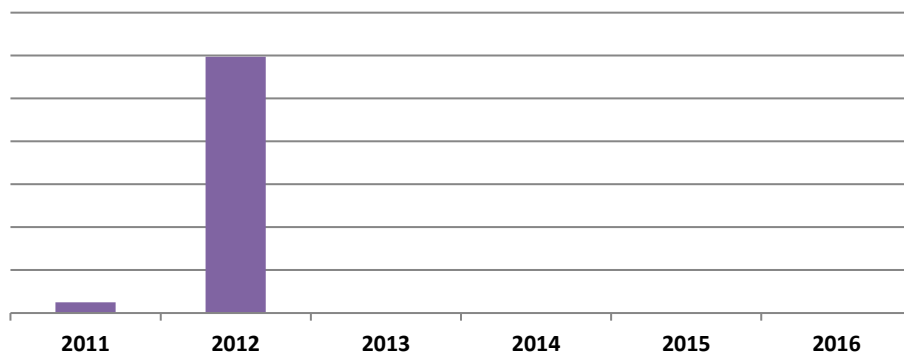
Grafiek 14: Evolutie van de inkomsten uit giften, per jaar en uitgedrukt in €





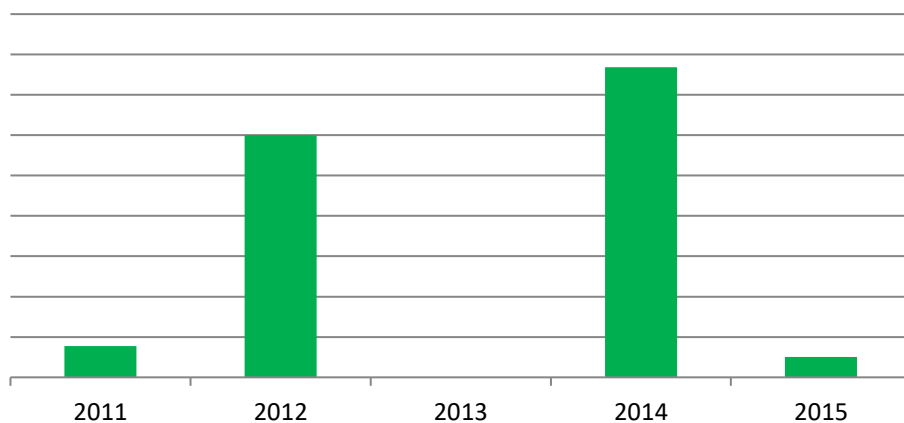
#### 2.2.2.4. Evolutie van de legaten

Grafiek 15: Evolutie van de inkomsten uit legaten, per jaar en uitgedrukt in €



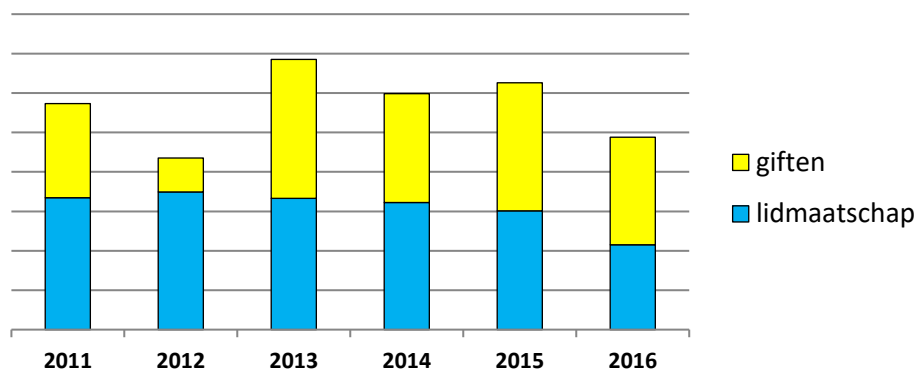
#### 2.2.2.5. Evolutie van de diversen

Grafiek 16: Evolutie van de totale inkomsten uit diversen, per jaar en uitgedrukt in €



#### 2.2.2.6. Evolutie van lidgelden en giften samengeteld

Grafiek 17: evolutie van het bedrag aan lidgeld + giften samengeteld



### 2.2.3. Vaststellingen

De jaarlijkse inkomsten dalen, geleidelijk aan. (Grafiek 8.)

De piek in 2012 was atypisch, te wijten aan een eenmalig, groot legaat. (Grafiek 9.)

We merken dat, ondanks de ongunstige financiële context, de intresten op kapitaal onze belangrijkste bron van inkomsten blijkt: hoewel het bedrag aan winst uit kapitaal in absolute cijfers afneemt, neemt het procentuele aandeel hiervan, in het totaalbedrag van onze inkomsten, toe (Grafiek 10, 11 en 13.)

Intrest uit kapitaal is uiteraard afhankelijk van de financiële conjunctuur en de enige impact die we hebben is voorzichtig en verstandig blijven beleggen.

Het bedrag aan lidgelden daalt, zelfs opvallend meer in 2016. (Grafiek 12.)

Het bedrag aan giften fluctueert, maar lijkt ook wat af te nemen (Grafiek 13.) Hierbij dient echter opgemerkt dat de giften, afkomstig van de opbrengsten van de "Warmste Week", nog niet werden verrekend in het inkomsten van 2016.

Het is trouwens niet altijd duidelijk van wie giften komen: gaat dit om individuele en/of anonieme giften, en/of giften ten gevolge van een project/activiteit van een groep?

Toch blijken lidgelden en giften samen goed voor 41% van onze inkomsten. (Grafiek 11, 2016)

Zowel giften als lidgelden zijn gekoppeld aan de bekendheid van Diesterweg's Hulpkas en aan de welwillendheid van de schenkers; de impact die we hier hebben is bekendmaking en sensibilisering van personeel en sympathisanten via verschillende kanalen.

En als we de evolutie van de jaarlijkse optelsom van lidgelden en giften bekijken (Grafiek 17.), dan merken we dat het aandeel giften toeneemt, ten nadele van de lidgelden.

Wij zouden hieruit kunnen afleiden dat "lid zijn" geen belangrijk item meer is. In scholen is men eerder geneigd om in teamverband en/of samen met de leerlingen deel te nemen aan solidariteitsprojecten. Op zich is dit een positieve trend, vermits hierdoor aan bewustmaking van sociale problematieken wordt gewerkt en solidariteit wordt aangewakkerd.

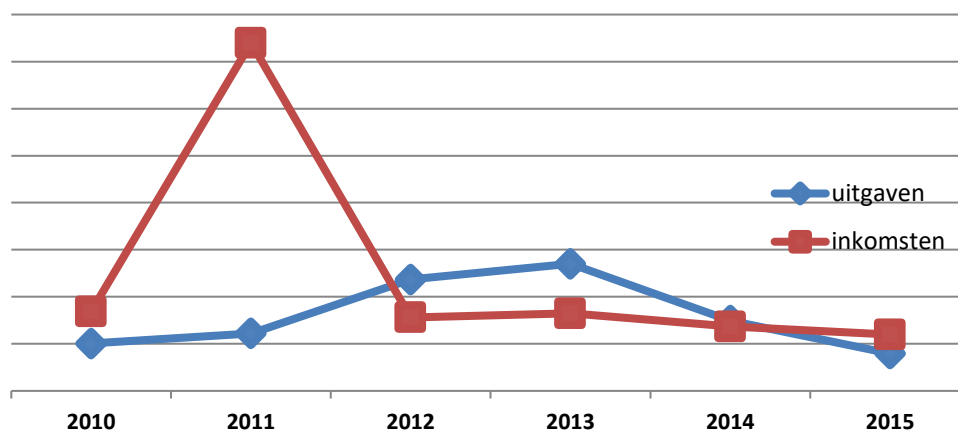
Legaten zijn uitzonderlijk en onverwacht; zij zijn waarschijnlijk het gevolg van jarenlang vertrouwen en loyaliteit vanwege de schenkers; behalve de zorg voor een positief imago en het blijvend aanbod van informatie naar haar trouwe leden heb je hier als organisatie weinig impact. (Grafiek 15.)

"Diversen" is gewoon een post op de balans, waar toevallige inkomsten op terecht komen, die niet van één van de voorgaande bronnen afkomstig is (bv terugstorten van bedragen van tussenkomsten) en is dus volledig afhankelijk van toevallige omstandigheden.

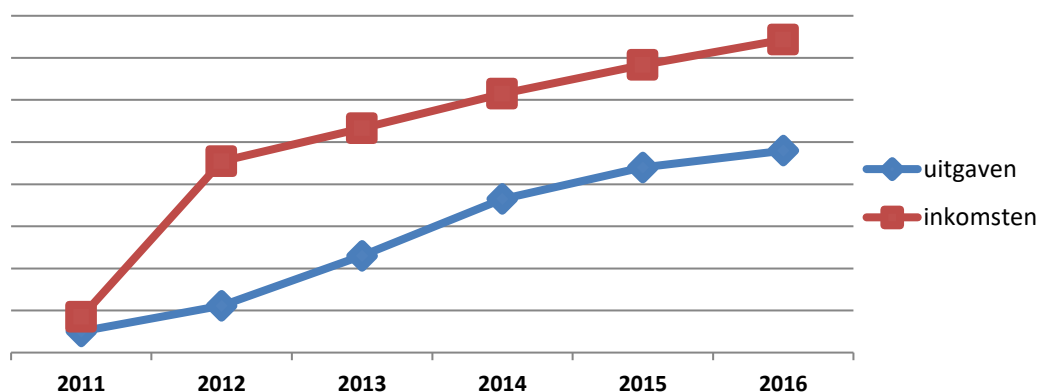
### 3. Inkomsten versus uitgaven

#### 3.1. Evolutie van de totale inkomsten en uitgaven

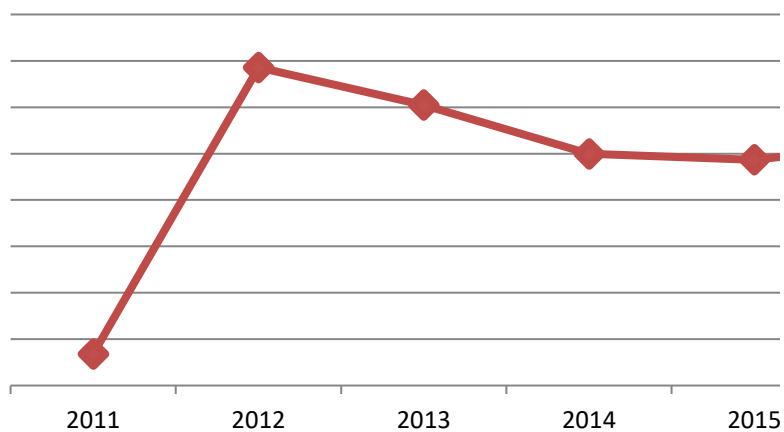
Grafiek 18. Evolutie van de totale jaarlijkse inkomsten en uitgaven, uitgedrukt in €



Grafiek 19. Evolutie van de inkomsten vs uitgaven, cumulatief



Grafiek 20. Evolutie van het verschil tussen gecumuleerde inkomsten en uitgaven



Uit Grafiek 18. blijkt dat, van 2012 tot 2015, het bedrag van de uitgaven dat van de inkomsten jaarlijks overschrijdt.

In 2016 kennen we een positief saldo.

Door het dalen van de inkomsten zouden we kunnen concluderen dat Diesterweg's Hulpkas er financieel slecht aan toe is.

Grafiek 19 en 20 spreken dit echter tegen.

Uit de grafiek blijkt dat de inkomsten die we de laatste 6 jaar in het totaal verkregen hebben, boven het totaal aan uitgaven van deze laatste 6 jaar liggen.

Het legaat uit 2011 blijkt een welkome buffer te zijn geweest.