

Beleidsdoelstelling 7



Omschrijving

Voor een financieel gezonde gemeente.

Nijlen gaat verstandig en verantwoordelijk om met de financiële middelen. Kostenbewustzijn zit ingebakken in onze organisatie, investerings- en bestedingskeuzes gebeuren doordacht en risico's zijn vooraf gekend en worden maximaal beperkt en beheerst.

Inhoudstafel

Prioritaire acties

Acties / projecten

AC000357 We volgen de macro-economische toestand en evolutie van de marktrentevoeten nauw op

Doel

Specifiek

De actie omvat een aantal acties voor een actief schuldbeheer door enkel te lenen wat strict noodzakelijk is, onder de beste voorwaarden en optimalisaties te verkennen.

Meetbaar

De actie is succesvol/uitgevoerd wanneer:

- *Het totaal voorzien bedrag van leningen in het meerjarenplan tov het aangegaan bedrag*
- *Het bedrag van de schuld in vergelijking met het gemiddelde in Vlaanderen*
- *De evolutie van onze gemiddelde rentevoet*
- *Het resultaat van overlegmomenten of contacten met de banken als financiële partners voor een actief schuldbeheer*

Acceptabel / Ambitieuw

De actie wordt uitgevoerd in overleg met het college van burgemeester en schepenen en meer specifiek de schepenen van financiën en de financiële instellingen waarmee we samen werken. Voor een goede thesaurieplanning is een samenwerking met de diensten ruimte en facility noodzakelijk gelet op het feit dat zij de grootste investeringsbedragen voorzien hebben.

De doelstelling is haalbaar binnen de beschikbare middelen, maar is ook afhankelijk van externe factoren zoals de internationale marktrentevoeten.

Realistisch

De uitvoering gebeurt door de financieel directiebinnen de budgetten voorzien

Meetbaarheid van doel en/of resultaten

voor leningen en lenglasten.

Tijdsgebonden

De actie loopt over volgende tijdspanne over het volledige meerjarenplan en wordt jaarlijks bijgestuurd in functie van de investeringsplanning en actuele marktomstandigheden.

De uitvoering is succesvol wanneer onderstaande beoogde resultaten behaald zijn:

- **Resultaat 1:** *leningen aangaan binnen het voorziene bedrag dat werd goedgekeurd*
streefwaarde: **Max 100% tov voorziene bedrag in 2026 (4.500.000 €)**
te meten tegen: per kwartaal tegen 31/12/2026
- **Resultaat 2:** *bedrag van de schuld is niet hoger dan het Vlaams gemiddelde*
streefwaarde: **Vlaams gemiddelde is per 31/12/2024**
te meten tegen: 31/12/2026
- **Resultaat 3:** *de gemiddelde rentevoet van onze leningen wordt opgevolgd*
streefwaarde: **Niet bepaald - afhankelijk van marktomstandigheden**
te meten tegen: *per kwartaal tegen 31/12/2026*
- **Resultaat 4:** *overlegmomenten of contacten met banken*
streefwaarde: **minstens 2 x per jaar evaluatie van onze huidige leningen te meten tegen: 31/12/2026**

Omschrijving van de actie

Als organisatie streven we er naar om zo weinig mogelijk financiële lasten (intresten + aflossingen) te betalen. We wensen om enkel te lenen indien dit noodzakelijk is in functie van de benodigde cash-flow. Een goede thesaurieplanning is hiervoor noodzakelijk. Anderzijds willen we ook bij de financiële instellingen onze leningen zo goedkoop mogelijk houden door op het juiste moment en met de juiste opties (vast-variabel) te lenen en tussentijds ons leningenbestand te screenen op optimalisaties via rentestructure

Status

In uitvoering

Startdatum 01-01-2026

Einddatum 31-12-2031

**Inhoudelijke
opvolging
(indicator)**



**Inhoudelijke
opvolging
(toelichting)**

Doelen (op te volgen):

Resultaat 1: Leningen aangaan binnen het voorziene bedrag dat werd goedgekeurd: in uitvoering.

- Er werd voor 2026 een bedrag van 4,5 Mio euro voorzien om nieuwe leningen aan te gaan.
- In kwartaal 1 en 2 werden nog geen nieuwe leningen aangegaan. Omwille van de cashplanning werd eind maart gevraagd aan een aantal banken om een offerte op te maken voor het aangaan van leningen. Uiteindelijk werd de opdracht niet toegewezen omwille van de marktomstandigheden. Eind juni is er een nieuwe marktvraag uitgestuurd naar de banken voor het indienen van een offerte.

Resultaat 2: Het bedrag van de schuld is niet hoger dan het Vlaamse gemiddelde: in uitvoering.

- De schuld aan kredietinstellingen in de gemeente en OCMW bedroeg op 30/06/2026 971 € per inwoner. In Vlaanderen bedroeg deze 1.030 € per inwoner (31/12/2024). Dit zijn de laatste cijfers die we via Belfius ontvangen hebben over de rekening van de Vlaamse Gemeenten (exclusief Antwerpen)
- Vermits er in het eerste kwartaal geen nieuwe leningen zijn aangegaan, blijft de schuld per inwoner ruim onder het Vlaams gemiddelde.

Resultaat 3: De gemiddelde rentevoet van onze leningen wordt opgevolgd: in uitvoering.

- De gemiddelde rentevoet bedraagt momenteel 3,448%. Dit is de gemiddelde rentevoet van al onze leningen. De gewogen gemiddelde rentevoet bedraagt echter maar 2,627%. Dit betekent dat er een aantal grote leningen een lage rentevoet hebben.

Resultaat 4: Het resultaat van overlegmomenten of contacten met de banken als financiële partners voor een actief

schuldbeleer: in uitvoering.

- Er zijn in het tweede kwartaal verschillende contacten geweest met banken (Belfius, ING) rond optimalisaties en/of thesauriebeheer door bv gebruik te maken van thesaurievoorschotten omwille van de onzekere financiële markten en voorspellingen naar de toekomst toe.

Timing (indicator)



**Timing
(toelichting)**

Timing zoals voorzien

Budget (indicator)



**Budget
(toelichting)**

Momenteel zitten we nog binnen ons budget.

Op basis van de vooruitzichten zullen we mogelijks niet het volledig voorziene bedrag van de leningen (4,5 Mio) aangaan. Bovendien zal het capaciteitsproject ook verdwijnen uit ons meerjarenplan en overgedragen worden naar ILOV. Hierdoor daalt het bedrag van onze leningen met 1Mio in 2026 en 1 Mio in 2027.

Financieel overzicht tot en met 30 juni 2026

Boeking	Krediet 2026	Vastlegging 2026	Kost tem 30 06 2026	Opbrengst tem 30 06 2026
Exploitatie				
Ontvangsten				
MJP001238 intresten op (spaar)rekeningen	0,00	0,00	0,00	2,92
Totaal Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	2,92
Uitgaven				
MJP000723 Te betalen intresten op leningen	747.225,00	355.702,51	72.129,56	0,00
MJP001171 Intresten te betalen ifv investeringen	8.673,00	0,00	0,00	0,00
MJP001239 roerende voorheffing en negatieve creditintresten	0,00	1,77	0,88	0,00
Totaal Uitgaven	755.898,00	355.704,28	72.130,44	0,00
Totaal Exploitatie	-755.898,00	-355.704,28	-72.130,44	2,92
Financiering				
Ontvangsten				
MJP000730 Nieuwe leningen aan te gaan	3.500.000,00	0,00	0,00	0,00
MJP001209 Nieuwe leningen ifv investeringen	0,00	0,00	0,00	0,00
Totaal Ontvangsten	3.500.000,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven				
MJP000690 Aflossingen op leningen	2.236.509,00	987.161,36	402.633,82	0,00
MJP001142 Vervroegde terugbetaling bullet-lening school Kessel	0,00	0,00	0,00	0,00
MJP001190 Aflossingen leningen ifv investeringen	72.359,00	0,00	0,00	0,00
Totaal Uitgaven	2.308.868,00	987.161,36	402.633,82	0,00
Totaal Financiering	1.191.132,00	-987.161,36	-402.633,82	0,00

AC000369 We verfijnen en concretiseren onze visie op aankopen

Doel

Specifiek

De actie omvat de focus ligt op de visie aankopen en de concrete strategieën die worden toegepast (groepsaankopen, raamcontracten, lokaal aankopen).

Meetbaar

De actie is succesvol/uitgevoerd wanneer:

- Per aankoopcategorie een vastgelegde strategie is uitgewerkt en deze jaarlijks wordt geëvalueerd.
- Minstens jaarlijks wordt het aandeel van lokale leveranciers in opdrachten van beperkte waarde en OHPZVB geëvalueerd en gerapporteerd.
- 70% van het aankoopvolume verloopt via groepsaankopen of raamcontracten verloopt.
- Aantal ad-hoc aankopen buiten raamcontracten daalt jaar na jaar.
- Voor 100% van de dossiers waarbij lokaal aankopen wordt overwogen, is de afweging expliciet vastgelegd (waarom wel/niet).
- Er is 1 duidelijke leidraad 'lokaal aankopen', gekend en toegepast door alle aankopers.

Acceptabel / Ambitueus

De actie wordt uitgevoerd in overleg met de bestellers binnen de organisatie en
De doelstelling is haalbaar binnen de beschikbare middelen, om volgende reden omdat de nodige tools en informatie al aanwezig is om dit verder uit te werken.

Realistisch

De uitvoering gebeurt door team FAC - aankopen, met de nodige input van de personen verantwoordelijk voor de aankopen binnen de organisatie.

Tijdsgebonden

Tegen eind 2028 past de organisatie een onderbouwde aankoopvisie toe, met een extra focus op groepsaankopen, aankopen via raamcontracten en lokale aankopen.

Meetbaarheid van doel en/of resultaten

De uitvoering is succesvol wanneer onderstaande beoogde resultaten behaald zijn:

- **Resultaat 1:** Per aankoopcategorie een vastgelegde strategie is uitgewerkt tegen 31/10/2026 en deze wordt jaarlijks in lijn met de budgetcyclus (juni-sept) geëvalueerd.
- **Resultaat 2:** Minstens jaarlijks (juni) wordt het aandeel van lokale leveranciers in opdrachten van beperkte waarde en OHPZVB geëvalueerd en gerapporteerd.

- **Resultaat 3:** 70% van het aankoopvolume (exploitatie en wederkerende investeringen - leveringen) verloopt via groepsaankopen of raamcontracten verloopt. streefwaarde: 70% van aankoopvolume nulmeting tegen: 31/01/2027 (budget 2026)
- **Resultaat 4:** Aantal ad-hoc aankopen buiten raamcontracten daalt jaar na jaar. streefwaarde: te bepalen per jaar, max. 30% van aankoopvolume nulmeting tegen: 31/01/2027 (budget 2026).
- **Resultaat 5:** Er is 1 duidelijke leidraad 'lokaal aankopen', gekend en toegepast door alle aankopers vanaf 01/01/2027.

Omschrijving van de actie

De visie op aankopen wordt verfijnd, geconcretiseerd en organisatiebreed geïmplementeerd waarbij voor elke aankoopcategorie expliciet wordt bepaald of en waarom wordt ingezet op groepsaankopen, raamcontracten en/of lokale aankopen.

Status In uitvoering

Startdatum 01-01-2026

Einddatum 31-12-2031

Inhoudelijke opvolging (indicator) 

Inhoudelijke opvolging (toelichting)

Doelen (op te volgen):

Resultaat 1: Per aankoopcategorie een vastgelegde strategie is uitgewerkt en deze jaarlijks wordt geëvalueerd: nog op te starten.

Resultaat 2: Minstens jaarlijks wordt het aandeel van lokale leveranciers in opdrachten van beperkte waarde en OHPZVB geëvalueerd en gerapporteerd: nog op te starten

Resultaat 3: 70% van het aankoopvolume verloopt via groepsaankopen of raamcontracten verloopt: monitoring wordt uitgewerkt

Resultaat 4: Aantal ad-hoc aankopen buiten raamcontracten daalt jaar na jaar: monitoring wordt uitgewerkt.

Resultaat 5: Er is 1 duidelijke leidraad 'lokaal aankopen', gekend en toegepast door alle aankopers: wordt uitgewerkt.

Timing (indicator) 

**Timing
(toelichting)**

Vertraging op de timing door bijkomende opdrachten en andere prioriteiten. Planning is aangepast (in het schuin).

Budget (indicator) 

**Budget
(toelichting)**

Er zijn geen specifieke budgetten nodig om deze actie te realiseren. Voor deze actie is vooral personeelsinzet nodig.

Financieel overzicht tot en met 30 juni 2026

Boeking	Krediet 2026	Vastlegging 2026	Kost tem 30 06 2026	Opbrengst tem 30 06 2026
Exploitatie				
Uitgaven				
MJP000647 Lidgeld IOK samenaankopen - intergemeentelijke aankoopdienst	6.729,00	0,00	0,00	0,00
MJP000883 Nijlen is Fairtrade gemeente	4.000,00	302,50	302,50	0,00
Totaal Uitgaven	10.729,00	302,50	302,50	0,00
Totaal Exploitatie	-10.729,00	-302,50	-302,50	0,00

AC000381 We streven naar een realisatiegraad van 75% in de investeringsbudgetten

Doel

Specifiek

De actie omvat een periodieke opvolging van de investeringsbudgetten

Meetbaar

De actie is succesvol/uitgevoerd wanneer:

- 75 % van de originele investeringsbudgetten uit ons meerjarenplan effectief gerealiseerd werden
- De individuele investeringsbudgetten correct werden ingeschat in functie van bedrag en timing

Acceptabel / Ambitueus

De actie wordt uitgevoerd in overleg met alle diensten die verantwoordelijk zijn voor hun investeringsbudgetten. De doelstelling is ambitieus binnen de beschikbare middelen, maar draagt bij tot het eigenaarschap en financiële bewustwording van onze diensten.

Realistisch

De uitvoering gebeurt door team FAC en vereist geen budget.

Meetbaarheid van doel en/of resultaten

Tijdsgebonden

De actie loopt over ons volledig meerjarenplan en wordt periodiek geëvalueerd.

De uitvoering is succesvol wanneer onderstaande beoogde resultaten behaald zijn:

- **Resultaat 1:** *Maximale realisatie van de totale investeringsbudgetten*
streefwaarde: **75% van de totale investeringsbudgetten**
te meten tegen: Eind 2026 (31/12/2026)
- **Resultaat 2:** *Maximale realisatie van de individuele investeringsbudgetten*
streefwaarde: 75% van de individuele budgetten
te meten tegen: Eind 2026 (31/12/2026)

Omschrijving van de actie

Investeringsbudgetten maken een belangrijk deel uit in de meerjarenplanning. Anderzijds staat er ook een financiering tegenover (vooral leningen) die ook intresten en aflossingen creëren en hierdoor de budgetten van exploitatie verzwaren en effect hebben op onze autofinancieringsmarge. Om die reden is het belangrijk dat de investeringen realistisch en correct worden ingeschat. In het verleden merkten we dat de realisatiegraad van onze investeringen dikwijls te laag was (omwille van allerlei redenen). Naast een financiële component schept dit ook 'valse' verwachtingen naar gemeenteraad en burgers. Op dit grondig te kunnen opvolgen en de diensten bewust te maken hoever ze staan met hun budgetten binnen investeringen is deze actie als prioritair voorzien.

Status

In uitvoering

Startdatum

01-01-2026

Einddatum

31-12-2031

Inhoudelijke opvolging (indicator)



Inhoudelijke opvolging (toelichting)

Doelen (op te volgen)

g
e
t

Resultaat 1:
maximale realisatie
van de totale
investeringsbudgett
en: in uitvoering.

Inv 1
est 6
eri .
ng 1 1 2
sui 1 6 5

Resultaat 2:
maximale realisatie
van de individuele
investeringsbudgett
en: in uitvoering.

tg 1 % %
av .
en 5
20 7
26 4

We vertrekken
vanuit de nulmeting
2026: de originele
investeringsbudgett
en voorzien voor
2026 aangevuld
met de
overdrachten van
investeringen. In
totaal bedragen
deze 16.111.574

Inv
est 5
eri .
ng 8
so 8 3 3
ntv 9 % %
an .
gst 4
en 8
20 1
26

b K K K K
u W W W W
d 1 2 3 4

Timing (indicator)



**Timing
(toelichting)**

Een aantal projecten zijn in uitvoering zoals school Kessel en Klokkenlaan. De meeste grotere projecten zijn nog in voorbereiding en hier zijn dus nog geen kosten van betaald.

Budget (indicator)



**Budget
(toelichting)**

Niet van toepassing.

Er is geen concreet budget verbonden aan deze actie. De

actie zelf is het opvolgen van de investeringsbudgetten om een goede financiële planning te kunnen opmaken. Enkel dus personeelsinzet.