



Assemblée Générale du 2 juin 2025
Rapport d'activité



Table des matières



	<u>Pages</u>
1. Mot du Président	-
2. Rapport d'activité 2024	
A. Vie de la Maison	3 - 13
B. Comité de soutien	14 - 15
C. Extension de la Maison	16 - 22
D. Comptes 2024	23 - 38
E. Budget 2025	39 - 49
F. Projections 2025-2029	50
3. Approbation des comptes annuels 2024	51
4. Approbation du budget 2025	52
5. Décharge aux administrateurs	53
6. Mandat du commissaire aux comptes	54 - 56



A. Vie de la Maison



1. ENCADREMENT/ACCOMPAGNEMENT
2. PERSONNEL
3. INFRASTRUCTURE/BÂTIMENT
4. FORMATIONS
5. ECHANGES INTER-INSTITUTIONNELS



1.ENCADREMENT/ACCOMP.



1. Projets individuels : mise en place d'un processus dynamique via Peps

- ➔ Une partie est consacrée au travail des différents professionnels (pédagogie, ergo...)

Cela permet de garder une trace de tout ce qui est fait durant l'année et peut être utilisé lors des réunions avec la famille comme support d'échange.

- ➔ La seconde partie du document concerne les projets du résident.

Cette partie restera confidentielle si le résident le désire.

- ➔ Les deux parties cumulées représente l'ensemble du travail entrepris ou à entreprendre avec le résident durant l'année.

2. Réunion parents à la demande en 2024 et programmées d'office en 2025 : en présence du référent (retard dans la mise en place)



1.ENCADREMENT/ACCOMP.



3. Farde accueil pour tout nouvel intervenant.

→ Objectif: transmission des savoirs

4. Articulation toilettes – levers educs – séances kiné – nettoyage studio (parcours de matinée du résident)

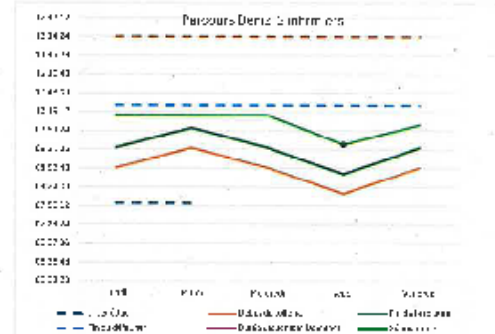
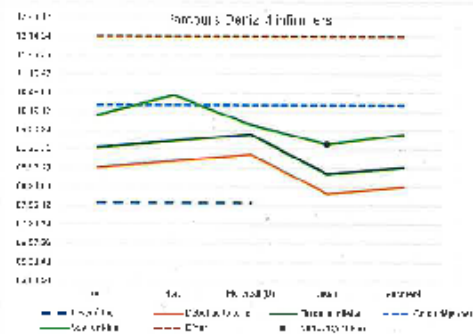
→ Objectif: meilleure coordination entre les différents intervenants

- Temps de déjeuner correct pour tous selon les individualités.
- Ecart entre le déjeuner et le dîner correct (complété par horaire cfr point suivant) < Fin du déjeuner pour 10h30 maximum.
- Les séances kinés ne se font plus en pyjama sauf cas exceptionnels
- Studios libres au moment du nettoyage

→ Si rdv médical ou autre, on change le nom de ligne et tout suit son cours (renforcé par horaires)

[illegible][illegible]

	ସଂଗ୍ରହ-ମାଧ୍ୟମ
	ସଂଗ୍ରହ-ମାଧ୍ୟମ





1.ENCADREMENT/ACCOMP.



5. Horaires (deux nouveaux engagements):

→ !!! Travail « à l'aveugle » -> basé sur 2 résidents totalement dépendant au niveau des repas.

Objectifs:

- Renforcer les matins < éviter les sonnettes sans réponse/temps d'attente longs :
 - ➔ 1 éduc à 7h: 4 levers de 7 à 8h
 - ➔ + 3 éduc à 8h: dont 1 pour 4 levers de 8h à 9h
 - ➔ + 1 éduc à 9h
- Suppression du financement de l'infirmier de 10h30 à 14h -> repris par un éduc



1. ENCADREMENT/ACCOMP



- Repas du midi organisé avec 8 éducateurs: on reste donc à 1 intervenant pour 1 résident
 - Souper avec 6 intervenants: 3x20h – 1x22h – 1x23h – 1xNuit
- + Augmentation des possibilités de sorties (2 à 3x /semaine)
- + Renfort de la plage du dimanche en soirée (demande de l'équipe)



1. ENCADREMENT/ACCOMP



B semaine 1	R	Lundi	Mardi	Mercredi	Jeudi	Vendredi	R	Samedi	Dimanche
7h-8h - Levers	1	Carl	Marion	Marion	Sylvain	Benjamin	1		
08-09h - Levers	1		Anne-Claire	Savaya	Lilab	Intervenant 20	1		
8h00-10h	2	Cristina - Guillaume	Cristina - Astrid - Lilab	Carl - Intervenant 20	Ludvine - Savaya	Anne-Claire - Savaya	2	1	Marion
9h	1	Anne-Claire	Ludvine	Lilab	Sabrina	Sylvain	1	2	Intervenant 19
10h-11h30	4	Accueil/Encadrement: Anne-Claire (AL2-AM2) Ludvine AL: Carl AM: Cristina	Activités: Anne-Claire Guillaume Encadrement: Astrid (AL2-AM2) AL: Cristina AM: Lilab	Activités: Marion Encadrement: Lilab (AL2-AM2) AL: Savaya AM: Intervenant 20	Activités: Lilab Encadrement: Sabrina (AL2-AM2) AL: Sylvain AM: Savaya	Activités: Intervenant 20: Savaya Encadrement: Benjamin (AL2-AM2) AL: Anne-Claire AM: Sylvain	5	3	Marion Cristina Intervenant 19
		Guillaume: Tâches coordonnées	Marion: CP Ludvine/Guillaume: Dentiste	Educs. disp.: Carl	Guillaume: Tâches coordonnées / MOC Tiffany: AFSCA	Guillaume: Tâches coordonnées			
Verts		Titou - Caro L - Tatum	Titou - Ludvine - Caro L - Tatum - Marie-Thérèse	Titou - Caro L - Tatum	Titou - Caro L - Tatum - Ludvine - Tiffany	Titou - Caro L			
12h-13h	7 + 1	Carl Cristina Anne-Claire Marion Caro L Savaya Guillaume Intervenant 19	Anne-Claire Guillaume Alizée Cristina Sylvain Tiffany Astrid Lilab Carl Suivi PIP	Carl Marion Sylvain Benjamin Lilab Savaya Intervenant 20 Intervenant 19	Sylvain Anne-Claire Marion Ludvine Guillaume Sabrina Savaya Lilab	Tiffany Sylvain Anne-Claire Benjamin Guillaume Sabrina Intervenant 20 Lilab	8	3	Marion Cristina Intervenant 19
Mises aux toilettes + vaisselle	7	Carl Cristina Anne-Claire Marion Guillaume Savaya Intervenant 19	Anne-Claire Guillaume Alizée Cristina Sylvain Tiffany Lilab Astrid Carl: Suivi PIP	Carl Marion Sylvain Benjamin Lilab Savaya Intervenant 20 Intervenant 19	Sylvain Anne-Claire Marion Guillaume Sabrina Savaya Lilab	Tiffany Sylvain Anne-Claire Benjamin Guillaume Savaya Lilab Intervenant 20	8	3	Marion Cristina Intervenant 19
14h00-16h	4	Activités: Carl Benjamin Encadrement: Guillaume (PM2) PM: Intervenant 19		Activités: Benjamin Lilab Encadrement: Cristina (PM2) Sortie: Savaya - Sylvain PM: Intervenant 19	Activités: Sylvain Guillaume Encadrement: Savaya (PM2) Sortie: Carl PM: Intervenant 20 Tiffany: AFSCA	Activités: Lilab Guillaume Encadrement: Tiffany (PM2) Sortie: Savaya PM: Benjamin	5	2	Cristina Sabrina
		Savaya (Référence) Marion (Référence) Anne-Claire (Référence)		Carl (Référence)	Sabrina (Référence) Marion - Anne-Claire - CP	Anne-Claire: Gestion sorties			
Verts		Titou - Ludvine - Caro L - Tatum		Caro L - (à 15h) - Tatum	Caro L - Tatum - Ludvine	Titou - Caro L			
16h-18h00	5	Tiffany Savaya Benjamin Marion Intervenant 19	Carl Sylvain Benjamin Intervenant 20	Cristina Sylvain Benjamin Alizée Intervenant 19	Carl Anne-Claire Marion Alizée Intervenant 20 Guillaume -> 17h	Carl Tiffany Lilab Alizée Benjamin -> 17h	4	2	Sabrina Guillaume
Souper 18h15-20h00	6	Intervenant 19 (20h) Marion (20h) Savaya (20h) Benjamin (22h) Tiffany (23h) Sabrina (Nuit)	Carl (20h) Intervenant 20 (20h) Tiffany (20h) Sylvain (22h) Benjamin (23h) Laura (Nuit)	Sylvain (20h) Intervenant 20 (20h) Benjamin (20h) Cristina (22h) Alizée (23h) Astrid (Nuit)	Anne-Claire (20h) Marion (20h) Intervenant 20 (20h) Carl (22h) Alizée (23h) Laura (Nuit)	Tiffany (20h) Lilab (20h) Alizée (22h) Carl (23h) Cristina (Nuit)	5	3	Sabrina Guillaume Benjamin
Soirée	2	Benjamin (22h) - Tiffany (23h) Sabrina (Nuit)	Sylvain (22h) - Benjamin (23h) Laura (Nuit)	Cristina (22h) - Alizée (23h) Astrid (Nuit)	Carl (22h) Alizée (23h) Laura (Nuit)	Alizée (22h) - Carl (23h) Cristina (Nuit)	2	2	Sabrina (22h) Guillaume (23h) Benjamin (Nuit)
Nuit	1						1	1	



2. PERSONNEL



1. Licenciement ouvrier : fermeture du poste (novembre 2024)
 - ➔ Collaboration avec AEDES:
Jardin – Linge – Pharmacie – Entretien des véhicules – Parc à conteneurs...
Maintenance du bâtiment: + passage 2x/an dans chaque aile.
2. Départ Sylvie LAVERDE -> contrat repris par Cristina -> contrat de Cristina repris par Alizée (ancienne stagiaire)
3. Contrats de Lilah – Samya et Alizée seront renforcés.
4. + 2 engagements aide-soignants ou éducateurs A2 (1/2 T et 4/5 T)



3. INFRA/BÂTIMENT



- Réfection de la cuisine (peinture et éclairage)
- Décision de vendre le petit bus < peu d'utilisation
- Nouveau vélo en kinésithérapie: LabCap 48 (4390 euros +35% CBC)
 - *Manque toujours l'écran mais attente de la fin des travaux.*
- Réfection du chalet en bois (Jade&Co)
- Rachat d'un conteneur de chantier (espace « ouvrier »: stockage outillage et petit matériel)
- Réfection de la salle de bain commune (Jade&Co)
- Remplacement de 2 portes coupe-feu
- Mise en conformité électrique et gaz suit son cours.
- Collaboration avec AEDES: passage 2x/an dans chaque aile
- ...



4. FORMATIONS



Formations individuelles :

Formation EPI: 4 personnes

Formation « Toolbox »: 2 personnes

Formation troubles de la déglutition module 2 (logopède)

Formation Conseiller en Prévention: 2 personnes

Formation « Troubles de la déglutition et hygiène bucco-dentaire »: 1 personne

Formation « L'hygiène : de la cuisine à l'assiette »: 2 personnes

Formation « Approche Excell »: 2 personnes

Formations collectives :

Formation « Théorie clinique »

Supervision « vignettes cliniques »

Formation Bobath techniques repas: *formation également suivie par les parents*



5. ECHANGES INTER- INSTITUTIONNELS



Nous avons été sollicités pour échanger avec deux institutions autour des thématiques suivantes:

1. Troubles de la déglutition
2. Gestion des horaires du personnel
3. Journée-type



B. Comité de soutien



Evénements organisés en 2024 :

05/2024 : concert donné par Aequivox

11/2024 : Marché de Noël

Evénements en 2025 :

02/2025 : pièce de théâtre donnée par la troupe Justin Demi

11/2025 : Marché de Noël



B. Comité de soutien



Marché de Noël

	2024	2023	2022	2021	2020
Recettes	32.687	30.741	28.417	759	12.732
Dépenses	22.914	23.687	22.558	522	11.659
Résultat	9.773	7.054	5.859	237	713

Concert / Théâtre

	2024	2023	2022	2021	2020
Recettes	9.858	0	0	0	0
Dépenses	5.906	0	0	0	0
Résultat	3.951	0	0	0	0



C. Extension de la Maison



1. Le projet
2. Etat d'avancement
3. Estimation des coûts et financement
4.



Le projet



- Motivation
 - Les besoins d'hébergement dans le Brabant Wallon sont toujours importants et le moratoire de la Région wallonne ne permet pas d'accroître l'offre
 - L'ajout de deux studios supplémentaires en 2019 a eu un impact favorable sur l'équilibre financier du fonctionnement de Renaissance en dégageant un cash flow net supplémentaire de 60.000 € par an.
 - Ces deux studios supplémentaires ont réduit considérablement les espaces d'activités.
- Adaptation du projet
 - Les offres reçues suite à l'appel d'offres pour le projet tel que défini en 2020, se sont révélées impossibles à financer
 - Le projet a donc été revu en adoptant une architecture plus simple et en réduisant très marginalement les surfaces mais en conservant l'essentiel du projet (voir pages suivantes)



Le projet



- Le projet comprend:
 - La construction de trois nouveaux studios rattachés au Bloc B. Cette construction implique que le studio 206 serve d'accès à ces trois studios et à l'infirmerie qui y serait déplacée. Le nombre de studios serait donc porté à 22. Au total cette nouvelle construction/reconversion représente 113 m².
 - La construction d'un nouvel espace d'activités de 64 m² également rattaché au Bloc B.
 - L'infirmerie actuelle sera reconvertie en bureau d'accueil pour les consultations psychologiques ou autres rencontres individuelles avec les résidents.
 - L'atelier sera installé dans les chalets extérieurs qui seront aménagés à cet effet.
 - Les abords et terrasses (180 m²) seront réaménagés en conséquence.



Le projet

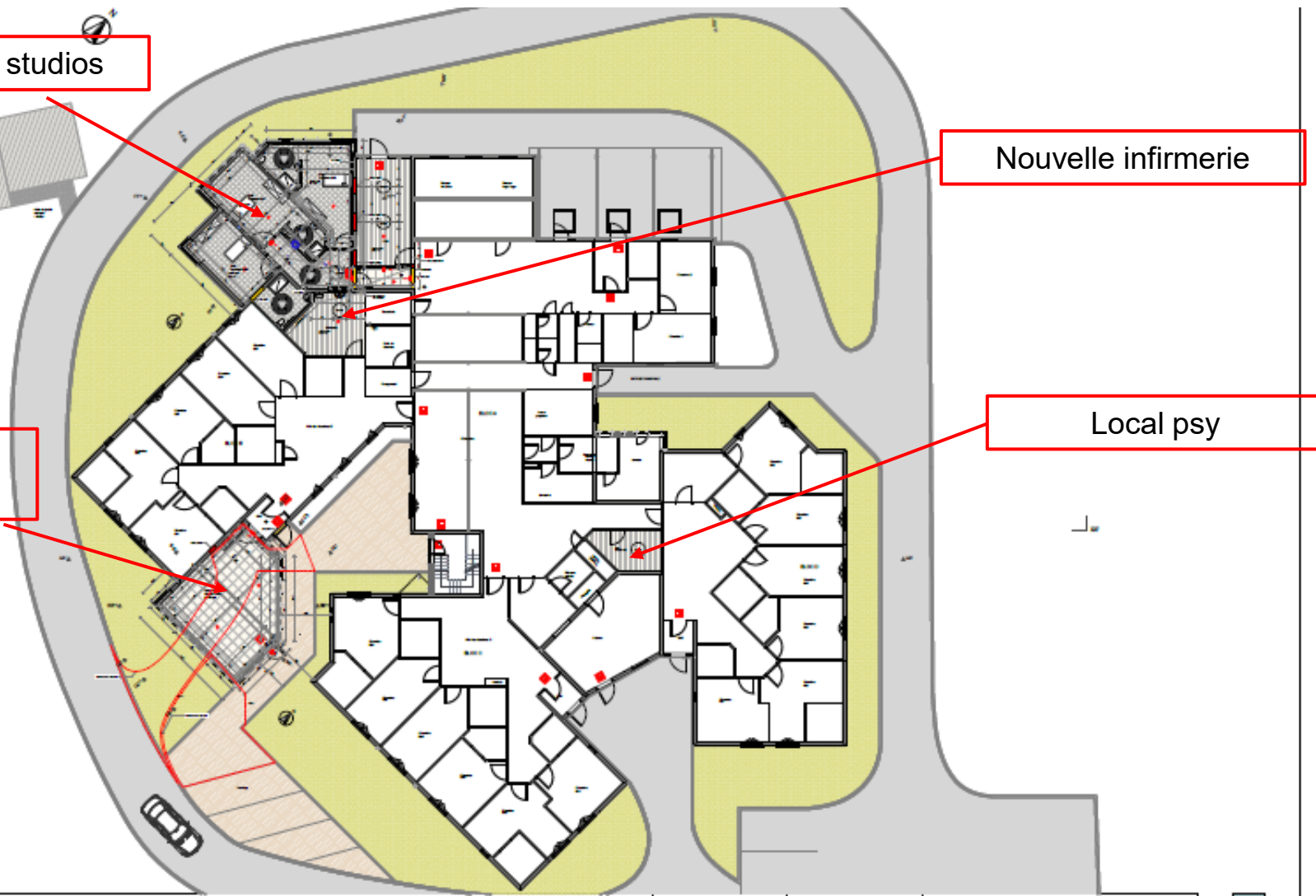


3 studios

Nouvelle infirmerie

Espace
activités

Local psy





Etat d'avancement



- Projet quasi achevé
- 11 juin 2025: réception provisoire
- Dépassements du budget insignifiants



Estimation des coûts et financement



- L'adjudication des travaux a été faite à 617.900 € HTVA et le total des travaux s'établit comme suit:

Description	Surface	Prix unitaire/m ²	Montant
Travaux de démolition et aménagement du chantier			55.000
Studios	113	2.300	259.900
Espace d'activités	64	2.300	147.200
Abords et terrasses	180	660	118.800
Imprévus			37.000
Total HTVA			617.900
TVA 6%			37.074
Honoraires architecte, Ingénieur stabilité, Coordination, PEB (14,5% au total) + TVA 21%			108.411
Coût total			763.385



Estimation des coûts et financement



- Le financement se répartit comme suit:

Description	Montant estimé
Fondation de Spoelberch (reçu)	200.000
Fondation NIF (sur base de l'avancement)	60.000
Emprunt ING (sur base de l'avancement)	400.000
Fonds propres	103.385
Total	763.385



D. Comptes 2024



D. Comptes annuels 2024

1. Compte de résultats 2024 – Comparaison budget/réel
2. Bilan au 31 décembre 2024
3. Tableau des flux de trésorerie 2024
4. Suivi du budget d'investissement 2024

E. Budget 2025

1. Budget de fonctionnement 2025
2. Budget d'investissement 2025

F. Projections 2025-2029



Compte de résultats au 31 décembre 2024



	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Recettes de fonctionnement	1.712.918	1.728.230	1.730.124
Dépenses de fonctionnement	(1.718.926)	(1.747.750)	(1.810.112)
Cash flow/(drain) de fonctionnement	(6.008)	(19.520)	(79.988)
Manifestations diverses	732	5.000	12.137
Dons reçus	33.563	25.000	27.846
Legs et successions	-	-	-
Produits/(charges financières) (net)	44.982	(1.180)	21.099
Cash flow/(drain) net de fonctionnement	73.269	9.300	(18.906)
Amortissements	(106.174)	(106.000)	(110.834)
Subsides en capital	64.014	64.000	58.795
(Dotation) / Reprise provision	-	-	-
Résultat de l'exercice	31.109	(32.700)	(70.945)



Recettes de fonctionnement Exercice 2024



Recettes de fonctionnement	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Subvention annuelle AViQ	1.495.519	1.509.930	1.510.172
Subvention journalière nette	89.891	91.500	91.311
Divers (APE, Maribel, ISAJH, Querton, subside formation, Loterie...,etc.)	127.509	126.800	128.641
Total recettes	1.712.918	1.728.230	1.730.124

- Indexation 7 mois (non budgétée) : + 14.200
- Subside Écochèques (non budgété) : + 9.000
- Sous-estimation **solde subvention RTT 2022** : + 6.700
- Surestimation **solde subvention RTT 2023** : - 7.700
- Surestimation **subvention RTT 2024** : - 13.100
(Budget : 24.000 – Réel 10.900)
- Surestimation **renfort encadrement** : - 1.000
- Subvention **renfort encadrement** à rembourser : - 6.900
 - Autres : - 958
- Total : + 242**

- Jours de présence stables par rapport au budget et à 2023. Augmentation par rapport à 2023 due à effet d'index.

- Maribel : + 2.000 €
- Autres éléments conformes au budget



Dépenses de fonctionnement Exercice 2024



Dépenses de fonctionnement	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Personnel (rémunérations et charges sociales)	1.402.372	1.435.750	1.484.717
Produits pharma. et d'hygiène, prestations médicales	12.174	14.300	12.491
Alimentation (achats + Traiteur)	63.156	63.000	62.553
Nettoyage des locaux	53.849	54.500	56.354
Téléphone	5.488	5.000	4.977
Electricité, eau, gaz	27.347	30.500	26.944
Fournitures, frais de poste et frais de bureau	13.595	15.500	14.575
Entretien, réparations, maintenance	56.518	47.500	60.466
Assurances	32.571	26.700	28.273
Véhicules: carburant et entretien	6.882	7.000	5.598
Activités éducatives	4.724	5.000	5.306
Divers	40.251	43.000	47.858
Total charges	1.718.926	1.747.750	1.810.112



Dépenses de fonctionnement Exercice 2024



FRAIS DE PERSONNEL

Budget 2023 :	1 429 300 €
• Réduction des cotisations ONSS patronales pour les deux premiers trimestres (accord budgétaire gouvernemental)	-10 100 €
• Logopède non remplacé pendant 4 mois	-21 000 €
• Educateur (Guillaume) non remplacé pendant 4 mois	- 7 800 €
• ¾ temps (« construction future ») non attribué en août	- 3 100 €
• Gain nouvelle logopède avec moins d'ancienneté (3 mois car 1 mois déjà au budget)	- 6 000 €
• 3 éducateurs absents toute l'année, paiement des congés Non pris (Maud, Michel, Tatum)	+ 7 000 €
• Gaëtan – 2 mois sur fonds propres	+ 9 000 €
• Retour Tatum (pas au budget)	+ 3 700 €
• Indexation décembre	+ 2 500 €
• Dépassement budget étudiant :	+ 700 €
• Divers	+ 765 €

Réel 2023 : **1 404 965 €**

FRAIS DE PERSONNEL

Budget 2024 :	1 435 750 €
• Indemnités Accident du travail	+ 1 000 €
• Pas de bénévolat rémunéré	- 2 000 €
• Dépassement budget étudiant	+ 4 500 €
• Indexation	+15 000 €
• Mesure « Ecochèques »	+ 6 000 €
• Surcoût – erreur contrat Z. Maerten	+ 3 750 €
• Economie absence Lillo (de mai à décembre)	- 16 000 €
• Coût Licenciement Lillo	+ 19 000 €
• Effet provision PV fin 2023 trop basse	+ 15 500 €
• Divers	+ 2 217 €

Réel 2024 : **1 484 717 €**

dont :

* Erreurs comptes 2023 : +15.500

* « Erreurs » budget 2024 (hors index et écochèques) :
+12.467



Dépenses de fonctionnement Exercice 2024



Entretien des abords par AEDES : + 1.650 €	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Personnel (rémunérations et charges sociales)	1.402.372	1.435.750	1.484.717
Diminution des prix – Régularisation électricité en notre faveur, baisse des acomptes par la suite	12.174	14.300	12.491
Alimentation (achats + Traiteur)	63.156	63.000	62.553
Nettoyage des locaux	53.849	54.500	56.354
Téléphone	5.488	5.000	4.977
Réparation LV, frigo et chambre froide : + 4.700 € Contrôle conformité électricité et gaz : + 1.400 € Peinture cuisine (absence Lillo) : + 2.000 € Electricien (absence Lillo) : + 1.600 € Location container : + 1.300 €	27.347	30.500	26.944
	13.595	15.500	14.575
	56.518	47.500	60.466
Assurances	32.571	26.700	28.273
Véhicules: carburant et entretien	6.882	7.000	5.598
Activités éducatives	4.724	5.000	5.306
Divers	40.251	43.000	47.858
Total charges	1.718.926	1.747.750	1.810.112



Dépenses de fonctionnement Exercice 2024



Analyse du poste "Divers"	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Secrétariat social	10.058	9.000	11.154
Médecine du travail	6.212	5.500	3.923
Frais de formation	2.045	5.000	9.163
Frais de réviseur	3.509	3.500	3.636
Frais de banque	11.157	11.000	12.424
Taxes sur ASBL	4.080	4.000	2.280
Divers divers	3.190	5.000	5.278
Total charges	40.251	43.000	47.858

- Conseils juridiques (logopède et ouvrier) : + 1.000 € - Gestion écochèque : + 350 € - Rectification décla Maribel : + 600 €

- 2023 : turnover important. 2024 : très stable

- Gestion des risques : 4.200 € + Formation 2 conseillers en prévention : 2.500 €

- Nouvelles règles taxe ASBL plus favorables + reprise excédent de provision.



Dons et manifestations Exercice 2024



Origine	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Dons particuliers	22.563	25.000	26.146
Dons fondations privées et entreprises	10.000		1.700
Dons service clubs	1.000		0
Dons (mariages, anniversaires et divers)	-		0
Total dons, hors manifestations	33.563	25.000	27.846
Manifestations et dons liés	7.206	7.000	13.790
Autres frais d'appels à fonds	(6.474)	(2.000)	(1.653)
Total manifestations	732	5.000	12.137
Total	34.295	30.000	39.983



Manifestations Exercice 2024



	Marché de Noël						Chasse aux oeufs					
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Recettes	32 687	30 741	28 417	759	12 372	46 777	0	0	0	0	0	0
Dépenses	(22 914)	(23 687)	(22 558)	(522)	(11 659)	(33 428)	0	0	0	0	0	0
Résultat net	9 773	7 054	5 859	237	713	13 349	0	0	0	0	0	0

	Ren & Run						Avant-première / Théâtre / Concerts					
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Recettes	0	0	0	0	0	0	9 858	0	0	0	0	5 909
Dépenses	0	0	0	0	0	0	(5 906)	0	0	0	0	(714)
Résultat net	0	0	0	0	0	0	3 951	0	0	0	0	5 195

	Opération massepain						Opération bouchons					
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Recettes	0	0	0	0	0	0	66	152	404	60	120	154
Dépenses	0	0	0	0	0	0						
Résultat net	0	0	0	0	0	0	66	152	404	60	120	154

Total						
2024	2023	2022	2021	2020	2019	
42 611	30 893	28 821	819	12 492	52 839	
(28 821)	(23 687)	(22 558)	(522)	(11 659)	(34 142)	
13 790	7 206	6 263	297	833	18 697	



Produits & charges financiers

Exercice 2024



Produits et charges financiers	Réel 2023	Budget 2024	Réel 2024
Produits des actifs circulants	8.688	3.000	14.667
Plus-values réalisées s/ actifs circulants	27.094	-	3.829
Réduction de valeur s/portefeuille	13.995	-	6.786
Intérêts sur emprunts	(4.795)	(4.180)	(4.183)
Autres, net	-	-	-
Total, net	44.982	(1.180)	21.099



Suivi du budget d'investissement 2024



Description	EUR	Financement	Réel	Financement
Informatique: PC portable éduc	1.300		1.049	Fonds propres
Ergo: Imprimante 3D + logiciels	1.500			Non réalisé
Armoires Fin aménagement ailes D	500			Non réalisé
Lave-vaisselle	5.000		7.071	(+adoucisseur) - Fonds propres + Rotary (3.124 €)
Rafrâichissement cuisine (peinture – inox)	2.500			FP - Directement pris en charge (2 K€)
Aménagement vestiaire (casiers)	1.600			Reporté 2025
Aménagement grenier (Etagères)	750			Non réalisé
Frigo	674		6.999	(+congélateur) - Fonds propres
Site Internet	5.000			FP - Directement pris en charge (4 K€)
Chaise ergonomique Christel	750			Non réalisé
Remplacement des bips	?		7.379	Fonds propres
Travaux d'extension	250.000	Donations / Emprunt / Fonds propres	391.914	Donation FDS : 200 K€ Emprunt ING : 79 K€ - Solde : FP
Rénovation studio Borremans	Non budgété		6.120	Fonds propres
Clim local éducateurs	Non budgété		2.916	AViQ
	Non budgété		2.700	Fonds propres
Dont :				
- Dons et subsides : 206 K€	269.574		426.148	
- Emprunts : 79 K€				
- Fonds propres : 141 K€				



Bilan au 31 décembre 2024 (en EUR)



ACTIF	2023	2024	PASSIF	2023	2024
Immobilisations corporelles	1.449.079	1.764.394	Fonctionnement	227.698	1.258.809
Immobilisations financières	30.365	30.365	Successions reçues	2	-
Total actifs à long terme	1.479.444	1.794.759	Résultat de l'exercice	31.109	(70.944)
Stocks	1.687	1.687	Fonds de roulement	-	1.187.864
Créances	100.942	89.370	Solde de comptes d'attente	-	793.610
AViQ	67.664	68.340	Spécifiques	-	-
Placements de trésorerie (Plus-value non réalisée: 236.360 € - 2023: 169.424 €)	863.566	812.084	Total capitaux propres	1.905.173	1.981.474
Valeurs disponibles	163.519	120.950	Prélèvement 80K€ sur portefeuille en cours d'année (mais performance portefeuille a compensé)	-	-
Comptes de régularisation	6.581	6.698	Total dettes à long terme	317.906	370.092
Total actifs à court terme	1.203.959	1.099.129	Dettes financières à court terme	24.035	26.683
Total actif	2.683.403	2.893.888	AViQ	202.528	225.694
			Dettes commerciales, sociales et autres, cptes de régularisation	233.764	289.945
			Total dettes à court terme	460.324	542.322
			Total passif	2.683.403	2.893.888



Bilan au 31 décembre 2024 (en EUR)



ACTIF	2023	2024	PASSIF	2023	2024
Don Fondation de Spoelbergh : +200 K€ Amortissements de l'année : - 59 K€			Fonds social au 1 janvier	1.227.698	1.258.809
Immobilisations corporelles	1.449.079	1.764.394	Successions reçues	2	-
Immobilisations financières	30.365	30.365	Résultat de l'exercice	31.109	(70.944)
Total actifs à long terme	1.479.444	1.794.759	Fonds social au 31 décembre	1.258.809	1.187.864
Stocks	1.687	1.687	Subsides en capital et dons spécifiques	646.364	793.610
Créances	100.942	89.370	Total capitaux propres		
AViQ	67.664	68.340		1.905.173	1.981.474
Placements de trésorerie (Plus-)	863.566	812.084	Provision risques & charges	-	-
- Prêt Correia : 100 K€ - Prêt ING (ancien) : 191 K€ - Prêt ING (nouveau) : 79 K€			Dettes financières à plus d'un an	317.906	370.092
Comptes de régularisation	6.581	6.698	Total dettes à long terme	317.906	370.092
Total actifs à court terme	1.203.959	1.099.129	Dettes financières à court terme	24.035	26.683
Provision PV : + 23 K€ (sous-estimée en 2023) Fournisseurs : + 55 K€ (dernière facture entrepreneur)			AViQ	202.528	225.694
			Dettes commerciales, sociales et autres, cptes de régularisation	233.764	289.945
			Total dettes à court terme	460.324	542.322
Total actif	2.683.403	2.893.888	Total passif	2.683.403	2.893.888



Tableau des flux de trésorerie



	Comptes 2024	Reclass. Financ.	Net 2024	Budget 2024	Net 2023
Fonctionnement					
Résultat de l'exercice	(70.944)	(61.082)	(132.026)	(61.520)	(48.168)
Amortissements et dotation provision	110.834		110.834	106.000	106.174
Subsides en capital et reprise provision	(58.795)		(58.795)	(64.000)	(64.014)
Variations du fonds de roulement	90.126		90.126	-	(96.690)
Trésorerie générée / (utilisée) par le fonctionnement	71.221	(61.082)	10.139	(19.520)	(102.698)
Investissement					
Acquisitions d'immobilisations corporelles	(426.148)		(426.148)	(269.574)	(22.553)
Acquisitions d'immobilisations financières	-		-	-	(10.000)
Trésorerie utilisée par les investissements	(426.148)		(426.148)	(269.574)	(32.553)
Financement					
Dons, manifestations, plus-values réalisées, net		61.082	61.082	28.820	79.277
Variation des plus-values non réalisées	66.936		66.936	-	29.634
Successions reçues, nettes de frais	-		-	-	-
Obtention de nouveaux subsides, net	206.041		206.041	210.000	-
Obtention de nouveaux emprunts	78.932		78.932	-	-
Remboursements d'emprunts	(24.098)		(24.098)	(24.000)	(67.672)
Trésorerie (utilisée)/générée par les financements	327.811	61.082	388.893	214.820	41.239
Cash flow de l'exercice	(27.116)	-	(27.116)	(74.274)	(94.012)
Trésorerie et placements au 1er janvier	1.196.510	-	1.196.510	1.196.510	1.290.522
Trésorerie et placements au 31 décembre	1.169.394	-	1.169.394	1.122.236	1.196.510



Tableau des flux de trésorerie

Exercice 2024



	Comptes 2024	Reclass. Financ.	Net 2024	Budget 2024	Net 2023
Fonctionnement					
Résultat de l'exercice	(70.944)	(61.082)	(132.026)	(61.520)	(48.168)
Amortissements et dotation provision	110.834		110.834	106.000	106.174
Subsides en capital et reprise provision	(58.795)		(58.795)	(64.000)	(64.014)
			90.126	-	(96.690)
Démarrage des travaux plus rapide que prévu (390 K€ vs budget de 250 K€) - Obtention subside FRDS comme prévu		(61.082)	10.139	(19.520)	(102.698)
Investissement					
Acquisitions d'immobilisations corporelles	(426.148)		(426.148)	(269.574)	(22.553)
Acquisitions d'immobilisations financières	-		-	-	(10.000)
Bonne performance du portefeuille. Rendement 2024 : 7,44% (2023 : 6,73%, 2022 : -11,58%, 2021 : +10,06%)	(426.148)		(426.148)	(269.574)	(32.553)
Dons, manifestations, plus-values réalisées, net		61.082	61.082	28.820	79.277
Variation des plus-values non réalisées	66.936		66.936	-	29.634
	-		-	-	-
Début nouvel emprunt ING					
Obtention de nouveaux subsides, net	206.041		206.041	210.000	-
Obtention de nouveaux emprunts	78.932		78.932	-	-
Remboursements d'emprunts	(24.098)		(24.098)	(24.000)	(67.672)
Trésorerie (utilisée)/générée par les financements	327.811	61.082	388.893	214.820	41.239
Cash flow de l'exercice	(27.116)	-	(27.116)	(74.274)	(94.012)
Trésorerie et placements au 1er janvier	1.196.510	-	1.196.510	1.196.510	1.290.522
Trésorerie et placements au 31 décembre	1.169.394	-	1.169.394	1.122.236	1.196.510



Conclusion du rapport du réviseur



DGST & Partners

Réviseurs d'entreprises

Bureaux à Bruxelles, Namur et Verviers

Avenue E. Van Becelaere 28A/71 - 1170 Bruxelles

Courriel : wb2@dgst.be - Tél. 02.374.91.01 - Fax 02.374.92.96

Internet : www.dgst.be – RPM BRUXELLES/TVA : BE 0458 736 952

RAPPORT DU COMMISSAIRE A L'ASSEMBLEE GENERALE DES MEMBRES DE L'ASSOCIATION SANS BUT LUCRATIF « RENAISSANCE »

SUR LES COMPTES ANNUELS CLOTURE LE 31 DECEMBRE 2024

RUE PRÉ BLANCHE MAISON, 34 À 1421 OPHAIN-BOIS-SEIGNEUR-ISAAC

RPM BRABANT-WALLON BE0450.723.069

Rapport sur les comptes annuels

Opinion sans réserve

Nous avons procédé au contrôle légal des comptes annuels de l'association, comprenant le bilan au 31 décembre 2024, ainsi que le compte de résultats pour l'exercice clos à cette date et l'annexe, dont le total du bilan s'élève à € 2.893.890 et dont le compte de résultats se solde par un résultat négatif de l'exercice de € -70.944.

À notre avis, ces comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de l'association au 31 décembre 2024, ainsi que de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique.



E. Budget 2025



- Budget de fonctionnement
- Budget d'investissement



Budget de fonctionnement 2025



	Budget 2025	Réel 2024
Recettes de fonctionnement	1.829.080	1.730.124
Dépenses de fonctionnement	(1.840.150)	(1.810.112)
Cash flow de fonctionnement	(11.070)	(79.988)
Manifestations diverses	10.500	12.137
Dons reçus	25.000	27.846
Legs et successions	-	-
Produits/(charges financières) (net)	(7.700)	21.099
Cash flow net de fonctionnement	16.730	(18.906)
Amortissements	(123.000)	(110.834)
Subsides en capital	62.900	58.795
(Dotation) / Reprise provision	-	
Résultat de l'exercice	(43.370)	(70.945)



Recettes de fonctionnement Budget 2025



Basés sur montants communiqués par l'AViQ en 01/25.
Hypothèse de 2 nouvelles conventions nominatives à partir de

01/07/25 – Impact :	+ 74.000
Indexation 2024 en année pleine :	+ 12.400
Suppression subside éco-chèques :	- 9.000
Pas de restitution subs. renfort encadrement :	+ 6.900
Augmentation subvention RTT :	+ 5.338
Autres :	- 310
Total	+ 89.328

	Budget 2025	Réel 2024
	1.599.500	1.510.172
Subvention journalière nette	95.700	91.311
Divers	133.880	128.641
Total recettes	1.829.080	1.730.124

- Jours de présence 2025 identiques à 2024 + 2 demi-années pour conv. nom. nouvelles (+ 3.600 €)
- Indexation 2024 en année pleine : + 730 €

- Location 2^{ème} studio jusque 06/25 (+5 mois) : + 2.700
- Indexation APE : + 900
- Augmentation barémique Maribel : + 700
- Autres : + 939

Total

+ 5.239 €



Dépenses de fonctionnement Budget 2025



Dépenses de fonctionnement	Budget 2025	Réel 2024
Personnel (rémunérations et charges sociales)	1.512.700	1.484.717
Produits pharma. et d'hygiène, prestations méd.	13.300	12.491
Alimentation (achats + Traiteur)	66.200	62.553
Nettoyage des locaux	59.750	56.354
Téléphone	5.000	4.977
Electricité, eau, gaz	31.300	26.944
Fournitures, frais de poste et frais de bureau	12.000	14.575
Entretien, réparations, maintenance	57.000	60.466
Assurances	27.500	28.273
Véhicules: carburant et entretien	5.000	5.598
Activités éducatives	5.000	5.306
Divers	45.400	47.858
Total charges	1.840.150	1.810.112



Dépenses de fonctionnement Budget 2025



Comparaison coût du personnel - Budget 2025 - Réel 2024

Réel 2024

1 484 717 €

Effet d'indexation ** 12 200 €

Effet ancienneté 43 800 €

Augmentation temps de travail responsable administrative 9 800 €

Engagement de 2 éducateurs supplémentaires début juin 44 300 €

Suppression convention Igeacare le 30/06/25 - 13 500 €

Suppression du poste ouvrier - 25 750 €

Ecochèques - 6 000 €

dépassement budget étudiant 2024 - 4 500 €

Effet provision PV 2024 trop basse - 15 500 €

Surcout erreur contrat Z. MAERTEN - 3 750 €

2 cheffes de groupe début janvier (janvier) - 5 400 €

Remplacement de S. Laverde par C. Carballa - 7 500 €

Divers - 217 €

gros effets (27 000€) de 3 éducateurs passent de 6 à 7 ans d'ancienneté et 1 de 15 à 16 ans + autres effets d'un an d'ancienneté supplémentaire (dont 4 200 € faisant l'objet d'un subside RTT)

Départ Lillo va entraîner plus de recours à des sous-traitants pour :

- Entretien abords,
- Travaux de peinture et d'électricité

L'équipe assumera plus de petites réparations.

Départ fin juin => effet sur 6 mois

Budget 2025

1 512 700 €

Nombre d'ETP passe de 18,83 à 20,15 :
- 0,39 Lillo + 0,11 Christel + (2*0,8) nouveaux éducateurs



Dépenses de fonctionnement Budget 2025



	Budget 2025	Réel 2024
- Idem 2024 mais avec 2 résidents en plus pendant 6 mois (3.150 € / an / résident)		
- Augmentation des espaces	1.512.700	1.484.717
Produits pharma. et d'hygiène, prestations méd.	13.300	12.491
Alimentation (achats + Traiteur)	66.200	62.553
Nettoyage des locaux	59.750	56.354
- Nouveaux locaux chauffés à l'électricité	5.000	4.977
- Contrat gaz à prix variable à partir de 04/25		
Electricité, eau, gaz	31.300	26.944
- Dépenses exceptionnelles en 2024 (réparation LV, frigo, chambre froide,... - +/- 5.000 €)	12.000	14.575
Entretien, réparations, maintenance	57.000	60.466
Assurances	27.500	28.273
Véhicules: carburant et entretien	5.000	5.598
Activités éducatives	5.000	5.306
Divers	45.400	47.858
Total charges	1.840.150	1.810.112



Dépenses de fonctionnement Budget 2025



Analyse du poste "Divers"	Budget 2025	Réel 2024
Secrétariat social	10.000	11.154
Médecine du travail	4.200	3.923
Frais de formation	7.000	9.163
Frais de réviseur	3.500	3.636
Frais de banque	12.000	12.424
Taxes sur ASBL	3.200	2.280
Divers divers	5.500	5.278
Total charges	45.400	47.858

- Suppression des « one-off's » de 2024 (-2.000 €) mais 2 éducateurs en plus



Produits & charges financiers Budget 2025



Produits et charges financiers	Budget 2025	Réel 2024
Produits des actifs circulants	7.000	14.667
Plus-values réalisées s/ actifs circulants	-	3.829
Réduction de valeur s/portefeuille	-	6.786
Intérêts sur emprunts	(14.700)	(4.183)
Autres, net	-	-
Total, net	(7.700)	21.099

- 3.700 € 1^{er} emprunt + 11.000 € 2nd emprunt



Dons et manifestations Budget 2025



Origine	Réel 2024	Budget 2025
Dons particuliers	26.146	
Dons fondations privées et entreprises	1.700	25.000
Dons service clubs	0	
Dons (mariages, anniversaires et divers)	0	
Total dons, hors manifestations	27.846	25.000
Manifestations et dons liés	13.790	12.500
Autres frais d'appels à fonds	(1.653)	(2.000)
Total manifestations	12.137	10.500
Total	39.983	35.500

- Marché de Noël : 10.000 €
- Théâtre : 2.500 €



Budget d'investissement 2025 (proposition)



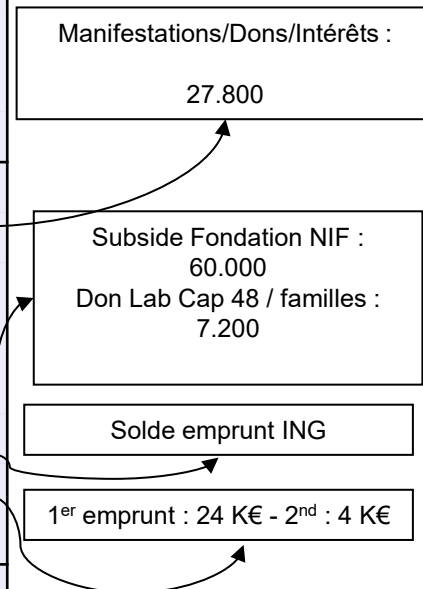
	Description	EUR	Financement
Mise en conformité	Remplacement porte coupe-feu buanderie + boutons coupure d'urgence gaz	2.600	Fonds propres
	Réparation porte coupe-feu salle polyvalente	3.000	Fonds propres
	Mise en conformité électrique ancien bâtiment	2.500	Fonds propres
	Système d'appel nouveaux studios	9.000	Fonds propres (ou ING – à voir)
Cuisine	2 ^{ème} lave-vaisselle	2.500	Fonds propres
	Rafraichissement peinture local éducatif/cheffe d'équipe + vestiaire	2.500	Fonds propres
Locaux	Armoires local Kiné - local éducatif – cheffe d'équipe	1.500	Dont : - Dons et subsides : 67 K€ - Emprunts : 320 K€ - Fonds propres : 63 K€
	Bureau cheffe d'équipe	400	
	Casiers vestiaires	1.600	
	Aménagement salle polyvalente	1.000	Fonds propres
Autres	Marteau perforateur combiné	600	Fonds propres
	Vélo Kiné	7.200	Lab Cap 48 + Comité des familles
	Travaux d'extension	416.000	Donation : 60 K€ Emprunt ING : 320 € Fonds propres : 36 K€
	TOTAL	450.400	



Prévision de trésorerie Budget 2025



	Net 2024	Budget 2025
Fonctionnement		
Résultat de l'exercice avant financement	(132.026)	(71.170)
Amortissements et dotation provision	110.834	123.000
Subsides en capital et reprise provision	(58.795)	(62.900)
Variations du fonds de roulement	90.126	-
Trésorerie générée / (utilisée) par le fonctionnement	10.139	(11.070)
Investissement		
Acquisitions d'immobilisations corporelles	(426.148)	(450.400)
Acquisitions d'immobilisations financières	-	-
Trésorerie utilisée par les investissements	(426.148)	(450.400)
Financement		
Dons, manifestations, plus-values réalisées, intérêts, net	61.082	27.800
Variation des plus-values non réalisées	66.936	-
Successions reçues, nettes de frais	-	-
Obtention de nouveaux subsides	206.041	67.200
Obtention de nouveaux emprunts	78.932	320.000
Remboursements d'emprunts	(24.098)	(28.000)
Trésorerie générée par les financements	388.893	387.000
Cash flow de l'exercice	(27.116)	(74.470)
Trésorerie et placements au 1er janvier	1.196.510	1.169.394
Trésorerie et placements au 31 décembre	1.169.394	1.094.924



Indexation dépenses 2%
Indexation personnel 3%
Indexation subsides 2%

F. Projections à 5 ans

En noir : Budgets
En rouge : chiffres réels
En bleu : prévisions ajustées

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Trésorerie au début de l'année	1.290.522 1.290.522	1.196.510 1.196.510	1.169.394	1.094.924	1.055.823	1.002.445	934.196
Cash flow de fonctionnement <i>Cash Flow net nouveaux studios</i>	(62.687) (102.698)	(19.520) 10.139	(11.070)	(26.451) +31.000	(42.595) +31.000	(59.350) +32.000	(77.287) +32.000
Investissements (nets)	(194.425) (32.553)	(269.574) (426.148)	(450.400)	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(30.000)
Revenus fund raising et portefeuille, nets d'intérêts	30.000 79.277	28.820 61.082	27.800	27.350	28.217	29.101	30.003
Obtention de nouveaux crédits	100.000 0	0 78.932	320.000	-	-	-	-
Remboursement crédits	(128.000) (67.672)	(24.000) (24.098)	(28.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)
Legs et subsides en capital	150.000 0	210.000 206.041	67.200	10.000	10.000	10.000	10.000
Var. des +values non réal. sur placements	- 29.634	- 66.936	-	-	-	-	-
Trésorerie à la fin de l'année	1.185.410 1.196.510	1.122.236 1.169.394	1.094.924 (2021:858.303)	1.055.823 (2022:851.553)	1.002.445 (2023:471.820)	934.196 (2024:685.247)	878.912



3. Approbation des comptes annuels 2024



- Vote de l'assemblée



4. Approbation du budget 2025



- Vote de l'assemblée



5. Décharge aux administrateurs



- Vote de l'assemblée



6. Mandat de commissaire aux comptes (1)



- Le mandat de notre commissaire aux comptes actuel (DGST Réviseurs d'Entreprises) vient à échéance à la présente assemblée générale.
- En accord avec ce dernier, et sur base de la bonne collaboration durant les 3 années passées, l'OA propose le renouvellement de ce mandat pour une nouvelle période de 3 ans, avec le même représentant.
- Son offre de services comporte toutefois une augmentation de ses honoraires :



- 2024 : Représentant : Michaël De Ridder
Honoraires annuels : 2.610 € HTVA

- 2025 : Représentant : Michaël De Ridder
Honoraires annuels : 3.500 € HTVA



6. Mandat de commissaire aux comptes (2)



- Cette augmentation est expliquée par de nouvelles contraintes professionnelles mais conduit à des honoraires malgré tout encore inférieurs au 2nd moins-disant lors de l'appel d'offres de 2022.
- En conséquence, l'OA propose au vote de l'AG la nomination du cabinet **DGST, représenté par Michaël De Ridder**, pour un **mandat de 3 ans** échéant à l'assemblée générale de 2028 et pour des honoraires annuels de **3.500 € HTVA indexables** annuellement.



6. Mandat de commissaire aux comptes (3)



- Vote