



**CAVARIA**  
OPKOMEN VOOR GENDER- EN SEKSUELE DIVERSITEIT

**ALGEMENE  
VERGADERING  
19/03/2022  
<<ONLINE>>**

[www.cavaria.be/av2022](http://www.cavaria.be/av2022)

**CAVARIA**  
OPKOMEN VOOR GENDER- EN SEKSUELE DIVERSITEIT

**Agendaboekje çavaria vzw  
Algemene Vergadering  
Financiële Toelichting  
19 maart 2022**

# Financiën: financieel verslag 2021 en begroting 2022

De tabellen met de cijfers vind je in een aparte bijlage op [www.cavaria.be/av2022](http://www.cavaria.be/av2022).

Toelichting resultaat 2021 vzw çavaria

Algemeen: impact Corona op finances 2020 – 2022 is beperkt

Het jaar 2021 zal de geschiedenis ingaan als ‘het tweede Corona-jaar’. De (inhoudelijke en organisatorische) werking van çavaria en al haar verenigingen en partners moest daardoor opnieuw **permanent bijgestuurd en soms volledig omgegooid** worden. Veel geplande of reeds herplande activiteiten konden ook gewoon niet doorgaan. Op sommige momenten werd ook de bewuste keuze gemaakt om sowieso een digitaal alternatief te voorzien. Dit alles had vanzelfsprekend ook een financiële impact, die we permanent monitorden.

Zo was er in 2020 even de vrees dat toegezegde subsidies deels teruggeschroefd zouden worden. Dat gebeurde uiteindelijk niet en ook 2021 en 2022 bleven gespaard van verminderingen. Meer zelfs: de pandemie heeft er mogelijk voor gezorgd dat er extra middelen vrij zullen komen om bv. het welzijn na corona te bevragen. Ook andere inkomsten zoals dienstverlening kenden geen terugval, en bij de inkomsten uit giften zagen we zelfs een onverwachte stijging.

Tegelijk waren er ook **verschuivingen** bij de uitgaven: denk maar aan verplaatsingskosten (van vrijwilligers en personeelsleden), die significant daalden. Voor allerlei ICT-toepassingen werd dan weer meer geld uitgegeven.

De echte (financiële) **impact zal pas na 2022** (of misschien moeten we eerder na de pandemie zeggen) **zichtbaar worden**: zullen subsidies ingeperkt worden of zal er net méér geïnvesteerd worden in ‘mens en maatschappij’? Zullen commerciële spelers méér of minder inzetten op diversiteit? Zal er méér of minder elan zijn bij vrijwilligers om zich in te zetten in het verenigingsleven? Zullen de giften op hetzelfde niveau blijven?

Het zal dus zaak zijn om ook in 2022 (en daarna) snel in te spelen op veranderingen, en waar nodig in te grijpen.

Toelichting resultaat 2021 vzw çavaria

## **Kosten 2021**

Çavaria vzw gaf in 2021 in totaal 1.864.244 euro uit. Daarvan zijn 1.053.811 euro (56%) personeelskosten. De ‘gewone werkingskosten’ (inclusief afschrijvingen) bedroegen 663.073 euro (36%). Er werd voor 119.000 euro extra voorzieningen aangelegd. De (reeds geweten) uitzonderlijke kosten waren minimaal.

Dit alles **bleef in grote lijnen binnen de geactualiseerde begroting**. Aan de inkomstzijde waren er geen grote verrassingen, en verliep alles als gepland en begroot.

Aan de uitgavenzijde waren er lichte verschuivingen bij de werkingskosten, voornamelijk veroorzaakt door de gewijzigde omstandigheden. Zo daalden de uitgaven voor verplaatsingen (vrijwilligers / team), verblijf, representatie (vrijwilligers / team), nutsvoorzieningen, huur materiaal en locaties,... omwille van de Corona-maatregelen. Tegelijk was er ook een (lichte) stijging van kosten gerelateerd aan online faciliteiten.

Ook qua personeelskosten waren de uitgaves lager dan begroot. Dit enerzijds omdat vacatures later ingevuld werden dan voorzien en anderzijds door langdurige uitval wegens ziekte en de tijdelijke vervanging met een significant lagere anciënniteit.

#### Toelichting bij 2 belangrijke bedragen:

#### **Doorstortingen aan partnerorganisaties**

In de interne balans van 2020 waren de bedragen opgenomen die werden doorgestort naar partners (Vlaamse Regenbooghuizen, Europese partners bij Europese Projecten,...). Echter op vraag van de revisor worden deze doorgestorte bedragen niet meer opgenomen in het resultaat, waardoor deze in de interne balans dan ook niet zichtbaar zijn.

#### **Voorzieningen**

In vergelijking met 2021 hebben we dit jaar een groot budget voorzieningen aangelegd. Enerzijds het 'standaard' bedrag van 20.000 euro (waarvan 8.000 euro voor ICT, 3.000 euro voor gebouwen en 9.000 euro voor de website). Anderzijds verwachten we nog onvoorziene kosten naar aanleiding van een audit op een Europees project van in 2018 (25.000 euro), naast een voorziening voor mogelijk terugbetalingen voor lopende project, uit een voorzichtigheidsstandpunt (74.000).

#### **Inkomsten 2021**

In 2021 heeft çavaria 1.973.643 euro inkomsten opgehaald, waarvan 1.652.201 euro subsidies en tewerkstellingssubsidies (83%); 255.936 euro (13%) eigen inkomsten uit verkopen, sponsoring, giften, legaten en bijdragen voor de Kostendelende Vereniging 'çavaria office' (KDV, zie toelichting onder); en 34.994 euro andere inkomsten.

Ondanks het aanhouden van Corona is er opnieuw dus zo goed als geen impact op de inkomsten. Tegen alle verwachtingen in is er bovendien zelfs een stijging in het aantal giften, wat het 'verlies aan inkomsten' wegens het niet doorgaan van ons grootste eigen inkomsten genererende event (Sparkle) goedmaakt. Bij de subsidies, giften, en andere eigen inkomsten waren er geen negatieve gevolgen omwille van de Corona-maatregelen.

#### **Subsidies**

Het totale bedrag aan subsidies lijkt gedaald ten opzichte van 2020. Echter, op vraag van de revisor is het aandeel dat wordt doorgestort naar de subsidiepartners niet opgenomen in het resultaat. Dit verklaart de daling van het totale subsidiebedrag.

#### **Legaat**

In 2021 mocht çavaria geen legaat ontvangen. Ondanks zo begroot (20.000 euro) hebben we dit niet moeten opvullen het bestemd fonds voor de legaten.

#### **Kostendelende vereniging**

De grote stijging in het door te rekenen bedrag via de kostendelende vereniging is te wijten aan enerzijds een groei in VTE voor zowel KLIQ als Lumi, alsook een verrekening in 2020 ten voordele van KLIQ gezien de subsidie van onderwijs voor KLIQ toen nog op çavaria gestort werd.

## **Lidgelden**

Net zoals in 2020 heeft çavaria in 2021 de lidgelden voor de aangesloten verenigingen kwijtgescholden, om de impact van Corona op de regionale verenigingen mee te beperken. Çavaria stelt voor om in de toekomst lidgelden permanent af te schaffen rekening houdend met de minieme opbrengst hiervan en de complexiteit van de administratieve afhandeling.

## **Resultaat 2021**

Met inbegrip van de uitzonderlijke uitgaven én alle inkomsten en aangelegde voorzieningen eindigt çavaria in 2021 met een positief resultaat van 107.686 euro.

Het bestuur stelt voor om hiermee het overgedragen verlies van 2020 (24.998 euro) mee weg te werken en het resterend over te dragen budget in een bestemd fonds 'directe sociale omgeving' te steken. Dit bestemd fonds zou dan in 2022 en 2023 gebruikt worden om aan doelstellingen in kader van de directe sociale omgeving te werken, waar we in 2021 al mooie eerste aanzetten voor gedaan hebben en afspraken hebben gemaakt met relevante partners. In kader van ons beleidsplan lijkt het ons essentieel om te investeren in dit 3<sup>e</sup> hoofddomein 'welzijn' waar we tot nu toe de middelen niet voldoende voor hadden.

## Toelichting begroting 2022 çavaria

### **Kosten 2022**

Op basis van wat we half februari weten, begroten we voor 2022 1.555.621 euro kosten, waarvan 380.406 euro (22%) werkingskosten en 1.147.406 euro (74%) personeelskosten.

Dat zijn personeelskosten voor 18,50 VTE, en rekening houdende met een indexering van 3,3% op jaarbasis (gebaseerd op de voorspelde overschrijdingen van de spilindex).

We begroten de kosten 2022 met een positieve insteek, namelijk dat veel activiteiten in tegenstelling tot de voorbije 2 toch zullen kunnen doorgaan (al dan niet op een ander moment of in een andere vorm).

### **Fundraising**

De voorbije jaren kenden we een mooie gestage stijging van de eigen middelen via de giften. Echter, dit weerspiegelt zich helaas niet in meer financiële ruimte. Structurele subsidies worden amper geïndexeerd en staan in schril contrast met de toenemende personeelskosten naar aanleiding van de inflatie. Elke stijging van de giften wordt dus gebruikt om te ondermaatse stijgingen van subsidies te compenseren. De nood aan verhoging van giften blijft dus groot, en er is nog veel potentieel. In 2022 wil çavaria dan ook inzetten op een belactie met een externe partner voor het werven van extra maandelijksche schenkers. Een investering die ons na 13 maand alleen maar extra opbrengsten moet opleveren. We nemen in samenwerking met 180 degrees VZW ons fundraisingsplan onder de loep en ontwikkelen een uitdagend meerjarenplan.

### **ICT-investering**

Met de opkomende antigender beweging, en de extra kennis die we hierover verworven hebben door het project 'Samen Sterk' zijn we ervan overtuigd dat een extra investering in de veiligheid van onze digitale omgeving een must is. Daarbij komt dat we reeds 10 jaar gebruik maken van een fysieke server

die stilaan aan zijn laatste adem komt. In 2022 zullen we de overstap maken naar een volledig systeem in de cloud.

We hernieuwen onze oudste computers (5-6 jaar oud) en geven de oude computers een nieuw leven als stage- of uitleenlaptop. Voor deze ICT-investeringen voorzien we 10.000 euro uit de voorziening voor ICT.

### **Stagiairs**

Vanuit het intersectionele denken voorzien we in 2022 een bedrag van 4.250 euro om stagiairs eventueel te vergoeden voor hun stage indien onbezoldigd stage lopen voor hen een drempel vormt.

### **Vrijwilligers**

De çavariavrijwilligers hebben ondertussen nu al 2 jaar (relatief) stilgelegen. In 2022 willen we opnieuw extra inzetten op verbinding met deze vrijwilligers. Hiervoor voorzien we standaardbudgetten (en bijhorende visie) voor de werknemers die vrijwilligers opvolgen om vrijwilligers op een eenduidige wijze te waarderen en te ondersteunen. Onkostenvergoedingen voor vrijwilligers zullen door het wegvallen van de coronabeperkingen opnieuw stijgen.

### **Inkomsten 2022**

Voor 2022 begroten we 1.545.200 euro inkomsten waarvan 1.168.664 euro (75%) subsidies, 285.199 euro (18%) eigen inkomsten uit giften, legaten, verkopen, en de bijdragen in de Kostendelende Vereniging ‘çavaria office’. We voorzien 10.000 euro uit de voorziening ‘ICT’ en 65.000 euro uit het bestemd fonds ‘directe sociale omgeving’ om onze doelstellingen voor 2022 waar te maken.

Kosten en inkomsten met elkaar verrekend, begroten we momenteel een negatief saldo van 10.421 euro bij çavaria vzw.

Zoals al eerder vermeld willen we desalniettemin een extra inspanning doen op vlak van fondsenwerving. Want het aandeel eigen inkomsten moet verder de hoogte in. We hebben daar als organisatie al een hele weg in afgelegd, maar het potentieel is nog zeer groot.

### **Kostendelende Vereniging ‘çavaria office’**

Çavaria, KLIQ, Lumi, en Casa Rosa vormen samen een Kostendelende Vereniging (KDV), de Zelfstandige Groepering ‘çavaria office’.

Dit samenwerkingsverband geniet immers van een btw-vrijstelling voor het onderling verstrekken van diensten. Er zijn een aantal voorwaarden verbonden aan de oprichting van een dergelijke KDV, waaraan voldaan wordt.

- ▶ De leden van het samenwerkingsverband werken duurzaam en op lange termijn met elkaar samen.
- ▶ Minstens de helft van de omzet van de leden van het samenwerkingsverband moet vrijgesteld zijn van btw.
- ▶ Er mogen alleen diensten – geen goederen – worden doorgerekend die nodig om de beroepsactiviteit uit te oefenen. Deze diensten moeten ook direct nodig zijn voor de

vrijgestelde activiteit van de leden.

- ▶ De vergoeding die je betaalt voor de gebruikte diensten, mag enkel de terugbetaling vertegenwoordigen van je aandeel in de totale kost van het samenwerkingsverband. Stel dat er op het einde van het jaar toch een tegoed zou staan op de rekening van groepering, dan mag dat enkel worden gebruikt om toekomstige kosten mee te dekken. Verder moeten alle leden inzage krijgen in de kostenafrekening.  
Tussen de leden van çavaria Office worden de personeelskosten verrekend die gemaakt worden voor personeelsadministratie, boekhouding, administratie en logistiek, ICT, coaching en coördinatie.

Het bestuursorgaan ('raad van bestuur') van çavaria vormt ook de Algemene Vergadering (AV) van KLIQ vzw en Lumi vzw. Daarom hier ook ter info een toelichting bij de cijfers van deze vzw's.

TER INFO: toelichting resultaat 2021 en begroting 2022  
Lumi

## **Resultaat 2021**

### **Kosten 2021**

In 2021 heeft Lumi 170.510 euro kosten gemaakt, waarvan 90.298 euro (52%) personeelskosten en 72.057 (42%) werkingskosten.

### **Inkomsten 2021**

Lumi had in 2021 161.406 euro inkomsten. Dat zijn 47% subsidies en 53% eigen middelen.

De subsidies bedragen 41.000 euro vanuit de Gelijke Kansen Ad Nominatum subsidie, en 4.351 euro als vrijwilligersorganisatie vanuit het departement Welzijn. Eenmalig kregen we ook 30.000 euro als projectsubsidie voor een E-learning.

Daarnaast zijn er ook samenwerkingsovereenkomsten met Sensoa en Unia, goed voor samen 8.500,00 euro.

Lumi heeft in 2021 ongeveer 34.998 euro uit giften en eigen inkomsten opgehaald. Dat is iets minder dan in 2020 waar we een kleine 5.000 euro meer konden ophalen.

Dat maakt dat we 2021 eindigen met een negatief resultaat van -9.293 euro, met inbegrip van de voorzieningen (1.500 euro) die we wel hebben aangelegd.

## **Begroting 2022**

### **Kosten 2022**

In 2022 begroten we 120.734 euro kosten, waarvan 66.600 euro (55%) personeelskosten voor 1,55 VTE en 45.804 euro (37%) werkingskosten.

## **Inkomsten 2022**

Op basis van de informatie die we half februari kennen, begroten we 105.845 euro aan inkomsten.

Deze bestaan uit 41.000 euro (39%) vanuit de subsidie Gelijke Kansen (de jaarlijkse Ad Nominatum en 4.500 euro (4%) subsidie als vrijwilligersorganisatie vanuit Welzijn.

8.500 euro (8%) komt uit de samenwerkingsovereenkomsten met Sensoa en Unia. In 2022 begroten we 35.000 euro (33% van de totale inkomsten) uit giften en 7.000 euro uit dienstverlening. We denken dat hier (tijdelijk) een plafond is bereikt, alleszins zonder nieuwe wegen te verkennen.

Dat maakt dat we voorlopig een negatief resultaat van -14.888 € begroten, inclusief de aanleg van voorzieningen (1.500 euro).

We schatten dus maximaal dit bedrag tekort te hebben in 2022. We gaan uiteraard altijd op zoek naar extra middelen (zowel subsidies als eigen inkomsten). Die moeten in de eerste plaats komen van het Departement Welzijn, want momenteel komt slechts 4% van alle inkomsten vanuit Welzijn.

## **Lumi algemeen**

2021 werd (financieel) opnieuw het jaar van de bestending maar helaas (nog) niet van uitbreiding. Die uitbreiding kan er op een structurele wijze enkel komen mits (structurele) middelen vanuit het beleidsdomein Welzijn. Die zijn helaas nog niet in zicht. We doen in 2022 een grondige evaluatie van de werking inclusief de financiën.

TER INFO: toelichting resultaat 2021 en begroting 2022  
KLIQ

## **Resultaat 2021**

In 2019, 2020 en 2021 besprak het bestuur van çavaria, die ook de AV van KLIQ vzw is, meermaals de niet-rooskleurige financiële situatie van KLIQ. Voor 2020 werd een doordachte gok gewaagd (zie toelichting 2019). Helaas draaide dit niet positief uit, en werd toch een groter dan verwacht financieel verlies geleden. Het gecumuleerd verlies bedroeg hierdoor bij de afsluiting 119.726 euro. Er werd met het bestuursorgaan afgesproken om de helft van het gecumuleerd verlies stelselmatig tijdens deze beleidsperiode weg te werken (een 12.000 euro elk jaar).

In 2021 beschikte KLIQ over 394.312 euro inkomsten. Ongeveer 138.906 euro (35%) waren 'eigen middelen', de rest zijn grotendeels subsidies (248.588 euro)(63%). De verhoging van de eigen middelen is voornamelijk te wijten aan het binnenhalen van een groot aantal betalende opdrachten, naar aanleiding van onze doelstelling om het gecumuleerd verlies te verminderen. De stijging bij de subsidies is te wijten aan de volledige onderwijssubsidie die nu op KLIQ staat en de structurele subsidie vanuit Cultuur (sociaal-culturele werking/SCW) vanaf 2021 met bijhorende VIA-middelen.

De uitgaven bedroegen 264.067 euro voor het werkingsjaar 2021. Daarvan bedroegen de personeelskosten 136.005 euro (51% van alle uitgaven). Dit is minder dan begroot wegens een latere indiensttreding van de nieuwe KLIQ-medewerkers dan gepland. Daarnaast waren er 23.547 euro

uitzonderlijke kosten, ten gevolge van een (gedeeltelijke) terugbetaling van de projectsubsidie 'Focus Op Talent' naar aanleiding van een audit.

Het positieve resultaat van KLIQ bedraagt 130.131 euro. Een onverwacht groot bedrag, mede door de focus van de KLIQ-trainers op betalende opdrachten. Hierdoor kunnen we het gecumuleerd verlies in 1 jaar (in plaats van in 10 jaar) wegwerken en bovendien een bestemd fonds aanmaken voor een nieuwe communicatiecampagne met als doel de eigen inkomsten op te krikken.

## **Begroting 2022**

De ad nominatum subsidies van Gelijke Kansen en de subsidie vanuit Onderwijs geven KLIQ een stabielere toekomst.

We begroten 312.377 euro inkomsten in 2022, waarvan 251.150 euro afkomstig uit subsidies (76%) en 60.000 euro uit eigen middelen (inclusiescans en vorming/begeleiding) (18%). We stijgen hier opnieuw wat in onze inschatting in vergelijking met 2020. Dit op basis van het resultaat van 2021 (uitzonderlijke inkomsten niet meegerekend), omdat de KLIQ trainers ondertussen ingewerkt zijn, we het team met 0,4 VTE uitbreiden en we merken dat de vraag algemeen toeneemt.

De begrote uitgaven (332.143 euro) voor 2022 liggen in lijn met de toegekende subsidies en de verwachte eigen inkomsten. Omdat we ook bij KLIQ extra willen inzetten op welzijn, de 3<sup>e</sup> grote doelstelling van het beleidsplan van 2020-2025, werven we in 2022 een extra KLIQ-trainer aan die zich zal focussen op dit domein. De loonkost voor 2022 bedraagt hierdoor 203.717 euro (60%). De overige werkingskosten bestaan vooral uit de doorrekening van de kostendelende vereniging (89.050 euro) en een communicatiecampagne (10.000 euro) om de eigen middelen op te krikken.

Hierdoor begroten we in 2022 een licht resultaat van 234 euro.