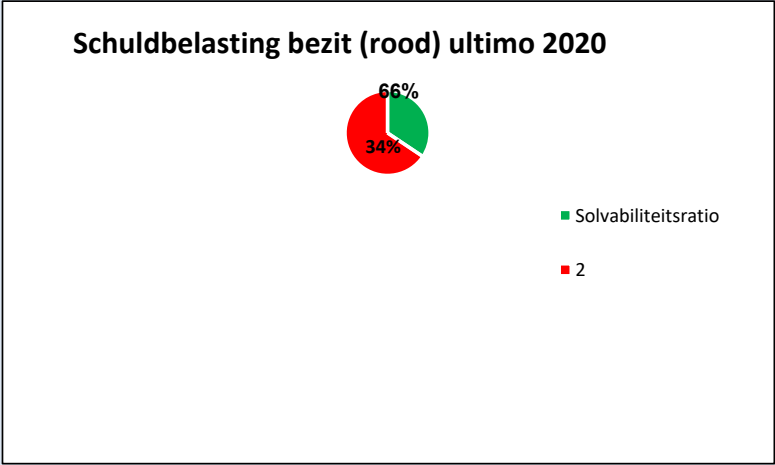
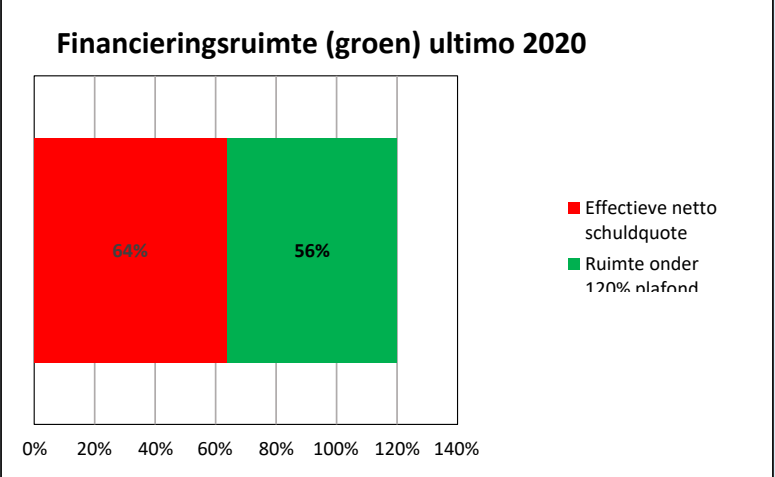
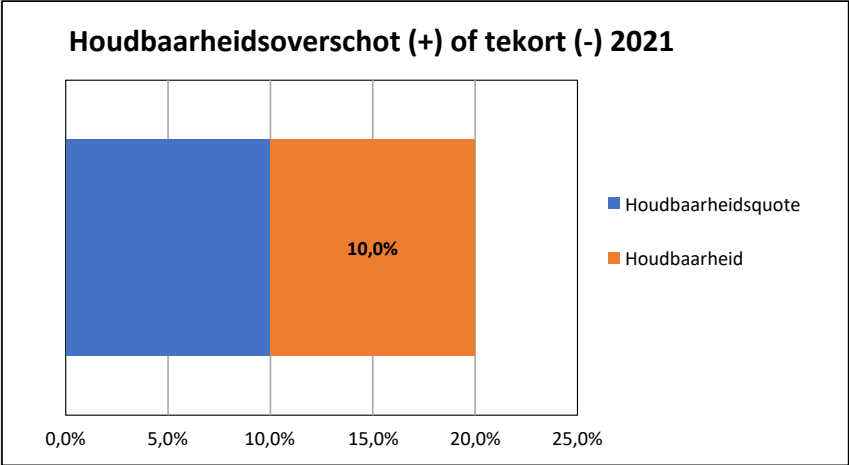
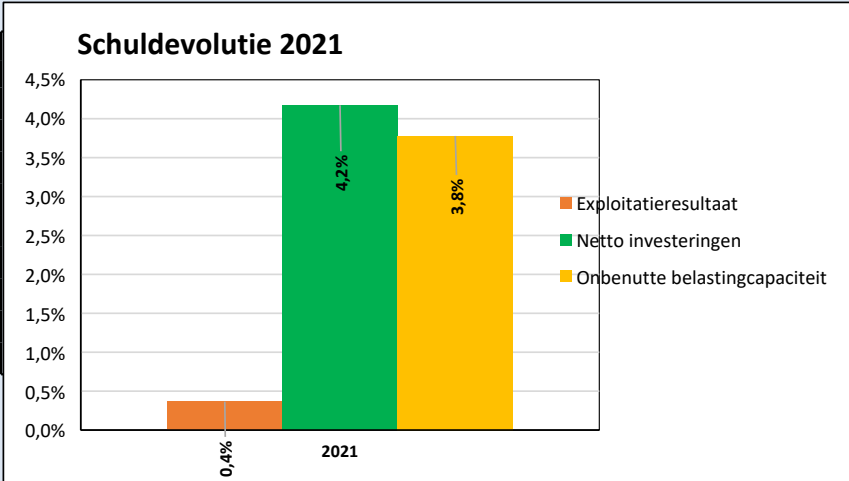


Houdbaarheidstest gemeentefinanciën 2021

Vught			
Klasse Midden			
Vermogenspositie	2019	2020	2021
Netto schuldquote	44,8%	63,7%	74,8%
Effectieve netto schuldquote	46,3%	63,9%	74,7%
Solvabiliteitsratio	45,7%	34,4%	32,9%
Exploitatie			
Exploitatieresultaat	4,8%	1,1%	0,4%
Negatieve resultaten in laatste 3 jaar	0	0	0
Onbenutte belastingcapaciteit	3,3%	5,2%	3,8%
Afhankelijkheidsratio	54,3%	63,1%	67,5%
Voorzieningenniveau			
Netto investeringsquote	19,3%	3,2%	4,2%
Netto lasten per inwoner	1.507	2282	1782
Weerbaarheid			
Houdbaarheidsquote	7,8%	45,5%	10,0%
Kasgeldratio	6,2%	1,9%	5,5%
Financiële conditie index	8	8	9,5

© j.v.d.lei, maart 2021



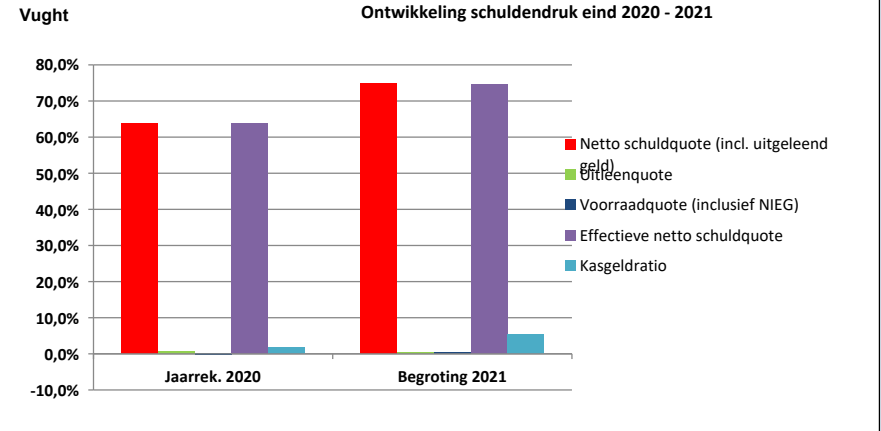
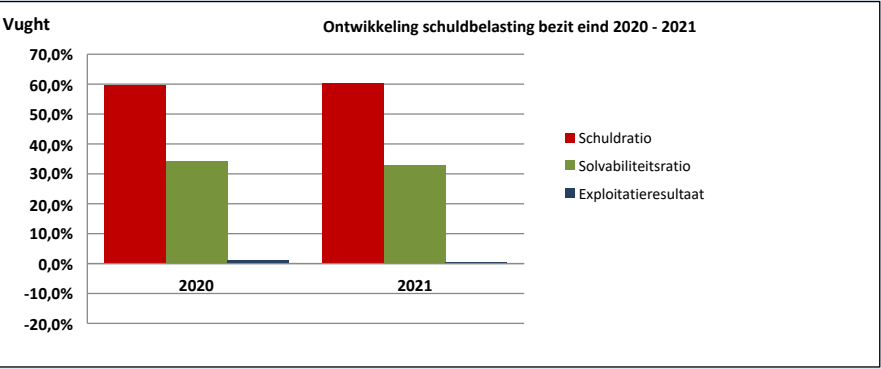
Houdbaarheidstest gemeentefinanciën		2021	
Balansprognose		Vught	
Debet	Eind 2020	Eind 2021	
Vaste activa			
Immateriële vaste activa (incl.bijdr.activa derden)	0	111.884.709	
Materiële vaste activa	107.636.636		
Gronden en terreinen	35.627	35.627	
Totaal (im-)materiële vaste activa	107.672.263	111.920.336	
Kapitaalverstrekkingen	15.537	15.537	
Leningen aan verbonden partijen	0	0	
Leningen aan derden	636.897	240.409	
Langlopende uitgezette leningen	636.897	240.409	
Langlopende uitzettingen	0	0	
Viottende activa			
Onderhanden werk incl. bouwgrond in expl.	-151.137	85.055	
Overige voorraden	0	0	
Totaal voorraden	-151.137	85.055	
Vorderingen & debiteuren	9.541.278	12.182.556	
Kortlopende uitzettingen & liquide middelen	243.410	500.000	
Overlopende activa	2.743.371	2.000.000	
Balanstotaal	120.701.619	126.943.893	

Jaar	Exploitatie 2021
Afschrijvingslasten (im-)materiële activa 2021	6.239.845

Boekwinst verkopen materiele vaste activa	0
Boekwinst verkopen kapitaalverstrekkingen	0
Nieuwe leningen verbonden partijen	0
Nieuwe leningen aan derden	0
Nieuwe langlopende uitzettingen	0
Boekwinst overboeking NIEGG naar onderhandenwerk	0
Afname onderhanden werk (kst.pr.verkopen)	151.000

Credit	Eind 2020	Eind 2021
Vaste Passiva		
Reserves	41.491.393	41.792.401
Voorzieningen	7.332.396	8.490.167
Totaal netto vermogen	48.823.789	50.282.568
Langlopende leningen	60.763.433	
Overige langlopende schulden	0	
Totaal langlopende schuld	60.763.433	64.886.325
Viottende passiva		
Kortlopende leningen & rek.courant krediet	2.000.000	5.000.000
Crediteuren	2.119.564	3.000.000
Overlopende passiva	6.994.834	3.775.000
Balanstotaal	120.701.619	126.943.893

Jaar	Jaarrek. 2020	Begroting 2021
Baten v. mutatie reserves incl. bouwgrondexpl.	92.128.450	82.560.112
Lasten v. mutatie reserves incl. kostprijs verk. bouwgrond	91.151.189	82.259.098
Mutatie voorziening		1.157.771
Solvabiliteitsratio	34,4%	32,9%
Schuldratio	59,6%	60,4%
Quick ratio	1,1	1,2
Kasgeldratio	1,9%	5,5%
Netto schuldquote (incl. uitgeleend geld)	63,7%	74,8%
Uitleenquote	0,7%	0,3%
Voorraadquote (inclusief NIEG)	-0,2%	0,1%
Effectieve netto schuldquote	63,9%	74,7%
Exploitatieresultaat	1,1%	0,4%
Netto investeringsquote	3,2%	4,2%
EMU saldo 2021 (rood = EMU-tekort)		€ 3.025.485



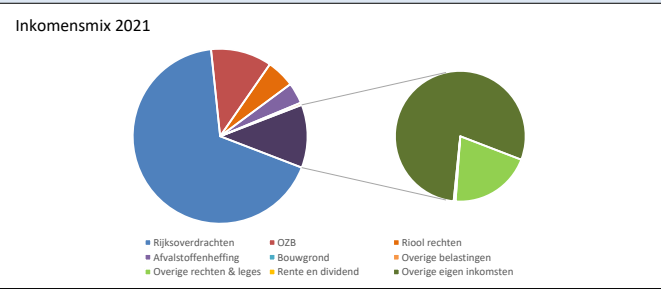
Houdbaarheidstest gemeentefinanciën		2021					
Investerings	(Im-)materiële vaste activa		Niet in exploitatie genomen grond	Onderh.werk bouwgrondexploitatie	Overige voorraden	Kapitaalverstrekkingen	
Beginbalans 1 januari 2021	€	107.636.636	€	35.627	€	151.137-	€
Investerings per inwoner 2021	€	296,87					
Afschrijvingspercentage		5,8%					
Investering 2021	€	-10.487.918	€	-	€	-387.192	€
Opbrengst verkoop 2021	€	-	€	-	€	-	€
Balans netto financiering en financieringsresultaat met schok							
	Leningen aan verbonden partijen oud		Langlopende leningen derden oud	Langlopende uitzettingen oud	Vorderingen en debiteuren	Kortlopende uitzettingen en liquide middelen	
Beginbalans 1 januari 2021	€	-	€	636.897	€	-	€
Aflossing 2021	€	-	€	396.488	€	-	€

Overlopende activa		Onderhandse leningen oud	Overige vaste schuld oud	Kortlopende schuld en RC krediet	Crediteuren	Overlopende passiva	
€	2.743.371	€ -60.763.433	€ -	€ -2.000.000	€ -2.119.564	€ -6.994.834	
€	743.371	€ -4.050.896	€ -	€ 3.000.000	€ 880.436	€ -3.219.834	

Inkomsten uit gewone exploitatie (exclusief rente en voor bestemming reserves)		2021
a. Groei inkomsten is gelijk aan prijspeil BBP & economische groei gecorrigeerd voor bevolkingsgroei gemeente		102,3%
1 Algemene uitkering	€	48.359.961
2 Decentralisatie-uitkeringen incl. inburgering en raadsledenverg.	€	688.437
3		
Totaal a.	€	49.028.398
b. Groei inkomsten is gelijk aan 0,5 * netto materieel & 0,5 loonstijging & groei inwoners		101,4%
4 Rioolheffing	€	4.311.848
5 Afvalstoffenheffing	€	3.200.359
6 Begraafplaatsrechten	€	18.507
7 Marktgelden	€	17.710
8 Overige belastingen	€	38.000
9 Overige specifieke uitkeringen	€	398.826
10 Sportcomplexen	€	-
11 Huren & pachten	€	1.293.304
12 Eigen bijdragen WMO & Jeugd	€	175.100
13	€	-
14	€	-
Totaal b.	€	9.453.654
c. Groei inkomsten is gelijk aan inflatie & economische groei & groei inwoners		102,1%
15 Onroerende zaak belasting woningen	€	6.240.409
16 Toeristenbelasting	€	323.000
17 Precario	€	-
18 Dividend	€	33.970
19	€	-
20	€	-
Totaal c.	€	6.597.379
d. Groei inkomsten is gelijk aan loonstijging & groei inwoners		101,6%
21 Uitkeringen bijstand inclusief BBZ	€	6.290.890
22 Integratie-uitkering WSW oud, beschut werk nieuw en Wajong	€	0
23 Overige inkomsten fci 8640	€	344.500
24	€	-
Totaal d.	€	6.635.390
e. Groei inkomsten is gelijk aan 0,2 * netto materieel & 0,8 * loonstijging & groei inwoners		101,5%
25 Secretarieleges	€	526.053
26 Leges wonen en bouwen	€	1.257.781
27 Overige leges	€	156.365
28 Specifieke uitkeringen onderwijs	€	-
29 Begeleid wonen	€	-
30 Voogdij jeugd 18+	€	0-
31 SPUK	€	89.134
Totaal e.	€	2.029.333
f. Groei inkomsten is gelijk aan 0,8 * inflatie & 0,2 * loonstijging & groei inwoners		101,3%
32 brug isabella 320k, cpo 845K, landman 750k en JC elzenburg 250k	€	2.165.000
33 Overige niet ingedeelde inkomsten	€	3.464.440
Totaal f.	€	5.629.440
g. Groei inkomsten is gelijk aan inflatie & economische groei gecorrigeerd voor bevolkingsgroei gemeente		102,1%
34 Onroerende zaak belasting niet-woningen	€	3.085.102
35 Parkeerbelasting	€	-
36	€	-
Totaal g.	€	3.085.102
Groeivoet totale inkomsten		102,04%
Inkomsten voor bestemming reserves en excl. rente, boekwinst verk. activa, bouwgrondexploitatie (a)	€	82.547.830
Rente-inkomsten (b)	€	12.282
Baten bouwgrond (c)	€	-
Boekwinst (verkoop) vaste materiële en financiële activa (d)	€	-
Boekwinst (verlies) overboeking / verkoop strategische gronden (e)	€	-
Baten voor mutatie reserves (a + b + c + d + e)	€	82.560.112

Uitgaven uit gewone exploitatie (exclusief afschrijvingen, rente en voor bestemming reserves)		2021
a. Groei uitgaven is gelijk aan loonstijging & groei inwoners		101,6%
1 Lonen en salarissen inclusief sociale lasten	€	17.087.269
2 Inkomstenregelingen (bijstand, wsw-oud etc) excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	12.575.623
3	€	-
4	€	-
Totaal a.	€	29.662.892
b. Groei uitgaven is gelijk aan pp intermediair verbruik & volume groei zorg gecorrigeerd v. bevolkingsgroei gemeente		103,4%
5 Zorg en jeugd excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	14.635.708
6	€	-
7	€	-
Totaal b.	€	14.635.708
c. Groei uitgaven is gelijk aan 0,5 * pp netto materieel & 0,5 pp intermediair verbruik & groei inwoners		101,3%
8 Bestuur en ondersteuning excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	5.355.517
9 Openbare orde & veiligheid excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	2.230.386
10 Onderwijs excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	1.960.277
11	€	-
12	€	-
Totaal c.	€	9.546.180
f. Groei uitgaven is gelijk aan 0,5 * pp netto materieel & 0,5 * pp intermediair verbruik & economische groei & groei inwoners		102,2%
13 Verkeer en vervoer excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	3.926.300
14 Economie excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	273.266
Totaal d.	€	4.199.566
d. Groei uitgaven is gelijk aan 0,5 * inflatie & 0,5 * pp intermediair verbruik & groei inwoners		101,2%
15 Sport, cultuur en recreatie excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	3.625.331
16 Volksgezondheid en milieu excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	4.924.965
17 Volkshuisvesting excl. bouwgrondexploitatie, afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten	€	2.327.540
18	€	-
19	€	-
20	€	-
21 Overige niet ingedeelde uitgaven	€	4.280.454
Totaal d.	€	15.158.290
Groeivoet lopende uitgaven		101,89%
Lopende uitgaven excl. rente, afschrijvingen, investeringen, bouwgrondexploitatie (f)	€	73.202.636
Rente-uitgaven (g)	€	1.507.846
Lasten bouwgrond (h)	€	151.000
Afschrijvingen (i)	€	6.239.845
Mutatie voorzieningen (j)	€	1.157.771
Lasten voor mutatie reserves (f + g + h + i + j)	€	82.259.098

Inkomensmix			
Rijksverdrachten	67,5%	Algemene uitkering	58,6%
OZB	11,3%	Bijstand	7,6%
Riool rechten	5,2%	Overige specifieke & decentr. uitkeringen	1,3%
Afvalstoffenheffing	3,9%		
Bouwgrond	0,0%		
Overige belastingen	0,4%		
Overige rechten & leges	2,4%		
Rente en dividend	0,1%		
Overige eigen inkomsten	9,3%		



Ratio's exploitatie	2021
Afhankelijkheidsratio	67,5%
Ombuigingsrelevante lopende uitg. in % van lasten	68,5%
Onbenutte belastingcapaciteit in % baten	5,8%
Resultaat exploitatie in % van baten	0,4%
Bruto rentedruk in % van baten	1,8%
Primair surplus in % baten	7,9%
Netto lasten per inwoner	€ 1.782

Vught		2021		Uitkomsten scenario											
Macrogegevens		Trend 2022-2026	Handmatig	Jaar	Netto schuldquote	Inkomsten	Lopende uitgaven	Saldo bouwgrond	Investeringsruimte	Netto schuld incl.	Netto schuld / inw.	Doorgeleend geld	Rente-opbrengst	Rentekosten	Inwoners
1	Inflatie CPI	1,50%	1,50%	2020	64%	€ 92.128.450	incl.bouwgrondexpl.	in exploitatie result.	excl.bouwgrondexpl.	€ -58.712.875	€ -1.856	€ 636.897			31.632
2	Prijspeil binnenlands bruto product	1,50%	1,50%	2021	75%	€ 82.560.112	€ 73.202.636	€ -151.000	€ 10.487.918	€ -61.738.360	€ -1.958	€ 240.409	€ 12.282	€ -1.507.850	31.539
3	Trendmatige economische groei	1,30%	1,30%	2022	86%	€ 81.808.682	€ 81.151.434	€ 339.108	€ 9.561.832	€ -70.719.371	€ -2.249	€ 163.981	€ 14.378	€ -1.503.440	31.447
4	Prijspeil beloning werknemers	1,90%	1,90%	2023	93%	€ 83.996.059	€ 82.057.164	€ 339.108	€ 9.533.792	€ -78.314.268	€ -2.498	€ 163.981	€ 19.208	€ -1.606.262	31.354
5	Prijspeil netto materieel	1,50%	1,50%	2024	98%	€ 86.151.944	€ 83.006.004	€ 254.331	€ 9.505.834	€ -84.674.162	€ -2.708	€ 163.981	€ 19.541	€ -1.746.145	31.262
6	Prijspeil intermediair verbruik	1,70%	1,70%	2025	102%	€ 88.367.224	€ 83.985.389	€ 169.554	€ 9.477.958	€ -89.770.285	€ -2.880	€ 163.981	€ 20.039	€ -1.910.543	31.171
7	Inwoners eind 2020	31.632		2026	103%	€ 90.643.371	€ 84.954.105	€ 84.777	€ 9.450.164	€ -93.531.183	€ -3.009	€ 163.981	€ 20.687	€ -2.058.261	31.079
8	Groei inwoners Nederland per jaar 2020-2030	0,38%		2027	105%	€ 92.277.712	€ 86.534.399	€ 0	€ 9.422.452	€ -97.210.322	€ -3.137	€ 163.981	€ 21.494	€ -2.184.255	30.988
9	Groei inwoners gemeente per jaar 2020-2030	-0,29%		2028	107%	€ 94.031.978	€ 88.177.424	€ 0	€ 9.394.821	€ -100.750.589	€ -3.261	€ 163.981	€ 22.391	€ -2.345.353	30.897
10	Volumegroei zorgkosten	2,40%	2,40%	2029	109%	€ 95.822.187	€ 89.844.379	€ 0	€ 9.367.272	€ -104.140.052	€ -3.380	€ 163.981	€ 23.458	€ -2.502.232	30.807
11	Rente liquide middelen & uitzettingen	0,00%	0,00%	2030	110%	€ 97.649.003	€ 91.554.542	€ 0	€ 9.339.804	€ -107.385.394	€ -3.496	€ 163.981	€ 24.630	€ -2.673.632	30.716
12	Rente kortlopende schuld	0,00%	0,00%												
13	Rente nieuwe 10 jaars lening	0,40%	0,40%	Doelzoeken	0,07										
14	Rente nieuw doorgeleend geld	0,90%	0,90%												
15	Klasse centrumfunctie & sociale structuur	Midden													

Scenario		Slechtweer	In euro	Handmatig
16	Val baten 2022 uit overdrachten ex bijstand in %	20%		10%
17	Val baten 2022 uit overige inkomsten in %	11%		10%
18	Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2022 in %	1%		2%
19	Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2023 in %	1%		2%
20	Val opbrengst bouwgrondexpl. 2022 in %	20%		20%
21	Val opbrengst bouwgrondexpl. vanaf 2023 in %	20%		20%
22	Afschrijving leningen verbonden partijen 2022	12%		5%
23	Afschrijving leningen derden 2022	12%		5%
24	Inroepen verleende garanties			
25	Rentestijging 2022 t.o.v. begin 2021	1,0%		0,5%
26	Rentestijging 2023 t.o.v. begin 2021	2,0%		1,0%
27	Rentestijging 2024 t.o.v. begin 2021	3,0%		1,5%
28	Onbenutte belastingcapaciteit	€ 3.119.158		
29	Ombuigingsrelevante netto lasten	€ 56.373.571		
30	Ombuigingspercentage per jaar vanaf 2022 t/m 2026	2,00%	€ 1.189.855	
31	Totaal ombuigingen 5 jaar in constante prijzen	1	€ 5.949.273	
32	Ombuiging investeringen vanaf 2022	0%		0%

