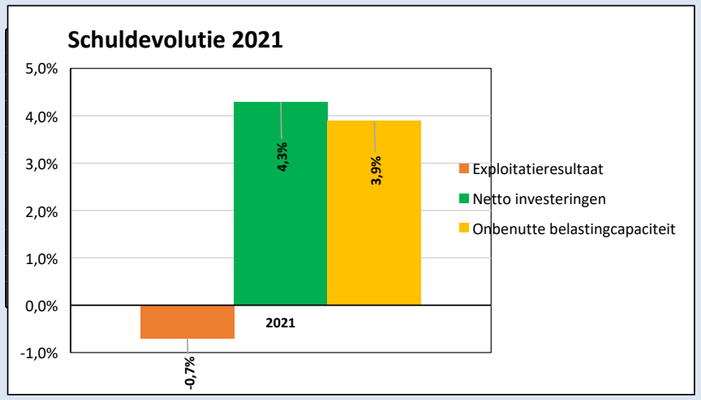
Houdbaarheidstest gemeentefinanciën **2021**

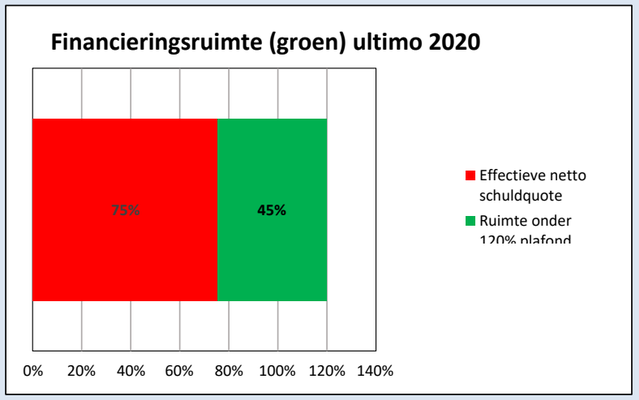
Vught

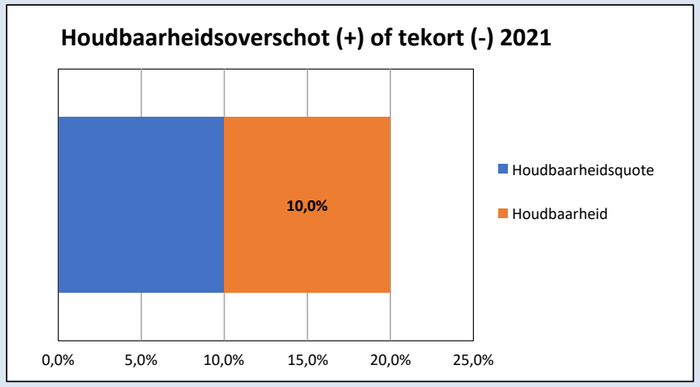
Klasse
Midden

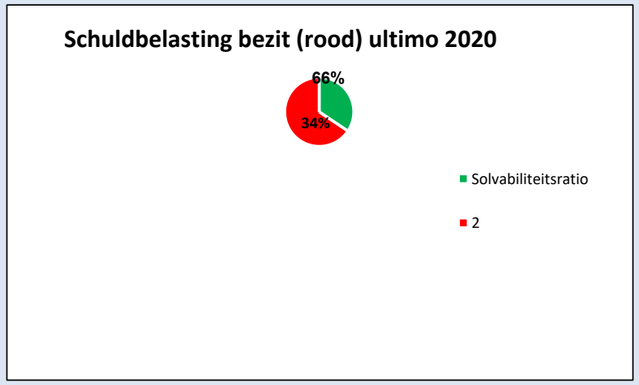
Vermogenspositie	**2019**	**2020**	**2021**
Netto schuldquote	44,8%	75,3%	78,1%
Effectieve netto schuldquote	46,3%	75,5%	78,0%
Solvabiliteitsratio	45,7%	34,4%	32,2%
Exploitatie			
Exploitatieresultaat	4,8%	-10,1%	-0,7%
Negatieve resultaten in laatste 3 jaar	0	1	2
Onbenutte belastingcapaciteit	3,3%	6,1%	3,9%
Afhankelijkheidsratio	54,3%	63,1%	69,5%
Voorzieningenniveau			
Netto investeringsquote	19,3%	3,7%	4,3%
Netto lasten per inwoner	1.507	2282	1734
Weerbaarheid			
Houdbaarheidsquote	7,8%	45,5%	10,0%
Kasgeldratio	6,2%	2,3%	5,6%
Financiële conditie index	8	7	8

© j.v.d.lei, maart 2021









Houdbaarheidstest gemeentefinanciën **2021**
Balansprognose **Vught**

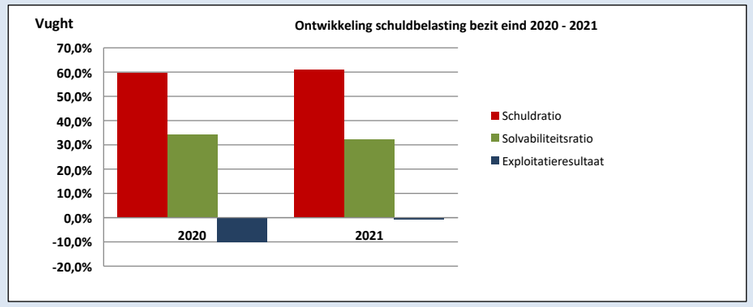
Debet	Eind 2020	Eind 2021
Vaste activa		
Immateriële vaste activa (incl.bijdr.activa derden)	0	111.884.709
Materiële vaste activa	107.636.636	
Gronden en terreinen	35.627	35.627
Totaal (im-)materiële vaste activa	**107.672.263**	**111.920.336**
Kaptaalverstrekkingen	15.537	**15.537**
Leningen aan verbonden partijen	0	0
Leningen aan derden	636.897	240.409
Langlopende uitgezette leningen	**636.897**	**240.409**
Langlopende uitzettingen	0	**0**
Vlottende 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**

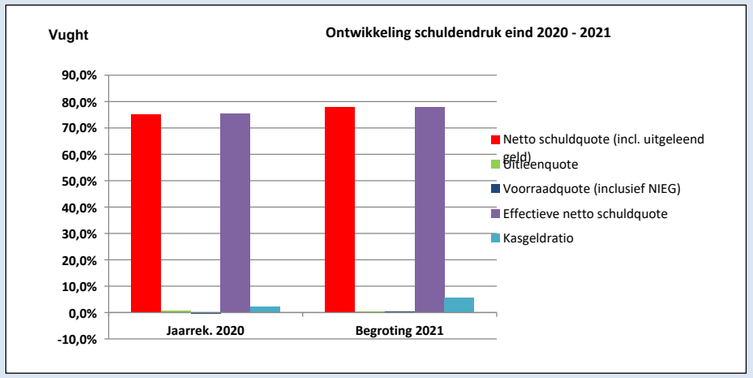
Credit	Eind 2020	Eind 2021
Vaste Passiva		
Reserves	41.491.393	40.931.625
Voorzieningen	7.332.396	8.490.167
Totaal netto vermogen	**48.823.789**	**49.421.792**
Langlopende leningen	60.763.433	
Overige langlopende schulden	0	
Totaal langlopende schuld	**60.763.433**	**65.747.101**
Vlottende passiva		
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	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

Jaar	Jaarrek. 2020	Begroting 2021
Baten v. mutatie reserves incl. bouwgrondexpl.	78.016.881	80.175.336
Lasten v. mutatie reserves incl. kostprijs verk. bouwgrond	85.885.961	80.735.098
Mutatie voorziening		1.157.771
Solvabiliteitsratio	34,4%	32,2%
Schuldratio	59,6%	61,1%
Quick ratio	1,1	1,2
Kasgeldratio	2,3%	5,6%
Netto schuldquote (incl. uitgeleend geld)	75,3%	78,1%
Uitleenquote	0,8%	0,3%
Voorraadquote (inclusief NIEG)	-0,2%	0,1%
Effectieve netto schuldquote	75,5%	78,0%
Exploitatieresultaat	-10,1%	-0,7%
Netto investeringsquote	3,7%	4,3%
EMU saldo 2021 (rood = EMU-tekort)		€ 3.886.261





Houdbaarheidstest gemeentefinanciën	**2021**							
Investeringen	(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-	€	-	€	15.537
Investeringen 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	€	-	€ 9.541.278	€ 243.410
Aflossing 2021	€	-	€	396.488	€	-	€ -2.641.278	€ -256.590

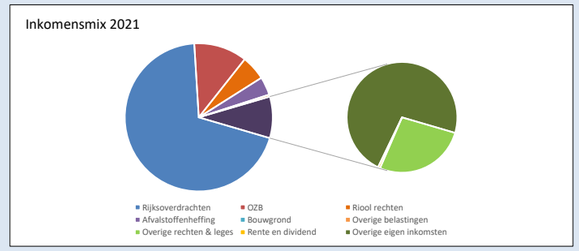
Overlopende activa		Onderhandse leningen oud	Overige vaste schuld oud	Kortlopende schuld en RC krediet	Crediteuren	Overlopende passiva
€	2.743.371	€ -60.763.433	€ -	€ -2.000.000	€ -2.119.564	€ -6.994.834
€	743.371	€ -4.050.896	€ -	€ 3.000.000	€ 880.436	€ -3.219.834

	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.	€	668.437
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 fcl 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	€	1.079.664
	Totaal f.	€	3.244.664
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		102,06%
	Inkomsten voor bestemming reserves en excl. rente, boekwinst verk. activa, bouwgrondexploitatie (a)	€	80.163.054
	Rente-inkomsten (b)	€	12.282
	Baten bouwgrond (c)	€	-
	Boekwinst (verkoop) vaste materiele en financiele activa (d)	€	-
	Boekwinst (verlies) overboeking / verkoop strategische gronden (e)	€	-
	Baten voor mutatie reserves (a + b + c + d + e)	€	80.175.336

	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 & volumegroei 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	€	2.754.736
	Totaal d.	€	13.632.572
	Groeivoet lopende uitgaven		101,91%
	Lopende uitgaven excl. rente, afschrijvingen, investeringen, bouwgrondexploitatie (f)	€	71.676.918
	Rente-uitgaven (g)	€	1.509.564
	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)	€	80.735.098

Inkomensmix

Rijksoverdrachten	69,5%	Algemene uitkering	60,3%
OZB	11,6%	Bijstand	7,8%
Riool rechten	5,4%	Overige specifieke & decentr. uitkeringen	1,3%
Afvalstoffenheffing	4,0%		
Bouwgrond	0,0%		
Overige belastingen	0,5%		
Overige rechten & leges	2,4%		
Rente en dividend	0,1%		
Overige eigen inkomsten	6,6%		



Ratio's exploitatie	**2021**
Afhankelijkheidsratio	69,5%
Ombuigingsrelevante lopende uitg. in % van lasten	67,9%
Onbenutte belastingcapaciteit in % baten	6,0%
Resultaat exploitatie in % van baten	-0,7%
Bruto rentedruk in % van baten	1,9%
Primair surplus in % baten	7,1%
Netto lasten per inwoner	€ 1.734

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	75%	€ 78.016.881	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	78%	€ 80.175.336	€ 71.676.918	€ -151.000	€ 10.487.918	€ -62.599.136	€ -1.985	€ 240.409	€ 12.282	€ -1.509.568	31.539
3	Trendmatige economische groei	1,30%	1,30%	2022	91%	€ 79.658.935	€ 79.661.228	€ 339.108	€ 9.561.832	€ -72.239.688	€ -2.297	€ 163.981	€ 14.378	€ -1.511.444	31.447
4	Prijspeil beloning werknemers	1,90%	1,90%	2023	98%	€ 81.819.118	€ 80.593.152	€ 339.108	€ 9.533.792	€ -80.547.513	€ -2.569	€ 163.981	€ 19.208	€ -1.627.242	31.354
5	Prijspeil netto materieel	1,50%	1,50%	2024	104%	€ 83.947.890	€ 81.577.483	€ 254.331	€ 9.505.834	€ -87.682.939	€ -2.805	€ 163.981	€ 19.541	€ -1.788.398	31.262
6	Prijspeil intermediair verbruik	1,70%	1,70%	2025	109%	€ 86.136.160	€ 82.599.207	€ 169.554	€ 9.477.958	€ -93.623.944	€ -3.004	€ 163.981	€ 20.039	€ -1.979.882	31.171
7	Inwoners eind 2020	31.632		2026	111%	€ 88.385.418	€ 83.613.705	€ 84.777	€ 9.450.164	€ -98.302.395	€ -3.163	€ 163.981	€ 20.687	€ -2.157.061	31.079
8	Groei inwoners Nederland per jaar 2020-2030	0,38%		2027	114%	€ 89.992.086	€ 85.208.782	€ 0	€ 9.422.452	€ -102.941.543	€ -3.322	€ 163.981	€ 21.494	€ -2.314.440	30.988
9	Groei inwoners gemeente per jaar 2020-2030	-0,29%		2028	117%	€ 91.718.494	€ 86.867.926	€ 0	€ 9.394.821	€ -107.485.796	€ -3.479	€ 163.981	€ 22.391	€ -2.508.368	30.897
10	Volumegroei zorgkosten	2,40%	2,40%	2029	120%	€ 93.480.664	€ 88.552.390	€ 0	€ 9.367.272	€ -111.924.794	€ -3.633	€ 163.981	€ 23.458	€ -2.699.573	30.807
11	Rente liquide middelen & uitzettingen	0,00%	0,00%	2030	122%	€ 95.279.265	€ 90.281.506	€ 0	€ 9.339.804	€ -116.266.839	€ -3.785	€ 163.981	€ 24.630	€ -2.906.850	30.716
12	Rente kortlopende schuld	0,00%	0,00%												
13	Rente nieuwe 10 jaars lening	0,40%	0,40%	Doelzoeken	0,11										
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	€ 54.847.853		
30 Ombuigingspercentage per jaar vanaf 2022 t/m 2026	2,00%	€ 1.159.340	
31 Totaal ombuigingen 5 jaar in constante prijzen	1	€ 5.796.701	
32 Ombuiging investeringen vanaf 2022	0%		0%

