

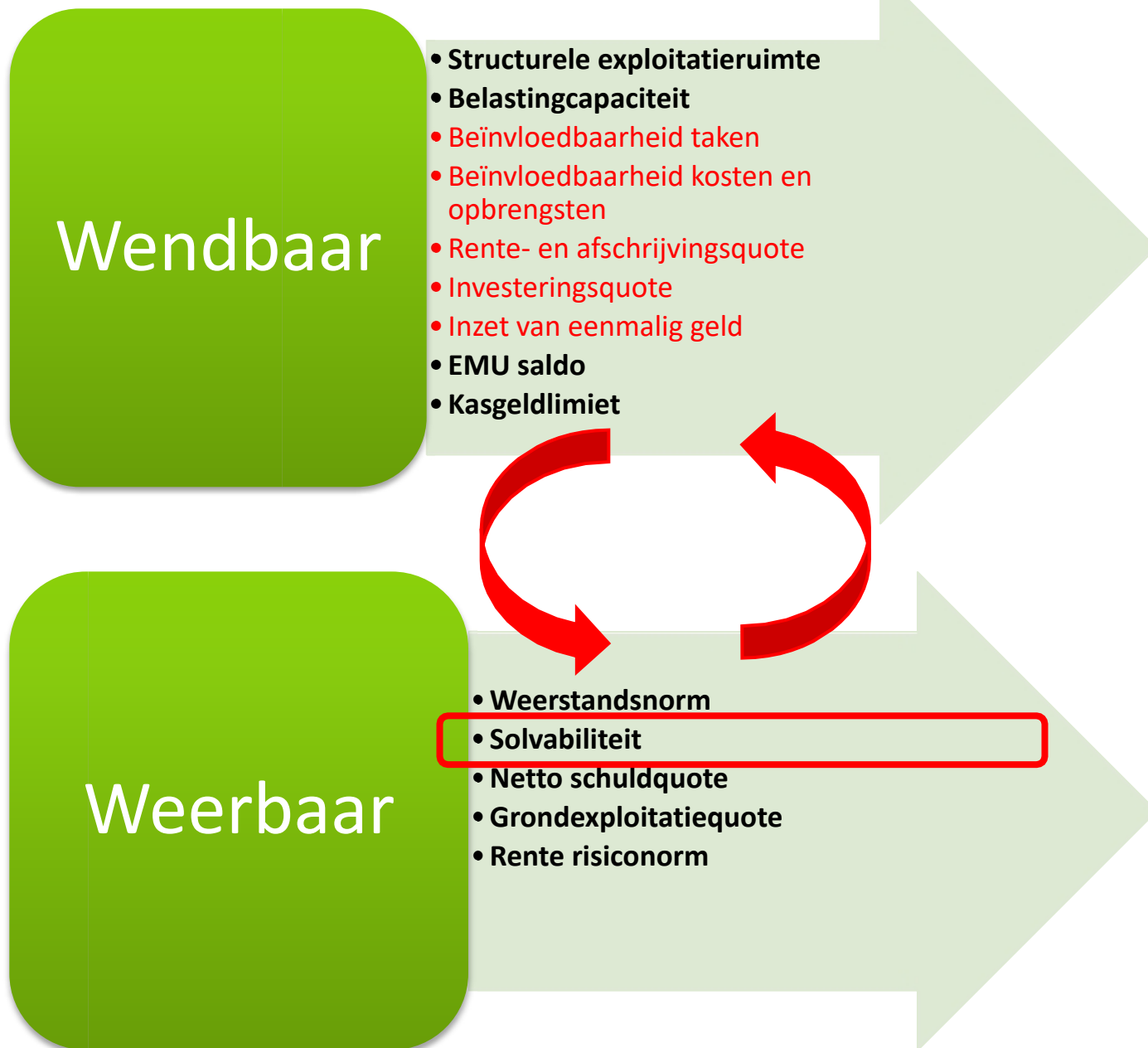
Kengetal solvabiliteit Adviescommissie

**Gemeente
Utrecht**

Rein-Aart van Vugt
Bob Leeuwenkamp
17 oktober 2024

Kengetallen: op juiste waarde schatten:

- Monitoren van de **ontwikkeling en trend** in onder andere de begroting en jaarstukken inzake wendbaarheid en weerbaarheid.
- Beoordeel de **kengetallen** in onderlinge samenhang en in de tijd (ontwikkeling 5 jaar, prognose 5 jaar)
- Bepaal eventueel streefwaarden voor de kengetallen (in samenhang)
- Benader kengetallen als ondersteunend middel om doelen te bereiken



Solvabiliteit: Wat is het?

De solvabiliteit betreft het eigen vermogen als aandeel van het balanstotaal.

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteit, hoe sterker de eigen vermogenspositie van de gemeenten.

Indien er sprake is van een forse schuld en veel eigen vermogen (het totaal van de algemene en de bestemmingsreserves), hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn voor de financiële positie. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de gemeente. De mate van weerbaarheid geeft in combinatie met de andere kengetallen een indicatie over de financiële positie van een provincie en gemeente.

Norm?

Tabel 2 Signaleringswaarden financiële kengetallen

Waarderingscijfer	Minst risicovol	Neutraal	Meest risicovol
Netto schuldquote	<90 %	90-130 %	>130 %
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	<90 %	90-130	>130 %
Solvabiliteitsratio	>50 %	20-50	<20 %
Grondexploitatie	<20 %	20-35	>35 %
Structurele exploitatieruimte (begroting) ¹	>0 %	0	<0 %
Belastingcapaciteit	<95 %	95-105	>105 %

Weerstandsnorm

Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	≥ 2.0	uitstekend
B	$1.4 < 2.0$	ruim voldoende
C	$1.0 < 1.4$	voldoende
D	$0.8 < 1.0$	matig
E	$0.6 < 0.8$	onvoldoende
F	< 0.6	ruim onvoldoende

Het staat gemeenten vrij voor kengetallen normen af te spreken. Voor het mogen inzetten van de algemene reserve om structurele lasten op te vangen moet onder andere de solvabiliteit boven de 20% zijn.

Solvabiliteit: samenhang met weerstandsnorm

* € 1.000	Voorbeeld 1	Voorbeeld 2	Voorbeeld 3
Algemene reserve	70.000	40.000	180.000
Bestemmingsreserves	130.000	160.000	20.000
Balanstotaal	400.000	400.000	400.000
Risicoprofiel	50.000	50.000	50.000
Solvabiliteit	50%	50%	50%
Weerstandsnorm	1,4	0,8	3,6
Solvabiliteit na inzet bestemmingsreserves	17,5%	10%	45%
Weerstandsnorm na inzet bestemmingsreserves	1,4	0,8	3,6

Solvabiliteit daalt door afnemende reserves en toenemende schuld

Weerstandsnorm daalt door afnemende algemene reserve (weerstandscapaciteit) en toenemende risico's

Kengetal		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Landelijk gemiddeld	Landelijk gemiddeld 200.000+	Norm Goed	Norm Onvol- doende
Netto Schuldquote 1	Begroot	66%	77%	89%	89%	85%	91%	80%	80%	82%	94%	96%	105%				
	Werkelijk	65%	68%	62%	55%	61%	60%	69%						39%	54%	< 90%	> 130%
Solvabiliteit 2	Begroot	32%	27%	25%	24%	24%	30%	32%	24%	22%	20%	20%	19%				
	Werkelijk	34%	34%	35%	41%	41%	38%	32%						39%	42%	> 50%	< 20%
Structurele exploitatie- ruimte 3	Begroot	- 0,6%	- 0,6%	0,1%	0,4%	1,5%	0,4%	2,1%	1,5%	1,0%	1,1%	- 0,1%	- 0,1%				
	Werkelijk	-0,5%	-0,5%	-0,7%	1,9%	2,2%	1,3%	- 1,2%						5%	4%	> 0%	< 0%
Grond- exploitatie 4	Begroot	6,0%	9,9%	5,2%	4,5%	5,3%	6,1%	14,1%	12,4%	9,9%	6,2%	5,5%	6,9%				
	Werkelijk	5,5%	5,2%	4,6%	8,3%	13,4%	4,2%	6,3%						3,8%	4,2%	< 20%	> 35%
Belasting- capaciteit 5	Begroot	97%	96%	100%	105%	107%	109%	110%	116%	131%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.				
	Werkelijk	97%	95%	104%	107%	108%	109%	105%						102%	97%	< 95%	> 105%
Risico's		€ 69,8	€ 69,3	€ 64,5	€ 78,5	€ 75,6	€ 64,7	€ 69,8	€ 60,7	€ 78,0							
Weerstands- Capaciteit		€ 68,1	€ 81,0	€ 67,7	€ 60,5	€ 54,8	€ 74,8	€ 71,8	€ 60,8	€ 89,7							
Norm		1,04	1,17	1,05	0,77	0,72	1,16	1,03	1,0	1,15							

Solvabiliteit: samenhang met weerstandsnorm voor Utrecht

* € 1.000	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Algemene reserve	83.768	132.163	95.182	85.676	86.815	89.209
Bestemmingsreserves	675.606	464.076	475.047	468.899	477.681	486.908
Totaal eigen vermogen	759.373	596.239	570.229	554.575	564.496	576.117
Wijziging eigen vermogen	-/- 71.599	-/- 163.134	-/- 26.010	-/- 15.654	+ 9.921	+ 11.621
Balanstotaal	2.342.948	2.533.819	2.624.094	2.750.022	2.855.974	2.998.628
Wijziging balanstotaal	+ 167.457	+ 190.871	+ 90.275	+ 125.928	+ 105.952	+ 142.654
Risicoprofiel	Vaste activa + voorraden € 144	69.800	60.700	78.000	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteit	32%	24%	22%	20%	20%	19%
Weerstandsnorm	1,03	1,0	1,15	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteit na inzet bestemmingsreserves	4%	5%	4%	3%	3%	3%
Weerstandsnorm na inzet bestemmingsreserves	1,03	1,0	1,15	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Lombokplein
€ 39

Solvabiliteit: