

FORMAT GELEIDEFORMULIER PORTEFEUILLEOVERLEG

Portefeuilleoverleg	Financiën
Datum	29 januari
Steller	Ed Heijnis
Overige genodigden*	...
Onderwerp	Liquiditeitsprognose
Soort bespreking	Hamerstuk / besprekstuk, benodigde tijd 10. minuten Beleidsvoornemen / Opdrachtverlening / Concept mantel
Accounthouder geïnformeerd?	[naam] ja / nee
Opdrachtgever geïnformeerd?	[naam] ja / nee

1. Reden van behandeling/toelichting

Het periodiek informeren van de wethouder mbt de liquiditeitsprognose.

2. Alternatieven die overwogen zijn of besproken moeten worden

Het aantrekken van een aanvullende kasgeldlening van € 10 miljoen.

3. Voorgestelde bestuurlijke beslissing

4. Betrokkenheid overige portefeuillehouders

5. Vervolgtraject

6. Meegezonden stukken

Liquiditeitsprognose 23 januari 2018

* Welke medewerkers moeten voor dit agendapunt worden uitgenodigd (accounthouder, communicatieadviseur, opdrachtgever, etc.)?

23 januari 2018

Notitie voor het PHO financiën inzake Liquiditeitsprognose.

Bijgaand vind u de meest actuele liquiditeitsprognose, gedateerd, 23 januari 2018.

Kortlopende schulden

Op maandag 22 januari is de schuld in rekening courant € 18,996 mln.

Verder is er een kasgeldlening opgenomen van € 5 mln.

Dit betekent dat de kortlopende schulden € 23,996 zijn.

Hiermee overschrijden we de wettelijke kasgeldlimiet van € 22,2 mln.

In de prognose is verwerkt:

- De nieuwe langlopende lening van € 12 miljoen
- De kasgeldlening van 3 maanden ad € 5 miljoen

Overschrijding van de kasgeldlimiet is voor een beperkte termijn van drie kwartalen toegestaan.

Als de kasgeldlimiet drie kwartalen achtereen wordt overschreden moet de gemeente een plan ter goedkeuring aan de toezichthouder voorleggen, waarin staat hoe en binnen welke termijn de overschrijding ongedaan wordt gemaakt.

Volgens de prognose zullen we vanaf week 25 weer onder de kasgeldlimiet blijven en is het aantrekken van langlopende middelen nu niet noodzakelijk.

Risico's:

In de prognose zijn inkomsten geraamd waarvan op voorhand niet met zekerheid te zeggen is wanneer deze daadwerkelijk ontvangen zullen worden: Info afkomstig van de afdelingen projecten.

- De planning van de verkopen Anna's Hoeve zijn nog niet zeker, in de prognose zijn deze evenredig over het jaar verdeeld. (€ 11,7 mln)

Gebruik kasgeldleningen

De limiet van € 30 miljoen is in week 2 kort overschreden worden.

Het saldo van onze Rekening Courant beweegt zich volgens deze prognose de komende maanden tussen de € 22,6 miljoen (eind week 4) en € 29,8 miljoen (eind week 9-12).

Om de rentelasten van de Rekening Courant te ontlopen kan er een kasgeldlening van € 10 miljoen worden afgesloten

Looptijd	rente %	Bron
1 maand	-0,369%	OHV
2 maanden	-0,337%	OHV
3 maand en	-0,327%	OHV
6 maanden	-0,271%	OHV

De tarieven zijn negatief, dit betekent dat er geen rentelasten, maar rentebaten zullen optreden bij het afsluiten van een kasgeldlening.

Gevraagd besluit:

- Toestemming te verkrijgen om een kasgeldlening van € 10 miljoen met een looptijd van 3 maanden af te sluiten.

Verwachte renteopbrengst $-0,327\% \times 90 \text{ dagen} = € 8.000,-$.

Vervolg:

Offertes voor een kasgeldlening worden opgevraagd worden bij diverse geldmakelaars, de Waterschapsbank en onze huisbankier de BNG.

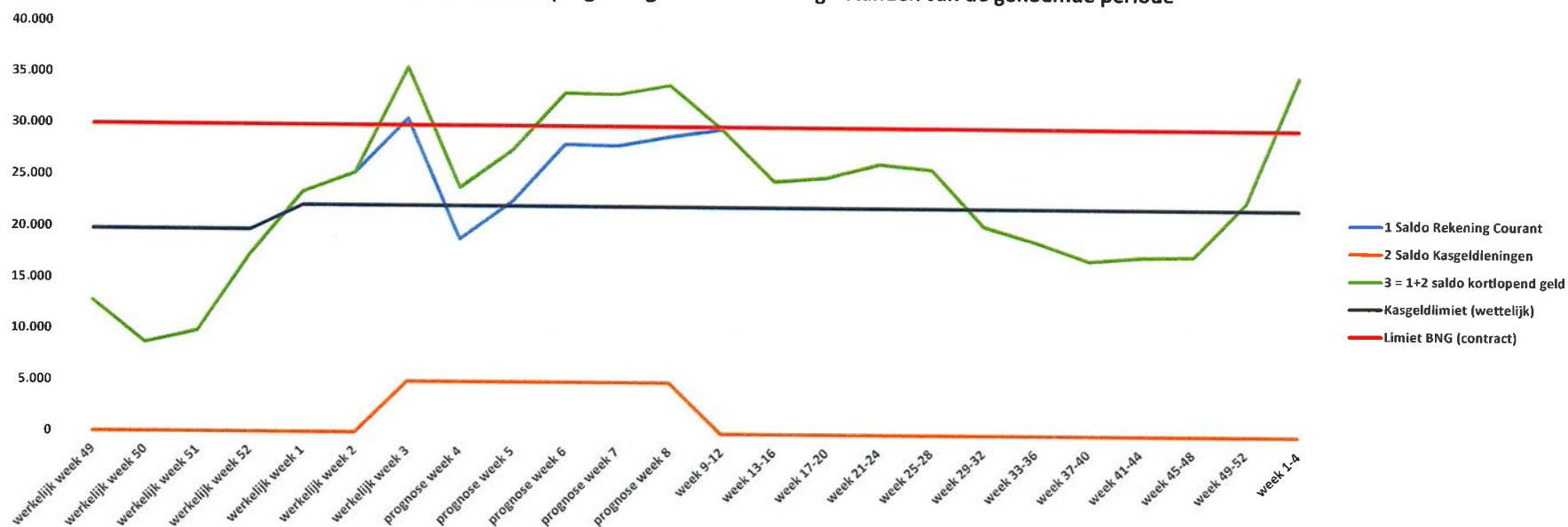
De partij met het meest gunstige tarief wordt de lening gegund.

dinsdag 23 januari 2018

dinsdag 23 januari 2018					2018																						
(bedragen x € 1.000)					Week 49	Week 50	Week 51	Week 52	begin op 1-01-18	begin op 8-01-18	begin op 15-01-18	begin op 22-01-18	begin op 29-01-18	begin op 5-02-18	begin op 12-02-18	begin op 19-02-18	begin op 26-02-18	begin op 26-03-18	begin op 23-04-18	begin op 21-05-18	begin op 18-06-18	begin op 16-07-18	begin op 13-08-18	begin op 10-09-18	begin op 8-10-18	begin op 5-11-18	begin op 3-12-18
omschrijving	4-dec werkelijk	11-dec werkelijk	18-dec werkelijk	25-dec werkelijk	week 1 Werkelijk	week 2 Werkelijk	week 3 Werkelijk	week 4 prognose	week 5 prognose	week 6 prognose	week 7 prognose	week 8 prognose	week 9-12 prognose	week 13-16 prognose	week 17-20 prognose	week 21-24 prognose	week 25-28 prognose	week 29-32 prognose	week 33-36 prognose	week 37-40 prognose	week 41-44 prognose	week 45-48 prognose	week 49-52 prognose				
Beginsaldo periode	-12.777	-8.706	-9.873	-17.400	-23.480	-25.390	-30.680	-18.996	-22.677	-28.259	-28.152	-29.083	-29.782	-24.761	-25.190	-26.527	-26.038	-20.528	-19.009	-17.207	-17.596	-17.682	-22.930				
Operationele en investeringsactiviteiten																											
Inkomsten																											
Algemene Uitkering	3.334	2.772				2.857	2.857	2.857	2.857	2.857	2.857	2.857	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	11.428	8.571				
Woonlastennota	74	88	159	315	206	156	22		250	250			6.500	5.500	5.000	4.500	4.000	3.500	3.300	1.500	1.200						
Buig gelden		2.330					2.208						2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208				
Functie 830: inkomsten grondexploitaties					295																		2.208				
Overige verkopen/Niet strategisch bezit													1.182	2.500	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.200	1.500	1.000					
Subsidies IBP /en overige subsidies provincie/Rijk	3.319		13				25	97												500							
Dividend Vitens/BNG																120		288									
BTW-compensatie en BTW Crailo													1.638				11.133										
Totaal inkomsten	6.727	5.190	172	315	501	3.038	5.184	2.857	3.107	3.107	5.315	3.107	22.956	21.636	19.636	19.256	29.769	16.216	18.636	16.636	16.336	14.636	10.779				
Uitgaven																											
Brandweer G&V: reguliere bijdrage						3.626			2.600				2.600	2.600	2.600	2.600	3.626	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600				
Gooi en vechstreek maandelijks				2.596																							
Salarissen		2.958					1.650				1.900		1.900	1.900	2.800	1.900	1.900	2.600	1.900	1.900	1.900	1.900	2.900				
Loonbelasting				1.161					1.800				1.100	1.100	1.100	1.800	1.100	1.800	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100				
ABP betalingen				441					435				435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435				
Ziggo/UPC								-437	437																		
Overige uitgaven	2.656	3.399	4.571	2.197	1.318	9.049	3.364	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	11.000	11.000	12.000	12.000	13.250	10.000	10.000	10.000	10.000	11.000	13.000				
Totaal uitgaven	2.656	6.357	4.571	6.395	1.318	12.675	5.014	2.563	8.272	3.000	4.900	3.000	17.035	17.035	18.935	18.035	23.611	14.135	16.035	16.035	16.035	17.035	20.035				
Financiering																											
Inkomsten																											
Storting nieuwe leningen ≥ 1 jaar							12.000																				
Storting kasgeldleningen < 1 jaar						5.000																					
Totaal inkomsten	0	0	0	0	0	5.000	12.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Uitgaven																											
Reguliere rente ≥ 1 jr.			645		93	253	86	875	17		146	73	100	30	238	172	248	162	319	257	24	1.116	538				
Reguliere aflossingen > 1 jaar			2.483		1.000	400	400	3.100	400		1.200	733	800		1.800	560	400	400	480	733	363	1.733	2.483				
Vervroegde aflossing + boeterente																											
Aflossing kasgeldleningen < 1 jaar																											
Totaal uitgaven	0	0	3.128	0	1.093	653	486	3.975	417	0	1.346	806	900	5.030	2.038	732	648	562	799	990	387	2.849	3.021				
Mutatie in Liquide Middelen (2-3+4-5)	4.071	-1.167	-7.527	-6.080	-1.910	-5.290	11.684	-3.681	-5.582	107	-931	-699	5.021	-429	-1.337	489	5.510	1.519	1.802	-389	-86	-5.248	-12.277				
Eindsaldo Rekening Courant (1+6)	-8.706	-9.873	-17.400	-23.480	-25.390	-30.680	-18.996	-22.677	-28.259	-28.152	-29.083	-29.782	-24.761	-25.190	-26.527	-26.038	-20.528	-19.009	-17.207	-17.596	-17.682	-22.930	-35.207				
Kasgeldleningen						-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000				
Saldo RC + kasgeldleningen (7+8)	-8.706	-9.873	-17.400	-23.480	-25.390	-35.680	-23.996	-27.677	-33.259	-33.152	-34.083	-34.782	-29.761	-25.190	-26.527	-26.038	-20.528	-19.009	-17.207	-17.596	-17.682	-22.930	-35.207				
Vergelijking met kasgeldlimiet																											
Kasgeldlimiet (afgerond)	-19.800	-19.800	-19.800	-19.800	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200	-22.200				
Verschil met kasgeldlimiet	-11.094	-9.927	-2.400	3.680	3.190	13.480	1.796	5.477	11.059	10.952	11.883	12.582	7.561	2.990	4.327	3.838	-1.672	-3.191	-4.993	-4.604	-4.518	730	13.000				

dinsdag 23 januari 2018

Prognose kort geld 2017/2018, de prognose gaat uit van de beginstanden van de genoemde periode



De grafiek geeft weer:

- De kredietlimiet bij de BNG ad € 30 miljoen.
- De wettelijke kasgeldlimiet, voor 2017 ad € 19,8 miljoen en voor 2018 van € 22,2 miljoen.
- De werkelijke stand van de rekening courantpositie bij de BNG en de prognose daarvan.
- De werkelijke stand van de kasgeldlening en de prognose daarvan.