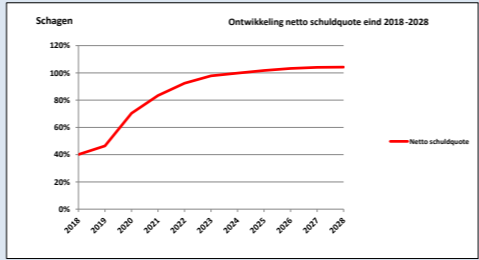


Houdbaarheidsst Gemeentefinanciën
 Gemeente Schagen 2019

Macroeconomische trend	2019 - 2023	Slechtweerscenario
1 Inflatie CPI	1,40%	1 Val balen 2020 uit overdrachten ex bijstand in %
2 Prijspeil binnenlands bruto product	1,40%	2 Val balen 2020 uit overdrachten inkomsten in %
3 Trendmatige economische groei	1,60%	3 Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2020 in %
4 Prijspeil beloning werknemers	1,90%	4 Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2021 in %
5 Prijspeil netto materieel	1,50%	5 Val opbrengst bouwrondeopl. 2020 in %
6 Prijspeil intermediair verbruik	2,40%	6 Val opbrengst bouwrondeopl. vanaf 2021 in %
7 Inwoners eind 2018	46.563	7 Afschrijving leningen verbonden partijen 2020
8 Groei inwoners Nederland per jaar 2018-2027	0,31%	8 Afschrijving leningen dienen 2020
9 Groei inwoners gemeente per jaar 2018-2027	-0,15%	9 Inroepen verloofde aantallen
10 Groei bedrijfsinvesteringen per jaar	2,15%	10 Rentestijging 2020 t.o.v. begin 2019
11 Rente liquide middelen & uitzettingen	0,00%	11 Rentestijging 2021 t.o.v. begin 2019
12 Rente kortlopende schuld	0,00%	12 Rentestijging 2022 t.o.v. begin 2019
13 Rente nieuwe 10 jaars lening	0,80%	13 Onbenutte belastingcapaciteit
14 Rente nieuw doorlopend geld	1,10%	14 Ombulgingrelevante netto lasten
15 Klasse gemeente soc. structuur & centr. functie	Midden	15 Ombulgingpercentages per jaar vanaf 2020 t/m 2024
		16 Totaal ombulgingen 5 jaar in constante prijzen
		17 Ombulging investeringen excl. bouwrondeopl. vanaf 2020

Slechtweerscenario	In euro	Handmatig	Uitkomsten scenario's met ombulgingen
20,0%	0,0%	0,0%	Jaar
11,0%	0,0%	0,0%	2018
1,0%	0,0%	0,0%	2019
1,0%	0,0%	0,0%	2020
20,0%	0,0%	0,0%	2021
20,0%	0,0%	0,0%	2022
12,0%	0,0%	0,0%	2023
12,0%	0,0%	0,0%	2024
0,31%	0,0%	0,0%	2025
1,0%	0,0%	0,0%	2026
2,0%	0,0%	0,0%	2027
3,0%	0,0%	0,0%	2028
€ 4.705.980	€ 2.498.361		
€ 66.675.761	€ 12.491.805		
3,50%			
1			
0,0%			

Inkomsten	Lopende uitgaven	Saldo bouwgrond	Investeringsruimte	Netto schuld incl.	Netto schuld / inw.	Rente-opbrengst	Rentekosten	Inwoners
€ 109.416.000	€ 99.048.216	€ 0	€ 12.440.044	€ -51.873.900	€ -942	€ 106.742	€ -1.313.780	46.563
€ 111.331.000	€ 106.051.180	€ -1.062.350	€ 12.754.950	€ -51.877.789	€ -1.112	€ 87.468	€ -1.463.949	46.491
€ 100.332.917	€ 105.617.721	€ -1.062.350	€ 12.716.337	€ -70.591.042	€ -1.521	€ 87.468	€ -1.463.949	46.419
€ 103.584.660	€ 107.188.873	€ -796.762	€ 12.716.044	€ -86.340.450	€ -1.853	€ 85.250	€ -1.848.709	46.348
€ 107.205.152	€ 107.707.524	€ -531.176	€ 12.696.644	€ -99.040.215	€ -2.140	€ 84.957	€ -2.252.288	46.276
€ 110.928.930	€ 108.095.942	€ -265.588	€ 12.677.291	€ -108.515.453	€ -2.349	€ 83.737	€ -2.617.876	46.205
€ 114.760.197	€ 110.106.615	€ 0	€ 114.528.478	€ -114.528.478	€ -2.483	€ 82.727	€ -2.987.094	46.133
€ 117.618.716	€ 112.144.187	€ 0	€ 12.657.954	€ -119.674.332	€ -2.598	€ 82.856	€ -3.057.312	46.062
€ 120.274.971	€ 114.194.466	€ 0	€ 12.638.863	€ -124.182.211	€ -2.700	€ 84.413	€ -3.239.819	45.991
€ 122.994.750	€ 116.283.232	€ 0	€ 12.619.408	€ -128.001.355	€ -2.788	€ 85.118	€ -3.400.713	45.920
€ 125.781.444		€ 0	€ 12.600.190	€ -131.103.333	€ -2.859	€ 89.850	€ -3.565.077	45.849



Jaar	Score financiële conditie	2017	2018	2019
Liquïditeit				
Korttekort	-----			
Solvabiliteit				
Hoge lopende schuld	-----			
Netto schuldquote incl. uitbeleend	-----	39,3%	40,1%	46,4%
Uitleningsquote	-----	3,3%	3,4%	3,3%
Voornadquote (grondexploitatie)	-----	4,1%	4,2%	5,9%
Effectieve netto schuldquote	-----	36,8%	37,6%	42,7%
Exploitatie				
Resultaat v. materiële reserves in % van inkomsten	-----	-2,5%	3,1%	-2,3%
Afhankelijkheidsratio	-----			65,7%
Onbenutte belastingcapaciteit in % van inkomsten	-----	3,6%	4,7%	4,2%
Voorzieningsniveau	-----			
Netto investeringsquote	-----	-2,2%	-3,1%	0,8%
Solvabiliteitsratio	-----	47,8%	42,4%	38,9%
Netto lasten per inwoner	-----			€ 1.434
Weerbaarheid				
Houdbaarheidsquote	-----	16,7%		17,5%
Financiële conditie index				

