



Programmabegroting 2024-2027



gemeente
gouda

4.4 Financiering

4.4.1 Waarin geeft de paragraaf financiering inzicht?

De paragraaf geeft inzicht in de verwachte ontwikkeling van de financiering op korte, middellange en langere termijn. Deze verwachte ontwikkeling vindt haar grondslag in de volgende gegevens, verwachtingen, het treasury statuut en (wettelijke) kaders:

- De omvang van de verwachte meerjarige financieringsbehoefte
- De omvang van het in het coalitieakkoord 2022 vastgelegde schuldenplafond
- De renteverwachting
- Gedeeltelijk afdekken van toekomstig renterisico
- Kasgeldlimiet en renterisiconorm

Onder 4.4.2 worden de belangrijkste conclusies uit deze paragraaf financiering samengevat.

De gevolgen voor de operationele financiering zijn hieronder in 4.4.3 uitgewerkt in beleidsvoornemens voor de korte termijn (2024), de middellange termijn (2025-2027) en lange termijn (2028 en verdere jaren). Tevens wordt inzichtelijk gemaakt op welke wijze de bancaire schuld zich naar verwachting meerjarig gaat ontwikkelen en hoe zich dit verhoudt met het schuldenplafond. Ook wordt inzicht gegeven in de verwachte ontwikkeling van de schuldquote.

Het investeringsprogramma leidt er toe dat de komende jaren jaarlijks nieuwe financieringsmiddelen moeten worden aangetrokken. Daarover moet rente worden betaald. Vanaf de tweede helft van 2022 is de rente fors gestegen. Hoe de gemeente beleidsmatig al op deze rentestijging heeft geanticipeerd en in de nabije toekomst mee om wil gaan is in deze paragraaf onder 4.4.3.1, 4.4.3.2 en 4.4.4.1 uitgewerkt.

Daarnaast dient in de paragraaf financiering een aantal door het BBV voorgeschreven rapportages te worden opgenomen. Deze zijn onder 4.4.5 opgenomen.

4.4.2 Belangrijkste conclusies uit de paragraaf financiering

De belangrijkste conclusies zijn:

- De renteniveaus zijn vanaf medio 2022 opgelopen;
- Verwacht renteresultaat over 2024 is € 1.4 miljoen positief;
- Meerjarige financiering vindt plaats binnen de wettelijke kaders en het schuldenplafond;
- De netto schuldquote loopt vanaf 2024 wat op maar blijft ruim binnen de normen die de provincie hieraan stelt;
- Uit hoofde van risicobeheersing worden maatregelen genomen ter beheersing van het renterisico op toekomstig aan te trekken financieringsmiddelen.

4.4.3 Beleidsvoornemens

4.4.3.1 Beleidsvoornemens operationele financiering op korte termijn (2024)

Hieronder het verloop van de bancaire financiering:

Omschrijving	Bedrag
Langlopende financiering	€ 252 miljoen
Kortlopende financiering	€ 18 miljoen
Totaal	€ 270 miljoen
Langlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2024	€ 234 miljoen
Contractuele aflossingen 2024	€ -17 miljoen
Oprname langlopende financiering met al in 2021 vastgelegd rentepercentage	€ 10 miljoen
In de tweede helft van 2024 aan te trekken langlopende financiering	€ 25 miljoen
Totaal op 31 december 2024	€ 252 miljoen
Kortlopende financiering	
Omvang op 1 januari 2024	€ 15 miljoen
In 2024 aan te trekken kortlopende financiering	€ 3 miljoen
Totaal op 31 december 2024	€ 18 miljoen