



gemeente
Stichtse
Wacht



Zoals in de begroting 2024 aangegeven wordt er gewerkt aan strategisch financieel beleid, waarbij er met een aantal indicatoren een beeld geschetst wordt van de financiële positie van de gemeente. De verwachting is dat de nota Strategisch financieel beleid na de Kadernota, maar voor de Programmabegroting, ter vaststelling aan de raad wordt aangeboden.

Op dit moment zijn er twee indicatoren die het beste de financiële positie van de gemeente in deze Kadernota weergeven.

Incidenteel weerstandsvermogen

Het incidenteel weerstandsvermogen gaat over de omvang en het verloop van de Algemene Reserve. Hierbij wordt de omvang van de Algemene Reserve beoordeeld aan de hand van de weerstandratio. Door de raad is vastgesteld dat deze tussen de 1,4 en 2,0 moet liggen. Bij de jaarrekening 2023 blijkt de ratio 2,18 te zijn. Echter gezien de geprognosticeerde tekorten in de jaren 2026 – 2028, is de verwachting dat de weerstandratio ruim onder de door de raad vastgestelde bandbreedte van 1,4 komt of zelfs negatief wordt (zie onderstaande tabel). Dit is geen gewenste ontwikkeling.

Kadernota 2025-2029 (bedragen x € 1.000)	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Beginstand Algemene Reserve	-15.991	-17.139	-17.407	-10.018	-4.149	-1.213
Mutaties jaarrekening 2023	-2.995					
Mutaties begroting 2024	2.416					
Begrotingsresultaat	-569	-268	7.389	5.869	2.937	3.678
Eindstand Algemene Reserve	-17.139	-17.407	-10.018	-4.149	-1.213	2.465
Benodigde weerstandscapaciteit (conform Jaarrekening 2023)	-7.350	-7.350	-7.350	-7.350	-7.350	-7.350
Ratio weerstandsvermogen	2,33	2,37	1,36	0,56	0,17	-0,34

Structureel weerstandsvermogen

Het structureel weerstandsvermogen gaat over een jaarlijks opgenomen budget in de exploitatie, voor het opvangen van structurele ontwikkelingen, zoals gemeentefonds, rente, bijdragen gemeenschappelijke regelingen (besluitvorming AB) en loon- en prijscompensatie. Daarnaast houdt de Gemeente Stichtse Vecht rekening met de specifieke posten met grote onzekerheden, die we uitdrukken in een realistische bandbreedte (bijvoorbeeld TIM SV in 2024; effecten maatregelen voorveld in 2025).

We stellen voor om deze stelpost in 2025 volledig in te zetten om het tekort te compenseren en voor de jaren 2026 e.v. de stelpost op het niveau van ongeveer € 1,7 miljoen aan te houden.

Impactanalyse gevoeligheid begroting structurele risico's (bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028	2029
1. Teruggang algemene uitkering (1% van de algemene uitkering)	1.176	1.098	1.113	1.136	1.136
2. Stijging van marktrente met 1%	245	431	576	721	866
3. Gemeenschappelijke regelingen prijsstijging met 1%	125	125	125	125	125
4. Loon en prijscompensatie 1% niet doorrekenen in belastingtarieven	160	160	160	160	160
5. Passende zorg en ondersteuning: bandbreedte maatregelen voorveld	1.276	1.728	1.550	1.727	1.947
Totale impact gevoeligheid begroting structurele risico's	2.982	3.542	3.524	3.869	4.234
Beschikbaar structureel weerstandsvermogen	3.413	4.067	4.378	4.378	4.378
Voorgestelde correctie	-3.413	-2.339	-2.828	-2.651	-2.431
Structureel weerstandsvermogen na correctie	0	1.728	1.550	1.727	1.947