



GEMEENTE VELSEN

“Stresstest”

Een financieel beeld van de gemeente Velsen



september 2014

Inhoudsopgave

•	Algemene indicatoren Velsen	2
•	Algemene indicatoren - referentie	3
•	% verandering gemeentelijke woonlasten	4
•	Schuldpositie - referentie	5
•	Reserves Velsen	6
•	Reserves - referentie	7
•	Voorzieningen Velsen	8
•	Voorzieningen - referentie	9
•	Rente	10
•	Begroting Velsen	11
•	Rekening 2012 - referentie	12
•	EMU saldo	13
•	EMU saldo - referentie	14
•	Samenvatting	15

Algemene indicatoren

Gemeente	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Aantal inwoners per 1-1-2014	72.459	13.234	40.093	155.147	39.088	71.703	79.576	67.220	100.428
"Groene druk" (<20 jaar) 2014	23,8%	25,5%	22,6%	21,8%	22,1%	23,9%	22,3%	22,8%	21,0%
"Grijze druk" (≥ 65 jaar) 2014	17,6%	15,2%	16,8%	16,3%	20,1%	16,2%	17,4%	18,9%	19,1%
Oppervlakte (km²) 2013	69,41	22,29	20,09	32,09	31,67	53,25	24,56	63,05	128,99
Oppervlakte land (km²) 2013	67,42	19,19	18,34	29,22	27,26	20,25	23,39	44,64	124,96
Oppervlakte water (km²) 2013	1,99	3,10	1,75	2,87	4,41	33,00	1,17	18,41	4,03
Lengte wegen (km) 2013	492	49	170	422	179	252	265	299	840
Lokale lasten 2014 (meer.pers.huish.)	€ 709	€ 675	€ 675	€ 750	€ 685	€ 657	€ 719	€ 763	€ 732
Ranglijst Coelo 2014	200	117	168	278	168	98	215	307	240
Gemiddeld inkomen per inwoner 2012	€ 19.100	€ 24.100	€ 22.200	€ 24.500	€ 22.900	€ 22.100	€ 22.500	€ 23.300	€ 20.300
Huishoudgrootte (gem. aantal pers.) 2013	2,3	2,4	2,2	2,0	2,3	2,2	2,3	2,2	2,2
Gemiddelde WOZ-waarde 2014	€ 156.000	€ 238.000	€ 178.000	€ 229.000	€ 212.000	€ 186.000	€ 189.000	€ 222.000	€ 177.000

Algemene indicatoren - 2013

Gemeente	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Lokale lasten 2013 (meer.pers.huish.)	715		695	744	670	644	712	€ 771	764
Gemiddelde WOZ-waarde 2013	€ 164.000	€ 253.000	€ 192.000	€ 243.000	€ 224.000	€ 195.000	€ 202.000	€ 233.000	€ 182.000
Ranglijst Coelo 2013	192		161	269	109	73	193	304	274

Vergelijking algemene indicatoren - 2013 en 2014

Gemeente	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Lokale lasten (meer.pers.huish.) 2012-2013	-0,8%		-2,9%	0,8%	2,2%	2,0%	1,0%	-1,0%	-4,2%
Gemiddelde WOZ-waarde 2012-2013	-4,9%	-5,9%	-7,3%	-5,8%	-5,4%	-4,6%	-6,4%	-4,7%	-2,7%
Ranglijst Coelo 2012-2013	8		7	9	59	25	22	3	-34

Nederland gemiddeld

Gemeentelijke woonlasten 2014	
Eénpersoonshuishouden	€ 590
Meerpersoonshuishouden	€ 704
Rangnummer meerpersoonshuishouden	-
OZB	
Tarief woningen (%)	0,1112
Tarief niet-woningen (%)	0,3313
Reinigingsheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	€ 167
Tarief meerpersoonshuishouden	€ 261
Kwijtschelding	-
Kwijtscheldingsnorm (%)	-
Rioolheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	€ 168
Tarief meerpersoonshuishouden	€ 186
Kwijtschelding gebruiker	-
Kwijtscheldingsnorm (%)	-
Heffingskorting	
Bedrag	0,14
Burgerzaken	
Kosten paspoort	€ 50,28
Kosten rijbewijs	€ 38,22
Kosten identiteitskaart	€ 41,82
Kosten uittreksel GBA	€ 10,30
Toeristenbelasting	
Bedrag per overnachting	€ 1,63
Hondenbelasting	
Bedrag voor één hond	€ 61,59

Velsen

Gemeentelijke woonlasten 2014	
Eénpersoonshuishouden	€ 767
Meerpersoonshuishouden	€ 767
Rangnummer meerpersoonshuishouden (nummer 1 heeft de laagste lasten)	307 -
OZB	
Tarief woningen (%)	0,1137
Tarief niet-woningen (%)	0,4461
Reinigingsheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	€ 344
Tarief meerpersoonshuishouden	€ 344
Kwijtschelding	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	-
Rioolheffing woningen	
Tarief éénpersoonshuishouden	€ 175
Tarief meerpersoonshuishouden	€ 175
Kwijtschelding gebruiker	Ja
Kwijtscheldingsnorm (%)	100
Heffingskorting	
Bedrag	-
Burgerzaken	
Kosten paspoort	€ 66,95
Kosten rijbewijs	€ 38,48
Kosten identiteitskaart	€ 52,95
Kosten uittreksel GBA	€ 6,40
Toeristenbelasting	
Bedrag per overnachting	€ 0,95
Hondenbelasting	
Bedrag voor één hond	€ 87,01

Overige indicatoren - Schuldpositie per 31 december 2012

	Landelijk gemiddeld	Kritische norm	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Venlo	Velsen (31.12.2010)	Velsen (31.12.2011)	Velsen (31.12.2012)
Debt ratio	58%	80%	83%	31%	80%	89%	47%	70%	91%	81%	70%	72%	68%
Netto schuld / inkomsten	72%	150%	100%	21%	71%	122%	38%	90%	160%	67%	105%	94%	94%
Schuldevolutie / inwoner	-	-	€ 917	€ 62	€ 568	€ 901	€ 711	-€ 1.062	€ 435	€ 1.081	€ 12	-€ 88	-€ 447
Plaats op de ranglijst VNG	-	-	312	102	268	367	153	240	398	226	360	326	315
Netto schuld / inwoner	€ 2.343	-	€ 4.188	€ 338	€ 1.731	€ 3.877	€ 854	€ 2.539	€ 3.527	€ 2.828	€ 2.502	€ 2.413	€ 2.198

Overige indicatoren - Reserves (x 1.000)

Velsen	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Algemene reserve	€ 23.824	€ 20.684	€ 17.889	€ 17.756	€ 28.513	€ 20.349
Bestemmingsreserve	€ 25.190	€ 29.195	€ 27.490	€ 19.032	€ 16.634	€ 20.001
Resultaat na bestemming (+ = voordeel)	€ 1.422	€ 2.359	-€ 2.558	€ 8.206	€ 1.525	€ 14.947
Totaal eigen vermogen	€ 50.436	€ 52.238	€ 42.821	€ 44.994	€ 46.672	€ 55.297
Eigen vermogen in % van balans	18%	19%	17%	19%	20%	23%
Eigen vermogen in % van de exploitatie	31%	34%	27%	27%	33%	32%
Balanstotaal	€ 278.693	€ 269.129	€ 254.610	€ 239.997	€ 230.336	€ 240.206
Totaal exploitatie (incl. storting reserves)	€ 161.905	€ 154.792	€ 160.643	€ 165.268	€ 141.227	€ 173.582

Overige indicatoren - Reserves (x 1.000)

Gemeente (31.12.2013)	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Algemene reserve	€ 12.448	€ 5.230	€ 13.138	€ 25.822	€ 20.507	€ 20.112	€ 15.449	€ 20.349	€ 30.262
Bestemmingsreserve	€ 47.641	€ 2.745	€ 21.130	€ 28.390	€ 20.380	€ 64.298	€ 11.060	€ 20.001	€ 62.098
Resultaat na bestemming (+ = voordeel)	-€ 2.689	€ 397	€ 1.511	€ 1.997	€ 1.195	-€ 659	-€ 3.260	€ 14.947	-€ 6.096
Totaal eigen vermogen	€ 57.400	€ 8.372	€ 35.779	€ 56.209	€ 42.082	€ 83.751	€ 23.249	€ 55.297	€ 86.264
Eigen vermogen in % van balanstotaal	14%	44%	20%	8%	43%	26%	7%	23%	17%
Eigen vermogen in % van totaal exploitatie	19%	46%	36%	12%	50%	42%	12%	32%	27%
Balanstotaal	€ 413.149	€ 19.156	€ 181.340	€ 731.105	€ 96.756	€ 318.341	€ 336.029	€ 240.206	€ 518.067
Totaal exploitatie (incl. storting reserves)	€ 302.665	€ 18.138	€ 98.420	€ 488.051	€ 84.527	€ 200.113	€ 186.579	€ 173.582	€ 321.898

Overige indicatoren - Voorzieningen (x 1.000)

Velsen	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Voorzieningen 1 januari	€ 9.029	€ 9.136	€ 16.366	€ 19.023	€ 10.200	€ 14.271
Toevoegingen	€ 5.313	€ 8.126	€ 4.138	€ 1.217	€ 8.623	€ 5.459
Onttrekkingen (aanwending + vrijval)	€ 5.206	€ 897	€ 1.481	€ 10.039	€ 4.552	€ 11.047
Voorzieningen 31 december	€ 9.136	€ 16.365	€ 19.023	€ 10.200	€ 14.271	€ 8.683
° Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	€ 2.745	€ 8.125	€ 10.807	€ 1.743	€ 2.544	€ 1.468
° Voorzieningen onderhoud	€ 6.391	€ 8.241	€ 8.216	€ 8.457	€ 11.727	€ 6.717
° Door derden beklemde middelen	-	-	-	-	-	€ 498

Overige indicatoren - Voorzieningen (x 1.000)

Gemeente (31.12.2013)	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Voorzieningen 1 januari	€ 11.848	€ 7.802	€ 3.890	€ 12.080	€ 7.590	€ 14.850	€ 3.662	€ 14.271	€ 21.491
Toevoegingen	€ 5.915	€ 259	€ 1.704	€ 15.387	€ 1.152	€ 1.662	€ 972	€ 5.459	€ 10.490
Onttrekkingen (aanwending + vrijval)	€ 4.587	€ 2.702	€ 1.679	€ 8.016	€ 1.569	€ 1.092	€ 1.371	€ 11.047	€ 12.854
Voorzieningen 31 december	€ 13.176	€ 5.359	€ 3.915	€ 19.451	€ 7.173	€ 15.420	€ 3.263	€ 8.683	€ 19.127
° Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	€ 3.759	€ 5.359	€ 3.281	€ 20.143	-	€ 371	€ 3.263	€ 1.468	€ 6.105
° Voorzieningen onderhoud	€ 7.674	-	-	-	-	€ 14.419	-	€ 6.717	€ 12.794
° Door derden beklemde middelen	€ 1.743	-	€ 634	-€ 692	-	€ 630	-	€ 498	€ 228

*Exacte cijfers overgenomen uit de jaarrekeningen

Rente 2012 en 2013 (x 1.000)

Jaar	2012		2013	
Rentekosten leningen	€ 6.283	-	€ 5.206	-
Rentekosten eigen financieringsmiddelen	€ 4.274	-	€ 4.798	-
Waarvan toegevoegd aan reserves/voorzieningen	-	€ 89	-	€ 83
Waarvan ten gunste van exploitatie	-	€ 4.185	-	€ 4.714
Totale rentelasten	€ 10.557	-	€ 10.004	-
Totale rentelasten in % van de exploitatie	7%	-	6%	-
Rente ten laste van de grondexploitatie	€ 1.474	-	€ 897	-
Rente ten laste van de exploitatie	€ 9.083	-	€ 9.107	-

Overige indicatoren - Begroting (x 1.000)

Velsen	W 2011	W 2012	W 2013	2014	2015	2016	2017
Reserves 1 januari	€ 42.821	€ 44.994	€ 46.672	€ 41.199	€ 40.088	€ 39.469	€ 39.452
Resultaat voor bestemming	€ 2.173	€ 1.678	-€ 5.473	-€ 1.111	-€ 619	-€ 17	€ 632
Reserves 31 december	€ 44.994	€ 46.672	€ 41.199	€ 40.088	€ 39.469	€ 39.452	€ 40.084

Overige indicatoren - Rekening 2013 (x 1.000)

Gemeente	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
Totale lasten (incl. storting reserves)	€ 305.355	€ 18.138	€ 98.420	€ 488.051	€ 84.527	€ 200.113	€ 186.579	€ 173.582	€ 321.898
Resultaat voor bestemming	-€ 2.689	€ 547	€ 1.832	€ 9.701	-€ 2.002	€ 1.786	-€ 3.261	€ 8.624	€ 225
Mutaties in de reserves	-€ 3.237	-€ 151	€ 321	€ 11.698	€ 3.197	-€ 1.127	€ 433	-€ 6.323	-€ 6.321
Resultaat na bestemming	€ 548	-€ 379	€ 1.511	-€ 1.997	€ 1.195	€ 659	-€ 3.694	€ 14.947	-€ 6.096
Resultaat in % van totale lasten	0%	-2%	2%	0%	1%	0%	-2%	9%	-2%

Overige indicatoren - EMU-saldo (x 1.000)

Jaar	W 2013	B 2014	B 2015	B 2016	B 2017
Resultaat voor bestemming	€ 7.992	-€ 2.728	€ 672	-€ 1.664	-€ 2.685
Afschrijvingen t.l.v. exploitatie	€ 9.536	€ 10.100	€ 10.713	€ 11.013	€ 10.930
Dotaties aan de voorzieningen	€ 1.247	€ 4.672	€ 4.672	€ 4.672	€ 4.672
Investerings	€ 20.689	€ 27.201	€ 24.373	€ 8.221	€ 9.222
Onttrekkingen aan de voorzieningen	€ 3.569	€ 4.565	€ 4.432	€ 4.288	€ 4.416
EMU-saldo	-€ 5.483	-€ 19.722	-€ 12.748	€ 1.512	-€ 721
EMU-saldo in % totale lasten	-3,7%	-13,4%	-8,7%	1,1%	-0,2%

Vergelijking EMU-saldo 2014 met referentiewaarde (x 1.000)

Gemeente	Almelo	Uitgeest	Beverwijk	Haarlem	Heemskerk	Hoorn	Purmerend	Velsen	Venlo
EMU-saldo overschot +		-	-	-	€ 1.429	€ 5.729	-	-	-
EMU-saldo tekort -	€ 19.176	€ 706	€ 7.052	€ 14.224			€ 8.498	€ 19.722	€ 52.825
Referentiewaarde 2014	-€ 9.574	-€ 668	-€ 3.525	-€ 15.432	-€ 2.946	-€ 6.814	-€ 7.001	-€ 5.908	-€ 12.239
Boven de norm	€ 9.602	€ 38	€ 3.527				€ 1.497	€ 13.814	€ 40.586
Binnen de norm		-	-	€ 1.209	€ 4.375	€ 12.453	-	-	-

Samenvatting en beoordeling

Onderwerp	Beoordeling
Lokale woonlasten	Ongunstig: de lokale woonlasten voor meerpersoonhuishouders zijn hoger dan het landelijk gemiddelde € 704. Ranglijst Coelo 307, nummer 1 heeft de laagste lasten.
Lokale lasten (heffingen)	Neutraal: rioolheffing en burgerzaken vrijwel op het landelijk gemiddelde. Reinigingsheffing onder het landelijke gemiddelde
Vegrijzing	Rond het landelijke gemiddelde van 22,9%
Verjonging	Net iets onder het landelijke gemiddelde 17,3%
Schuldpositie	Ongunstig: debt ratio afgelopen jaren stabiel. Debt ratio ligt boven het landelijke gemiddelde en ultimo 2012 blijft het onder de kritische norm. De netto schuld per inwoner is gedaald tot onder het landelijke gemiddelde. De op de rankingslijst blijft laag, positie 315 van alle Nederlandse gemeenten (415).
Eigen vermogen in % van balanstotaal	Neutraal: In vergelijking met de de andere vergelijkings gemeenten staat de gemeente op de derde plek. Een waarde tussen de 20 en 30% is norm voor gemeenten
Voorzieningen	Neutraal: onderhoudsvoorziening aanwezig. Ten opzichte van 2012 is er ruim € 5 mln onttrokken in 2013 aan de voorzieningen onderhoud. Oorzaken voor de afname van de saldi zijn het opvangen van de bezuinigingen via de onderhoudsvoorzieningen en de dekking van investeringen in de publiekshal.
Rentelasten	Ongunstig: de totale rentelasten zijn 6% van de exploitatie. Dit is incl. de rentekosten van de eigen financieringsmiddelen.
Rentelasten eigen financieringsmiddelen	Ongunstig: rentekosten eigen financieringsmiddelen wordt ten gunste van de exploitatie gebracht
Begroting 2014 / meerjarenperspectief	Neutraal: het meerjarenperspectief is nagenoeg gelijk
EMU-saldo 2013-2017	Ongunstig: in de periode 2013-2017 bedraagt het EMU-saldo een tekort, in 2016 verwacht men een overschot. In 2014 geldt er een referentiewaarde septembercirculaire van -€ 5.908, hierdoor komt Velsen boven de norm uit.