

Paragraaf 2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Inleiding

Het weerstandsvermogen geeft antwoord op de vraag in hoeverre een gemeente in staat is om niet afgedekte risico's op te vangen met gereserveerde financiële middelen (weerstandscapaciteit). Voldoende weerstandsvermogen zorgt ervoor dat de uitvoering van taken en het voorzieningenniveau bij financiële tegenslagen gegarandeerd blijven. Voldoende weerstandsvermogen gaat over twee vragen:

1. Welke risico's lopen we?
2. Wat is de beschikbare weerstandscapaciteit?

Risico's

Een risico is de kans op het optreden van een gebeurtenis met een negatief gevolg voor de gemeente. Een gemeente loopt tal van risico's die we in meer of mindere mate kunnen inschatten en beheersen. Gemeentelijke risico's kunnen voortkomen uit de politiek, de aansprakelijkheid, de strategie, financiële samenwerking, het bedrijfsproces en het milieu. Daarnaast zijn zaken als verbonden partijen, open einde regelingen en grondexploitaties bekende onderwerpen waar de gemeente belangrijke risico's loopt.

Risicoprofiel

Er zijn meer methoden om een gekwantificeerd risicoprofiel op te stellen, uiteenlopend van meer wetenschappelijke methoden tot meer praktische modellen. Voor alle methoden geldt dat ze geen 100% garantie bieden op volledigheid. Het gaat er immers om risico's zo goed mogelijk te benoemen waar nog niet op één of andere manier in is voorzien. De eigenschap van een risico is echter dat men niet weet wat, wanneer of hoe het zich aandient. Voor deze paragraaf kiezen we voor een pragmatische aanpak. Basis voor het risicoprofiel is een organisatiebrede inventarisatie van risico's die twee maal per jaar plaatsvindt (begroting en rekening). Deze hebben we zo goed mogelijk gekwantificeerd en voorzien van een risicoscore (kans x impact), op basis van de volgende tabellen.

Kans	Score
Gering (minder als 1 x per 4 jaar)	1
Gemiddeld (ongeveer 1 x per 4 jaar)	3
Hoog (minimaal 1 x per jaar)	5

Financieel gevolg	Score
Gering (< 0,1% omzet = < € 4.000)	1
Beperkt (> 0,1% omzet < 0,5 % omzet = tussen € 4.000 en € 20.000)	2
Groot (> 0,5 % omzet = > € 20.000)	3

Omzet: lasten programma's Rozendaal (begroting 2016: afgerond € 4 miljoen)

De risicoscore komt tot stand door de kans te vermenigvuldigen met de impact. Hoe hoger de score hoe groter het risico. De uitkomst zetten we af tegen de volgende tabel:

Ranking	Gevolg
Scores \geq 10	Hoog risico. Als het een financieel risico betreft dient weerstandsvermogen aanwezig te zijn.
5 < Scores < 10	Beperkt risico. Als het een structureel financieel risico betreft wordt deze voor 25% meegeteld voor het aanhouden van een weerstandsvermogen (spreiding over 4 jaar). Een incidenteel risico wordt voor 50% meegenomen.
Scores < 5	Gering risico. Voor zover het financiële gevolgen betreft worden die geacht binnen de reguliere bedrijfsvoering gedragen te kunnen worden.

De risicoscore houdt ook rekening met het feit dat niet alle risico's zich tegelijkertijd zullen voordoen. Wanneer hiermee geen rekening wordt gehouden is de kans groot dat een behoorlijk deel van het vermogen (ofwel algemene reserve) onnodig geblokkeerd wordt.

Structureel of incidenteel

Van belang is onderscheid te maken tussen risico's met structurele en incidentele effecten, in het profiel is dit onderscheid ook aangebracht. Risico's met structurele effecten hangen meestal samen met de bedrijfsvoering zoals rente of hogere kosten vanwege een hoger aantal bijstandontvangers. Wanneer dit soort risico's zich voordoen dienen ook structurele maatregelen genomen te worden door ze mee te nemen in het financieel meerjarig perspectief. Het kan zijn dat het perspectief hiervoor op korte termijn geen ruimte biedt en dat moet worden omgebogen binnen de begroting. Om die reden wordt het risico voor 100% meegenomen wanneer het hoog is en voor 25% wanneer het beperkt is om het eerste jaar eventueel te overbruggen met behulp van het

weerstandsvermogen. Wanneer zich een incidenteel risico voordoet dient deze in principe ineens ten laste van de weerstandscapaciteit gebracht te worden, wanneer deze niet kan worden opgevangen in het rekeningresultaat.

Uit het profiel valt op te maken dat op verschillende manieren rekening wordt gehouden met de verschillende risico's. Wanneer met alle risico's voor 100% rekening gehouden zou worden zou een gemeente een onevenredig deel van haar reserves moeten blokkeren, het is immers niet reëel dat alle risico's zich gelijktijdig voordoen.

Weerstandscapaciteit

Voor een oordeel over ons weerstandsvermogen is naast het risicoprofiel ook een inschatting van onze weerstandscapaciteit nodig, ook hierbij wordt in principe onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele middelen. Bronnen van weerstandscapaciteit zijn de algemene reserve, vrij aanwendbare bestemmingsreserves, de onbenutte belastingcapaciteit en de post onvoorziene uitgaven.

Stille reserves kunnen hierbij ook een rol spelen. Het betreft eigendommen die lager zijn gewaardeerd (boekwaarde) dan de waarde in het economisch verkeer (bij gebouwen is uitgegaan van de WOZ-waarde). Omdat deze niet onmiddellijk in een feitelijk dekkingsmiddel kunnen worden omgezet, laten we deze voortaan bij de berekening van de weerstandscapaciteit buiten beschouwing. We benoemen deze wel zoals voorheen.

Omschrijving	Boekwaarde 31-12-2016	Economische waarde	Stille reserve
Kerklaan 1 en 3	0	1.489.000	1.489.000
Dorpsschool	720	595.000	594.280
Torckschool	0	120.000	120.000
Werf	0	149.000	149.000
Obligaties	142.941	214.111	71.170
Totaal			2.423.450

Structureel

Dit wordt met name gevormd door de onbenutte belastingcapaciteit (en dan met name OZB aangezien er al voor 100% dekking is gekozen voor afval en riool) en het bedrag voor onvoorziene. De onbenutte belastingcapaciteit kan berekend worden door aansluiting te zoeken bij artikel 12 van de financiële verhoudingswet.

Artikel 12

Bij een eventuele "artikel 12-aanvraag" geldt ook een normtarief voor de OZB als één van de toelatingseisen. In dat geval dient een gemeente minimaal 20% meer OZB te heffen dan het landelijk gemiddelde. Op basis van die norm bedraagt de onbenutte belastingcapaciteit voor de gemeente Rozendaal ongeveer € 250.000.

Echter, de feitelijke hoogte van de onbenutte belastingcapaciteit (behoudens een artikel 12-aanvraag) is vooral een politieke keuze. Op basis van het gewenste financiële beleid is er feitelijk geen onbenutte belastingcapaciteit, behoudens een inflatieverhoging. Om die reden is in onderstaand overzicht alleen het bedrag voor onvoorziene uitgaven opgenomen van € 10.000 voor de structurele weerstandscapaciteit.

Incidenteel

De incidentele weerstandscapaciteit wordt bepaald door de som van alle reserves waaraan nog geen specifieke bestemming is gegeven en eventuele bestemmingsreserves zonder concrete verplichting die daardoor herbestemd kunnen worden. Voor de berekening van de weerstandscapaciteit beperken we ons tot de algemene reserve. De overige reserves hebben in principe allemaal een bestemming waarvan het niet wenselijk is om deze opnieuw te bestemmen. Het genoemde bedrag betreft de stand per ultimo 2016 (balansdatum).

Structureel	
Onbenutte belastingcapaciteit	0
Onvoorziene (gemiddeld obv meerjarenbegroting)	10.000
subtotaal structureel	10.000
Incidenteel	
Algemene reserve	4.407.372
Totale weerstandscapaciteit	4.417.372

Risicoprofiel

Onderwerp	Risico/oorzaak	Beheersmaatregel	K	I	Bedrag	Risico score	%	Bedrag
Open einde regelingen								
WWB	Meer aanvragen	Geen, conjunctuurgevoelig	3	2	15.000	6	25%	3.750
WMO	Meer aanvragen	Geen, wel optie om beleid aan te passen	3	2	15.000	6	25%	3.750
Jeugdzorg	Meer aanvragen	Geen, wel optie om beleid (gedeeltelijk) aan te passen	3	3	40.000	9	25%	10.000
Leerlingenvervoer	Meer aanvragen	Geen	3	3	20.000	6	25%	5.000
Overige risico's met structureel effect								
Algemene uitkering	Samen trap af	Geen	3	3	100.000	9	25%	25.000
Renterisico (uitgaven)	Schommelingen op de geld- en kapitaalmarkt	Op dit moment geen lening en anders wordt dit risico afgedekt via de renterisiconorm	1	1	0	1	0%	0
Renterisico (inkomsten)	Daling van rentevergoeding over uitgezette eigen middelen	Feitelijk geen gezien de verplichting tot schatkastbankieren. Momenteel lage rentevergoeding	1	1	0	1	0%	0
Kapitaalgoederen	Onvoorzien en onverwacht onderhoud aan gebouwen of wegen	Actuele beheerplannen en periodiek inspectie	3	3	50.000	9	25%	12.500
Kortleven pensioen wethouders	Het vroegtijdig overlijden van een (ex) bestuurder kan financiële consequenties hebben (verzekerbaar)	Verzekeren danwel opvangen binnen weerstandsvermogen	1	3	50.000	3	0%	0
Wachtgeldverplichting en bestuurders	Bij mutaties in het college kunnen wachtgeldverplichtingen ontstaan	Verzekeren danwel opvangen binnen weerstandsvermogen	2	3	50.000	6	25%	12.500
Gemeenschappelijke regelingen	Het algemeen bestuur kan besluiten nemen met financiële consequenties waaraan de gemeente vanwege de constructie gehouden is	Feitelijk niet aanwezig	3	5	30.000	15	100%	30.000
Personeel	Lastig vervulbare vacatures waardoor externe inhuur noodzakelijk is	Aantrekkelijke werkgever blijven	3	2	25.000	6	25%	6.250
subtotaal structureel								108.750
Risico's met incidenteel effect								
Opbrengst De Del	Dip in de woningmarkt waardoor vraag stagneert, dan wel een stijging van de kosten in het plan boven de 2%	Afweging om prijzen te verlagen danwel uitgifte te vertragen	3	3	1.000.000	9	50%	500.000
Ramp c.q. groot incident	Gemeente wordt door bijvoorbeeld het ministerie niet volledig gecompenseerd voor de kosten die gemaakt zijn	Feitelijk niet aanwezig	1	5	50.000	5	50%	25.000
Rechtspositionele consequenties	Binnen elk bedrijf kunnen situaties aan de orde zijn waarbij er kosten optreden voor besluiten met rechtspositionele consequenties. De gemeente is hiervoor eigen-risico-drager.	Voorziening voor treffen dan wel opvangen binnen weerstandsvermogen	1	5	60.000	5	50%	30.000
Bouw nieuwe basisschool	Vernietiging omgevingsvergunning cq afbraak nieuw gebouw, kans hierop wordt ingeschat op nihil, wel kans op planschade (hiervoor is een algemene risicopost opgenomen)	Proces is zorgvuldig verlopen gezien de uitspraak van de voorzieningenrechter, feitelijk verder geen beheersmaatregel	1	1	0	1	0%	0
	Faillissement hoofdaannemer waardoor een nieuwe aannemer geselecteerd moet worden	In het contract is een bankgarantie opgenomen voor 5%. Gezien de snel aantrekkende economie zou dat bedrag ontoereikend kunnen zijn	3	3	250.000	9	50%	125.000
	Door overmachtsituaties (bijvoorbeeld stakingen in de bouw) kan vertraging ontstaan, waarbij er een risico bestaat dat de aannemer de hogere kosten claimt bij de opdrachtgever	Feitelijk niet aanwezig	3	3	100.000	9	50%	50.000
Schades	Schade door eigendommen van de gemeente (bijvoorbeeld door bomen)	In principe geldt hiervoor de aansprakelijkheidsverzekering van de gemeente, echter er is altijd een risico dat het niet past binnen de voorwaarden, bijvoorbeeld het niet uitvoeren van inspecties	1	5	30.000	5	50%	15.000
Planschade	Niet binnen de exploitatieovereenkomst af te dekken planschaden	Feitelijk niet aanwezig	1	5	50.000	5	50%	25.000
subtotaal incidenteel								770.000
Totaal								878.750

De opbrengst van De Del is het grootste risico binnen het profiel. Hoewel er sprake zal zijn winst op het project is het toch als risico meegenomen omdat de beoogde winst als dekkingsmiddel geldt voor de nieuw te bouwen Dorpsschool. Voor een inschatting van het bedrag wordt gebruik gemaakt van de grondexploitatie De Del. Analyse daarvan leert dat er een risico bestaat op kostenstijging voor het bouw- en woonrijp maken wanneer de inflatie hoger dan 2% per jaar is, bij een fors hogere inflatie kan de opbrengst € 250.000 lager uitvallen. Daarnaast lopen we een risico over de kavels die we als gemeente zelf uitgeven. De belangstelling hiervoor is op dit moment goed te noemen, mede door de verbeterde omstandigheden op de woningmarkt. Mocht hierin de komende jaren een dip komen en de belangstelling afnemen zijn er twee opties:

- De uitgifte vertragen;
- De kavelprijzen verlagen.

Uitgifte vertragen

Gezien de huidige omstandigheden op de geld- en kapitaalmarkt verdient deze optie in dat geval, uit financieel oogpunt, de voorkeur. Omdat er geen rente wordt toegerekend in de grondexploitatie en er op dit moment ook geen liquiditeitsbehoefte bestaat, levert het vertragen van de uitgifte (tot de markt weer aantrekt) geen financieel nadeel op. In dit geval is het financieel risico dan ook nagenoeg nihil.

Kavelprijzen verlagen

Wanneer er beleidsmatige redenen zijn de uitgifte niet te vertragen, kan overwogen worden om de kavelprijzen te verlagen. Een verlaging van de kavelprijs met 10% leidt tot een lagere opbrengst van € 750.000.

Naast deze eventuele tegenvallers is op dit moment de verwachte boekwinst op De Del € 0,4 miljoen hoger dan het aangevraagde krediet voor de school. Vanuit voorzichtigheidsoogpunt is hiermee in de cijfers geen rekening gehouden maar eventuele extra tegenvallers zouden in eerste instantie hierdoor nog gedekt kunnen worden.

Weerstandratio

De confrontatie van risicoprofiel en weerstandscapaciteit is opgenomen in de volgende tabel.

Weerstandvermogen		Beschikbaar		Benodigd
Structureel	A	10.000	B	108.750
Incidenteel	C	4.407.372	D	770.000
Totaal	E	4.417.372	F	878.750
Structureel (A/B)		0,09		
Incidenteel (C/D)		5,72		
Totaal (E/F)		5,03		

Ratio	Waardering
> 2,0	uitstekend
1,5 - 2,0	ruim voldoende
1,0 - 1,5	voldoende
0,8 - 1,0	matig
0,6 - 0,8	onvoldoende
< 0,6	ruim onvoldoende

Conclusie

Ten opzichte van de jaarrekening 2016 is het weerstandsvermogen met € 40.000 gedaald (lagere post onvoorzien) en het risicoprofiel met € 175.000 gestegen (risico's tijdens de bouw van de nieuwe school). De weerstandratio komt daardoor uit op 5,03 en is meer dan uitstekend, waarbij de stille reserves niet in de berekening zijn meegenomen.

De gemeente Rozendaal is hiermee uitstekend in staat om financiële tegenvallers op te vangen zonder dat het voorzieningenniveau in gevaar uitkomt. Bij materiële tegenvallers van structurele aard is er zodoende ook voldoende tijd om de maatregelen in kaart te brengen die nodig zijn om een structureel evenwicht tot stand te brengen.

Meerjarig overzicht van Reserves en Voorzieningen

	Begroot 2018	Begroot 2019	Begroot 2020	Begroot 2021
A. Algemene reserve				
Mobiel	4.407.372	4.407.372	4.407.372	4.407.372
subtotaal A	4.407.372	4.407.372	4.407.372	4.407.372
B. Bestemmingsreserves				
Reserve monumenten	28.455	28.455	28.455	28.455
Reserve sociaal domein	471.220	384.256	272.761	160.405
Vervangingsreserve inventaris gemeentehuis	106.276	106.276	106.276	106.276
Vervangingsreserve tractie openbare werken	119.960	59.960	59.960	59.960
Reserve schilderwerk	20.058	26.744	33.430	40.116
Reserve digitalisering	144.239	144.239	144.239	144.239
Reserve onderwijs algemeen	1.080.653	1.063.703	1.063.703	1.063.703
Reserve fietspaden	280.961	280.961	280.961	280.961
Reserve wegen	75.867	112.088	107.309	93.530
Reserve begraafplaats	72.686	72.686	72.686	72.686
Reserve dekking kapitaallasten	317.747	324.268	273.855	394.153
Reserve Presikhaaf	35.141	21.141	7.141	141
Reserve WWB inkomensdeel	226.762	213.762	220.762	227.762
subtotaal B	2.980.025	2.838.539	2.671.538	2.672.387
C. Voorzieningen				
Voorziening riolering	648.000	720.000	797.000	715.000
Voorziening wachtgeld/pensioen wethouders	262.809	281.069	299.509	318.134
subtotaal C	910.809	1.001.069	1.096.509	1.033.134
Totaal	8.298.206	8.246.980	8.175.419	8.112.893

Bij het vermelden van de stand van de reserves en voorzieningen gaat het altijd om een momentopname. De cijfers van 2018 in bovenstaande tabel zijn gebaseerd op de laatst formeel vastgestelde cijfers van de jaarrekening 2016. Wel is het zo dat er al een aantal raadsbesluiten zijn genomen over investeringen die ten laste van de algemene reserve komen. Het gaat dan vooral om de Veilige oversteeek en de armaturen voor de Kapellenberg maar ook de toevoeging van het resultaat van de jaarrekening 2016. Per saldo gaat dit afgerond om € 0,4 miljoen, feitelijk komt de stand van de algemene reserve daarmee uit op zo'n € 4 miljoen. Voor een nadere toelichting op de onttrekkingen en toevoegingen zie ook pagina 70.

Herzien van bestemmingsreserves

De accountant heeft de raad geadviseerd het aantal bestemmingsreserves terug te brengen. Hierdoor zou er een beter inzicht in het zuivere resultaat zijn, de administratieve last beperkt worden en er meer financiële flexibiliteit ontstaat. Ons college heeft voorgesteld bij de begroting aan te geven welke bestemmingsreserves daarvoor in aanmerking komen. We hebben de bestemmingsreserves beoordeeld en zijn daarbij tot de conclusie gekomen dat ze dienen voor een gelijkmatige spreiding van (kapitaal)lasten en er ook momenteel of binnen afzienbare tijd verplichtingen op rusten, met andere woorden er is een bestemming aan gekoppeld. Financieel technisch zouden een aantal bestemmingsreserves opgeheven kunnen worden en kan het saldo worden toegevoegd aan de algemene reserve. Het effect daarvan is dan vervolgens dat er geen zicht meer bestaat op het vrij aanwendbare deel van de algemene reserve, dat lijkt ons voor het inzicht onwenselijk.

Een uitzondering hierop vormt de Reserve onderwijs algemeen. Hierop rusten nog een aantal verplichtingen (€ 140.000) waarvan er in 2017 een aantal ten laste van deze reserve komen. Bij de jaarrekening 2017 (dan is de feitelijk stand bekend) zullen we voorstellen die reserve op te heffen en het saldo toe te voegen aan de algemene reserve. Eventueel resterende verplichtingen zullen dan vervolgens ook ten laste van de algemene reserve komen.

Overige financiële kengetallen

Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) verplicht gemeenten met ingang van het begrotingsjaar 2016 een basisset van vijf financiële kengetallen op te nemen. Doel is 1 oogopslag de gemeenteraad meer inzicht te bieden in de financiële positie van de gemeente.

Financiële kengetallen	Rekening 2016	Begroting 2017	Begroting 2018
Netto schuldquote	-109%	-94%	-166%
Netto schuldquote voor alle verstrekte leningen	-109%	-94%	-166%
Solvabiliteitsratio	83%	82%	85%
Kengetal grondexploitatie	37%	11%	4%
Structurele exploitatieruimte	0,4%	-2,0%	0,0%
Belastingcapaciteit	130%	131%	131%

Betekenis van de kengetallen

Net als bij het weerstandsvermogen gelden ook voor deze kengetallen geen harde normen. Wel zijn er algemene bandbreedtes waarmee een indruk kan worden verkregen over de waarde van het kengetal.

	Categorie A Voldoende	Categorie B Onvoldoende	Categorie C Onvoldoende
Netto schuldquote	< 90%	90%-130%	>130%
Netto schuldquote voor alle verstrekte leningen	< 90%	90%-130%	>130%
Solvabiliteitsratio	> 50%	20%-50%	<20%
Kengetal grondexploitatie	< 20%	20%-35%	>35%
Structurele exploitatieruimte	Begr <u>en</u> Mrj >0%	Begr <u>of</u> Mrj >0%	Begr <u>en</u> Mrj <0%
Belastingcapaciteit	< 95%	95%-105%	>105%

Netto schuldquote inclusief alle verstrekte leningen

Beide zijn voor Rozendaal gelijk omdat er geen doorverstrekte geldleningen aan bijvoorbeeld woningcorporaties zijn. De netto schuldquote geeft het niveau aan van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen en geeft daarmee een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Normaal ligt de netto schuldquote van een gemeente tussen 0% en 90%. Als de netto schuldquote tussen 90% en 130% ligt, is de gemeenteschuld hoog (oranje). Hij moet niet verder stijgen. Als de netto schuldquote boven de 130% uitkomt, dan bevindt de gemeente in de gevarenzone (rood). Het bestuur moet er werk van maken om de schuld te verlagen. (Bron: VNG -website).

Solvabiliteitsratio

Het solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin Rozendaal in staat is op de lange termijn aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

Kengetal grondexploitatie

De grondexploitatie kan een grote invloed op de financiële positie van een gemeente hebben (zowel positief als negatief). Dit kengetal geeft een indicatie van het relatieve belang van de grondexploitatie voor Rozendaal. Het percentage is de waarde van bouwgronden in relatie tot de totale baten exclusief de reserves. In het kengetal zijn alleen de daadwerkelijk gerealiseerde cijfers opgenomen, hierbij gaan de lasten voor de baten uit en zijn de begrote ontvangsten dus nog niet verwerkt (oorzaak van "rood" in 2016). Van belang is te vermelden dat de huidige boekwaarde relatief hoog is ten opzichte van de baten, de komende jaren zal het percentage dan ook sterk afnemen. De jaarlijkse actualisatie (23 mei 2017) van de grondexploitatie geeft dan ook een beter inzicht in de verwachte ontwikkeling voor de komende jaren van met name De Del.

Structurele exploitatieruimte

Aan de hand van dit kengetal kan het structurele en reële evenwicht van de begroting beoordeeld worden. Een percentage van 0% betekent een sluitende begroting, een positief percentage wil zeggen dat er begrotingsruimte is. In dit geval biedt het financieel meerjarig perspectief bij de begroting dan ook een betere indicatie.

Belastingcapaciteit

De ruimte die een gemeente heeft om zijn belastingen te verhogen kan worden gerelateerd aan de totale woonlasten. De woonlasten worden bepaald aan de hand van de OZB, de rioolheffing en de afvalstoffenheffing voor een woning met een gemiddelde WOZ-waarde in Rozendaal. De gemiddelde WOZ waarde in Nederland bedroeg in 2016 € 209.000 en in Rozendaal € 453.000. Dat is dan ook de reden voor het hoge percentage. Dit zegt echter niets over de feitelijke onbenutte belastingcapaciteit, dat is immers een politieke keuze (zie ook pagina 47).

Berekening van de kengetallen

	Kengetal	Rekening 2016	Begroting 2017	Begroting 2018
1A Netto Schuldquote (incl. verstrekte leningen)				
A	Vaste schulden (cf art 46 BBV)	0	0	0
B	Netto vlottende schuld (cf art 48 BBV)	642.977	625.000	625.000
C	Overlopende passiva (cf art.49 BBV)	6.230	25.000	10.000
D	Financiële activa (cf. art 36 lid d, e en f)	1.421.884	1.435.994	1.489.994
E	Uitzettingen < 1 jaar	4.906.149	4.733.936	7.762.007
F	Liquide middelen (cf.art 40 BBV)	61.952	60.800	60.000
G	Overlopende activa (cf art. 40a BBV)	350.471	470.000	470.000
H	Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV excl mut.reserves)	5.610.813	6.413.628	5.502.505
	Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	-109%	-94%	-166%
2. Solvabiliteitsratio				
A	Eigen vermogen (cf art 42 BBV)	7.763.480	6.658.775	9.080.932
B	Balanstotaal	9.321.852	8.133.089	10.717.001
	Solvabiliteit (A/B) x 100%	83%	82%	85%
Kengetal grondexploitatie				
A	Niet in exploitatie genomen bouwgronden (cf art 38 lid a punt 1 BBV)	0	0	0
B	Bouwgronden in exploitatie	2.098.381	733.240	200.000
C	Totale baten cf art 17 lid c BBV (excl mut.reserves)	5.610.813	6.413.628	5.502.505
	Grondexploitatie (A+B)/C x 100%	37%	11%	4%
Structurele exploitatieruimte				
A	Structurele lasten	3.669.123	3.445.270	3.470.865
B	Structurele baten	3.662.277	3.310.435	3.444.421
C	Totale structurele toevoegingen aan reserves	66.737	56.737	66.737
D	Totale structurele onttrekkingen aan reserves	95.794	60.242	95.794
E	Totaal baten	5.610.813	6.413.628	5.502.505
	Structurele exploitatieruimte (((B-A)+(D-C))/E) x 100%	0,4%	-2,0%	0,0%
Belastingcapaciteit, woonlast meerpersoonshuishouden				
A	OZB lasten voor een gezin bij gemiddelde WOZ-waarde	494	494	496
B	Rioolheffing voor een gezin	212	216	212
C	Afvalstoffenheffing voor een gezin	235	237	237
D	Eventuele heffingskorting	0	0	0
E	Totaal woonlasten voor een gezin bij gemiddelde WOZ-waarde (A+B+C-D)	941	947	945
F	Woonlasten landelijk gemiddelde voor gezin in 2017*	725	725	723
	Woonlasten t.o.v. landelijk gemiddelde jaar ervoor (E/F) x 100%	130%	131%	131%
	Netto woonlasten*	729	niet bekend	niet bekend
		101%		

De berekende woonlast (F) wordt gepresenteerd vanuit het perspectief van de belastingbetaler, het betreft immers ook de feitelijke aanslag. Binnen de algemene uitkering wordt er echter (via een korting gebaseerd op de WOZ-waarde) vanuit gegaan dat een gemeente met een gemiddelde hoge woz-waarde in staat is meer eigen inkomsten te genereren via de OZB (hier bestaat een relatie met de onbenutte belastingcapaciteit). Vanuit het perspectief van de gemeente heeft het Coelo daarom ook de "netto woonlasten" berekend, ofwel wat is de uiteindelijke netto OZB-opbrengst voor een gemeente. Van de 396 gemeenten in 2016 neemt Rozendaal plaats 381 in bij de "woonlasten landelijk gemiddelde voor gezin" en plaats 158 bij de "netto woonlasten". Over 2017 en 2018 is dit cijfer niet bekend.