

## 3.3 Financiering

### 3.3.1 Inleiding

Financiering betreft de wijze waarop de gemeente leningen aantrekt en eventueel overtollig geld (tijdelijk) uitzet. Beleidskaders voor financiering zijn nodig om de rentelasten te beheersen en de risico's te beperken.

### 3.3.2 Vastgesteld beleid

Beleidskader	Vastgesteld door de raad in
Treasurybeleid	2017

Het treasurybeleid, dat de raad in 2017 heeft vastgesteld, verschaft duidelijkheid omtrent de vraag hoe gemeente Gorinchem haar financieringsbehoefte invult en het renterisico beheerst.

Daarnaast heeft het college de volgende twee documenten vastgesteld:

Beleidskader	Vastgesteld door het college in
Treasurystatuut	2017
Notitie schuldpositie	2017

Het treasurystatuut verschaft duidelijkheid omtrent de spelregels rondom treasury. De notitie schuldpositie verschaft duidelijkheid omtrent de leningenportefeuille van Gorinchem en bevat sturingsmogelijkheden om de schuldpositie (positief) te beïnvloeden.

### 3.3.3 Financieringsportefeuille en renteontwikkeling

In onderstaande tabel zijn de wijzingen in onze langlopende leningenportefeuille verwerkt.

Verloop leningenportefeuille (bedragen x € 1.000)	2017
Stand per 1 januari 2017	151.609
Nieuwe geldleningen	-
Reguliere aflossingen	12.004
Stand per 31 december 2017	139.605

Over 2017 zijn geen nieuwe langlopende en kortlopende leningen afgesloten. Het gewogen gemiddelde rentepercentage over onze langlopende leningenportefeuille was 2,68%. De rekenrente is bij de begroting 2017 vastgesteld op 2,4%. Er is een voordelig renteresultaat van € 33.471.

### 3.3.4 Renterisico's

Een gemeente moet haar renterisico's beheersen door middel van onder andere de kasgeldlimiet en de renterisiconorm.

#### Kasgeldlimiet

De overheid stelt grenzen aan het totaal van kort geld (kasgeld), omdat rentefluctuaties grote gevolgen kunnen hebben voor de rentelasten in de (meerjaren)begroting. De kasgeldlimiet bedraagt 8,5% van het begrotingstotaal.