

Gemeentelijk Revolverend Fonds

Voorbeeldberekening Bergen NH

Uitgangspunten

Gegevens project

Totale investering per monument

Subsidiabele kosten project

Lening gegevens

Hoogte lening

Percentage van de subsidiabele kosten waarvoor een lening verstrekt wordt

Looptijd (in jaren)

Marktrente

Rente RF-lening

Is 5,0% onder de marktrente met een minimum van 1,5%

Ad-hoc aflossingen

Vervroegde aflossing (vanaf 5de jaar):

Percentage leningen dat vervroegd geheel wordt afgelost

Faillissement (vanaf 5de jaar):

Percentage leningen waarop wordt afgelost ivm faillissement

Aflossing bij faillissement:

Bedrag dat bij faillissement terugvloeit in het fonds

Rentepercentage rekening-courant

Debetrente

Creditrente

Overigen

Beheervergoeding

Berekend over het uitstaand saldo verstrekte leningen

Mutaties rekening-courant

Stortingen valutair per 1 januari

Jaar	Stortingen	Opnamen	Mutaties
1	500.000	-	500.000
2	250.000	-	250.000
3	250.000	-	250.000
4	250.000	-	250.000
5	250.000	-	250.000
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-
11	-	-	-
12	-	-	-
13	-	-	-
14	-	-	-
15	-	-	-
16	-	-	-
17	-	-	-
18	-	-	-
19	-	-	-
20	-	-	-
21	-	-	-
22	-	-	-
23	-	-	-
24	-	-	-
25	-	-	-
26	-	-	-
27	-	-	-
28	-	-	-
29	-	-	-
30	-	-	-

Te verstrekken leningen

Wat is de basis van de berekening? Aantallen = 1 en bedragen is 2

1

Jaar	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag
1	-	-	-	-
2	4	300.000	-	-
3	4	300.000	-	-
4	4	300.000	-	-
5	4	300.000	-	-
6	4	300.000	-	-
7	4	300.000	-	-
8	4	300.000	-	-
9	4	300.000	-	-
10	4	300.000	-	-
11	4	300.000	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
22	-	-	-	-
23	-	-	-	-
24	-	-	-	-
25	-	-	-	-
26	-	-	-	-
27	-	-	-	-
28	-	-	-	-
29	-	-	-	-
30	-	-	-	-

Kasstromen rekening-courant

jaar	stortingen	verstrekte leningen		ontvangsten (1)
	door gemeente	aantal	hoofdsom	aflossing en rente
1	500.000	-	-	-
2	250.000	4	300.000	17.474
3	250.000	8	600.000	34.947
4	250.000	12	900.000	52.421
5	250.000	16	1.200.000	69.895
6	-	20	1.500.000	91.013
7	-	24	1.800.000	109.089
8	-	28	2.100.000	127.124
9	-	32	2.400.000	145.116
10	-	36	2.700.000	163.066
11	-	40	3.000.000	180.972
12	-	40	3.000.000	180.557
13	-	40	3.000.000	180.138
14	-	40	3.000.000	179.713
15	-	40	3.000.000	179.283
16	-	40	3.000.000	178.848
17	-	40	3.000.000	178.408
18	-	40	3.000.000	177.963
19	-	40	3.000.000	177.512
20	-	40	3.000.000	177.056
21	-	40	3.000.000	170.048
22	-	40	3.000.000	151.279
23	-	40	3.000.000	132.495
24	-	40	3.000.000	113.699
25	-	40	3.000.000	94.888
26	-	40	3.000.000	77.206
27	-	40	3.000.000	59.571
28	-	40	3.000.000	41.982
29	-	40	3.000.000	24.441
30	-	40	3.000.000	6.948
Totaal	1.500.000	40	3.000.000	3.473.151

(1) bedrag = rente en aflossing over lopende leningen plus ad-hoc aflossingen

Samenstelling en waarde fonds

jaar	saldo portefeuille lopende leningen	saldo RC (2)	Waarde fonds portefeuille + RC
1	-	507.500	507.500
2	287.026	481.516	768.542
3	560.884	472.321	1.033.206
4	821.376	480.196	1.301.573
5	1.068.302	505.424	1.573.726
6	1.297.554	298.249	1.595.803
7	1.512.125	105.879	1.618.003
8	1.711.839	72.886-	1.638.953
9	1.896.521	239.668-	1.656.853
10	2.065.988	394.060-	1.671.928
11	2.220.061	535.641-	1.684.419
12	2.072.389	371.802-	1.700.587
13	1.922.951	202.353-	1.720.598
14	1.771.727	27.100-	1.744.627
15	1.618.695	151.180	1.769.875
16	1.463.833	332.007	1.795.841
17	1.307.120	515.418	1.822.539
18	1.148.534	701.450	1.849.984
19	988.052	890.141	1.878.193
20	825.651	1.081.529	1.907.180
21	667.854	1.268.995	1.936.848
22	526.487	1.440.509	1.966.996
23	401.809	1.595.784	1.997.592
24	294.078	1.734.527	2.028.605
25	203.560	1.856.444	2.060.004
26	129.381	1.962.392	2.091.773
27	71.737	2.052.146	2.123.883
28	30.825	2.125.478	2.156.303
29	6.845	2.182.153	2.188.999
30	-	2.221.938	2.221.938

Waarde portefeuille in jaar 30

2.221.938

(2) saldo rekening-courant ultimo incl. rente en beheervergoeding

Gerealiseerd beleid (in euro's)

3.000.000

Rendement (waarde fonds minus inleg)

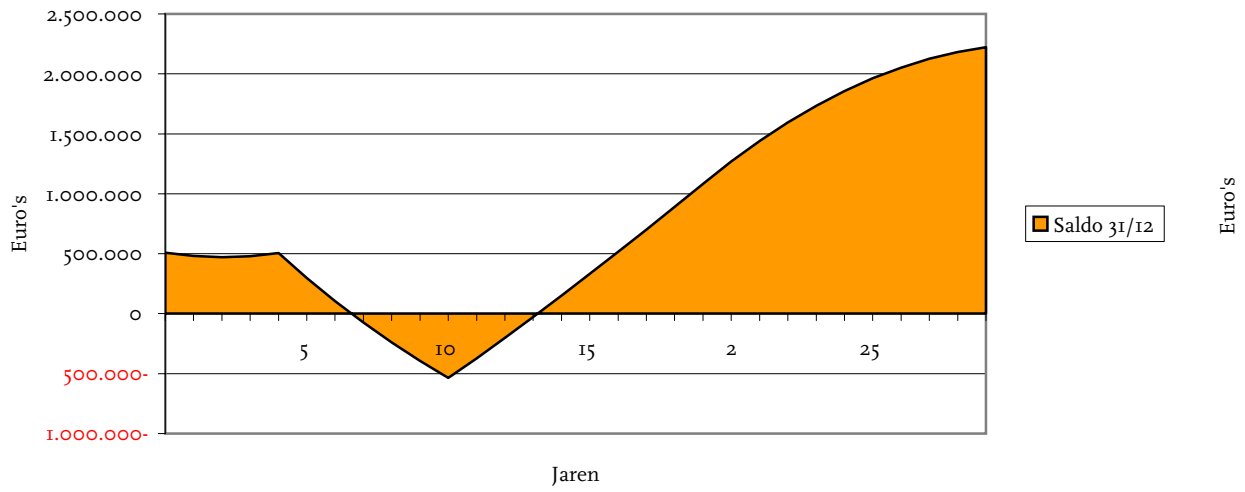
721.938

Waarvan rentebaten RC

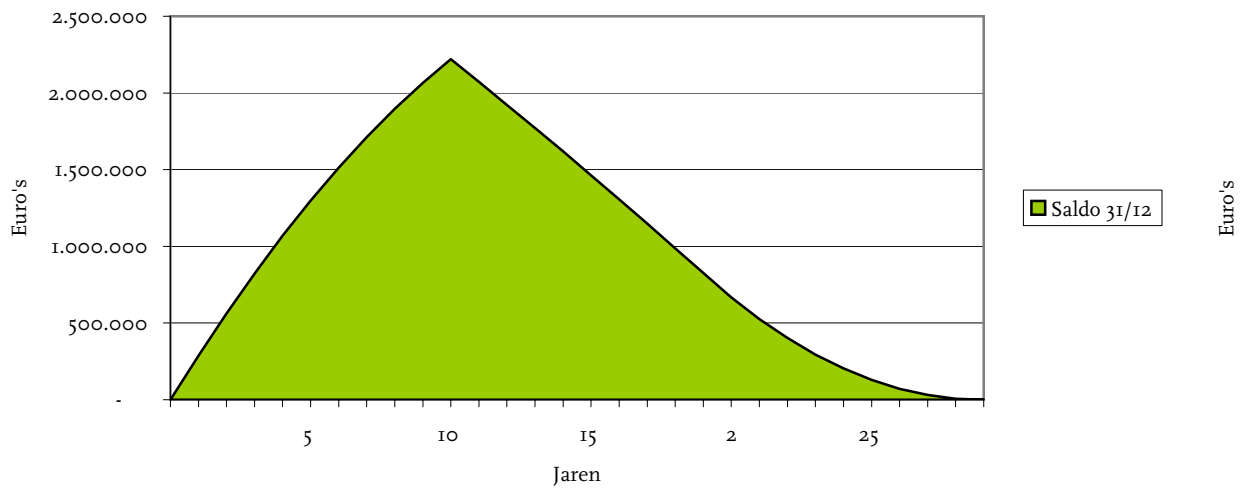
306.573

Grafieken

Verloop rekening-courant

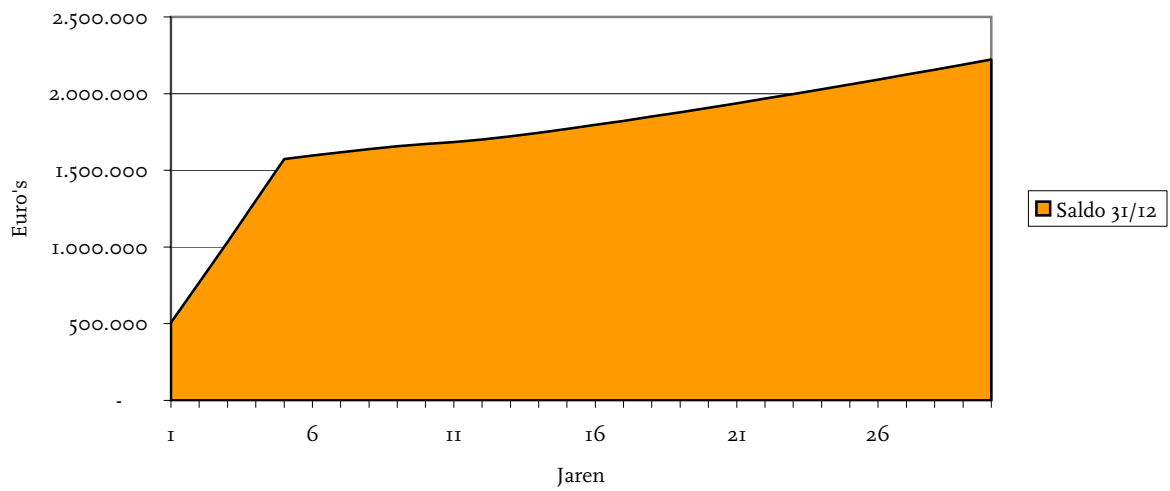


Waarde leningportefeuille

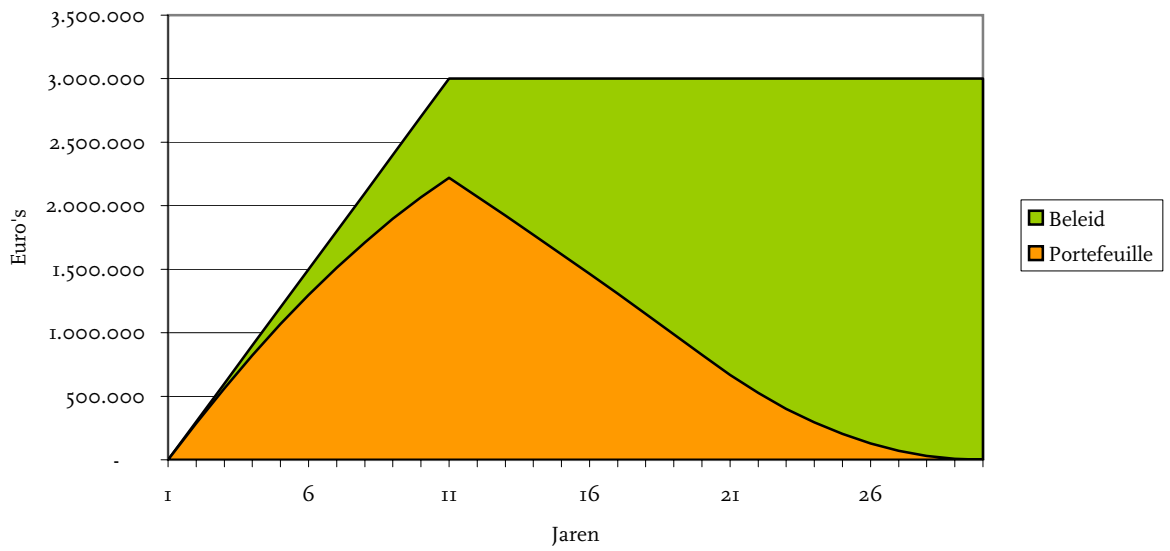


Grafieken

Waarde ontwikkeling Revolverend Fonds



Gerealiseerd beleid versus waarde leningportefeuille



Disclaimer

Deze berekening heeft tot doel de werking van het Revolverende Fonds beter inzichtelijk te maken. Dit document is met uiterste zorg opgesteld, op basis van de door de gemeente (of provincie) aangeleverde variabelen, en geeft per datum van opstellen een reëel beeld van de mogelijkheden. Aan de berekeningen en/of de begeleidende tekst kunnen echter geen rechten worden ontleend.

Datum opstellen: 23 oktober 2009