

Analyse financière - Budget principal

Prospective 2018 à 2024

Hypothèse 0 : Au fil de l'eau : Maintien de patrimoine + Programmes engagés au moment du budget

Recettes réelles de fonctionnement	ANNEE REFERENCE*		Hypothèses d'évolution						
	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Produits des serv. du domaine	311 668,58	5,00%	327 252,01	343 614,61	360 795,34	378 835,11	397 776,86	417 665,71	438 548,99
Contributions directes	1 054 152,00	3,30%	1 088 939,02	1 124 874,00	1 161 994,85	1 200 340,68	1 239 951,92	1 280 870,33	1 323 139,05
Autres impôts et taxes (Valeur 2018 corrigée)	314 652,00	2,00%	290 786,70	296 602,43	302 534,48	308 585,17	314 756,88	321 052,01	327 473,05
DGF	912 217,00	0,00%	912 217,00	912 217,00	912 217,00	912 217,00	912 217,00	912 217,00	912 217,00
Autres dot., subv. et part. (Baisse/animation et plus location nouvelle salle de sports)	427 029,63	0,00%	381 809,63	344 779,63	344 779,63	356 779,63	356 779,63	356 779,63	356 779,63
Atténuations de charges	31 200,69	(2% du 012)	29 909,70	31 141,27	31 982,08	32 845,60	33 732,43	34 643,20	35 578,57
Autres produits de gestion (Vente EHPAD au 01/01/2018)	214 415,14	1,00%	119 919,29	121 118,48	122 329,67	123 552,97	124 788,50	126 036,38	127 296,74
Recettes de gestion des services	3 265 335,04	1,08%	3 150 833,35	3 174 347,43	3 236 633,05	3 313 156,15	3 380 003,21	3 449 264,26	3 521 033,04
Produits financiers	8,70	fixe	8,70	8,70	8,70	8,70	8,70	8,70	8,70
Produits exceptionnels	10 864,93	fixe	6 052,42	6 052,42	6 052,42	6 052,42	6 052,42	6 052,42	6 052,42
Recettes totales de fonctionnement	3 276 200,67	1,06%	3 156 894,47	3 180 408,55	3 242 694,17	3 319 217,27	3 386 064,33	3 455 325,38	3 527 094,16

Période 2021-2024
2,05%
2,05%

Dépenses réelles de fonctionnement	ANNEE REFERENCE*		Hypothèses d'évolution						
	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Charges à caractère général	622 928,05	0,72%	627 413,13	631 930,51	636 480,41	641 063,07	645 678,72	650 327,61	655 009,96
Charges de personnel (Impact enfance-jeunesse à compter de 09/2018)	1 445 847,33	2,70%	1 495 485,21	1 557 063,31	1 599 104,02	1 642 279,83	1 686 621,38	1 732 160,16	1 778 928,48
Atténuations de produits	336,00	0,00%	336,00	336,00	336,00	336,00	336,00	336,00	336,00
Autres charges de gestion courante	386 683,26	1,00%	390 550,09	394 455,59	398 400,15	402 384,15	406 407,99	410 472,07	414 576,79
Dépenses de gestion des services	2 455 794,64	2,14%	2 513 784,43	2 583 785,41	2 634 320,57	2 686 063,04	2 739 044,09	2 793 295,84	2 848 851,24
Charges financières hors intérêts	710,01	0,00%	710,01	710,01	710,01	710,01	710,01	710,01	710,01
Intérêts des emprunts	58 187,88	selon dette	52 515,89	52 209,31	44 572,31	37 459,18	30 065,39	22 370,47	14 363,06
Charges exceptionnelles	111,32	0,00%	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32
Dépenses totales de fonctionnement	2 514 803,85	1,88%	2 567 121,65	2 636 816,05	2 679 714,21	2 724 343,55	2 769 930,81	2 816 487,64	2 864 035,63

1,98%
1,68%

Tableau synthétique : capacité d'épargne

Exercices (CA)	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes de gestion (1)	3 265 335,04		3 150 833,35	3 174 347,43	3 236 633,05	3 313 156,15	3 380 003,21	3 449 264,26	3 521 033,04
Recettes réelles de fonctionnement	3 276 200,67		3 156 894,47	3 180 408,55	3 242 694,17	3 319 217,27	3 386 064,33	3 455 325,38	3 527 094,16
Dépenses de gestion (2)	2 455 794,64		2 513 784,43	2 583 785,41	2 634 320,57	2 686 063,04	2 739 044,09	2 793 295,84	2 848 851,24
Coût induit des investissements (3) (Nouvelle salle de sports)		Estimatif				40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
Épargne de gestion (3 = 1-2-3)	809 540,40		637 048,92	590 562,02	602 312,47	587 093,10	600 959,12	615 968,43	632 181,80
Charges financières (4)	58 897,89		53 225,90	52 919,32	56 282,32	48 555,76	40 533,20	32 193,80	23 525,79
Charges financières hors intérêts	710,01		710,01	710,01	710,01	710,01	710,01	710,01	710,01
Intérêts des emprunts	58 187,88		52 515,89	52 209,31	44 572,31	37 459,18	30 065,39	22 370,47	14 363,06
Intérêts des emprunts nouveaux					11 000,00	10 386,57	9 757,80	9 113,32	8 452,72
Charges exceptionnelles (5)	111,32		111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32
Épargne brute (6 = 3-4-5)	761 404,82		589 772,82	543 592,50	551 979,95	544 487,15	566 375,71	589 724,43	614 605,81
Remboursement de capital (7)	260 156,63	selon dette	616 583,18	230 000,00	210 000,00	210 000,00	215 000,00	220 000,00	225 000,00
Remboursement de capital des emprunts nouveaux (8)					24 537,24	25 150,67	25 779,44	26 423,92	27 084,52
Épargne disponible (6-7-8)	501 248,19		- 26 810,36	313 592,50	317 442,71	309 336,47	325 596,28	343 300,51	362 521,29
Dépenses d'investissement	636 154,34		1 708 364,88	2 448 251,54	1 020 579,05	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
Entretien du patrimoine	183 982,93	Estimation	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
Programmes commencés	452 171,41	Cf. onglet	1 458 364,88	2 198 251,54	770 579,05	-	-	-	-
Recettes d'investissement	278 340,83		1 720 533,99	997 554,76	807 440,17	489 611,18	255 415,79	129 010,00	129 010,00
Subventions	128 674,24	Cf. onglet	406 533,99	845 200,00	479 200,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
Cessions (EHPAD 01/01/2018)	1 200,00		1 100 000,00						
FCTVA	96 994,00	Proportionnel	166 000,00	104 354,76	280 240,17	401 611,18	167 415,79	41 010,00	41 010,00
TLE ou TA	51 472,59	Estimation	48 000,00	48 000,00	48 000,00	48 000,00	48 000,00	48 000,00	48 000,00
PVR									
Besoin de financement	143 434,68		14 641,25	1 137 104,28	104 303,84	548 947,66	331 012,06	222 310,51	241 531,29
Emprunt nouveau	350 000,00			440 000,00					
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	493 434,68		14 641,25	697 104,28	104 303,84	548 947,66	331 012,06	222 310,51	241 531,29
Résultats antérieurs (n-1)	244 085,18		737 519,86	722 878,61	25 774,33	130 078,17	679 025,83	1 010 037,89	1 232 348,40
Fonds de roulement final	737 519,86		722 878,61	25 774,33	130 078,17	679 025,83	1 010 037,89	1 232 348,40	1 473 879,69

6 177 195,46 €
4 528 575,89 €
440 000,00 €

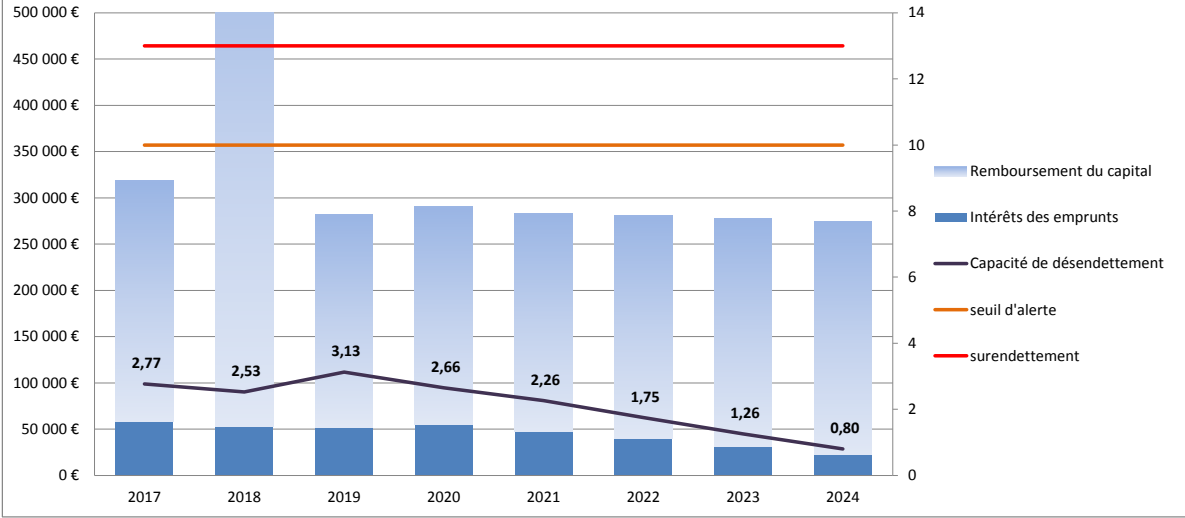
Exercices	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Endettement									
Encours de la dette au 1/1	2 017 129,42		2 106 972,79	1 490 389,61	1 700 389,61	1 465 852,37	1 230 701,70	989 922,26	743 498,33
Encours de la dette au 31/12	2 106 972,79		1 490 389,61	1 700 389,61	1 465 852,37	1 230 701,70	989 922,26	743 498,33	491 413,81
Capacité de désendettement : Elle mesure le nombre d'années théoriques nécessaires au remboursement intégral de la dette si la collectivité y consacrait toute son épargne brute (encours/épargne brute) Seuil d'alerte : 10 ans, surendettement : 15 ans	2,77		2,53	3,13	2,66	2,26	1,75	1,26	0,80
Capacité d'épargne									
Taux épargne brute : Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir ou rembourser de la dette. Il est admis qu'un ratio entre 8 et 15% est satisfaisant. Il doit néanmoins être apprécié en tendance et l'objectif est de veiller à sa stabilité (épargne brute/RRF, atténuations déduites)	23,47%		18,86%	17,26%	17,19%	16,57%	16,90%	17,24%	17,60%
Taux épargne nette ou épargne disponible : Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir. (épargne nette/RRF, atténuations déduites)	15,45%		-0,86%	9,96%	9,89%	9,41%	9,71%	10,04%	10,38%
Marge de manœuvre et fonds de roulement									
Marge d'autofinancement courant : [(Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement du capital des emprunts) / Recettes réelles de fonctionnement] Plus le ratio est faible, plus la capacité à financer l'investissement est élevée. Un ratio supérieur à 100 exprime que la charge de la dette n'est pas totalement financée par les recettes de fonctionnement, et nécessite donc de puiser dans ses ressources propres d'investissement (cela peut conduire au surendettement) Seuil d'alerte >100% pendant deux exercices consécutifs	84,55%		100,86%	90,04%	90,11%	90,59%	90,29%	89,96%	89,62%
Ratio de rigidité structurelle : Il indique la proportion des charges obligatoires et incompressibles de la collectivité par rapport à ses ressources (Charges de personnel nettes+annuité de la dette)/(RRF, atténuations déduites) Seuil d'alerte DGCL : 58%	53,41%		68,27%	57,42%	57,85%	57,59%	57,68%	57,76%	57,81%
Structures de fonctionnement									
Charges de personnel réelles/Charges de fonctionnement réelles : Il indique la part des charges de personnel dans les charges de fonctionnement de la collectivité	56,97%		57,77%	58,57%	58,95%	58,71%	59,34%	59,97%	60,61%

Données saisies
Données liées à l'hypothèse
Données liées aux programmes déjà engagés
Valeur forcée

Dépenses : Opérations engagées au moment du budget	Années							Totaux
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Reliquats sur plusieurs opérations terminées	11 671,61	-	-	-	-	-	-	11 671,61
Programme ADAP (Accessibilité)	107 100,00	53 700,00	67 774,00	-	-	-	-	228 574,00
Salle Omnisports	915 406,54	2 144 551,54	702 805,05	-	-	-	-	3 762 763,12
Route de la Bourlais	99 446,59	-	-	-	-	-	-	99 446,59
Rue Jean Huet	169 940,14	-	-	-	-	-	-	169 940,14
Menuiseries Ecole élémentaire	154 800,00	-	-	-	-	-	-	154 800,00
								-
								-
								-
Totaux	1 458 364,88	2 198 251,54	770 579,05	-	-	-	-	4 427 195,46

Recettes : Répartition des subventions propres aux programmes	Années							Totaux
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Reliquats sur plusieurs opérations terminées	8 415,00							8 415,00
Programme ADAP (Accessibilité)	2 889,19							2 889,19
Salle Omnisports (15-55-30)	219 600,00	805 200,00	439 200,00					1 464 000,00
Route de la Bourlais	41 629,80							41 629,80
Rue Jean Huet								-
Menuiseries Ecole élémentaire	94 000,00							94 000,00
								-
Subvention Fonds de concours CCVIA	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	280 000,00
								-
								-
Totaux	406 533,99	845 200,00	479 200,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	1 890 933,99

Niveau de l'endettement - HO 2017 à 2024



Financement des investissements - HO 2017 à 2024

