

# Analyse financière - Budget principal

## Prospective 2018 à 2024

### Hypothèse 1 : Hypothèse 0 + Projets PPI à lancer à compter de 2018

Dépenses : Répartition des programmes PPI	Années							Totaux
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Extension restaurant scolaire	30 000	730 992	-	-	-	-	-	760 992
Centre - Bourg	56 197	10 800	1 495 857	-	-	-	-	1 562 854
Eglise	384 500	-	-	-	-	-	-	384 500
<b>Totaux</b>	<b>470 697</b>	<b>741 792</b>	<b>1 495 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 708 346</b>

Recettes : Répartition des subventions propres aux programmes	Années							Totaux
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
0								
Extension restaurant scolaire		10 000						10 000
Centre - Bourg			184 250					184 250
Eglise	60 000							60 000
0								
0								
0								
0								
0								
0								
0								
0								
<b>Totaux</b>	<b>60 000</b>	<b>10 000</b>	<b>184 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254 250</b>

### 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	
<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>3 276 208,67</b>		<b>3 156 894,47</b>	<b>3 180 408,55</b>	<b>3 242 694,17</b>	<b>3 319 217,27</b>	<b>3 386 064,33</b>	<b>3 455 325,38</b>	<b>3 527 094,16</b>	
Dépenses de gestion (2)	2 455 794,64		2 513 784,43	2 583 785,41	2 634 320,57	2 726 063,04	2 779 044,09	2 833 295,84	2 888 851,24	
<b>Coût induit des investissements Hypothèse (3) (Uniquement sur Restaurant)</b>		(1,5% et 1%/an)	-	450,00	11 419,38	11 533,57	11 648,91	11 765,40	11 883,05	
<b>Épargne de gestion (A = 1-2-3)</b>	<b>809 540,40</b>		<b>637 048,92</b>	<b>590 112,02</b>	<b>590 893,09</b>	<b>575 559,53</b>	<b>589 310,21</b>	<b>604 203,03</b>	<b>620 298,75</b>	
Charges financières (4)	58 897,89		53 225,90	52 919,32	85 032,32	112 602,47	101 563,29	90 124,97	78 273,51	
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	
<b>Intérêts des emprunts nouveaux Hypothèse</b>			-	-	39 750,00	74 433,28	70 787,89	67 044,49	63 200,44	
Charges exceptionnelles (5)	111,32		111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	
<b>Épargne brute (B = A'-4-5)</b>	<b>761 404,82</b>		<b>589 772,82</b>	<b>543 142,50</b>	<b>511 810,57</b>	<b>468 906,86</b>	<b>493 696,72</b>	<b>520 027,85</b>	<b>547 975,04</b>	
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	
<b>Remboursement de capital des emprunts nouveaux Hypothèse (8)</b>			-	-	88 668,67	136 660,70	140 306,10	144 049,49	147 893,54	
<b>Épargne disponible (B-7-8)</b>	<b>501 248,19</b>		<b>26 810,36</b>	<b>313 142,50</b>	<b>213 141,91</b>	<b>122 246,16</b>	<b>138 390,62</b>	<b>155 978,36</b>	<b>175 081,49</b>	
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>636 154,34</b>		<b>2 179 062,28</b>	<b>3 190 043,54</b>	<b>2 516 435,69</b>	<b>250 000,00</b>	<b>250 000,00</b>	<b>250 000,00</b>	<b>250 000,00</b>	8 885 541,50
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		1 458 364,88	2 198 251,54	770 579,05	-	-	-	-	
<b>Nouveaux programmes Hypothèse</b>		Cf. onglet	470 697,40	741 792,00	1 495 856,64	-	-	-	-	
<b>Recettes d'investissement</b>	<b>278 340,83</b>		<b>1 780 533,99</b>	<b>1 007 554,76</b>	<b>1 068 903,38</b>	<b>611 294,74</b>	<b>500 796,11</b>	<b>129 010,00</b>	<b>129 010,00</b>	5 227 102,98
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	
Subventions liés aux nouveaux programmes Hypothèse	-	Cf. onglet	60 000,00	10 000,00	184 250,00	-	-	-	-	
Cessions	1 200,00		1 100 000,00	-	-	-	-	-	-	
<b>Cessions Hypothèse</b>										
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	
FCTVA lié aux nouveaux programmes	-	Proportionnel	-	-	77 213,20	121 683,56	245 380,32	-	-	
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		425 338,65	1 869 346,28	1 234 390,41	483 540,90	389 186,73	34 988,36	54 091,49	
<b>Emprunt nouveau hypothèse</b>	<b>350 000,00</b>		<b>-</b>	<b>1 590 000,00</b>	<b>1 230 000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	2 820 000,00
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	493 434,68		425 338,65	279 346,28	4 390,41	483 540,90	389 186,73	34 988,36	54 091,49	
Résultats antérieurs (n-1)	244 085,18		737 519,86	312 181,21	32 834,93	28 444,53	511 985,43	901 172,16	936 160,52	
<b>Fonds de roulement final</b>	<b>737 519,86</b>		<b>312 181,21</b>	<b>32 834,93</b>	<b>28 444,53</b>	<b>511 985,43</b>	<b>901 172,16</b>	<b>936 160,52</b>	<b>990 252,01</b>	

Exercices	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Endettement</b>									
Encours de la dette au 1/1	2 017 129,42		2 106 972,79	1 490 389,61	2 850 389,61	3 781 720,94	3 435 060,24	3 079 754,15	2 715 704,65
Encours de la dette au 31/12	2 106 972,79		1 490 389,61	2 850 389,61	3 781 720,94	3 435 060,24	3 079 754,15	2 715 704,65	2 342 811,11
<b>Capacité de désendettement</b> : Elle mesure le nombre d'années théoriques nécessaire 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	5,25	7,39	7,33	6,24	5,22	4,28
<b>Capacité d'épargne</b>									
<b>Taux épargne brute</b> : 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%	17,25%	15,94%	14,27%	14,73%	15,20%	15,70%
<b>Taux épargne nette ou épargne disponible</b> : Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir. (épargne nette/RRF, atténuations déduites)	15,45%		-0,86%	9,94%	6,64%	3,72%	4,13%	4,56%	5,01%
<b>Marge de manœuvre et fonds de roulement</b>									
<b>Marge d'autofinancement courant</b> : [(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 élevé. 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%	90,06%	93,36%	96,28%	95,87%	95,44%	94,99%
<b>Ratio de rigidité structurelle</b> : 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%	60,74%	62,93%	62,92%	62,89%	62,84%
<b>Structures de fonctionnement</b>									
<b>Charges de personnel réelles/Charges de fonctionnement réelles</b> : Il indique la part des charges de personnel dans les charges de fonctionnement de la collectivité	56,97%		57,77%	58,56%	58,07%	57,13%	57,83%	58,53%	59,23%

Données liées à l'hypothèse

Données liées aux programmes déjà engagés

Valeur forcée

Besoin de financement ou Montant à emprunter	- €
Taux d'intérêt potentiel	2,00%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2019
Annuités	- €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	- €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	- €	- €	- €	- €	- €
2022	- €	- €	- €	- €	- €
2023	- €	- €	- €	- €	- €
2024	- €	- €	- €	- €	- €
2025	- €	- €	- €	- €	- €
2026	- €	- €	- €	- €	- €
2027	- €	- €	- €	- €	- €
2028	- €	- €	- €	- €	- €
2029	- €	- €	- €	- €	- €
2030	- €	- €	- €	- €	- €
2031	- €	- €	- €	- €	- €
2032	- €	- €	- €	- €	- €
2033	- €	- €	- €	- €	- €
2034	- €	- €	- €	- €	- €
2035	- €	- €	- €	- €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039	- €	- €	- €	- €	- €
2040	- €	- €	- €	- €	- €
2041	- €	- €	- €	- €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

Besoin de financement ou Montant à emprunter	1 590 000,00 €
Taux d'intérêt potentiel	2,50%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2020
Annuités	128 418,67 €
2018	336 279,98 €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	1 590 000,00 €	39 750,00 €	88 668,67 €	128 418,67 €	1 501 331,33 €
2021	1 501 331,33 €	37 533,28 €	90 885,38 €	128 418,67 €	1 410 445,95 €
2022	1 410 445,95 €	35 261,15 €	93 157,52 €	128 418,67 €	1 317 288,44 €
2023	1 317 288,44 €	32 932,21 €	95 486,45 €	128 418,67 €	1 221 801,98 €
2024	1 221 801,98 €	30 545,05 €	97 873,62 €	128 418,67 €	1 123 928,37 €
2025	1 123 928,37 €	28 098,21 €	100 320,46 €	128 418,67 €	1 023 607,91 €
2026	1 023 607,91 €	25 590,20 €	102 828,47 €	128 418,67 €	920 779,44 €
2027	920 779,44 €	23 019,49 €	105 399,18 €	128 418,67 €	815 380,26 €
2028	815 380,26 €	20 384,51 €	108 034,16 €	128 418,67 €	707 346,11 €
2029	707 346,11 €	17 683,65 €	110 735,01 €	128 418,67 €	596 611,09 €
2030	596 611,09 €	14 915,28 €	113 503,39 €	128 418,67 €	483 107,71 €
2031	483 107,71 €	12 077,69 €	116 340,97 €	128 418,67 €	366 766,73 €
2032	366 766,73 €	9 169,17 €	119 249,50 €	128 418,67 €	247 517,24 €
2033	247 517,24 €	6 187,93 €	122 230,73 €	128 418,67 €	125 286,50 €
2034	125 286,50 €	3 132,16 €	125 286,50 €	128 418,67 €	0,00 €
2035	0,00 €	0,00 €	- €	0,00 €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039	- €	- €	- €	- €	- €
2040	- €	- €	- €	- €	- €
2041	- €	- €	- €	- €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

Besoin de financement ou Montant à emprunter	1 230 000,00 €
Taux d'intérêt potentiel	3,00%
Durée (années)	20
1er versement en janvier de l'année :	2021
Annuités	82 675,32 €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	423 506,41 €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	1 230 000,00 €	36 900,00 €	45 775,32 €	82 675,32 €	1 184 224,68 €
2022	1 184 224,68 €	35 526,74 €	47 148,58 €	82 675,32 €	1 137 076,10 €
2023	1 137 076,10 €	34 112,28 €	48 563,04 €	82 675,32 €	1 088 513,06 €
2024	1 088 513,06 €	32 655,39 €	50 019,93 €	82 675,32 €	1 038 493,13 €
2025	1 038 493,13 €	31 154,79 €	51 520,53 €	82 675,32 €	986 972,61 €
2026	986 972,61 €	29 609,18 €	53 066,14 €	82 675,32 €	933 906,47 €
2027	933 906,47 €	28 017,19 €	54 658,13 €	82 675,32 €	879 248,34 €
2028	879 248,34 €	26 377,45 €	56 297,87 €	82 675,32 €	822 950,47 €
2029	822 950,47 €	24 688,51 €	57 986,81 €	82 675,32 €	764 963,66 €
2030	764 963,66 €	22 948,91 €	59 726,41 €	82 675,32 €	705 237,25 €
2031	705 237,25 €	21 157,12 €	61 518,20 €	82 675,32 €	643 719,05 €
2032	643 719,05 €	19 311,57 €	63 363,75 €	82 675,32 €	580 355,30 €
2033	580 355,30 €	17 410,66 €	65 264,66 €	82 675,32 €	515 090,64 €
2034	515 090,64 €	15 452,72 €	67 222,60 €	82 675,32 €	447 868,04 €
2035	447 868,04 €	13 436,04 €	69 239,28 €	82 675,32 €	378 628,76 €
2036	378 628,76 €	11 358,86 €	71 316,46 €	82 675,32 €	307 312,30 €
2037	307 312,30 €	9 219,37 €	73 455,95 €	82 675,32 €	233 856,35 €
2038	233 856,35 €	7 015,69 €	75 659,63 €	82 675,32 €	158 196,72 €
2039	158 196,72 €	4 745,90 €	77 929,42 €	82 675,32 €	80 267,30 €
2040	80 267,30 €	2 408,02 €	80 267,30 €	82 675,32 €	0,00 €
2041	0,00 €	0,00 €	- €	0,00 €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

Besoin de financement ou Montant à emprunter	- €
Taux d'intérêt potentiel	2,50%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2022
Annuités	- €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	- €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	- €	- €	- €	- €	- €
2022	- €	- €	- €	- €	- €
2023	- €	- €	- €	- €	- €
2024	- €	- €	- €	- €	- €
2025	- €	- €	- €	- €	- €
2026	- €	- €	- €	- €	- €
2027	- €	- €	- €	- €	- €
2028	- €	- €	- €	- €	- €
2029	- €	- €	- €	- €	- €
2030	- €	- €	- €	- €	- €
2031	- €	- €	- €	- €	- €
2032	- €	- €	- €	- €	- €
2033	- €	- €	- €	- €	- €
2034	- €	- €	- €	- €	- €
2035	- €	- €	- €	- €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039	- €	- €	- €	- €	- €
2040	- €	- €	- €	- €	- €
2041	- €	- €	- €	- €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

Besoin de financement ou Montant à emprunter	- €
Taux d'intérêt potentiel	2,50%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2023
Annuités	- €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	- €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	- €	- €	- €	- €	- €
2022	- €	- €	- €	- €	- €
2023	- €	- €	- €	- €	- €
2024	- €	- €	- €	- €	- €
2025	- €	- €	- €	- €	- €
2026	- €	- €	- €	- €	- €
2027	- €	- €	- €	- €	- €
2028	- €	- €	- €	- €	- €
2029	- €	- €	- €	- €	- €
2030	- €	- €	- €	- €	- €
2031	- €	- €	- €	- €	- €
2032	- €	- €	- €	- €	- €
2033	- €	- €	- €	- €	- €
2034	- €	- €	- €	- €	- €
2035	- €	- €	- €	- €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039	- €	- €	- €	- €	- €
2040	- €	- €	- €	- €	- €
2041	- €	- €	- €	- €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

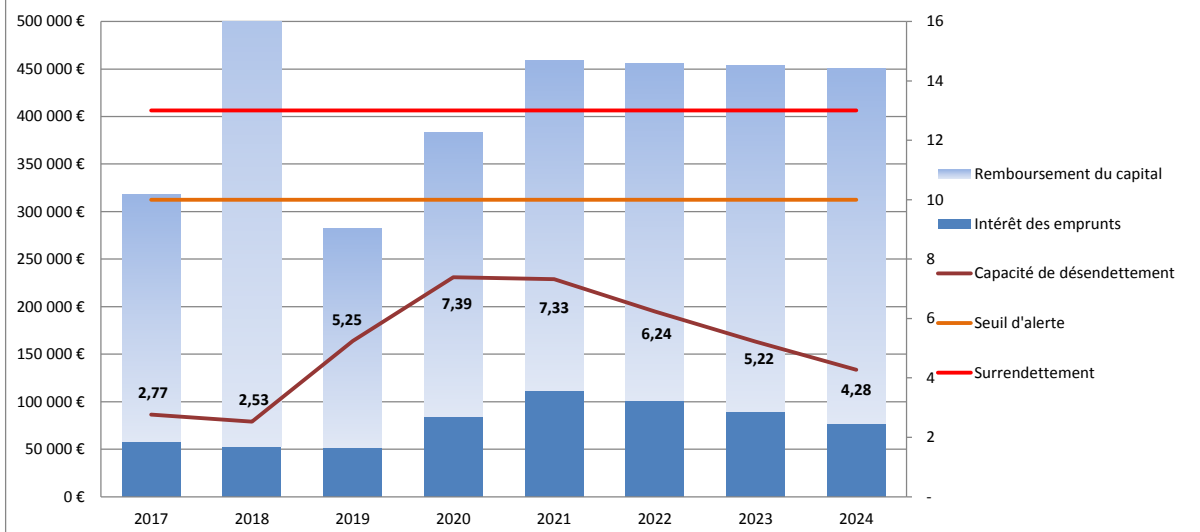
Besoin de financement ou Montant à emprunter	- €
Taux d'intérêt potentiel	2,50%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2024
Annuités	- €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	- €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	- €	- €	- €	- €	- €
2022	- €	- €	- €	- €	- €
2023	- €	- €	- €	- €	- €
2024	- €	- €	- €	- €	- €
2025	- €	- €	- €	- €	- €
2026	- €	- €	- €	- €	- €
2027	- €	- €	- €	- €	- €
2028	- €	- €	- €	- €	- €
2029	- €	- €	- €	- €	- €
2030	- €	- €	- €	- €	- €
2031	- €	- €	- €	- €	- €
2032	- €	- €	- €	- €	- €
2033	- €	- €	- €	- €	- €
2034	- €	- €	- €	- €	- €
2035	- €	- €	- €	- €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039	- €	- €	- €	- €	- €
2040	- €	- €	- €	- €	- €
2041	- €	- €	- €	- €	- €
2042	- €	- €	- €	- €	- €
2043	- €	- €	- €	- €	- €
2044	- €	- €	- €	- €	- €
2045	- €	- €	- €	- €	- €

Besoin de financement ou Montant à emprunter	- €
Taux d'intérêt potentiel	2,50%
Durée (années)	15
1er versement en janvier de l'année :	2025
Annuités	- €
Coût du prêt (intérêts cumulés)	- €

Année	Capital restant dû initial	Annuité			Capital restant dû final
		Intérêt	Capital	Total	
2018	- €	- €	- €	- €	- €
2019	- €	- €	- €	- €	- €
2020	- €	- €	- €	- €	- €
2021	- €	- €	- €	- €	- €
2022	- €	- €	- €	- €	- €
2023	- €	- €	- €	- €	- €
2024	- €	- €	- €	- €	- €
2025	- €	- €	- €	- €	- €
2026	- €	- €	- €	- €	- €
2027	- €	- €	- €	- €	- €
2028	- €	- €	- €	- €	- €
2029	- €	- €	- €	- €	- €
2030	- €	- €	- €	- €	- €
2031	- €	- €	- €	- €	- €
2032	- €	- €	- €	- €	- €
2033	- €	- €	- €	- €	- €
2034	- €	- €	- €	- €	- €
2035	- €	- €	- €	- €	- €
2036	- €	- €	- €	- €	- €
2037	- €	- €	- €	- €	- €
2038	- €	- €	- €	- €	- €
2039					

### Niveau de l'endettement - H1 2017 à 2024



### Financement des investissements - H1 2017 à 2024

