

Analyse financière - Budget principal

Prospective 2018 à 2024

Hypothèse 2 : Hypothèse 0 + Projets PPI à lancer à compter de 2018 => -230K€ sur le projet restaurant, décalage d'un an du projet centre-bourg, toiture église en deux fois (facade photovoltaïque en 2019)

Dépenses : Répartition des programmes PPI	Années							Totaux
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Extension restaurant scolaire	30 000	500 992	-	-	-	-	-	530 992
Centre - Bourg	56 197	10 800	-	1 495 857	-	-	-	1 562 854
Eglise	192 250	192 250	-	-	-	-	-	384 500
								-
								-
								-
								-
								-
								-
Totaux	278 447	704 042	-	1 495 857	-	-	-	2 478 346

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								-
Totaux	60 000	10 000	-	184 250	-	-	-	254 250

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	3 276 208,67		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	2 726 063,04	2 779 044,09	2 833 295,84	2 888 851,24	
Coût induit des investissements Hypothèse (3) (Uniquement sur Restaurant)		(1,5% et 1%/an)	-	450,00	7 969,38	8 049,07	8 129,56	8 210,86	8 292,97	
Épargne de gestion (A = 1-2-3)	809 540,40		637 048,92	590 112,02	594 343,09	579 044,03	592 829,55	607 757,57	623 888,83	
Charges financières (4)	58 897,89		53 225,90	52 919,32	79 157,32	70 155,10	77 325,00	66 725,21	55 740,30	
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 Hypothèse			-	-	33 875,00	31 985,91	46 549,60	43 644,73	40 667,23	
Charges exceptionnelles (5)	111,32		111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	111,32	
Épargne brute (B = A'-4-5)	761 404,82		589 772,82	543 142,50	521 135,57	514 838,73	521 454,36	546 982,16	574 098,33	
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 Hypothèse (8)			-	-	75 563,55	77 452,64	116 194,81	119 099,68	122 077,18	
Épargne disponible (B-7-8)	501 248,19		26 810,36	313 142,50	235 572,03	227 386,09	190 259,54	207 882,48	227 021,15	
Dépenses d'investissement	636 154,34		1 986 812,28	3 152 293,54	1 020 579,05	1 745 856,64	250 000,00	250 000,00	250 000,00	8 655 541,50
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	-	-	-	-	
Nouveaux programmes Hypothèse		Cf. onglet	278 447,40	704 042,00	-	1 495 856,64	-	-	-	
Recettes d'investissement	278 340,83		1 780 533,99	1 007 554,76	853 116,69	789 352,23	255 415,79	374 390,32	129 010,00	5 189 373,78
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	-	-	-	-	-	-	
Cessions Hypothèse			-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	45 676,51	115 491,05	-	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		233 088,65	1 831 596,28	68 109,66	729 118,32	195 675,33	332 272,80	106 031,15	
Emprunt nouveau hypothèse	350 000,00		-	1 355 000,00	-	660 000,00	-	-	-	2 015 000,00
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	493 434,68		233 088,65	476 596,28	68 109,66	69 118,32	195 675,33	332 272,80	106 031,15	
Résultats antérieurs (n-1)	244 085,18		737 519,86	504 431,21	27 834,93	95 944,60	26 826,28	222 501,61	554 774,41	
Fonds de roulement final	737 519,86		504 431,21	27 834,93	95 944,60	26 826,28	222 501,61	554 774,41	660 805,56	

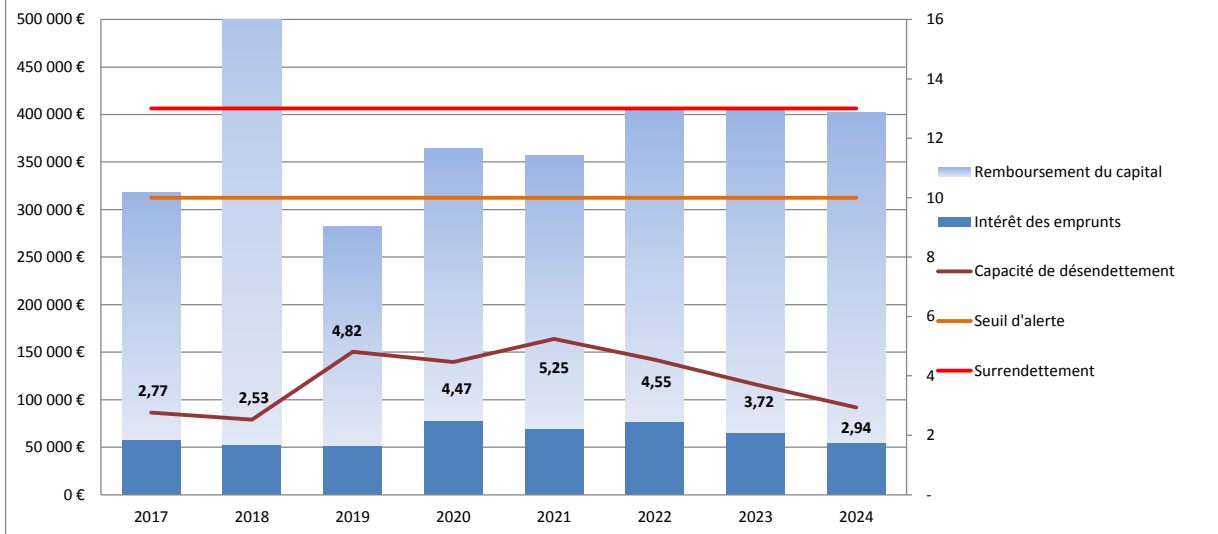
Exercices	2017		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Endettement									
Encours de la dette au 1/1	2 017 129,42		2 106 972,79	1 490 389,61	2 615 389,61	2 329 826,06	2 702 373,43	2 371 178,61	2 032 078,93
Encours de la dette au 31/12	2 106 972,79		1 490 389,61	2 615 389,61	2 329 826,06	2 702 373,43	2 371 178,61	2 032 078,93	1 685 001,75
Capacité de désendettement : 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	4,82	4,47	5,25	4,55	3,72	2,94
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%	17,25%	16,23%	15,67%	15,56%	15,99%	16,44%
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%	9,94%	7,34%	6,92%	5,68%	6,08%	6,50%
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 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%	92,66%	93,08%	94,32%	93,92%	93,50%
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%	60,15%	59,84%	61,48%	61,47%	61,45%
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%	58,56%	58,27%	58,08%	58,39%	59,08%	59,76%

Données liées à l'hypothèse

Données liées aux programmes déjà engagés

Valeur forcée

Niveau de l'endettement - H2 2017 à 2024



Financement des investissements - H2 2017 à 2024

