

Analyse financière - Budget principal

Prospective 2019 à 2025

Hypothèse 1 : Hypothèse 0 + Projets PPI à lancer à compter de 2019

Dépenses : Répartition des programmes PPI	Années							Totaux
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
Eglise	158 571	125 000	-	-	-	-	-	283 571
Extension restaurant scolaire	35 526	338 520	841 541	-	-	-	-	1 215 587
Centre - Bourg	50 000	718 665	2 361 409	924 617	798 495	-	-	4 853 185
Rénovation et modernisation de l'éclairage publique	60 000	60 000	61 800	63 600	65 400	67 200	67 200	445 200
Groupe scolaire	-	-	18 973	821 818	961 794	665 123	757 299	3 225 007
Terrain synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-
Skate-Parc ou Equipements sportif extérieur	-	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Salle Polyvalente	-	-	-	-	392 400	2 184 000	-	2 576 400
Réhabilitation de la salle polyvalente actuelle	-	-	-	-	-	154 560	-	154 560
Totaux	304 097	1 292 185	3 283 722	1 810 035	2 218 089	3 070 883	824 499	12 803 511

Recettes : Répartition des subventions propres aux programmes	Années							Totaux
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
Eglise								-
Extension restaurant scolaire		63 000	204 500					267 500
Centre - Bourg			90 000	90 000	90 000			270 000
Rénovation et modernisation de l'éclairage publique								-
0								-
Groupe scolaire				105 000	114 375	105 000	111 250	435 625
Terrain synthétique								-
Skate-Parc ou Equipements sportif extérieur								-
Salle Polyvalente								-
Réhabilitation de la salle polyvalente actuelle								-
0								-
Totaux	-	63 000	294 500	195 000	204 375	105 000	111 250	973 125

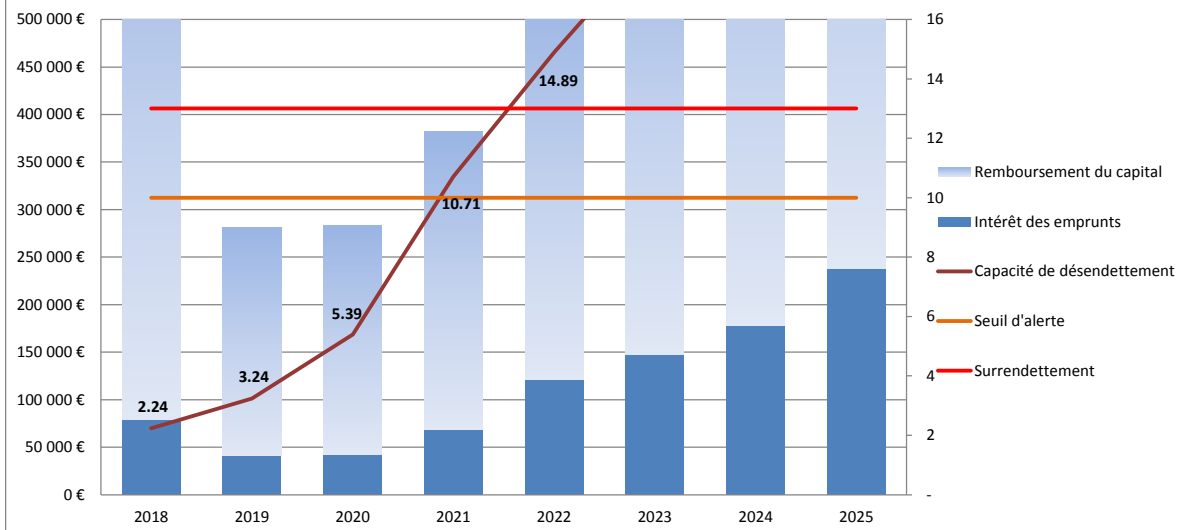
Tableau synthétique : capacité d'épargne

Exercices (CA)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
Recettes de gestion (1)	3 224 432.51	3 091 970.59	3 151 429.27	3 212 925.82	3 276 532.30	3 342 323.39	3 410 376.45	3 480 771.62	
Recettes réelles de fonctionnement	3 231 001.12	3 099 050.30	3 158 508.98	3 220 005.53	3 283 612.01	3 349 403.10	3 417 456.16	3 487 851.33	
Dépenses de gestion (2)	2 485 688.09	2 557 358.61	2 620 125.70	2 697 424.67	2 749 286.82	2 802 411.02	2 856 830.28	2 912 578.51	
Coût induit des investissements Hypothèse (3) (Uniquement sur Restaurant)		(1.5% et 1%/an)	-	532.89	5 616.02	18 295.29	18 478.25	18 663.03	18 849.66
Épargne de gestion (A = 1-2-3)	738 744.42	534 611.98	530 770.68	509 885.14	508 950.19	521 434.13	534 883.14	549 343.45	
Charges financières (4)	79 463.56	41 956.29	43 275.18	69 360.79	122 155.21	148 207.40	178 687.96	239 080.48	
Charges financières hors intérêts	693.34	693.34	693.34	693.34	693.34	693.34	693.34	693.34	
Intérêts des emprunts	78 770.22	41 262.95	35 181.84	29 570.36	23 592.74	17 064.39	10 281.21	3 664.96	
Intérêts des emprunts nouveaux Hypothèse	-	-	7 400.00	39 097.09	97 869.13	130 449.67	167 713.41	234 722.18	
Charges exceptionnelles (5)	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	
Épargne brute (B = A'-4-5)	665 621.00	499 506.93	494 346.74	447 375.58	393 646.21	380 077.96	363 046.43	317 114.20	
Remboursement de capital (7)	616 594.20	selon dette	240 324.83	219 070.40	226 410.67	232 610.20	205 434.89	64 463.75	
Remboursement de capital des emprunts nouveaux Hypothèse (8)	-	-	21 395.42	93 483.23	191 230.19	278 991.66	384 280.72	564 417.30	
Épargne disponible (B-7-8)	49 026.80	259 182.10	253 880.92	133 427.70	23 994.64	131 523.90	226 669.19	311 766.85	
Dépenses d'investissement	719 146.96	3 783 089.19	2 127 652.40	3 533 722.40	2 060 034.80	2 468 088.96	3 320 883.20	1 074 499.20	
Entretien du patrimoine	238 365.94	Estimation	250 000.00	250 000.00	250 000.00	250 000.00	250 000.00	250 000.00	
Programmes commencés	480 781.02	3 228 991.79	585 467.40	-	-	-	-	-	
Nouveaux programmes Hypothèse	-	Cf. onglet	304 097.40	1 292 185.00	3 283 722.40	1 810 034.80	2 218 088.96	3 070 883.20	824 499.20
Recettes d'investissement	282 799.68	2 803 711.50	590 583.87	963 077.95	592 020.10	832 046.82	490 928.11	564 115.31	
Subventions	51 530.80	Cf. onglet	1 560 711.50	361 615.00	-	-	-	-	
Subventions liés aux nouveaux programmes Hypothèse	-	Cf. onglet	-	63 000.00	294 500.00	195 000.00	204 375.00	105 000.00	111 250.00
Cessions	9 361.50	-	1 100 000.00	-	-	-	-	-	
Cessions Hypothèse	-	-	-	-	-	-	-	-	
FCTVA	166 449.00	Proportionnel	95 000.00	117 968.87	570 693.81	137 050.07	41 010.00	41 010.00	
FCTVA lié aux nouveaux programmes	-	Proportionnel	-	49 884.14	211 970.03	538 661.82	296 918.11	363 855.31	
TLE ou TA	55 458.38	Estimation	48 000.00	48 000.00	48 000.00	48 000.00	48 000.00	48 000.00	
PVR	-	-	-	-	-	-	-	-	
Besoin de financement	- 387 320.48	- 720 195.59	- 1 283 187.62	- 2 437 216.75	- 1 492 009.34	- 1 767 566.04	- 3 056 624.28	- 822 150.74	
Emprunt nouveau hypothèse	-	370 000.00	1 285 000.00	2 440 000.00	1 490 000.00	1 765 000.00	3 060 000.00	820 000.00	
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	- 387 320.48	- 350 195.59	1 812.38	2 783.25	- 2 009.34	- 2 566.04	3 375.72	- 2 150.74	
Résultats antérieurs (n-1)	737 519.86	350 199.38	3.79	1 816.17	4 599.42	2 590.08	24.04	3 399.77	
Fonds de roulement final	350 199.38	3.79	1 816.17	4 599.42	2 590.08	24.04	3 399.77	1 249.03	

Exercices	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Endettement								
Encours de la dette au 1/1	2 106 972.79	1 490 378.59	1 620 053.76	2 664 587.94	4 790 640.06	5 862 999.20	7 116 397.34	9 586 681.72
Encours de la dette au 31/12	1 490 378.59	1 620 053.76	2 664 587.94	4 790 640.06	5 862 999.20	7 116 397.34	9 586 681.72	9 777 800.67
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	2.24	3.24	5.39	10.71	14.89	18.72	26.41	30.83
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)	20.73%	16.25%	15.78%	14.01%	12.09%	11.44%	10.71%	9.17%
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)	1.53%	8.43%	8.10%	4.18%	-0.74%	-3.96%	-6.69%	-9.01%
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	98.47%	91.57%	91.90%	95.82%	100.74%	103.96%	106.69%	109.01%
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%	66.80%	59.40%	59.66%	62.98%	67.92%	71.56%	74.71%	77.46%
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	56.96%	59.99%	60.11%	59.31%	58.43%	58.41%	58.31%	57.68%

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

Niveau de l'endettement - H1 2018 à 2025



Financement des investissements - H1 2018 à 2025

