

**Analyse financière - Budget principal**  
Prospective 2019 à 2025

**Hypothèse 3 : Hypothèse 1 mais repoussé après 2025 : Salle Polyvalente,**  
**3 classes élémentaire uniquement en septembre 2023, Centre-Bourg Phase 1 : 2021, Phase 2 :2023, Phase 3 : 2024**

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	672 015	1 311 297	49 449	1 086 987	413 623	-	3 583 371
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	-	-	11 418	495 264	618 624	-	-	1 125 305
Terrain synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-
Skate-Parc ou Equipements sportif extérieur	-	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Salle Polyvalente	-	-	-	-	-	-	-	-
Réhabilitation de la salle polyvalente actuelle	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totaux</b>	<b>304 097</b>	<b>1 245 535</b>	<b>2 226 056</b>	<b>608 313</b>	<b>1 771 011</b>	<b>480 823</b>	<b>67 200</b>	<b>6 703 035</b>

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			180 000
Rénovation et modernisation de l'éclairage publique								-
0								-
Groupe scolaire				105 000	114 375			219 375
Terrain synthétique								-
Skate-Parc ou Equipements sportif extérieur								-
Salle Polyvalente								-
Réhabilitation de la salle polyvalente actuelle								-
0								-
<b>Totaux</b>	<b>-</b>	<b>63 000</b>	<b>294 500</b>	<b>105 000</b>	<b>204 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>666 875</b>

**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
<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>3 231 001.12</b>	<b>3 099 050.30</b>	<b>3 158 508.98</b>	<b>3 220 005.53</b>	<b>3 283 612.01</b>	<b>3 349 403.10</b>	<b>3 417 456.16</b>	<b>3 487 851.33</b>
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
<b>Coût induit des investissements Hypothèse (3) (Uniquement sur Restaurant)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>532.89</b>	<b>5 616.02</b>	<b>18 295.29</b>	<b>18 478.25</b>	<b>18 663.03</b>	<b>18 849.66</b>
<i>Épargne de gestion (A = 1-2-3)</i>	<i>738 744.42</i>	<i>534 611.98</i>	<i>530 770.68</i>	<i>509 885.14</i>	<i>508 950.19</i>	<i>521 434.13</i>	<i>534 883.14</i>	<i>549 343.45</i>
Charges financières (4)	79 463.56	41 956.29	43 275.18	68 235.79	94 467.95	92 251.74	114 629.69	116 095.39
<i>Charges financières hors intérêts</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>	<i>693.34</i>
<i>Intérêts des emprunts</i>	<i>78 770.22</i>	<i>41 262.95</i>	<i>35 181.84</i>	<i>29 570.36</i>	<i>23 592.74</i>	<i>17 064.39</i>	<i>10 281.21</i>	<i>3 664.96</i>
<i>Intérêts des emprunts nouveaux Hypothèse</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7 400.00</i>	<i>37 972.09</i>	<i>70 181.86</i>	<i>74 494.01</i>	<i>103 655.14</i>	<i>111 737.09</i>
Charges exceptionnelles (5)	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47	228.47
<b>Épargne brute (B = A'-4-5)</b>	<b>665 621.00</b>	<b>499 506.93</b>	<b>494 346.74</b>	<b>448 500.58</b>	<b>421 333.48</b>	<b>436 033.63</b>	<b>427 104.69</b>	<b>440 099.29</b>
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
<b>Remboursement de capital des emprunts nouveaux Hypothèse (8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 395.42</b>	<b>90 973.74</b>	<b>146 966.27</b>	<b>168 095.56</b>	<b>246 353.81</b>	<b>283 904.91</b>
<b>Épargne disponible (B-7-8)</b>	<b>49 026.80</b>	<b>259 182.10</b>	<b>253 880.92</b>	<b>137 062.19</b>	<b>47 956.54</b>	<b>35 327.87</b>	<b>- 24 684.01</b>	<b>91 730.64</b>
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>719 146.96</b>	<b>3 783 089.19</b>	<b>2 081 002.40</b>	<b>2 476 055.57</b>	<b>858 312.80</b>	<b>2 021 011.29</b>	<b>730 822.72</b>	<b>317 200.00</b>
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	-	-	-	-
<b>Nouveaux programmes Hypothèse</b>	<b>-</b>	<b>Cf. onglet</b>	<b>304 097.40</b>	<b>1 245 535.00</b>	<b>2 226 055.57</b>	<b>608 312.80</b>	<b>1 771 011.29</b>	<b>480 822.72</b>
<b>Recettes d'investissement</b>	<b>282 799.68</b>	<b>2 803 711.50</b>	<b>590 583.87</b>	<b>963 077.95</b>	<b>494 367.63</b>	<b>658 547.16</b>	<b>188 797.63</b>	<b>379 526.69</b>
Subventions	51 530.80	Cf. onglet	1 560 711.50	361 615.00	-	-	-	-
<b>Subventions liés aux nouveaux programmes Hypothèse</b>	<b>-</b>	<b>Cf. onglet</b>	<b>-</b>	<b>63 000.00</b>	<b>294 500.00</b>	<b>105 000.00</b>	<b>204 375.00</b>	<b>-</b>
Cessions	9 361.50	-	1 100 000.00	-	-	-	-	-
<b>Cessions Hypothèse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
FCTVA	166 449.00	Proportionnel	95 000.00	117 968.87	570 693.81	137 050.07	41 010.00	41 010.00
<b>FCTVA lié aux nouveaux programmes</b>	<b>-</b>	<b>Proportionnel</b>	<b>-</b>	<b>49 884.14</b>	<b>204 317.56</b>	<b>365 162.16</b>	<b>99 787.63</b>	<b>290 516.69</b>
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	- 1 236 537.62	- 1 375 915.43	- 315 988.63	- 1 327 136.26	- 566 709.10	- 154 057.33
<b>Emprunt nouveau hypothèse</b>	<b>-</b>	<b>370 000.00</b>	<b>1 240 000.00</b>	<b>1 375 000.00</b>	<b>315 000.00</b>	<b>1 330 000.00</b>	<b>565 000.00</b>	<b>-</b>
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	- 387 320.48	- 350 195.59	3 462.38	- 915.43	- 988.63	2 863.74	- 1 709.10	154 057.33
Résultats antérieurs (n-1)	737 519.86	350 199.38	3.79	3 466.17	2 550.74	1 562.12	4 425.85	2 716.75
<b>Fonds de roulement final</b>	<b>350 199.38</b>	<b>3.79</b>	<b>3 466.17</b>	<b>2 550.74</b>	<b>1 562.12</b>	<b>4 425.85</b>	<b>2 716.75</b>	<b>156 774.08</b>

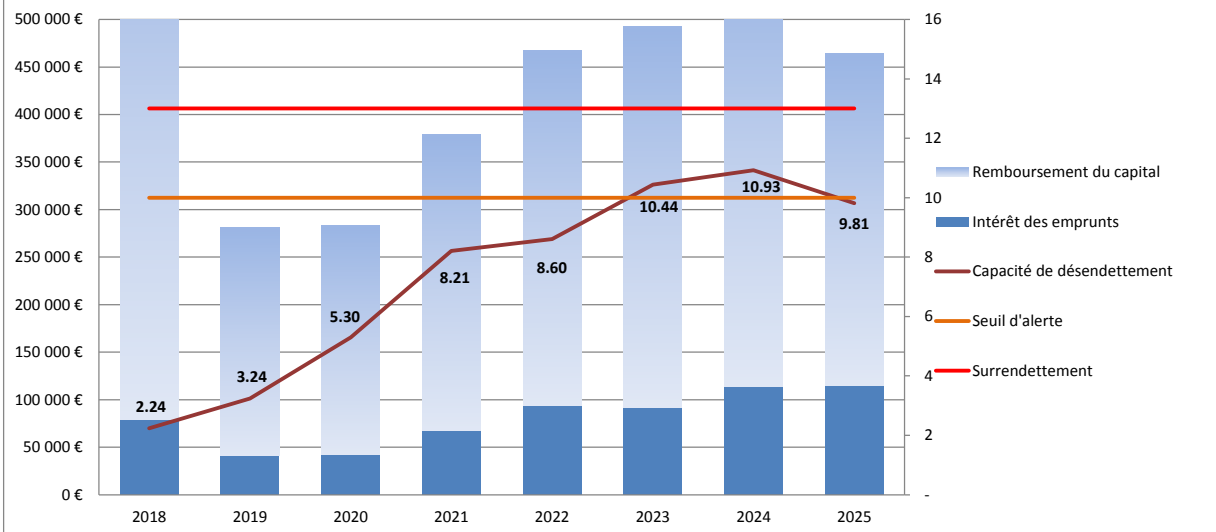
Exercices	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Endettement</b>								
Encours de la dette au 1/1	2 106 972.79	1 490 378.59	1 620 053.76	2 619 587.94	3 683 149.55	3 624 772.61	4 554 066.85	4 667 278.15
Encours de la dette au 31/12	1 490 378.59	1 620 053.76	2 619 587.94	3 683 149.55	3 624 772.61	4 554 066.85	4 667 278.15	4 318 909.49
<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)	<b>2.24</b>	<b>3.24</b>	<b>5.30</b>	<b>8.21</b>	<b>8.60</b>	<b>10.44</b>	<b>10.93</b>	<b>9.81</b>
Seuil d'alerte : 10 ans, surendettement : 15 ans								
<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)	<b>20.73%</b>	<b>16.25%</b>	<b>15.78%</b>	<b>14.04%</b>	<b>12.94%</b>	<b>13.12%</b>	<b>12.60%</b>	<b>12.72%</b>
<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)	<b>1.53%</b>	<b>8.43%</b>	<b>8.10%</b>	<b>4.29%</b>	<b>1.47%</b>	<b>1.06%</b>	<b>-0.73%</b>	<b>2.65%</b>
<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	<b>98.47%</b>	<b>91.57%</b>	<b>91.90%</b>	<b>95.71%</b>	<b>98.53%</b>	<b>98.94%</b>	<b>100.73%</b>	<b>97.35%</b>
<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%	<b>66.80%</b>	<b>59.40%</b>	<b>59.66%</b>	<b>62.87%</b>	<b>65.71%</b>	<b>66.54%</b>	<b>68.75%</b>	<b>65.80%</b>
<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	<b>56.96%</b>	<b>59.99%</b>	<b>60.11%</b>	<b>59.34%</b>	<b>59.00%</b>	<b>59.54%</b>	<b>59.57%</b>	<b>60.03%</b>

Données liées à l'hypothèse

Données liées aux programmes déjà engagés

Valeur forcée

### Niveau de l'endettement - H3 2018 à 2025



### Financement des investissements - H3 2018 à 2025

