

Rapport d'orientation budgétaire

VILLE D'EPERLECQUES



RÉTRO-PROSPECTIVE DE 2020 à 2026

Affichage selon les critères retenus dans préférences avec les unités en €.

Sommaire

- 1 - METHODOLOGIE ET HYPOTHESES RETENUES
- 2 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES
 - 2.1 - Les masses budgétaires
 - 2.2 - Soldes financiers
 - 2.3 - Fonds de roulement et résultat prévisionnel
 - 2.4 - Endettement
- 3 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS
 - 3.1 - Soldes intermédiaires de gestion
 - 3.2 - Epargne brute
 - 3.3 - Effet de ciseau
- 4 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
 - 4.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux
 - 4.2 - Annuités de la dette
 - 4.3 - Ratio de désendettement
- 5 - LA FISCALITE DIRECTE
 - 5.1 - L'évolution des bases
 - 5.2 - Evolution des taux et des produits
- 6 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT
 - 6.1 - Les recettes de fonctionnement
 - 6.2 - Les dépenses de fonctionnement
- 7 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT
 - 7.1 - Les recettes d'investissement
 - 7.2 - Les dépenses d'investissement
- 8 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT
 - 8.1 - Les dépenses prévues au PPI
 - 8.2 - Les financeurs du PPI
 - 8.3 - Le coût net annuel
- 9 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT
- 10 - LES RATIOS

1 - METHODOLOGIE ET HYPOTHESES RETENUES

Le scénario utilisé est : Scénario 2024 - 1

La date de dernière actualisation de ce scénario est le 25/03/2024

Les résultats de la partie rétrospective tiennent compte des comptes administratifs

Les résultats de la prospective tiennent compte des hypothèses retenues dans le tableau ci-dessous :

Thème	Agrégat	2024	Hypothèse
Fiscalité	Taux (CFE, TH, TF et TFNB)		Evolution des bases : - 2024 : + 3,80% - 2025 : + 2,50% - 2026 : + 1,90%
Dépenses de fonctionnement	Subvention d'équilibre		Chapitre 011 : + 3% en 2024 puis + 2% Chapitre 012 : + 3% tous les ans
Recettes d'investissement	Emprunts		Emprunts de 1,35M€ en 2024 et 200k€ en 2025
Fonds de roulement	Résultat de l'exercice		Stabilisé à 200k€ en 2024 et 2025

Population : 3 827 habitants

2 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

2.1 - Les masses budgétaires

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement	2 361 150	2 601 856	2 673 176	2 667 015	2 694 991	2 714 489	2 734 335
Dépenses de fonctionnement	1 976 352	2 081 809	2 233 202	2 277 322	2 360 406	2 410 402	2 456 397
<i>dont intérêts de la dette</i>	86 119	81 601	74 227	69 500	102 448	100 404	93 465
Recettes d'investissement	65 133	580 843	197 056	2 356 307	861 465	409 473	269 399
<i>dont emprunts souscrits</i>	0	0	0	1 350 000	200 000	0	0
Dépenses d'investissement	753 816	1 368 300	567 311	3 521 333	1 197 921	347 770	284 709
<i>dont capital de la dette</i>	181 690	686 177	190 782	195 509	274 017	277 770	284 709
<i>dont P.P.I</i>	572 126	682 124	375 609	3 313 512	923 904	70 000	0

2.2 - Soldes financiers

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne de gestion	470 917	601 648	514 201	459 193	437 032	404 491	371 403
Epargne brute	384 798	520 047	439 974	389 693	334 584	304 087	277 938
Epargne nette	203 108	-166 130	249 192	194 184	60 568	26 317	-6 771

2.3 - Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Fonds de roulement en début d'exercice	1 488 817	1 184 932	917 522	987 241	211 908	210 036	575 826
Résultat de l'exercice	-303 885	-267 410	69 719	-775 333	-1 872	365 790	262 628
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 184 932	917 521	987 241	211 908	210 036	575 826	838 454

2.4 - Endettement

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Encours au 31 décembre	4 132 250	3 446 073	3 255 292	4 409 783	4 335 766	4 057 996	3 773 287
Ratio de désendettement	10,7 ans	6,6 ans	7,4 ans	11,3 ans	13 ans	13,3 ans	13,6 ans
Emprunt	0	0	0	1 350 000	200 000	0	0

3 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

3.1 - Soldes intermédiaires de gestion

Soldes intermédiaires de gestion :

Ce sont des indicateurs permettant d'analyser le niveau de richesse de la collectivité. La part des cessions d'immobilisations est retirée car il s'agit d'une recette exceptionnelle.

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

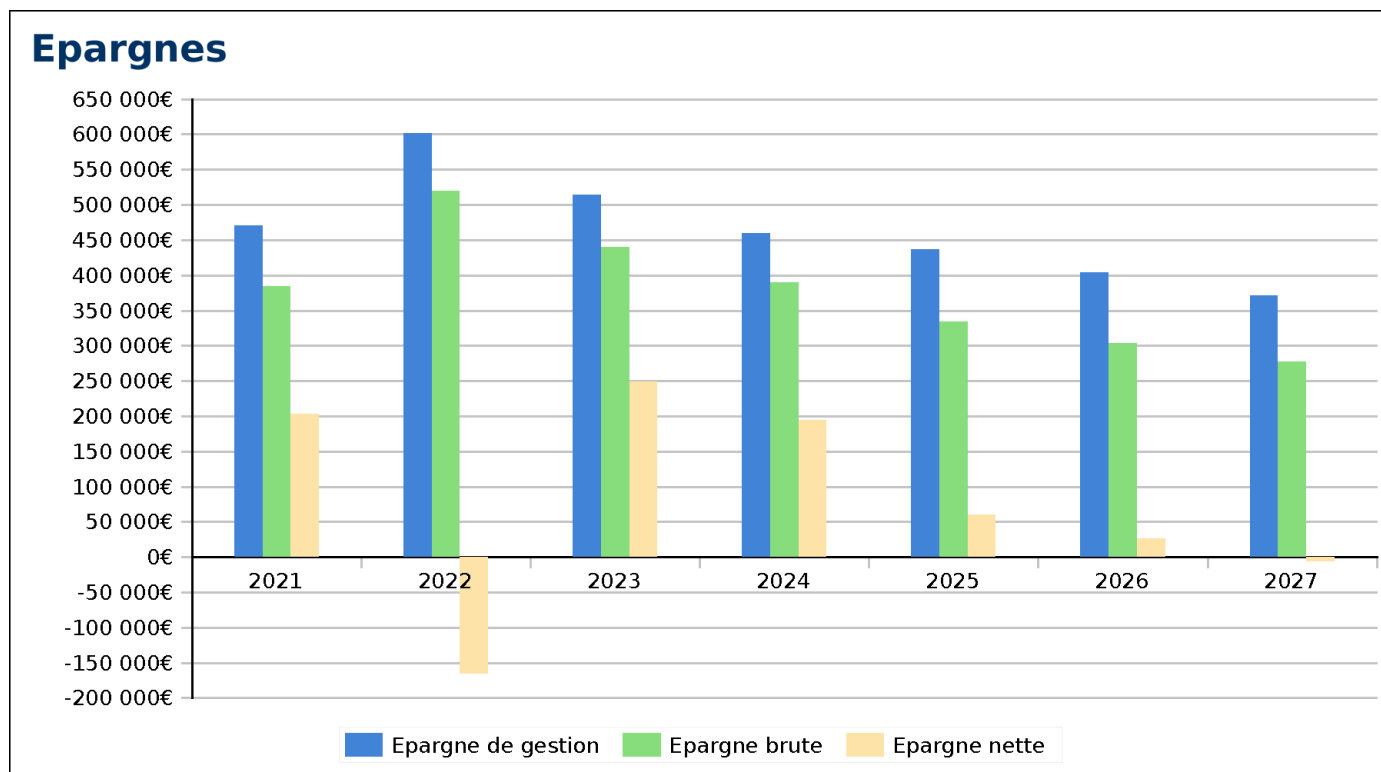
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Montants	470 917	601 648	514 201	459 193	437 032	404 491	371 403

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Montants	384 798	520 047	439 974	389 693	334 584	304 087	277 938

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement	2 361 150	2 601 856	2 673 176	2 667 015	2 694 991	2 714 489	2 734 335
Epargne de gestion	470 917	601 648	514 201	459 193	437 032	404 491	371 403
Epargne brute	384 798	520 047	439 974	389 693	334 584	304 087	277 938
Taux d'épargne brute (en %)	16,3 %	19,99 %	16,46 %	14,61 %	12,42 %	11,2 %	10,16 %
Epargne nette	203 108	-166 130	249 192	194 184	60 568	26 317	-6 771

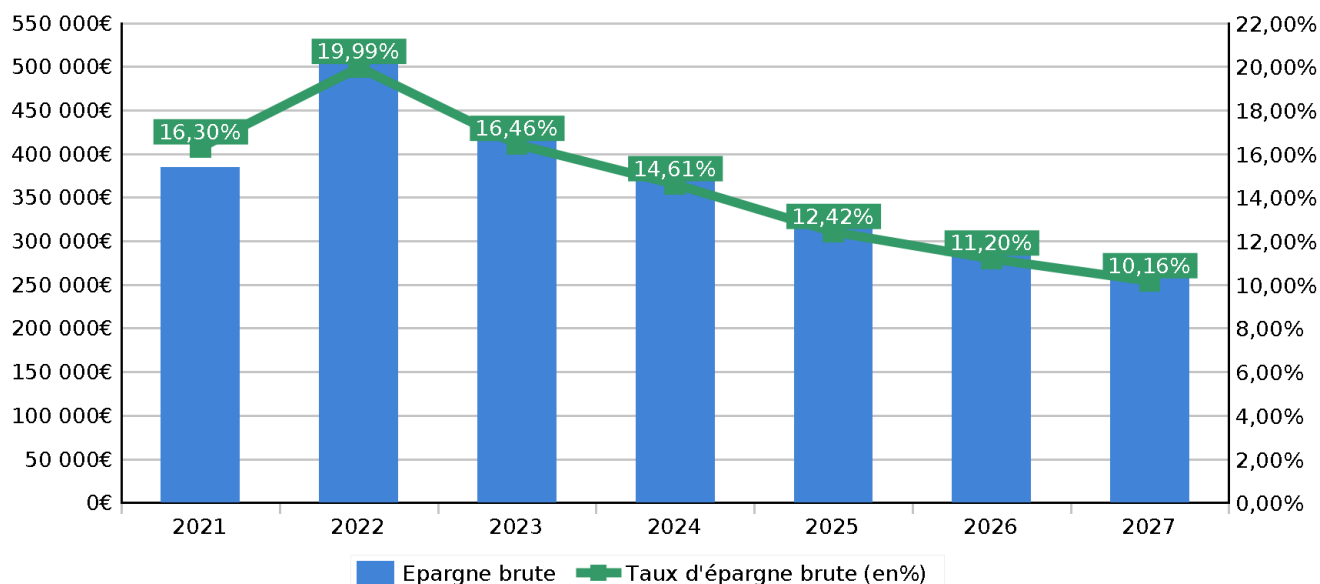


3.2 - Epargne brute

Epargne brute = C'est l'écart entre les recettes de fonctionnement et les dépenses de fonctionnement. L'excédent appelé aussi autofinancement brut finance la section d'investissement et doit être supérieur ou égal au remboursement du capital de la dette. La part des cessions d'immobilisations est retirée car il s'agit d'une recette exceptionnelle.

Le taux d'épargne brute est la valorisation en pourcentage de l'épargne brute.

Epargne brute



L'épargne brute et le taux d'épargne brute évoluent de la façon suivante :

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne brute	384 798	520 047	439 974	389 693	334 584	304 087	277 938
Taux d'épargne brute (en %)	16,3 %	19,99 %	16,46 %	14,61 %	12,42 %	11,2 %	10,16 %

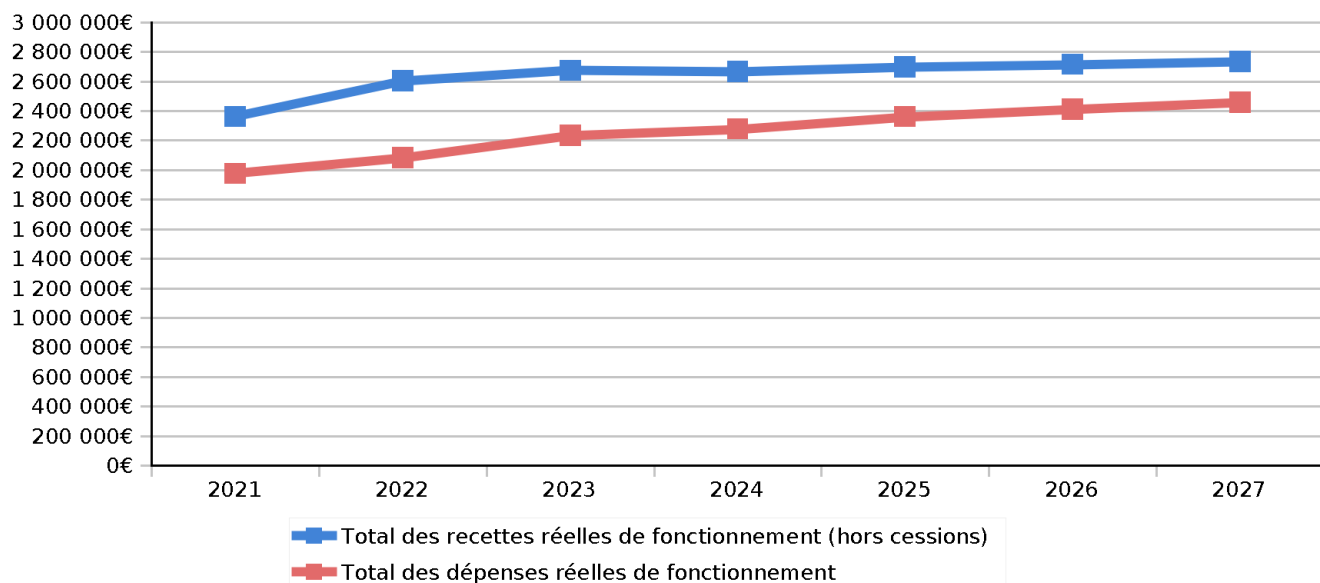
3.3 - Effet de ciseau

Effet de ciseau : Evolution de l'écart entre les recettes d'exploitation hors cession (fonctionnement) et les dépenses d'exploitation (fonctionnement) y compris les cessions d'immobilisations.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	2 361 150	2 601 856	2 673 176	2 667 015	2 694 991	2 714 489	2 734 335
Evolution n-1	4,3 %	10,19 %	2,74 %	-0,23 %	1,05 %	0,72 %	0,73 %
Dépenses de fonctionnement	1 976 352	2 081 809	2 233 202	2 277 322	2 360 406	2 410 402	2 456 397
Evolution n-1	12 %	5,34 %	7,27 %	1,98 %	3,65 %	2,12 %	1,91 %

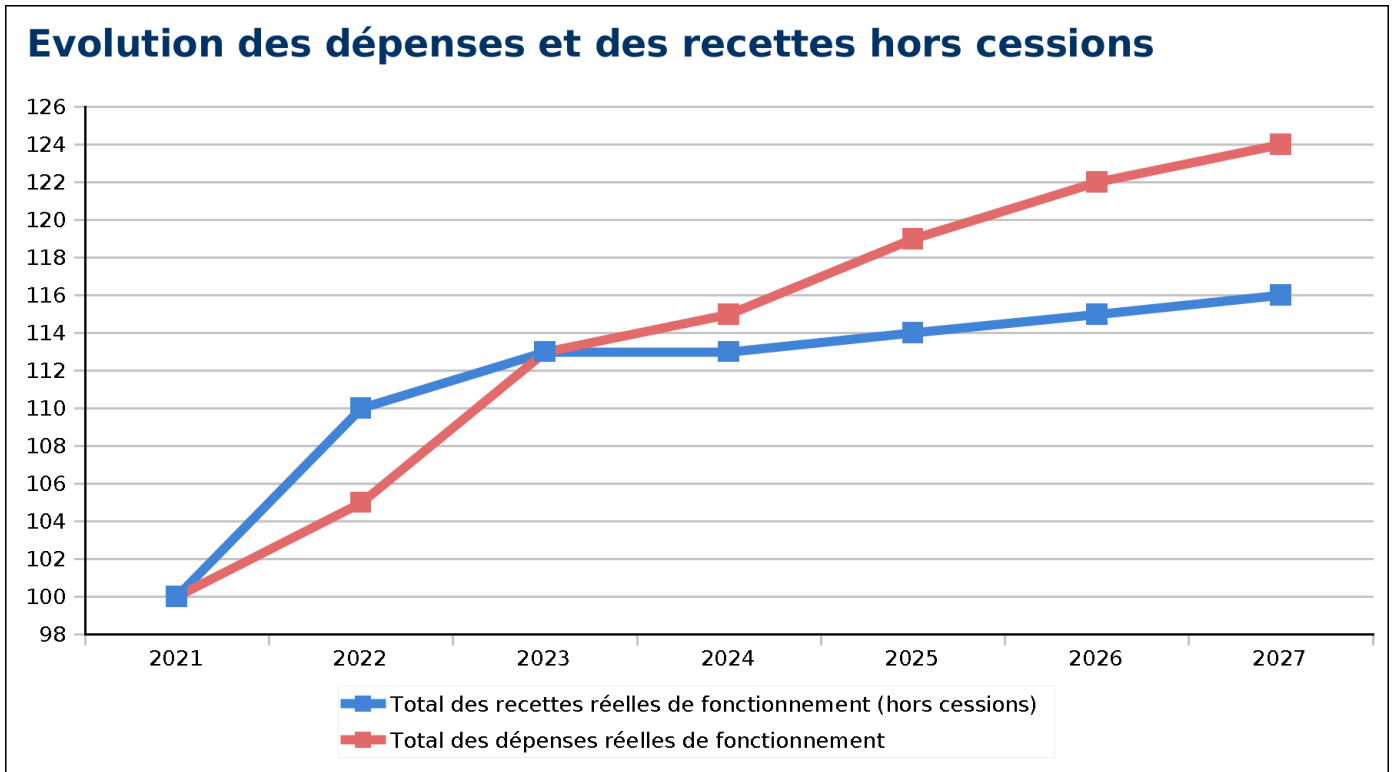
La comparaison de l'évolution des courbes de recettes et de dépenses de fonctionnement alerte sur la dégradation de l'épargne et sur les risques de l'effet ciseau.

Effet de ciseau



Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles ne sont pas comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

Ci-dessous le graphique représentant l'évolution des dépenses et recettes (hors cessions) en base 100. Si l'évolution des dépenses est supérieure à l'évolution des recettes, alors un effet de ciseau peut se matérialiser.



4 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

4.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux

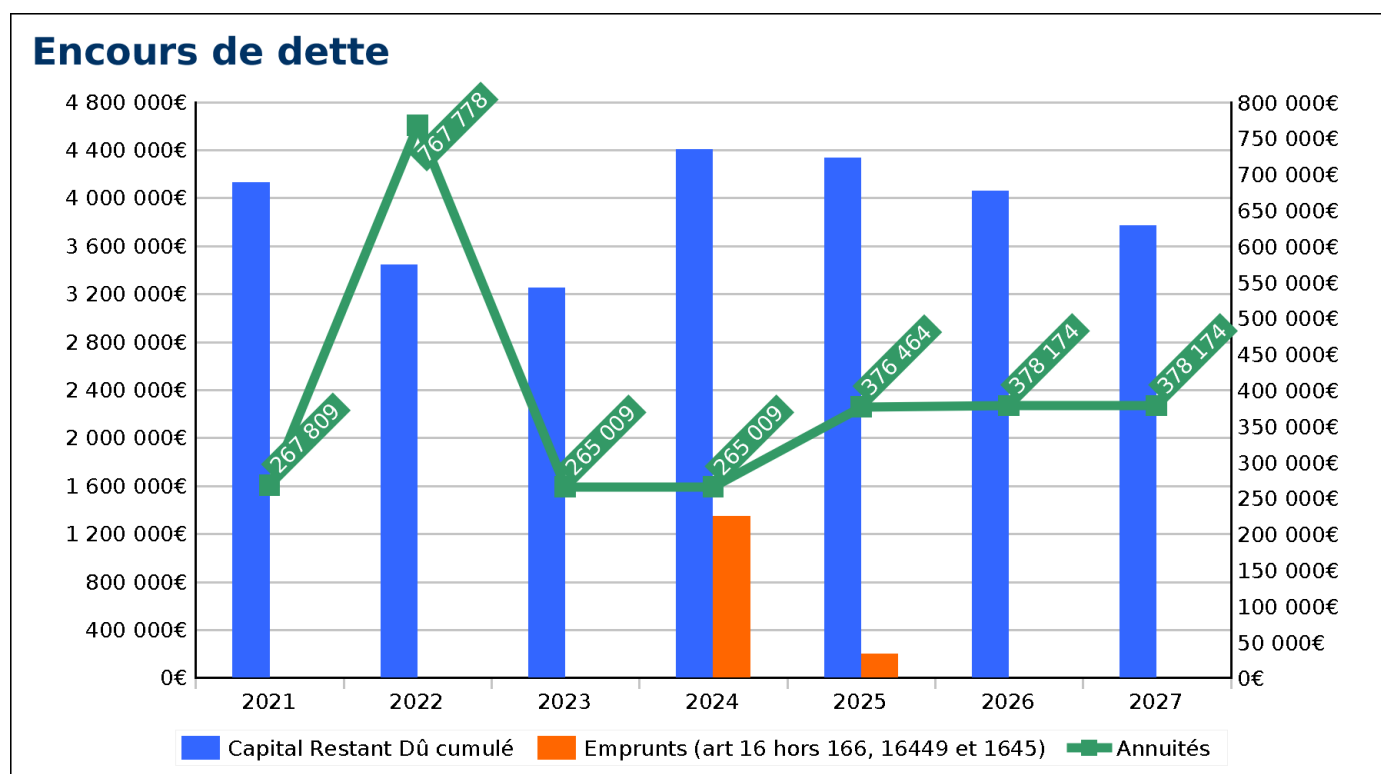
Selon ce scénario, l'encours de la dette évoluerait de **4 132 250 € en 2021** à **3 773 287 € en 2027** (échelle de gauche du graphique).

De la même façon, l'annuité de la dette évoluerait de **267 809 € en 2021** à **378 174 € en 2027** (échelle de droite du graphique).

	Encours de dette au 31/12	Evolution n-1	Emprunts nouveaux
2021	4 132 250	-4,21 %	0
2022	3 446 073	-16,61 %	0
2023	3 255 292	-5,54 %	0
2024	4 409 783	35,47 %	1 350 000
2025	4 335 766	-1,68 %	200 000
2026	4 057 996	-6,41 %	0
2027	3 773 287	-7,02 %	0

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Encours de dette au 31/12	-1,5 %	-8,69 %

Le graphique ci-dessous indique par année les évolutions du capital restant dû et de l'annuité (échelle de droite du graphique) tout en retraçant les nouveaux emprunts à contracter dans le cadre du plan d'investissement prospectif.



4.2 - Annuités de la dette

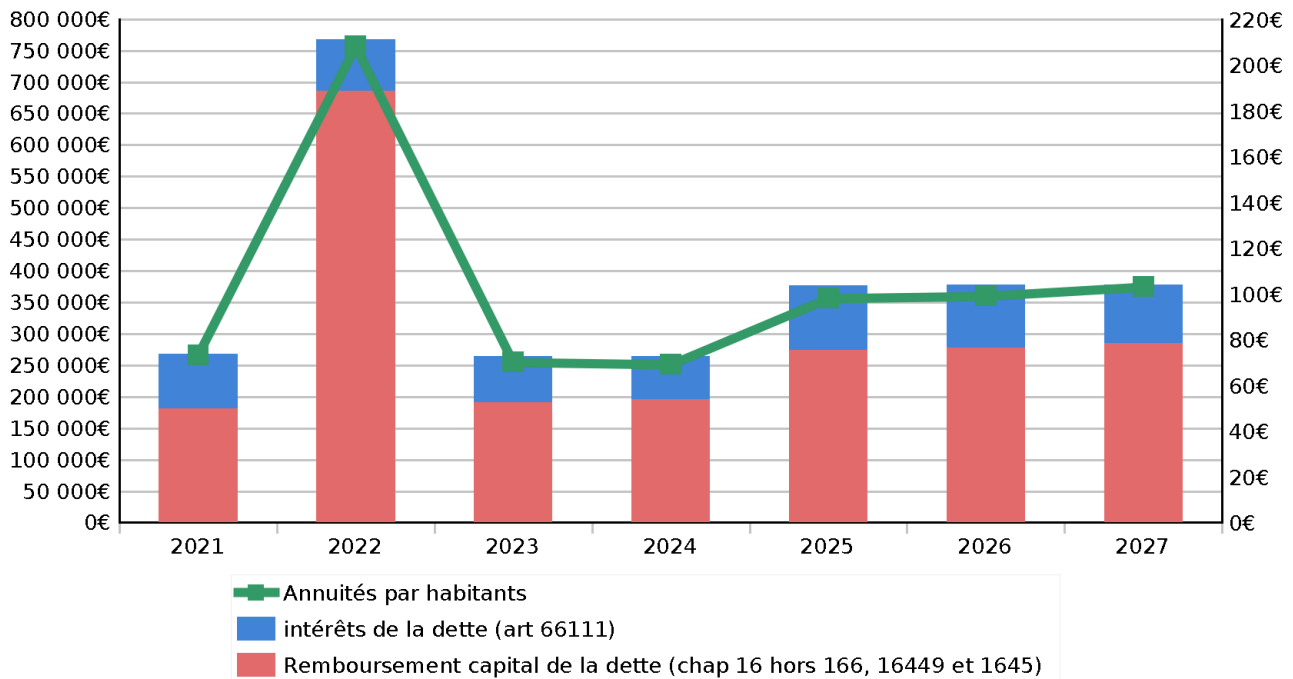
L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Annuités	267 809	767 778	265 009	265 009	376 464	378 174	378 174
Evolution n-1 (en %)	-65,97 %	186,69 %	-65,48 %	0 %	42,06 %	0,45 %	-0 %
Capital en euro	181 690	686 177	190 782	195 509	274 017	277 770	284 709
Intérêts en euro	86 119	81 601	74 227	69 500	102 448	100 404	93 465

Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période.

L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

Remboursement



La ventilation de l'annuité de la dette en euro par habitant évolue de la façon suivante :

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Annuités	73	208	70	69	98	99	103
Capital	49	186	50	51	72	73	77
Intérêts	23	22	20	18	27	26	25

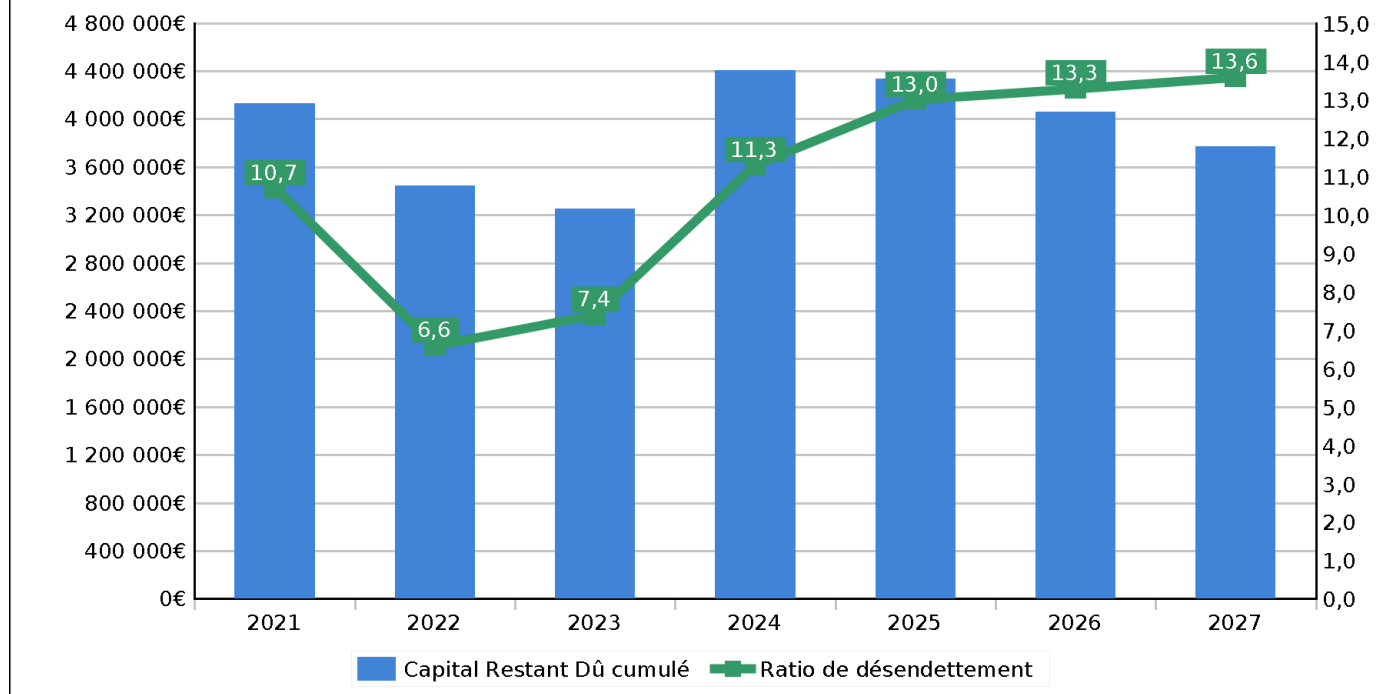
4.3 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

La capacité de désendettement pour la collectivité évolue comme suit :

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ratio	10,7 ans	6,6 ans	7,4 ans	11,3 ans	13 ans	13,3 ans	13,6 ans

Capacité de désendettement



L'équilibre pluriannuel

Afin de déterminer l'échelle de risque, il faudra comparer le ratio de désendettement avec la durée de vie moyenne de la dette.

Pour rappel, la durée de vie moyenne représente la vitesse moyenne de remboursement du prêt (exprimée en année). Elle exprime aussi la durée nécessaire pour rembourser environ la moitié du capital restant dû d'un emprunt amortissable.

Calcul du ratio : **Ratio de désendettement (CDD)/durée de vie moyenne (DVM)**

Si la capacité de désendettement est inférieure à la durée de vie moyenne de son stock de dette ($CDD/DVM < 1$), cela signifie que si la collectivité consacre l'intégralité de son épargne à rembourser tout son stock à un instant "t", cette opération ira plus vite que de laisser le capital se rembourser selon son propre profil.

Si la capacité de désendettement de la collectivité est supérieure à la durée de vie moyenne de son stock de dette ($CDD/DVM > 1$), cela signifie que même si elle consacre l'intégralité de son épargne à rembourser tout son stock à un instant "t", cette opération sera plus lente que de laisser le capital se rembourser naturellement. Il y a donc un risque que la collectivité ne puisse pas faire face à ses engagements contractuels.

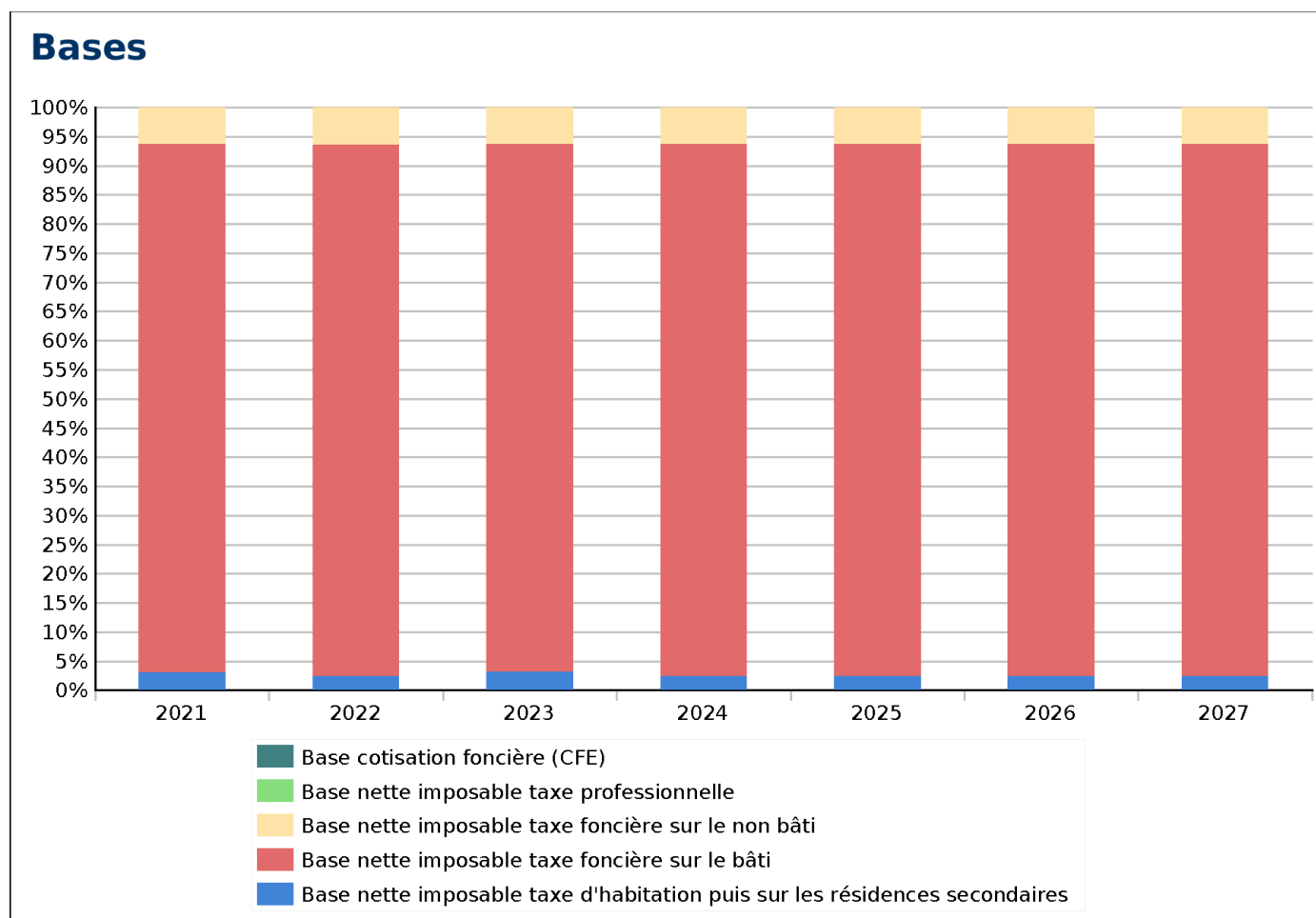
5 - LA FISCALITE DIRECTE

5.1 - L'évolution des bases

Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

Années	Base taxe d'habitation puis THRS	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2021	69 258	2 072 181	144 527
2022	56 996	2 127 806	149 261
2023	82 097	2 307 053	158 704
2024	63 424	2 388 661	164 889
2025	65 009	2 448 378	169 012
2026	66 179	2 492 448	172 054
2027	67 371	2 537 312	175 151

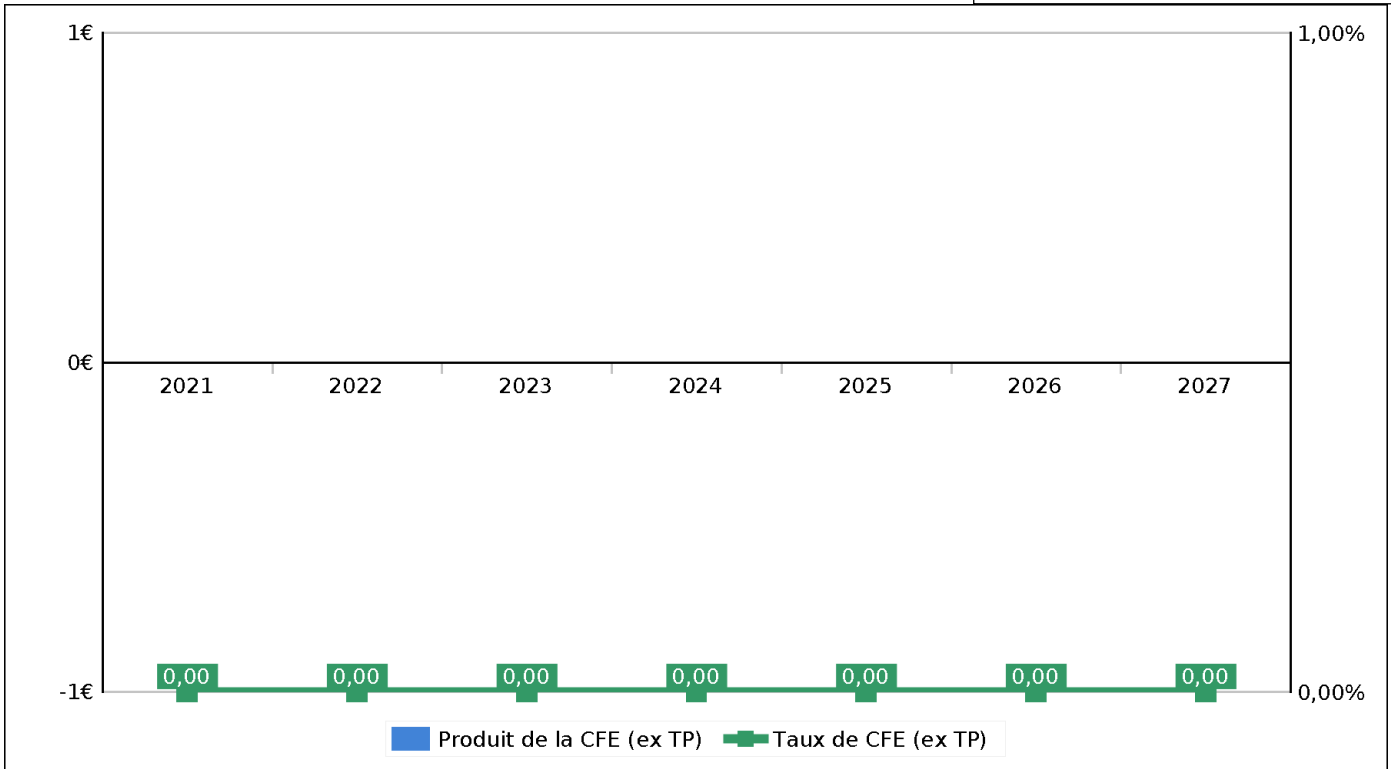


5.2 - Evolution des taux et des produits

COTISATION FONCIERE :

Années	Base cotisation foncière	Evol base CFE	Produit CFE	Evol produit CFE	Taux CFE	Evol taux CFE
2021	0	0	0	0	0 %	0
2022	0	0	0	0	0 %	0
2023	0	0	0	0	0 %	0
2024	0	0	0	0	0 %	0
2025	0	0	0	0	0 %	0
2026	0	0	0	0	0 %	0
2027	0	0	0	0	0 %	0

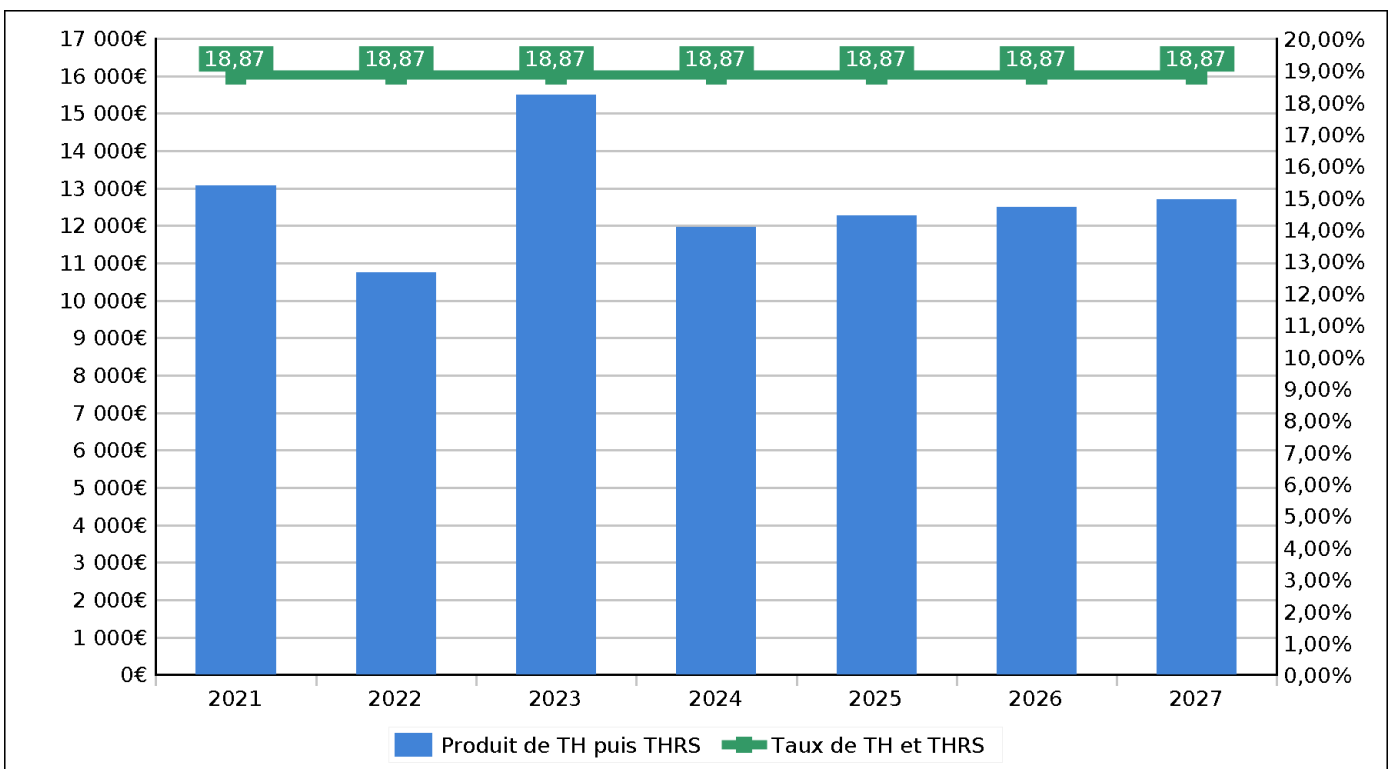
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de cotisation foncière



TAXE D'HABITATION ET TAXE D'HABITATION SUR LES RESIDENCES SECONDAIRES :

Années	Base nette TH et THRS	Evol base nette TH et THRS	Produit TH et THRS	Evol produit TH et THRS	Taux TH et THRS	Evol taux TH et THRS
2021	69 258	0	13 069	0	18,87 %	0
2022	56 996	-17,7 %	10 755	-17,7 %	18,87 %	0 %
2023	82 097	44,04 %	15 492	44,04 %	18,87 %	0 %
2024	63 424	-22,75 %	11 968	-22,75 %	18,87 %	0 %
2025	65 009	2,5 %	12 267	2,5 %	18,87 %	0 %
2026	66 179	1,8 %	12 488	1,8 %	18,87 %	0 %
2027	67 371	1,8 %	12 713	1,8 %	18,87 %	0 %

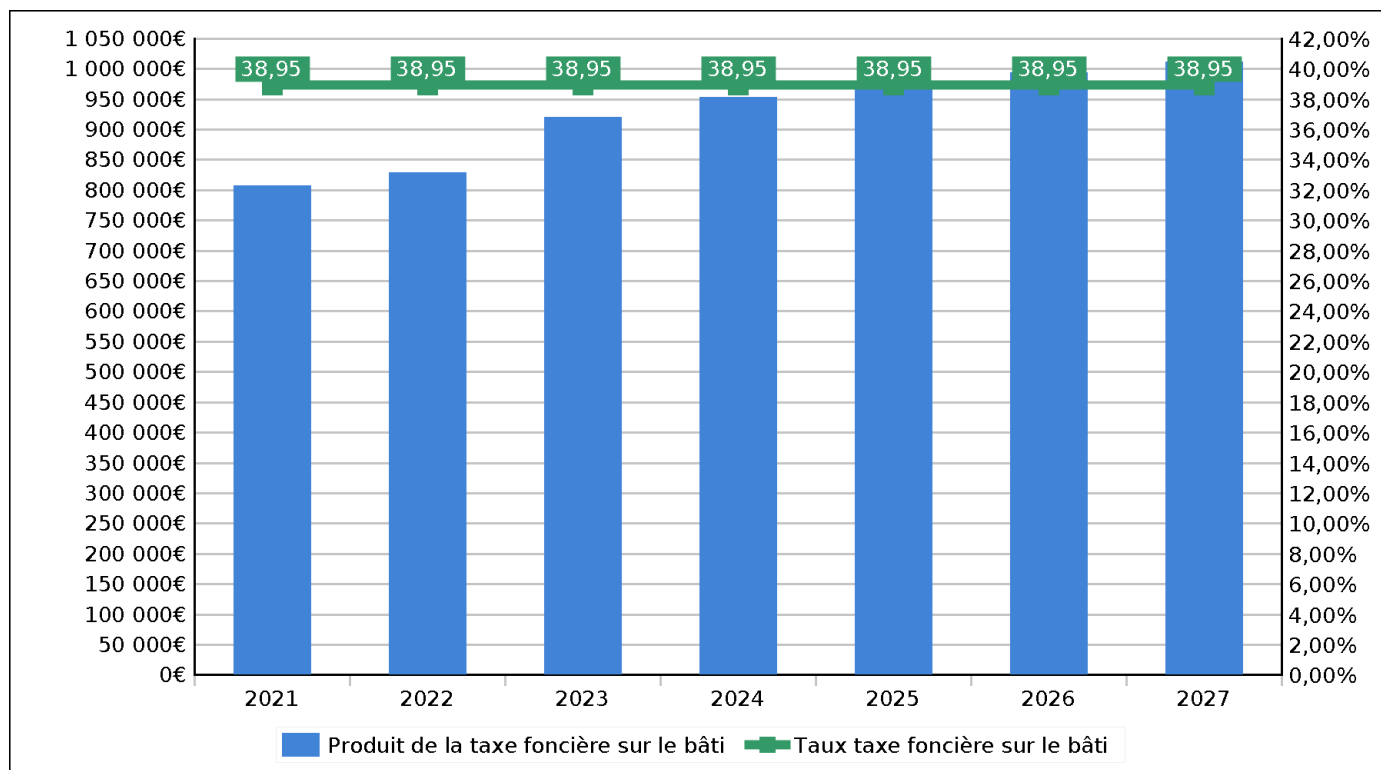
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe d'habitation jusqu'en 2021 et de taxe d'habitation sur les résidences secondaires à partir de 2021



TAXE FONCIERE PROPRIETE BATIE :

Années	Base nette TB	Evol base TFB	Produit TFB	Evol produit TFB	Taux TB	Evol taux TB
2021	2 072 181	3,59 %	807 114	141,76 %	38,95 %	133,37 %
2022	2 127 806	2,68 %	828 780	2,68 %	38,95 %	0 %
2023	2 307 053	8,42 %	920 141	11,02 %	38,95 %	0 %
2024	2 388 661	3,54 %	952 927	3,56 %	38,95 %	0 %
2025	2 448 378	2,5 %	976 737	2,5 %	38,95 %	0 %
2026	2 492 448	1,8 %	994 311	1,8 %	38,95 %	0 %
2027	2 537 312	1,8 %	1 012 202	1,8 %	38,95 %	0 %

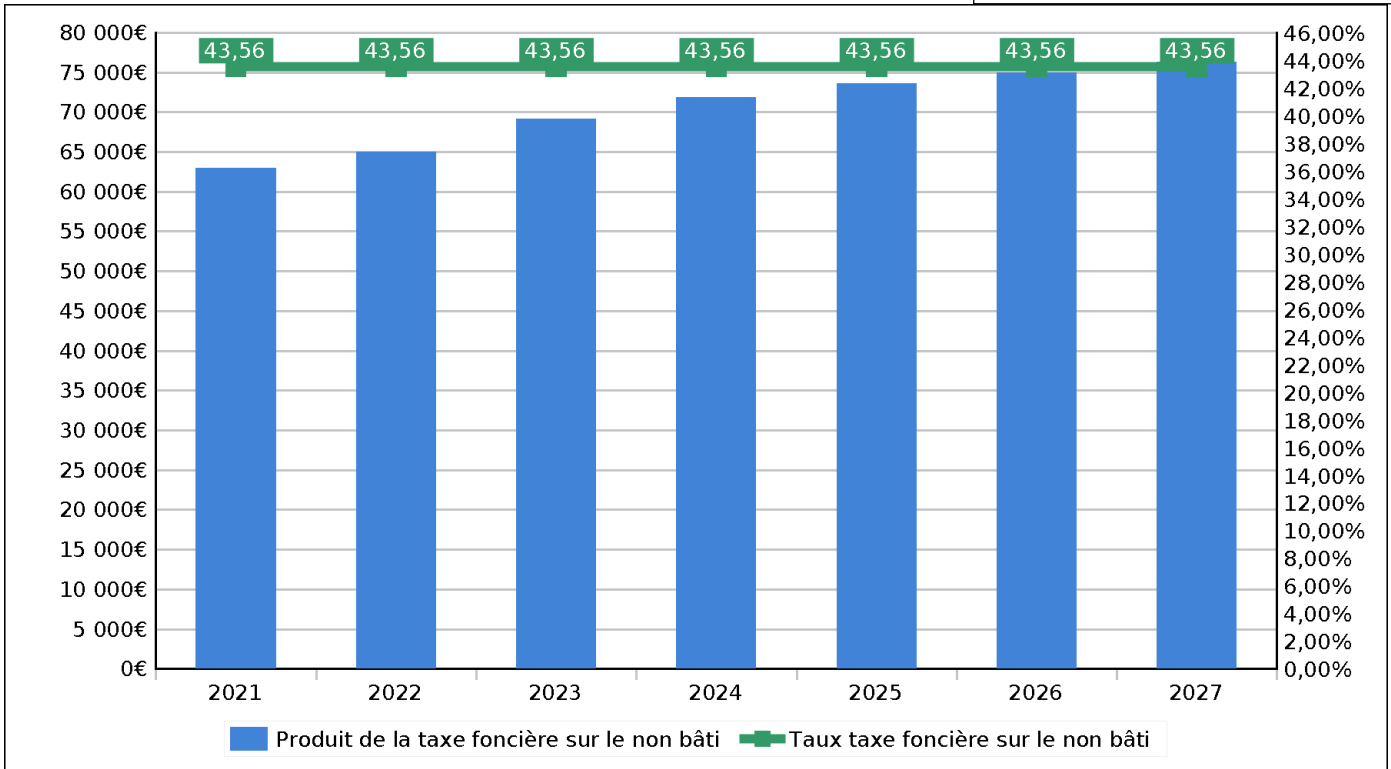
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe foncière sur les propriétés bâties.



TAXE FONCIERE PROPRIETE NON BATIE :

Années	Base nette TFNB	Evol base TFNB	Produit TFNB	Evol produit TFNB	Taux TFNB	Evol taux TNB
2021	144 527	-0,31 %	62 956	-0,31 %	43,56 %	0 %
2022	149 261	3,28 %	65 018	3,28 %	43,56 %	0 %
2023	158 704	6,33 %	69 131	6,33 %	43,56 %	0 %
2024	164 889	3,9 %	71 826	3,9 %	43,56 %	0 %
2025	169 012	2,5 %	73 621	2,5 %	43,56 %	0 %
2026	172 054	1,8 %	74 947	1,8 %	43,56 %	0 %
2027	175 151	1,8 %	76 296	1,8 %	43,56 %	0 %

Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe foncière sur les propriétés non bâties.



6 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

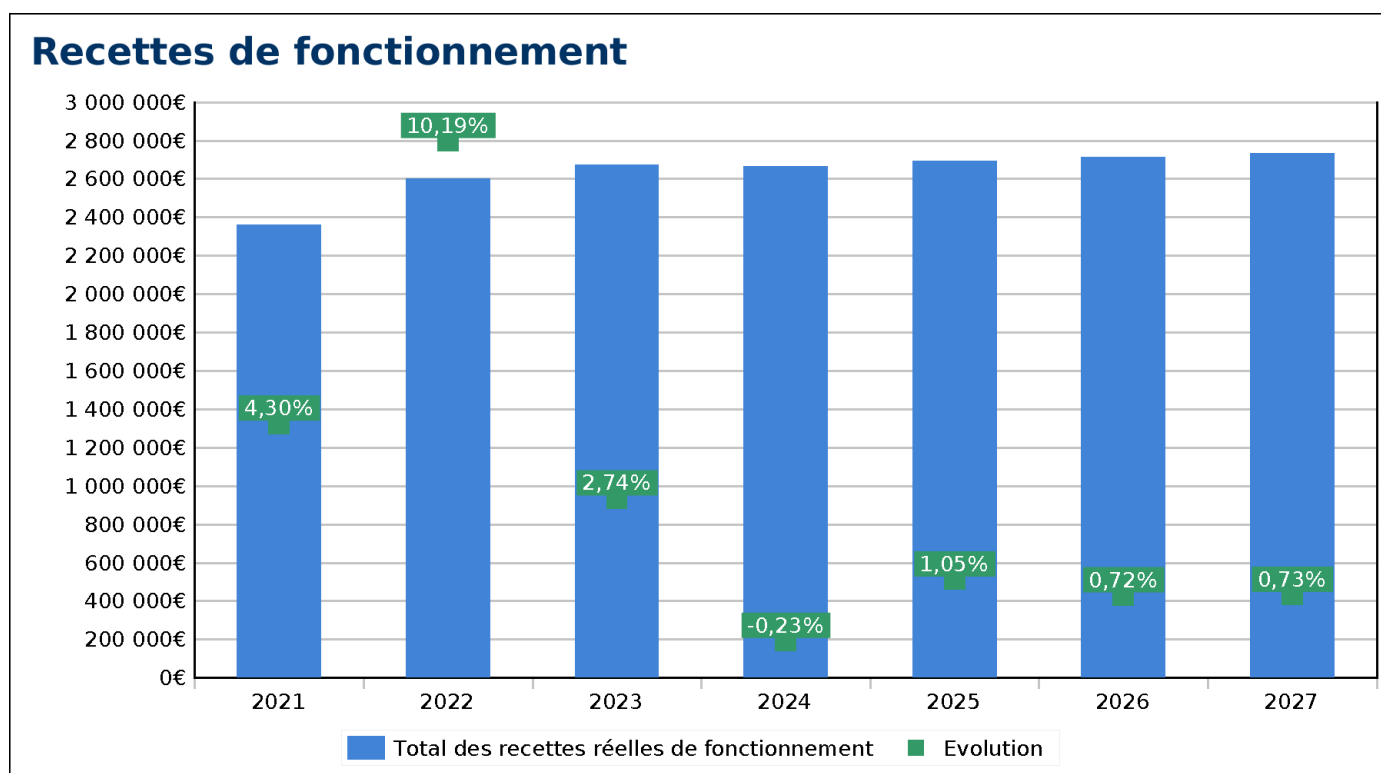
6.1 - Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement et leur évolution

Années	Recettes de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2021	2 361 150	4,3 %	642
2022	2 601 856	10,19 %	704
2023	2 673 176	2,74 %	705
2024	2 667 015	-0,23 %	697
2025	2 694 991	1,05 %	704
2026	2 714 489	0,72 %	709
2027	2 734 335	0,73 %	743

L'évolution moyenne et totale comprend l'ensemble de la période

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	2,48 %	15,81 %



Les principales recettes de fonctionnement

Produits de la fiscalité directe : La fiscalité directe comprend les taxes directes locales possibles (taxe d'habitation, taxes foncières sur les propriétés bâties et non bâties et la cotisation des entreprises CFE, - si la collectivité la perçoit, hors rôles supplémentaires).

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
883 139	904 554	1 004 764	1 036 721	1 062 626	1 081 746	1 101 210

Produits de la fiscalité reversée : la fiscalité reversée comprend la part de la CVAE, l'attribution du FNGIR, le produit de la TASCOM et le produit de l'IFER.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
8 016	8 018	8 018	8 018	8 018	8 018	8 018

Produits de la fiscalité indirecte : La fiscalité indirecte comprend les recettes affectées au compte 73 autre que la fiscalité directe et transférée. (Selon la collectivité : la taxe sur l'électricité, les droits de mutation, l'attribution de compensation, la taxe d'enlèvement des ordures ménagères,...).

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
266 438	319 883	269 608	271 301	271 301	271 301	271 301

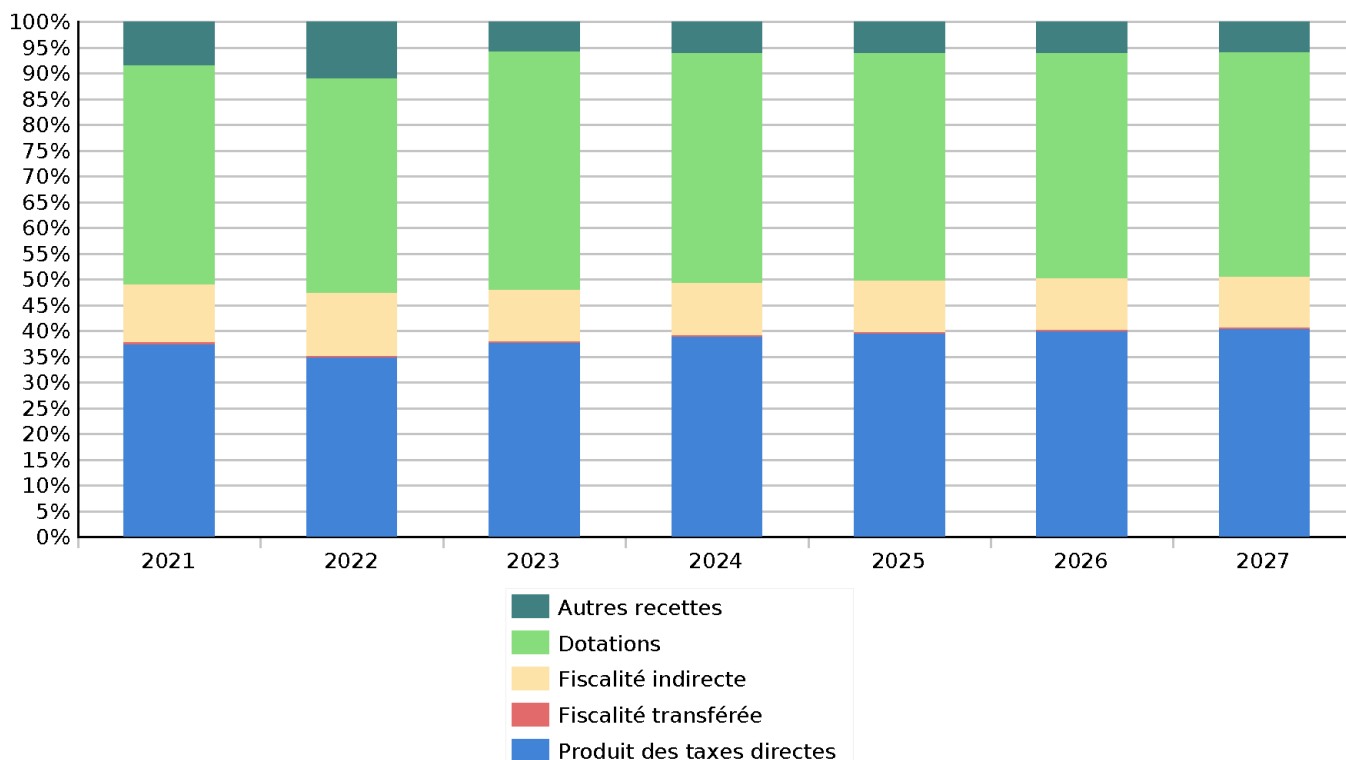
Dotations : Elles comprennent les recettes du chapitre 74 (la DCRTP, DGF, les compensations d'Etat sur les exonérations fiscales, les autres dotations).

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1 004 215	1 082 732	1 235 272	1 187 419	1 189 490	1 189 868	1 190 250

Autres recettes : Elles comprennent notamment les produits des services, les cessions d'immobilisations, les produits financiers, les atténuations de charges, les recettes exceptionnelles, les produits induits des investissements, hors rôles supplémentaires.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
199 342	286 669	155 514	163 556	163 556	163 556	163 556

Répartition des recettes de fonctionnement



6.2 - Les dépenses de fonctionnement

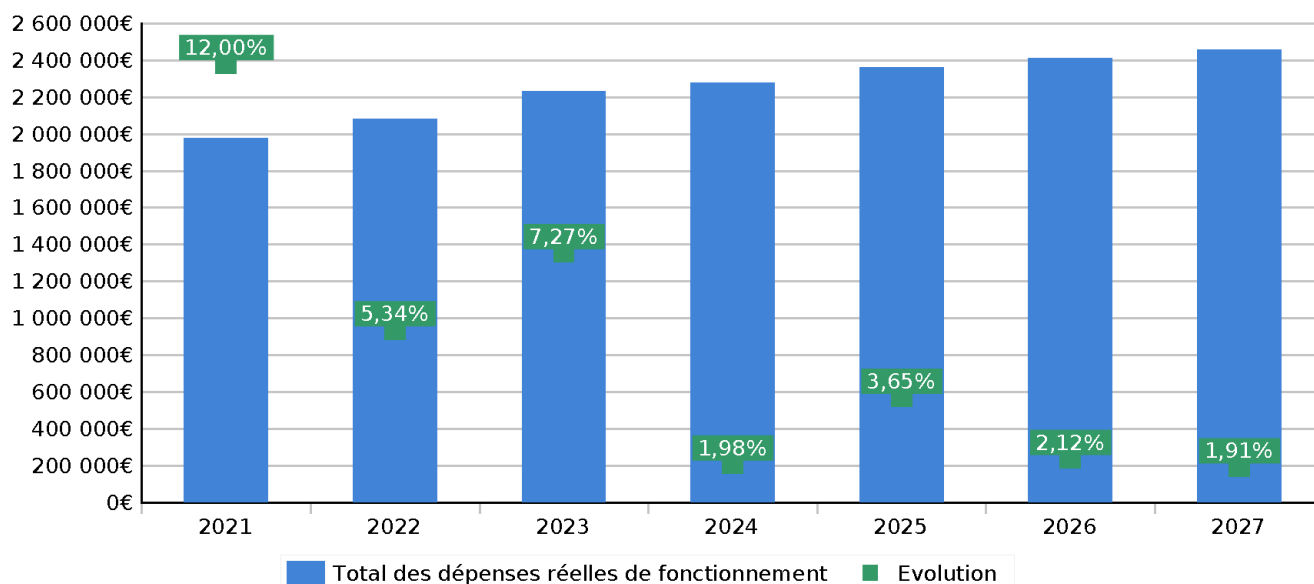
Les dépenses de fonctionnement et leur évolution

Années	Dépenses de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2021	1 976 352	12 %	537
2022	2 081 809	5,34 %	563
2023	2 233 202	7,27 %	589
2024	2 277 322	1,98 %	595
2025	2 360 406	3,65 %	617
2026	2 410 402	2,12 %	630
2027	2 456 397	1,91 %	668

L'évolution moyenne et totale comprend l'ensemble de la période

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Dépenses de fonctionnement	3,69 %	24,29 %

Dépenses de fonctionnement



Les principales dépenses de fonctionnement

Charges de personnel : Elles comprennent les dépenses du chapitre 012.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
920 074	1 027 248	1 185 769	1 221 342	1 257 982	1 295 722	1 334 593

Charges à caractère général : Elles comprennent les dépenses du chapitre 011.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
521 394	590 222	556 049	571 702	583 136	594 798	606 694

Atténuation de produits : Elles comprennent les dépenses du chapitre 014 (dont fiscalité transférée)

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
192 860	167 151	200 127	197 439	197 439	197 439	197 439

Contingents et participations obligatoires : Elles comprennent une partie des dépenses du chapitre 65, inscrites à l'article 655.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
59 980	57 745	50 531	50 531	50 531	50 531	50 531

Subventions : Elles comprennent les dépenses du chapitre 65 inscrites à l'article 657.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
44 940	51 405	57 125	57 125	57 125	57 125	57 125

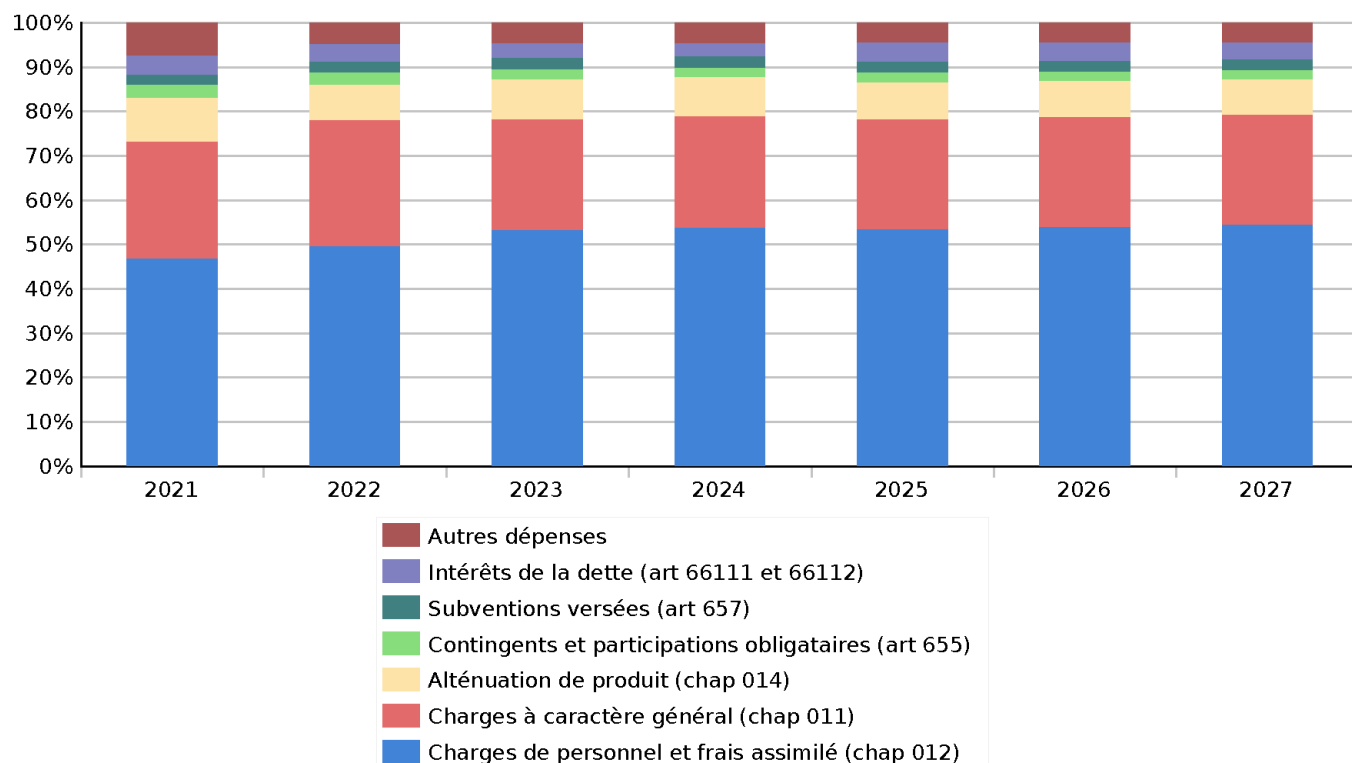
Intérêts de la dette : Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
86 119	81 601	74 227	68 479	101 393	99 849	92 895

Autres dépenses : Elles comprennent notamment, les charges de gestion courante (chap.65), les autres charges financières (autres articles chap.66), les charges exceptionnelles (chap.67), les dotations aux provisions (chap.68 mvt réel), les dépenses diverses et autres dépenses de fonctionnement et enfin, elles comprennent les charges induites des investissements.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
145 062	100 539	103 476	104 806	106 902	109 040	111 221

Répartition des dépenses de fonctionnement



Indicateur d'évolution de la ressource humaine

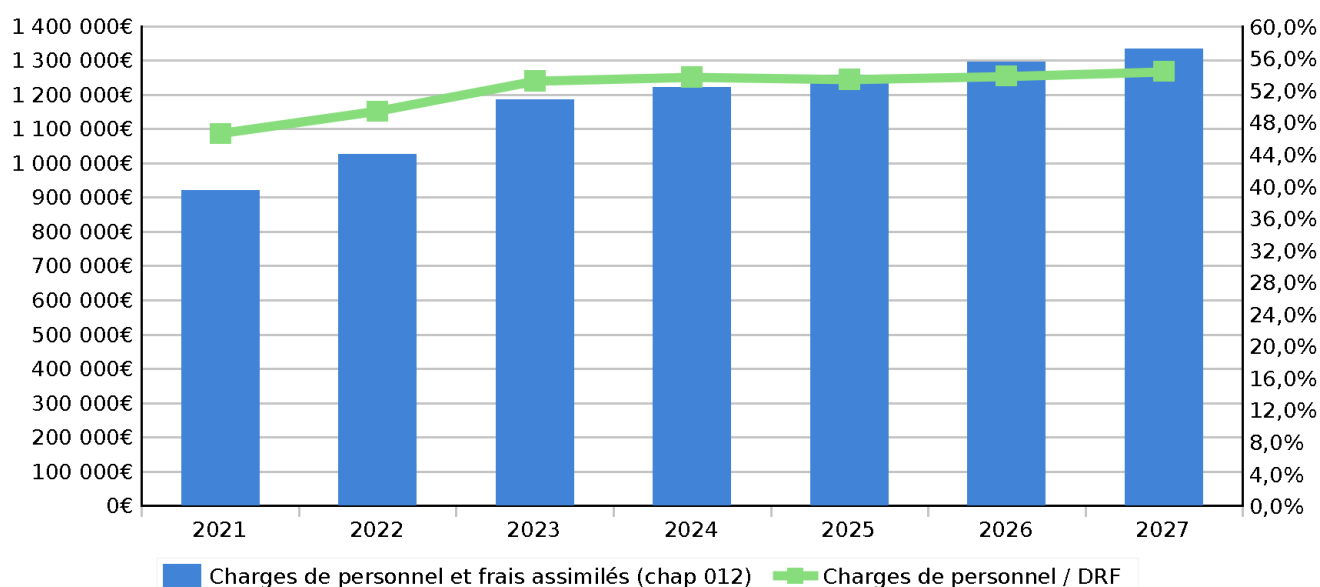
Représentativité des charges de personnel dans les dépenses d'exploitation. Ce taux permet de mesurer le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
920 074	1 027 248	1 185 769	1 221 342	1 257 982	1 295 722	1 334 593

Ratio : Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
46,55 %	49,34 %	53,1 %	53,63 %	53,3 %	53,76 %	54,33 %

Charges de personnel



7 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

7.1 - Les recettes d'investissement

FCTVA : Cette recette est directement liée à la récupération de la TVA des investissements engagés les années précédentes. Le taux du FCTVA est de 15,482% avant le 1er Janvier 2014 et devient égal à 15,761% pour 2014. Depuis le 1er janvier 2015 loi de finance l'a revalorisé à 16.404%.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	138 832	108 711	62 009	543 549	151 557	11 483

Subventions perçues : Ce sont les subventions versées par les différents partenaires (région, département, communauté...) servant à financer le programme pluriannuel d'investissement

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
56 590	434 389	79 866	936 382	110 000	250 000	250 000

Taxe d'urbanisme : Cette recette comprend les taxes suivantes : la taxe locale d'équipement, la taxe du plafond légal de densité....

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
8 543	7 622	7 916	7 916	7 916	7 916	7 916

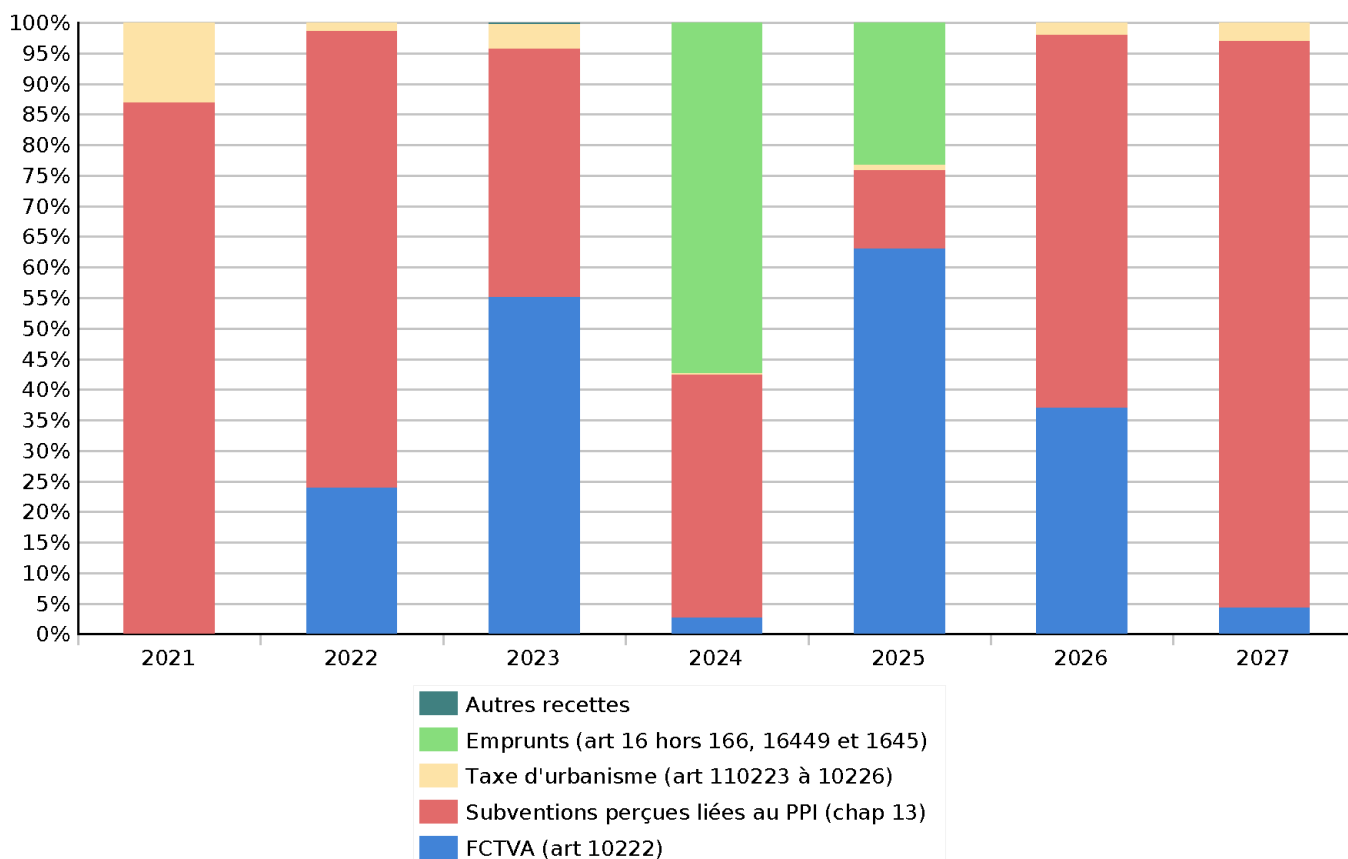
Emprunts : Emprunts réalisés durant la prospective pour financer les investissements

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	0	0	1 350 000	200 000	0	0

Recettes diverses : Elles comprennent notamment les opérations pour compte de tiers, les autres subventions et les mouvements inscrits au 16449.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	0	563	0	0	0	0

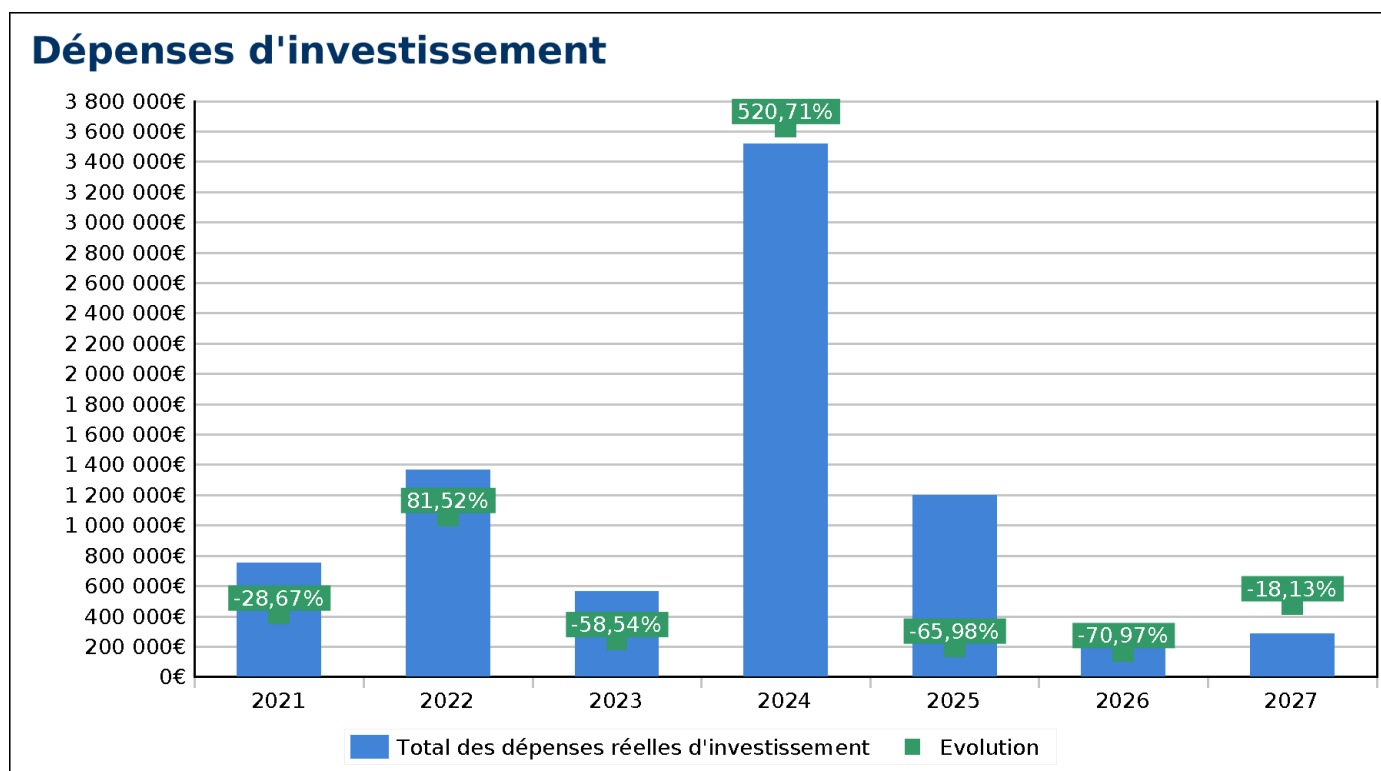
Répartition des recettes d'investissement



7.2 - Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement et leur évolution

Années	Dépenses d'investissement	Evolution n-1	En euros par habitant
2021	753 816	-28,67 %	205
2022	1 368 300	81,52 %	370
2023	567 311	-58,54 %	150
2024	3 521 333	520,71 %	920
2025	1 197 921	-65,98 %	313
2026	347 770	-70,97 %	91
2027	284 709	-18,13 %	77

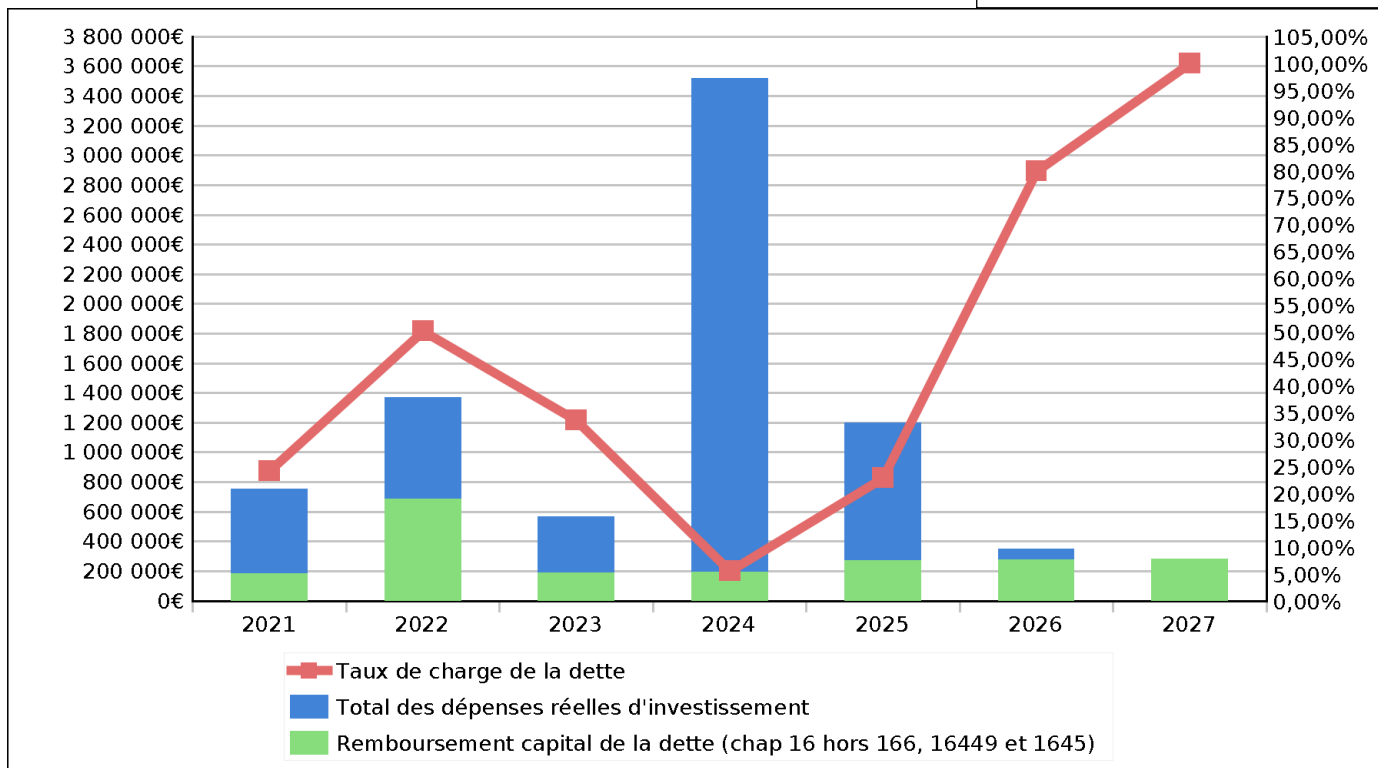


Le remboursement de la dette dans les dépenses d'investissement

Ci-dessous, les dépenses d'investissement issues de la prospective dont la mise en lumière du remboursement du capital de la dette. Les mouvements inscrits au 16449 sont retirés.

Années	Dépenses d'investissement	Remboursement du capital de la dette	Part en % du remboursement du capital de la dette
2021	753 816	181 690	24,1 %
2022	1 368 300	686 177	50,15 %
2023	567 311	190 782	33,63 %
2024	3 521 333	195 509	5,55 %
2025	1 197 921	274 017	22,87 %
2026	347 770	277 770	79,87 %
2027	284 709	284 709	100 %

Ci-dessous la représentation graphique du remboursement du capital de la dette dans les dépenses d'investissement (échelle de gauche) et le taux de charge du remboursement de la dette (échelle de droite).



8 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

8.1 - Les dépenses prévues au PPI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Achat terrains	0	0	0	400 000	0	0	0	400 000
Alarme incendie	0	0	0	5 653	0	0	0	5 653
City Stade	0	0	0	0	0	0	0	0
Clocher église	0	0	0	0	0	0	0	0
Investissements 2023	0	0	378 009	0	0	0	0	378 009
Investissements courants	0	0	0	50 000	50 000	50 000	0	150 000
Isolation salle des sports	0	0	0	70 000	0	0	0	70 000
Maison France Service	0	0	0	0	0	0	0	0
Médiathèque	0	0	0	523 000	0	0	0	523 000
RAR	0	0	0	35 334	0	0	0	35 334
Subvention primo-accédants	0	0	0	20 000	20 000	20 000	0	60 000
Tracteur	0	0	0	57 600	0	0	0	57 600
Travaux voirie	0	0	0	2 151 925	853 904	0	0	3 005 829
Total	0	0	378 009	3 313 512	923 904	70 000	0	4 685 425

8.2 - Les financeurs du PPI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Autre	0	0	79 929	922 382	110 000	250 000	250 000	1 612 311
CAPSO	0	0	0	0	0	0	0	0
Département	0	0	0	14 000	0	0	0	14 000
Etat	0	230 452	0	0	0	0	0	230 452
Total	0	230 452	79 929	936 382	110 000	250 000	250 000	1 856 763

8.3 - Le coût net annuel

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Programmes (a)	0	0	378 009	3 313 512	923 904	70 000	0	4 685 425
Financeurs (b)	0	230 452	79 929	936 382	110 000	250 000	250 000	1 856 763
Total (a-b)	0	-230 452	298 080	2 377 130	813 904	-180 000	-250 000	2 828 662

9 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

Rappel des investissements prévus au PPI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Programmes (a)	0	0	378 009	3 313 512	923 904	70 000	0	4 685 425

L'épargne de la collectivité

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne brute	384 798	520 047	439 974	389 693	334 584	304 087	277 938
Remboursement capital de la dette	181 690	686 177	190 782	195 509	274 017	277 770	284 709
Epargne nette	203 108	-166 130	249 192	194 184	60 568	26 317	-6 771

Le financement

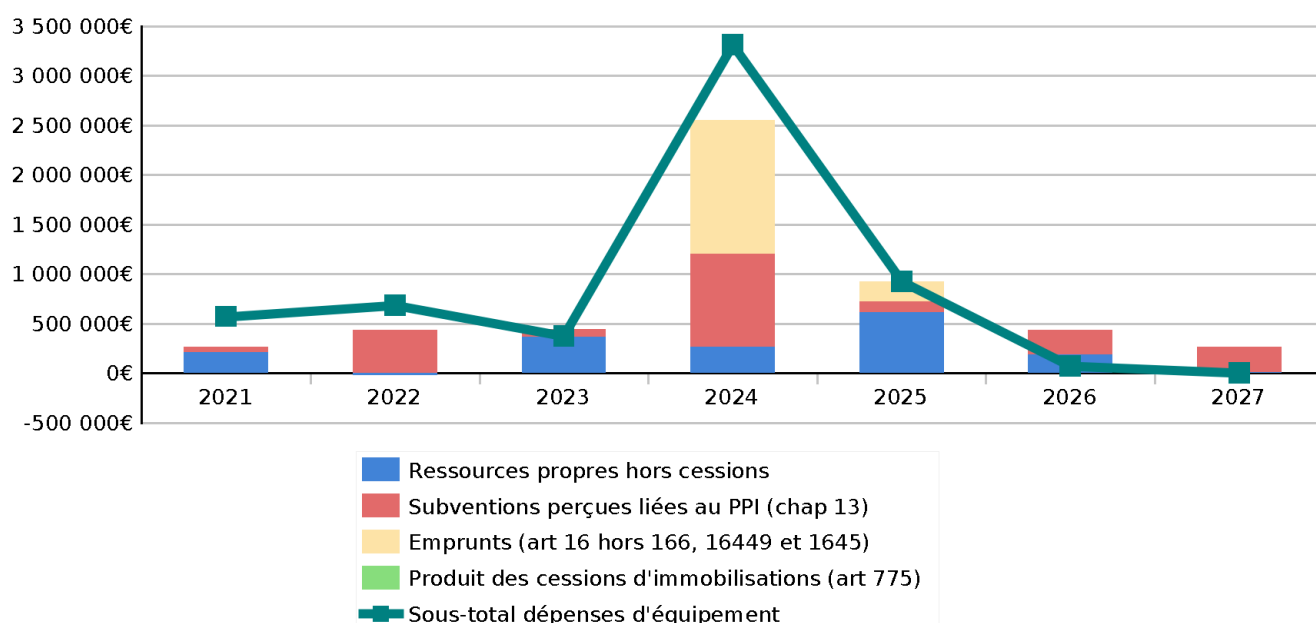
Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne nette (a)	203 108	-166 130	249 192	194 184	60 568	26 317	-6 771
FCTVA (b)	0	138 832	108 711	62 009	543 549	151 557	11 483
Autres recettes (c)	8 543	7 622	8 479	7 916	7 916	7 916	7 916
Produit de cessions (d)	0	0	0	0	0	0	0
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	211 651	-19 676	366 382	264 109	612 032	185 790	12 628
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	56 590	434 389	79 866	936 382	110 000	250 000	250 000
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	0	0	1 350 000	200 000	0	0
Financement total h = (e+f+g)	268 241	414 713	446 248	2 550 491	922 032	435 790	262 628

Résultat de l'exercice	-303 885	-267 410	69 719	-775 333	-1 872	365 790	262 628
------------------------	----------	----------	--------	----------	--------	---------	---------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manœuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.

Répartition du financement de l'investissement



10 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ratio 1	537	563	589	595	617	630	668
Ratio 2	245	251	265	271	278	283	299
Ratio 3	642	704	705	697	704	709	743
Ratio 4	152	184	92	866	241	18	0
Ratio 5	1 124	932	859	1 152	1 133	1 060	1 026
Ratio 6	244	251	258	261	261	261	272
Ratio 7	46,55 %	49,34 %	53,1 %	53,63 %	53,3 %	53,76 %	54,33 %
Ratio 9	91,4 %	106,39 %	90,68 %	92,72 %	97,75 %	99,03 %	100,25 %
Ratio 10	23,68 %	26,14 %	13,06 %	124,24 %	34,28 %	2,58 %	0 %
Ratio 11	175,01 %	132,45 %	121,78 %	165,35 %	160,88 %	149,49 %	138 %

Ratio 1= Dépenses réelles de fonctionnement / population

Ratio 2= Produit des impositions directes / population

Ratio 3= Recettes réelles de fonctionnement / population

Ratio 4= Dépenses d'équipement brut / population

Ratio 5= Encours de la dette / population

Ratio 6= Dotation globale de fonctionnement / population

Ratio 7= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

Ratio 9= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 10= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 11= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active