



Rapport d'Orientations Budgétaires (ROB) 2024

Article L.2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT)

Sommaire

1 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

- 1.1 - Les masses budgétaires
- 1.2 - Soldes financiers
- 1.3 - Fonds de roulement et résultat prévisionnel
- 1.4 - Endettement

2 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

- 2.1 - Soldes intermédiaires de gestion
- 2.2 - Epargne brute
- 2.3 - Effet de ciseau

3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

- 3.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux
- 3.2 - Annuités de la dette
- 3.3 - Ratio de désendettement

4 - LA FISCALITE DIRECTE

- 4.1 - L'évolution des bases
- 4.2 - Evolution des taux et des produits

5 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

- 5.1 - Les recettes de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses de fonctionnement

6 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

- 6.1 - Les recettes d'investissement
- 6.2 - Les dépenses d'investissement

7 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

- 7.1 - Les dépenses prévues au PPI
- 7.2 - Les financeurs du PPI
- 7.3 - Le coût net annuel

8 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

9 - LES RATIOS

1 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

1.1 - Les masses budgétaires

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement	5 547 687	6 969 600	6 282 694	7 392 901	7 701 844	11 990 672	7 838 080	7 989 675
Dépenses de fonctionnement	4 746 453	4 965 030	5 601 971	5 967 048	6 420 432	6 721 149	6 829 129	6 941 597
<i>dont intérêts de la dette</i>	218 834	146 663	133 734	130 129	349 737	449 006	421 206	394 139
Recettes d'investissement	920 672	192 555	116 995	194 369	11 174 503	2 024 132	3 846 050	1 457 204
<i>dont emprunts souscrits</i>	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0
Dépenses d'investissement	899 142	1 118 903	2 225 196	2 478 113	11 816 779	7 942 458	5 408 221	1 405 093
<i>dont capital de la dette</i>	404 035	480 596	492 365	503 987	851 008	834 246	848 957	844 507
<i>dont P.P.I</i>	495 107	636 008	1 732 831	1 974 126	10 202 220	7 108 212	4 559 264	560 586

1.2 - Soldes financiers

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne de gestion	1 020 069	1 075 446	804 457	1 550 642	1 479 149	1 418 529	1 430 157	1 442 217
Epargne brute	801 235	928 782	670 723	1 420 513	1 129 412	969 523	1 008 951	1 048 078
Epargne nette	397 200	448 187	178 358	916 526	278 404	135 277	159 994	203 570

1.3 - Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Fonds de roulement en début d'exercice	1 105 116	1 927 881	3 006 103	1 578 625	720 734	1 359 870	711 067	157 847
Résultat de l'exercice	822 764	1 078 222	-1 427 478	-857 891	639 135	-648 803	-553 220	1 100 188
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 927 880	3 006 103	1 578 625	720 734	1 359 870	711 067	157 847	1 258 035

1.4 - Endettement

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Encours au 31 décembre	5 980 789	5 500 193	5 007 722	4 503 735	13 986 055	13 151 809	12 302 852	11 458 344
Ratio de désendettement	7,5 ans	5,9 ans	7,5 ans	3,2 ans	12,4 ans	13,6 ans	12,2 ans	10,9 ans
Emprunt	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0

2 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

2.1 - 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.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Montants	1 020 069	1 075 446	804 457	1 550 642	1 479 149	1 418 529	1 430 157	1 442 217

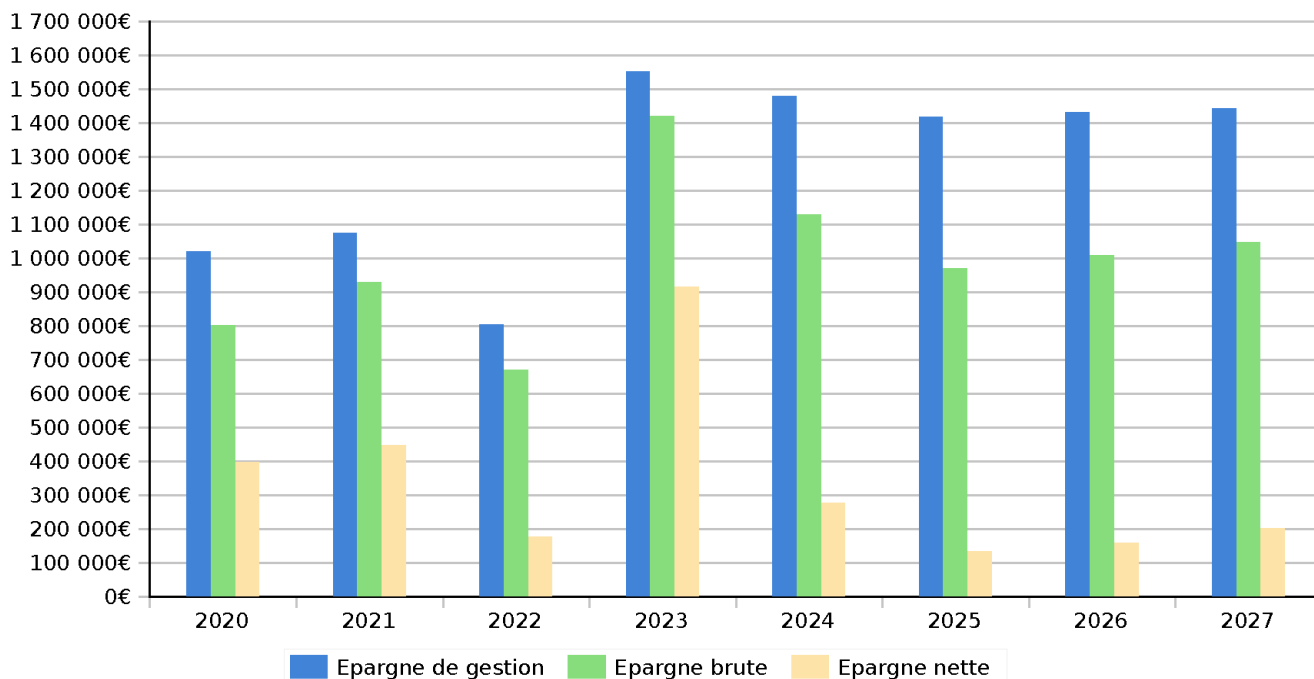
Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Montants	801 235	928 782	670 723	1 420 513	1 129 412	969 523	1 008 951	1 048 078

Epargne nette = Epargne brute ôté 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.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement	5 547 687	6 969 600	6 282 694	7 392 901	7 701 844	11 990 672	7 838 080	7 989 675
Epargne de gestion	1 020 069	1 075 446	804 457	1 550 642	1 479 149	1 418 529	1 430 157	1 442 217
Epargne brute	801 235	928 782	670 723	1 420 513	1 129 412	969 523	1 008 951	1 048 078
<i>Taux d'épargne brute (en %)</i>	14,44 %	15,76 %	10,69 %	19,23 %	14,96 %	12,61 %	12,87 %	13,12 %
Epargne nette	397 200	448 187	178 358	916 526	278 404	135 277	159 994	203 570

Epargnes

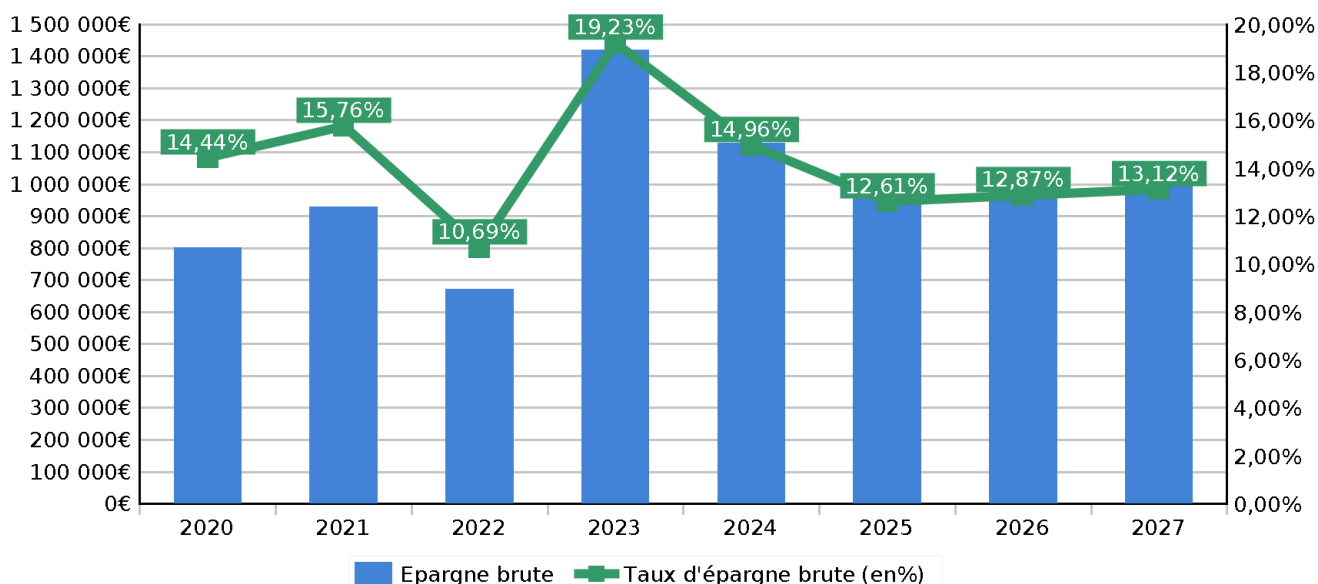


2.2 - Epargne brute

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 :

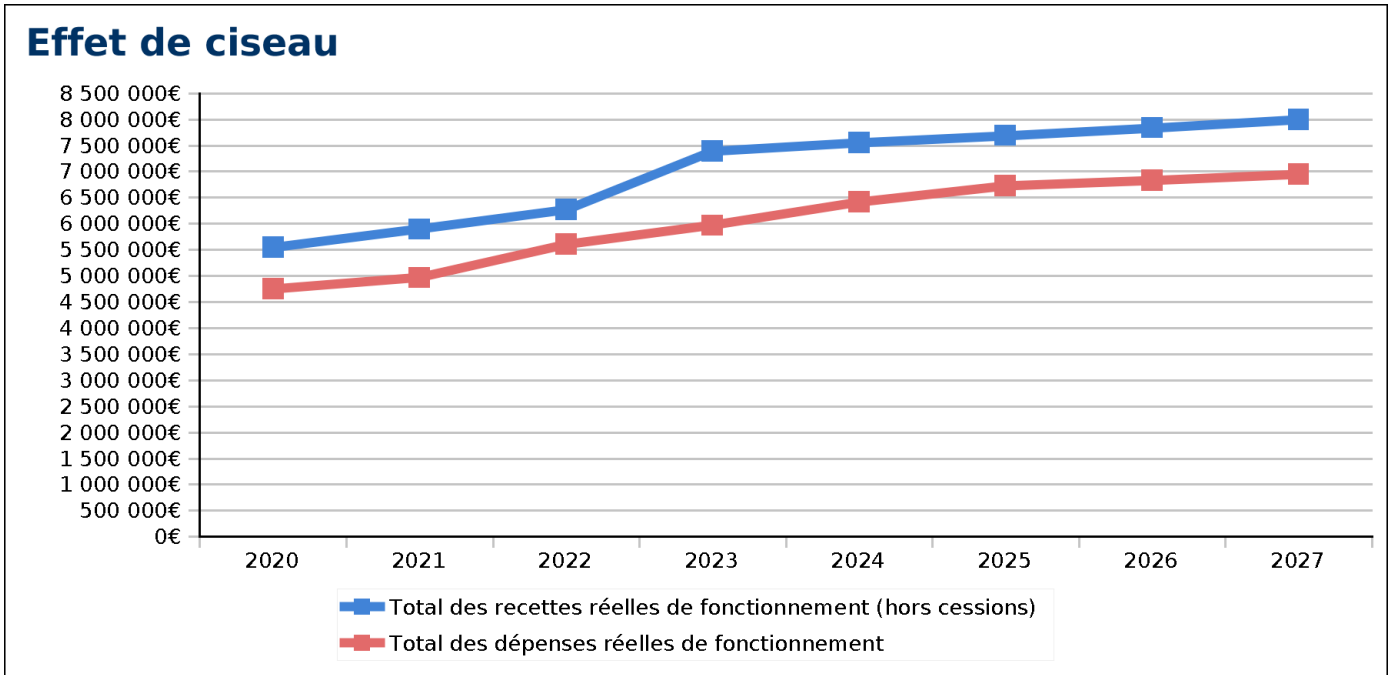
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne brute	801 235	928 782	670 723	1 420 513	1 129 412	969 523	1 008 951	1 048 078
Taux d'épargne brute (en %)	14,44 %	15,76 %	10,69 %	19,23 %	14,96 %	12,61 %	12,87 %	13,12 %

2.3 - 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.

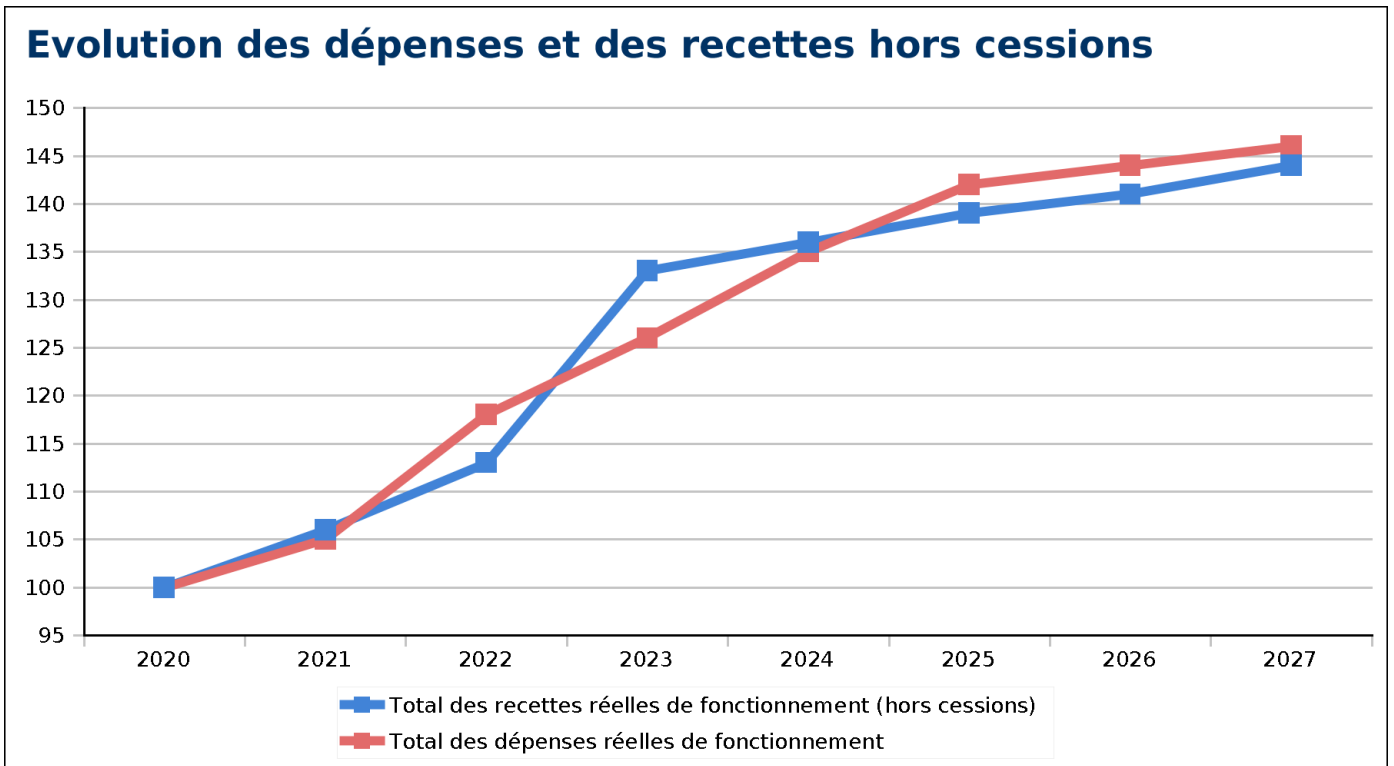
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	5 547 687	5 893 812	6 272 694	7 387 561	7 549 844	7 690 672	7 838 080	7 989 675
Evolution n-1	-1,66 %	6,24 %	6,43 %	17,77 %	2,2 %	1,87 %	1,92 %	1,93 %
Dépenses de fonctionnement	4 746 453	4 965 030	5 601 971	5 967 048	6 420 432	6 721 149	6 829 129	6 941 597
Evolution n-1	3,92 %	4,61 %	12,83 %	6,52 %	7,6 %	4,68 %	1,61 %	1,65 %

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.



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.



3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux

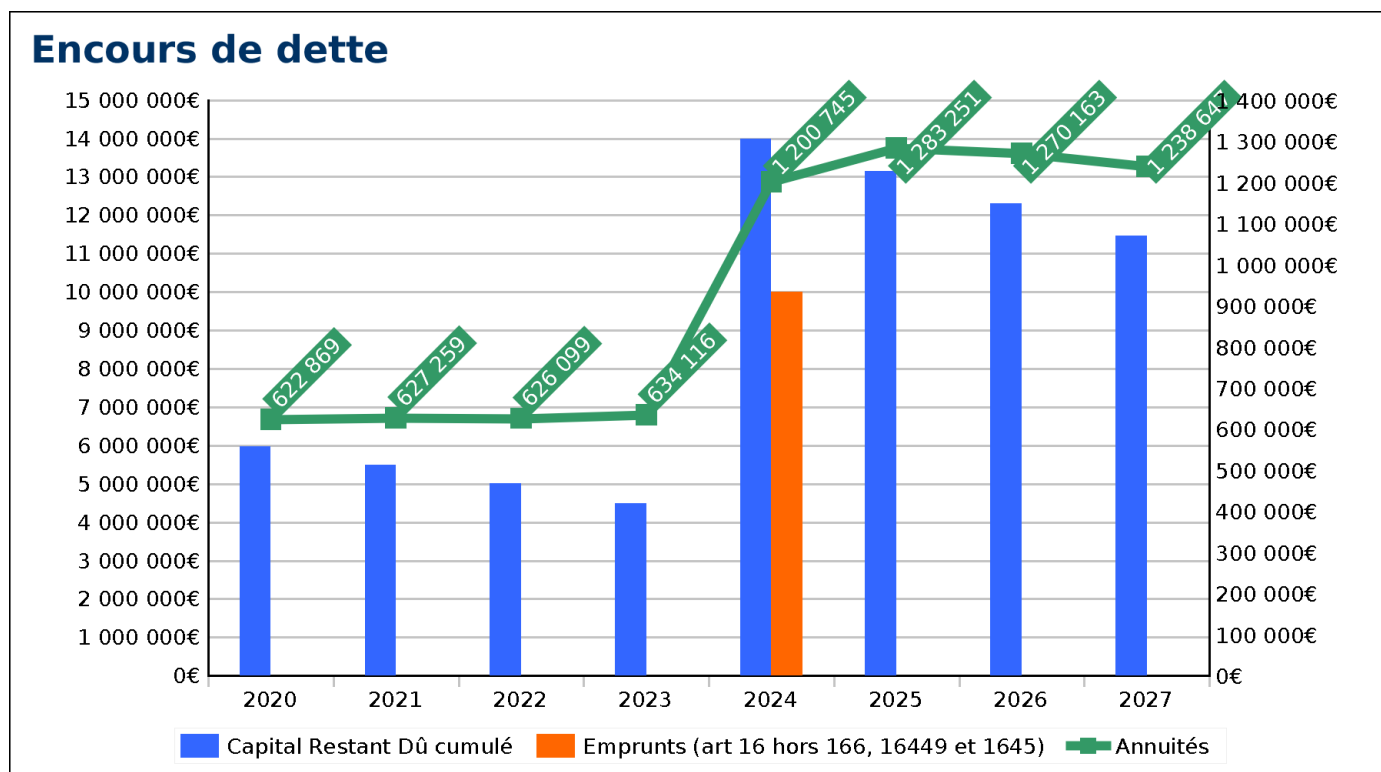
Selon ce scénario, l'encours de la dette évoluerait de **5 980 789 € en 2020** à **11 458 344 € en 2027** (échelle de gauche du graphique).

De la même façon, l'annuité de la dette évoluerait de **622 869 € en 2020** à **1 238 647 € en 2027** (échelle de droite du graphique).

	Encours de dette au 31/12	Evolution n-1	Emprunts nouveaux
2020	5 980 789	-6,33 %	0
2021	5 500 193	-8,04 %	0
2022	5 007 722	-8,95 %	0
2023	4 503 735	-10,06 %	0
2024	13 986 055	210,54 %	10 000 000
2025	13 151 809	-5,96 %	0
2026	12 302 852	-6,46 %	0
2027	11 458 344	-6,86 %	0

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Encours de dette au 31/12	9,73 %	91,59 %

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.



3.2 - Annuités de la dette

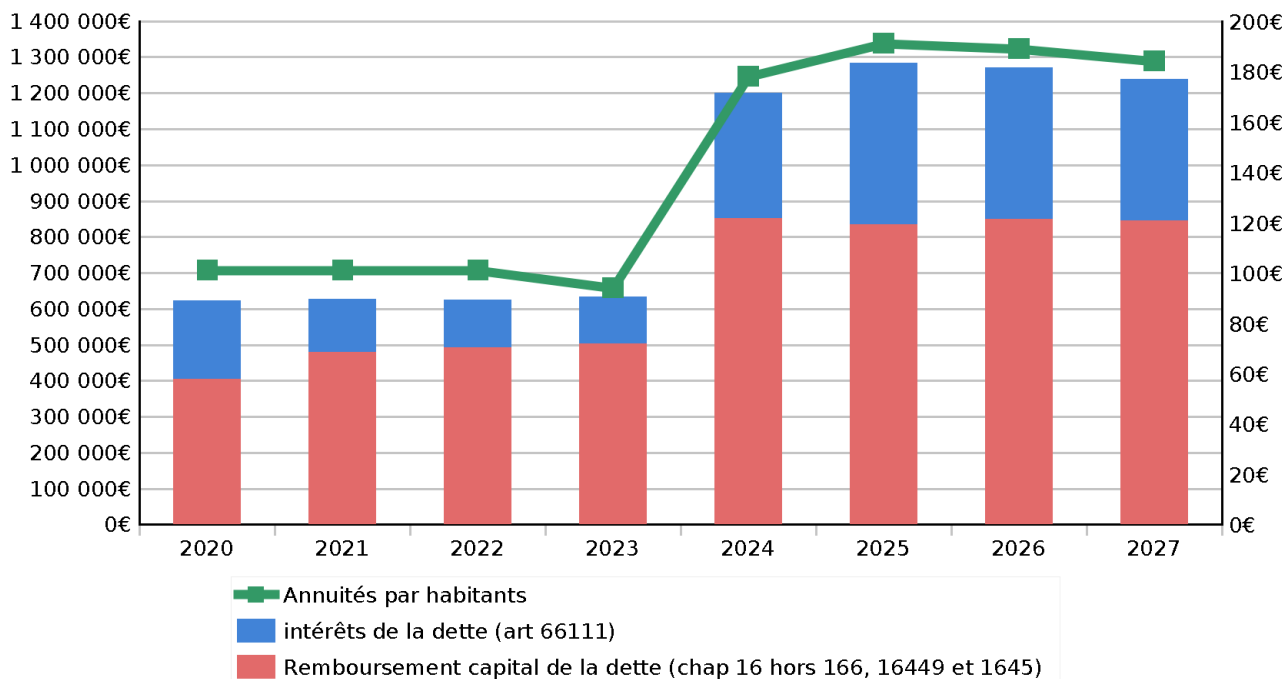
L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Annuités	622 869	627 259	626 099	634 116	1 200 745	1 283 251	1 270 163	1 238 647
Evolution n-1 (en %)	-68,5 %	0,7 %	-0,18 %	1,28 %	89,36 %	6,87 %	-1,02 %	-2,48 %
Capital en euro	404 035	480 596	492 365	503 987	851 008	834 246	848 957	844 507
Intérêts en euro	218 834	146 663	133 734	130 129	349 737	449 006	421 206	394 139

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 :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Annuités	101	101	101	94	178	191	189	184
Capital	65	78	80	75	126	124	126	125
Intérêts	35	24	22	19	52	67	63	59

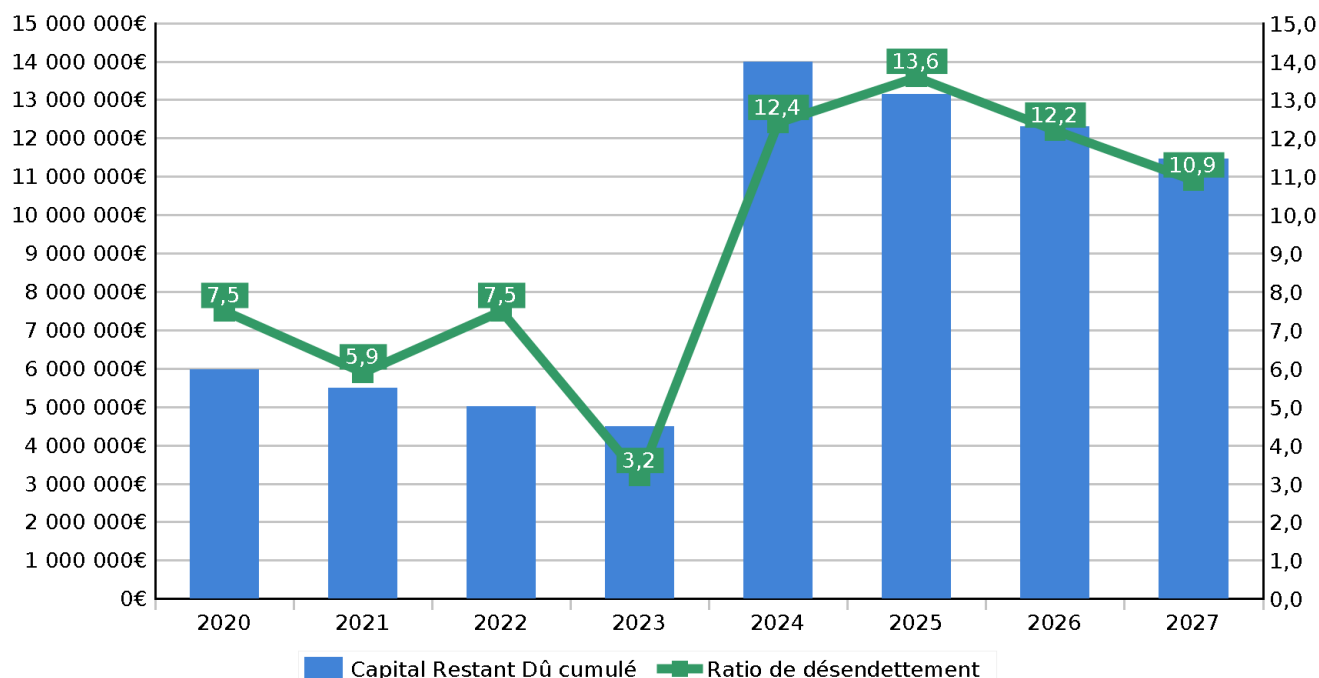
3.3 - Ratio de désendettement

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 :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ratio	7,5 ans	5,9 ans	7,5 ans	3,2 ans	12,4 ans	13,6 ans	12,2 ans	10,9 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.

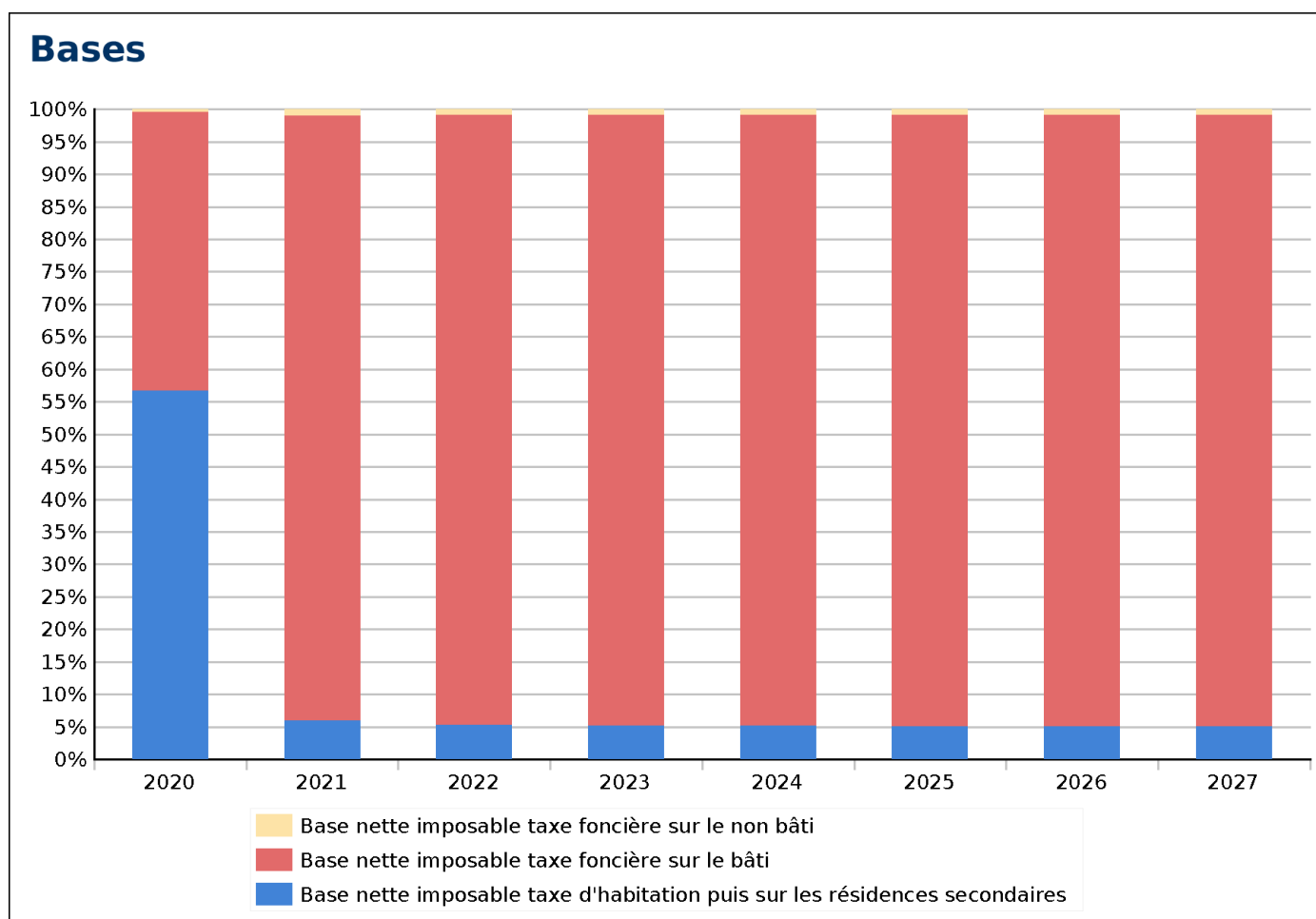
4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.1 - 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)
2020	8 218 045	6 204 232	66 203
2021	396 350	6 225 813	64 818
2022	380 579	6 687 968	66 193
2023	407 600	7 349 000	68 476
2024	421 472	7 679 705	72 000
2025	427 373	7 833 299	72 000
2026	433 356	7 989 965	72 000
2027	439 423	8 149 764	72 000

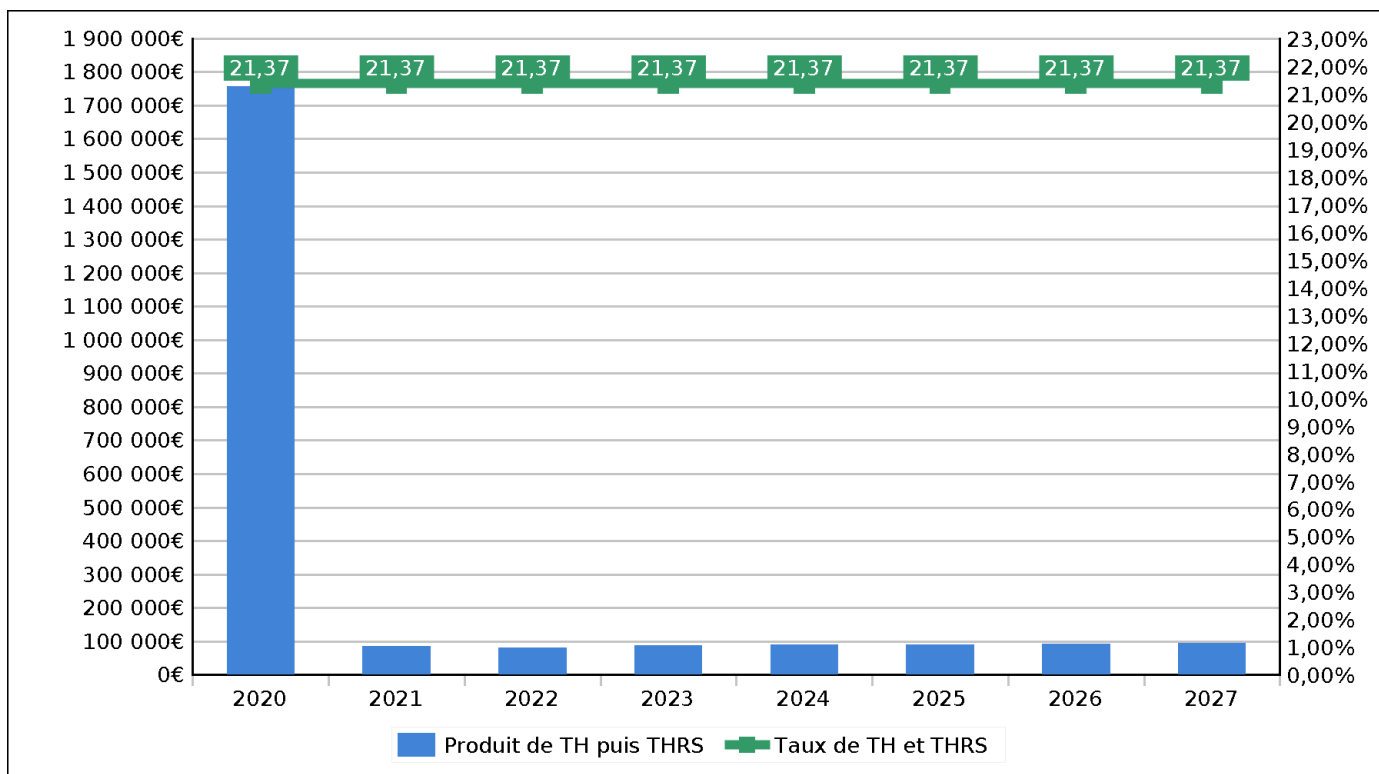


4.2 - Evolution des taux et des produits

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
2020	8 218 045	2,16 %	1 756 196	2,16 %	21,37 %	0 %
2021	396 350	0	84 700	0	21,37 %	0
2022	380 579	-3,98 %	81 330	-3,98 %	21,37 %	0 %
2023	407 600	7,1 %	87 104	7,1 %	21,37 %	0 %
2024	421 472	3,4 %	90 069	3,4 %	21,37 %	0 %
2025	427 373	1,4 %	91 330	1,4 %	21,37 %	0 %
2026	433 356	1,4 %	92 608	1,4 %	21,37 %	0 %
2027	439 423	1,4 %	93 905	1,4 %	21,37 %	0 %

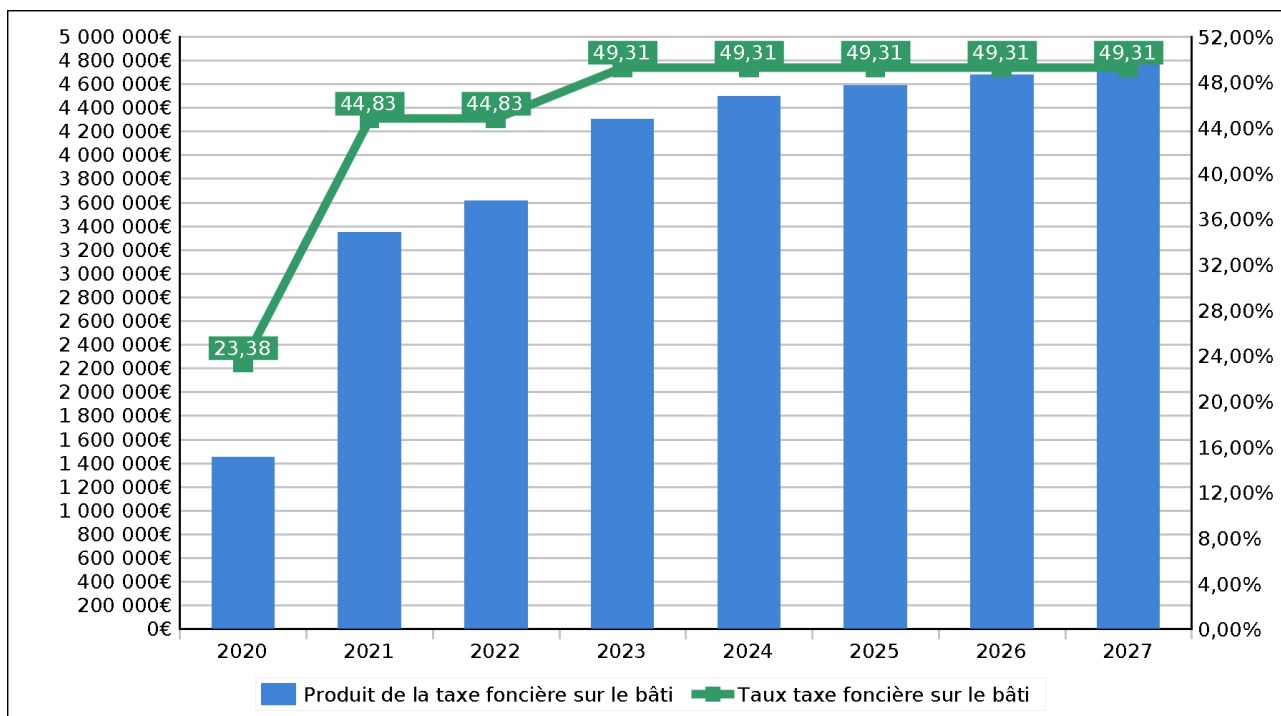
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe d'habitation sur les résidences secondaires à partir de 2021



TAXE FONCIERE PROPRIETE BATIE :

Années	Base nette TB	Evol base TFB	Produit TFB	Evol produit TFB	Taux TB	Evol taux TB
2020	6 204 232	4,24 %	1 450 549	4,24 %	23,38 %	0 %
2021	6 225 813	0,35 %	3 349 238	130,89 %	44,83 %	91,75 %
2022	6 687 968	7,42 %	3 615 849	7,96 %	44,83 %	0 %
2023	7 349 000	9,88 %	4 303 703	19,02 %	49,31 %	9,99 %
2024	7 679 705	4,5 %	4 497 369	4,5 %	49,31 %	0 %
2025	7 833 299	2 %	4 587 317	2 %	49,31 %	0 %
2026	7 989 965	2 %	4 679 063	2 %	49,31 %	0 %
2027	8 149 764	2 %	4 772 644	2 %	49,31 %	0 %

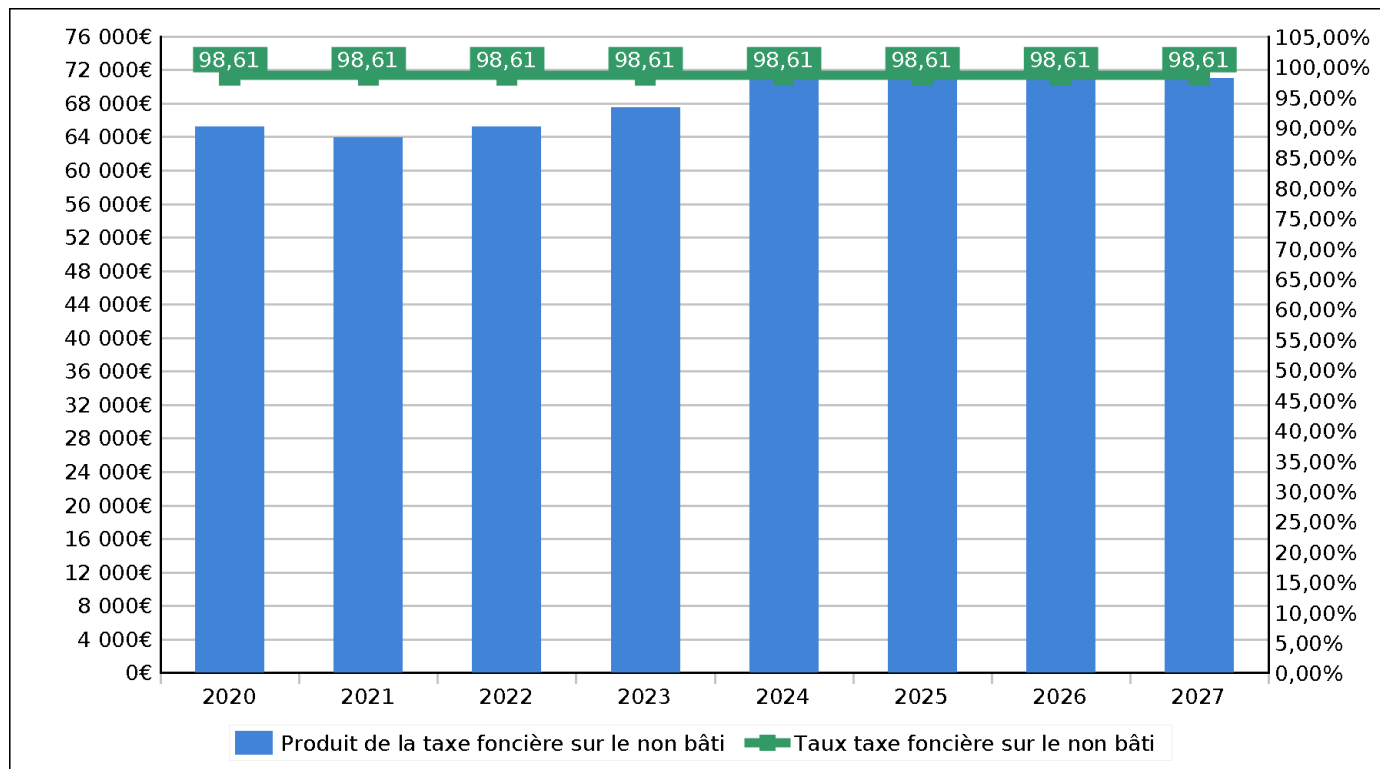
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal et de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe foncière sur les propriétés bâties.



TAXE FONCIERE PROPRIETE NON BATIE :

Années	Base nette TFNB	Evol base TFNB	Produit TFNB	Evol produit TFNB	Taux TFNB	Evol taux TNB
2020	66 203	-26,37 %	65 283	-26,37 %	98,61 %	0 %
2021	64 818	-2,09 %	63 917	-2,09 %	98,61 %	0 %
2022	66 193	2,12 %	65 273	2,12 %	98,61 %	0 %
2023	68 476	3,45 %	67 524	3,45 %	98,61 %	0 %
2024	72 000	5,15 %	70 999	5,15 %	98,61 %	0 %
2025	72 000	0 %	70 999	0 %	98,61 %	0 %
2026	72 000	0 %	70 999	0 %	98,61 %	0 %
2027	72 000	0 %	70 999	0 %	98,61 %	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.



5 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

5.1 - Les recettes de fonctionnement

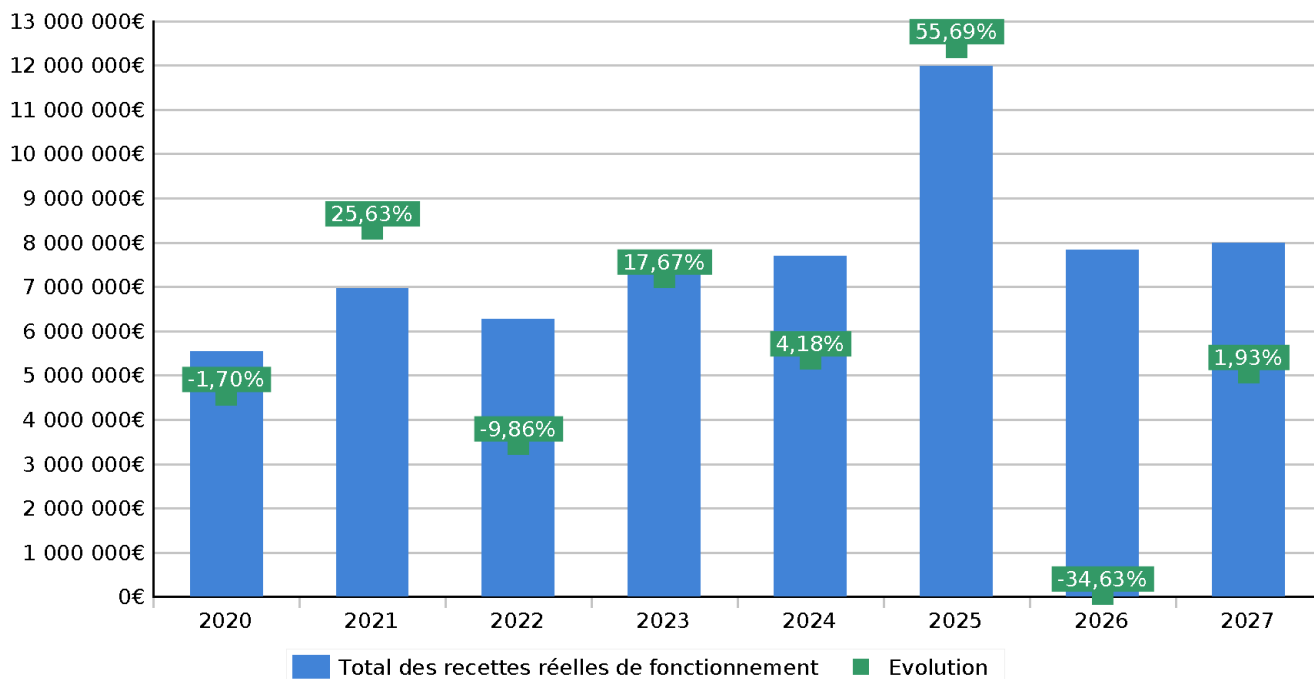
Les recettes de fonctionnement et leur évolution

Années	Recettes de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2020	5 547 687	-1,7 %	897
2021	6 969 600	25,63 %	1 127
2022	6 282 694	-9,86 %	1 016
2023	7 392 901	17,67 %	1 098
2024	7 701 844	4,18 %	1 144
2025	11 990 672	55,69 %	1 781
2026	7 838 080	-34,63 %	1 164
2027	7 989 675	1,93 %	1 187

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

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	5,35 %	44,02 %

Recettes de fonctionnement



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).

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
3 272 028	3 497 855	3 762 451	4 458 331	4 658 437	4 749 646	4 842 670	4 937 548

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.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	0	0	0	0	0	0	0

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,...).

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
703 887	734 303	672 638	726 805	686 461	687 461	688 480	689 520

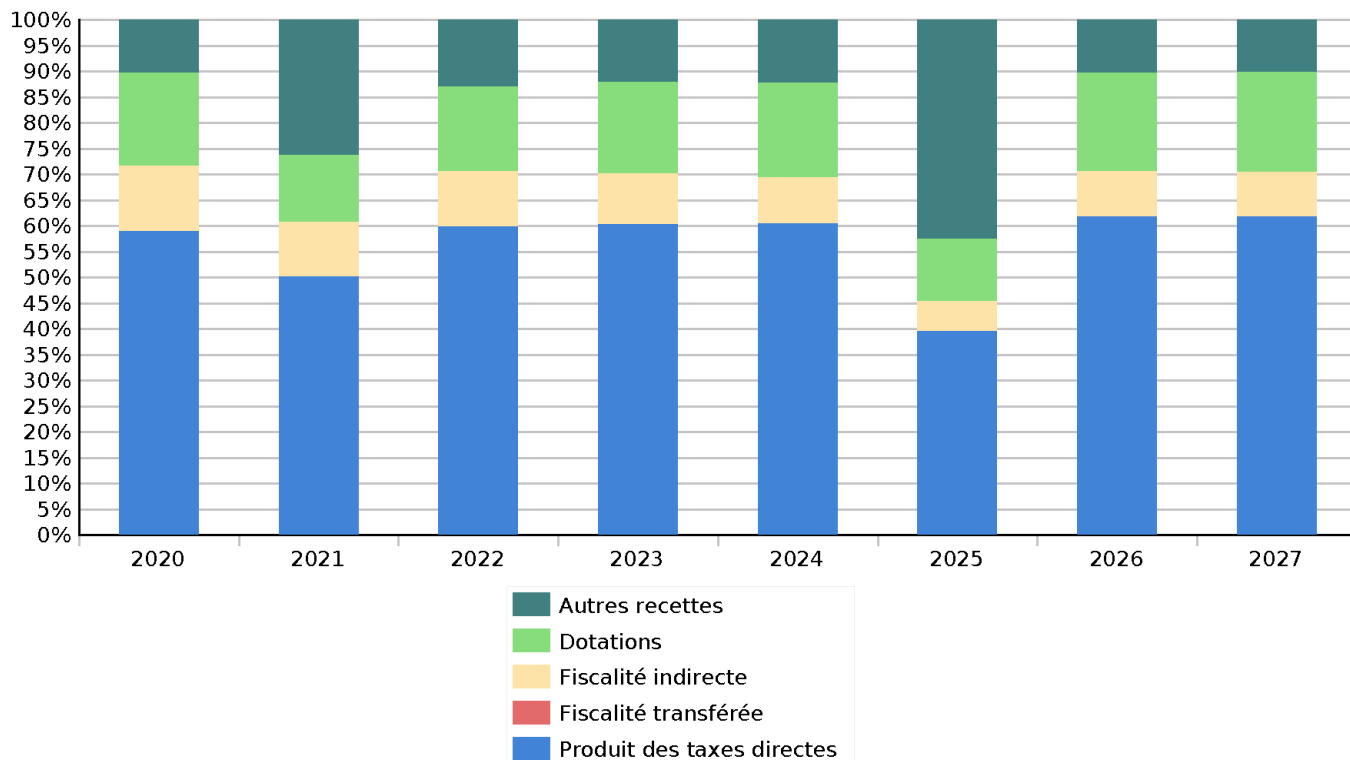
Dotations : Elles comprennent les recettes du chapitre 74 (la DCRTP, DGF, les compensations d'Etat sur les exonérations fiscales, les autres dotations).

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1 003 746	911 964	1 037 060	1 319 578	1 413 094	1 454 782	1 501 144	1 549 749

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.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
568 026	1 825 478	810 545	888 187	943 852	5 098 784	805 786	812 857

Répartition des recettes de fonctionnement



5.2 - Les dépenses de fonctionnement

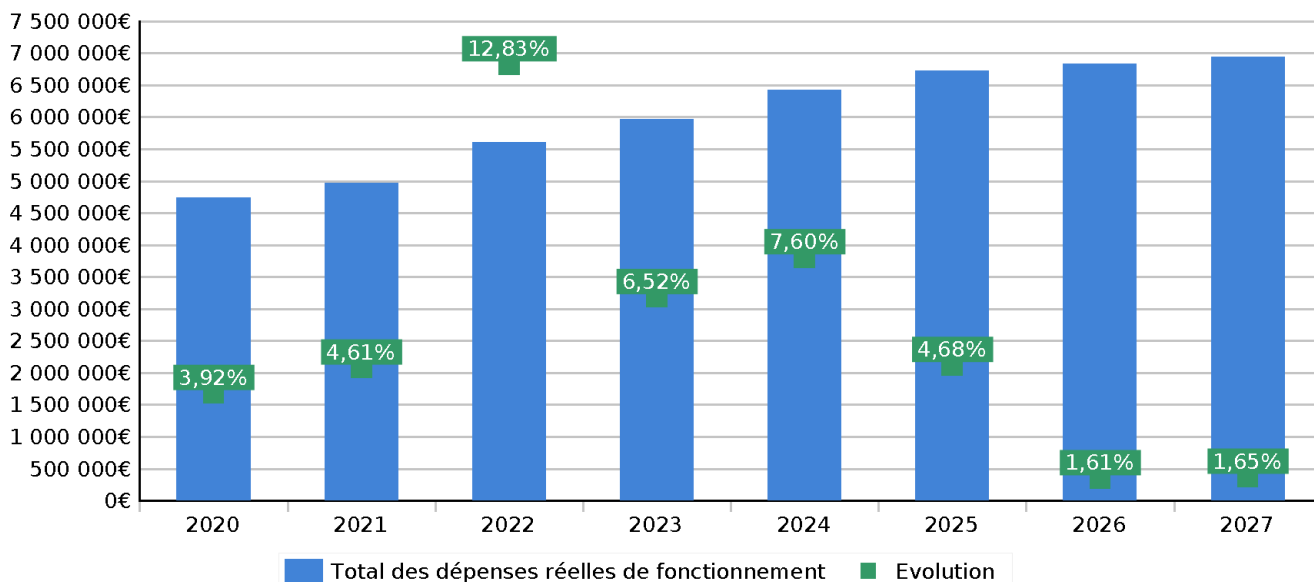
Les dépenses de fonctionnement et leur évolution

Années	Dépenses de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2020	4 746 453	3,92 %	768
2021	4 965 030	4,61 %	803
2022	5 601 971	12,83 %	906
2023	5 967 048	6,52 %	887
2024	6 420 432	7,6 %	954
2025	6 721 149	4,68 %	999
2026	6 829 129	1,61 %	1 015
2027	6 941 597	1,65 %	1 031

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

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Dépenses de fonctionnement	5,58 %	46,25 %

Dépenses de fonctionnement



Les principales dépenses de fonctionnement

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
2 609 311	2 725 036	3 110 367	3 387 299	3 556 664	3 734 497	3 846 532	3 961 928

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
986 487	1 155 941	1 438 735	1 526 928	1 557 467	1 580 829	1 604 541	1 628 609

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
616 830	613 640	604 829	602 358	637 117	637 117	637 117	637 117

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
35 000	94 880	70 607	78 980	78 980	78 980	78 980	78 980

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
182 742	113 050	127 220	130 725	133 034	133 034	133 034	133 034

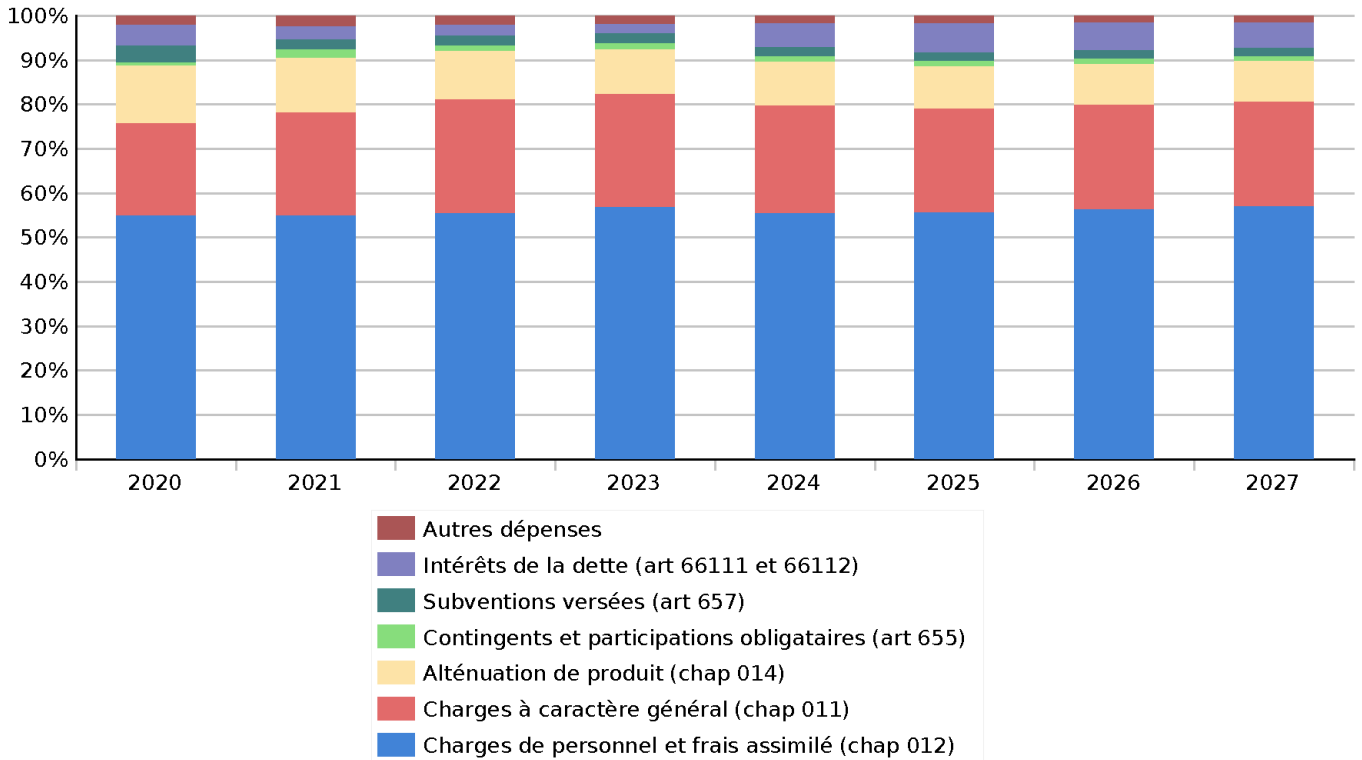
Intérêts de la dette : Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
214 958	145 134	132 146	128 452	347 205	446 726	418 959	391 963

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.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
101 125	117 348	118 067	112 306	109 966	109 966	109 966	109 966

Répartition des dépenses de fonctionnement



Indicateur d'évolution de la ressource humaine

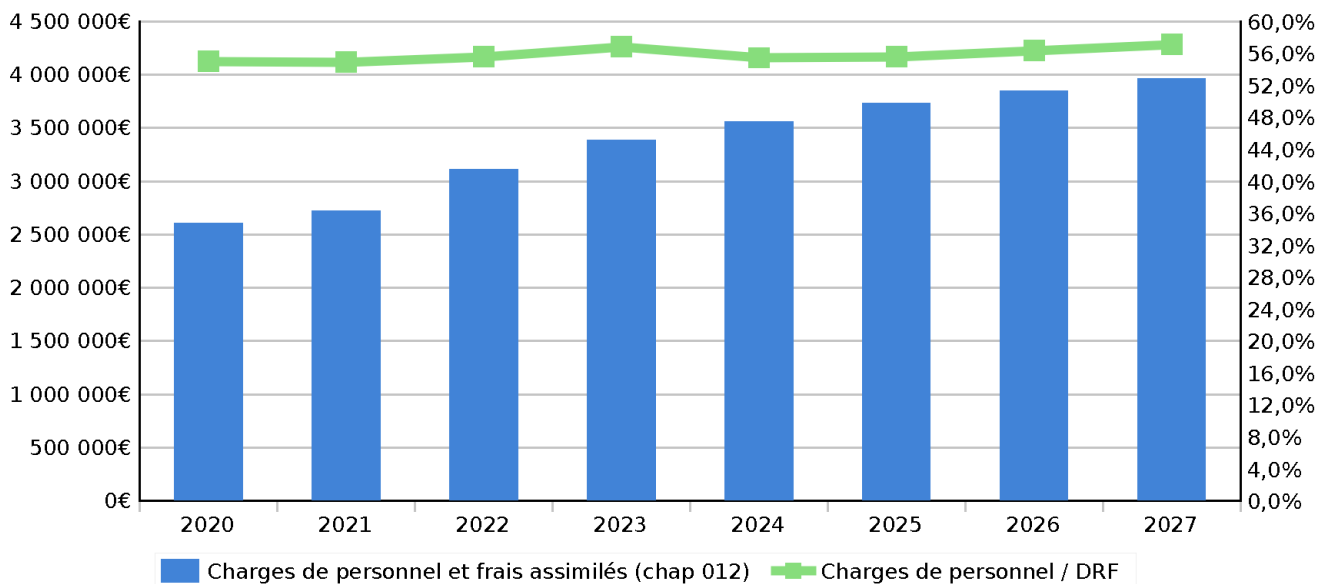
Représentativité des charges de personnel dans les dépenses d'exploitation. Ce taux permet de mesurer le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
2 609 311	2 725 036	3 110 367	3 387 299	3 556 664	3 734 497	3 846 532	3 961 928

Ratio : Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
54,97 %	54,88 %	55,52 %	56,77 %	55,4 %	55,56 %	56,33 %	57,08 %

Charges de personnel



6 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

6.1 - 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%.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
659 131	101 183	65 721	59 991	110 000	313 897	1 589 816	1 123 285

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
260 360	89 452	51 264	0	649 315	1 709 315	2 255 315	333 000

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
651	920	10	12	920	920	920	920

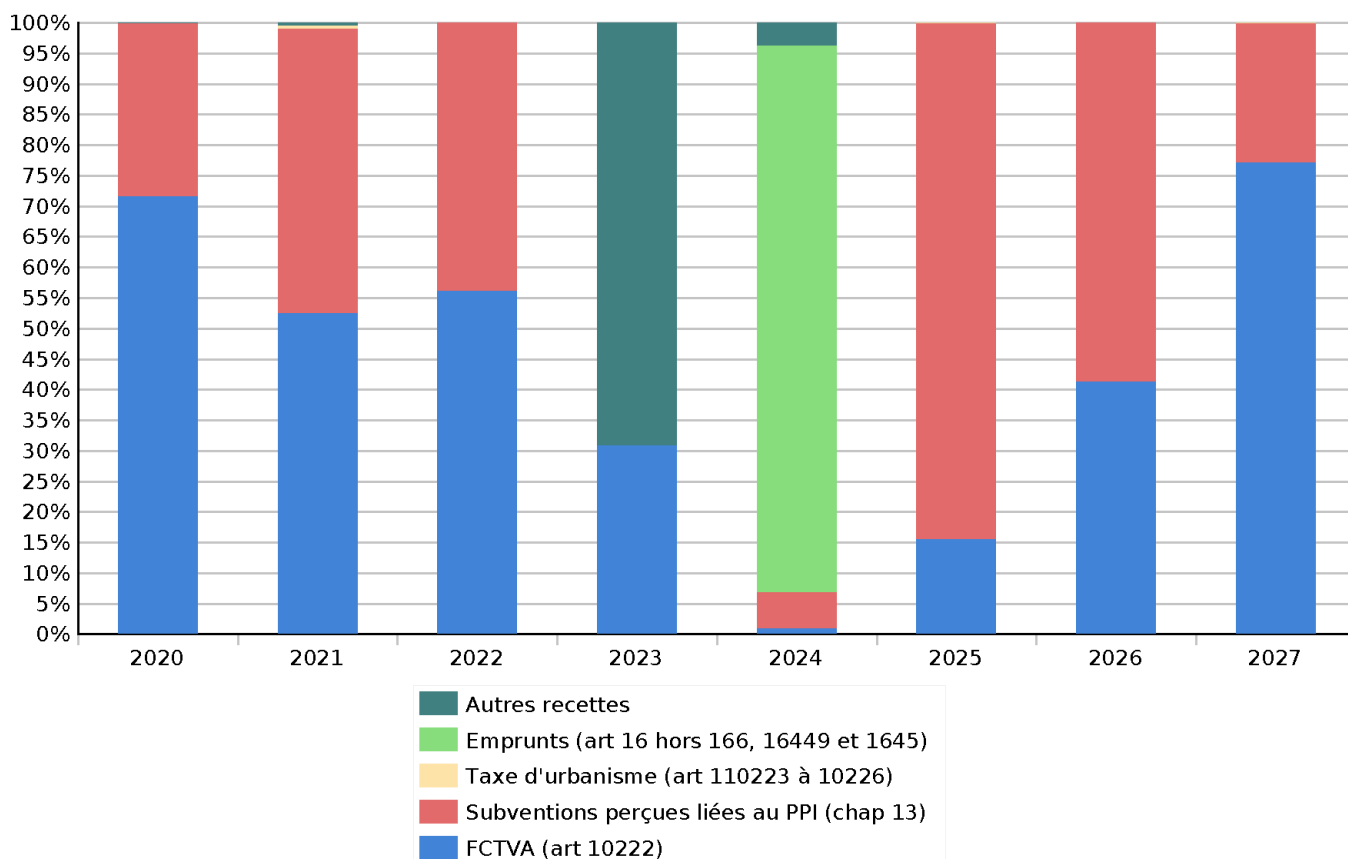
Emprunts : Emprunts réalisés durant la prospective pour financer les investissements

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	0	0	0	10 000 000	0	0	0

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

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
530	1 000	0	134 366	414 268	0	0	0

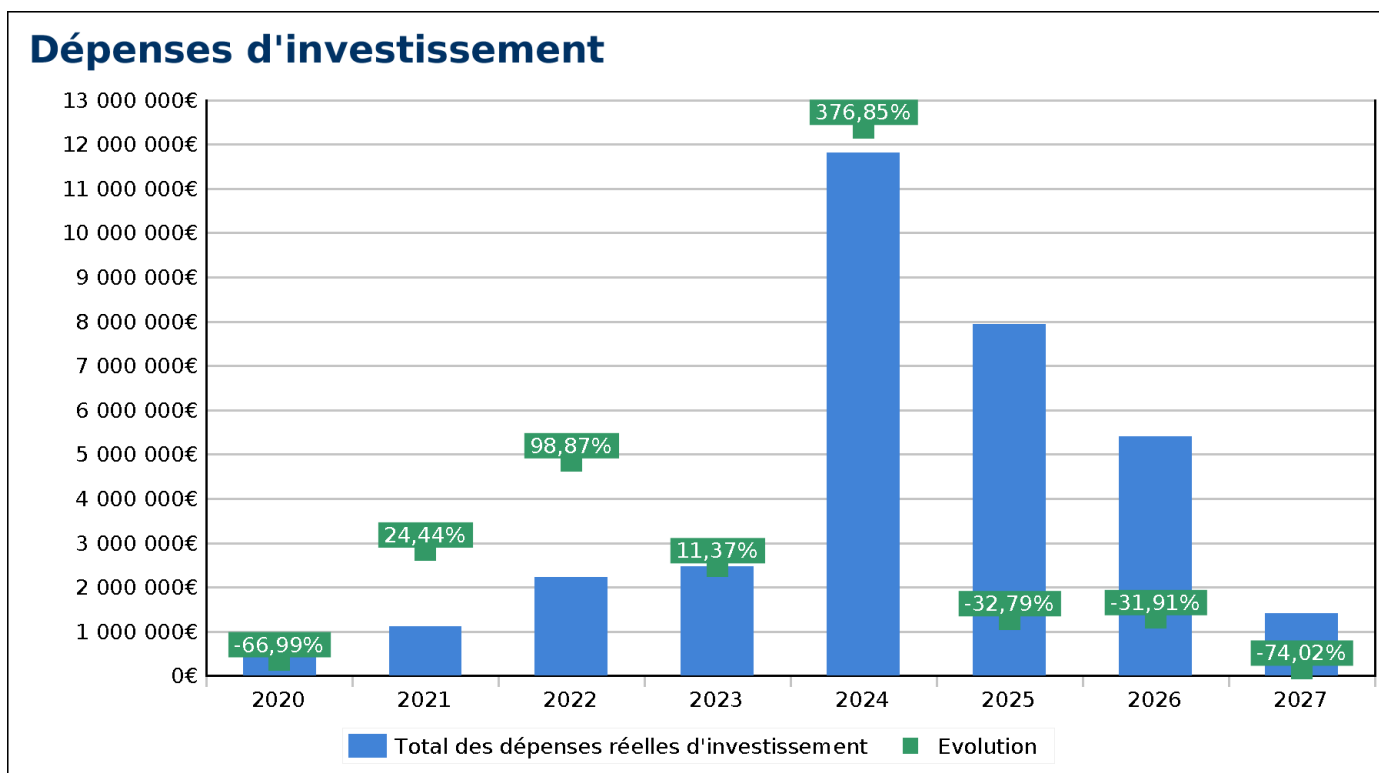
Répartition des recettes d'investissement



6.2 - Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement et leur évolution

Années	Dépenses d'investissement	Evolution n-1	En euros par habitant
2020	899 142	-66,99 %	145
2021	1 118 903	24,44 %	181
2022	2 225 196	98,87 %	360
2023	2 478 113	11,37 %	368
2024	11 816 779	376,85 %	1 756
2025	7 942 458	-32,79 %	1 180
2026	5 408 221	-31,91 %	803
2027	1 405 093	-74,02 %	209

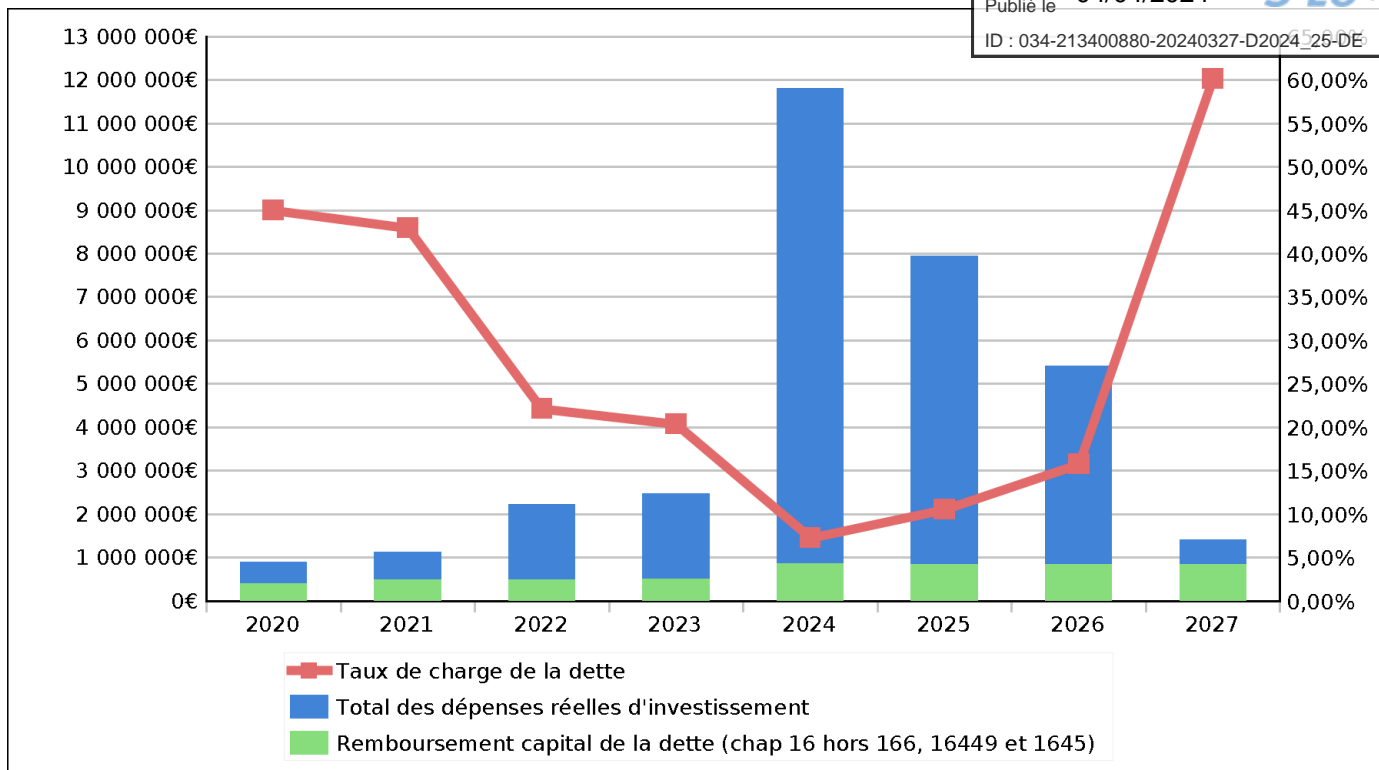


Le remboursement de la dette dans les dépenses d'investissement

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
2020	899 142	404 035	44,94 %
2021	1 118 903	480 596	42,95 %
2022	2 225 196	492 365	22,13 %
2023	2 478 113	503 987	20,34 %
2024	11 816 779	851 008	7,2 %
2025	7 942 458	834 246	10,5 %
2026	5 408 221	848 957	15,7 %
2027	1 405 093	844 507	60,1 %

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).



7 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

7.1 - Les dépenses prévues au PPI

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
AC investissement	0	60 586	60 586	60 586	60 586	60 586	60 586	60 586	424 102
Dépenses d'équipement 2021 2026	0	835 000	800 000	1 496 848	600 000	400 000	400 000	500 000	5 031 848
Fonds de concours Voirie	0	0	65 000	0	450 000	200 000	300 000	0	1 015 000
Groupe scolaire	0	0	56 384	64 673	8 668 739	3 715 174	0	0	12 504 970
Halle des Sports	0	38 043	77 110	352 019	422 895	2 732 452	3 798 678	0	7 421 197
Total	0	933 629	1 059 080	1 974 126	10 202 220	7 108 212	4 559 264	560 586	26 397 117

7.2 - Les financeurs du PPI

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
CAF	0	0	0	0	50 000	50 000	50 000	0	150 000
Divers	0	0	0	0	200 000	200 000	200 000	0	600 000
Département	0	0	0	0	66 315	66 315	66 315	0	198 945
ETAT	0	0	0	0	333 000	333 000	333 000	0	999 000
METROPOLE	0	0	0	0	0	232 000	268 000	0	500 000
PUP	0	0	0	0	0	333 000	333 000	333 000	999 000
Région	0	0	0	0	0	495 000	1 005 000	0	1 500 000
Total	0	0	0	0	649 315	1 709 315	2 255 315	333 000	4 946 945

7.3 - Le coût net annuel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Programmes (a)	0	933 629	1 059 080	1 974 126	10 202 220	7 108 212	4 559 264	560 586	26 397 117
Financeurs (b)	0	0	0	0	649 315	1 709 315	2 255 315	333 000	4 946 945
Total (a-b)	0	933 629	1 059 080	1 974 126	9 552 905	5 398 897	2 303 949	227 586	21 450 172

8 - 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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Programmes (a)	0	933 629	1 059 080	1 974 126	10 202 220	7 108 212	4 559 264	560 586	26 397 117

L'épargne de la collectivité

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne brute	801 235	928 782	670 723	1 420 513	1 129 412	969 523	1 008 951	1 048 078
Remboursement capital de la dette	404 035	480 596	492 365	503 987	851 008	834 246	848 957	844 507
Epargne nette	397 200	448 187	178 358	916 526	278 404	135 277	159 994	203 570

Le financement

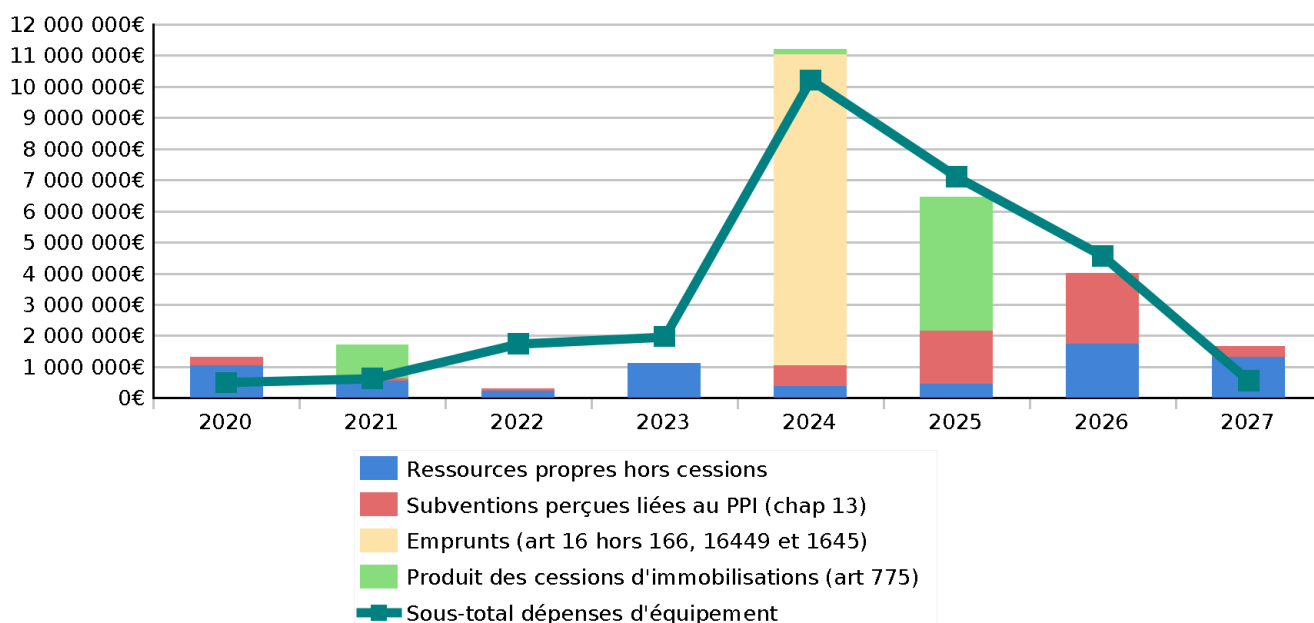
Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Epargne nette (a)	397 200	448 187	178 358	916 526	278 404	135 277	159 994	203 570
FCTVA (b)	659 131	101 183	65 721	59 991	110 000	313 897	1 589 816	1 123 285
Autres recettes (c)	1 181	1 920	10	134 378	920	920	920	920
Produit de cessions (d)	0	1 075 789	10 000	5 340	152 000	4 300 000	0	0
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	1 057 512	1 627 078	254 089	1 116 235	541 323	4 750 094	1 750 729	1 327 774
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	260 360	89 452	51 264	0	649 315	1 709 315	2 255 315	333 000
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0
Financement total h = (e+f+g)	1 317 872	1 716 530	305 353	1 116 235	11 190 638	6 459 409	4 006 044	1 660 774

Résultat de l'exercice	822 764	1 078 222	-1 427 478	-857 891	639 135	-648 803	-553 220	1 100 188
------------------------	---------	-----------	------------	----------	---------	----------	----------	-----------

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



9 - LES RATIOS

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Ratio 1	768	803	906	887	954	999	1 015	1 031
Ratio 2	532	570	614	669	692	706	719	734
Ratio 3	897	1 127	1 016	1 098	1 144	1 781	1 164	1 187
Ratio 4	68	70	236	284	1 440	1 017	624	74
Ratio 5	967	890	810	669	2 078	1 954	1 828	1 702
Ratio 6	125	129	136	130	139	146	152	160
Ratio 7	54,97 %	54,88 %	55,52 %	56,77 %	55,4 %	55,56 %	56,33 %	57,08 %
Ratio 9	92,84 %	78,13 %	97 %	87,53 %	94,41 %	63,01 %	97,96 %	97,45 %
Ratio 10	7,56 %	6,25 %	23,26 %	25,88 %	125,84 %	57,11 %	53,57 %	6,26 %
Ratio 11	107,81 %	78,92 %	79,71 %	60,92 %	177,27 %	109,68 %	156,96 %	143,41 %

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