



Rapport de rétrospective

Ville de NIVILLAC (56130)

SCENARIO : Scénario du 28/02/2018 sortie du FPIC

RÉTRO-PROSPECTIVE DE 2015 à 2020

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 du 28/02/2018 sortie du FPIC

La date de dernière actualisation de ce scénario est le 28/02/2018

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	2018	Hypothèse
Fiscalité	Taux (TH, TF et TFNB)	Maintien des taux	Augmentation des bases de 2 %
Dépenses de fonctionnement	Charges à caractère général		Intégration du service culture + 14,7 %
Recettes d'investissement	Emprunts	200 000 €	1 800 000 € étalés sur les 2 années suivantes
Dépenses d'investissement	Plan pluriannuel d'investissement	664 200 €	4 295 878 € étalés sur les 2 années suivantes
Fonds de roulement	Résultat de l'exercice	1 182 248	Fonds prévisionnel en 2020 : 230 904 €

Population municipale : 4 490 habitants

2 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

2.1 - Les masses budgétaires

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	3 877 755	4 150 619	4 156 231	3 900 687	3 971 937	4 044 648
Dépenses de fonctionnement	3 428 535	3 237 362	3 257 413	3 368 262	3 427 735	3 499 749
dont intérêts de la dette	201 230	171 014	169 899	174 531	174 403	185 622
Recettes d'investissement	1 372 171	243 812	156 959	520 166	2 015 538	1 479 845
dont emprunts souscrits	441 788	0	0	200 000	1 300 000	500 000
Dépenses d'investissement	2 054 452	860 454	993 866	1 442 519	3 110 043	2 425 786
dont capital de la dette	1 110 770	589 256	541 605	546 319	512 104	527 847
dont P.P.I	785 482	269 769	452 261	664 200	2 497 939	1 797 939

2.2 - Soldes financiers

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Epargne de gestion	637 685	1 024 271	982 966	706 956	718 605	730 522
Epargne brute	436 455	853 256	813 067	532 425	544 202	544 899
Epargne nette	-674 315	264 001	271 462	-13 894	32 098	17 053

2.3 - Fonds de roulement et résultat prévisionnel

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fonds de roulement en début d'exercice	1 446 711	1 213 650	1 510 266	1 572 176	1 182 248	631 945
Résultat de l'exercice	-233 061	296 615	61 911	-389 928	-550 303	-401 041
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 213 650	1 510 266	1 572 176	1 182 248	631 945	230 904

2.4 - Endettement

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Encours au 1er janvier	7 235 673	6 514 836	6 184 962	5 640 788	5 296 628	6 082 944
Ratio de désendettement	14,9 ans	7,2 ans	6,9 ans	9,9 ans	11,2 ans	11,1 ans
Emprunt	441 788	0	0	200 000	1 300 000	500 000

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.

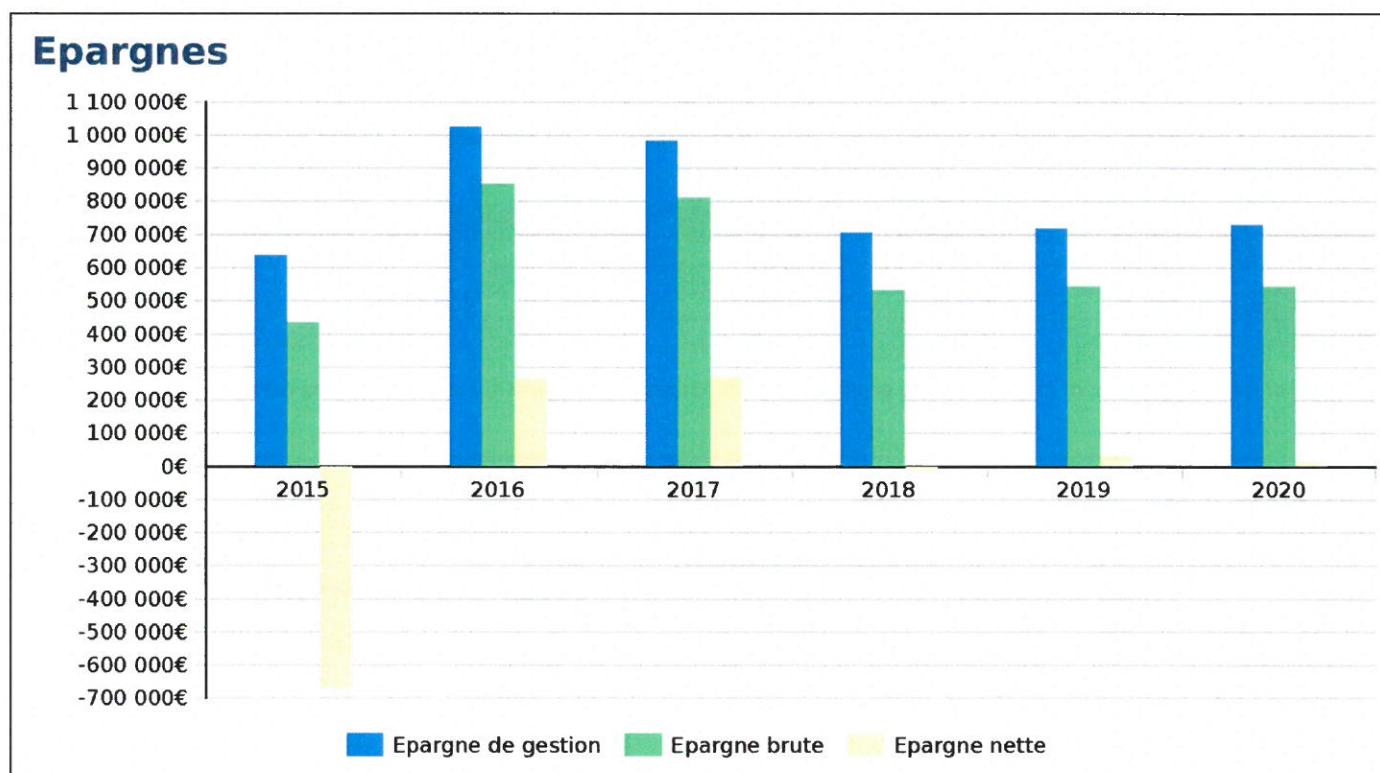
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Montants	637 685	1 024 271	982 966	706 956	718 605	730 522

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Montants	436 455	853 256	813 067	532 425	544 202	544 899

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.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	3 877 755	4 150 619	4 156 231	3 900 687	3 971 937	4 044 648
Epargne de gestion	637 685	1 024 271	982 966	706 956	718 605	730 522
Epargne brute	436 455	853 256	813 067	532 425	544 202	544 899
Taux d'épargne brute (en %)	11,29 %	20,86 %	19,97 %	13,65 %	13,7 %	13,47 %
Epargne nette	-674 315	264 001	271 462	-13 894	32 098	17 053

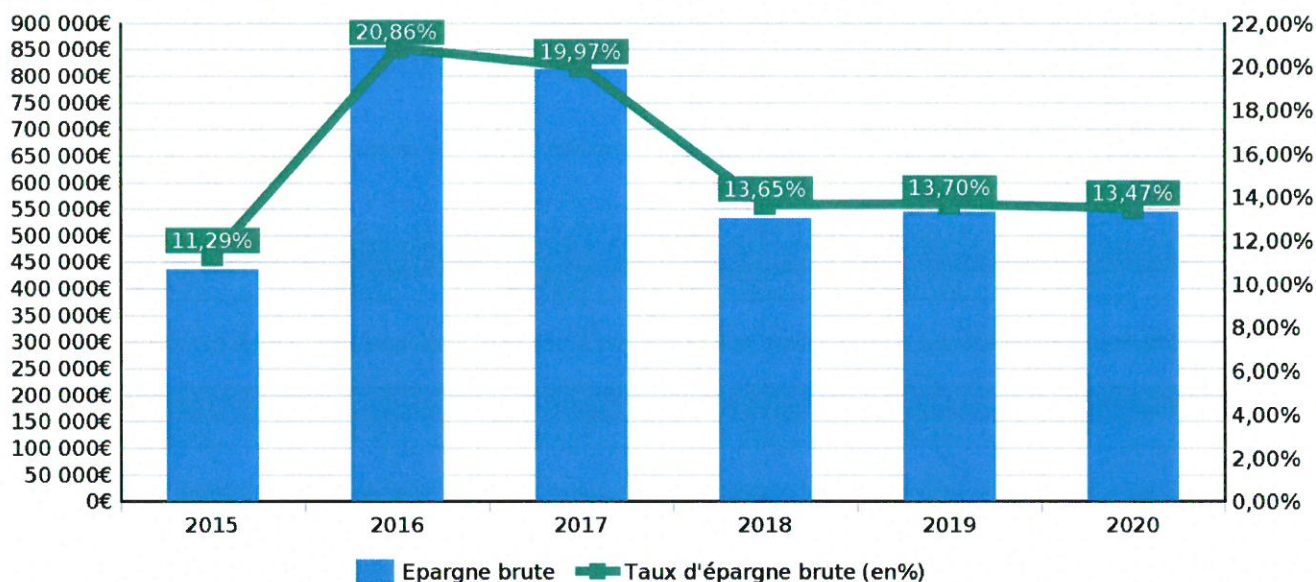


3.2 - Epargne brute

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 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 :

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Epargne brute	436 455	853 256	813 067	532 425	544 202	544 899
Taux d'épargne brute (en %)	11,29 %	20,86 %	19,97 %	13,65 %	13,7 %	13,47 %

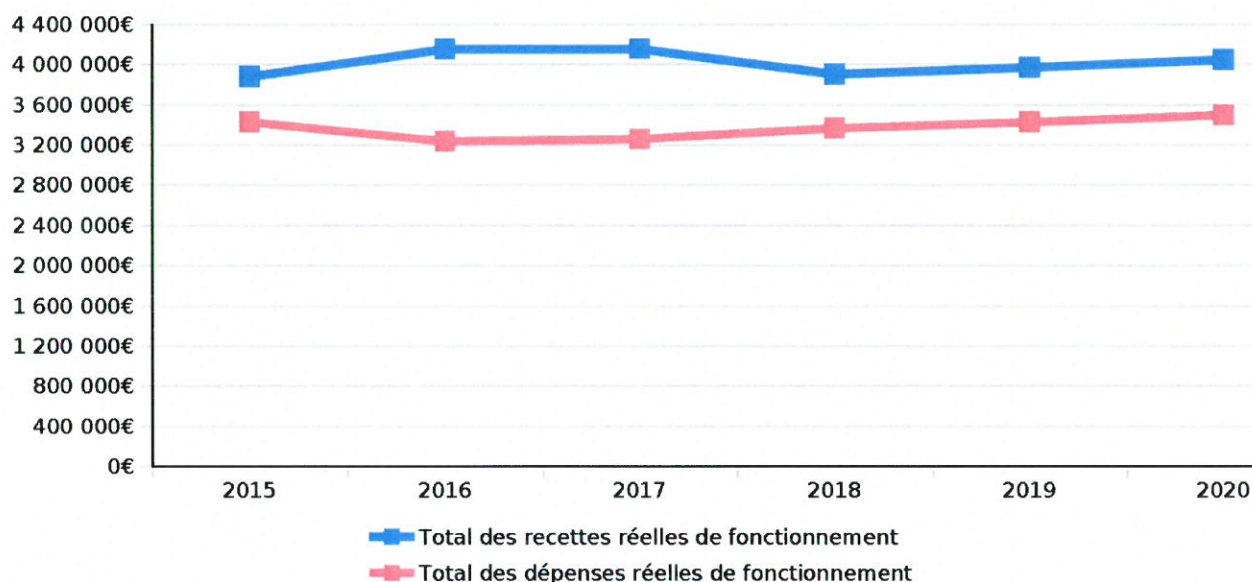
3.3 - Effet de ciseau

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	3 877 755	4 150 619	4 156 231	3 900 687	3 971 937	4 044 648
Evolution n-1	8,52 %	7,04 %	0,14 %	-6,15 %	1,83 %	1,83 %
Dépenses de fonctionnement	3 428 535	3 237 362	3 257 413	3 368 262	3 427 735	3 499 749
Evolution n-1	16,26 %	-5,58 %	0,62 %	3,4 %	1,77 %	2,1 %

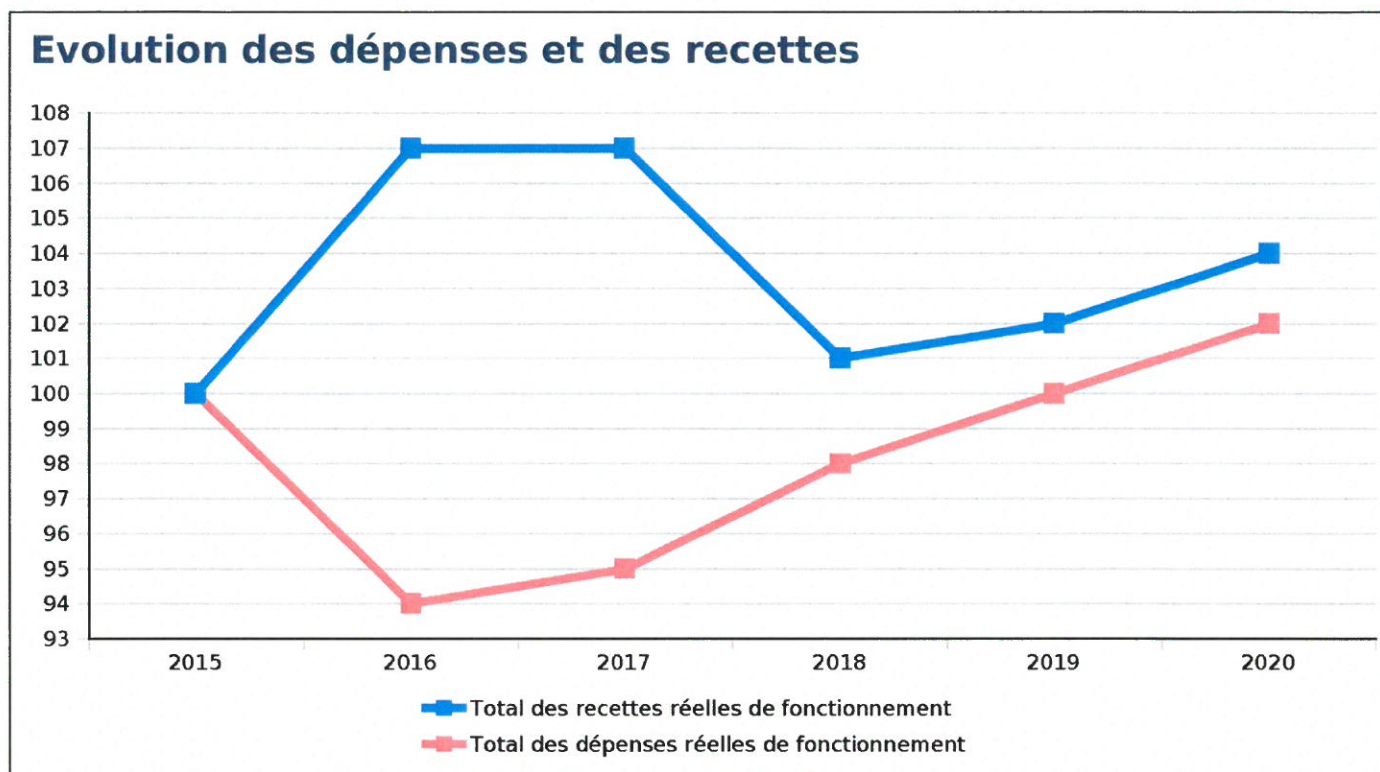
La comparaison de l'évolution des courbes de recettes et de dépenses de fonctionnement alerte sur la dégradation de l'épargne et sur les risques de l'effet ciseau.

Effet de ciseau



Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à des dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année 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 en base 100.



4 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

4.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux

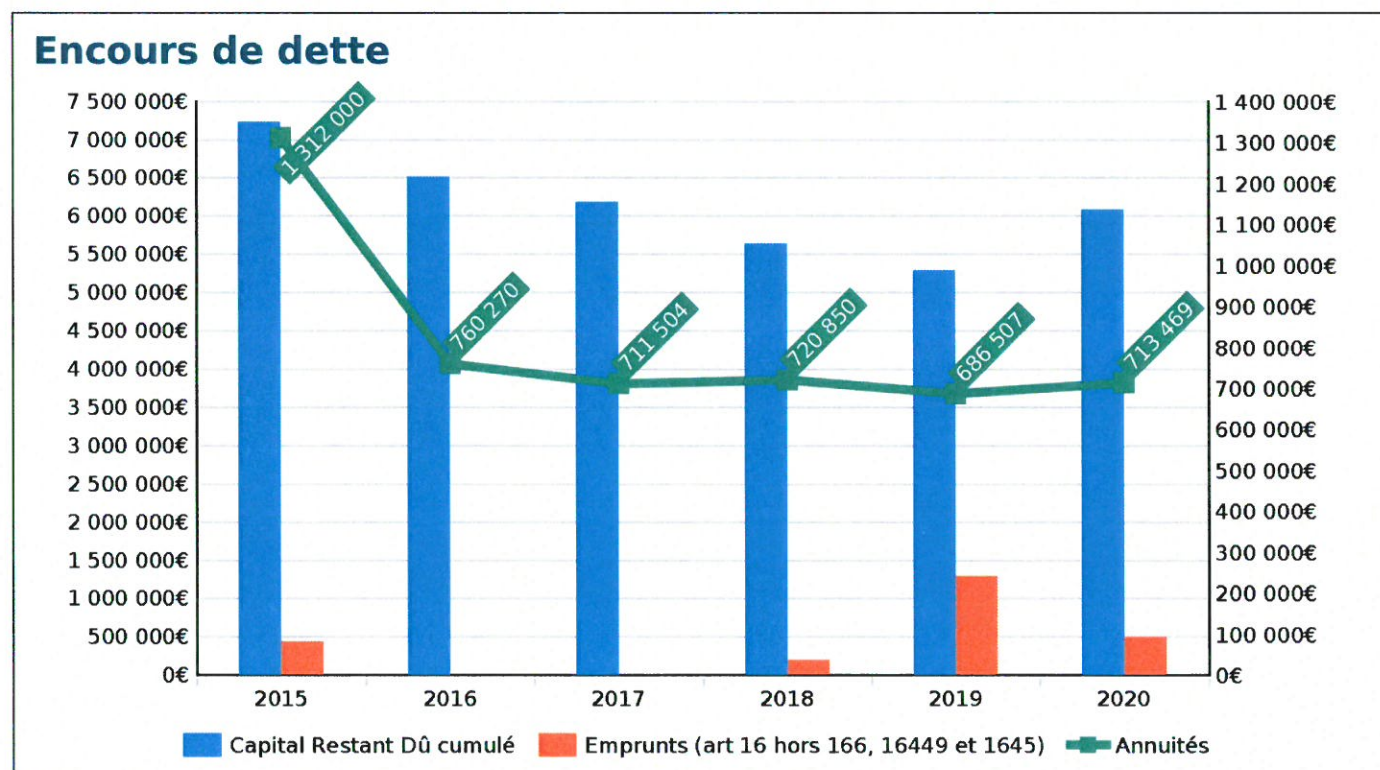
Selon ce scénario, l'encours de la dette évoluerait de **7 235 673 € en 2015 à 6 082 944 € en 2020** (échelle de gauche du graphique).

De la même façon, l'annuité de la dette évoluerait de **1 312 000 € en 2015 à 713 469 € en 2020** (échelle de droite du graphique).

	Encours de dette	Evolution n-1	Emprunts nouveaux
2015	7 235 673	8,51 %	441 788
2016	6 514 836	-9,96 %	0
2017	6 184 962	-5,06 %	0
2018	5 640 788	-8,8 %	200 000
2019	5 296 628	-6,1 %	1 300 000
2020	6 082 944	14,85 %	500 000

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Encours de dette	-3,41 %	-15,93 %

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

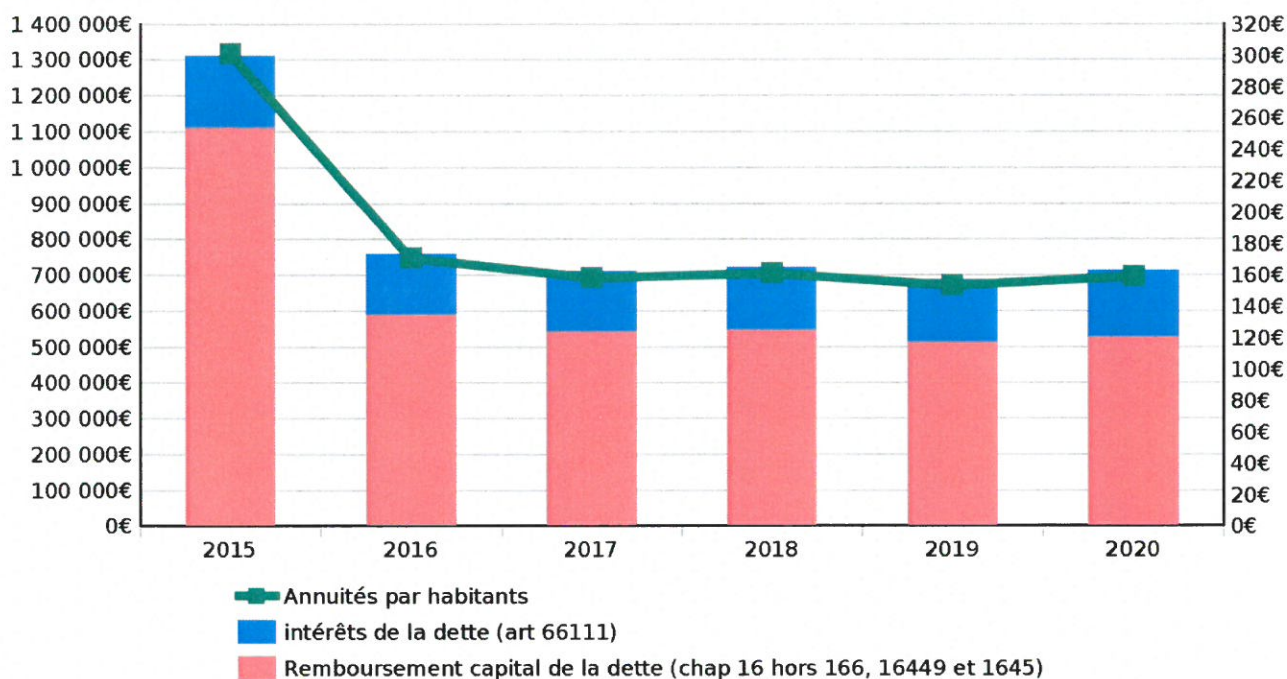
L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Annuités	1 312 000	760 270	711 504	720 850	686 507	713 469
Evolution n-1 (en %)	80,83 %	-42,05 %	-6,41 %	1,31 %	-4,76 %	3,93 %
Capital en euro	1 110 770	589 256	541 605	546 319	512 104	527 847
Intérêts en euro	201 230	171 014	169 899	174 531	174 403	185 622

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 :

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Annuités	301	171	158	161	153	159
Capital	255	132	121	122	114	118
Intérêts	46	38	38	39	39	41

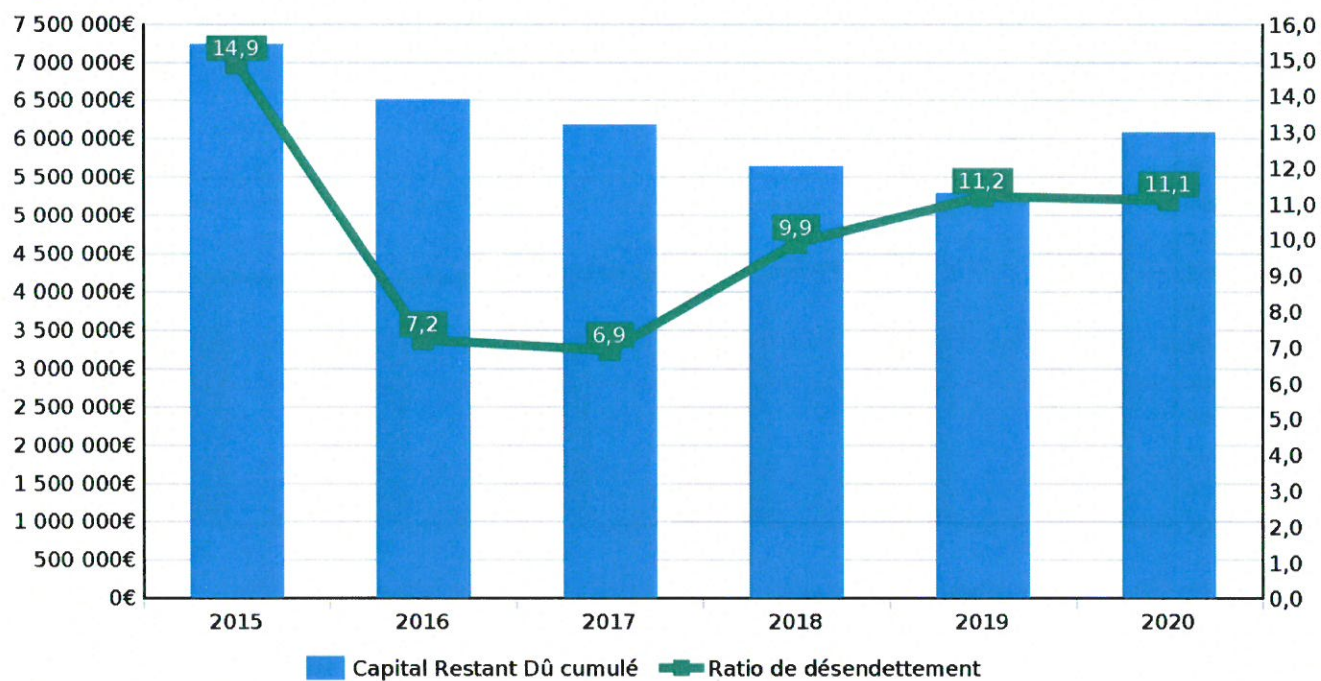
4.3 - Ratio de désendettement

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 :

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Ratio	14,9 ans	7,2 ans	6,9 ans	9,9 ans	11,2 ans	11,1 ans

Capacité de désendettement



5 - LA FISCALITE DIRECTE

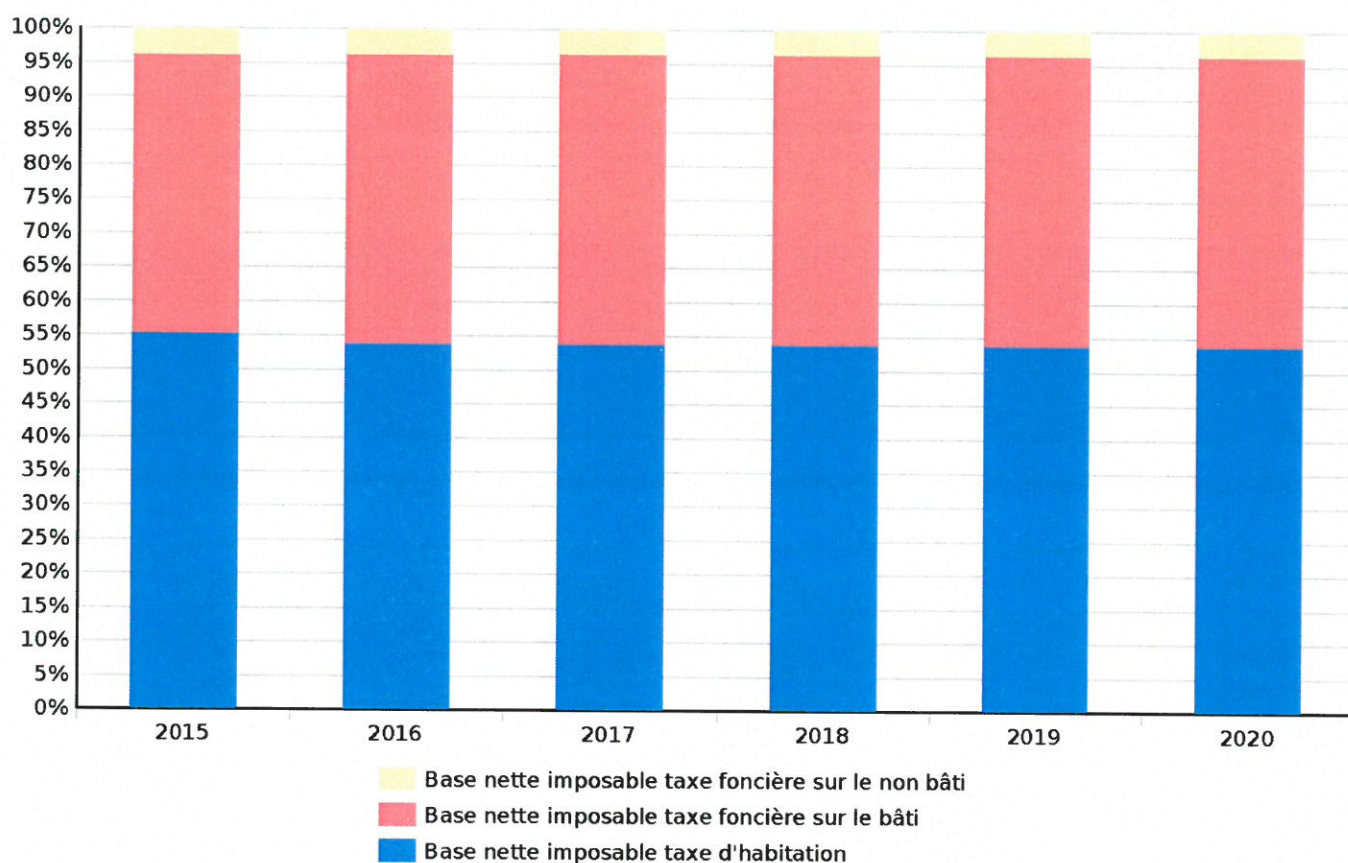
5.1 - L'évolution des bases

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	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2015	4 077 746	3 014 652	284 971
2016	3 984 222	3 144 970	284 829
2017	4 080 703	3 218 705	283 607
2018	4 162 317	3 283 079	289 279
2019	4 258 050	3 358 590	295 933
2020	4 355 986	3 435 837	302 739

Bases

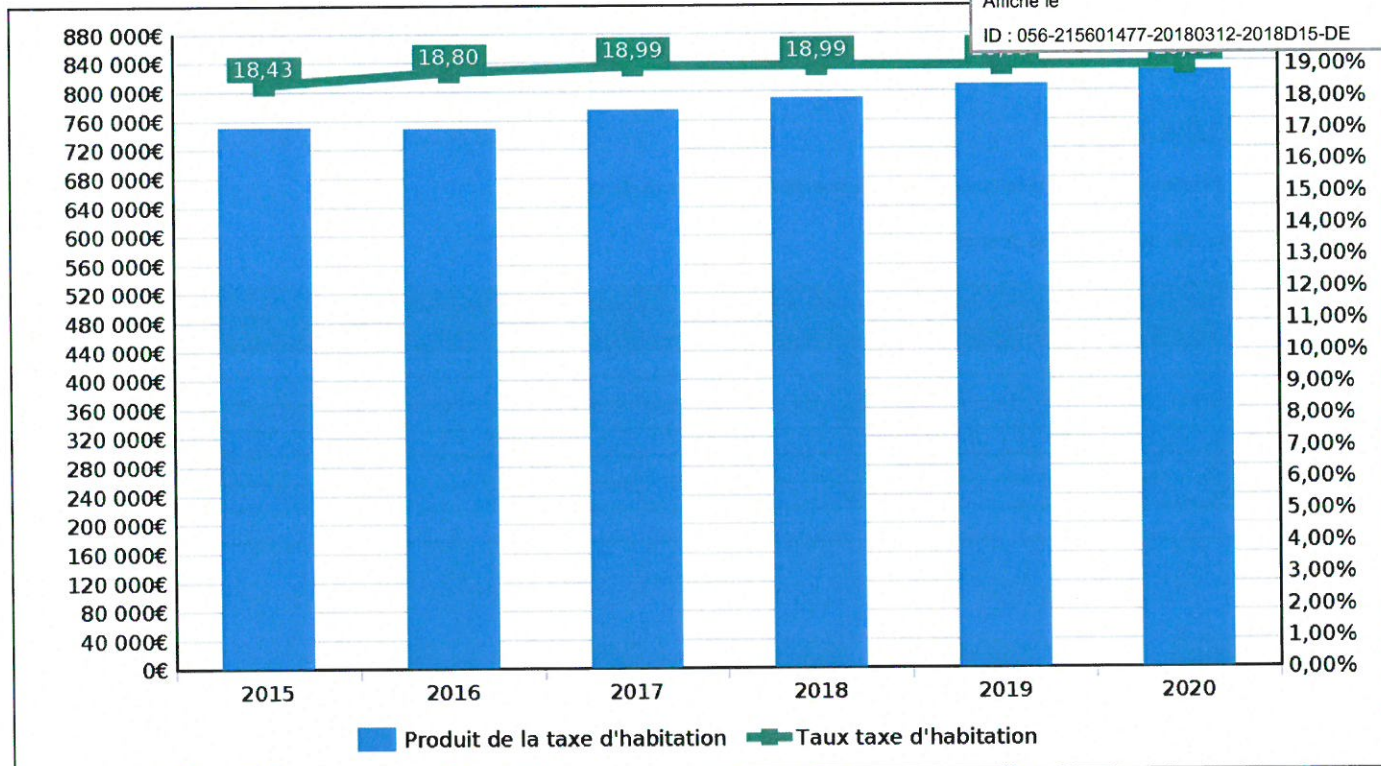


5.2 - Evolution des taux et des produits

TAXE D'HABITATION :

Années	Base nette TH	Evol base nette TH	Produit TH	Evol produit TH	Taux TH	Evol taux TH
2015	4 077 746	7 %	751 529	17,73 %	18,43 %	10,03 %
2016	3 984 222	-2,29 %	749 034	-0,33 %	18,8 %	2,01 %
2017	4 080 703	2,42 %	774 925	3,46 %	18,99 %	1,01 %
2018	4 162 317	2 %	790 424	2 %	18,99 %	0 %
2019	4 258 050	2,3 %	808 604	2,3 %	18,99 %	0 %
2020	4 355 986	2,3 %	827 202	2,3 %	18,99 %	0 %

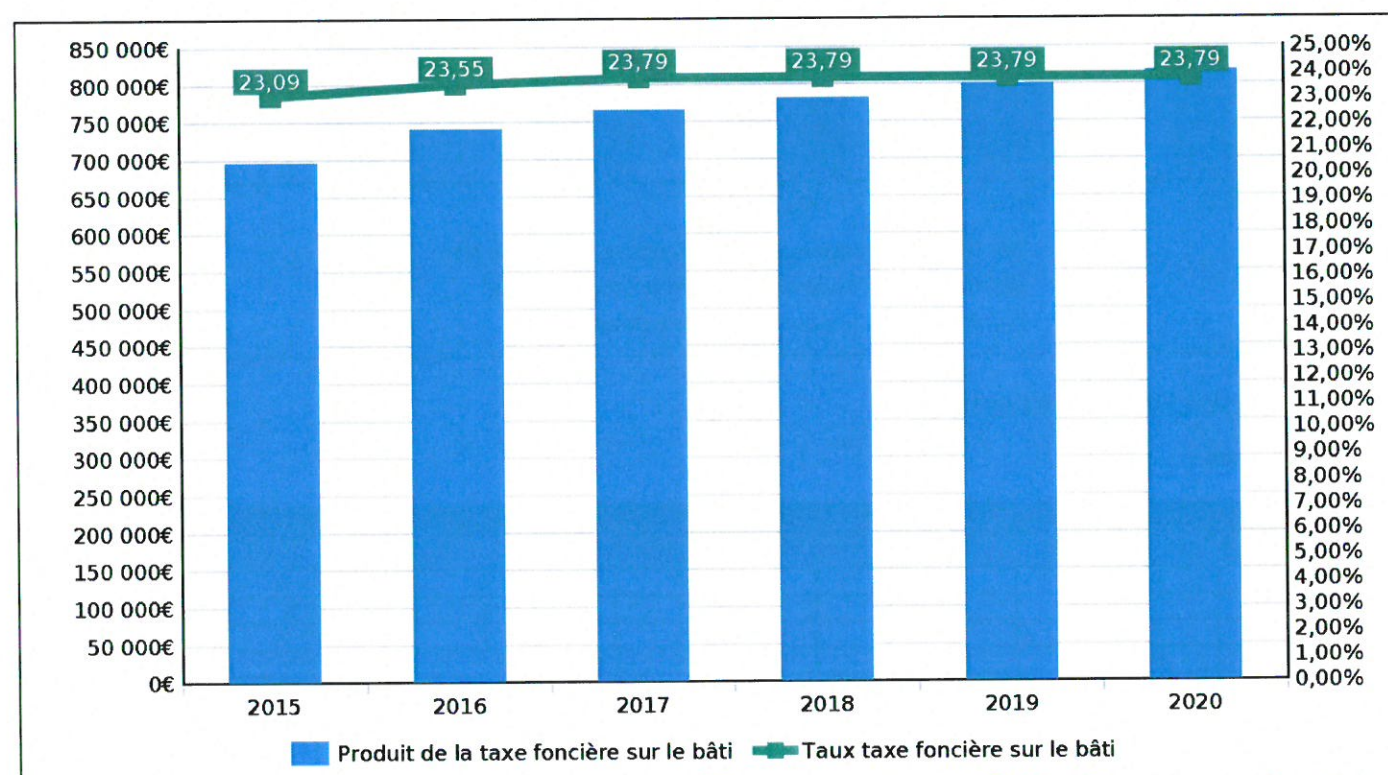
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal, de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe d'habitation



TAXE FONCIERE PROPRIETES BÂTIES :

Années	Base nette TB	Evol base TFB	Produit TFB	Evol produit TFB	Taux TB	Evol taux TB
2015	3 014 652	4,81 %	696 083	15,29 %	23,09 %	10 %
2016	3 144 970	4,32 %	740 640	6,4 %	23,55 %	1,99 %
2017	3 218 705	2,34 %	765 730	3,39 %	23,79 %	1,02 %
2018	3 283 079	2 %	781 045	2 %	23,79 %	0 %
2019	3 358 590	2,3 %	799 009	2,3 %	23,79 %	0 %
2020	3 435 837	2,3 %	817 386	2,3 %	23,79 %	0 %

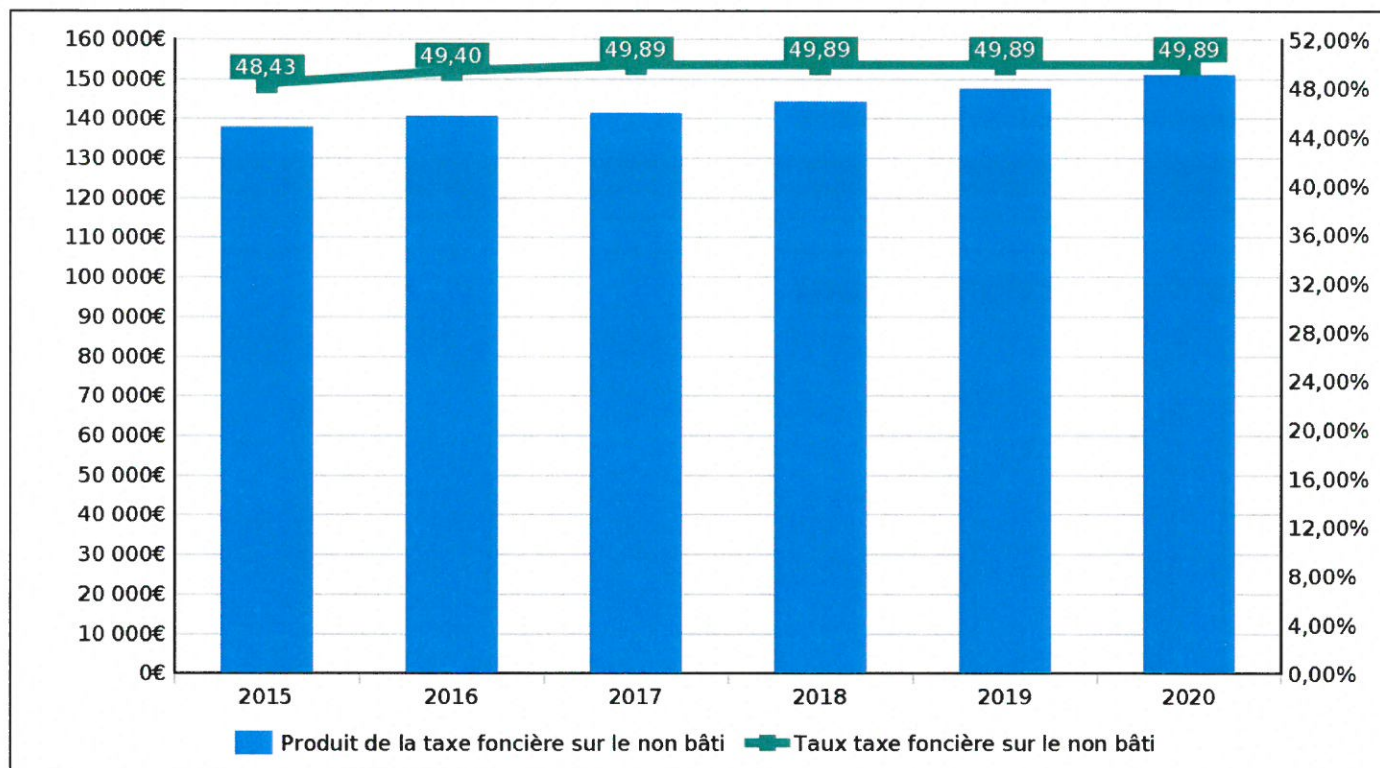
Représentation graphique de l'évolution du produit fiscal, de ses composantes et de l'évolution du taux de taxe foncière sur les propriétés bâties.



TAXE FONCIERE PROPRIETES NON BÂTIES :

Années	Base nette TFNB	Evol base TFNB	Produit TFNB	Evol produit TFNB	Taux TFNB	Evol taux TNB
2015	284 971	0,77 %	138 011	10,87 %	48,43 %	10,02 %
2016	284 829	-0,05 %	140 706	1,95 %	49,4 %	2 %
2017	283 607	-0,43 %	141 492	0,56 %	49,89 %	0,99 %
2018	289 279	2 %	144 321	2 %	49,89 %	0 %
2019	295 933	2,3 %	147 641	2,3 %	49,89 %	0 %
2020	302 739	2,3 %	151 036	2,3 %	49,89 %	0 %

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



6 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

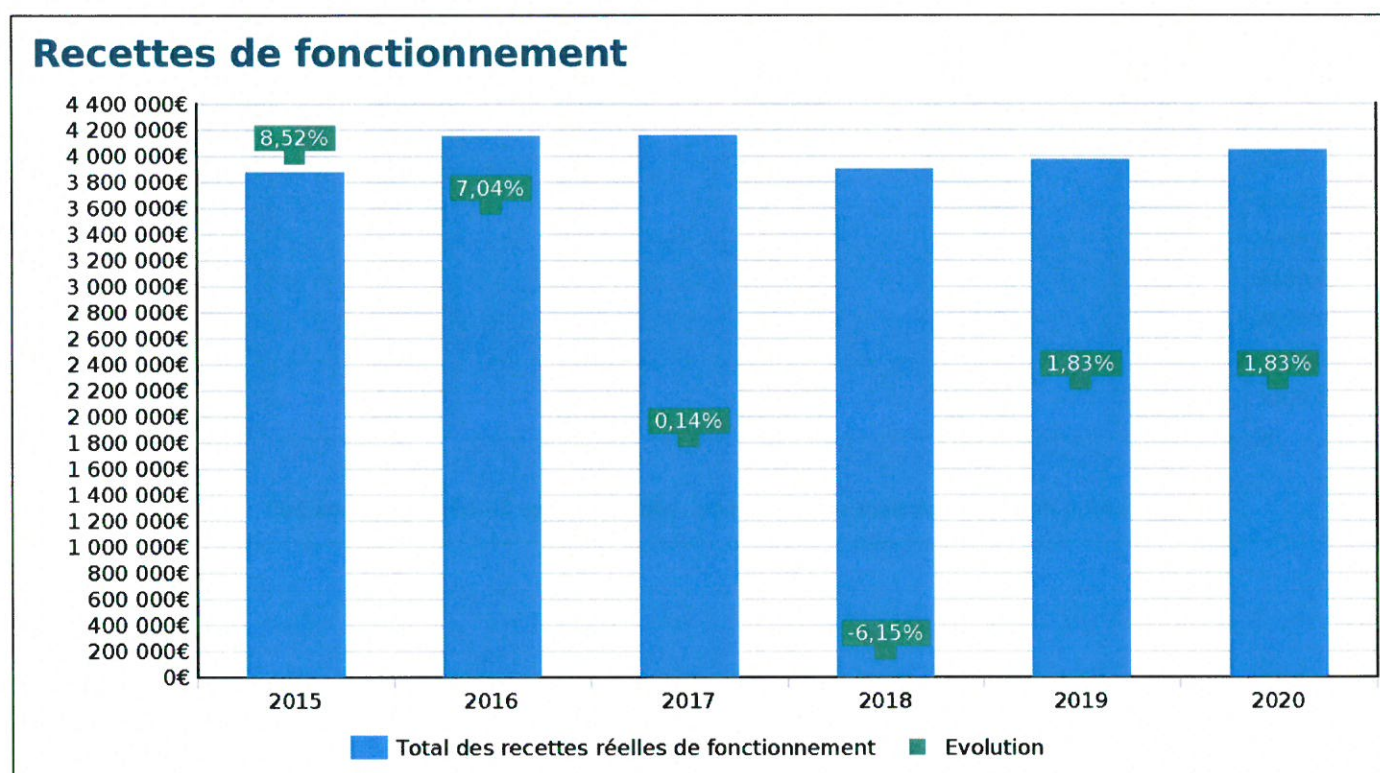
6.1 - Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement et leur évolution

Années	Recettes de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2015	3 877 755	8,52 %	890
2016	4 150 619	7,04 %	932
2017	4 156 231	0,14 %	926
2018	3 900 687	-6,15 %	869
2019	3 971 937	1,83 %	885
2020	4 044 648	1,83 %	901

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

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	0,85 %	4,3 %



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).

2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 585 623	1 630 380	1 682 147	1 715 790	1 755 253	1 795 624

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,...).

2015	2016	2017	2018	2019	2020
289 189	335 658	317 414	254 774	233 901	209 549

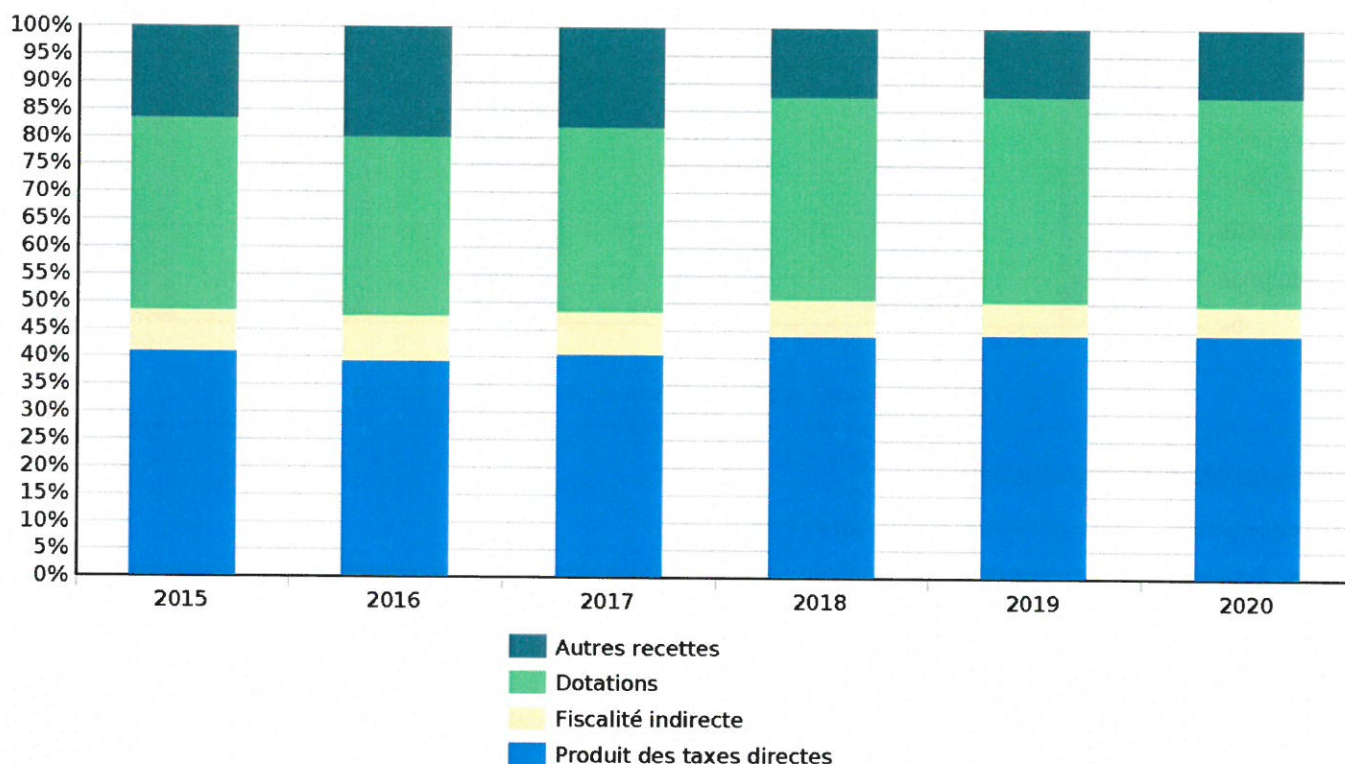
Dotations : Elles comprennent les recettes du chapitre 74 (la DC RTP, DGF, les compensations d'Etat sur les exonérations fiscales, les autres dotations).

2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 353 042	1 350 140	1 396 686	1 443 123	1 488 943	1 538 659

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
649 900	834 442	759 984	487 000	493 840	500 817

Répartition des recettes de fonctionnement



6.2 - Les dépenses de fonctionnement

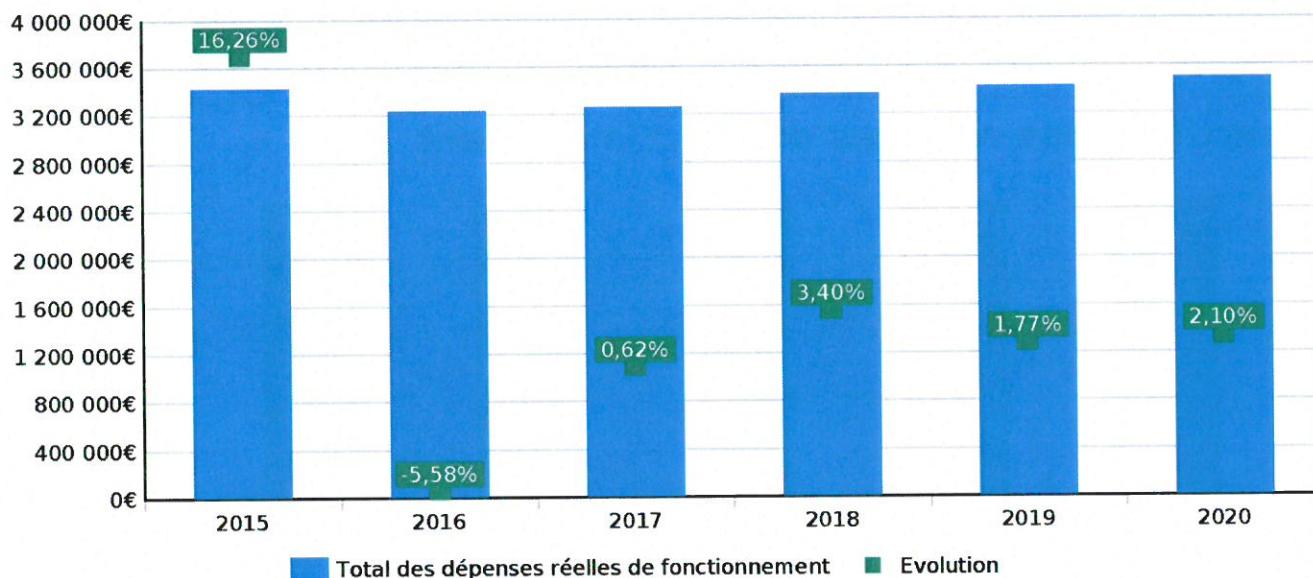
Les dépenses de fonctionnement et leur évolution

Années	Dépenses de fonctionnement	Evolution n-1	En euros par habitant
2015	3 428 535	16,26 %	787
2016	3 237 362	-5,58 %	727
2017	3 257 413	0,62 %	725
2018	3 368 262	3,4 %	750
2019	3 427 735	1,77 %	763
2020	3 499 749	2,1 %	779

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

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Dépenses de fonctionnement	0,41 %	2,08 %

Dépenses de fonctionnement



Les principales dépenses de fonctionnement

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 573 357	1 650 417	1 623 847	1 688 801	1 722 577	1 757 029

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
818 911	731 439	781 438	896 438	914 367	932 654

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
862	942	951	951	951	951

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
115 210	109 930	96 762	93 300	93 300	93 300

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
592 244	454 463	461 603	394 850	402 747	410 802

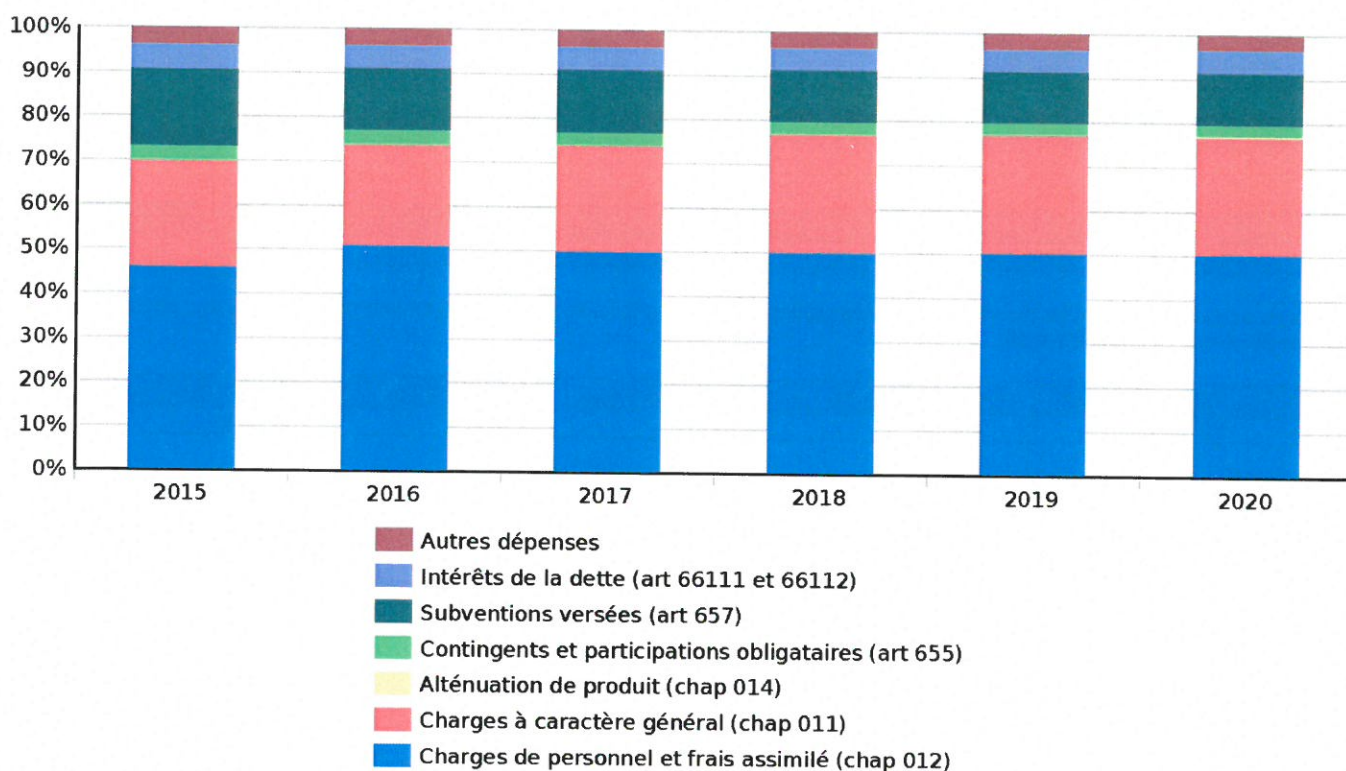
Intérêts de la dette : Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les Intérêts Courus Non Echus (ICNE) compris.

2015	2016	2017	2018	2019	2020
198 849	167 323	171 870	171 768	171 640	182 859

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.

2015	2016	2017	2018	2019	2020
129 102	122 848	120 942	122 154	122 154	122 154

Répartition des dépenses de fonctionnement



Indicateur d'évolution de la ressource humaine

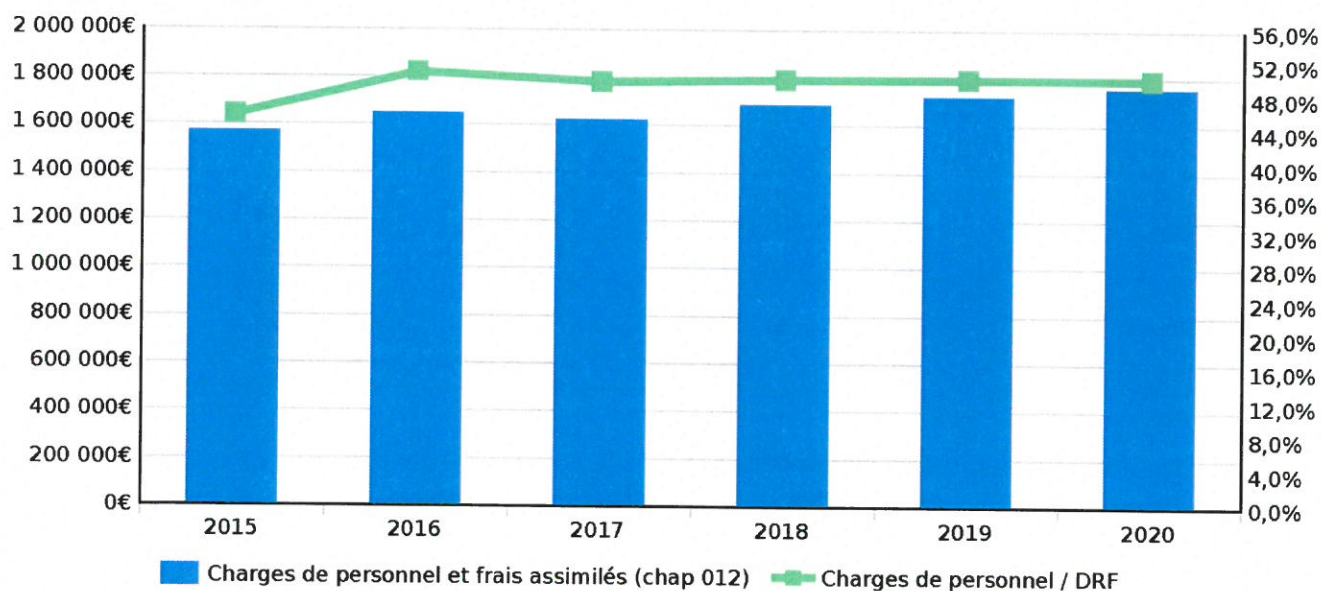
Représentativité des charges de personnel dans les dépenses d'exploitation. Ce taux permet de mesurer le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 573 357	1 650 417	1 623 847	1 688 801	1 722 577	1 757 029

Ratio : Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

2015	2016	2017	2018	2019	2020
45,89 %	50,98 %	49,85 %	50,14 %	50,25 %	50,2 %

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, la loi de finance l'a revalorisé à 16,404%.

2015	2016	2017	2018	2019	2020
343 499	117 776	45 057	57 000	108 955	409 762

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020
439 388	23 956	7 391	178 083	521 500	485 000

Taxe d'urbanisme : Cette recette comprend les taxes suivantes : la taxe d'aménagement.

2015	2016	2017	2018	2019	2020
96 926	93 879	98 851	80 000	80 000	80 000

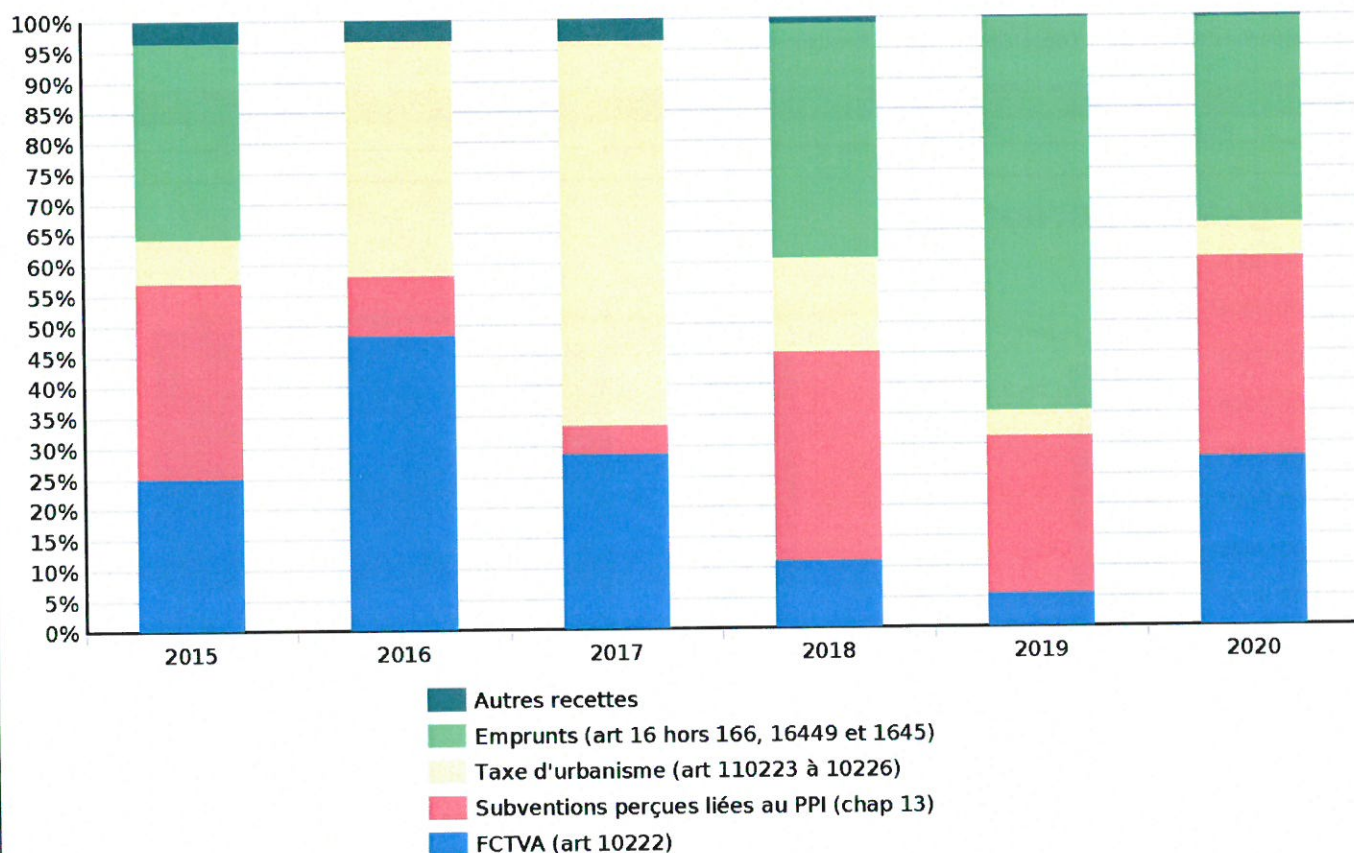
Emprunts : Emprunts réalisés durant la prospective pour financer les investissements

2015	2016	2017	2018	2019	2020
441 788	0	0	200 000	1 300 000	500 000

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

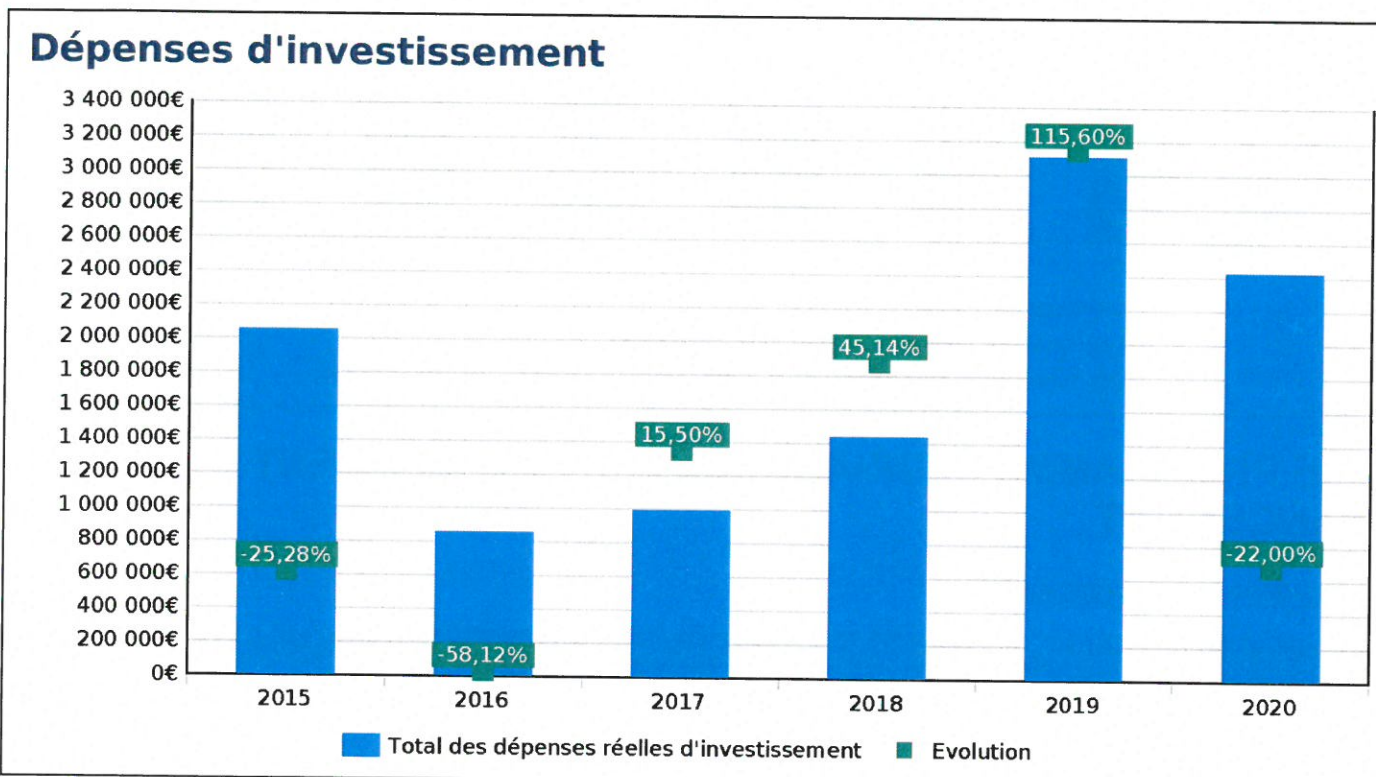
2015	2016	2017	2018	2019	2020
50 569	8 201	5 661	5 083	5 083	5 083

Répartition des recettes d'investissement



7.2 - Les dépenses d'investissement**Les dépenses d'investissement et leur évolution**

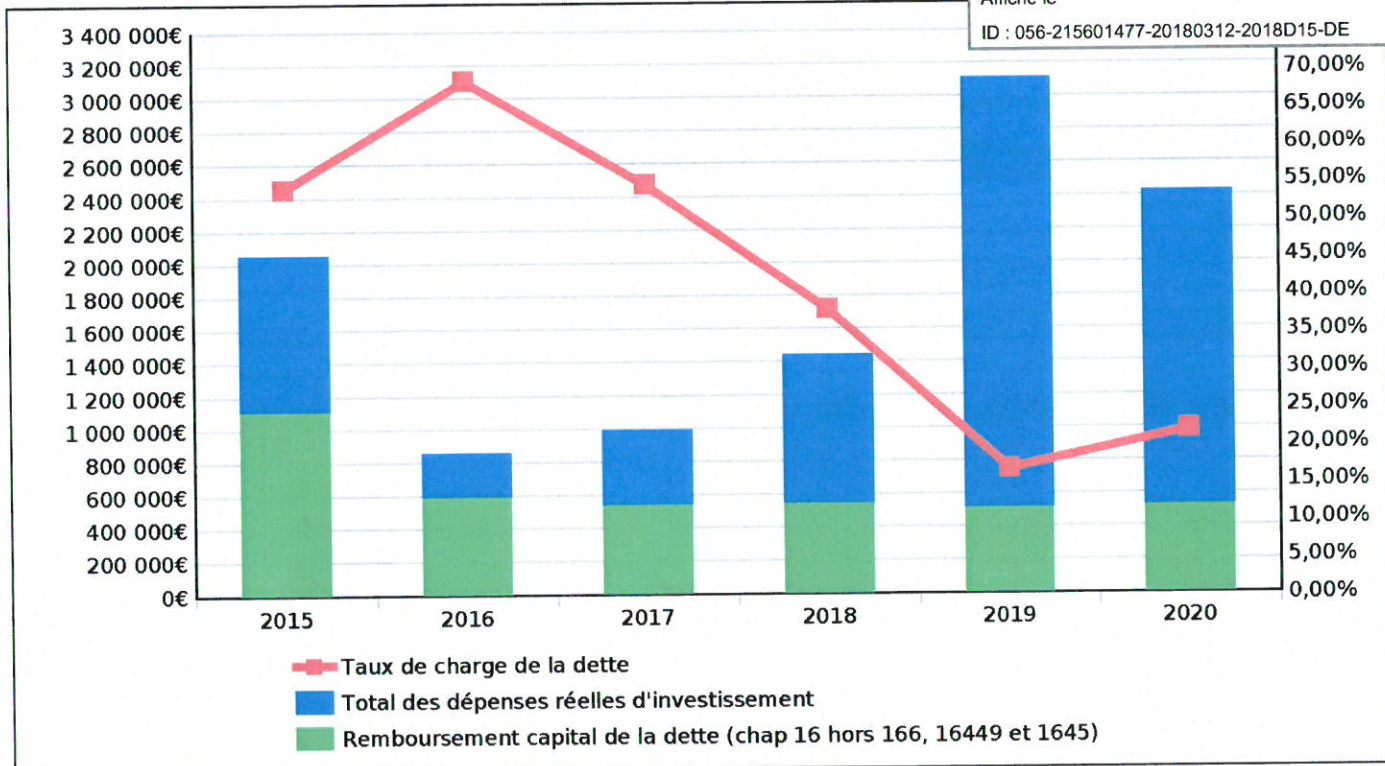
Années	Dépenses d'investissement	Evolution n-1	En euros par habitant
2015	2 054 452	-25,28 %	471
2016	860 454	-58,12 %	193
2017	993 866	15,5 %	221
2018	1 442 519	45,14 %	321
2019	3 110 043	115,6 %	693
2020	2 425 786	-22 %	540

**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
2015	2 054 452	1 110 770	54,07 %
2016	860 454	589 256	68,48 %
2017	993 866	541 605	54,49 %
2018	1 442 519	546 319	37,87 %
2019	3 110 043	512 104	16,47 %
2020	2 425 786	527 847	21,76 %

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Cimetières	0	0	0	7 200	0	0	7 200
Construction d'un groupe scolaire	0	0	0	300 000	2 000 000	1 500 000	3 800 000
Déploiement du Très Haut Débit	0	0	0	0	110 939	110 939	221 878
Espaces verts	0	0	0	3 000	3 000	3 000	9 000
Mairie- Médiathèque	0	0	0	35 000	30 000	30 000	95 000
Place de l'église	0	0	0	100 000	200 000	0	300 000
Restauration des cours d'eau	0	0	0	50 000	0	0	50 000
Travaux de bâtiments	0	0	0	54 000	34 000	34 000	122 000
Voirie	0	0	0	115 000	120 000	120 000	355 000
Total	0	0	0	664 200	2 497 939	1 797 939	4 960 078

8.2 - Les financeurs du PPI

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Arc Sud Bretagne	0	0	0	25 000	25 000	0	50 000
Département	0	0	0	130 083	135 000	135 000	400 083
Etat	0	0	0	0	301 500	210 000	511 500
Région	0	0	0	0	60 000	140 000	200 000
Total	0	0	0	155 083	521 500	485 000	1 161 583

8.3 - Le coût net annuel

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Programmes (a)	0	0	0	664 200	2 497 939	1 797 939	4 960 078
Financeurs (b)	0	0	0	155 083	521 500	485 000	1 161 583
Total (a-b)	0	0	0	509 117	1 976 439	1 312 939	3 798 495

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Programmes (a)	0	0	0	664 200	2 497 939	1 797 939	4 960 078

L'épargne de la collectivité

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Epargne brute	436 455	853 256	813 067	532 425	544 202	544 899
Remboursement capital de la dette	1 110 770	589 256	541 605	546 319	512 104	527 847
Epargne nette	-674 315	264 001	271 462	-13 894	32 098	17 053

Le financement

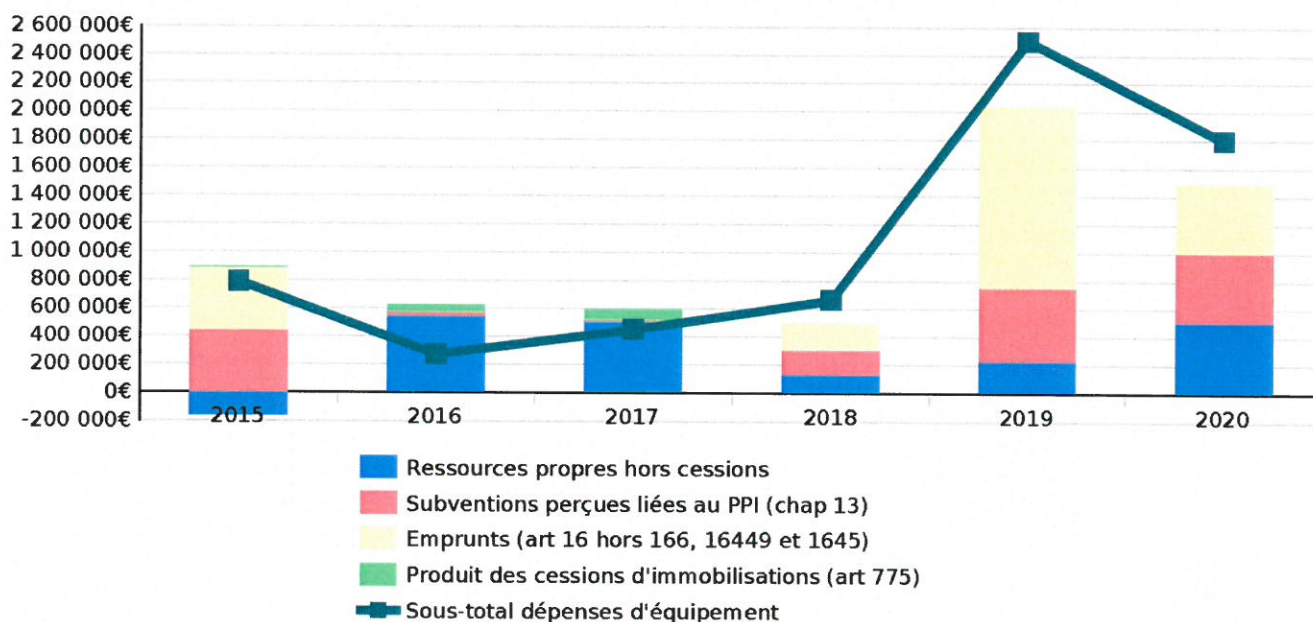
Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Epargne nette (a)	-674 315	264 001	271 462	-13 894	32 098	17 053
FCTVA (b)	343 499	117 776	45 057	57 000	108 955	409 762
Autres recettes (c)	147 495	102 080	104 512	85 083	85 083	85 083
Produit de cessions (d)	12 765	60 000	85 750	0	0	0
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	-170 556	543 857	506 781	128 189	226 136	511 898
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	439 388	23 956	7 391	178 083	521 500	485 000
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	441 788	0	0	200 000	1 300 000	500 000
Financement total h = (e+f+g)	710 621	567 813	514 171	506 272	2 047 636	1 496 898

Résultat de l'exercice	-233 061	296 615	61 911	-389 928	-550 303	-401 041
------------------------	----------	---------	--------	----------	----------	----------

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 Administration Territoriale (ATR)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Ratio 1	787	727	725	750	763	779
Ratio 2	364	368	376	382	391	400
Ratio 3	890	932	926	869	885	901
Ratio 4	169	59	99	148	556	400
Ratio 5	1 495	1 389	1 256	1 180	1 355	1 348
Ratio 6	253	245	253	263	273	284
Ratio 7	45,89 %	50,98 %	49,85 %	50,14 %	50,25 %	50,2 %
Ratio 9	117,06 %	92,19 %	91,41 %	100,36 %	99,19 %	99,58 %
Ratio 10	19,01 %	6,38 %	10,66 %	17,03 %	62,89 %	44,45 %
Ratio 11	169,34 %	142,76 %	135,78 %	135,73 %	153,19 %	149,71 %

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.