Modèle REGARDS

RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES

ANALYSE FINANCIERE PROSPECTIVE
RESULTATS COMPLETS

2020 - 2024

PONTIVY

Simulation n° 16

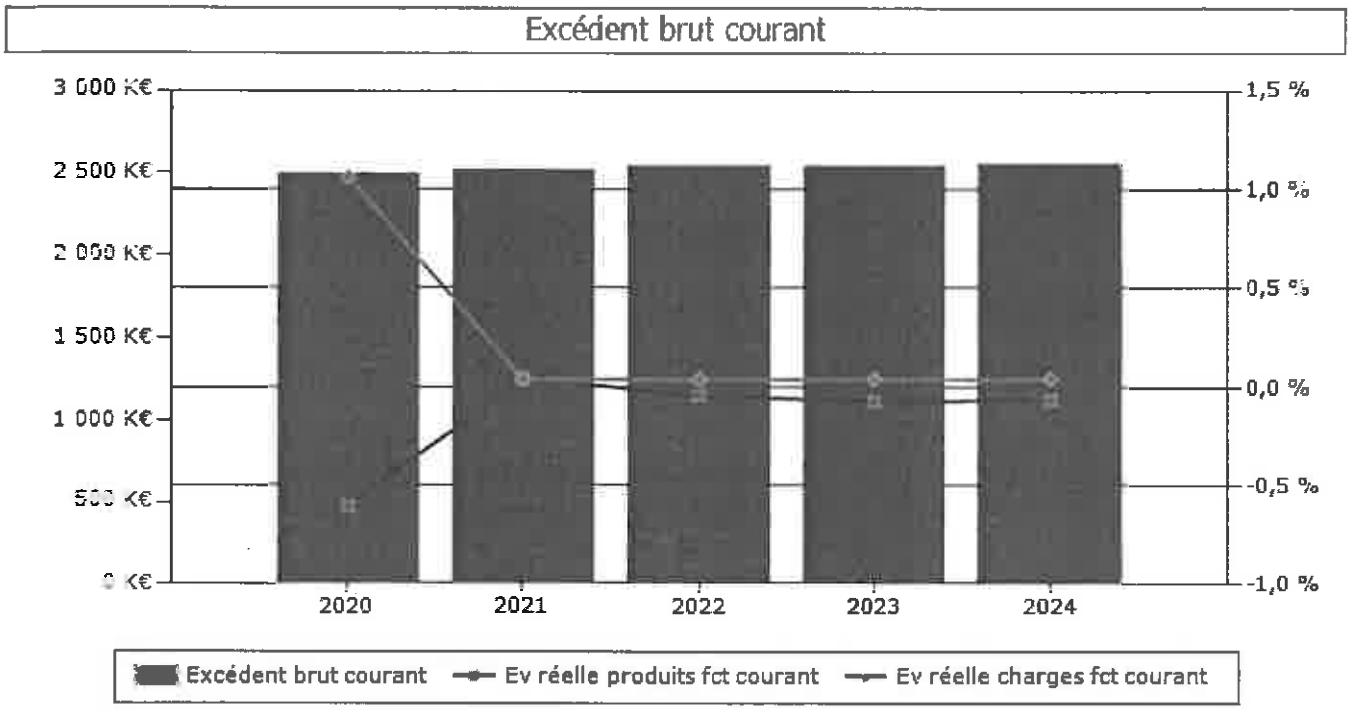
14/01/2020

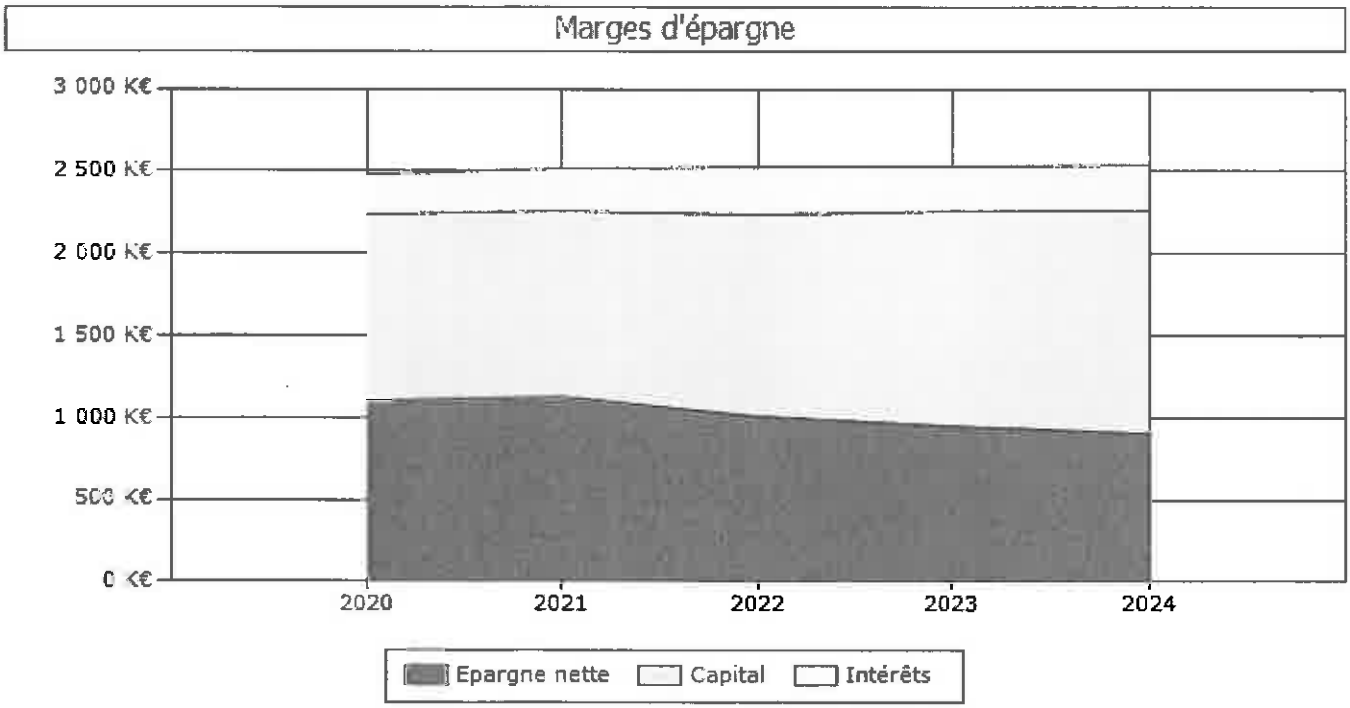
CHAINE DE L'EPARGNE

CHAINE DE L'EPARGNE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement courant	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fonctionnement courant	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	**2 494**	**2 521**	**2 534**	**2 542**	**2 552**
+ Solde exceptionnel large	**-10**	**-10**	**-10**	**-10**	**-10**
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges*	10	10	10	10	10
= EPARGNE DE GESTION (EG)	**2 484**	**2 511**	**2 524**	**2 532**	**2 542**
- Intérêts	248	252	293	276	282
= EPARGNE BRUTE (EB)	**2 236**	**2 259**	**2 231**	**2 256**	**2 260**
- Capital	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
= EPARGNE NETTE (EN)	**1 100**	**1 121**	**1 015**	**954**	**907**

* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)





CHAINE DU FINANCEMENT : MONTANT

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fonctionnement courant stricts	15 444	15 606	15 755	15 902	16 050
Impôts et taxes	10 907	11 477	11 602	11 729	11 857
Contributions directes	7 812	8 380	8 504	8 629	8 755
Dotation communautaire reçue	2 058	2 058	2 058	2 058	2 058
Attribution FPIC	218	216	214	211	209
Solde impôts et taxes	819	823	827	831	835
Dotations et participations	3 703	3 287	3 303	3 316	3 328
DGF	2 976	3 000	3 015	3 027	3 040
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0	0
Compensations fiscales	455	13	13	14	14
Compensations pertes de bases	0	0	0	0	0
DCRTP	0	0	0	0	0
FCTVA fct	0	0	0	0	0
Solde participations diverses	272	274	275	275	275
Autres produits de fct courant	834	842	850	857	865
Produits des services	728	735	742	750	757
Produits de gestion	107	107	108	108	108
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	50	50	50	50	50
Produits de fonctionnement courant (A)	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
Produits exceptionnels larges	0	0	0	0	0
Produits financiers divers	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels	0	0	0	0	0
Produits de fonctionnement (B)	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
Charges fonctionnement courant strictes	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
Charges à caractère général	3 490	3 525	3 560	3 596	3 632
Charges de personnel	7 480	7 570	7 661	7 753	7 846
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	2 031	2 041	2 051	2 061	2 071
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0
Contributions fiscales (FPIC, ...)	0	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement courant (C)	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)	**2 494**	**2 521**	**2 534**	**2 542**	**2 552**
Charges exceptionnelles larges	10	10	10	10	10
Frais financiers divers	360	363	367	370	374
Charges exceptionnelles	26	26	26	26	26
Charges de fct. hors intérêts (D)	13 010	13 145	13 281	13 419	13 559
EPARGNE DE GESTION (B-D)	**2 484**	**2 511**	**2 524**	**2 532**	**2 542**
Intérêts (E)	248	252	293	276	282
Charges de fonctionnement (F = D+E)	13 259	13 397	13 574	13 695	13 840
EPARGNE BRUTE (G = B-F)	**2 236**	**2 259**	**2 231**	**2 256**	**2 260**
Capital (H)	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
EPARGNE NETTE (I = G-H)	**1 100**	**1 121**	**1 015**	**954**	**907**
Dépenses d'investissement hors dette	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0
Dép d'inv hors annuité en capital	**6 000**	**6 000**	**6 000**	**5 500**	**5 500**
EPARGNE NETTE	**1 100**	**1 121**	**1 015**	**954**	**907**
Ressources propres d'inv. (RPI)	986	919	921	923	860
Opérations pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	1 000	1 000	1 000	917	917
Emprunt	2 914	2 959	3 064	2 706	2 817
Variation de l'excédent global	0	0	0	0	0
Excédent Global de Clôture (EGC)	311	311	311	311	311

CHAINE DU FINANCEMENT : EVOLUTION NOMINALE

	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Produits fonctionnement courant stricts	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Impôts et taxes	2,1%	5,2%	1,1%	1,1%	1,1%
Contributions directes	2,9%	7,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Dotation communautaire reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Attribution FPIC	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%
Solde impôts et taxes	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Dotations et participations	-2,6%	-11,2%	0,5%	0,4%	0,4%
DGF	0,5%	0,8%	0,5%	0,4%	0,4%
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	-58,3%	-97,1%	1,5%	1,5%	1,5%
Compensations pertes de bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	0,2%	0,5%	0,5%	-0,2%	0,0%
Autres produits de fct courant	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Produits des services	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Produits de gestion	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Produits divers d'exploitation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produits de fonctionnement courant (A)	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Produits exceptionnels larges	-100,0%	1,3%	1,3%	-100,0%	s.o.
Produits financiers divers	-100,0%	1,3%	1,3%	-100,0%	s.o.
Produits exceptionnels	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits de fonctionnement (B)	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Charges fonctionnement courant strictes	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges à caractère général	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges de personnel	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres charges fct courant	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contributions fiscales (FPIC, ...)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant (C)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)	**0,6%**	**1,1%**	**0,5%**	**0,3%**	**0,4%**
Charges exceptionnelles larges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Frais financiers divers	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges exceptionnelles	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges de fct. hors intérêts (D)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
EPARGNE DE GESTION (B-D)	**0,6%**	**1,1%**	**0,5%**	**0,3%**	**0,4%**
Intérêts (E)	3,2%	1,4%	16,3%	-5,7%	2,0%
Charges de fonctionnement (F = D+E)	1,1%	1,0%	1,3%	0,9%	1,1%
EPARGNE BRUTE (G = B-F)	**0,3%**	**1,0%**	**-1,2%**	**1,1%**	**0,2%**
Capital (H)	4,5%	0,2%	6,9%	7,1%	3,9%
EPARGNE NETTE (I = G-H)	**-4,7%**	**1,9%**	**-9,5%**	**-6,0%**	**-5,0%**

CHAINE DU FINANCEMENT : EVOLUTION REELLE

	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Produits fonctionnement courant stricts	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1%	-0,1%
Impôts et taxes	1,1%	4,2%	0,1%	0,1%	0,1%
Contributions directes	1,9%	6,2%	0,5%	0,5%	0,5%
Dotation communautaire reçue	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Attribution FPIC	-2,1%	-2,0%	-2,1%	-2,1%	-2,1%
Solde impôts et taxes	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Dotations et participations	-3,6%	-12,1%	-0,5%	-0,6%	-0,6%
DGF	-0,5%	-0,2%	-0,5%	-0,6%	-0,6%
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	-58,7%	-97,1%	0,5%	0,5%	0,5%
Compensations pertes de bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	-0,8%	-0,5%	-0,5%	-1,2%	-1,0%
Autres produits de fct courant	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%
Produits des services	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produits de gestion	-0,7%	-0,5%	-0,5%	-1,0%	-1,0%
Produits divers d'exploitation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Produits de fonctionnement courant (A)	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1%	-0,1%
Produits exceptionnels larges	-100,0%	0,3%	0,3%	-100,0%	s.o.
Produits financiers divers	-100,0%	0,3%	0,3%	-100,0%	s.o.
Produits exceptionnels	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits de fonctionnement (B)	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1%	-0,1%
Charges fonctionnement courant strictes	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges à caractère général	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges de personnel	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Autres charges fct courant	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contributions fiscales (FPIC, ...)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant (C)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)	**-0,4%**	**0,1%**	**-0,5%**	**-0,7%**	**-0,6%**
Charges exceptionnelles larges	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Frais financiers divers	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges exceptionnelles	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Charges de fct. hors intérêts (D)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EPARGNE DE GESTION (B-D)	**-0,4%**	**0,1%**	**-0,5%**	**-0,7%**	**-0,6%**
Intérêts (E)	2,2%	0,4%	15,2%	-6,7%	1,0%
Charges de fonctionnement (F = D+E)	0,1%	0,0%	0,3%	-0,1%	0,1%
EPARGNE BRUTE (G = B-F)	**-0,7%**	**0,0%**	**-2,2%**	**0,1%**	**-0,8%**
Capital (H)	3,5%	-0,8%	5,8%	6,0%	2,9%
EPARGNE NETTE (I = G-H)	**-5,7%**	**0,9%**	**-10,4%**	**-6,9%**	**-5,9%**
Inflation budgétaire	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*

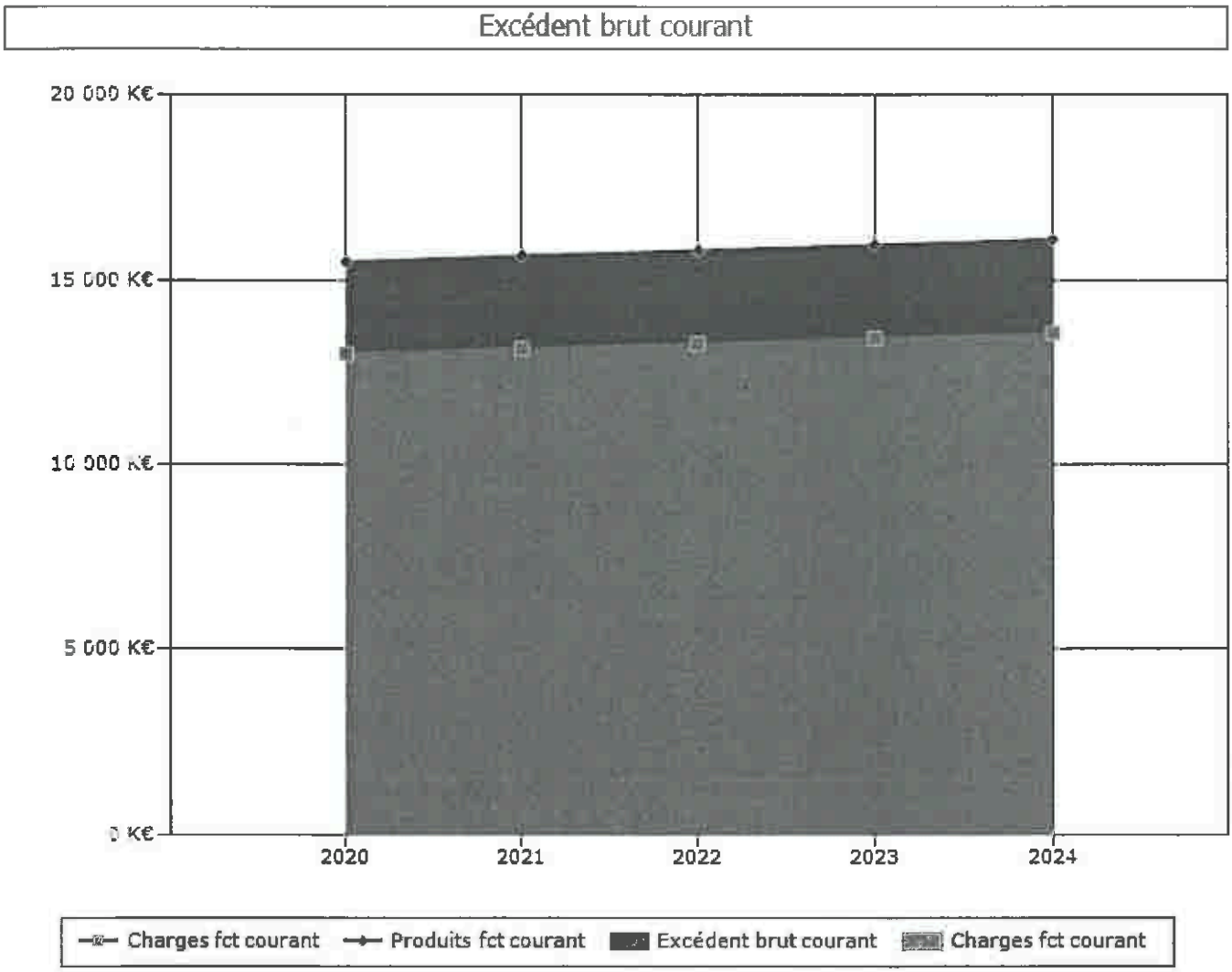
SOLDES SYNTHETIQUES D'EPARGNE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement courant	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fonctionnement courant	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
= EXCEDENT BRUT COURANT	**2 494**	**2 521**	**2 534**	**2 542**	**2 552**

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fonctionnement hors intérêts	13 010	13 145	13 281	13 419	13 559
= EPARGNE DE GESTION	**2 484**	**2 511**	**2 524**	**2 532**	**2 542**

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fonctionnement	13 259	13 397	13 574	13 695	13 840
= EPARGNE BRUTE	**2 236**	**2 259**	**2 231**	**2 256**	**2 260**

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fonctionnement	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fonctionnement larges	14 394	14 535	14 790	14 998	15 194
= EPARGNE NETTE	**1 100**	**1 121**	**1 015**	**954**	**907**



INDICES DE COUVERTURE

COUVERTURE DU CAPITAL PAR L'EPARGNE BRUTE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Epargne brute	2 236	2 259	2 231	2 256	2 260
Capital	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
Couverture du capital	**2,0**	**2,0**	**1,8**	**1,7**	**1,7**

COUVERTURE DE LA DOTATION AUX AMORTISSEMENTS (DAP) PAR L'EPARGNE BRUTE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Epargne brute	2 236	2 259	2 231	2 256	2 260
Dotation aux amortissements nette	0	0	0	0	0
Couverture de la DAP	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

COUVERTURE DU DEFICIT D'EPARGNE NETTE PAR LES RECETTES PROPRES D'INV. (RPI)

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Epargne nette	1 100	1 121	1 015	954	907
Recettes propres d'investissement	986	919	921	923	860
Taux d'utilisation des RPI	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Indice RPI	**2,1**	**2,2**	**2,1**	**2,0**	**2,1**

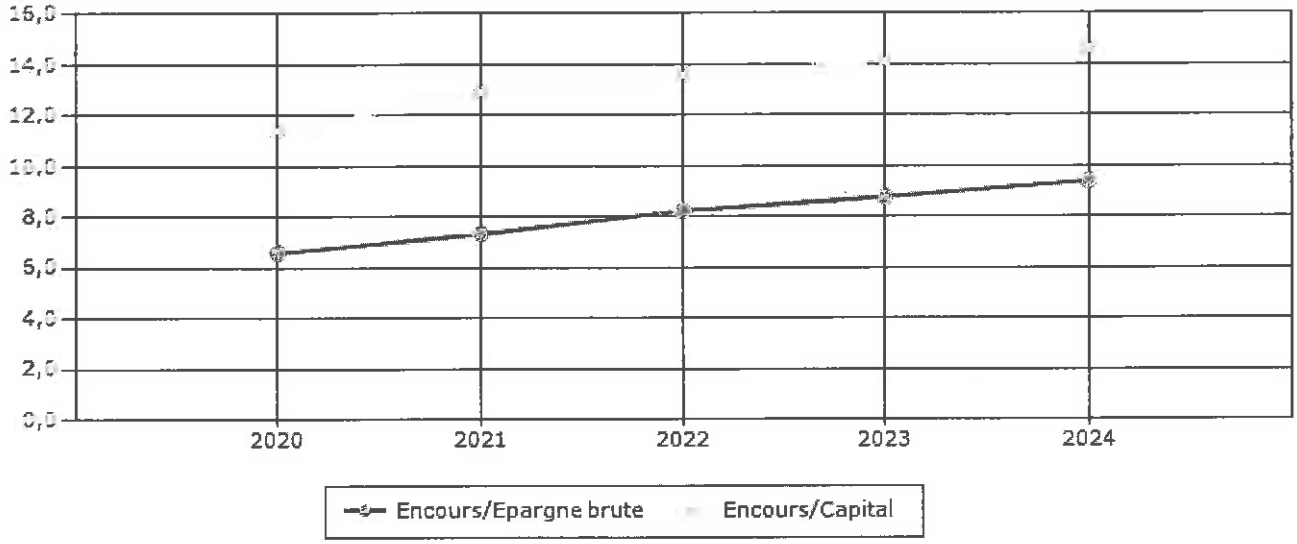
COUVERTURE DE L'ENCOURS DE LA DETTE PAR L'EPARGNE BRUTE (en années)

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Encours de la dette (au 31/12)	14 696	16 518	18 365	19 769	21 232
Epargne brute	2 236	2 259	2 231	2 256	2 260
Encours / Epargne brute (années)	**6,6**	**7,3**	**8,2**	**8,8**	**9,4**

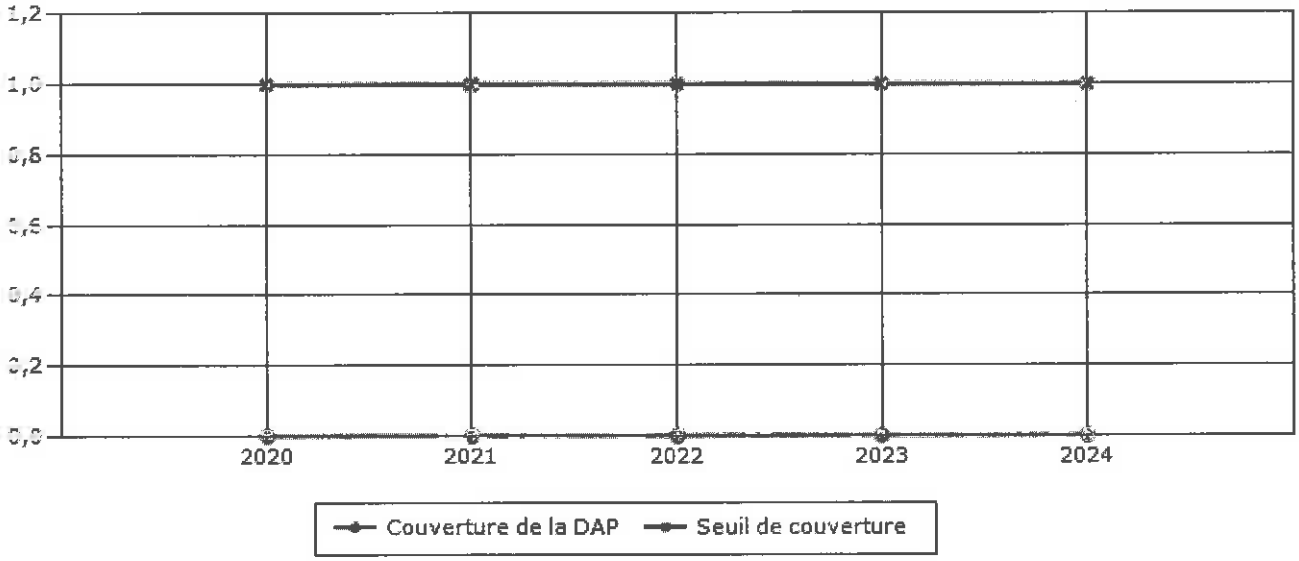
DUREE APPARENTE DE LA DETTE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Encours de la dette (au 01/01)	12 918	14 696	16 518	18 365	19 769
Capital	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
Encours / Capital (années)	**11,4**	**12,9**	**13,6**	**14,1**	**14,6**

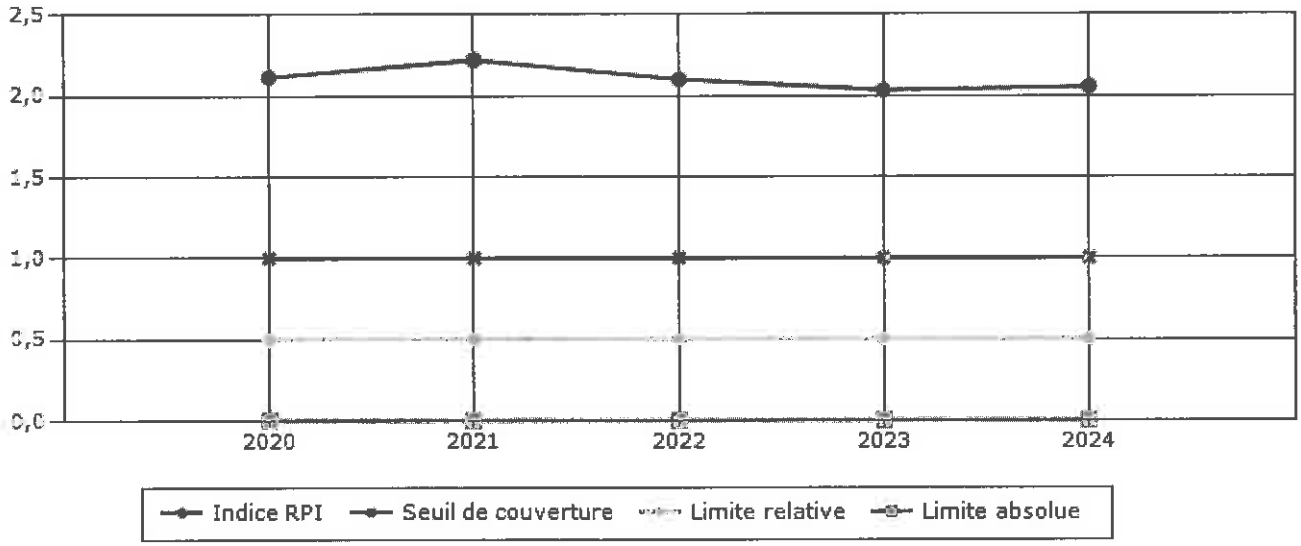
Ratios de dette



Couverture de la DAP par l'épargne brute



Couverture du déficit d'épargne nette par les ressources propres d'investissement



INDICATEURS CLES

RATIOS D'ANALYSE

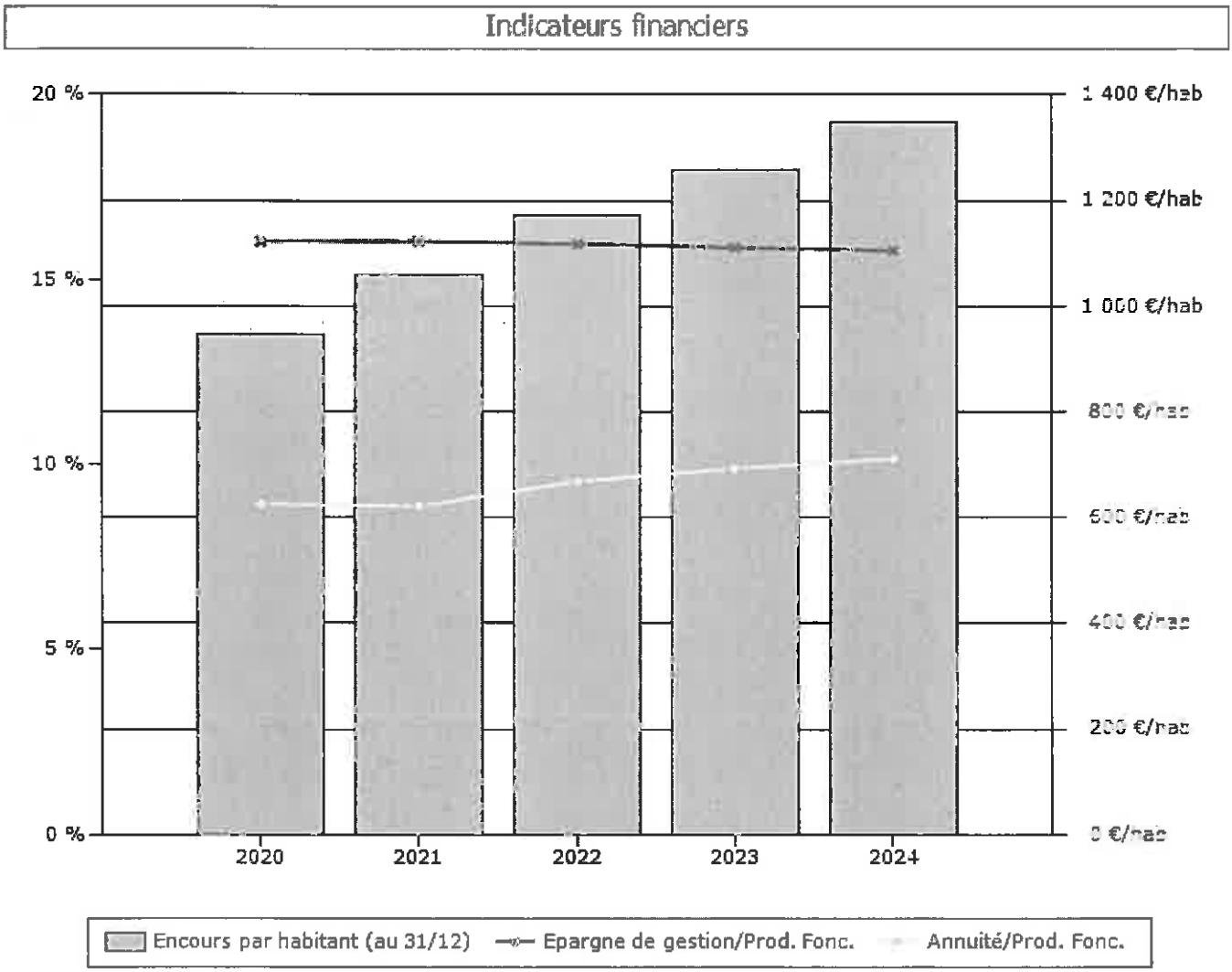
	2020	2021	2022	2023	2024
Excéd. brut courant / Produits Fct	16,1%	16,1%	16,0%	15,9%	15,8%
Epargne de gestion / Produits Fct	16,0%	16,0%	16,0%	15,9%	15,8%
Epargne brute / Produits Fct	14,4%	14,4%	14,1%	14,1%	14,0%
Epargne nette / Produits Fct	7,1%	7,2%	6,4%	6,0%	5,6%
Epargne nette / Dép. d'inv. (hors dette)	18,3%	18,7%	16,9%	17,3%	16,5%
Emprunt / Dép. d'inv. (hors dette)	48,6%	49,3%	51,1%	49,2%	51,2%
Encours au 31/12 / Produits Fct	94,8%	105,5%	116,2%	123,9%	131,9%
Annuité / Produits Fct	8,9%	8,9%	9,5%	9,9%	10,2%

INDICATEURS D'ANALYSE

	2020	2021	2022	2023	2024
Indice RPI	**2,1**	**2,2**	**2,1**	**2,0**	**2,1**
Epargne brute / DAP	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Effort fiscal DGF	1,2125	1,2131	1,2113	1,2092	1,2097
Encours (au 31/12) / Epargne brute	6,6	7,3	8,2	8,8	9,4
Encours / hab (au 31/12)	944,4	1 058,0	1 172,6	1 258,2	1 347,1

RPI = Ressources propres d'investissement (FCTVA, Cessions, ...)

Indice RPI (IRPI) = (Epnette + RPI) / RPI



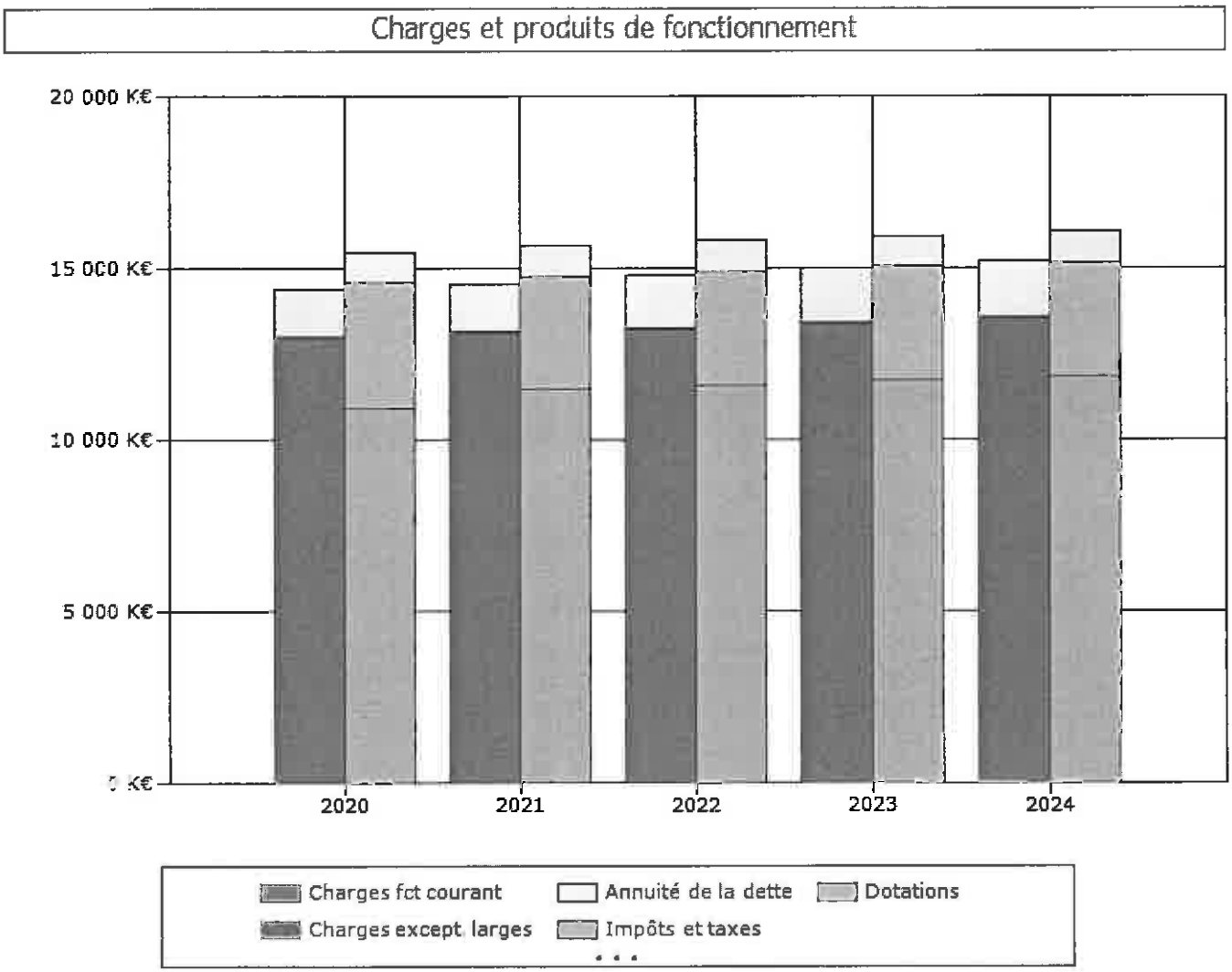
ANALYSE DU FONCTIONNEMENT : MONTANT

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fonctionnement courant stricts	15 444	15 606	15 755	15 902	16 050
Impôts et taxes	10 907	11 477	11 602	11 729	11 857
Contributions directes	7 812	8 380	8 504	8 629	8 755
Dotation communautaire reçue	2 058	2 058	2 058	2 058	2 058
AC reçue	1 900	1 900	1 900	1 900	1 900
DSC reçue	158	158	158	158	158
Attribution FPIC	218	216	214	211	209
Solde impôts et taxes	819	823	827	831	835
Dotations et participations	3 703	3 287	3 303	3 316	3 328
DGF	2 976	3 000	3 015	3 027	3 040
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0	0
Compensations fiscales	455	13	13	14	14
Compensations pertes bases	0	0	0	0	0
DCRTP	0	0	0	0	0
FCTVA fct	0	0	0	0	0
Solde participations diverses	272	274	275	275	275
Autres produits de fct courant	834	842	850	857	865
Produits des services	728	735	742	750	757
Produits de gestion	107	107	108	108	108
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	50	50	50	50	50
Produits de fonctionnement courant	**15 494**	**15 656**	**15 805**	**15 952**	**16 100**
Produits exceptionnels larges	0	0	0	0	0
Produits financiers divers	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels	0	0	0	0	0
Produits de fonctionnement	**15 494**	**15 656**	**15 805**	**15 952**	**16 100**

CHARGES DE FONCTIONNEMENT LARGES

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Charges fonctionnement courant strictes	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
Charges à caractère général	3 490	3 525	3 560	3 596	3 632
Charges de personnel	7 480	7 570	7 661	7 753	7 846
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	2 031	2 041	2 051	2 061	2 071
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0
Contributions fiscales (FPIC, ...)	0	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement courant	**13 000**	**13 135**	**13 271**	**13 409**	**13 549**
Charges exceptionnelles larges	10	10	10	10	10
Frais financiers divers	360	363	367	370	374
Charges exceptionnelles	26	26	26	26	26
Charges de fonctionnement hs Intérêts	**13 010**	**13 145**	**13 281**	**13 419**	**13 559**
Annuité de la dette	1 384	1 389	1 509	1 578	1 635
Intérêts	248	252	293	276	282
Capital	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
Charges de fonctionnement larges	**14 394**	**14 535**	**14 790**	**14 998**	**15 194**


Charges et produits de fonctionnement
20 000 K€
15 000 K€
10 000 K€
5 000 K€
0 K€
2020
2021
2022
2023
2024
Charges fct courant
Charges except. larges
Annuité de la dette
Impôts et taxes
Dotations

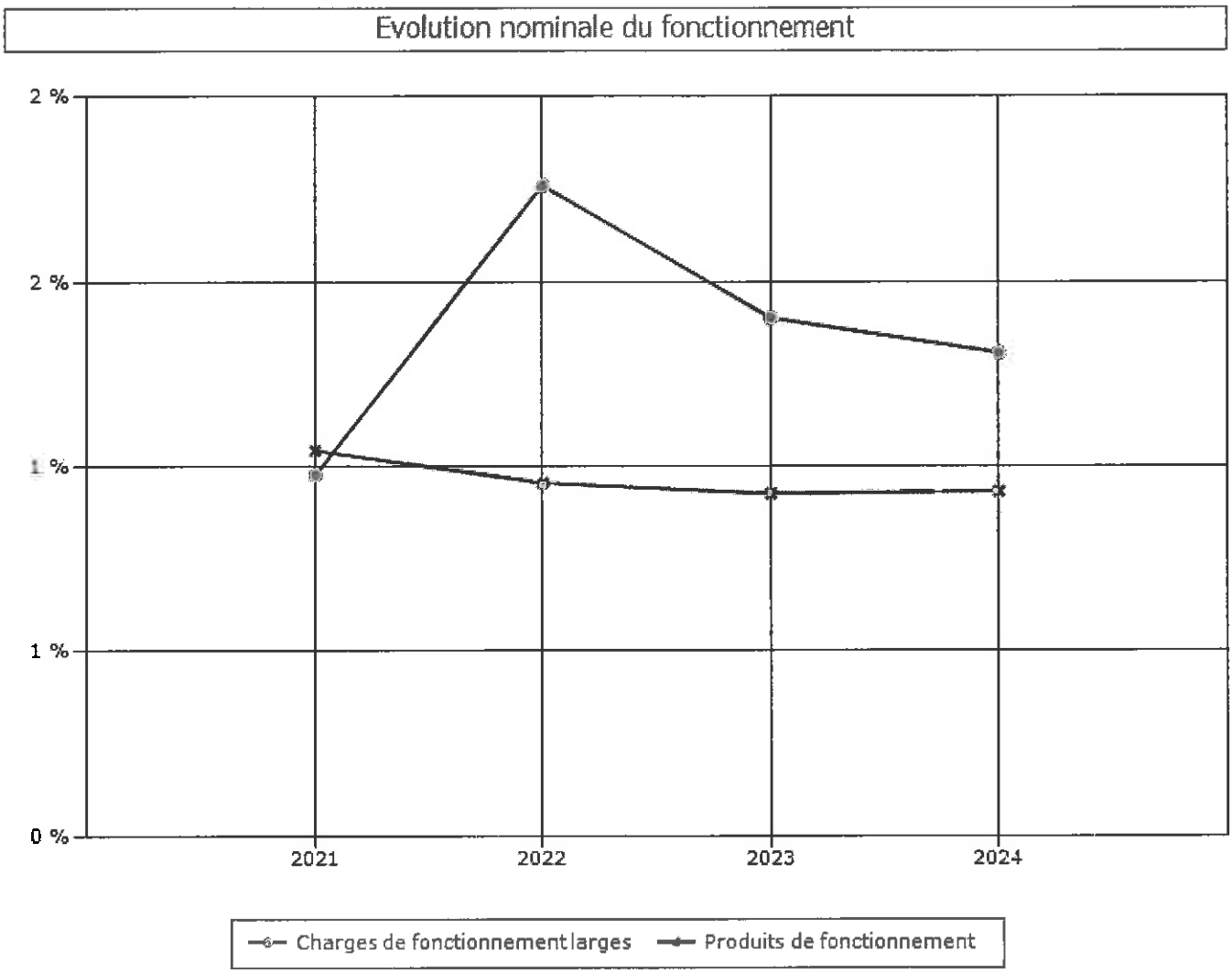
ANALYSE DU FONCTIONNEMENT : EVOLUTION NOMINALE

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Produits fonctionnement courant stricts	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Impôts et taxes	2,1%	5,2%	1,1%	1,1%	1,1%
Contributions directes	2,9%	7,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Dotation communautaire reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AC reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
DSC reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Attribution FPIC	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%
Solde impôts et taxes	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Dotations et participations	-2,6%	-11,2%	0,5%	0,4%	0,4%
DGF	0,5%	0,8%	0,5%	0,4%	0,4%
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	-58,3%	-97,1%	1,5%	1,5%	1,5%
Compensations pertes bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	0,2%	0,5%	0,5%	-0,2%	0,0%
Autres produits de fct courant	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Produits des services	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Produits de gestion	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Produits divers d'exploitation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produits de fonctionnement courant	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**0,9%**	**0,9%**
Produits exceptionnels larges	-100,0%	1,3%	1,3%	-100,0%	s.o.
Produits financiers divers	-100,0%	1,3%	1,3%	-100,0%	s.o.
Produits exceptionnels	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits de fonctionnement	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**0,9%**	**0,9%**

CHARGES DE FONCTIONNEMENT LARGES

	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Charges fonctionnement courant strictes	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges à caractère général	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges de personnel	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres charges fct courant	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contributions fiscales (FPIC, ...)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**
Charges exceptionnelles larges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Frais financiers divers	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges exceptionnelles	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges de fonctionnement hs Intérêts	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**	**1,0%**
Annuité de la dette	4,3%	0,4%	8,6%	4,6%	3,6%
Intérêts	3,2%	1,4%	16,3%	-5,7%	2,0%
Capital	4,5%	0,2%	6,9%	7,1%	3,9%
Charges de fonctionnement larges	**1,4%**	**1,0%**	**1,8%**	**1,4%**	**1,3%**


Evolution nominale du fonctionnement
2 %
2 %
1 %
1 %
0 %
2021
2022
2023
2024
Charges de fonctionnement larges
Produits de fonctionnement

ANALYSE DU FONCTIONNEMENT : EVOLUTION REELLE

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Produits fonctionnement courant stricts	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1%	-0,1%
Impôts et taxes	1,1%	4,2%	0,1%	0,1%	0,1%
Contributions directes	1,9%	6,2%	0,5%	0,5%	0,5%
Dotation communautaire reçue	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
AC reçue	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
DSC reçue	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Attribution FPIC	-2,1%	-2,0%	-2,1%	-2,1%	-2,1%
Solde impôts et taxes	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Dotations et participations	-3,6%	-12,1%	-0,5%	-0,6%	-0,6%
DGF	-0,5%	-0,2%	-0,5%	-0,6%	-0,6%
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	-58,7%	-97,1%	0,5%	0,5%	0,5%
Compensations pertes bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	-0,8%	-0,5%	-0,5%	-1,2%	-1,0%
Autres produits de fct courant	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%
Produits des services	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produits de gestion	-0,7%	-0,5%	-0,5%	-1,0%	-1,0%
Produits divers d'exploitation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Produits de fonctionnement courant	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**-0,1%**	**-0,1%**
Produits exceptionnels larges	-100,0%	0,3%	0,3%	-100,0%	s.o.
Produits financiers divers	-100,0%	0,3%	0,3%	-100,0%	s.o.
Produits exceptionnels	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits de fonctionnement	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**-0,1%**	**-0,1%**

CHARGES DE FONCTIONNEMENT LARGES

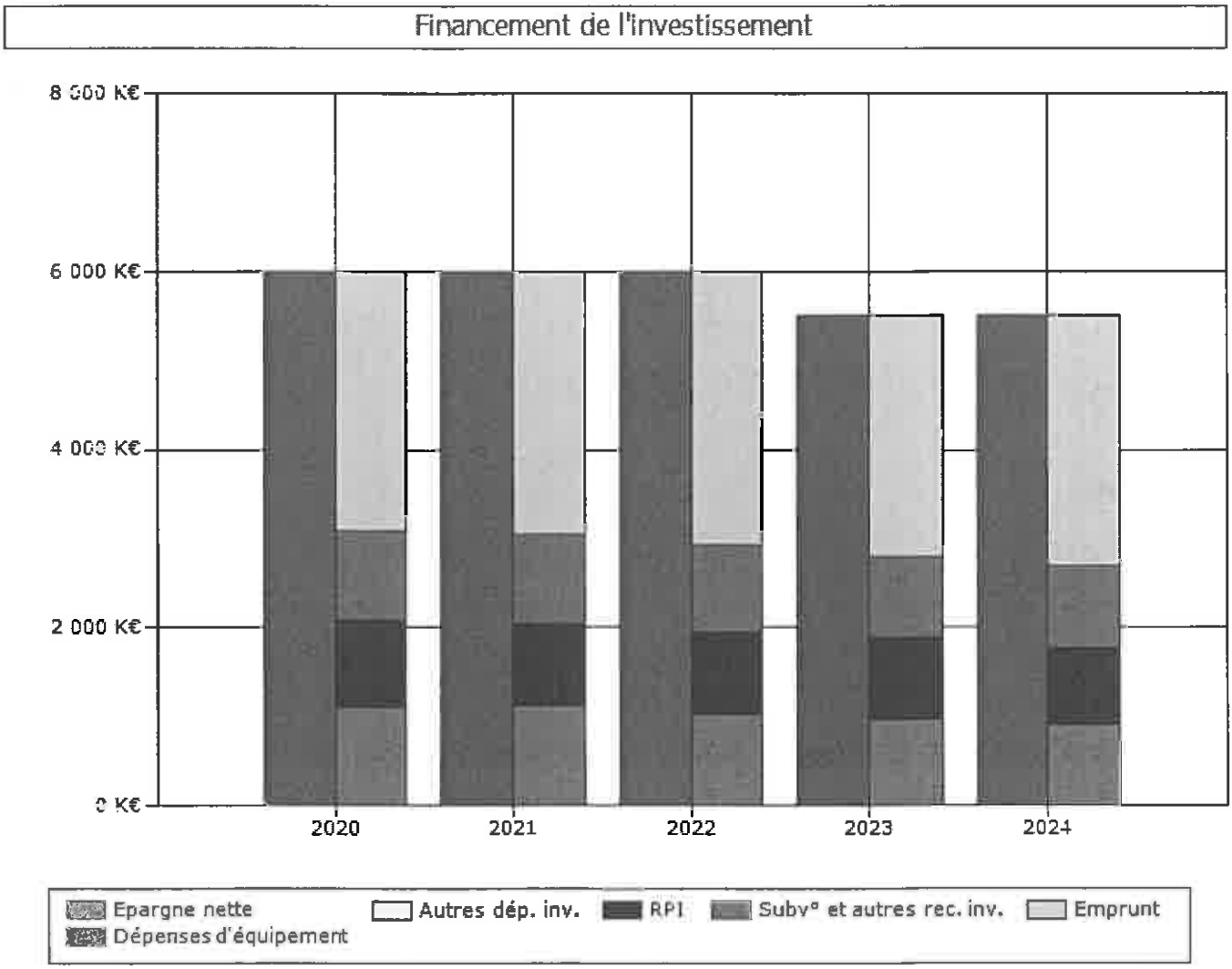
	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Charges fonctionnement courant strictes	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges à caractère général	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges de personnel	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Autres charges fct courant	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contributions fiscales (FPIC, ...)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**
Charges exceptionnelles larges	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Frais financiers divers	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges exceptionnelles	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
Charges de fonctionnement hs intérêts	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**
Annuité de la dette	3,2%	-0,6%	7,5%	3,6%	2,6%
Intérêts	2,2%	0,4%	15,2%	-6,7%	1,0%
Capital	3,5%	-0,8%	5,8%	6,0%	2,9%
Charges de fonctionnement larges	**0,4%**	**0,0%**	**0,8%**	**0,4%**	**0,3%**
Inflation budgétaire	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*	*1,00%*

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Dépenses d'équipement	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Dépenses directes d'équipement	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	0	0	0	0	0
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0	0
Dépenses financières d'investissement	0	0	0	0	0
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0
Dép d'Inv hors annuité en capital	**6 000**	**6 000**	**6 000**	**5 500**	**5 500**
Financement de l'investissement	**6 000**	**6 000**	**6 000**	**5 500**	**5 500**
EPARGNE NETTE	**1 100**	**1 121**	**1 015**	**954**	**907**
Ressources propres d'inv. (RPI)	986	919	921	923	860
FCTVA	856	787	787	787	722
Produits des cessions	0	0	0	0	0
AC Investissement	0	0	0	0	0
Diverses RPI	130	132	134	136	138
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	1 000	1 000	1 000	917	917
Emprunt	2 914	2 959	3 064	2 706	2 817
Variation de l'excédent global	0	0	0	0	0

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Excédent global de clôture (EGC)	311	311	311	311	311

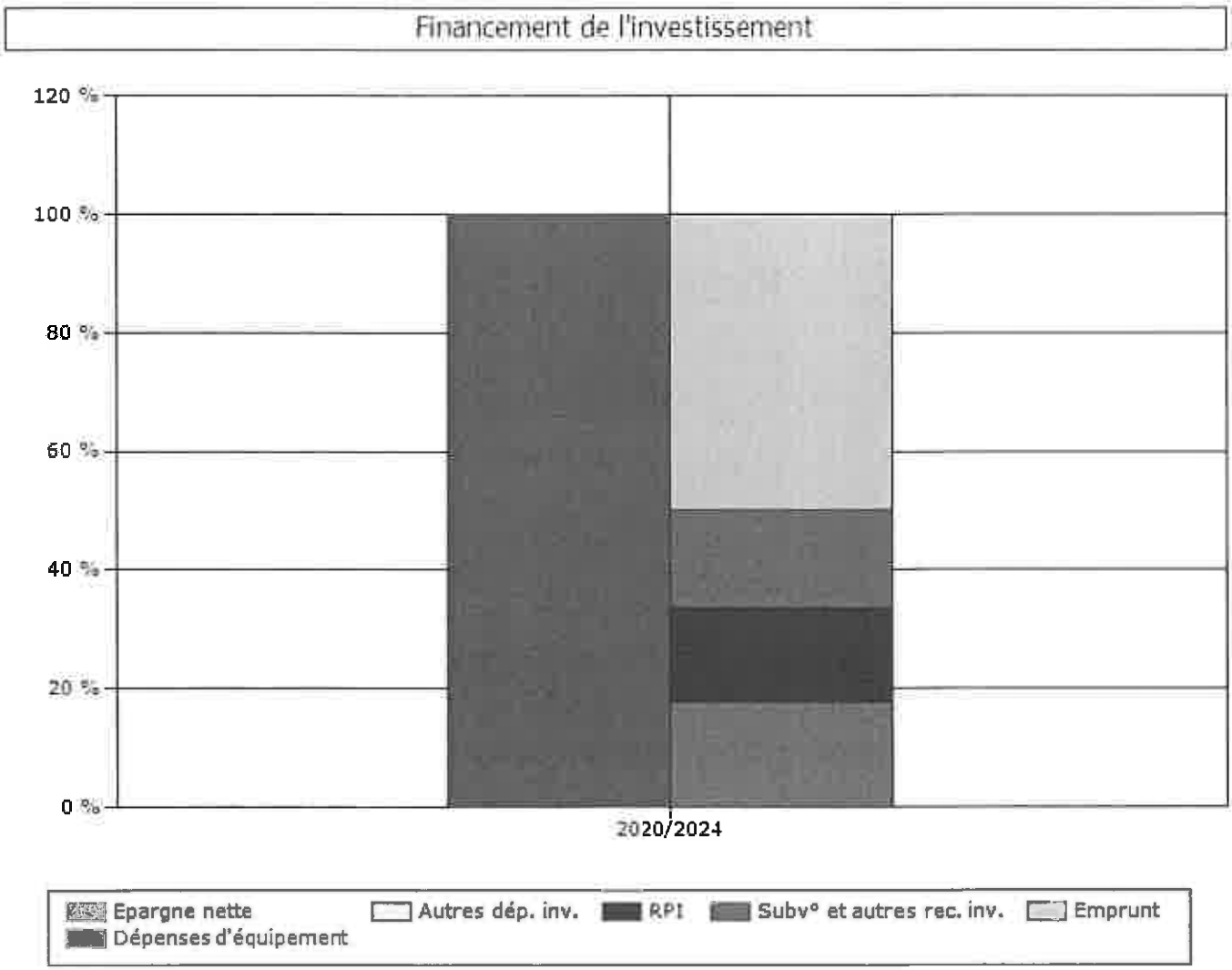


STRUCTURE DU FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE

Moyenne 2020/2024	K€	€/hab	Structure
Dépenses d'équipement	5 800	370,32	100,0%
Dépenses directes d'équipement	5 800	370,32	100,0%
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	0	0,00	0,0%
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0,00	0,0%
Dépenses financières d'investissement	0	0,00	0,0%
Remboursement anticipé	0	0,00	0,0%
Dép d'Inv hors annuité en capital	**5 800**	**370,32**	**100,0%**
Financement de l'Investissement	**5 800**	**370,32**	**100,0%**
EPARGNE NETTE	**1 019**	**65,09**	**17,6%**
Ressources propres d'inv. (RPI)	922	58,87	15,9%
FCTVA	788	50,31	13,6%
Produits des cessions	0	0,00	0,0%
AC Investissement	0	0,00	0,0%
Diverses RPI	134	8,56	2,3%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0,00	0,0%
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0,00	0,0%
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	967	61,72	16,7%
Emprunt	2 892	184,64	49,9%
Variation de l'excédent global	0	0,00	0,0%

Moyenne 2020/2024	K€	€/hab	Structure
Excédent global de clôture (EGC)	311	19,88	5,4%



INFORMATIONS FINANCIERES

ELEMENTS DE CALCUL DES RATIOS

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Population	15 562	15 612	15 662	15 712	15 762
Dép. réelles de fct hors travaux en régie	13 259	13 397	13 574	13 695	13 840
Dépenses réelles de fonctionnement	13 259	13 397	13 574	13 695	13 840
Charges de personnel (012)	7 480	7 570	7 661	7 753	7 846
Dép. réelles de fct yc remb. dette	14 394	14 535	14 790	14 998	15 194
Recettes réelles de fonctionnement	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
Dépenses d'équipement brut	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Encours de dette (31/12)	14 696	16 518	18 365	19 769	21 232
DGF	2 976	3 000	3 015	3 027	3 040
Produit 4 taxes hs reversement TP	7 812	8 380	8 504	8 629	8 755
Produit 4 taxes yc reversement TP	9 870	10 438	10 562	10 687	10 813
Produit 4 taxes élargi	9 573	6 993	7 082	7 172	7 172
Produit 3 taxes	7 797	8 365	8 489	8 614	8 740
Potentiel fiscal 4 taxes corrigé	13 601	13 859	14 115	14 376	14 611
Potentiel fiscal 3 taxes	9 187	9 340	9 447	9 553	9 640

RATIOS FINANCIERS

	2020	2021	2022	2023	2024
1 - DRF hs travaux en régie / Population	852,0	858,1	866,7	871,6	878,1
2 - Produit 4T hs revers TP / Population	502,0	536,8	542,9	549,2	555,5
2bis -Produit 4T yc revers TP / Population	634,2	668,6	674,3	680,2	686,0
3 - Recettes réelles fct / Population	995,6	1 002,8	1 009,2	1 015,2	1 021,5
4 - Dépenses d'équipt brut / Population	385,6	384,3	383,1	350,1	348,9
5 - Encours de dette (31/12) / Population	944,4	1 058,0	1 172,6	1 258,2	1 347,1
6 - DGF / Population	187,8	188,7	189,0	189,2	189,4
7 - Charges personnel / Dép. réelles fct	56%	57%	56%	57%	57%
8 - Coeff. mobilisation du pot. fiscal	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
8bis - Coeff. mobilisation du PF élargi	0,691	0,495	0,493	0,491	0,491
8ter - Coeff. mobilisation du PF 3 taxes	0,835	0,886	0,889	0,894	0,907
9 - DRF yc remb. dette / RRF	93%	93%	94%	94%	94%
10 - Dette totale (31/12) / RRF	95%	106%	116%	124%	132%
11 - Dép. d'équipt brut / RRF	39%	38%	38%	34%	34%