



# ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE 2019 – 2021

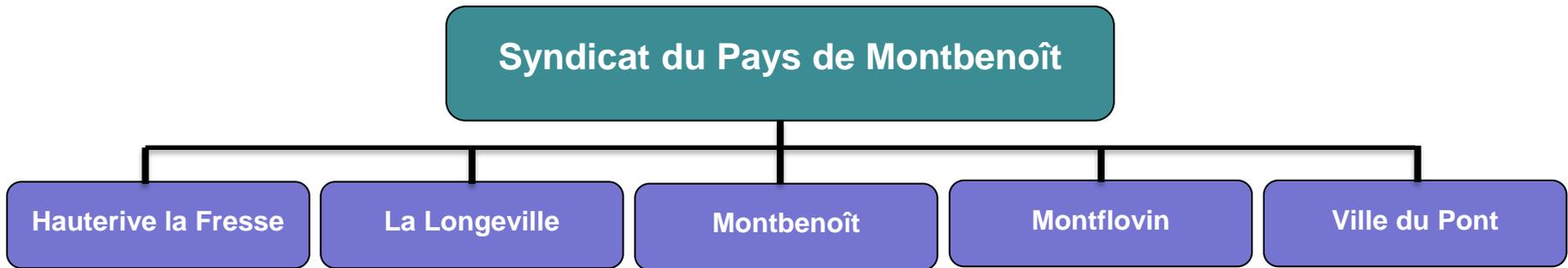
Au 12 avril 2022



# SOMMAIRE

<u>COMPOSITION DU SYNDICAT</u>	3
<u>L'ARCHITECTURE BUDGETAIRE COMMUNAL</u>	4
<u>ANALYSES FINANCIERES RETROSPECTIVES PAR COMMUNE ET PAR BUDGET</u>	
❖ <u>HAUTERIVE LA FRESSE</u>	5-16
❖ <u>LA LONGEVILLE</u>	17-28
❖ <u>MONTBENOÎT</u>	29-38
❖ <u>MONTFLOVIN</u>	39-47
❖ <u>VILLE DU PONT</u>	48-59
<u>ANALYSE FINANCIERE DU SYNDICAT</u>	60-65
<u>COMPARATIF SUR LA FISCALITE DES CINQ COMMUNES</u>	66-68
<u>APPROCHE BUDGETAIRE CONSOLIDE PAR BUDGET</u>	69-72

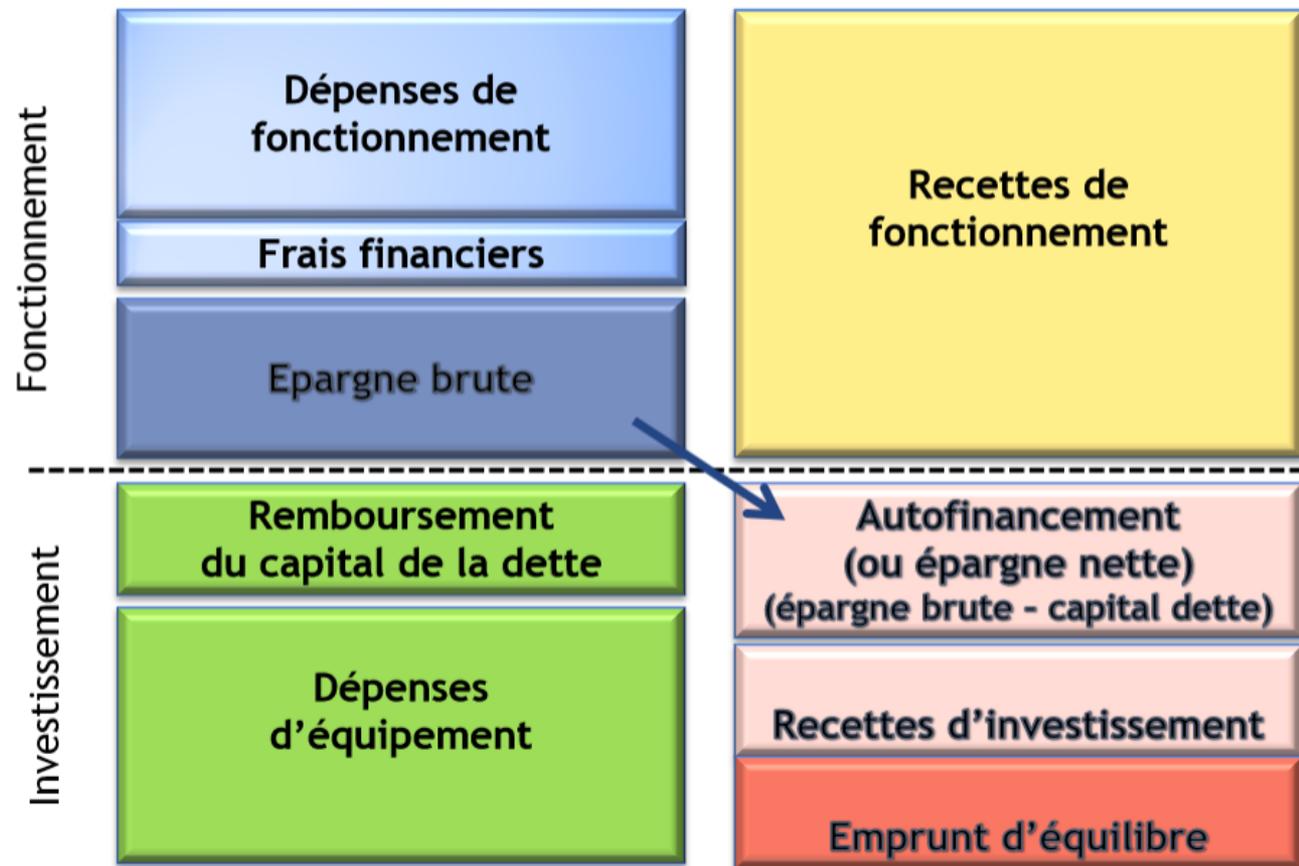
# COMPOSITION DU SYNDICAT



**Cinq communes ont mutualisé les compétences suivantes :**

- ↳ Gestion de l'Abbaye de Montbenoît, du Cloître, des salles attenantes et de la Cure.
- ↳ Gestion scolaire (maternelle et primaire)
- ↳ Gestion des projets Enfance et Petite Enfance
- ↳ Gestion du Gymnase Intercommunal du Pays de Montbenoît situé à La Longeville.
- ↳ Gestion du Cimetière Intercommunal du Pays de Montbenoît situé à Montbenoît
- ↳ Gestion du Musée du Saugeais et de l'Agence Postale Intercommunale

# L'architecture budgétaire communale



+ variation positive ou négative du fonds de roulement

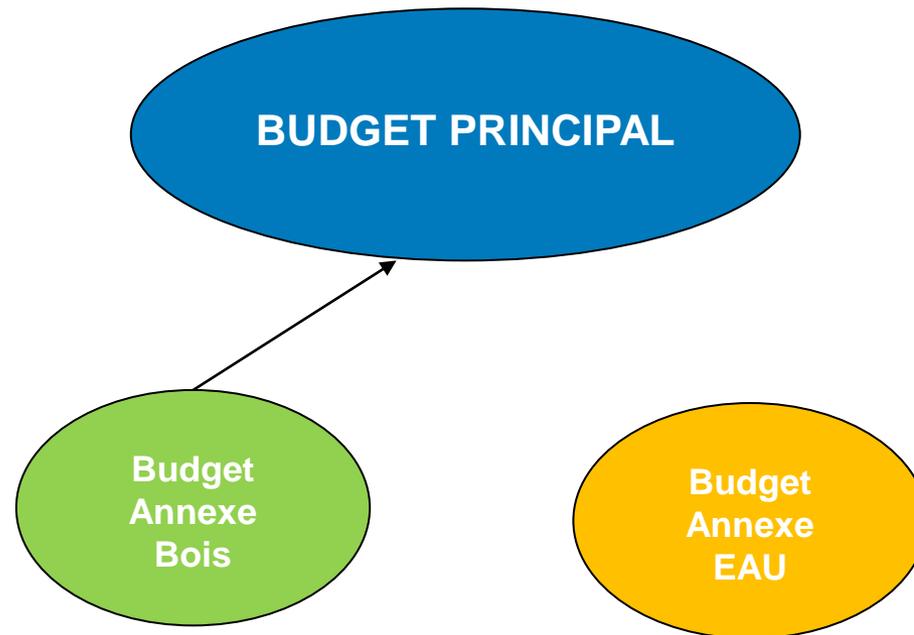


# HAUTERIVE LA FRESSE

# L'architecture budgétaire de Hauterive La Fresse

Deux budgets annexes sont rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# HAUTERIVE LA FRESSE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget principal

2019 – 2021

# HAUTERIVE LA FRESSE : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	153 769,42 €	145 718,40 €	175 930,33 €
Dépenses de fonctionnement courant	143 693,95 €	129 051,17 €	150 255,55 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>10 075,47 €</b>	<b>16 667,23 €</b>	<b>25 674,78 €</b>
Résultats financiers	-4 208,51 €	-3 674,82 €	-3 265,31 €
Résultats exceptionnels	1 039,74 €	-1 246,61 €	225,84 €
<b>Epargne brute</b>	<b>6 906,70 €</b>	<b>11 745,80 €</b>	<b>22 635,31 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	27 000,00 €	27 000,00 €	15 000,00 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>-20 093,30 €</b>	<b>-15 254,20 €</b>	<b>7 635,31 €</b>

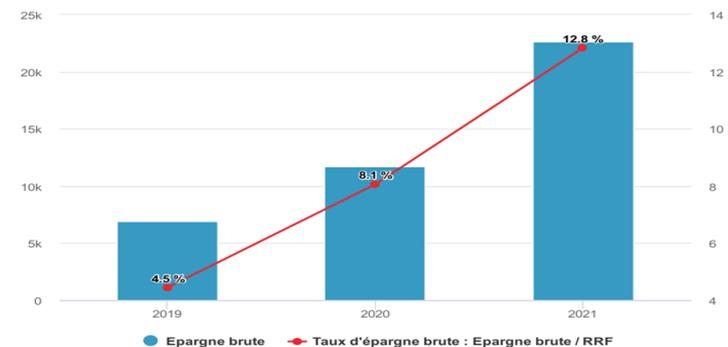
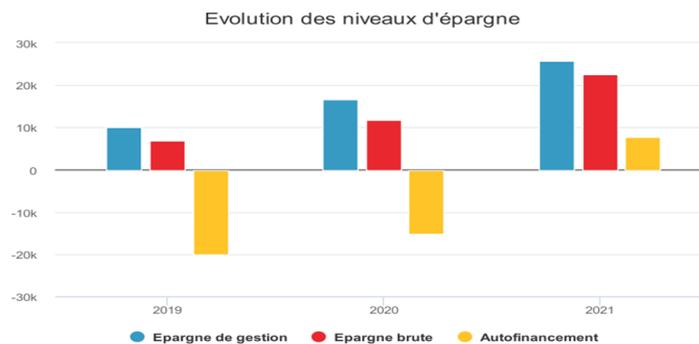
<b>Dettes au 31 décembre</b>	<b>301 500,00 €</b>	<b>274 500,00 €</b>	<b>247 500,00 €</b>
------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Les Ratios sur l'Epargne Brute			
<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	4,45%	8,06%	12,84%
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année)	43,65	23,37	10,93
Encours de la dette / épargne brute			

En 2021, une augmentation de l'épargne de gestion liée à une progression des recettes de fonctionnement courantes d'environ 21 % alors que les dépenses n'augmentent que de 16 %.

L'épargne brute augmente fortement + 93 % (22.635,31 € en 2021 contre 11.745,80 € en 2020) et couvre le remboursement du capital de la dette.

L'extinction de l'emprunt Caisse d'Epargne en 2020 (-12 K€ de remboursement de capital) permet en 2021 d'augmenter l'épargne disponible et l'autofinancement net passe en positif en 2021 (7.635,31 €).



## HAUTERIVE LA FRESSE : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	38 386,52 €	6 972,34 €	4 136,45 €
Recettes réelles d'investissement	39 035,99 €	14 615,67 €	2 380,50 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>-649,47 €</b>	<b>-7 643,33 €</b>	<b>1 755,95 €</b>

Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €
-------------------	--------	--------	--------

<b>Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.)</b>	<b>-19 443,83 €</b>	<b>-7 610,87 €</b>	<b>5 879,36 €</b>
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	3 900,00 €	0,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>-19 443,83 €</b>	<b>-3 710,87 €</b>	<b>5 879,36 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	146 331,32 €	126 887,49 €	123 176,62 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>126 887,49 €</b>	<b>123 176,62 €</b>	<b>129 055,98 €</b>
Résultat de l'exercice net des RAR	126 887,49 €	123 176,62 €	129 055,98 €

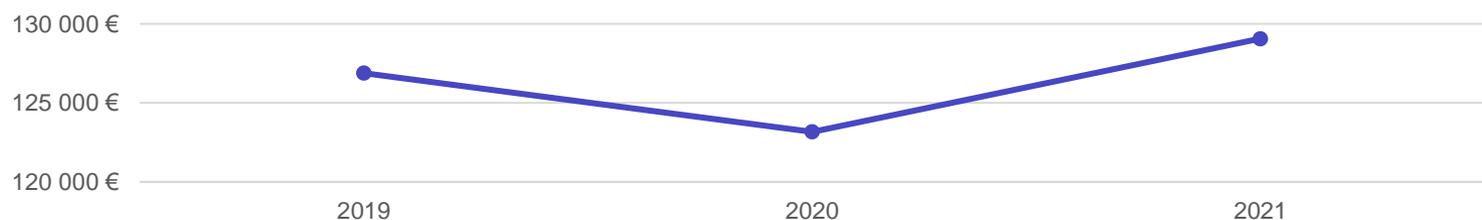
Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	308,35	330,99	302,39
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	213,93	264,04	268,90

Le besoin de financement en 2021 est de 1.755,95 €. La variation du fonds de roulement est positive en 2021 en raison d'une baisse des dépenses réelles d'investissement réalisées en 2020 et 2021 (5.554,40 € en moyenne sur les 2 années) et d'un autofinancement net positif.

Il n'y a pas eu de recours à l'emprunt ces 3 dernières années pour le budget principal.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 129.055,98 euros (dont 123.176,62 euros de résultat reporté des années précédentes). Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus de dix mois de dépenses réelles de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

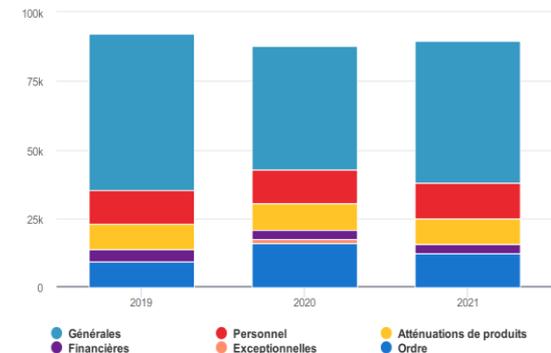


# HAUTERIVE LA FRESSE : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	57 099,78 €	38,54%	45 001,43 €	51 999,73 €	33,84%
Charges de personnel	11 958,92 €	8,07%	12 263,03 €	12 681,03 €	8,25%
Atténuations de produits	9 533,00 €	6,44%	9 533,00 €	9 533,00 €	6,20%
Autres charges de gestion courante	65 102,25 €	43,95%	62 253,71 €	76 041,79 €	49,49%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>143 693,95 €</b>	<b>97%</b>	<b>129 051,17 €</b>	<b>150 255,55 €</b>	<b>98%</b>
Charges financières	4 208,51 €	2,84%	3 674,82 €	3 265,31 €	2,13%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	240,00 €	0%	1 246,61 €	120,00 €	0,08%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>148 142,46 €</b>	<b>100%</b>	<b>133 972,60 €</b>	<b>153 640,86 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	9 225,53 €		16 041,00 €	12 141,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>157 367,99 €</b>		<b>150 013,60 €</b>	<b>165 781,86 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	148 142,46 €	-	649,75	309
<b>2020</b>	133 972,60 €	-9.57 %	579,97	309
<b>2021</b>	153 640,86 €	14.68 %	665,11	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

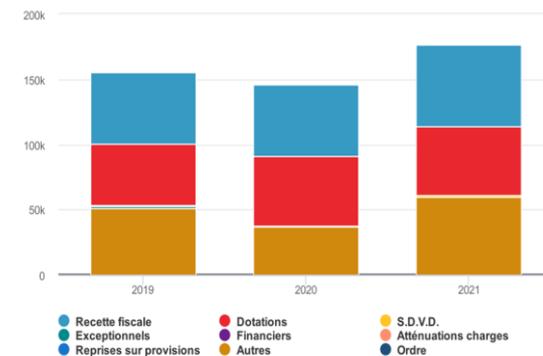


# HAUTERIVE LA FRESSE : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2017 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Impôts et taxes	54 654,37 €	35%	54 712,35 €	62 651,55 €	36%
Dotations et subventions	47 082,41 €	30%	53 222,35 €	52 796,77 €	30%
Autres produits courants stricts	52 032,64 €	34%	37 783,70 €	60 482,01 €	34%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>153 769,42 €</b>	<b>99%</b>	<b>145 718,40 €</b>	<b>175 930,33 €</b>	<b>100%</b>
Produits financiers	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	1 279,74 €	1%	0,00 €	345,84 €	0%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>155 049,16 €</b>	<b>100%</b>	<b>145 718,40 €</b>	<b>176 276,17 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		3 900,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	139 762,92 €		126 887,49 €	123 176,62 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>294 812,08 €</b>		<b>276 505,89 €</b>	<b>299 452,79 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	155 049,16 €	-	651,97	374
<b>2020</b>	145 718,40 €	-6.02 %	606,72	374
<b>2021</b>	176 276,17 €	20.97 %	737,77	374

Répartition des recettes de fonctionnement



# HAUTERIVE LA FRESSE : L'encours de la dette

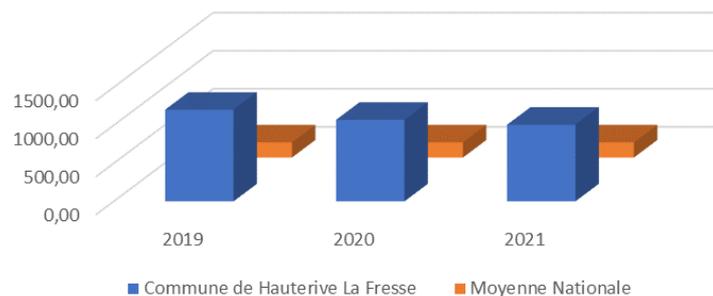
Ratios de la dette	2019	2020	2021
<b>Dette par habitant :</b> Encours de dette / population	1322,37	1188,31	1071,43
<b>Taux d'endettement :</b> Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	20,13%	21,05%	10,36%
<b>Capacité de désendettement (en nombre d'année) :</b> Encours de la dette / épargne brute	43,65	23,37	10,93

Le ratio de l'endettement par habitant diminue mais reste à un niveau tout de même élevé.

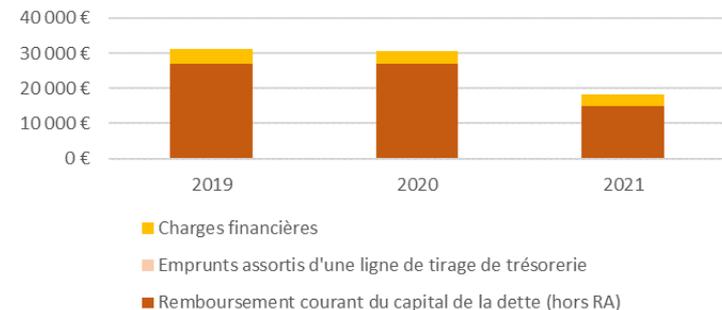
L'évolution positive de l'épargne de gestion des 3 dernières années et l'extinction du prêt CE permettent d'avoir en 2021 une épargne brute suffisante pour couvrir le remboursement annuel du capital de la dette.

La capacité de désendettement en 2021 est d'environ 10 ans (niveau correcte < 12).

Evolution de l'encours de dette par habitant



Evolution de l'annuité de la dette



	Dette au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
2019	274 500,00 €	-	0	1203,95	198
2020	247 500,00 €	-9.84 %	0	1071,43	198
2021	232 500,00 €	-6.06 %	0	1006,49	198

	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Emprunts assortis d'une ligne de tirage de trésorerie	Charges financières
2019	31 208,51 €	27 000,00 €	0	4 208,51 €
2020	30 674,82 €	27 000,00 €	0	3 674,82 €
2021	18 265,31 €	15 000,00 €	0	3 265,31 €



# HAUTERIVE LA FRESSE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Bois

2019 – 2021

## HAUTERIVE LA FRESSE : Analyse financière rétrospective BUDGET BOIS

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	47 687,08 €	46 077,04 €	80 171,22 €	-3,38%	73,99%
Dépenses de fonctionnement courant	38 372,29 €	39 156,45 €	65 936,48 €	2,04%	68,39%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>9 314,79 €</b>	<b>6 920,59 €</b>	<b>14 234,74 €</b>	<b>-25,70%</b>	<b>105,69%</b>
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>9 314,79 €</b>	<b>6 920,59 €</b>	<b>14 234,74 €</b>	<b>-25,70%</b>	<b>105,69%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>9 314,79 €</b>	<b>6 920,59 €</b>	<b>14 234,74 €</b>	<b>-25,70%</b>	<b>105,69%</b>
Dépenses réelles d'investissement	2 359,50 €	6 466,80 €	83 686,40 €	174,08%	1194,09%
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>2 359,50 €</b>	<b>6 466,80 €</b>	<b>83 686,40 €</b>	<b>174,08%</b>	<b>1194,09%</b>
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	80 000,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>6 955,29 €</b>	<b>453,79 €</b>	<b>10 548,34 €</b>	<b>-93,48%</b>	<b>2224,50%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	-6 794,31 €	160,98 €	614,77 €	102,37%	281,89%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>160,98 €</b>	<b>614,77 €</b>	<b>11 163,11 €</b>	<b>281,89%</b>	<b>1715,82%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>80 000,00 €</b>		

La section d'exploitation est équilibrée à ce jour. Au 31/12/2021, l'autofinancement net est de 14.234,74 euros.

Les dépenses d'investissements engagées en 2021 sont principalement financées par le nouvel emprunt de 80 K€. En 2022, le remboursement de cet emprunt viendra impacter le niveau de l'épargne disponible.

Un résultat de clôture au 31/12/2021 de 11.163,11 €.



# HAUTERIVE LA FRESSE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Eau

2019 – 2021

## HAUTERIVE LA FRESSE : Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	39 478,30 €	33 461,53 €	34 913,48 €	-15,24%	4,34%
Dépenses de fonctionnement courant	33 307,50 €	18 843,45 €	30 015,29 €	-43,43%	59,29%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>6 170,80 €</b>	<b>14 618,08 €</b>	<b>4 898,19 €</b>	<b>136,89%</b>	<b>-66,49%</b>
Résultats financiers	0,00 €	-517,96 €	-511,52 €		-1,24%
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>6 170,80 €</b>	<b>14 100,12 €</b>	<b>4 386,67 €</b>	<b>128,50%</b>	<b>-68,89%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	4 422,74 €	4 456,45 €		0,76%
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>6 170,80 €</b>	<b>9 677,38 €</b>	<b>-69,78 €</b>	<b>56,83%</b>	<b>-100,72%</b>
Dépenses réelles d'investissement	74 785,44 €	49 347,26 €	4 935,61 €	-34,01%	-90,00%
Recettes réelles d'investissement	5 880,00 €	23 020,00 €	0,00 €	291,50%	-100,00%
<b>Besoin de financement</b>	<b>68 905,44 €</b>	<b>26 327,26 €</b>	<b>4 935,61 €</b>	<b>-61,79%</b>	<b>-81,25%</b>
Emprunts nouveaux	70 000,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>7 265,36 €</b>	<b>-16 649,88 €</b>	<b>-5 005,39 €</b>	<b>-329,17%</b>	<b>69,94%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	8 979,14 €	16 244,50 €	-405,38 €	80,91%	-102,50%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>16 244,50 €</b>	<b>-405,38 €</b>	<b>-5 410,77 €</b>	<b>-102,50%</b>	<b>-1234,74%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>70 000,00 €</b>	<b>65 577,26 €</b>	<b>61 120,81 €</b>	<b>-6,32%</b>	<b>-6,80%</b>

En raison du transfert de la compétence Assainissement au 01/01/2020, l'analyse doit se faire sur 2 années (2020 et 2021). En 2021, l'épargne de gestion est de 4.898,19 € (14.618,08 € en 2020). Cette forte baisse s'explique par une augmentation des recettes de fonctionnement de 4,34 % alors que l'augmentation des dépenses de fonctionnement est de 59 %.

L'épargne brute suffit tout juste à rembourser le capital de la dette et l'autofinancement net est négatif à - 69,78 €. Les marges de manœuvre sur ce budget restent limitées et les dépenses futures financées par l'autofinancement le sont également.

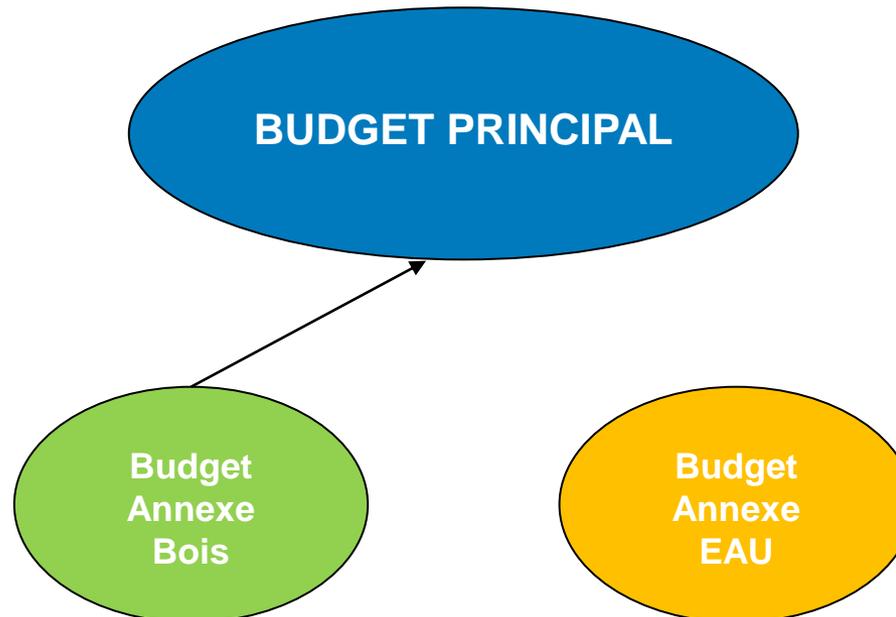


# LA LONGEVILLE

# L'architecture budgétaire de LA LONGEVILLE

Deux budgets annexes sont rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# LA LONGEVILLE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget principal

2019 – 2021

# LA LONGEVILLE : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	355 611,58 €	365 979,46 €	439 435,36 €
Dépenses de fonctionnement courant	341 324,07 €	349 548,68 €	407 506,62 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>14 287,51 €</b>	<b>16 430,78 €</b>	<b>31 928,74 €</b>
Résultats financiers	-18 441,45 €	-17 741,36 €	-17 022,31 €
Résultats exceptionnels	1 548,62 €	12 637,48 €	4 388,75 €
<b>Epargne brute</b>	<b>-2 605,32 €</b>	<b>11 326,90 €</b>	<b>19 295,18 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	27 901,95 €	28 602,04 €	29 321,09 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>-30 507,27 €</b>	<b>-17 275,14 €</b>	<b>-10 025,91 €</b>

<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>671 621,53 €</b>	<b>643 019,49 €</b>	<b>613 698,40 €</b>
-----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

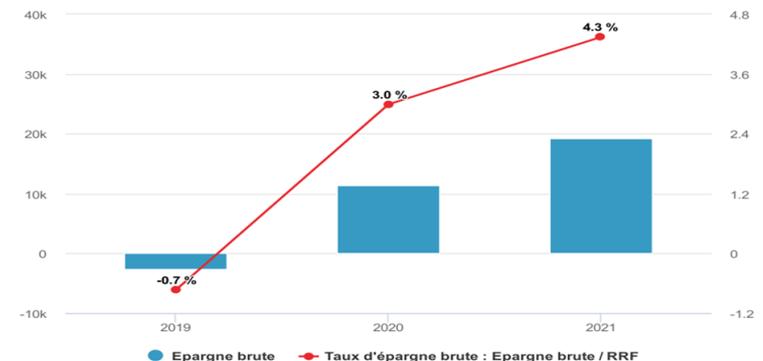
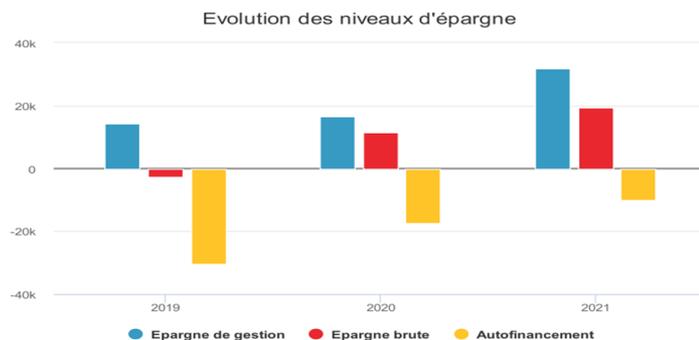
Les Ratios sur l'Epargne Brute			
<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	-0,73%	2,99%	4,34%
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année)	-257,79	56,77	31,81
Encours de la dette / épargne brute			

En 2021, une augmentation de l'épargne de gestion liée à une progression des recettes de fonctionnement courantes d'environ 20 % alors que les dépenses n'augmentent que de 17 % .

L'épargne brute augmente également et est positive (19.295,18 €) alors qu'en 2019 ce n'était pas le cas (-2.605,32 €). A noter, qu'en 2020 les résultats exceptionnels sont de 12.637,48 € contre 1.548,62 € en 2019 et 4.388,75 € en 2021.

L'autofinancement net reste négatif en 2021.

L'encours de dette correspond à deux emprunts : pour la voirie (fin en 2035) et pour la Mairie Salle des fêtes (fin en 2041).



## LA LONGEVILLE : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	192 666,53 €	2 878,99 €	397 797,49 €
Recettes réelles d'investissement	183 590,80 €	42 483,33 €	232 784,14 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>9 075,73 €</b>	<b>-39 604,34 €</b>	<b>165 013,35 €</b>

Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €
-------------------	--------	--------	--------

<b>Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.)</b>	<b>-39 583,00 €</b>	<b>22 329,20 €</b>	<b>-175 039,26 €</b>
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	630,00 €	0,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>-39 583,00 €</b>	<b>22 959,20 €</b>	<b>-175 039,26 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	424 648,94 €	385 065,94 €	408 025,14 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre net des RAR</b>	<b>385 065,94 €</b>	<b>408 025,14 €</b>	<b>232 985,88 €</b>

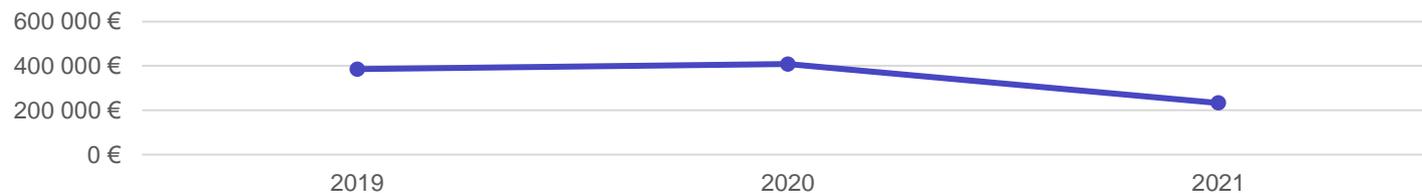
Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	385,32	399,43	192,73
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	238,87	367,93	98,41

Les dépenses réelles d'investissement réalisées en 2021 sont importantes (près de 400 K€). Le besoin de financement en 2021 est de 165.013,35 €.

La variation du fonds de roulement est négative en 2021 en raison d'un autofinancement net négatif. Il n'y a pas eu de recours à l'emprunt ces 3 dernières années pour le budget principal.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 232.985,88 euros (dont 408.025,14 euros de résultat reporté des années précédentes). Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus de six mois de dépenses réelles de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

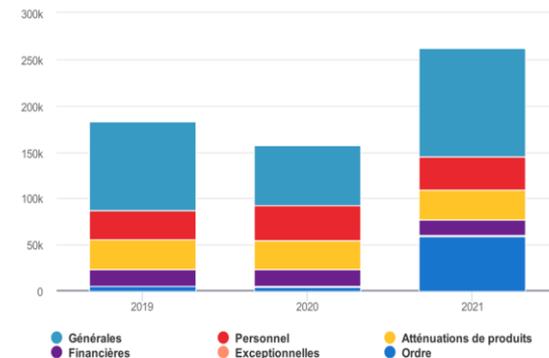


# LA LONGEVILLE : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	96 442,48 €	26,81%	63 848,76 €	117 066,46 €	26,90%
Charges de personnel	31 687,50 €	8,81%	38 443,82 €	35 781,88 €	8,22%
Atténuations de produits	31 743,00 €	8,82%	31 743,00 €	31 743,00 €	7,29%
Autres charges de gestion courante	181 451,09 €	50,44%	215 513,10 €	232 899,77 €	53,52%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>341 324,07 €</b>	<b>95%</b>	<b>349 548,68 €</b>	<b>417 491,11 €</b>	<b>96%</b>
Charges financières	18 441,45 €	5,13%	17 741,36 €	17 022,31 €	3,91%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	0,00 €	0%	460,00 €	675,00 €	0,16%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>359 765,52 €</b>	<b>100%</b>	<b>367 750,04 €</b>	<b>435 188,42 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	5 126,69 €		4 682,45 €	59 633,03 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>364 892,21 €</b>		<b>372 432,49 €</b>	<b>494 821,45 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	359 765,52 €	-	446,36	309
<b>2020</b>	367 750,04 €	2.22 %	456,27	309
<b>2021</b>	435 188,42 €	18.34 %	527,55	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

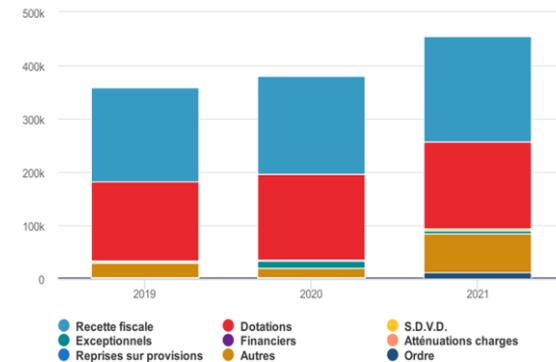


# LA LONGEVILLE : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Impôts et taxes	176 776,75 €	49%	184 965,77 €	199 203,96 €	45%
Dotations et subventions	148 183,44 €	41%	160 660,95 €	163 231,77 €	37%
Autres produits courants stricts	30 651,39 €	9%	20 352,74 €	76 999,63 €	17%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>355 611,58 €</b>	<b>100%</b>	<b>365 979,46 €</b>	<b>439 435,36 €</b>	<b>99%</b>
Produits financiers	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	1 548,62 €	0%	13 097,48 €	5 063,75 €	1%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>357 160,20 €</b>	<b>100%</b>	<b>379 076,94 €</b>	<b>444 499,11 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	1 101,00 €		1 101,00 €	11 085,49 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		630,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	332 707,74 €		326 076,73 €	334 452,18 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>690 968,94 €</b>		<b>706 884,67 €</b>	<b>790 036,78 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	357 160,20 €	-	420,82	374
<b>2020</b>	379 076,94 €	6.14 %	444,97	374
<b>2021</b>	444 499,11 €	17.26 %	525,70	374

Répartition des recettes de fonctionnement

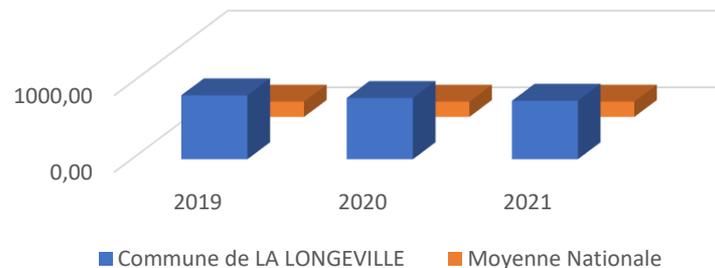


# LA LONGEVILLE : L'encours de la dette

Ratios de la dette	2019	2020	2021
<b>Dette par habitant :</b> Encours de dette / population	833,28	797,79	761,41
<b>Taux d'endettement :</b> Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	12,98%	12,23%	10,43%
<b>Capacité de désendettement (en nombre d'année) :</b> Encours de la dette / épargne brute	-257,79	56,77	31,81

L'endettement par habitant reste acceptable cependant le niveau actuel de l'épargne brut ne permet pas de couvrir le remboursement annuel du capital de la dette.

## Evolution de l'encours de dette par habitant



	Dette au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
2019	671 621,53 €	-	0	833,28	198
2020	643 019,49 €	-4.26 %	0	797,79	198
2021	613 698,40 €	-4.56 %	0	761,41	198

## Evolution de l'annuité de la dette



	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Emprunts assortis d'une ligne de tirage de trésorerie	Charges financières
2019	46 343,40 €	27 901,95 €	0	18 441,45 €
2020	46 343,40 €	28 602,04 €	0	17 741,36 €
2021	46 343,40 €	29 321,09 €	0	17 022,31 €



# LA LONGEVILLE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Bois

2019 – 2021

## LA LONGEVILLE : Analyse financière rétrospective BUDGET BOIS

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	36 212,47 €	50 187,90 €	52 832,53 €	38,59%	5,27%
Dépenses de fonctionnement courant	6 203,91 €	12 611,61 €	66 569,12 €	103,28%	427,84%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>30 008,56 €</b>	<b>37 576,29 €</b>	<b>-13 736,59 €</b>	<b>25,22%</b>	<b>-136,56%</b>
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>30 008,56 €</b>	<b>37 576,29 €</b>	<b>-13 736,59 €</b>	<b>25,22%</b>	<b>-136,56%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>30 008,56 €</b>	<b>37 576,29 €</b>	<b>-13 736,59 €</b>	<b>25,22%</b>	<b>136,56%</b>
Dépenses réelles d'investissement	4 356,00 €	9 374,73 €	6 106,60 €	115,21%	-34,86%
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>4 356,00 €</b>	<b>9 374,73 €</b>	<b>6 106,60 €</b>	<b>115,21%</b>	<b>-34,86%</b>
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>25 652,56 €</b>	<b>28 201,56 €</b>	<b>-19 843,19 €</b>	<b>9,94%</b>	<b>-170,36%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	29 064,99 €	54 717,55 €	82 919,11 €	88,26%	51,54%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>54 717,55 €</b>	<b>82 919,11 €</b>	<b>63 075,92 €</b>	<b>51,54%</b>	<b>-23,93%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		

En 2021, la section d'exploitation n'est pas équilibrée. Au 31/12/2021, l'autofinancement net est négatif (- 13.7365,59 euros).

Le stock de dette est néant. Les dépenses d'investissement restent limitées avec une moyenne de 6,6 K€/an.

Le résultat de clôture reste significatif avec 63.075,92 euros au 31/12/2021.



# LA LONGEVILLE

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Eau

2019 – 2021

## LA LONGEVILLE : Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	84 163,09 €	77 136,76 €	87 460,60 €	-8,35%	13,38%
Dépenses de fonctionnement courant	63 848,28 €	62 479,05 €	73 145,80 €	-2,14%	17,07%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>20 314,81 €</b>	<b>14 657,71 €</b>	<b>14 314,80 €</b>	<b>-27,85%</b>	<b>-2,34%</b>
Résultats financiers	-3 024,51 €	-8 833,26 €	-10 338,76 €	-192,06%	-17,04%
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	49,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>17 290,30 €</b>	<b>5 824,45 €</b>	<b>4 025,04 €</b>	<b>-66,31%</b>	<b>-30,89%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	15 786,30 €	20 988,33 €	21 327,17 €	32,95%	1,61%
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>1 504,00 €</b>	<b>-15 163,88 €</b>	<b>-17 302,13 €</b>	<b>-1108,24%</b>	<b>-14,10%</b>
Dépenses réelles d'investissement	37 173,94 €	303 303,35 €	71 899,85 €	715,90%	-76,29%
Recettes réelles d'investissement	5 713,76 €	61 532,01 €	49 753,88 €	976,91%	-19,14%
<b>Besoin de financement</b>	<b>31 460,18 €</b>	<b>241 771,34 €</b>	<b>22 145,97 €</b>	<b>668,50%</b>	<b>-90,84%</b>
Emprunts nouveaux	400 000,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>370 043,82 €</b>	<b>-256 935,22 €</b>	<b>-39 448,10 €</b>	<b>-169,43%</b>	<b>84,65%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	84 566,22 €	454 610,04 €	197 674,82 €	437,58%	-56,52%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>454 610,04 €</b>	<b>197 674,82 €</b>	<b>158 226,72 €</b>	<b>-56,52%</b>	<b>-19,96%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>537 159,32 €</b>	<b>516 170,99 €</b>	<b>494 843,82 €</b>	<b>-3,91%</b>	<b>-4,13%</b>

Une augmentation des recettes de fonctionnement en 2021 quasi-équivalente à l'augmentation des dépenses de fonctionnement qui stabilise l'épargne de gestion à environ 14 K€. Depuis 2020, l'épargne brute ne suffit plus à rembourser le capital de la dette. En 2021, un autofinancement net négatif d'environ – 17 K€.

Des dépenses d'investissement 2019/2021 (en moyenne de 137 K€/an). L'emprunt de 400 K€ mobilisé en 2019 et les résultats de clôture antérieure permettent de palier au besoin de financement et le résultat de clôture au 31/12/2021 est positif à 158.226,72 €.

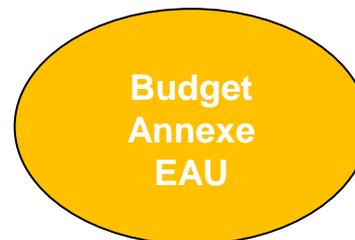
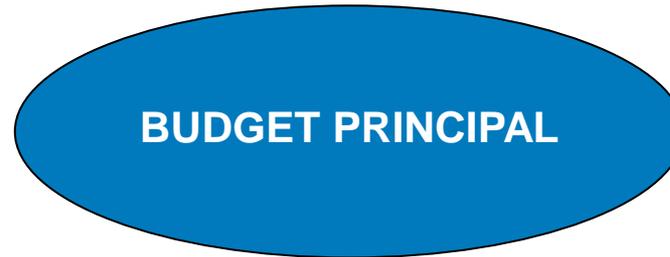


# MONTBENOÎT

# L'architecture budgétaire de Montbenoît

Un budget annexe est rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# MONTBENOÎT

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget principal

2019 – 2021

# MONTBENOÎT : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	281 056,09 €	276 568,00 €	302 188,75 €
Dépenses de fonctionnement courant	175 149,11 €	164 438,80 €	191 931,57 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>105 906,98 €</b>	<b>112 129,20 €</b>	<b>110 257,18 €</b>
Résultats financiers	-8 903,01 €	-10 091,84 €	-9 581,62 €
Résultats exceptionnels	-600,48 €	-586,13 €	-1 247,30 €
<b>Epargne brute</b>	<b>96 403,49 €</b>	<b>101 451,23 €</b>	<b>99 428,26 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	39 953,34 €	40 710,31 €	43 188,63 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>56 450,15 €</b>	<b>60 740,92 €</b>	<b>56 239,63 €</b>

<b>Dettes au 31 décembre</b>	<b>647 717,54 €</b>	<b>607 245,42 €</b>	<b>611 533,68 €</b>
------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Les niveaux d'épargne sont positifs et relativement stables ce qui confirme un équilibre satisfaisant de la section de fonctionnement du budget principal.

En 2021, une légère baisse de l'épargne de gestion liée à une augmentation des recettes de fonctionnement courantes d'environ 10 % alors que les dépenses augmentent de 24,5 %.

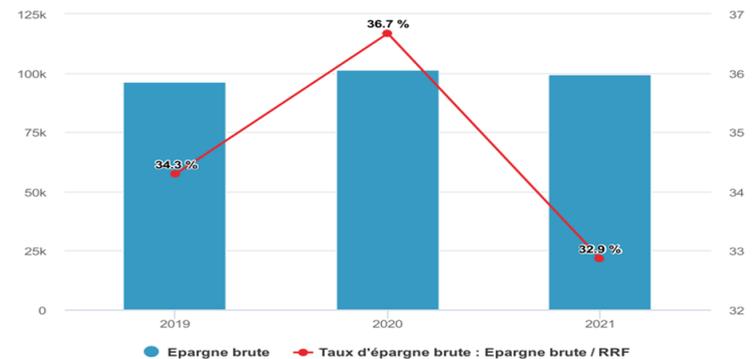
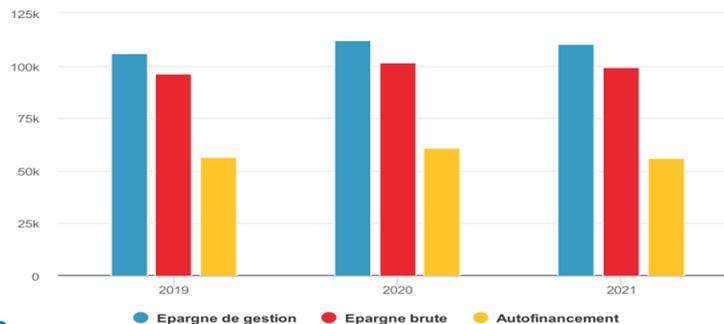
L'épargne brute couvre le remboursement du capital de la dette et l'autofinancement net a été en 2021 de 56.239,63 euros.

L'endettement est supporté sans difficulté puisque la capacité de désendettement est de 6 années.

## Les Ratios sur l'Epargne Brute

<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>34,29%</b>	<b>36,67%</b>	<b>32,86%</b>
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année)	<b>6,72</b>	<b>5,99</b>	<b>6,15</b>
Encours de la dette / épargne brute			

Evolution des niveaux d'épargne



## MONTBENOÎT : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	1 136 372,37 €	206 735,19 €	95 132,84 €
Recettes réelles d'investissement	375 376,34 €	196 997,11 €	65 781,30 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>760 996,03 €</b>	<b>9 738,08 €</b>	<b>29 351,54 €</b>

Emprunts nouveaux	650 000,00 €	0,00 €	44 000,00 €
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>-54 545,88 €</b>	<b>51 002,84 €</b>	<b>70 888,09 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	209 730,43 €	155 184,55 €	206 187,39 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre (net des RAR)</b>	<b>155 184,55 €</b>	<b>206 187,39 €</b>	<b>277 075,48 €</b>

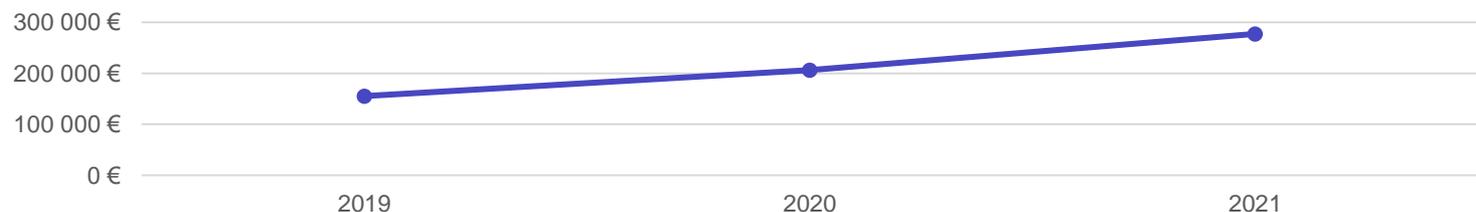
Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	302,36	423,71	490,91
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	41,05	175,63	292,08

Le niveau investissement en 2019 est élevé avec un besoin de financement de 760.999,03 euros couvert principalement par un nouvel emprunt à hauteur de 650 K€ (autofinancement net 56,5 K€ et variation du fonds de roulement de -54,5 K€). En 2020 et 2021, les dépenses réelles d'investissement réalisées sont en baisse (151 K€ en moyenne sur les 2 années).

Le besoin de financement en 2021 est de 29.351,54 €. La variation du fonds de roulement est positive (besoin de financement inférieur à l'autofinancement net + recours à l'emprunt de 44 K€).

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 277.075,48 euros (dont 206.187,39 euros de résultat reporté des années précédentes). Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus d'une année de dépenses de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

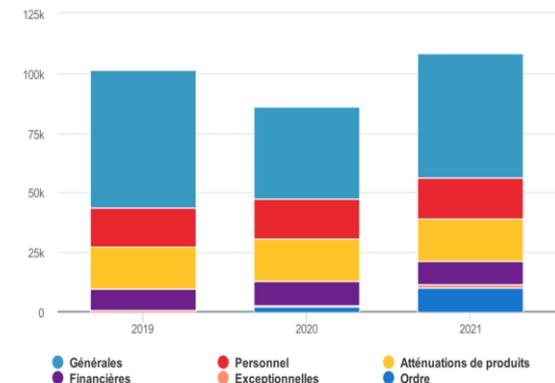


# MONTBENOÎT : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	57 770,96 €	31,27%	38 726,40 €	52 222,06 €	25,70%
Charges de personnel	16 160,27 €	8,75%	16 599,16 €	16 944,72 €	8,34%
Atténuations de produits	17 864,00 €	9,67%	17 864,00 €	17 864,00 €	8,79%
Autres charges de gestion courante	83 353,88 €	45,11%	91 249,24 €	102 528,79 €	50,46%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	2 372,00 €	1,17%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>175 149,11 €</b>	<b>95%</b>	<b>164 438,80 €</b>	<b>191 931,57 €</b>	<b>94%</b>
Charges financières	8 903,01 €	4,82%	10 091,84 €	9 581,62 €	4,72%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	713,52 €	0%	653,06 €	1 673,16 €	0,82%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>184 765,64 €</b>	<b>100%</b>	<b>175 183,70 €</b>	<b>203 186,35 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		2 197,00 €	10 141,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>184 765,64 €</b>		<b>177 380,70 €</b>	<b>213 327,35 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	184 765,64 €	-	448,46	309
<b>2020</b>	175 183,70 €	-5.19 %	425,20	309
<b>2021</b>	203 186,35 €	15.98 %	493,17	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

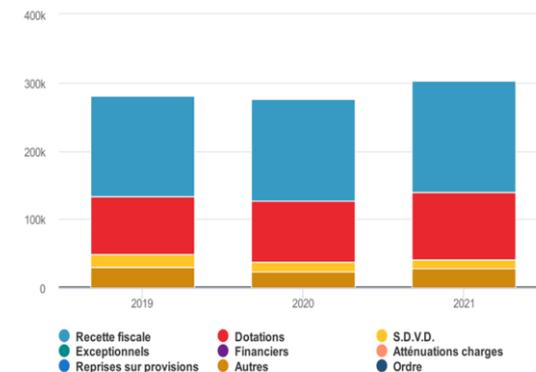


# MONTBENOÎT : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total RRF	2020	2021	2021 en % sur total RRF
Impôts et taxes	148 169,35 €	53%	149 766,98 €	163 154,68 €	54%
Dotations et subventions	83 910,40 €	30%	89 462,31 €	98 124,47 €	32%
Autres produits courants stricts	48 797,34 €	17%	37 338,71 €	40 909,60 €	14%
Atténuations de charges	179,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>281 056,09 €</b>	<b>100%</b>	<b>276 568,00 €</b>	<b>302 188,75 €</b>	<b>100%</b>
Produits financiers	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	113,04 €	0%	66,93 €	425,86 €	0%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>281 169,13 €</b>	<b>100%</b>	<b>276 634,93 €</b>	<b>302 614,61 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	209 730,43 €		155 184,55 €	206 187,39 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>490 899,56 €</b>		<b>431 819,48 €</b>	<b>508 802,00 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	281 169,13 €	-	654,88	374
<b>2020</b>	276 634,93 €	-1.61 %	639,64	374
<b>2021</b>	302 614,61 €	9.39 %	691,72	374

Répartition des recettes de fonctionnement

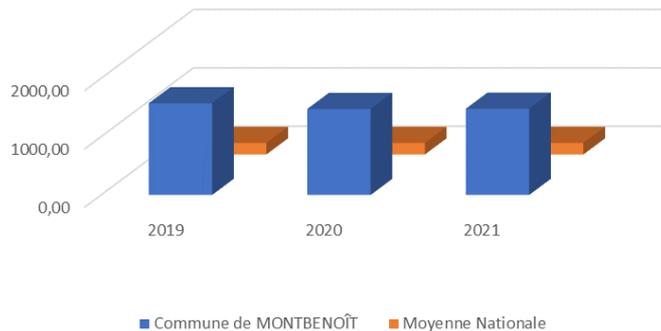


# MONTBENOÎT : L'encours de la dette

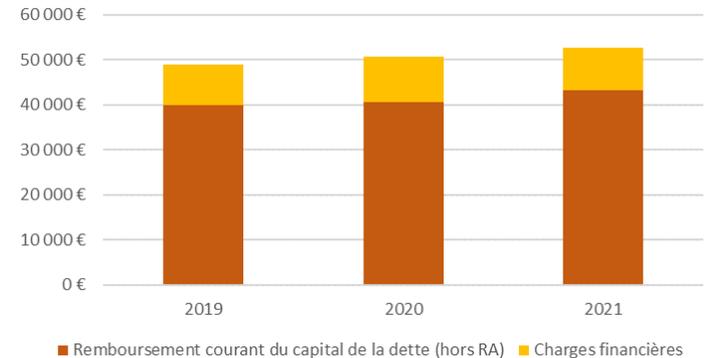
Ratios de la dette	2019	2020	2021
<b>Dette par habitant :</b> Encours de dette / population	1572,13	1473,90	1480,71
<b>Taux d'endettement :</b> Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	17,38%	18,36%	17,44%
<b>Capacité de désendettement (en nombre d'année) :</b> Encours de la dette / épargne brute	6,72	5,99	6,15

Un ratio de dette par habitant élevé, cependant le niveau du taux d'endettement (17,44 % en 2021) et celui de la capacité de désendettement (environ 6 années) restent acceptables. L'épargne brute (environ 100 K€ en 2021) couvre largement le remboursement du capital de la dette et permet de dégager un autofinancement net de 56.239,63 euros.

Evolution de l'encours de dette par habitant



Evolution de l'annuité de la dette



	Dettes au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
2019	647 717,54 €	-	650000	1572,13	198
2020	607 245,42 €	-6.25 %	0	1473,90	198
2021	611 533,68 €	0.22 %	44000	1480,71	198

	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Emprunts assortis d'une ligne de tirage de trésorerie	Charges financières
2019	48 856,35 €	39 953,34 €	0	8 903,01 €
2020	50 802,15 €	40 710,31 €	0	10 091,84 €
2021	52 770,25 €	43 188,63 €	0	9 581,62 €



# MONTBENOÎT

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Eau

2019 – 2021

## MONTBENOÎT : Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	41 760,01 €	43 403,75 €	42 419,66 €	3,94%	-2,27%
Dépenses de fonctionnement courant	27 541,50 €	29 415,87 €	43 932,04 €	6,81%	49,35%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>14 218,51 €</b>	<b>13 987,88 €</b>	<b>-1 512,38 €</b>	<b>-1,62%</b>	<b>-110,81%</b>
Résultats financiers	-7 602,97 €	-1 906,65 €	-2 072,43 €	74,92%	-8,69%
Résultats exceptionnels	207,65 €	-442,85 €	43,38 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>6 823,19 €</b>	<b>11 638,38 €</b>	<b>-3 541,43 €</b>	<b>70,57%</b>	<b>-130,43%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	13 028,74 €	38 804,65 €	3 869,75 €	197,84%	-90,03%
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>-6 205,55 €</b>	<b>-27 166,27 €</b>	<b>-7 411,18 €</b>	<b>-337,77%</b>	<b>72,72%</b>
Dépenses réelles d'investissement	21 426,00 €	0,00 €	936,00 €	-100,00%	
Recettes réelles d'investissement	46 382,38 €	3 514,72 €	0,00 €	-92,42%	-100,00%
<b>Besoin de financement</b>	<b>-24 956,38 €</b>	<b>-3 514,72 €</b>	<b>936,00 €</b>	<b>85,92%</b>	<b>126,63%</b>
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>18 750,83 €</b>	<b>-23 651,55 €</b>	<b>-8 347,18 €</b>	<b>-226,14%</b>	<b>64,71%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	86 602,71 €	105 353,54 €	81 701,99 €	21,65%	-22,45%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>105 353,54 €</b>	<b>81 701,99 €</b>	<b>73 354,81 €</b>	<b>-22,45%</b>	<b>-10,22%</b>
<b>Dettes au 31 décembre</b>	<b>292 760,98 €</b>	<b>107 486,63 €</b>	<b>103 633,26 €</b>	<b>-63,29%</b>	<b>-3,58%</b>

Depuis trois ans, la section exploitation ne permet pas de dégager un niveau assez important pour rembourser le capital de la dette et l'autofinancement net est négatif (- 7 411,18 euros en 2021). Ceci s'explique principalement par une forte augmentation des charges à caractère général de plus de 50 % et plus particulièrement du compte 605 Achats d'eau (+ 67 %).

Les dépenses d'investissement sont limitées sur les deux derniers exercices avec un besoin de financement de 936 € en 2021. La variation fonds de roulement est négative de - 8.347,18 euros. Le résultat de clôture au 31/12/2021 reste positif à 73.354,81 euros.

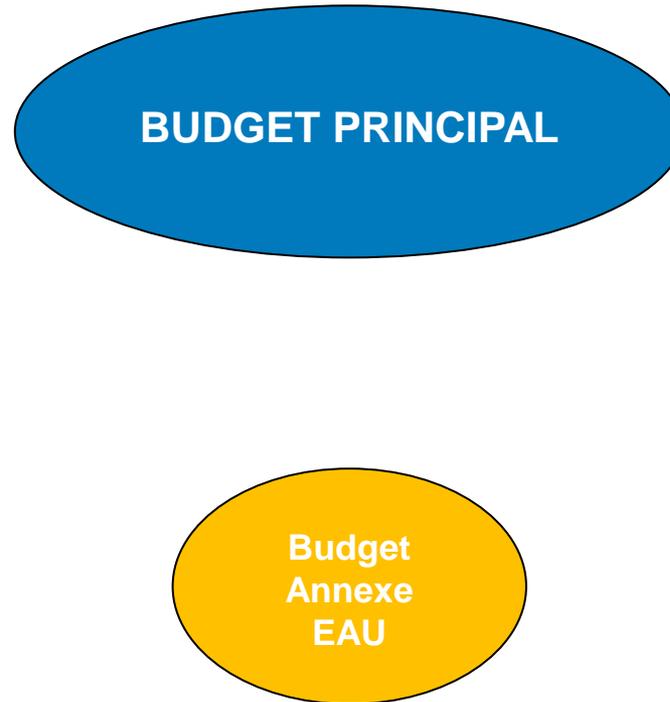


# MONTFLOVIN

# L'architecture budgétaire de Montflovin

Un budget annexe est rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# MONTFLOVIN

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget principal

2019 – 2021

# MONTFLOVIN : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	75 231,09 €	81 830,28 €	106 450,75 €
Dépenses de fonctionnement courant	69 956,22 €	73 685,56 €	83 622,13 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>5 274,87 €</b>	<b>8 144,72 €</b>	<b>22 828,62 €</b>
Résultats financiers	2,45 €	0,00 €	-71,06 €
Résultats exceptionnels	-69,74 €	-30,00 €	-94,00 €
<b>Epargne brute</b>	<b>5 207,58 €</b>	<b>8 114,72 €</b>	<b>22 663,56 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	1 361,32 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>5 207,58 €</b>	<b>8 114,72 €</b>	<b>21 302,24 €</b>

<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>18 234,68 €</b>
-----------------------------	---------------	---------------	--------------------

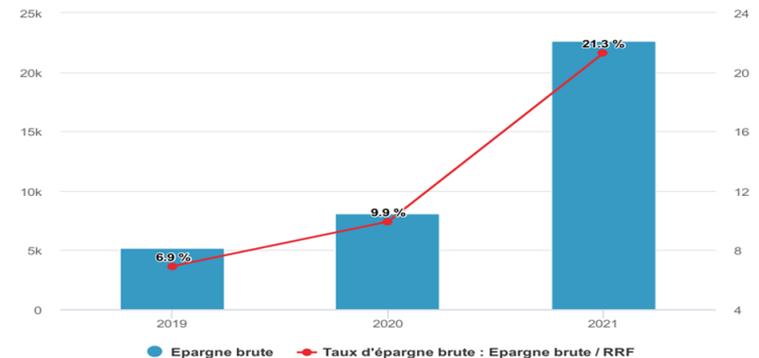
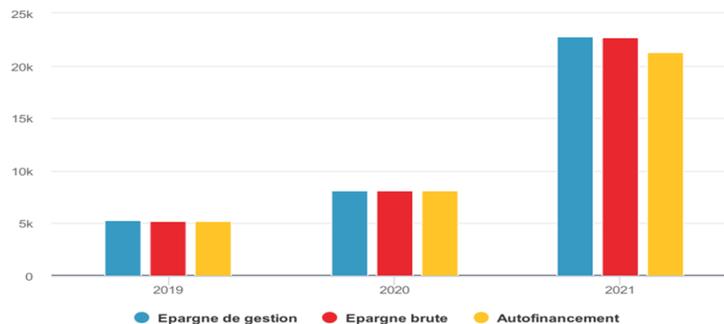
Les Ratios sur l'Epargne Brute			
<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>6,92%</b>	<b>9,92%</b>	<b>21,29%</b>
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année) Encours de la dette / épargne brute	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,80</b>

Les épargnes sont positives et en augmentation. En effet, les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de 41,5 % en 3 ans et les dépenses réelles de fonctionnement que de 20 %.

L'épargne brute couvre largement le remboursement du capital de la dette et le niveau d'autofinancement net a été en 2021 de 21.302,24 euros.

Le niveau d'endettement reste faible (capacité de désendettement inférieure à une année).

Evolution des niveaux d'épargne



## MONTFLOVIN : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	1 727,88 €	1 768,95 €	19 006,93 €
Recettes réelles d'investissement	2 293,53 €	2 799,19 €	20 005,25 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>-565,65 €</b>	<b>-1 030,24 €</b>	<b>-998,32 €</b>

Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	18 726,00 €
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>5 773,23 €</b>	<b>9 144,96 €</b>	<b>41 026,56 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	39 074,42 €	44 847,65 €	53 992,62 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre (net des RAR)</b>	<b>44 847,65 €</b>	<b>53 992,61 €</b>	<b>95 019,18 €</b>

Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	230,56	263,68	408,26
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	225,01	257,50	328,42

En 2021, les dépenses réelles d'investissement ont augmenté (19 K€ contre 1,8 K€ en 2020 et 1,7 K€ en 2019) et les recettes aussi (20 K€ contre 3 K€ en 2020 et 2,3 K€ en 2019) .

L'autofinancement net est nettement suffisant pour couvrir le besoin de financement et un emprunt de 18 726 € a été mobilisé ce qui donne une variation du fonds de roulement positive de 41 026,56 euros.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 95.019,18 €. Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie.

Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus d'une année de dépenses de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

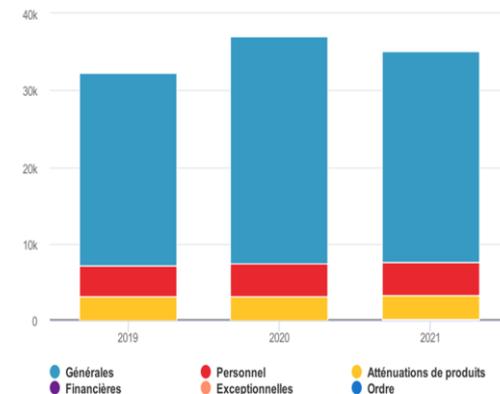


# MONTFLOVIN : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	25 212,10 €	36,00%	29 663,35 €	27 636,13 €	32,98%
Charges de personnel	3 965,55 €	5,66%	4 318,24 €	4 308,64 €	5,14%
Atténuations de produits	3 040,00 €	4,34%	3 040,00 €	3 040,00 €	3,63%
Autres charges de gestion courante	37 738,57 €	53,89%	36 663,97 €	48 637,36 €	58,05%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>69 956,22 €</b>	<b>100%</b>	<b>73 685,56 €</b>	<b>83 622,13 €</b>	<b>100%</b>
Charges financières	0,00 €	0,00%	0,00 €	71,06 €	0,08%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	69,74 €	0%	30,00 €	94,00 €	0,11%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>70 025,96 €</b>	<b>100%</b>	<b>73 715,56 €</b>	<b>83 787,19 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>70 025,96 €</b>		<b>73 715,56 €</b>	<b>83 787,19 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	70 025,96 €	-	686,53	309
<b>2020</b>	73 715,56 €	5.27 %	664,10	309
<b>2021</b>	83 787,19 €	13.66 %	754,84	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

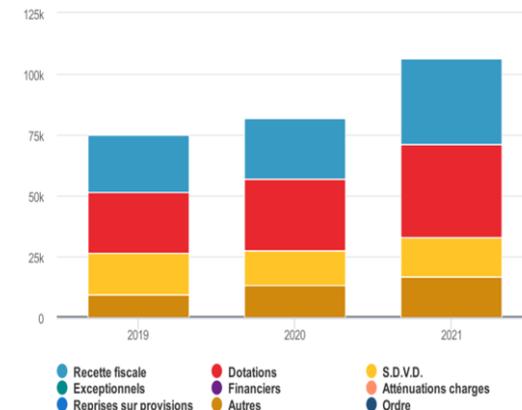


# MONTFLOVIN : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total RRF	2020	2021	2021 en % sur total RRF
Impôts et taxes	23 858,05 €	32%	25 072,56 €	35 254,51 €	33%
Dotations et subventions	25 012,09 €	33%	29 384,88 €	38 160,24 €	36%
Autres produits courants stricts	26 360,95 €	35%	27 372,84 €	33 036,00 €	31%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>75 231,09 €</b>	<b>100%</b>	<b>81 830,28 €</b>	<b>106 450,75 €</b>	<b>100%</b>
Produits financiers	2,45 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>75 233,54 €</b>	<b>100%</b>	<b>81 830,28 €</b>	<b>106 450,75 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	39 074,42 €		44 282,00 €	52 396,73 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>114 307,96 €</b>		<b>126 112,28 €</b>	<b>158 847,48 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	75 233,54 €	-	714,61	374
<b>2020</b>	81 830,28 €	8.77 %	712,43	374
<b>2021</b>	106 450,75 €	30.09 %	933,40	374

Répartition des recettes de fonctionnement





# MONTFLOVIN

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Eau

2019 – 2021

## MONTFLOVIN : Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	15 329,91 €	13 524,74 €	13 432,16 €	-11,78%	-0,68%
Dépenses de fonctionnement courant	12 893,49 €	11 653,85 €	17 412,87 €	-9,61%	49,42%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>-312,77%</b>
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>-312,77%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>23,21%</b>	<b>312,77%</b>
Dépenses réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>312,77%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	7 542,22 €	9 978,64 €	11 849,53 €	32,30%	18,75%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>9 978,64 €</b>	<b>11 849,53 €</b>	<b>7 868,82 €</b>	<b>18,75%</b>	<b>-33,59%</b>
Dette au 31 décembre	0,00 €	0,00 €	0,00 €		

La section exploitation ne permet pas de dégager de l'autofinancement net (- 3 980,71 euros en 2021). Ceci s'explique principalement par une forte augmentation des charges à caractère général et plus particulièrement du compte 605 Achats d'eau (+ 69 %).

Pas de dépenses d'investissement sur les trois exercices. Pas d'endettement. Un résultat de clôture au 31/12/2021 de 7 868,82 euros.

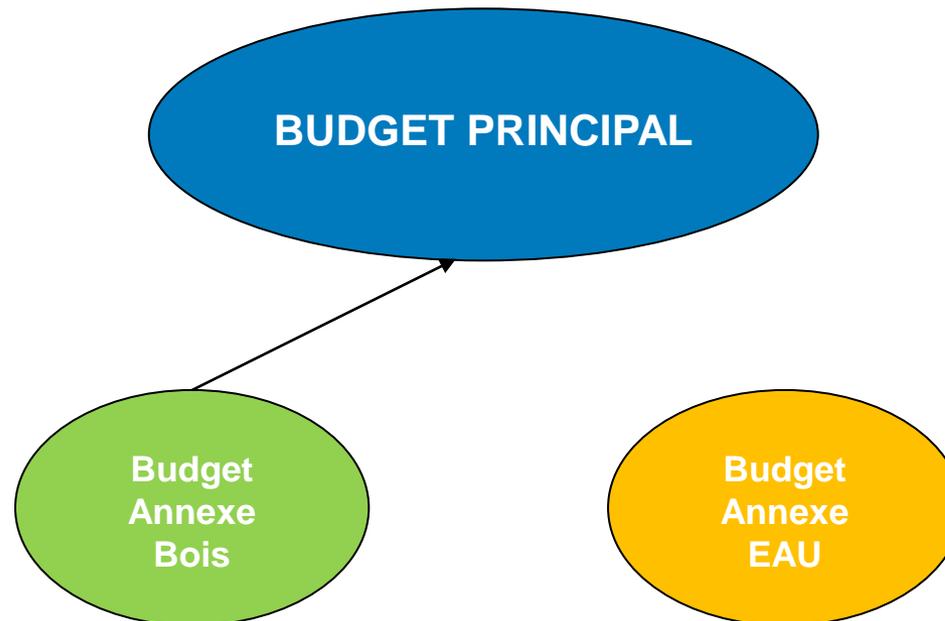


# VILLE DU PONT

# L'architecture budgétaire de VILLE DU PONT

Deux budgets annexes sont rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# VILLE DU PONT

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget principal

2019 – 2020

# VILLE DU PONT : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	308 515,19 €	190 203,81 €	251 201,52 €
Dépenses de fonctionnement courant	210 349,13 €	179 008,24 €	195 339,12 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>98 166,06 €</b>	<b>11 195,57 €</b>	<b>55 862,40 €</b>
Résultats financiers	-3 989,89 €	-4 152,47 €	-2 990,85 €
Résultats exceptionnels	362,93 €	-76,00 €	-152,00 €
<b>Epargne brute</b>	<b>94 539,10 €</b>	<b>6 967,10 €</b>	<b>52 719,55 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	171 992,23 €	28 908,60 €	199 961,09 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>-77 453,13 €</b>	<b>-21 941,50 €</b>	<b>-147 241,54 €</b>

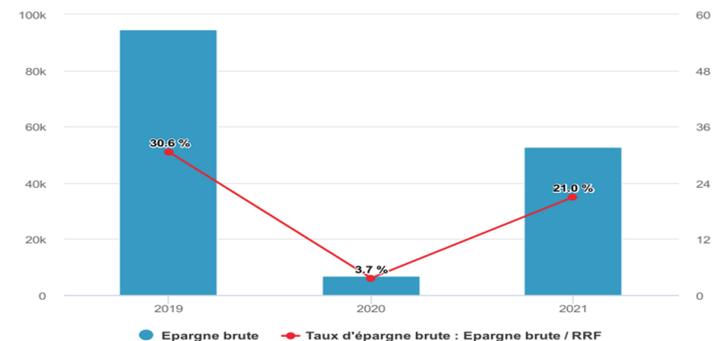
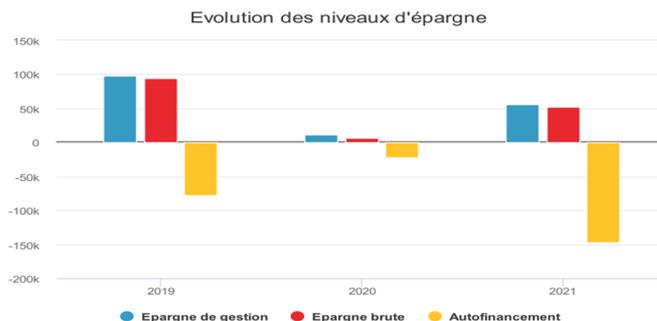
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>369 736,12 €</b>	<b>340 827,52 €</b>	<b>225 866,43 €</b>
-----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Les Ratios sur l'Epargne Brute			
<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>30,60%</b>	<b>3,66%</b>	<b>20,99%</b>
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année)	<b>3,91</b>	<b>48,92</b>	<b>4,28</b>
Encours de la dette / épargne brute			

Une variation importante de l'épargne de gestion (passe de 98 K€ en 2019 à 11 K€ en 2020 puis 56 K€ en 2021). Cela s'explique principalement par les différentes évolutions des recettes de fonctionnement courantes (-38,44 % en 2020 et +32,07 % en 2021) et plus particulièrement au compte 7551 Excédent budget annexe (124.100 € en 2019, 0 € en 2020 et 55.500 € en 2021). L'équilibre du budget principal est très dépendant de l'apport annuel du budget annexe BOIS.

En 2021, l'épargne brute augmente et passe à 53 K€ (95 K€ en 2019 à 7 K€ en 2020) mais ne permet pas la couverture du remboursement du capital de la dette. Les annuités vont fortement diminuer à partir de 2024. Le capital remboursé sera de moins de 10 K€.

L'autofinancement net est négatif – 147.241,54 €



## VILLE DU PONT : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

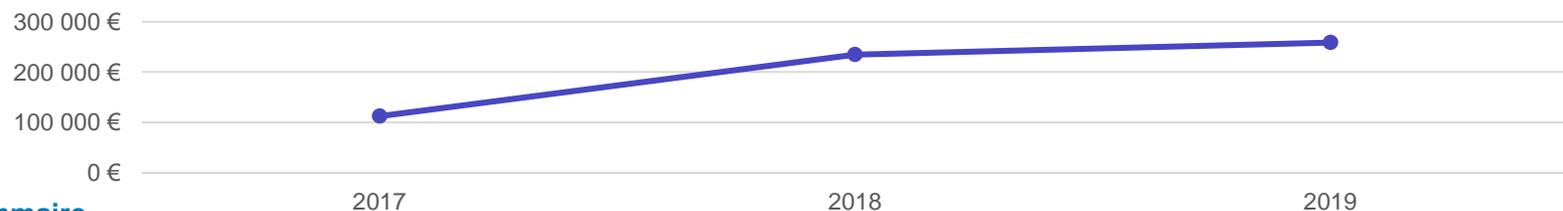
Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	373 483,06 €	50 917,27 €	13 615,04 €
Recettes réelles d'investissement	86 486,56 €	195 243,48 €	88 197,43 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>286 996,50 €</b>	<b>-144 326,21 €</b>	<b>-74 582,39 €</b>
Emprunts nouveaux	300 000,00 €	0,00 €	85 000,00 €
<b>Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.)</b>	<b>-64 449,63 €</b>	<b>122 384,71 €</b>	<b>12 340,85 €</b>
Produits des cessions d'immobilisations	1 545,00 €	0,00 €	11 430,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>-62 904,63 €</b>	<b>122 384,71 €</b>	<b>23 770,85 €</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	175 384,42 €	112 479,79 €	234 864,50 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre (net des RAR)</b>	<b>112 479,79 €</b>	<b>234 864,50 €</b>	<b>258 635,35 €</b>
<b>Les Ratios sur le Fonds de roulement</b>			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	188,85	461,43	469,10
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	53,29	321,41	225,96

La variation du fonds de roulement est positive en raison d'une forte diminution des dépenses réelles d'investissement (passe de 373 K€ en 2019 à 51 K€ en 2020 et 14 K€ en 2021) et de recettes réelles d'investissement nettement supérieure aux dépenses (FCTVA et subventions) . Ce qui engendre un besoin de financement négatif depuis deux ans.

En 2021, le nouvel emprunt de 85 M€ est un crédit relais de préfinancement sur 2 ans.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 258.635,35 euros. Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus d'une année de dépenses de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

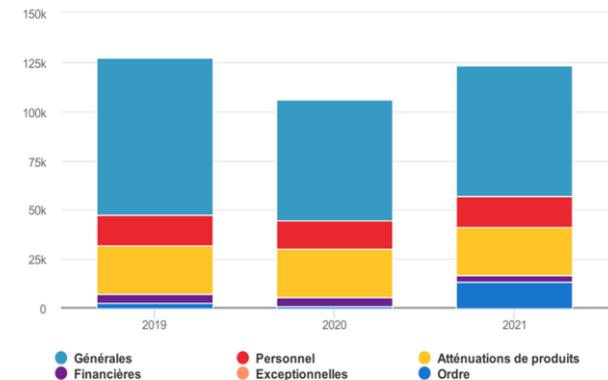


# VILLE DU PONT : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	79 922,85 €	37,27%	61 360,27 €	66 125,73 €	33,32%
Charges de personnel	15 548,46 €	7,25%	14 334,15 €	15 543,38 €	7,83%
Atténuations de produits	24 835,00 €	11,58%	24 835,00 €	24 835,00 €	12,51%
Autres charges de gestion courante	90 042,82 €	41,99%	78 478,82 €	88 835,01 €	44,76%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>210 349,13 €</b>	<b>98%</b>	<b>179 008,24 €</b>	<b>195 339,12 €</b>	<b>98%</b>
Charges financières	3 989,89 €	1,86%	4 152,47 €	2 990,85 €	1,51%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	76,00 €	0%	76,00 €	152,00 €	0,08%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>214 415,02 €</b>	<b>100%</b>	<b>183 236,71 €</b>	<b>198 481,97 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	2 964,34 €		1 233,00 €	13 446,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>217 379,36 €</b>		<b>184 469,71 €</b>	<b>211 927,97 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	214 415,02 €	-	682,85	309
<b>2020</b>	183 236,71 €	-14.54 %	583,56	309
<b>2021</b>	198 481,97 €	8.32 %	632,11	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

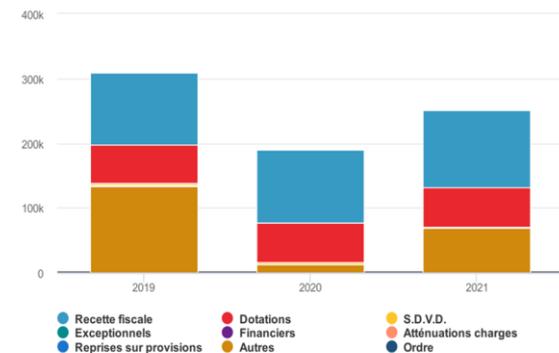


# VILLE DU PONT : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Impôts et taxes	111 830,62 €	36%	112 650,93 €	119 751,55 €	48%
Dotations et subventions	59 644,60 €	19%	61 597,46 €	60 306,21 €	24%
Autres produits courants stricts	137 039,97 €	44%	15 955,42 €	71 143,76 €	28%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>308 515,19 €</b>	<b>100%</b>	<b>190 203,81 €</b>	<b>251 201,52 €</b>	<b>100%</b>
Produits financiers	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	438,93 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>308 954,12 €</b>	<b>100%</b>	<b>190 203,81 €</b>	<b>251 201,52 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	1 545,00 €		0,00 €	11 430,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	58 585,45 €		112 479,79 €	118 213,89 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>369 084,57 €</b>		<b>302 683,60 €</b>	<b>380 845,41 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	308 954,12 €	-	957,93	374
<b>2020</b>	190 203,81 €	-38.44 %	578,48	374
<b>2021</b>	251 201,52 €	32.07 %	765,39	374

Répartition des recettes de fonctionnement



# VILLE DU PONT : L'encours de la dette

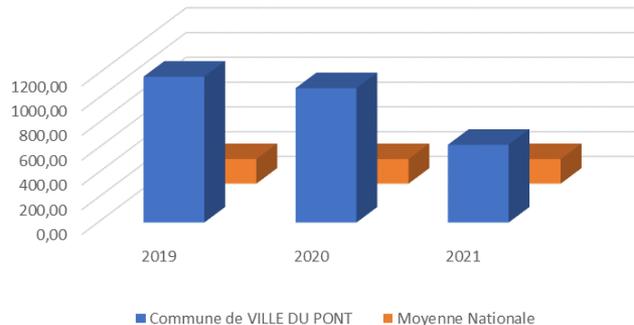
Ratios de la dette	2019	2020	2021
<b>Dette par habitant :</b> Encours de dette / population	1177,50	1085,44	680,32
<b>Taux d'endettement :</b> Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	56,96%	17,38%	80,79%
<b>Capacité de désendettement (en nombre d'année) :</b> Encours de la dette / épargne brute	3,91	48,92	4,28

Le ratio de l'endettement par habitant diminue mais reste à un niveau tout de même élevé.

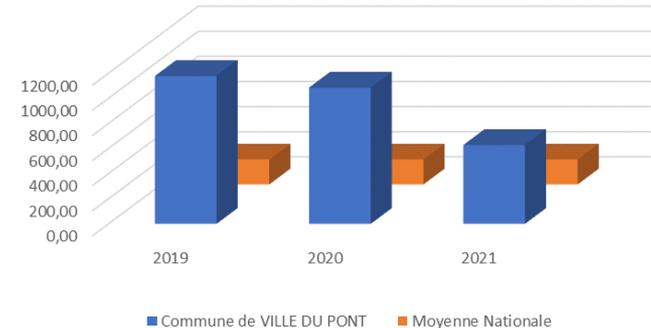
La capacité de désendettement en 2021 est d'environ 4 ans (niveau = à celui de 2019).

La commune n'a pas la capacité de se réendetter si elle n'améliore pas son épargne brute.

Evolution de l'encours de dette par habitant



Evolution de l'encours de dette par habitant



	Dette au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	369 736,12 €	-	300000	1177,50	198
<b>2020</b>	340 827,52 €	-7.82 %	0	1085,44	198
<b>2021</b>	225 866,43 €	-33,73%	85000	627,25	198

	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Emprunts assortis d'une ligne de tirage de trésorerie	Charges financières
<b>2019</b>	175 982,12 €	171 992,23 €	0	3 989,89 €
<b>2020</b>	33 061,07 €	28 908,60 €	0	4 152,47 €
<b>2021</b>	202 951,94 €	199 961,09 €	0	2 990,85 €



# VILLE DU PONT

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Bois

2019 – 2021

## VILLE DU PONT : Analyse financière rétrospective BUDGET BOIS

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	148 383,54 €	22 049,95 €	96 671,13 €	-85,14%	338,42%
Dépenses de fonctionnement courant	135 842,89 €	20 556,45 €	77 338,77 €	-84,87%	276,23%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>12 540,65 €</b>	<b>1 493,50 €</b>	<b>19 332,36 €</b>	<b>-88,09%</b>	<b>1194,43%</b>
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>12 540,65 €</b>	<b>1 493,50 €</b>	<b>19 332,36 €</b>	<b>-88,09%</b>	<b>1194,43%</b>
Remboursement courant du capital de la dette(hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>12 540,65 €</b>	<b>1 493,50 €</b>	<b>19 332,36 €</b>	<b>-88,09%</b>	<b>1194,43%</b>
Dépenses réelles d'investissement	12 431,12 €	5 949,05 €	12 665,32 €	-52,14%	112,90%
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>12 431,12 €</b>	<b>5 949,05 €</b>	<b>12 665,32 €</b>	<b>-52,14%</b>	<b>112,90%</b>
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>109,53 €</b>	<b>-4 455,55 €</b>	<b>6 667,04 €</b>	<b>-4167,88%</b>	<b>249,63%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	639,96 €	749,69 €	-3 705,86 €	-17,15%	-594,32%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>749,49 €</b>	<b>-3 705,86 €</b>	<b>2 961,18 €</b>	<b>-594,45%</b>	<b>179,91%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		

Les recettes de fonctionnement de ce budget sont principalement liées au coupe de bois. En 2020, on constate une chute de ces recettes qui oblige la commune à réduire l'apport au budget principal. En 2021, l'épargne de gestion augmente et son niveau est supérieur à celui de 2019 (19 332,36 € en 2021 contre 12 540,65 € en 2019). Ce qui s'explique principalement par un reversement au budget principal moins important (83,63 % des recettes reversées en 2019 et 57,41 % en 2021). Les dépenses d'investissement sont limitées à environ 10 000 euros de moyenne sur les 3 exercices. Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 2 961,18 euro. Pas d'endettement.



# VILLE DU PONT

## ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

### Budget Annexe Eau

2019 – 2021

## VILLE DU PONT : Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	100 898,80 €	90 216,83 €	97 570,26 €	-10,59%	8,15%
Dépenses de fonctionnement courant	81 711,78 €	58 315,87 €	82 307,88 €	-28,63%	41,14%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>19 187,02 €</b>	<b>31 900,96 €</b>	<b>15 262,38 €</b>	<b>66,26%</b>	<b>-52,16%</b>
Résultats financiers	-1 578,21 €	-1 212,60 €	-1 089,33 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	2 458,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>17 608,81 €</b>	<b>30 688,36 €</b>	<b>16 631,05 €</b>	<b>74,28%</b>	<b>-45,81%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	7 490,87 €	3 062,32 €	3 199,30 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>10 117,94 €</b>	<b>27 626,04 €</b>	<b>13 431,75 €</b>	<b>173,04%</b>	<b>-51,38%</b>
Dépenses réelles d'investissement	600,00 €	4 134,50 €	26 166,00 €	589,08%	532,87%
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>600,00 €</b>	<b>4 134,50 €</b>	<b>26 166,00 €</b>	<b>589,08%</b>	<b>532,87%</b>
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>9 517,94 €</b>	<b>23 491,54 €</b>	<b>-12 734,25 €</b>	<b>146,81%</b>	<b>-154,21%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	1 454,88 €	10 972,82 €	34 464,36 €	-654,21%	214,09%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>10 972,82 €</b>	<b>34 464,36 €</b>	<b>21 730,11 €</b>	<b>214,09%</b>	<b>-36,95%</b>
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>31 896,18 €</b>	<b>28 833,86 €</b>	<b>25 634,56 €</b>		

Un autofinancement net dégagé de 13 431,75 euros en 2021.

Le niveau d'endettement est faible avec 26 K€ et une capacité de désendettement de près d'une année (1,54).

Un niveau d'investissement plus important en 2021 (26 K€) engendre une variation négative du fond de roulement de 12,7 K€. Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 21 730,11 euros.



# ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT

## Budget principal

### 2019 – 2021

# SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	361 633,55 €	448 524,74 €	462 456,23 €
Dépenses de fonctionnement courant	327 019,55 €	351 837,74 €	408 406,63 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>34 614,00 €</b>	<b>96 687,00 €</b>	<b>54 049,60 €</b>
Résultats financiers	-6 323,38 €	-5 289,95 €	-4 254,88 €
Résultats exceptionnels	18 014,82 €	-1 113,00 €	5 563,67 €
<b>Epargne brute</b>	<b>46 305,44 €</b>	<b>90 284,05 €</b>	<b>55 358,39 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	43 913,44 €	48 294,80 €	51 725,49 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>2 392,00 €</b>	<b>41 989,25 €</b>	<b>3 632,90 €</b>

<b>Dettes au 31 décembre</b>	<b>257 393,22 €</b>	<b>209 098,42 €</b>	<b>425 002,36 €</b>
------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

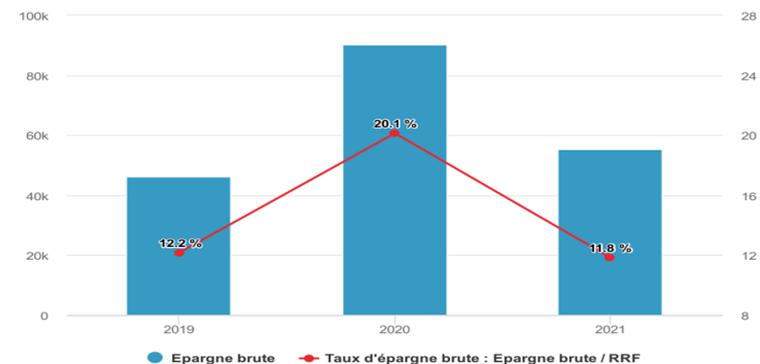
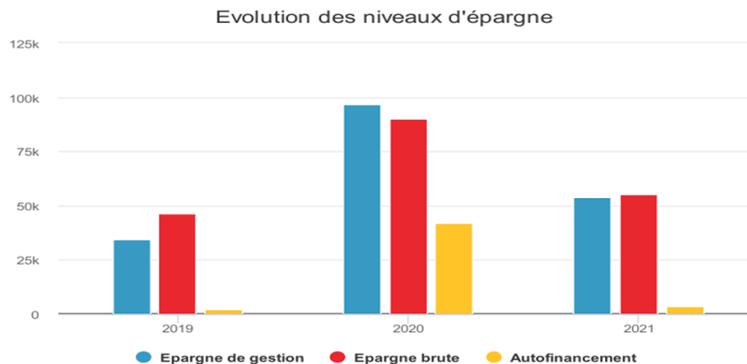
Les Ratios sur l'Epargne Brute			
Taux d'épargne : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	12,17%	20,13%	11,83%
Capacité de désendettement (en nombre d'année)	5,56	2,32	7,68
Encours de la dette / épargne brute			

Après la forte augmentation des 3 épargnes en 2019 principalement due à la hausse de la participation des communes (article 747 : qui passe d'environ 303 K€ en 2019 à environ 401 K€ en 2020), l'épargne de gestion est en baisse. En 2021, les recettes courantes n'augmentent que de 3 % alors que les dépenses courantes de 16 % (charges à caractère général + 26 % et charges de personnel + 13,5 %).

L'épargne brute permet de couvrir le remboursement du capital de la dette et l'autofinancement net a été en 2021 de 3.632,90 euros.

En maintenant ce niveau d'épargne de gestion, au regard des annuités de la dette qui seront moins importantes en 2022 et 2023, l'autofinancement net devrait rester positif.

L'endettement est supporté sans difficulté puisque la capacité de désendettement est de 7,68 années.



## SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	101 108,93 €	210 522,45 €	303 447,07 €
Recettes réelles d'investissement	2 154,18 €	8 315,10 €	15 879,03 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>98 954,75 €</b>	<b>202 207,35 €</b>	<b>287 568,04 €</b>

Emprunts nouveaux	89 000,00 €	112 645,44 €	267 629,43 €
-------------------	-------------	--------------	--------------

<b>Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.)</b>	<b>-7 562,75 €</b>	<b>-47 572,66 €</b>	<b>-16 305,71 €</b>
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	3 000,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>-7 562,75 €</b>	<b>-47 572,66 €</b>	<b>-13 305,71 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	120 591,09 €	113 028,34 €	65 455,68 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre net des RAR</b>	<b>113 028,34 €</b>	<b>65 455,68 €</b>	<b>52 149,97 €</b>

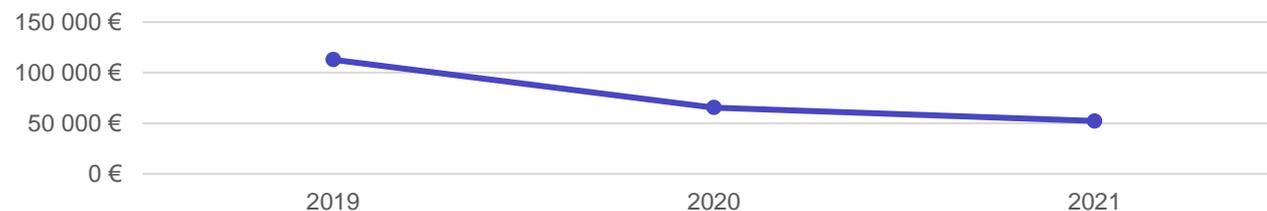
Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	121,79	65,77	45,49
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	84,93	38,18	24,45

Le niveau investissement moyen sur les 3 années est de 205 K€/an.

La variation du fonds de roulement est négative (besoin de financement supérieur à l'autofinancement net + nouveaux emprunts).

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 52.149,97 euros. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer environ 1,5 mois de dépenses de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

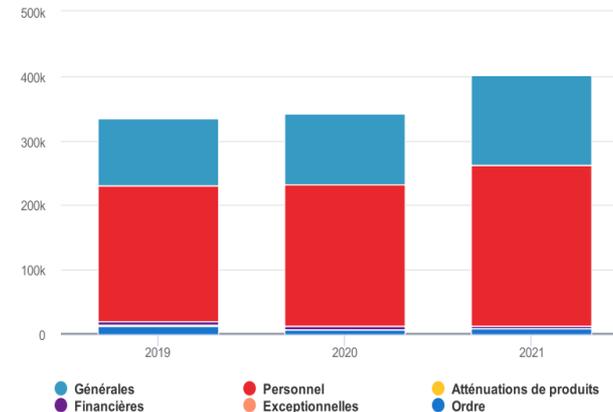


# SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	102 965,19 €	30,82%	110 280,18 €	139 140,18 €	33,72%
Charges de personnel	210 447,19 €	62,99%	218 982,06 €	248 397,12 €	60,19%
Atténuations de produits	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
Autres charges de gestion courante	13 607,17 €	4,07%	22 575,50 €	20 869,33 €	5,06%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>327 019,55 €</b>	<b>98%</b>	<b>351 837,74 €</b>	<b>408 406,63 €</b>	<b>99%</b>
Charges financières	6 324,52 €	1,89%	5 290,84 €	4 255,87 €	1,03%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	757,61 €	0%	1 169,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>334 101,68 €</b>	<b>100%</b>	<b>358 297,58 €</b>	<b>412 662,50 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	13 742,50 €		6 768,39 €	9 286,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>347 844,18 €</b>		<b>365 065,97 €</b>	<b>421 948,50 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	334 101,68 €	-	176,03	309
<b>2020</b>	358 297,58 €	7.24 %	188,78	309
<b>2021</b>	412 662,50 €	15.17 %	217,42	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

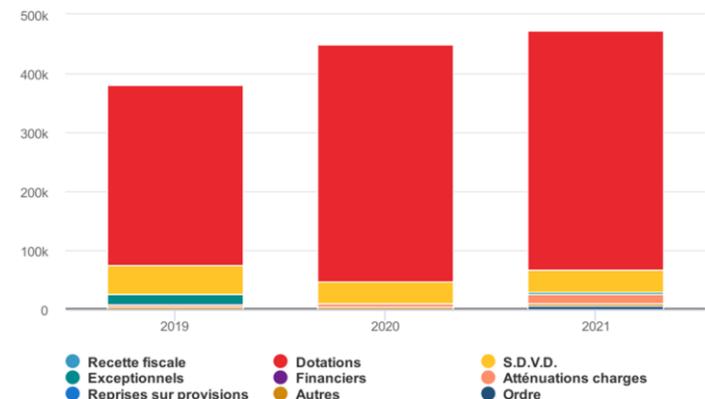


# SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total RRF	2020	2021	2021 en % sur total RRF
Impôts et taxes	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Dotations et subventions	306 112,28 €	80%	402 498,18 €	407 028,57 €	87%
Autres produits courants stricts	52 453,40 €	14%	40 751,70 €	40 939,91 €	9%
Atténuations de charges	3 067,87 €	1%	5 274,86 €	14 487,75 €	3%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>361 633,55 €</b>	<b>95%</b>	<b>448 524,74 €</b>	<b>462 456,23 €</b>	<b>99%</b>
Produits financiers	1,14 €	0%	0,89 €	0,99 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	18 772,43 €	5%	56,00 €	5 563,67 €	1%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>380 407,12 €</b>	<b>100%</b>	<b>448 581,63 €</b>	<b>468 020,89 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	5 500,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		0,00 €	3 000,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	120 591,09 €		113 028,34 €	65 455,68 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>500 998,21 €</b>		<b>561 609,97 €</b>	<b>541 976,57 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	380 407,12 €	-	200,43	374
<b>2020</b>	448 581,63 €	17.92 %	236,34	374
<b>2021</b>	468 020,89 €	4.33 %	246,59	374

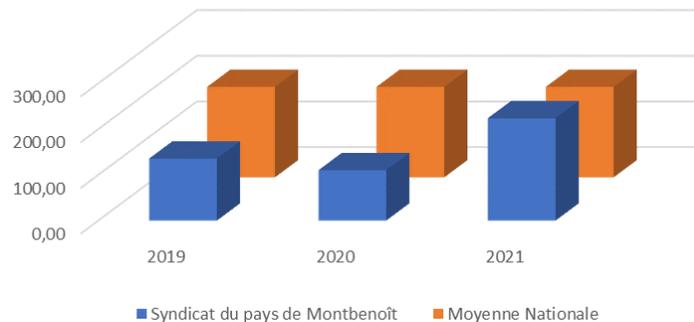
Répartition des recettes de fonctionnement



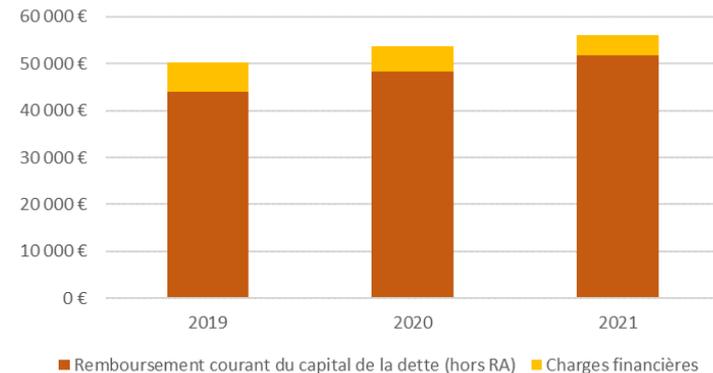
# SYNDICAT DU PAYS DE MONTBENOÎT : L'encours de la dette

Ratios de la dette	2019	2020	2021
<b>Dette par habitant :</b> Encours de dette / population	<b>135,61</b>	<b>110,17</b>	<b>223,92</b>
<b>Taux d'endettement :</b> Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	<b>13,21%</b>	<b>11,95%</b>	<b>11,96%</b>
<b>Capacité de désendettement (en nombre d'année) :</b> Encours de la dette / épargne brute	<b>5,56</b>	<b>2,32</b>	<b>7,68</b>

Evolution de l'encours de dette par habitant



Evolution de l'annuité de la dette



	Dette au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	257 393,22 €	-	89000	135,61	198
<b>2020</b>	209 098,42 €	-18.76 %	112645	110,17	198
<b>2021</b>	425 002,36 €	103.25 %	267629	223,92	198

	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Charges financières
<b>2019</b>	50 237,96 €	43 913,44 €	6 324,52 €
<b>2020</b>	53 585,64 €	48 294,80 €	5 290,84 €
<b>2021</b>	55 981,36 €	51 725,49 €	4 255,87 €



# COMPARATIF SUR LA FISCALITE DES 5 COMMUNES DU SYNDICAT

## COMPARATIF SUR LA FISCALITE DES 5 COMMUNES DU SYNDICAT

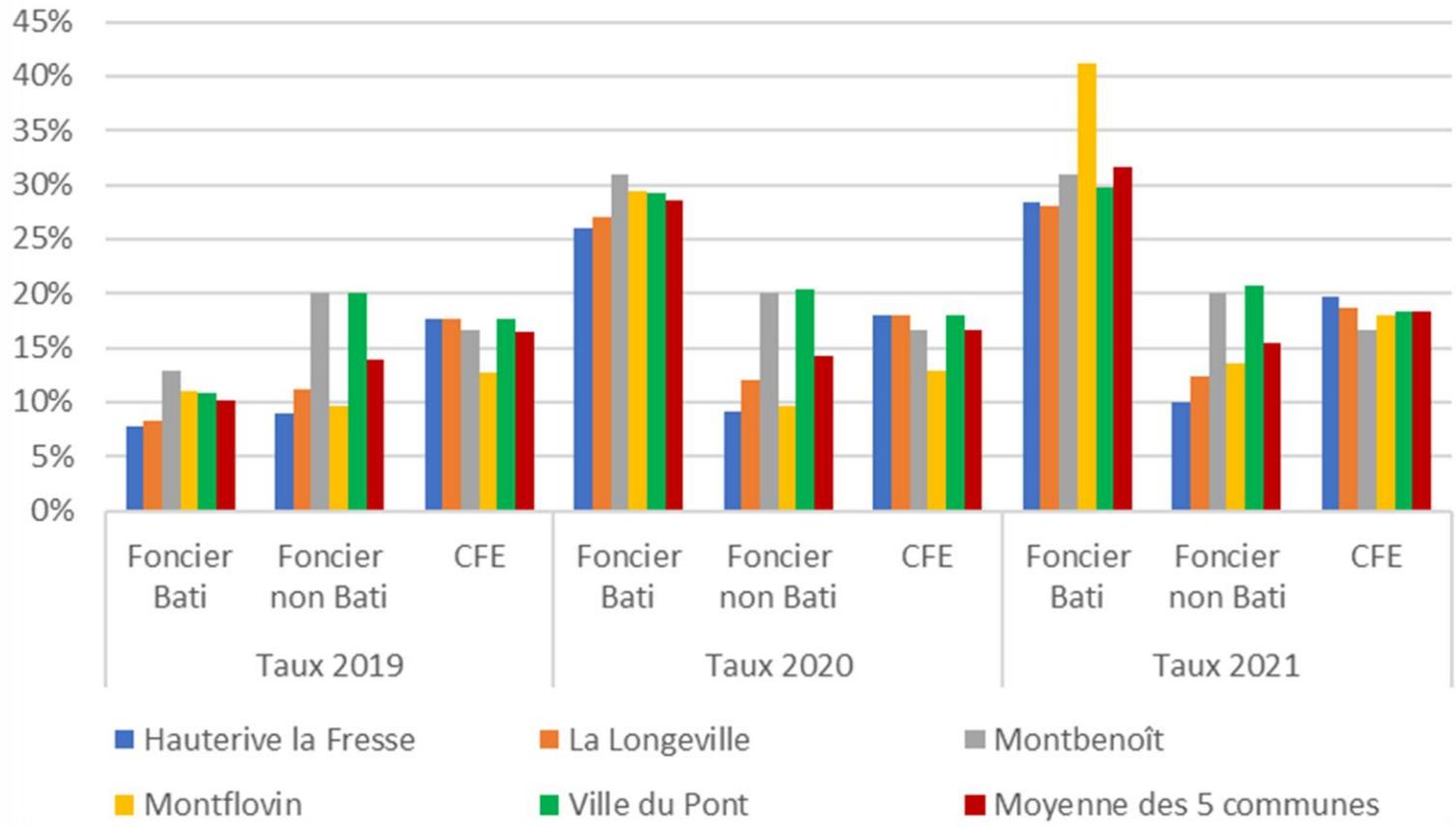
		Hauterive la Fresse	La Longeville	Montbenoît	Montflovin	Ville du Pont	Moyenne des 5 communes
<b>Taux 2019</b>	<b>Foncier Bati</b>	7,70%	8,28%	12,92%	11,09%	10,87%	10,17%
	<b>Foncier non Bati</b>	8,97%	11,10%	20,05%	9,59%	19,98%	13,94%
	<b>CFE</b>	17,60%	17,63%	16,69%	12,66%	17,67%	16,45%
<b>Evolution 2019/2020</b>	<b>Foncier Bati*</b>	236,75%	227,05%	139,94%	164,56%	168,35%	180,22%
	<b>Foncier non Bati</b>	2,01%	8,11%	0,00%	1,46%	2,00%	2,32%
	<b>CFE</b>	1,99%	2,10%	0,00%	1,50%	1,98%	1,53%
<b>Taux 2020</b>	<b>Foncier Bati</b>	25,93%	27,08%	31,00%	29,34%	29,17%	28,50%
	<b>Foncier non Bati</b>	9,15%	12,00%	20,05%	9,73%	20,38%	14,26%
	<b>CFE</b>	17,95%	18,00%	16,69%	12,85%	18,02%	16,70%
<b>Evolution 2020/2021</b>	<b>Foncier Bati</b>	9,72%	3,69%	0,00%	40,18%	1,95%	11,14%
	<b>Foncier non Bati</b>	9,73%	3,67%	0,00%	40,18%	1,96%	7,91%
	<b>CFE</b>	9,69%	3,67%	0,00%	40,16%	1,94%	9,47%
<b>Taux 2021</b>	<b>Foncier Bati</b>	28,45%	28,08%	31,00%	41,13%	29,74%	31,68%
	<b>Foncier non Bati</b>	10,04%	12,44%	20,05%	13,64%	20,78%	15,39%
	<b>CFE</b>	19,69%	18,66%	16,69%	18,01%	18,37%	18,28%
<b>Prélèvement FNGIR</b>		9 533 €	31 743 €	17 864 €	3 040 €	24 835 €	17 403 €

\* Suppression de la taxe d'habitation en 2020 et transfert de la taxe Foncier bâti du Département (18,08 %) au bloc communal



## COMPARATIF SUR LA FISCALITE DES 5 COMMUNES DU SYNDICAT

### Comparaison des 3 taxes 2019-2021





# APPROCHE BUDGETAIRE CONSOLIDEE PAR BUDGET

## APPROCHE BUDGTAIRE CONSOLIDE – BUDGET PRINCIPAL

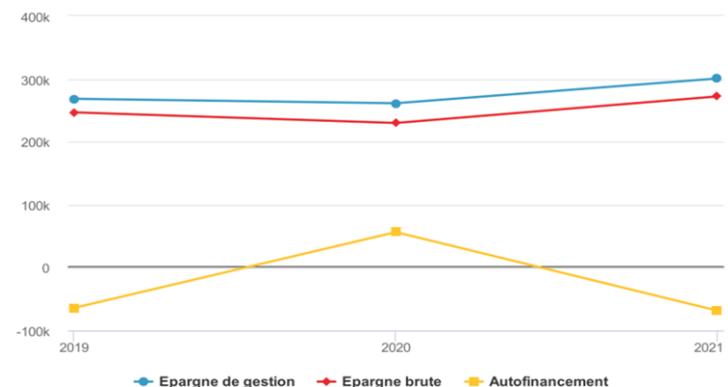
Analyse consolidée du budget principal (5 communes + syndicat)	2019		2020		2021	
	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab
<b>Epargne de gestion</b>	268 324,89	141,37	261 244,49	137,64	300 601,33	158,38
<b>Epargne brute</b>	246 756,99	130,01	229 879,79	121,12	272 100,23	143,36
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	-64 003,97	-33,72	56 364,04	29,70	-68 457,36	-36,07
<b>Dette au 31 décembre</b>	2 247 968,41	1 184,39	2 074 690,85	1 093,09	2 141 835,55	1 128,47
<b>Remboursement annuel du capital de la dette</b>	310 760,96	163,73	173 515,75	91,42	340 557,62	179,43
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	937 493,76	493,94	1 091 691,93	575,18	1 044 921,85	550,54
<b>Taux d'épargne</b> Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>15,84%</b>		<b>15,10%</b>		<b>15,56%</b>	
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année) Encours de la dette / épargne brute	<b>9,11</b>		<b>9,03</b>		<b>7,87</b>	

Une épargne disponible négative en 2019 et 2021 qui s'explique par à un important remboursement de capital (en particulier pour Ville du Pont).

La capacité de désendettement est acceptable (environ 8 années).

Il faut souligner un résultat de clôture au 31/12/2021 de 1.044.921,84 euros.

Evolution des niveaux d'épargne



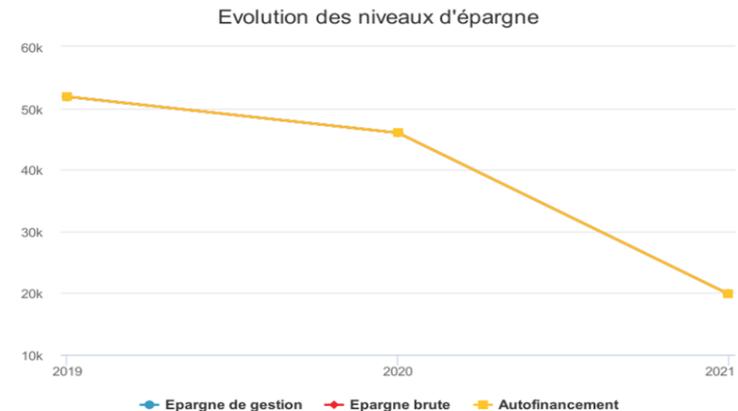
## APPROCHE BUDGTAIRE CONSOLIDE – BUDGET BOIS

Analyse consolidée du budget BOIS (3 communes : Hauterive la Fresse, La Longeville et Ville du Pont)	2019		2020		2021	
	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab
Epargne de gestion	51 864,00	37,61	45 990,38	33,35	19 830,51	14,38
Epargne brute	51 864,00	37,61	45 990,38	33,35	19 830,51	14,38
Epargne Disponible (Autofinancement net)	51 864,00	37,61	45 990,38	33,35	19 830,51	14,38
Dette au 31 décembre	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	58,01
Résultat de l'exercice N au 31 décembre	55 628,02	40,34	79 828,02	57,89	77 200,21	55,98
Taux d'épargne Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>22,33%</b>		<b>38,87%</b>		<b>8,63%</b>	

Les épargnes sont positives (forte baisse en 2021 qui s'explique par les reversements d'excédent au budget principal des communes et en particulier à celui de La Longeville)

Nouvel emprunt de 80 K€ pour la commune de Hauterive.

Un résultat de clôture cumulé pour les 3 collectivités au 31/12/2021 d'environ 77 K€.



## APPROCHE BUDGTAIRE CONSOLIDE – BUDGET EAU

Analyse consolidée du budget EAU (5 communes)	2019		2020		2021	
	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab	Montant en €	Montant en €/hab
Epargne de gestion	62 327,56	32,84	77 035,52	40,59	28 982,28	15,27
Epargne brute	50 329,52	26,52	64 122,20	33,78	17 520,62	9,23
Epargne Disponible (Autofinancement net)	14 023,61	7,39	-3 155,84	-1,66	-15 332,05	-8,08
<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>931 816,48</b>	<b>490,95</b>	<b>718 068,74</b>	<b>378,33</b>	<b>685 232,45</b>	<b>361,03</b>
<b>Remboursement annuel du capital de la dette</b>	<b>36 305,91</b>	<b>19,13</b>	<b>67 278,04</b>	<b>35,45</b>	<b>32 852,67</b>	<b>17,31</b>
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>597 159,54</b>	<b>314,63</b>	<b>325 285,32</b>	<b>171,38</b>	<b>255 769,69</b>	<b>134,76</b>
<b>Taux d'épargne</b> Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>17,86%</b>		<b>24,88%</b>		<b>6,29%</b>	
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année) Encours de la dette / épargne brute	<b>18,51</b>		<b>11,20</b>		<b>39,11</b>	

Les budgets EAU sont plus fragiles. Une épargne brute insuffisante en 2020 et en 2021 pour rembourser le capital de la dette et donc pas d'autofinancement net dégagé.

La capacité de désendettement est à un niveau élevé (39 ans).

Il faut souligner comme pour les budgets principaux, un résultat de clôture au 31/12/2021 de 255 769,69 euros.

Evolution des niveaux d'épargne

