



Commune de Tréméven

Prospective financière

Hypothèses de base

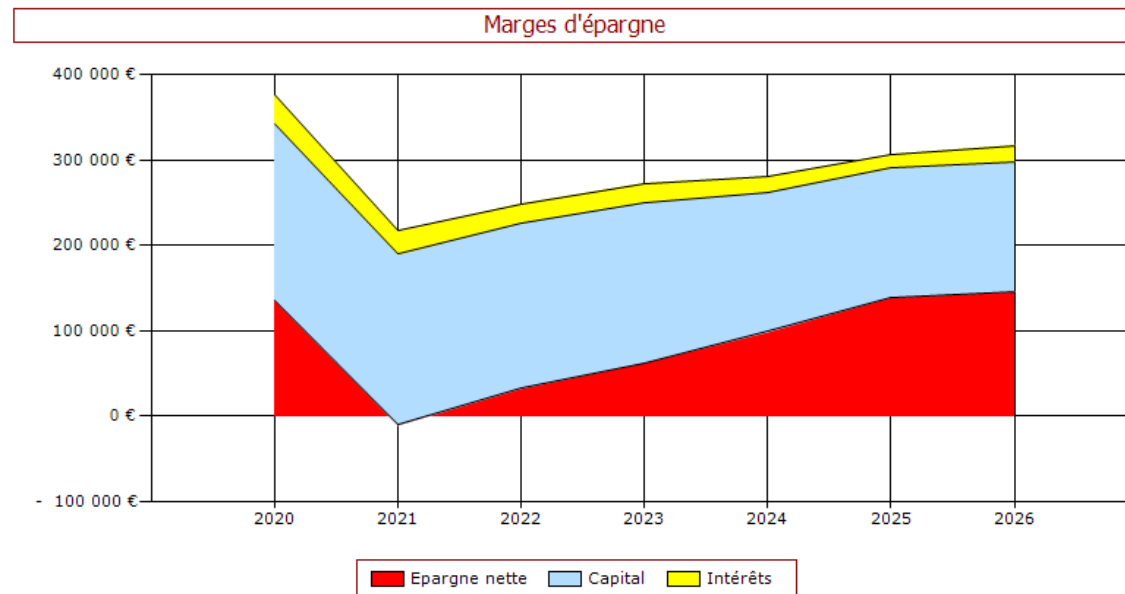
| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ev° Taux d'Imposition | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Produit fiscal strict | 701 846 | 692 886 | 703 794 | 714 875 | 726 119 | 737 536 | 749 133 |
| Autres impôts et taxes | 194 455 | 188 865 | 189 327 | 189 794 | 190 266 | 190 742 | 191 223 |
| Dotations et participations | 402 191 | 412 762 | 427 514 | 436 506 | 445 176 | 457 105 | 469 269 |
| Autres produits fct courant | 199 149 | 167 722 | 168 899 | 170 088 | 171 289 | 172 502 | 173 727 |
| Produits exceptionnels larges | 3 624 | 8 389 | 8 473 | 8 558 | 8 643 | 8 730 | 8 803 |
| Produits de Fonctionnement | 1 501 265 | 1 470 623 | 1 498 007 | 1 519 820 | 1 541 492 | 1 566 613 | 1 592 155 |
| Ev° nominale Charges fct courant strictes | -7,4% | 11,4% | -0,3% | -0,2% | 1,1% | -0,1% | 1,1% |
| Epargne nette | 135 778 | -9 995 | 32 814 | 62 985 | 98 883 | 139 427 | 146 196 |
| Dép Inv. hs Capital | 216 998 | 329 500 | 531 000 | 344 500 | 354 000 | 727 000 | 287 000 |
| Emprunt | 0 | 0 | 354 540 | 0 | 14 257 | 310 310 | 0 |

DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE

| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Voirie | 0 | 85 000 | 50 000 | 15 000 | 15 000 | 45 000 | 55 000 |
| Services techniques | 0 | 90 000 | 40 000 | 30 000 | 60 000 | 110 000 | 60 000 |
| Restaurant municipal | 0 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| Services administratifs | 0 | 27 000 | 20 000 | 12 000 | 12 000 | 12 000 | 12 000 |
| Ecole | 0 | 63 000 | 20 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| Médiathèque | 0 | 9 500 | 10 000 | 7 500 | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Rénovation Eglise | 0 | 10 000 | 132 000 | 132 000 | 66 000 | 0 | 0 |
| Rénovation Ecole | 0 | 10 000 | 200 000 | 0 | 0 | 400 000 | 0 |
| RD 790 | 0 | 0 | 20 000 | 75 000 | 115 000 | 105 000 | 105 000 |
| Autres opérations d'équipement | 173 055 | 20 000 | 24 000 | 43 000 | 51 000 | 20 000 | 20 000 |
| Opérations d'équipement directes | 173 055 | 329 500 | 531 000 | 344 500 | 354 000 | 727 000 | 287 000 |

Hypothèse de base : Indicateurs financiers

| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Produits de fct. courant | 1 497 641 | 1 462 234 | 1 489 534 | 1 511 262 | 1 532 849 | 1 557 883 | 1 583 351 |
| - Charges de fct. courant | 1 125 320 | 1 253 802 | 1 249 436 | 1 247 228 | 1 261 029 | 1 260 337 | 1 274 653 |
| = EXCEDENT BRUT COURANT (EBC) | 372 321 | 208 433 | 240 098 | 264 034 | 271 820 | 297 546 | 308 698 |
| + Solde exceptionnel large | 3 481 | 8 389 | 8 473 | 8 558 | 8 643 | 8 730 | 8 803 |
| = Produits exceptionnels larges* | 3 624 | 8 389 | 8 473 | 8 558 | 8 643 | 8 730 | 8 803 |
| - Charges exceptionnelles larges* | 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = EPARGNE DE GESTION (EG) | 375 802 | 216 822 | 248 571 | 272 591 | 280 463 | 306 276 | 317 501 |
| - Intérêts | 32 800 | 27 138 | 21 873 | 22 205 | 18 064 | 15 540 | 19 440 |
| = EPARGNE BRUTE (EB) | 343 002 | 189 684 | 226 698 | 250 386 | 262 399 | 290 736 | 298 061 |
| - Capital | 207 224 | 199 679 | 193 884 | 187 401 | 163 516 | 151 310 | 151 865 |
| = EPARGNE NETTE (EN) | 135 778 | -9 995 | 32 814 | 62 985 | 98 883 | 139 427 | 146 196 |



Hypothèse de base : Etat de la dette

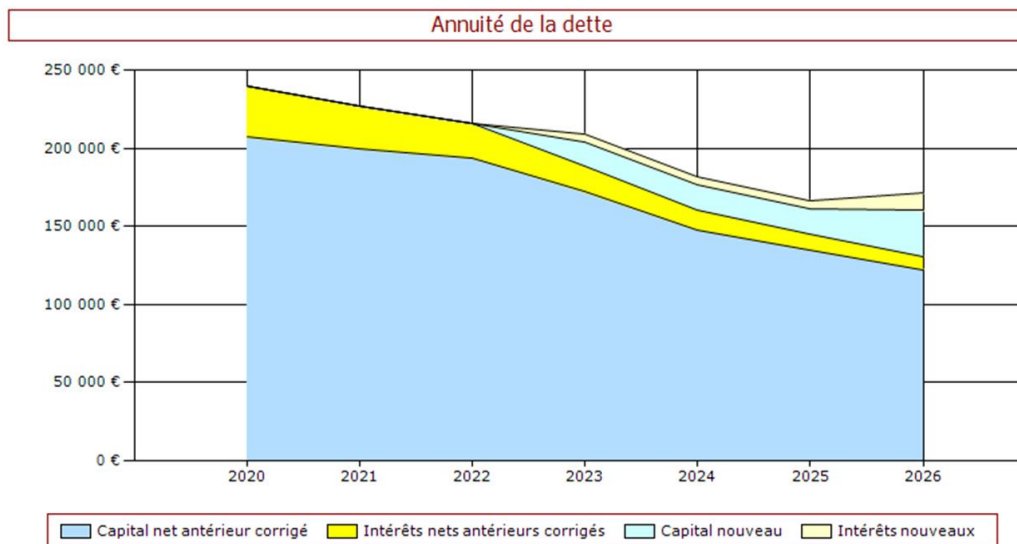
| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Capital net antérieur corrigé * | 207 224 | 199 679 | 193 884 | 172 069 | 147 954 | 134 927 | 122 462 |
| Intérêts nets antérieurs corrigés | 32 800 | 27 138 | 21 873 | 16 887 | 12 976 | 10 400 | 8 343 |
| Annuité nette antérieure corrigée | 240 024 | 226 817 | 215 757 | 188 956 | 160 930 | 145 327 | 130 805 |

II.2 - Dette nouvelle

| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|----------------------------------|------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Capital nouveau | | 0 | 0 | 15 332 | 15 562 | 16 383 | 29 403 |
| Intérêts nouveaux | | 0 | 0 | 5 318 | 5 088 | 5 140 | 11 097 |
| Annuité de dette nouvelle | | 0 | 0 | 20 650 | 20 650 | 21 522 | 40 500 |

II.3 - Dette totale

| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Capital | 207 224 | 199 679 | 193 884 | 187 401 | 163 516 | 151 310 | 151 865 |
| Intérêts | 32 800 | 27 138 | 21 873 | 22 205 | 18 064 | 15 540 | 19 440 |
| Annuité de dette totale | 240 024 | 226 817 | 215 757 | 209 606 | 181 580 | 166 849 | 171 305 |



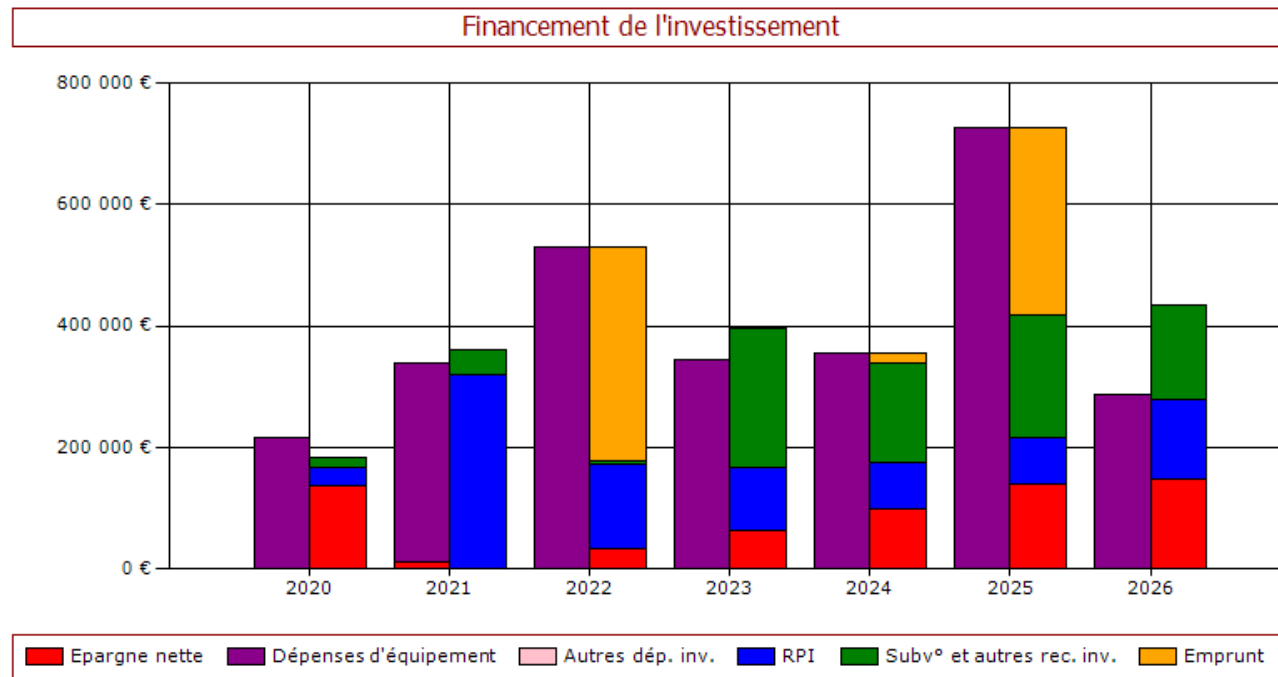
Hypothèse de base : Financement de l'investissement

Total des dépenses d'équipement entre 2021 et 2026 : 2 573 000 €

- Dont environ 1 M € d'investissement courant
- Dont environ 1,5 M € d'investissement sur grands projets (école, église, RD)

Financement :

- 765 000 € de subventions (surtout sur grands projets)
- 680 000 € d'emprunt



Objectifs 2021 - 2026

Désendettement de la commune

- Réserver l'emprunt aux « grands » projets
- Limiter le recours à l'emprunt sur la période 2021-2026 à 600 000 €

Constituer une capacité d'autofinancement des projets « courants »

- 200 000 € / an de CAF nette

Réaliser des investissements structurants

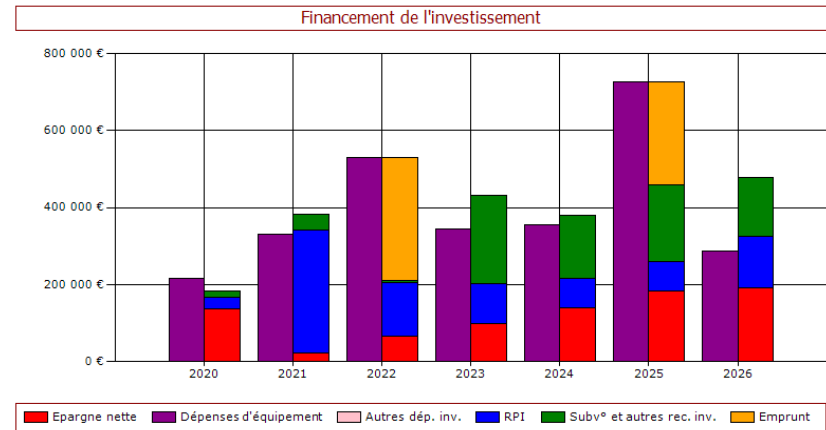
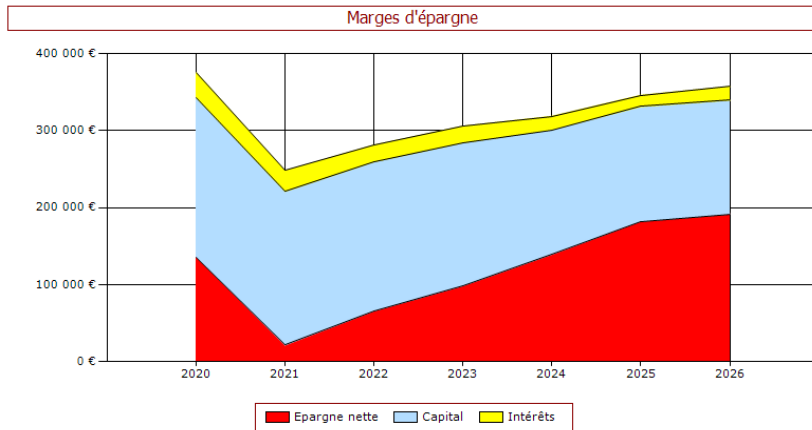
- Travaux sur les bâtiments de l'école : 600 000 € pour rénovation générale
- RD 790 : 420 000 € pour aménagement de la traversée d'agglomération
- Eglise : 340 000 € pour la rénovation

Investissement courants

- Voirie : 265 000 € de réfection sur les voiries communales
- Services Techniques : améliorer les conditions de travail des agents
 - 125 000 € de matériel (micro-tracteur, véhicules équipés, etc.)
 - 200 000 € pour rénover le local
- Ecole / restaurant scolaire : 200 000 € de matériel

Hypothèse : +5% en 2021

| € | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Produits de fct. courant | 1 497 641 | 1 493 509 | 1 522 372 | 1 544 652 | 1 571 186 | 1 597 705 | 1 623 488 |
| - Charges de fct. courant | 1 125 320 | 1 253 802 | 1 249 436 | 1 247 228 | 1 261 029 | 1 260 337 | 1 274 653 |
| = EXCEDENT BRUT COURANT (EBC) | 372 321 | 239 708 | 272 935 | 297 424 | 310 157 | 337 368 | 348 834 |
| + Solde exceptionnel large | 3 481 | 8 389 | 8 473 | 8 558 | 8 643 | 8 730 | 8 803 |
| = Produits exceptionnels larges* | 3 624 | 8 389 | 8 473 | 8 558 | 8 643 | 8 730 | 8 803 |
| - Charges exceptionnelles larges* | 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = EPARGNE DE GESTION (EG) | 375 802 | 248 097 | 281 408 | 305 981 | 318 800 | 346 098 | 357 638 |
| - Intérêts | 32 800 | 27 138 | 21 873 | 21 713 | 17 593 | 14 805 | 17 887 |
| = EPARGNE BRUTE (EB) | 343 002 | 220 959 | 259 535 | 284 269 | 301 207 | 331 293 | 339 750 |
| - Capital | 207 224 | 199 679 | 193 884 | 185 981 | 162 075 | 149 260 | 148 028 |
| = EPARGNE NETTE (EN) | 135 778 | 21 280 | 65 651 | 98 288 | 139 132 | 182 033 | 191 723 |



Besoin de financement : 590 000 € d'emprunt