



Budget Principal 2022

SOMMAIRE

BUDGET PRINCIPAL CADEMA

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles de fonctionnement

Les dépenses réelles de fonctionnement

SECTION D'INVESTISSEMENT

Le mode de financement des investissements

Les dépenses réelles d'investissement

RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

BUDGET PRINCIPAL CADEMA 2022

SECTION DE FONCTIONNEMENT				SECTION D'INVESTISSEMENT				
Libellé	BP 2022	DM	BP + DM	Libellé	BP 2022	RAR	DM	BP +DM
002 - Excédent de fonc reporté	- €	3 000 000 €	3 000 000 €	021 - Résultat de fonctionnement prévisionnel	2 472 474 €	-	1 729 857 €	742 617 €
013 - Atténuations de charges	180 000 €	10 000 €	190 000 €	001 - résultat d'investissement constaté N-1	- €		10 910 064 €	10 910 064 €
70 - Produits du domaine	- €	23 500 €	23 500 €	10 - Dotations, fonds divers et réserves	400 000 €		8 275 198 €	8 675 198 €
73 - Impôts et taxes	5 893 550 €	2 130 400 €	8 023 950 €	13 - Subvention d'investissement	3 897 165 €	139 750 €	- €	3 897 165 €
74 - Dotations et participations	7 499 864 €	927 127 €	8 426 991 €	16 - Emprunts	- €		- €	- €
75 - Produits de gestion	- €	- €	- €	040 - Opérations d'ordre entre section	230 000 €		70 000 €	300 000 €
77 - Produits exceptionnels	50 000 €	- €	50 000 €					
Total recettes de fonctionnement	13 623 414 €	6 091 027 €	19 714 441 €	Total recettes d'investissement	6 999 639 €	139 750 €	17 525 405 €	24 664 794 €
011 - Charges à caractère général	3 797 300 €	744 151 €	4 541 451 €	16 - Remboursements d'Emprunts	- €			
012 - Charge du personnel	2 835 000 €	1 540 000 €	4 375 000 €	20 - Immobilisations incorporelles	2 209 550 €	448 935 €	258 488 €	2 916 974 €
014 - Atténuations de charges	1 200 000 €	- €	1 200 000 €	204 - Subvention d'investissements	370 000 €	650 000 €	6 440 000 €	7 460 000 €
65 - Autres charges de gestion	3 065 640 €	2 215 000 €	5 280 640 €	21 - Immobilisation corporelles	3 928 089 €	45 281 €	5 854 200 €	9 827 570 €
66 - Charges financières	23 000 €	- €	23 000 €	23 - Immobilisation en cours	492 000 €	68 250 €	2 250 000 €	2 810 250 €
67 - Charges exceptionnelles	- €	3 251 733 €	3 251 733 €	26/27 - Autres immobilisations financières	- €		50 000 €	50 000 €
042 - Opération d'ordre entre section	230 000 €	70 000 €	300 000 €	040 - Opérations d'ordre transfert entre section				
68 - Dotation aux provisions		- €	- €	041 - Opérations patrimoniales				
023 - Virement à la section d'investir	2 472 474 €	- 1 729 857 €	742 617 €	001 - Solde d'exécution négatif				
				020 - Dépenses imprévus	- €	- €	1 600 000 €	1 600 000 €
Total dépenses de fonctionnement	13 623 414 €	6 091 027 €	19 714 441 €	Total dépenses d'investissement	6 999 639 €	1 212 466 €	16 452 688 €	24 664 794 €
Résultat de fonct de l'exercice			- €	Résultat cumulé de l'exercice				- €

La section de fonctionnement s'équilibre à **19,7M€**.

La section d'investissement s'équilibre à **24,6M€**.



Section de fonctionnement

LES RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

La section de fonctionnement permet d'assurer la gestion courante de la CADEMA.

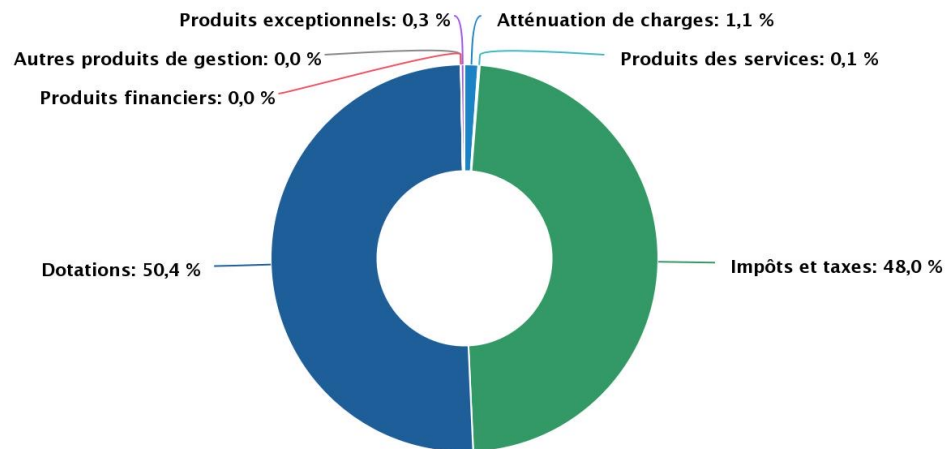
Au niveau des recettes, on retrouve principalement :

- les dotations à 50,4%;
- les recettes liées à la fiscalité à hauteur de 48%;

Pour l'exercice 2022, nous avons un montant de **19 714 441 euros** pour les recettes de fonctionnement.

Ci-dessous, un graphique modélisant cela :

Structure des recettes réelles de fonctionnement



LES DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

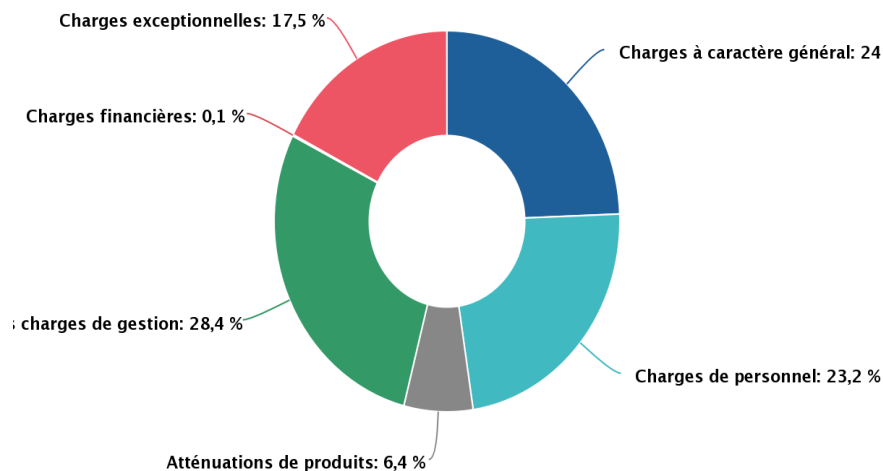
Pour l'exercice 2022, nous sommes pour les dépenses réelles de fonctionnement (DRF) à un montant de **18 671 824 €**.

Un virement à la section d'investissement a été opéré à hauteur de **742 617 €** + une opération d'ordre entre section de **300 000 €**

Ce qui fait le total de dépenses de fonctionnement de **19 714 441 €**

Ci-dessous, un graphique modélisant les dépenses de fonctionnement :

Structure des dépenses réelles de fonctionnement





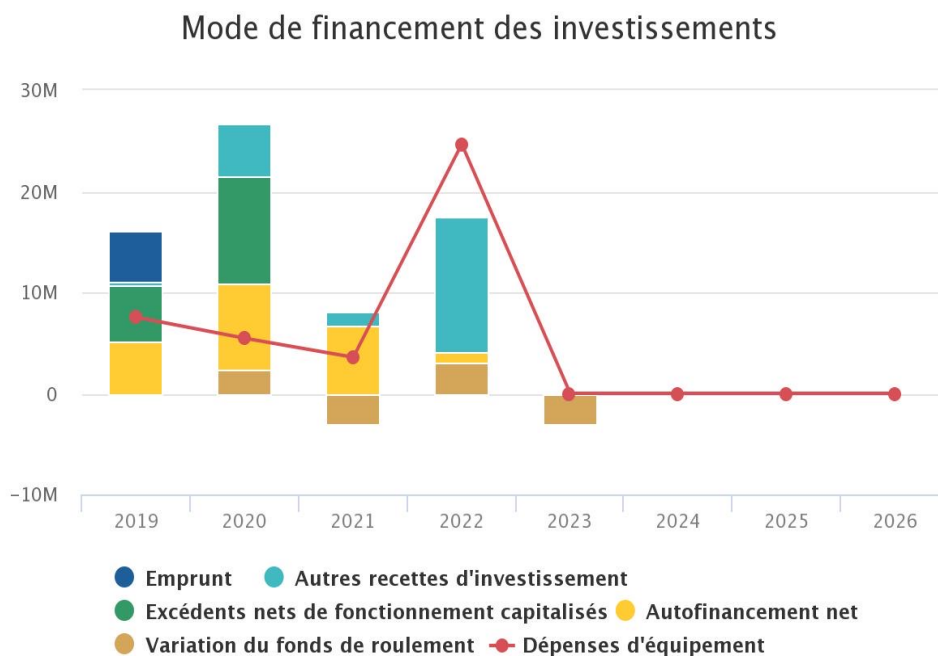
Section d'investissement

LE MODE DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Les dépenses d'équipement pour 2022 s'élèvent à hauteur de **24 664 794 euros**.

Elles sont financées à plus de 54,55% par des subventions d'investissement et dotations fonds divers.

La CADEMA participe elle, pour le reste via ses fonds propres.



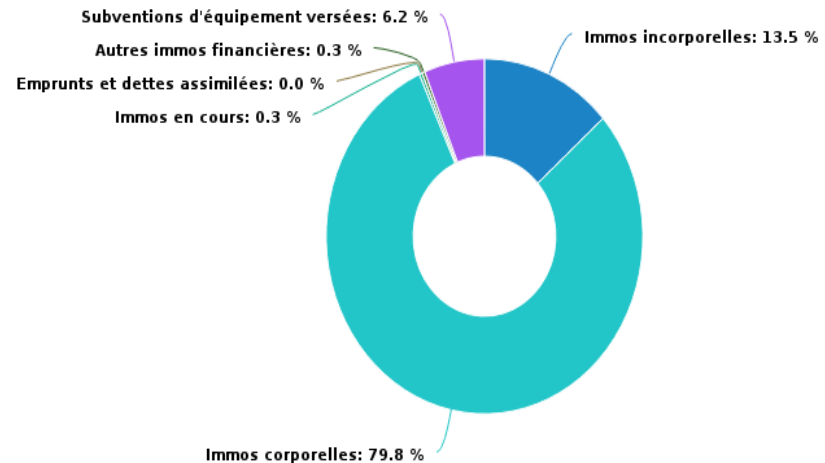
LES DÉPENSES RÉELLES D'INVESTISSEMENT

Pour les dépenses d'investissement, on retrouve principalement :

- Les immobilisations corporelles à 79,8%;
- Les immobilisations incorporelles à 13,5%;
- Les subventions d'équipements versées à 6,2%.

Pour l'exercice 2022, les dépenses réelles d'investissement s'élèvent à un montant total de **24 664 794 €**.

Structure des dépenses réelles d'investissement





Ratios d'analyse financière

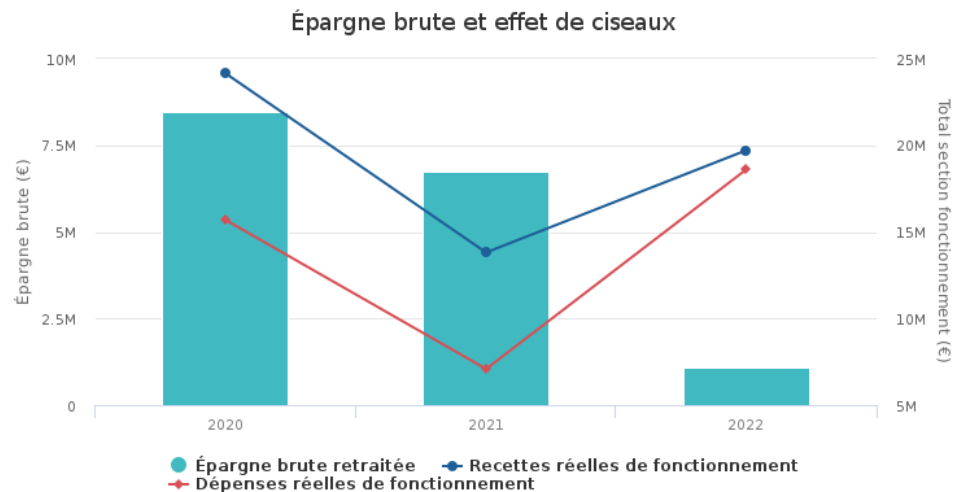
RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

L'épargne brute correspond à l'excédent de la section de fonctionnement sur un exercice, c'est à dire la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement. Elle sert ainsi à financer :

- Le remboursement du capital de la dette de l'exercice (inscrit au compte 1641 des dépenses d'investissement)
- L'autofinancement des investissements

A noter qu'une Collectivité est en déséquilibre budgétaire au sens de l'article L.1612-4 du CGCT si son montant d'épargne brute dégagé sur un exercice ne lui permet pas de rembourser son capital de la dette sur ce même exercice.

En 2022, elle est de 1 102 617 euros.



Ratios d'analyse financière

Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la collectivité.

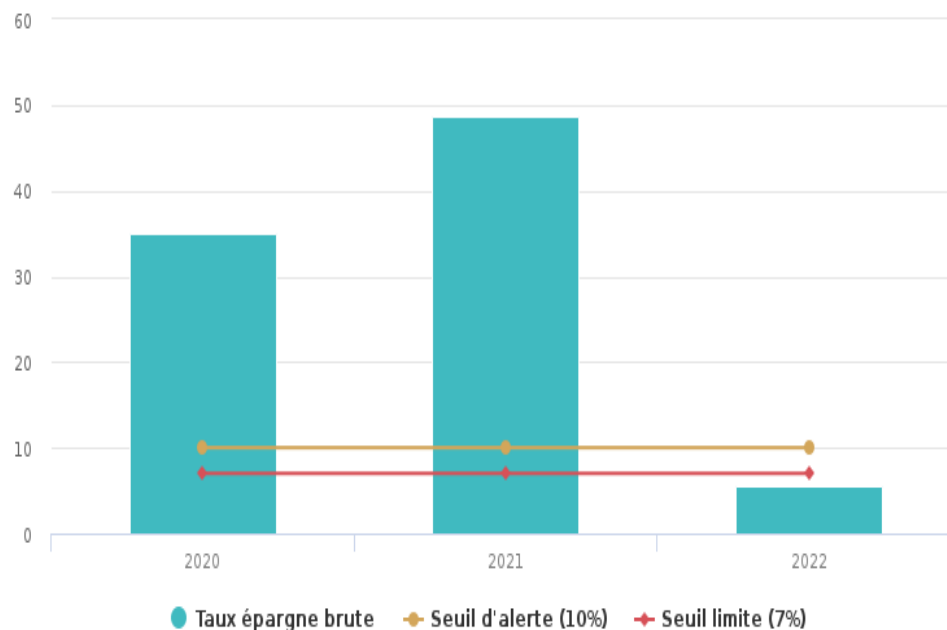
Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être alloués à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Deux seuils d'alerte sont ici présentés. Le premier, à 10% correspond à un premier avertissement, la collectivité en dessous de ce seuil n'est plus à l'abri d'une chute sensible ou perte totale d'épargne.

Le second seuil d'alerte (7% des RRF) représente un seuil limite. En dessous de ce seuil, la collectivité ne dégage pas suffisamment d'épargne pour rembourser sa dette, investir et également pouvoir emprunter si elle le souhaite.

En 2022, il est d'environ 5,59%

Taux d'épargne brute de la collectivité et seuils d'alerte

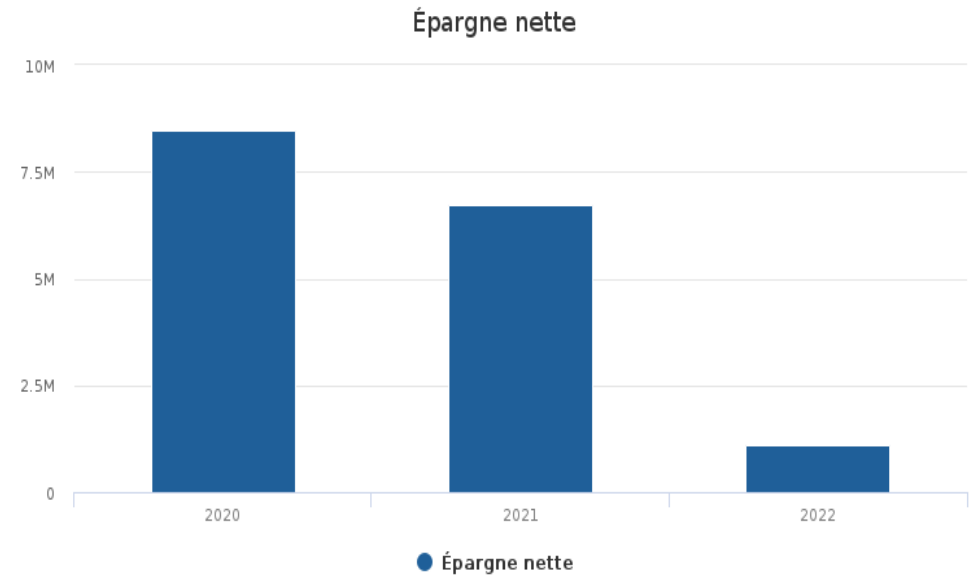


RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

L'épargne nette ou capacité d'autofinancement représente le montant d'autofinancement réel de la collectivité sur un exercice.

Celle-ci est composée de l'excédent de la section de fonctionnement (ou épargne brute) duquel a été retraité le montant des emprunts souscrits par la Collectivité sur l'exercice.

En 2022, elle est de 1 102 617 euros.



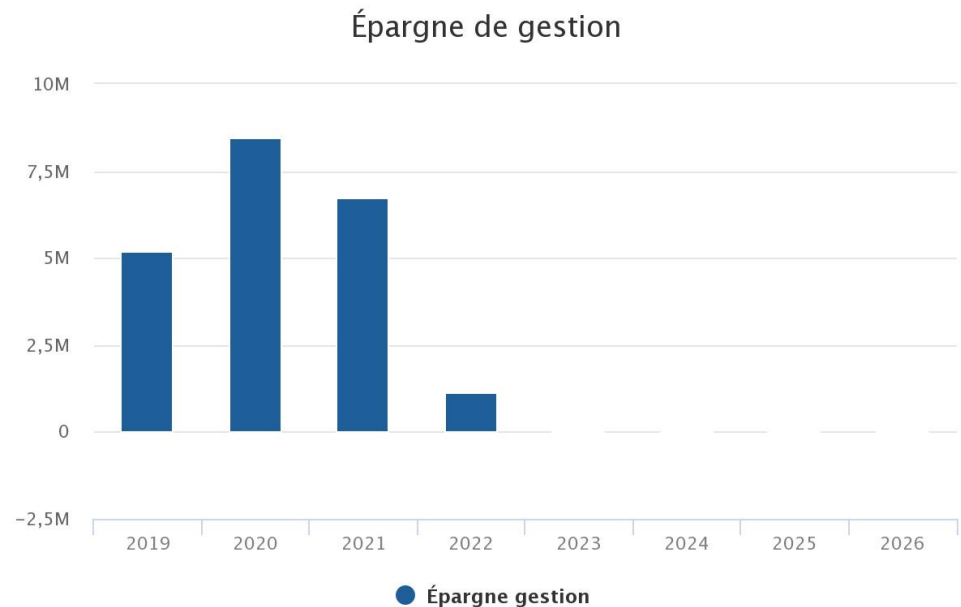
RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

L'épargne de gestion représente l'excédent de la section de fonctionnement dans son fonctionnement le plus courant.

Elle est la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement hors intérêts de la dette (chapitre 66).

Cet indicateur permet d'analyser l'augmentation ou la diminution des marges de manœuvre d'une Collectivité dans son fonctionnement quotidien.

En 2022, elle est de 1 125 617 euros.



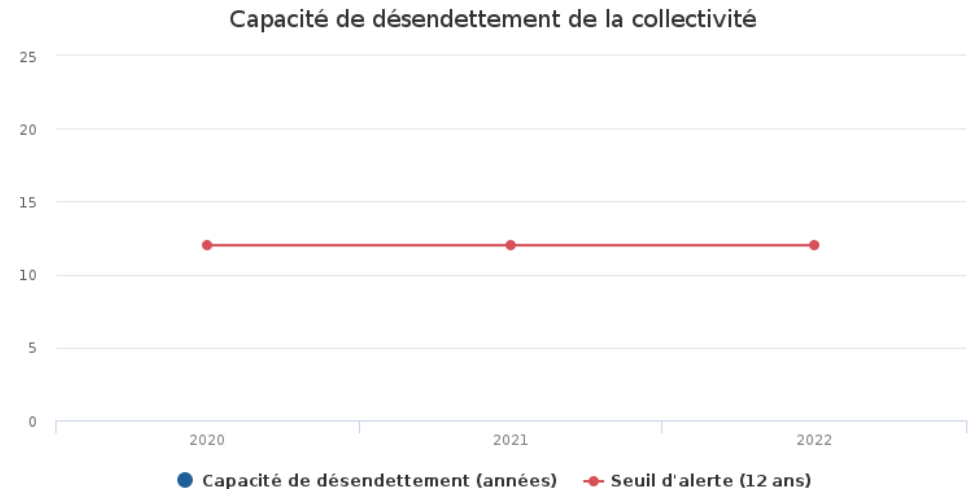
RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

La capacité de désendettement constitue le rapport entre l'encours de dette de la collectivité et son épargne brute.

Elle représente le nombre d'années que mettrait la collectivité à rembourser sa dette si elle consacrait l'intégralité de son épargne dégagée sur sa section de fonctionnement à cet effet.

Un seuil d'alerte est fixé à 12 ans, durée de vie moyenne d'un investissement avant que celui-ci ne nécessite des travaux de réhabilitation.

Pour information, la capacité de désendettement moyenne d'un EPCI en France se situait aux alentours de 5,5 années en 2021 (bulletin d'information statistique de la DGCL 2021).



RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

Année	2022
Recettes Réelles de fonctionnement	19 714 441 €
Dont recettes exceptionnelles	50 000 €
Dépenses Réelles de fonctionnement	18 611 824 €
Dont dépenses exceptionnelles	3 251 733 €
Epargne brute (€)	1 102 617 €
Taux d'épargne brute %	5.59 %
Amortissement du capital de la dette	0 €
Epargne nette (€)	1 102 617 €
Encours de dette	0 €
Capacité de désendettement	0 €

Synthèse du niveau d'épargne de la CADEMA

RATIOS D'ANALYSE FINANCIÈRE

Ratios / Année	2022
1 - DRF € / hab.	198,79
2 - Fiscalité directe € / hab.	56,13
3 - RRF € / hab.	210,56
4 - Dép d'équipement € / hab.	166.14
5 - Dette / hab.	0
6 - DGF / hab	82.11
7 - Dép de personnel / DRF	23 %
8 - CMPF	0 %
9 - DRF+ Capital de la dette / RRF	35,94 %
10 - Encours de la dette /RRF	0 %

En terme de population DGF, la CADEMA compte 93 746.

La population INSEE de la CADEMA est de 93 627

Le Revenu / hab est d'environ 3 016,31 euros

Le coefficient d'intégration fiscale (CIF) est de 0,580183