

ANALYSE FINANCIERE DE LA CAB

1 / Détermination de l'Epargne Brute de la CAB						Variation N/N-1	
en K€	2018	2019	2020	2021	2022	En €	En %
Ressources fiscales	24 170	25 461	24 995	26 216	33 049	+6 833 807	+26%
+ Fiscalité reversée aux Collectivités Membres (l'ex Taxe Professionnelle)	-1 396	-1 196	-1 129	-1 008	-5 486	-4 478 109	+444%
= Fiscalité totale (nette)	22 774	24 266	23 866	25 208	27 563	+2 355 698	+9%
+ Ressources d'exploitation issues de l'activité de la CAB	2 815	3 481	3 982	5 219	4 891	-328 279	-6%
+ Ressources institutionnelles (dotations et participations versées par l'Etat, ...)	8 436	9 172	9 430	9 914	10 069	+155 257	+2%
+ Travaux en régie	439	426	375	419	351	-68 196	-16%
= Produits de gestion dégagés par la CAB (A)	34 464	37 346	37 653	40 760	42 875	+2 114 480	+5%
Charges à caractère général	5 252	5 653	5 593	7 264	8 390	+1 126 120	+16%
+ Charges de personnel	14 681	15 429	15 831	15 561	16 030	+469 301	+3%
+ Subventions de fonctionnement versées	804	754	710	689	559	-129 910	-19%
+ Autres charges	5 904	6 709	7 805	9 241 026	9 250	+8 962	+0%
= Charges de gestion (B)	26 641	28 545	29 938	32 755	34 229	+1 474 473	+5%
Epargne de Gestion (A-B)	7 823	8 801	7 715	8 005	8 645	+640 007	+8%
+/- Résultat financier (Intérêts de la dette,...)	-878	-630	-585	-546	-537	+9 024	-2%
+/- Autres produits et charges exceptionnels	140	45	23	-5	92	+96 633	-1953%
Epargne Brute (C)	7 085	8 216	7 152	7 454	8 200	+745 664	+10%
<i>en % des produits de gestion</i>	<i>20,6%</i>	<i>22,0%</i>	<i>19,0%</i>	<i>18,3%</i>	<i>19,1%</i>		

2 / Le résultat de la section de fonctionnement						Variation N/N-1	
en K€	2018	2019	2020	2021	2022	En €	En %
Epargne Brute	7 085	8 216	7 152	7 454	8 200	+745 664	+10%
- Dotations aux amortissements	2 775	3 223	3 389	3 607	4 473	+866 742	+24%
+ Quote-part des subventions d'inv. Transférées en fonctionnement	241	293	548	554	628	+73 795	+13%
= Résultat de la section de fonctionnement	4 551	5 287	4 312	4 402	4 355	-47 284	-1%

3 / Le financement des investissements

en K€	2018	2019	2020	2021	2022	En €	En %
Epargne Brute	7 085	8 216	7 152	7 454	8 200	+745 664	+10%
- Capital de la dette remboursé	1 761	1 750	1 886	1 907	2 029	+121 633	+6%
Epargne Nette (C)	5 324	6 467	5 266	5 547	6 171	+624 031	+11%
+ Taxe d'aménagement	0	0	0	0	0	+0	
+ Fonds de compensation de la TVA (FCTVA)	926	2 105	1 311	1 284	1 187	-97 208	-8%
+ Subventions d'investissement reçues	2 482	4 281	855	1 035	1 780	+745 006	+72%
+ Fonds affectés à l'équipement (amendes de police en particulier)	35	499	84	466	467	+640	+0%
+ Produits de cession (Vente immeubles ou terrains,...)	2	1	621	1 891	36	-1 855 070	-98%
= Recettes d'investissement (D)	3 444	6 886	2 871	4 677	3 470	-1 206 632	-26%
= Financement propre disponible pour l'investissement (E = C+D)	8 768	13 352	8 137	10 224	9 642	-582 601	-6%

- Dépenses d'équipement réalisées dans l'année	8 051	12 007	6 661	11 180	5 986	-5 193 718	-46%
- Subventions d'équipement versées	884	964	1 210	1 424	1 389	-34 940	-2%
+/- Dons, subventions et prises de participation en nature, reçus ou donnés	113	58	10	0	-86	-85 805	
- Participations financières (participations au capital de SEM,...)	5	0	42	100	305	+205 001	+205%
+/- Variation autres dettes et cautionnements	231	164	163	161	151	-9 700	-6%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT (F)	9 283	13 193	8 085	12 864	7 745	-5 119 163	-40%
= Besoin (-) ou capacité (+) de financement propre (G = E-F)	-515	+159	+52	-2 640	+1 896	+4 536 562	-172%
+/- Opérations pour compte de tiers	0	-40	0	40			
- Reprise sur excédents capitalisés					333		
= Besoin (-) ou capacité (+) de financement (G)	-515	+120	+52	-2 601	+1 563	+4 163 981	-160%

Pour boucler le financement de son besoin (G) la CAB a recouru à :

de nouveaux emprunts (H) souscrits pour financer le besoin	1 730	2 137	2 828	2 693	878		
à la Mobilisation (-) ou reconstitution (+) de son fonds de roulement (G+H)	+1 215	+2 256	+2 879	+92	+2 441		
Son Fonds de Roulement en fin d'année (Réserve financière de la CAB) s'établit à	3 961	6 217	9 151	9 243	11 685	+2 441 359	+26%
<i>Se traduisant en nombre de jours de charges courantes (combien le Fonds de Roulement peut couvrir de jours de dépenses d'exploitation sans recette)</i>	53	79	109	101	122	+21	

Trésorerie nette	7 494	5 573	9 166	10 380	11 426	+1 045 891	+10%
-------------------------	--------------	--------------	--------------	---------------	---------------	-------------------	-------------

4 / La Dette de la CAB						Variation N/N-1	
en K€	2018	2019	2020	2021	2022	En €	En %
Encours au 1er janvier	23 614	23 396	23 691	25 100	25 824	+724 521	+3%
- Capital de la dette réglé	1 761	1 750	1 886	1 907	2 029		
- Var. des autres dettes non financières	231	164	163	161	151		
+ Intégration de dettes (contrat de partenariat, emprunts transférés dans le cadre de l'intercommunalité...)	44	72	630	100	0		
+ Nouveaux emprunts souscrit	1 730	2 137	2 828	2 693	878		
Encours de dette du BP au 31 décembre	23 396	23 691	25 100	25 824	24 522	-1 302 214	-5%

Taux d'intérêt apparent du budget principal (Encours / Intérêts)	3,6%	2,7%	2,3%	2,1%	2,2%		
--	------	------	------	------	------	--	--

Capacité de désendettement (Encours / Epargne Brute) en années	3,3	2,9	3,5	3,5	3,0		
--	-----	-----	-----	-----	-----	--	--