

ANNEXE 2

Financement et projection budgétaire

Plan de financement réel des écoles

Plan de financement optimisé des écoles

EMPLOIS		RESSOURCES	
Coût communal	10 105 000 €	Autofinancement sur réserves	2 605 000 €
		Autofinancement produit de la vente du patrimoine	5 500 000 €
		Prêt bancaire	2 000 000 €
TOTAL	10 105 000 €		10 105 000 €

EMPLOIS		RESSOURCES	
Coût communal	10 105 000 €	Autofinancement sur réserves	2 305 000 €
		Prêt bancaire pour préserver le patrimoine	5 800 000 €
		Prêt bancaire	2 000 000 €
TOTAL	10 105 000 €		10 105 000 €

Sources :

- Coût communal : panneau d'affichage du coût des écoles
- Vente du patrimoine : procès verbal du conseil municipal du 4 juillet 2019
- prêt bancaire : grand livre comptable de l'exercice 2024

-> Maintien d'une réserve de 300 000 €



Dilapidation du patrimoine



Préservation du patrimoine

Tableau d'amortissement du prêt complémentaire

- Montant : 5.800.000 €
- Taux : 3,4% (taux du livret A 11-2023 + 0,4%)
- Durée : 30 ans
- Echéance mensuelle : 25721,91 €

Prêts	Montant	Taux	Echéance hors assurance	Durée en mois			Coût du crédit
Prêt	5 800 000,00	3,40%	25 721,91	360			3 459 887,60

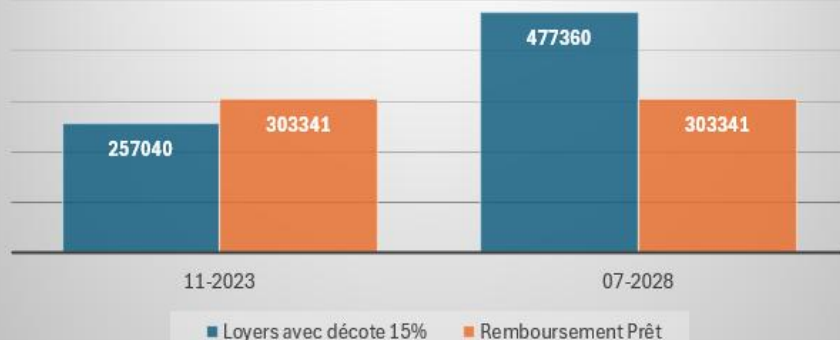
Echéancier prévisionnel

Année	CRD	Intérêts reportés	Echéance Hors ass.	Intérêts	Capital Amorti
1	5 686 783,60 €	0,00 €	25 721,91 €	195 446,52 €	113 216,40 €
2	5 569 657,28 €	0,00 €	25 721,91 €	191 536,60 €	117 126,32 €
3	5 448 486,02 €	0,00 €	25 721,91 €	187 491,66 €	121 171,26 €
4	5 323 130,15 €	0,00 €	25 721,91 €	183 307,05 €	125 355,87 €
5	5 193 445,12 €	0,00 €	25 721,91 €	178 977,89 €	129 685,03 €
6	5 059 281,43 €	0,00 €	25 721,91 €	174 499,23 €	134 163,69 €
7	4 920 484,41 €	0,00 €	25 721,91 €	169 865,90 €	138 797,02 €
8	4 776 894,04 €	0,00 €	25 721,91 €	165 072,55 €	143 590,37 €
9	4 628 344,81 €	0,00 €	25 721,91 €	160 113,69 €	148 549,23 €
10	4 474 665,45 €	0,00 €	25 721,91 €	154 983,56 €	153 679,36 €
11	4 315 678,79 €	0,00 €	25 721,91 €	149 676,26 €	158 986,66 €
12	4 151 201,55 €	0,00 €	25 721,91 €	144 185,68 €	164 477,24 €
13	3 981 044,12 €	0,00 €	25 721,91 €	138 505,49 €	170 157,43 €
14	3 805 010,33 €	0,00 €	25 721,91 €	132 629,13 €	176 033,79 €
15	3 622 897,22 €	0,00 €	25 721,91 €	126 549,81 €	182 113,11 €
16	3 434 494,87 €	0,00 €	25 721,91 €	120 260,57 €	188 402,35 €
17	3 239 586,06 €	0,00 €	25 721,91 €	113 754,11 €	194 908,81 €
18	3 037 946,11 €	0,00 €	25 721,91 €	107 022,97 €	201 639,95 €
19	2 829 342,53 €	0,00 €	25 721,91 €	100 059,34 €	208 603,58 €
20	2 613 534,86 €	0,00 €	25 721,91 €	92 855,25 €	215 807,67 €
21	2 390 274,31 €	0,00 €	25 721,91 €	85 402,37 €	223 260,55 €
22	2 159 303,47 €	0,00 €	25 721,91 €	77 692,08 €	230 970,84 €
23	1 920 356,10 €	0,00 €	25 721,91 €	69 715,55 €	238 947,37 €
24	1 673 156,71 €	0,00 €	25 721,91 €	61 463,53 €	247 199,39 €
25	1 417 420,31 €	0,00 €	25 721,91 €	52 926,52 €	255 736,40 €
26	1 152 852,10 €	0,00 €	25 721,91 €	44 094,71 €	264 568,21 €
27	879 147,06 €	0,00 €	25 721,91 €	34 957,88 €	273 705,04 €
28	595 989,66 €	0,00 €	25 721,91 €	25 505,52 €	283 157,40 €
29	303 053,47 €	0,00 €	25 721,91 €	15 726,73 €	292 936,19 €
30	0,00 €	0,00 €	25 721,91 €	5 609,45 €	303 053,47 €
Totaux			9 259 887,60 €	3 459 887,60 €	5 800 000,00 €

Estimation recettes locatives du patrimoine préservé

- Loyer moyen mensuel : 600 €
- Nombre de logements à 11-2023 : 42
- Nombre de logements à 07-2028 : 78

Projection budgétaire



Evolution de la trésorerie

- Le débours maximum de trésorerie sera de -240907 € en 06-2028
- Ce débours peut être financé par les 300.000€ de réserves conservées sur le plan de financement optimisé des écoles
- En 2029, la trésorerie est excédentaire et les réserves de 300.000€ reconstituées en 11-2029
- Le projet est excédentaire à partir de 2028 et **génère 168697 € de recettes nettes annuelles** pour la commune à compter de 2029

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	à compter de 2029
Solde budgétaire	-8604	-51623	-51623	-51623	-51623	58537	168697
Trésorerie cumulée	-8604	-60227	-111850	-163473	-215096	-156559	12138

Le pic de besoin en trésorerie en 06-2028 sera de -240907 €

L'équilibre est atteint en 11-2029