

Optimiser votre prospective avec Inviso

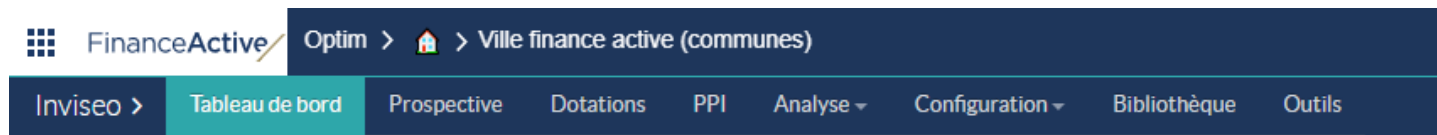


Sommaire

1	LE TABLEAU DE BORD	2
1.1	Quelles informations sur cette page ?	2
1.2	Le scénario et le budget sur lequel on se positionne	2
1.3	Comment agrandir et voir la légende ?	3
1.4	Paramétrage des années de visualisation (en haut à gauche de chaque onglet)	3
2	LA PROSPECTIVE	4
2.1	Comment renseigner ses hypothèses ?	4
2.1.1	Saisir une hypothèse via les carrés verts	6
2.1.2	Détailler une variable	8
		8
2.1.3	Renseigner les hypothèses annuellement	10
3	L'ONGLET DETTE	11
4	L'ONGLET FISCALITE	16
5	L'ONGLET PPI	18
5.1	Ajouter un financeur	18
5.2	Créer un nouveau programme d'investissement et renseigner ses caractéristiques	19
5.3	Détailler l'échéancier du programme d'investissement	20
5.4	Valider le programme d'investissement	21
6	LA STRATÉGIE	23
6.1	La stratégie sur le résultat	23
6.2	La stratégie sur l'endettement	26
6.3	La stratégie sur l'investissement	28
6.4	La stratégie sur la fiscalité	28
7	LES OUTILS DE COMPARAISON	29
7.1	Comparer le niveau des indicateurs financiers de vos scénarios	29
7.2	Comparer vos ratios avec ceux d'autres collectivités	31
8	SORTIR UN RAPPORT D'ANALYSE AUTOMATIQUE	33

1 LE TABLEAU DE BORD

Quand je me connecte : La page d'accueil est le **tableau de bord**, ci-dessous le menu



Ville finance active (communes)

Tableau de bord au 03/08/2021

Année de retrospective : 2020

1.1 Quelles informations sur cette page ?

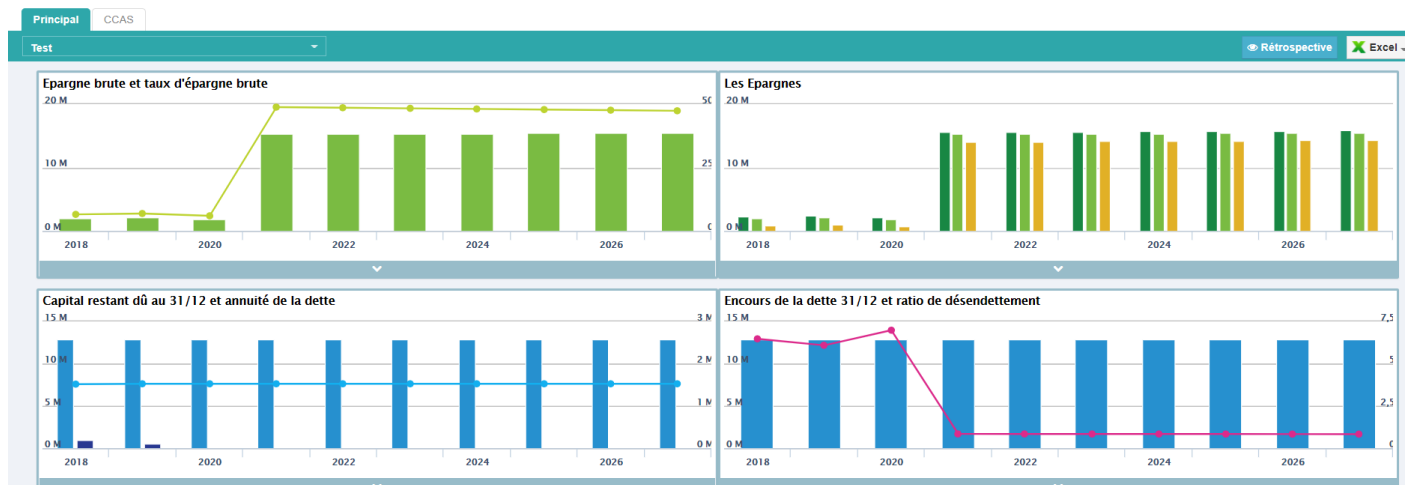
Les coordonnées de votre consultant dédié (en haut à droite)

Votre consultant



Vincent RICOLFI
 +33 (0)155 807 843
 inviseo-consultant@financeactive.com
 Consultant Manager – Finance Publique

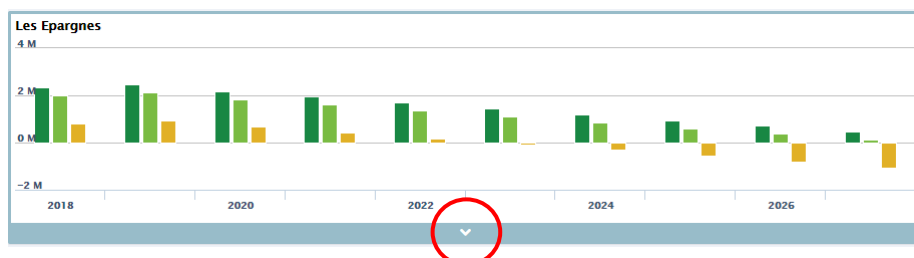
Le corps de la page avec des graphiques dynamiques



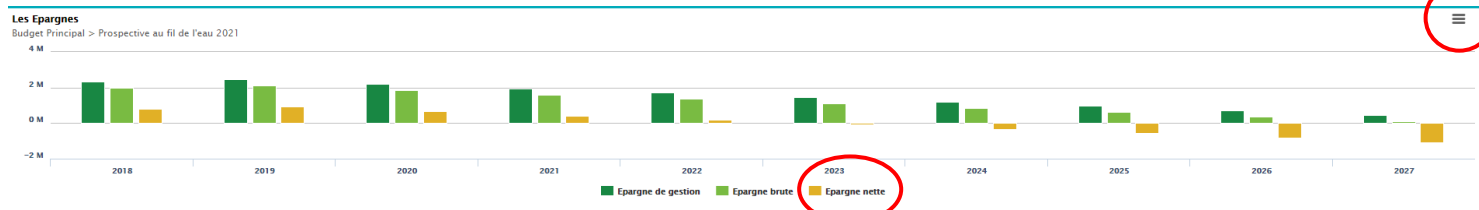
1.2 Le scénario et le budget sur lequel on se positionne



1.3 Comment agrandir et voir la légende ?

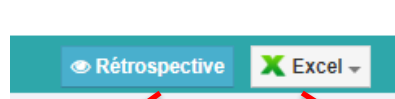


Possibilité d'exporter le graphique sous différents formats



Cliquez sur la légende pour faire disparaître une donnée

En haut à droite des graphiques :

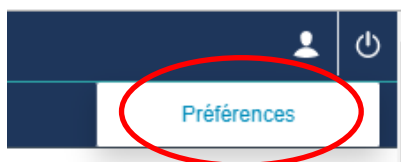


Masquer la rétrospective

Exporter au format Excel

1.4 Paramétrage des années de visualisation (en haut à droite de chaque onglet)

1. Préférences



2. Paramétrage des années de visualisation

Paramétrage des années de visualisation				
Utilisateurs	Budget	Nombre d'année de rétrospective	Nombre d'année de prospective	Supprimer
				Ajouter un paramétrage

3. Ajouter un paramétrage

Ajouter un paramétrage des années de visualisation

Préciser votre paramétrage sur vos années de rétrospective et de prospective pour des types de budget

Configuration par défaut (consultant)
Non

Budgets
Principal

Nombre d'année de rétrospective
3

Nombre d'année de prospective
7

Valider

Sélectionner le budget à paramétrer

Sélectionner le nombre d'année souhaité en rétrospective et en prospective, puis valider

2 LA PROSPECTIVE



Par défaut, vous visualisez la **Synthèse** reprenant les grandes masses financières de la collectivité, les épargnes déduites des mouvements de la section de fonctionnement, en bas de page, les excédents passés et enfin le CRD au 1er janvier N et 31/12 N.

2.1 Comment renseigner ses hypothèses ?

Finance Active met à votre disposition un scénario automatique, appelé "prospective au fil de l'eau 20XX" tenant compte de vos comptes administratifs, vos états fiscaux, votre fiche DGF ainsi que votre profil d'extinction de dette. Concernant les données prospectives, nous vous conseillons de vous appuyer sur votre compte administratif prévisionnel ou un taux de réalisation du budget primitif.

1. Vous ne pouvez pas modifier les données d'un scénario dont vous n'êtes pas l'auteur. Si vous êtes positionné sur le scénario "prospective au fil de l'eau 20XX", vous devez "démarrer un scénario" :



Duplication du scénario

Libellé * 1. Renseigner un libellé

Description

Partager ce travail ☐ 2. Cocher pour donner accès aux autres utilisateurs

Conserver la visualisation des hypothèses du scénario ☐ 3. Permet de conserver la visualisation des hypothèses saisies dans le scénario de référence

Désigner ce travail pour le passage en rétrospective ☐ 4. Par défaut décocher : Finance Active réalise les mises à jour et vous demande un scénario de référence

Valider

➔ Vous êtes désormais positionné sur votre propre scénario : en avant les hypothèses !

2. Renseigner ses hypothèses dans le détail des sections : pour naviguer, cliquer sur  :

Sections

- Synthèse
- Dépenses de fonctionnement 202
- Recettes de fonctionnement
- Dépenses d'investissement
- Recettes d'investissement
- Dette
- Fiscalité

14 607 931 | 14 817 755

Sélectionner un onglet

3. Renseigner ses hypothèses

➔ Trois entrées possibles :

- Insérer des hypothèses dans une variable en utilisant les carrés de couleur
- Détailler une variable
- Renseigner les hypothèses sur l'année

2.1.1 Saisir une hypothèse via les carrés verts

Les variables que vous pouvez modifier en prospective sont visibles grâce au bouton de couleur

	Rétrospective	2011	2012	2013	Prospective
Charges à caractère général (chap 011)		11 310 259	11 523 361	11 675 420	
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)		12 489 071	12 592 853	12 634 970	
Autres reversements (autres art 739)		0	5 000	5 200	
Reversement sur FNGIR (art 73923)		25 000	25 000	25 000	
FPIC (art 73925)		0	0	0	
Atténuation de produit (chap 014)		25 000	30 000	30 200	

Cliquer sur le carré

Modifier les hypothèses

Cette fenêtre s'ouvre et vous permet de modifier la prospective en ajoutant une hypothèse

Principal > Test > Charges à caractère général			
Année	Valeur	% évolution	
Rétrospective			
2018	13 130 000	1.00 %	-
2019	13 130 500	0.00 %	-
2020	13 393 110	2.00 %	-
Prospective			
			Hypothèse
2021	13 660 972	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2022	13 934 192	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2023	14 212 875	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2024	14 497 133	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2025	14 787 076	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2026	15 082 817	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2027	15 384 474	2.00 %	Ajouter une hypothèse
Hypothèse pour le rapport			
<div>Equilibrer</div> <div>Sauvegarder</div> <div>Sauvegarder et fermer</div>			

Prospective			Hypothèse
2021	13 660 972	2.00 %	Ajouter une hypothèse
2022	13 934 192	2.00 %	Cristallisation
2023	14 212 875	2.00 %	Mise à jour
2024	14 497 133	2.00 %	Evolution en pourcentage
2025	14 787 076	2.00 %	Evolution en valeur
2026	15 082 817	2.00 %	Evolution moyenne

La plateforme vous propose 5 possibilités pour intégrer vos données :

- La **crystallisation** : qui conservera le montant de l'année précédente
- La **mise à jour** : vous permettant de saisir la donnée manuellement
- L'**évolution en pourcentage** (positive ou négative) : afin de faire évoluer en pourcentage la donnée n-1
- L'**évolution en valeur** (positive ou négative) : qui ajoutera ou retranchera une valeur au montant n-1
- L'**évolution moyenne** : correspondant à la moyenne des évolutions des 3 dernières années

Exemple :

Puis :

Equilibrer

Equilibrer sur le résultat

Equilibrer sur l'investissement

Equilibrer sur l'emprunt

Equilibrer sur la fiscalité

Equilibrer **Sauvegarder**

1. Equilibre sur le résultat : les excédents sont impactés
2. Equilibre sur l'investissement : la ligne "capacité d'investissement résiduelle est incrémentée : l'outil calcule, en fonction des hypothèses, la capacité à investir
3. Equilibre par l'emprunt : L'outil calcule le montant d'emprunt nécessaire pour répondre aux hypothèses renseignées.
4. Equilibre sur la fiscalité : L'outil calcule la hausse/diminution du taux nécessaire pour répondre aux hypothèses renseignées.

Sauvegarder **Sauvegarder et fermer**

A côté du bouton « équilibrer » se trouve les boutons

Ces boutons servent uniquement à enregistrer les commentaires saisis après renseignement de l'hypothèse. Si une donnée chiffrée a été modifiée, il faut de nouveau cliquer sur « équilibrer » et choisir un levier d'équilibre.

A partir du moment où un montant est modifié sur la plateforme, il faut répercuter ce changement sur un levier d'équilibre afin de permettre le recalcul des totaux. Lors de la saisie des hypothèses sur la plateforme, il convient d'équilibrer toutes les hypothèses sur le **même levier d'équilibre**.

Finance Active vous recommande, dans un premier temps, d'**équibrer l'ensemble des hypothèses sur le résultat** afin de visualiser l'impact sur le résultat de clôture. L'action impacte donc les excédents. Une fois l'ensemble des hypothèses réalisées, selon le montant d'excédent/déficit calculé, vous aurez la possibilité de jouer sur les autres stratégies.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Charges à caractère général (chap 011)	13 130 000	13 130 500	13 393 110	14 000	14 210	4 210	
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	13 243 096	13 408 635	13 500 000				
Autres reversements (autres art 739)	4 000	4 000					
	0	0					
	25 000	25 000					
	714 015	723 144					
Atténuation de produit (chap 014)	743 015	752 144					
Subvention d'équilibre des budgets annuels							
Contingents et participations obligatoires							
Contributions au fonds des EPT (art 655)							
Subventions versées (art 657)							
Autres charges de gestion courante (autres art 658)							
Autres charges de gestion courante (autres art 659)							
TOTAL	1 031 800	1 031 800	1 031 800	1 031 800	1 031 800	1 031 800	1 031 800

Le carré devient orange dès lors qu'une hypothèse est saisie

Chaque case modifiée devient orangée.

En passant la souris sur les cases, vous obtiendrez les informations sur l'hypothèse renseignée

Charges à caractère général

Année : 2022

Dernière hypothèse

Type : Evolution en pourcentage de 1.500 % sur Charges à caractère général (chap 011) à partir de 2022

Valeur N-1 : 14 000

Valeur : 14 210

Evolution : 1,5 %

Equilibre : Equilibre sur le résultat

Commentaire : -

Saisie le : 05/08/2021 10:44:51

2.1.2 Détailler une variable

Cliquer sur le libellé de la variable

Rétrospectiv
20

Charges à caractère général (chap 011)

Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)

Dépenses de fonctionnement > Charges à caractère général (chap 011)

Année	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Valeur	13 130 000	13 130 500	13 393 110	14 000	14 210	4 210	1 842	1 842	1 842	1 842
% évolution	1.00 %	0.00 %	2.00 %	-99.90 %	1.50 %	-70.37 %	-56.26 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %

Ajouter une hypothèse

Détailler la variable

"Ajouter une hypothèse " vous permet d'accéder à la fenêtre de modification des hypothèses vu précédemment

Vous pouvez détailler la variable. Cela vous permet de faire évoluer différemment les composantes de ladite variable

Comment créer du détail lorsqu'on a rendu la variable détaillable ?

Variable détaillée

+ Ajouter un détail

Rét

Renseigner un libellé, puis, si vous le souhaitez, les éléments de rétrospective puis valider.

Gestion des détails: Charges à caractère général (chap 011)

Création d'un détail

Libellé *

Ventilation des valeurs de rétrospective

2018	2019	2020
Autres		
-15 450 265	-16 021 370	-16 341 797
Charges à caractère général (chap 011)		
13 130 000	13 130 500	13 393 110

Sauvegarder

Puis renseigner les hypothèses comme vu précédemment sur chaque ligne

Variable détaillée				
+ Ajouter un détail			Rétrospective	
			2018	2019
	<u>Assurance</u>		22 082	22 523
	Assurances	Assurance	0	

Vous pouvez également choisir de revenir à une variable non détaillée

2020	Prospective	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
22 974		23 433	23 902	24 380	24 867	25 365	25 872	26 390

✕ Revenir à la variable non détaillée

Ou bien encore de supprimer un détail

Assurance	
-----------	--

Gestion des détails: Charges à caractère général (chap 011)

Modification du détail: Assurance

Libellé *

Assurance

Ventilation des valeurs de rétrospective

2018	2019	2020
22 082	22 523	22 974
Autres		
-15 450 265	-16 021 370	-16 341 797
Charges à caractère général (chap 011)		
13 130 000	13 130 500	13 393 110

Sauvegarder
Désactiver

Attention : le détail crée devient commun à tous les utilisateurs.

2.1.3 Renseigner les hypothèses annuellement



Principal > Test > Dépenses de fonctionnement > 2021

Prospective 2021		Hypothèse	
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	13 803 934,27	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
Autres reversements (autres art 739)	4 000	Cristallisation	Ajouter un commentaire
Contribution aux finances publiques (art 73916)	0	Mise à jour	Ajouter un commentaire
Reversement sur FNGIR (art 73923)	25 000	Evolution en pourcentage	Ajouter un commentaire
FPIC (art 739223)	723 144	Evolution en valeur	Ajouter un commentaire
Subvention d'équilibre des budgets annexes (art.6521)	0	Evolution moyenne	Ajouter un commentaire
Contributions au fonds des EPT (art 65541)	0	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
		Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire

Vous pouvez modifier toutes les variables d'une même année, en choisissant les options proposées (mise à jour/

%/ valeur/...), puis

Equilibrer

Néanmoins, cette méthode de saisie n'est pas recommandée par Finance Active car le travail de la prospective se réalise de façon pluriannuelle. Elle peut toutefois être utilisée pour une saisie annuelle du BP ou de votre CA.

3 L'ONGLET DETTE

La saisie des hypothèses est possible pour toutes les variables. Néanmoins, quelques exceptions sont à souligner :

- Les totaux et sous-totaux ne peuvent être modifiés car ils font l'objet d'un calcul automatique. Ils sont reconnaissables par leur surbrillance en bleu.

Total des dépenses de gestion courante	28 147 911
--	------------

- Certaines variables ne sont pas modifiables directement depuis leur sous-section (recettes / dépenses de fonctionnement ou d'investissement). Un symbole représentant un crayon vous indique qu'il va falloir se rendre dans une autre section pour pouvoir modifier vos hypothèses. C'est le cas par exemple de la dette.

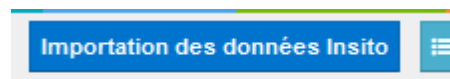
Pour pouvoir modifier ces variables, il faut cliquer sur l'onglet **Sections** puis accéder à l'onglet dette.

Sections	
Synthèse	24
Dépenses de fonctionnement	245
Recettes de fonctionnement	
Dépenses d'investissement	760
Recettes d'investissement	25
	031
Dette	188
Fiscalité	341

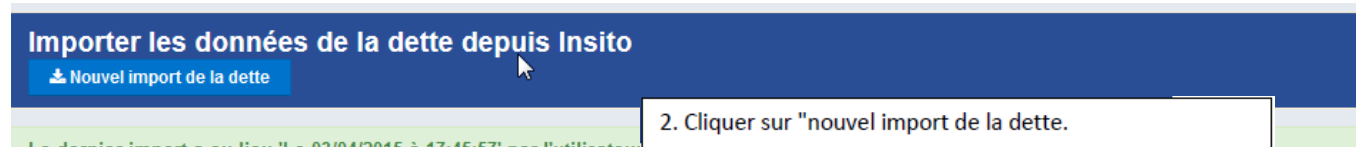
Vous allez retrouver dans cette section le détail de votre dette en cours (capital restant dû, remboursement en capital et intérêt), mais également la dette de la prospective. Vous pourrez y apporter vos modifications de la même manière que les hypothèses précédemment saisies (grâce aux carrés verts).

Dette				
		Rétrospective		
		2018	2019	2020
Dette en cours				
Capital Restant Dû (au 01/01)	↔	13 567 005	12 888 655	12 888 655
Remboursement en capital de la dette (hors 166)	↔	1 170 990	1 182 700	1 182 700
Intérêts de la dette en cours (art 66111)	↔	345 084	341 633	341 633

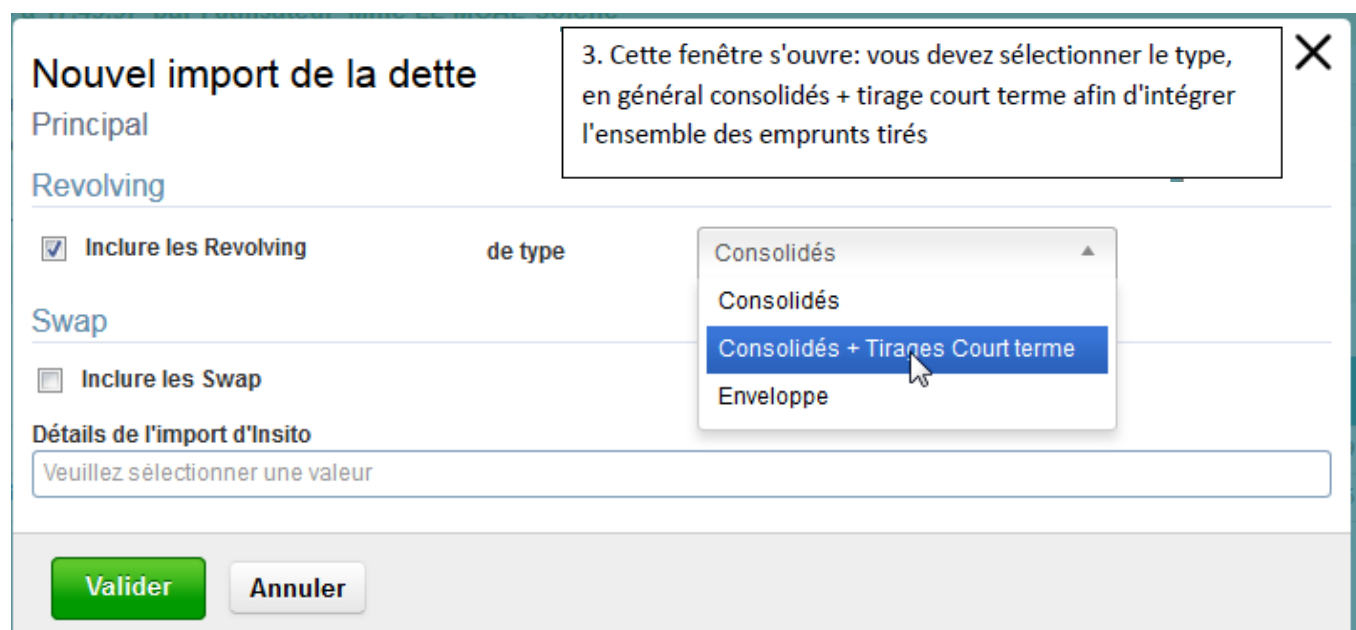
Si vous disposez également de l'outil de gestion de dette Insito, vous avez la possibilité de réaliser une interface des plateformes afin d'intégrer le profil d'extinction tel qu'il existe sur Insito.
Pour se faire, voici la méthodologie:



1. Sur la page dette toujours, en haut à droite : cliquer sur "importation des données Insito"



2. Cliquer sur "nouvel import de la dette."



3. Cette fenêtre s'ouvre: vous devez sélectionner le type, en général consolidés + tirage court terme afin d'intégrer l'ensemble des emprunts tirés

Nouvel import de la dette



Principal

Revolving

☒ Inclure les Revolving

de type

Consolidés

Swap

☐ Inclure les Swap

Détails de l'import d'Insito

Répartition pour mandatement

Mandatement

Répartition budgétaire

principal

eau

Répartition pour état de dette

Dette propre

Dette récupérable

Répartition pour état de dette

4. Vous devez IMPERATIVEMENT cliquer dans la barre de recherche "détail de l'import Insito" afin de ne sélectionner que la dette du budget sur lequel vous travaillez

Nouvel import de la dette



Principal

Revolving

☒ Inclure les Revolving

de type

Consolidés + Tirages Court ter...

Swap

☐ Inclure les Swap

Détails de l'import d'Insito

principal ✕

Valider

Annuler

5. puis enfin valider

Une fois validées, deux tableaux s'affichent : le 1er reprend les données présentes sur l'outil de dette Insito, le 2ème les données présentes dans Inviso: vous pouvez comparer ces dernières puis **valider les données importées afin que les 2 plateformes comprennent les mêmes montants.**

Dernière dette extraite d'Insito

	2014	2015	2016	Prospective 2017
Capital Restant Dû (au 01/01)	17 521 361	15 636 484	13 685 743	11 665 276
Remboursement en capital de la dette (hors 166)	1 884 877	1 950 741	2 020 468	1 627 676
Intérêts de la dette en cours (art 66111)	531 296	476 050	428 905	373 182

Valider les données importées

Dette Inviso

	Prospective 2014	2015	2016	2017
--	---------------------	------	------	------

Dette en cours

Capital Restant Dû (au 01/01)	↔	8 431 169	8 431 169	8 431 169	8 431 169
Remboursement en capital de la dette (hors 166)	↔	881 234	881 234	881 234	881 234
Intérêts de la dette en cours (art 66111)	↔	354 924	354 924	354 924	354 924

Au sein de la catégorie « Dette de la prospective » deux types d'emprunts sont possibles :

- Les emprunts prospective : il s'agit soit des emprunts que vous souhaitez réaliser au sein de votre prospective soit des emprunts calculés par la plateforme dans le cadre d'un équilibre sur l'emprunt (cf. p.7)
- Les emprunts déjà souscrits : cette ligne n'est nécessaire que pour la première année de prospective. Il s'agit des emprunts souscrits durant l'année qui ont été transmis à Finance Active et qui sont donc déjà compris dans votre profil d'extinction sur Insito. Cette ligne vient donc uniquement comptabiliser votre emprunt comme recette.

	Rétrospective 2018	2019	2020	Prospective 2021
--	-----------------------	------	------	---------------------

Dette de la prospective

Emprunts prospective (art 16 hors 166)	↔	0	0	0	300 000
Emprunts déjà souscrits	↔	0	0	0	0

Vous retrouvez également dans cette sous-catégorie « Dette de la prospective » une simulation concernant le CRD, le remboursement en capital et les intérêts de la dette des emprunts prospective.

	Rétrospective 2018	2019	2020	Prospective 2021	2022	2023
Prospective CRD (capital restant dû)	0	0	0	0	300 000	281 363
Remboursement en capital de la dette (hors 166)	0	0	0	0	18 637	18 824
Intérêts de la dette de la prospective (art 66111)	0	0	0	0	3 000	2 814

Ces données sont calculées automatiquement en fonction des caractéristiques renseignées en bas de la page dette.

		Rétrospective			Prospective
		2018	2019	2020	2021
Caractéristiques de la dette					
Durée de la dette	↔	0	0	0	15
Taux de l'emprunt	↔	0 %	0 %	0 %	1 %
Ratio de désendettement	✎	6,5 ans	6,1 ans	7 ans	0,9 ans

Vous retrouvez également à la fin de cette page votre ratio de désendettement.

Enfin vous retrouvez également sur cet onglet dette un récapitulatif de la somme de votre dette en cours et de votre dette prospective au sein de la sous-catégorie « Dette totale ».

Dette totale

Capital Restant Dû cumulé au 01/01	✎	13 567 005	12 888 655	12 888 655
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	✎	12 888 655	12 888 655	12 888 655
Remboursement capital de la dette (chap 16 hors 16...)	✎	1 170 990	1 182 700	1 182 700
Intérêts de la dette (art 66111)	✎	345 084	341 633	341 633
Annuités	✎	1 516 074	1 524 333	1 524 333

4 L'ONGLET FISCALITE

Comme pour la dette, vous n'avez pas la possibilité de modifier le produit de vos taxes directes (73111) directement depuis les recettes de fonctionnement. Un symbole représentant un crayon vous indique qu'il va falloir se rendre dans une autre section pour pouvoir modifier vos hypothèses :

Il faut cliquer sur l'onglet « Sections » pour pouvoir accéder à la section « Fiscalité » :

Recettes de fonctionnement						Dotations
		Rétrospective			Prospective	
		2018	2019	2020	2021	2022
Atténuation de charges (chap 013)		53 869	72 118	129 100	70 000	65 000
Produits des services (chap 70)		179 521	189 594	102 834	178 915	179 810
Produit des taxes directes (73111)		1 108 065	1 141 591	1 149 519	1 133 148	1 143 238
Rôles supplémentaires		2 053	2 107	704	0	0
Produit des contributions directes		1 110 118	1 143 698	1 150 223	1 133 148	1 143 238

Sections		Stratégies	Recherche
Synthèse		Rétrospective	€ Excel
Dépenses de fonctionnement		2025	2026
Recettes de fonctionnement		1 174 115	1 184 614
Dépenses d'investissement		686 054	686 054
Recettes d'investissement		1 655 227	1 710 737
Dette		420 640	421 553
Fiscalité		3 936 037	4 002 958
1 893 750		1 912 688	1 931 814
		1 951 133	1 970 644

Vous allez retrouver dans cette section le détail de la base, du taux et du produit de chacune de vos impositions directes. Vous pourrez y apporter vos modifications de la même manière que les hypothèses précédemment saisies (grâce aux carrés verts).

A partir de 2021, les collectivités ne perçoivent plus de taxe d'habitation (TH) sur les résidences principales. Elles conservent néanmoins le produit de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (THRS) et de la taxe d'habitation sur les logements vacants (THLV) :

		Rétrospective 2018	2019	2020	Prospective 2021📅	2022📅
Taxe d'habitation						
Base nette imposable taxe d'habitation	↔	3 269 902	3 357 833	3 324 999	0	0
Taux taxe d'habitation	↔	10,73 %	10,73 %	10,73 %	0 %	0 %
Produit de la taxe d'habitation	📄	350 860	360 295	356 772	0	0
Base nette imposable taxe d'habitation sur les Résid...	↔	0	0	0	627 872	634 151
Taux taxe d'Habitation sur les Résidences Secondair...	↔	0 %	0 %	0 %	10,73 %	10,73 %
Produit de la taxe d'habitation sur les Résidences S...	📄	0	0	0	67 371	68 044

Pour les communes, la perte de produit fiscal liée à cette exonération est compensée par un transfert à leur profit du taux départemental de taxe foncière sur les propriétés bâties (TFB) : ces dernières verront ainsi leur taux de TFB augmenter à partir de 2021. Vous pouvez également saisir votre coefficient correcteur.

		Rétrospective			Prospective	
		2018	2019	2020	2021	2022
Base nette imposable taxe foncière sur le bâti	↔	3 415 509	3 528 162	3 582 525	3 333 000	3 366 330
Taux taxe foncière sur le bâti	↔	18,66 %	18,66 %	18,66 %	40,08 %	40,08 %
Coefficient correcteur	↔	1	1	1	0,724826	0,724826
Produit de la taxe foncière sur le bâti	📝	637 334	658 355	668 499	941 560	950 976

Pour les départements et les EPCI, la perte du produit fiscal de la TH sur les résidences principales est compensée par le reversement d'une fraction de TVA nationale (article 7382) que l'on retrouvera en recettes de fonctionnement.

Recettes de fonctionnement						
	Rétrospective			Prospective		
Fraction de TVA (art 7382)					11 537 918	11 710 987

Vous retrouvez également dans cette section votre taxe foncière sur le non bâti (TFNB), ainsi que le total du produit de vos contributions directes :

Taxe sur le foncier non bâti

Base nette imposable taxe foncière sur le non bâti		425 373	436 268	440 907	440 800	440 800
Taux taxe foncière sur le non bâti		28,18 %	28,18 %	28,18 %	28,18 %	28,18 %
Produit de la taxe foncière sur le non bâti		119 870	122 940	124 248	124 217	124 217
Produit des taxes directes (73111)		1 108 065	1 141 591	1 149 519	1 133 148	1 143 238
Rôles supplémentaires		2 053	2 107	704	0	0
Produit des contributions directes		1 110 118	1 143 698	1 150 223	1 133 148	1 143 238

5 L'ONGLET PPI

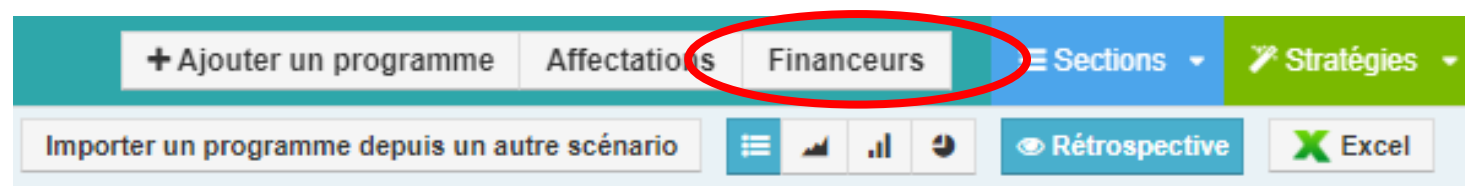
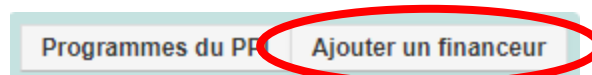
Comme pour la dette et la fiscalité, un symbole représentant un crayon vous indique que vous n'allez pas pouvoir venir renseigner vos dépenses et subventions d'équipement directement sur la page des dépenses d'investissement :

Dépenses d'investissement						
		Rétrospective			Prospective	
		2018	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)		18 123 681	23 038 759	30 928 052	0	0
Subventions d'équipement (art 204)		2 264 992	1 763 294	3 076 313	0	0
Sous-total dépenses d'équipement		20 388 673	24 802 053	34 004 366	0	0

Cette fois-ci, vous allez devoir passer par un onglet réservé au « PPI » en haut de votre écran :



5.1 Ajouter un financeur



Ajouter un financeur

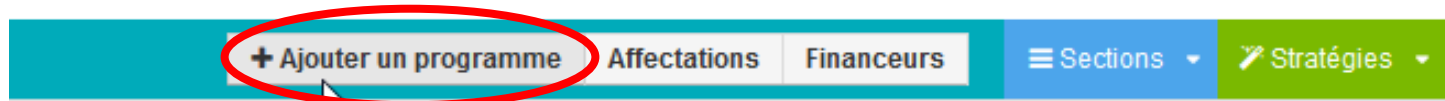
Nom *

Région

Valider

Annuler

5.2 Créer un nouveau programme d'investissement et renseigner ses caractéristiques



Une fois arrivé sur la page des caractéristiques du programme, il faut obligatoirement renseigner le libellé, l'année de départ, la durée, la nature et l'éligibilité au FCTVA.

Etape 1 Caractéristiques générales

Etape 2 Echancier, financeurs & opérations

Numéro % inclus

Libellé*

Adresse

Date du programme

Année de départ*

Durée (année)

Année de fin : 2023

Nature du programme

Taux de réalisation

☒ Dépenses d'équipement ☐ Subventions d'équipement (art.204) ☐ Oui ☒ Non

Taux de subvention

☐ Oui ☒ Non

Éligibilité du programme au FCTVA

☒ oui ☐ non

FCTVA par défaut

Personnalisation du taux de FCTVA

☐ oui ☒ non

Commentaires

Vous avez également la possibilité de renseigner les charges et produits induits de votre programme, qui viendront directement affecter votre section de fonctionnement.

Affectation

Priorité

Catégorie

Fonction / Sous fonction / Rubrique

Charges induites

Année de début

Durée (année)

Produits induits

Année de début

Durée (année)

Dépenses de fonctionnement

	Rétrospective				Prospective	
	2018	2019	2020		2021	2022
Charges induites des investissements	0	0	0		100 000	150 000

Recettes de fonctionnement

	Rétrospective				Prospective	
	2018	2019	2020		2021	2022
Produits induits des investissements	0	0	0		100 000	100 000

Étape suivante

5.3 Détailler l'échéancier du programme d'investissement

Soit vous indiquez un montant de dépenses global pour le programme concerné dans « Montant TTC » :

Piscine	2021	Prospective 2022
TOTAL DEPENSES +		
Montant TTC	1 000 000	2 000 000
Reversement FCTVA	n	n
Charges induites +	100 000	150 000
Total	1 100 000	2 000 000

Soit vous souhaitez détailler la nature des opérations qui composent vos dépenses en cliquant sur le « + ». Vous pouvez à tout moment modifier l'année de reversement du FCTVA (laisser une case vide si pas de FCTVA) :

Piscine	2021	Prospective 2022
TOTAL DEPENSES +		
Etudes	100 000	0
Reversement FCTVA		
Travaux	900 000	2 000 000
Reversement FCTVA	n	n
Charges induites +		
Personnel	100 000	100 000
Matériels	0	50 000
Total des Charges induites	100 000	150 000
Total	1 100 000	2 150 000

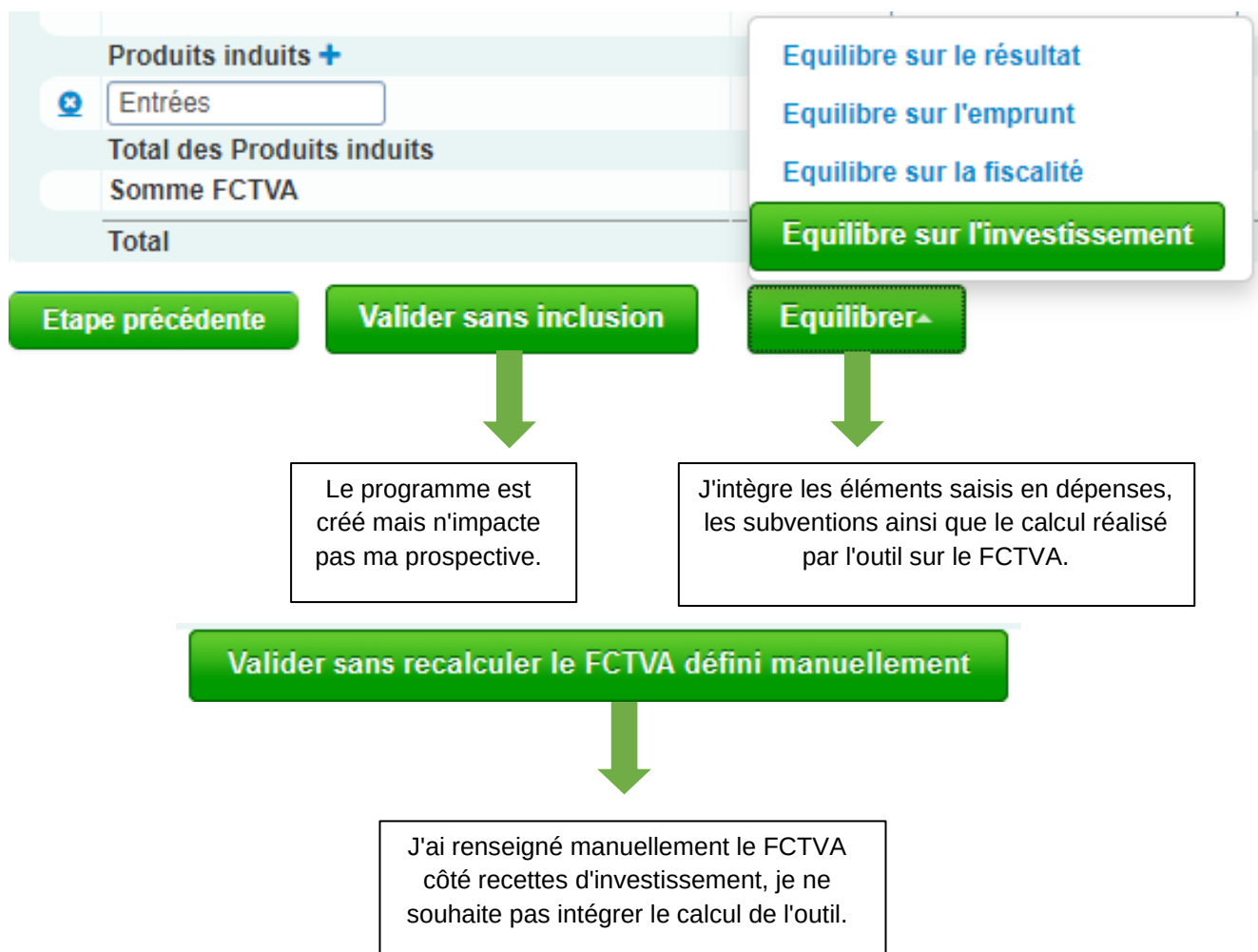
Pour les recettes :

TOTAL RECETTE +			
REGION		100 000	500 000
Produits induits +			
Entrées		100 000	100 000
Total des Produits induits		100 000	100 000
Somme FCTVA		147 636	328 080
Total		347 636	928 080

Le FCTVA est calculé automatiquement par l'outil

Attention à toujours bien laisser une valeur dans les cases même si celle-ci est nulle (0) pour ne pas perdre votre programme une fois que vous l'avez validé.

5.4 Valider le programme d'investissement



Une fois votre programme validé, vous pourrez le retrouver dans l'onglet « PPI » :

Inviséo > Tableau de bord Prospective Dotations PPI Analyse Configuration Bibliothèque Outils				
Principal Budget eau Budget assainissement				
Programmes du PPI FA Guide Inviséo + Ajouter un programme Affectation				
Filtrer sur Tous les programmes Importer un programme depuis un autre scénario				
Programme	Total	2021	2022	
Piscine	3 000 000	1 000 000	2 000 000	
Total dépenses programme	3 000 000	1 000 000	2 000 000	
Total recettes programme	492 120	164 040	328 080	
Coût annuel	2 507 880	835 960	1 671 920	

6 LA STRATÉGIE

Après avoir travaillé la section de fonctionnement et renseigné les montants d'investissements à réaliser, le travail de saisie sur la plateforme Inviso est finalisé. Jusqu'ici, l'ensemble des hypothèses a été équilibré sur le résultat. Il convient par la suite de cumuler les différentes stratégies afin de finaliser le scénario, en passant cette fois-ci par l'onglet « Stratégies » :



6.1 La stratégie sur le résultat

La stratégie sur le résultat permet de **bloquer un niveau de fonds de roulement** (FDR) lorsque celui-ci passe en niveau négatif ou à un niveau inférieur au minimum que la collectivité s'impose.

Le fonds de roulement représente la **somme des excédents et déficits dégagés par la collectivité d'une année sur l'autre, auxquels on ajoute l'excédent de fonctionnement capitalisé** (chapitre 1068). Rappelons que les Chambres régionales des comptes recommandent un fonds de roulement au minimum égal à deux mois de charges de personnel.

	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	940 356	-1 767 106
Résultat de l'exercice	-2 707 462	-3 694 636
Fonds de roulement en fin d'exercice	-1 767 106	-5 461 742

FDR début d'exercice = 001 + 002 + 1068

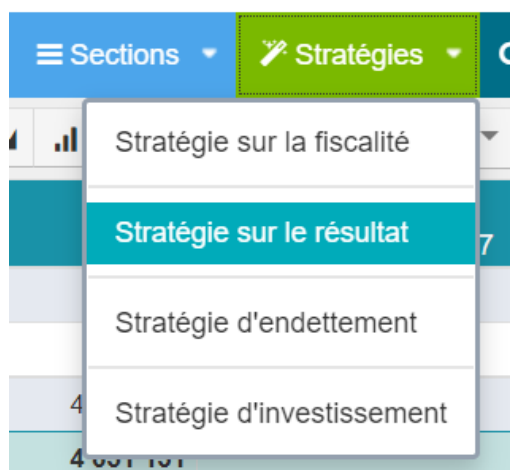
Résultat de l'exercice = (RRF + RRI) – (DRF + DRI)

FDR fin d'exercice = FDR début d'exercice +/- résultat de l'exercice.

Pour que la plateforme fige le niveau de fonds de roulement voulu sur toute la période, il va tout d'abord falloir déterminer le résultat nécessaire pour atterrir sur ce fonds de roulement.

Exemple : Je souhaite figer mon fonds de roulement à 1 500 000 €. Le résultat nécessaire pour atteindre ce fonds de roulement est de : 1 500 000 – 940 356 = 559 644 €.

Une fois le résultat déterminé, nous allons pouvoir venir le saisir de la même manière que les précédentes hypothèses (carré vert) grâce à la « Stratégie sur le résultat » :



Stratégie sur le résultat		
	2022	2023
Résultat de l'exercice	-2 707 462	-3 694 636



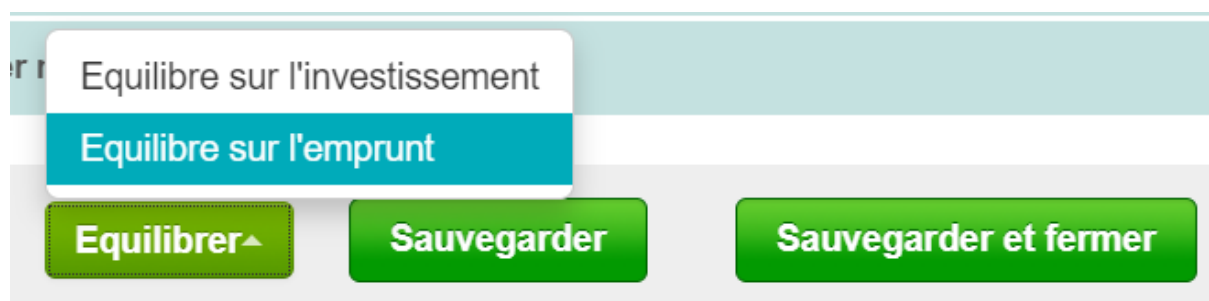
Année	Valeur	% évolution	
Rétrospective			
2018	2 244 438,18	-	-
2019	-1 472 795	-165.62 %	-
2020	880 640,52	-159.79 %	-
Prospective			
Hypothèse			
2021	-711 927	-180.84 %	Ajouter une hypothèse
2022	-2 707 462	280.30 %	Mise à jour 559 644
2023	-3 694 636	36.40 %	Mise à jour 0
2024	-689 549	-81.34 %	Cristallisation
2025	-685 178	-0.63 %	Ajouter une hypothèse
2026	-680 991	-0.61 %	Ajouter une hypothèse
2027	-676 803	-0.61 %	Ajouter une hypothèse

► Hypothèse pour le rapport

► Effectuer un équilibre à levier multiple

Une fois arrivé sur la fenêtre de modification du résultat, 4 étapes :

- Faire une **mise à jour du montant du résultat** sur la première année où le fonds de roulement ne se trouve pas au montant voulu, en indiquant le montant du résultat précédemment calculé (559 644 €).
- Faire une seconde **mise à jour à 0** qui va permettre de figer le montant du résultat pour que le fonds de roulement de fin d'exercice n'évolue plus.
- Faire une **crystallisation**, pour bien figer le résultat à 0 et le fonds de roulement à 1 500 000 € jusqu'en fin de période.
- Pour le choix de l'équilibre, nous vous conseillons de commencer par un **équilibre sur l'emprunt** pour que la plateforme puisse vous indiquer quel montant d'emprunt il sera nécessaire de contracter afin de subvenir à l'intégralité de vos dépenses d'investissement, tout en conservant un fonds de roulement figé à 1 500 000 €.



Une fois l'équilibre réalisé, vous pouvez aller voir l'impact de votre stratégie sur votre fonds de roulement dans la section « Synthèse » :

	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	940 356	1 500 000
Résultat de l'exercice	559 644	0
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 500 000	1 500 000

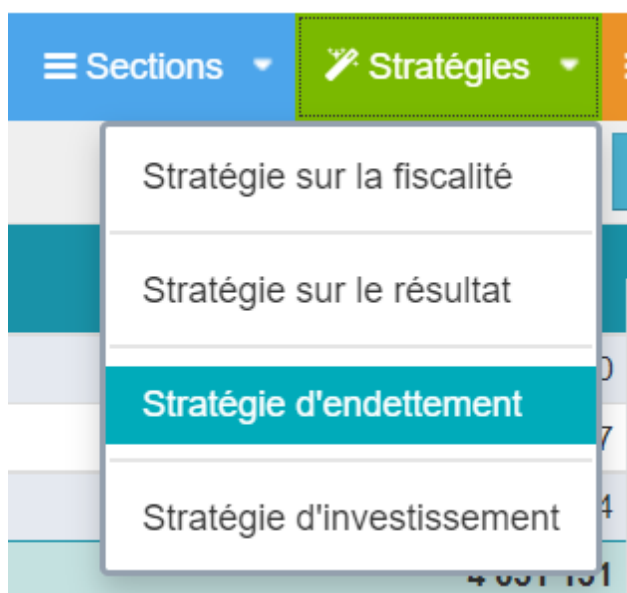
En parallèle, la plateforme vous aura automatiquement calculé un montant d'emprunt nécessaire en prospective :

	2022	2023
Emprunts	3 267 106	3 930 272

6.2 La stratégie sur l'endettement

La stratégie sur l'endettement permet de **bloquer un niveau d'emprunt au regard de la situation financière et des objectifs de la collectivité**. L'onglet dette recalcule le ratio de désendettement en prenant en compte les nouveaux emprunts prospectifs.

Exemple : Je souhaite limiter mon recours à l'emprunt à 2 000 000 € par an.



Stratégie sur l'endettement		
	2022	2023
Emprunts prospective (art 16 hors 166)	3 267 106	3 930 272

La ligne « Emprunts prospective » est orange car la plateforme est déjà venue calculer un montant d'emprunt annuel nécessaire pour conserver votre fonds de roulement lors de la précédente stratégie sur le résultat.



Année	Valeur	% évolution		
Rétrospective				
2018	0	-	-	
2019	0	-	-	
2020	0	-	-	
Prospective				
			Hypothèse	
2021	0		Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
2022	3 267 106	-	Mise à jour x	Ajouter un commentaire
2023	3 930 272	20.36 %	Cristallisation x	Ajouter un commentaire
2024	1 208 651	-69.25 %	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
2025	1 291 453	6.85 %	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
2026	1 380 410	6.89 %	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire
2027	1 475 783	6.91 %	Ajouter une hypothèse	Ajouter un commentaire

► Hypothèse pour le rapport

► Effectuer un équilibre à levier multiple

Une fois arrivé sur la fenêtre de modification du montant d'emprunt, 3 étapes :

- Faire une **mise à jour avec le montant d'emprunt annuel maximum** déterminé par la collectivité (ici 2 000 000 €).
- Faire une **cristallisation** pour figer ce montant jusqu'en fin de période.
- Comme vous avez déjà équilibré sur le résultat, faire ce choix une nouvelle fois viendrait à annuler votre précédente stratégie. Nous vous conseillons ainsi d'effectuer un **équilibre sur l'investissement** pour que la plateforme puisse calculer le montant du PPI qui ne sera pas finançable si vous souhaitez limiter votre recours à l'emprunt.

Equilibre sur le résultat

Equilibre sur l'investissement

Equilibrer

Sauvegarder

Sauvegarder et fermer

Une fois l'équilibre réalisé, vous pouvez aller voir l'impact de votre stratégie d'endettement sur la ligne « Capacité d'investissement résiduelle » dans vos dépenses d'investissement :

	2022	2023
Capacité d'investissement résiduelle	-1 267 106	-1 838 884

Montant du PPI qui ne pourra pas être financé

6.3 La stratégie sur l'investissement

La stratégie sur l'investissement permet de venir **modifier le PPI pour impacter la ligne « Capacité d'investissement résiduelle »**. L'utilisation de cette stratégie suppose l'existence de marges de manœuvre dans la réalisation de votre PPI.

- **Un montant négatif** indique l'enveloppe d'investissement qui ne peut pas être réalisée sur l'année en tenant compte de toutes les contraintes que la collectivité s'est imposée.
- **Un montant positif** indique l'enveloppe d'investissement qui pourrait potentiellement être réalisé en plus sur l'année.

6.4 La stratégie sur la fiscalité

La stratégie sur la fiscalité permet de **calculer la hausse (ou baisse) de taux nécessaire au financement d'une hypothèse donnée**.

Nous vous conseillons d'utiliser cette stratégie en dernier recours. Suite aux dernières réformes fiscales, n'hésitez pas à vous rapprocher de votre consultant afin de vérifier de la faisabilité de l'utilisation de ce levier.

Une fois vos stratégies élaborées, vous pouvez retourner sur votre tableau de bord Inviso afin de constater l'impact de celles-ci sur vos indicateurs financiers.

7 LES OUTILS DE COMPARAISON

Une fois vos scénarios terminés, vous avez la possibilité de les comparer entre eux, mais aussi de comparer vos ratios avec ceux d'autres collectivités.

7.1 Comparer le niveau des indicateurs financiers de vos scénarios

FA Guide Inverseo		
Synthèse		
	Rétros	
Fiscalité indirecte		0
Dotations		0
Autres recettes d'exploitation		0

Dupliquer le scénario

Gérer les scénarios

Fiche du scénario

Comparer les scénarios



Comparaison des scénarios

Nombre de scénarios comparés : 0

	Prospective 2021	Scénarios partagés
2021	Prospective au fil de l'eau 2021	[2021] [T]FA Guide Inverseo
2020		[2021] [T]FA Guide Inverseo limitation du recours à l'emprunt
2019	<div>Vos scénarios</div> <div>[T]FA Guide Inverseo limitation du recours à l'emprunt</div> <div>[T]FA Guide Inverseo</div>	

Valider

11 variables comparées

Choisir des scénarios pour la comparaison

Pour pouvoir comparer vos scénarios, vous allez devoir cliquer sur leur nom dans le tableau de gauche. Ils s'ajouteront ainsi automatiquement dans le tableau de droite pour vous indiquer qu'ils sont bien sélectionnés pour la comparaison.

Vous pouvez également venir sélectionner les variables dont la comparaison vous intéresse en cliquant sur le bandeau orange :

Sélectionner les variables afin qu'elles s'affichent dans la liste

▼ 11 variables comparées

Sélectionnez une variable à exc...

Total des dépenses réelles de fonctionnement	x
Total des recettes réelles de fonctionnement	x
Remboursement capital de la dette (chap 16 hors 166. 16449 et 1645)	x
Fonds de roulement en fin d'exercice	x
Epargne de gestion	x
Epargne brute	x
Epargne nette	x
Ratio de désendettement	x
Capacité d'investissement résiduelle	x
Emprunts en cours	x
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	x

Valider

Pensez à bien valider à la fin du choix

Supprimer les variables sélectionnées. Vous pouvez également changer leur ordre de placement.

Une fois les scénarios et les variables à comparer sélectionnés, vous pouvez cliquer sur valider.

2021	Prospective 2021
2020	Prospective au fil de l'eau 2021
2019	Vos scénarios
	[T]FA Guide Inviséo limitation du recours à l'emprunt
	[T]FA Guide Inviséo

Valider

La plateforme vous génère ainsi des tableaux de comparaison des variables présélectionnées en fonction du scénario réalisé :

Fonds de roulement en fin d'exercice						
Scenarios	2018	2019	2020	2021	2022	2023
FA Guide Inviséo	2 244 438	771 643	1 652 284	940 356	1 500 000	1 500 000
FA Guide Inviséo limitation du recours à l'emprunt	2 244 438	771 643	1 652 284	940 356	1 500 000	1 500 000

Emprunts prospective (art 16 hors 166)						
Scenarios	2018	2019	2020	2021	2022	2023
FA Guide Inviséo	0	0	0	0	3 267 106	3 930 272
FA Guide Inviséo limitation du recours à l'emprunt	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000

Capital Restant Dû cumulé au 31/12						
Scenarios	2018	2019	2020	2021	2022	2023
FA Guide Inviséo	5 000 000	12 750 000	16 150 000	15 550 000	16 217 106	16 344 413
FA Guide Inviséo limitation du recours à l'emprunt	5 000 000	12 750 000	16 150 000	15 550 000	14 950 000	13 225 752

7.2 Comparer vos ratios avec ceux d'autres collectivités

La plateforme vous permet de comparer vos ratios avec ceux d'autres collectivités de toute strate ou avec les ratios nationaux grâce à l'onglet « Analyse ».

Inviséo > Tableau de bord Prospective Dotations PPI **Analyse**

Analyse

Pédagogiques et complets, ces rapports permettront de visualiser la situation globale de la collectivité aux travers de nombreux tableaux et graphiques.

Rapports

Ratios

Nous mettons à jour les données de comparaison dès que les données de la DGFIP sont disponibles pour l'année.

Ratios FA Guide Inviséo				
Comparaison		Critères		
Ratios Légaux		France entière		
Ratios	Seuil	Comparaison	Rétrospective	
			2018	2019
D.R.F. / population		Ville FA	755	743
		France entière	991 €/hab	1 027 €/hab
Produit des impositions directes / population		Ville FA	266	273
		France entière	516 €/hab	542 €/hab
R.R.F. / population		Ville FA	832	859
		France entière	1 176 €/hab	1 222 €/hab

Vous pouvez comparer les ratios de votre collectivité à la strate que vous souhaitez grâce au menu déroulant :

Principal

Ratios FA Guide Invoiceo

Comparaison Critères

Ratios Légaux France entière

Ratios

Seuil

D.R.F. / population

Produit des impositions directes / population

R.R.F. / population

Dépenses d'équipement brut / population

Aucun

France métropole hors Paris

France métropole y compris Paris

Outre-mer

France entière

Métropole - Moins de 500

Métropole - de 500 à 1 999

Métropole - de 2 000 à 3 499

Métropole - de 3 500 à 4 999

Métropole - de 5 000 à 9 999

La plateforme vous permet également d'avoir accès à d'autres ratios communément utilisés en analyse financière :

Principal

Ratios FA Guide Invoiceo

Comparaison Critères

Ratios Légaux France entière

Ratios Légaux

Ratios autres que légaux

Comparaison Rétrospective

2018 2019

Ratios	Seuil	Comparaison	Rétrospective		
			2018	2019	2020
Impôts et taxes / R.R.F.		Ville FA	17,53	17,14	19,37
Impôts et taxes / Population		Ville FA	146	147	175
Epargne Brute / R.R.F.		Ville FA	9,29	13,6	17,9
Remboursement capital de la dette / Population		Ville FA	64	61	56

8 SORTIR UN RAPPORT D'ANALYSE AUTOMATIQUE

Toujours à travers l'onglet « Analyse », vous pouvez demander à la plateforme de vous sortir un rapport automatique sous format word qui va venir retracer l'intégralité des hypothèses réalisées dans votre scénario. Ce format va vous permettre de venir modifier les données du rapport à tout moment.

The screenshot shows the 'Analyse' section of the Inverseo platform. The 'Rapports' button is highlighted with a red circle. Below it, the 'Ratios' option is also visible. A large blue arrow points down to the configuration page for generating a report.

Configuration page for generating a report:

- Choisir le budget:** Budget (Principal)
- Choisir le nombre d'années de visualisation et l'unité d'affichage:**
 - Nombre d'année de rétrospective: 3
 - Nombre d'année de prospective: 6
 - Unité d'affichage: €
- Choisir les chapitres:**
 - ☒ 1 - METHODOLOGIE ET HYPOTHESES RETENUES
 - ☒ 2 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES
 - ☒ 3 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS
 - ☒ 4 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
 - ☒ 5 - LA FISCALITE DIRECTE
 - ☒ 6 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT
 - ☒ 7 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT
 - ☒ 8 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT
 - ☒ 9 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT
 - ☒ 10 - LES RATIOS
- Choisir le scénario pour la rétroprospective du budget Principal:**
 - Prospective 2021:** Prospective au fil de l'eau 2021
 - Vos scénarios:** FA Guide Inverseo, test (de HÉMERY Brice)
 - Scénarios partagés:** Finance Active - Scénario du 08/06/2021 (par HÉMERY Brice), Scénario FA du 28/04 (par DARBON Diane)

Annotations:

- Le détail des différentes sections que vous retrouverez dans votre rapport (pointing to the list of chapters).
- Vous pouvez cliquer sur le scénario de votre choix pour générer le rapport (pointing to the 'Scénarios partagés' section).

Comme lors de la comparaison des scénarios, vous allez devoir choisir le scénario que vous souhaitez sélectionner pour générer le rapport s'y afférent. Une fois cliqué sur le scénario voulu, le rapport word se génère automatiquement.

Ci-dessous, un exemple des informations que vous pouvez retrouver dans ce rapport :

3 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

3.1 - Soldes intermédiaires de gestion

Soldes intermédiaires de gestion :

Ce sont des indicateurs permettant d'analyser le niveau de richesse de la collectivité. La part des cessions d'immobilisations est retirée car il s'agit d'une recette exceptionnelle.

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

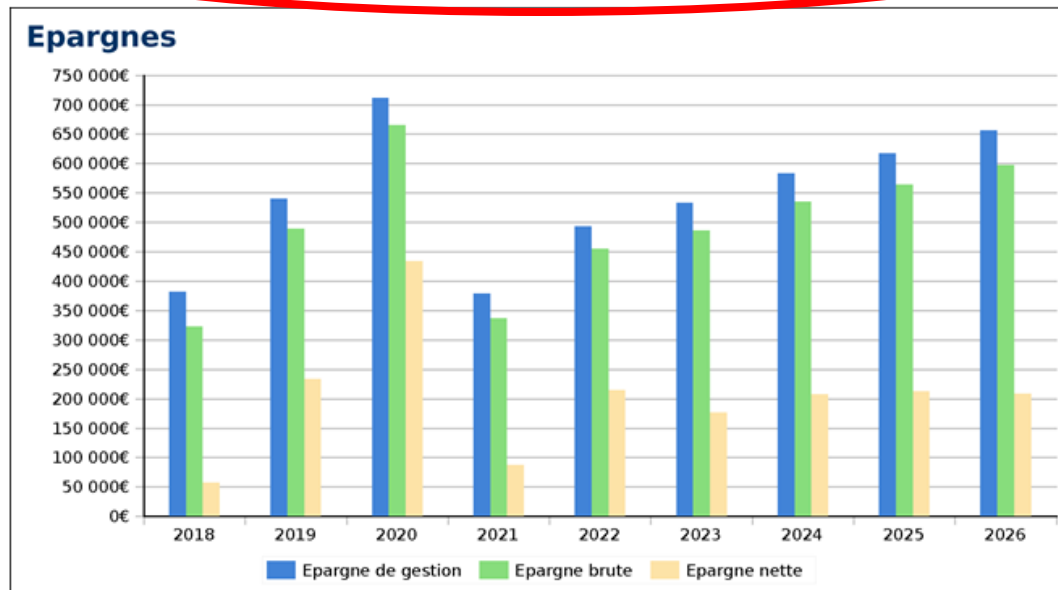
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Montants	382 225	540 485	711 361	378 931	492 750	533 454	583 337	617 397	656 533

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Montants	323 181	489 315	665 890	336 624	454 945	485 978	535 636	564 407	597 251

Epargne nette = Epargne brute ôté du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Recettes de fonctionnement	3 477 235	3 598 513	3 720 090	3 683 354	3 729 499	3 797 181	3 874 394	3 936 037	4 002 958
Epargne de gestion	382 225	540 485	711 361	378 931	492 750	533 454	583 337	617 397	656 533
Epargne brute	323 181	489 315	665 890	336 624	454 945	485 978	535 636	564 407	597 251
Taux d'épargne brute (en %)	9,29 %	13,6 %	17,9 %	9,14 %	12,2 %	12,8 %	13,83 %	14,34 %	14,92 %
Epargne nette	57 011	233 438	434 493	87 565	214 895	176 385	208 021	212 923	209 402



Des définitions pour chaque notion abordée

Des tableaux rappelant les principales hypothèses retenues dans votre scénario de prospective et reprenant les données de vos CA en rétrospective

Des graphiques élaborés à partir des données contenues dans les tableaux pour une vision plus intuitive du niveau des indicateurs financiers