

Analyse financière rétrospective et prospective

Sommaire

- Conjoncture économique
- Contexte des finances publiques
- Rétrospective financière 2012-2018
- Projection pour l'exercice 2019
- Prospective financière pour :
 - Recettes
 - Dépenses
 - Ressources humaines
 - Dette

Conjoncture économique

- À l'international :
 - Reprise économique précaire : croissance mondiale prévue à 3,7 % en 2020 par le FMI, revue à la baisse à 3,4 % en octobre
 - Pour la zone euro : 1,4 % de croissance prévue en 2020 (1,9 % en 2018 et 1,2 % en 2019)
- En France :
 - Prévisions pour 2019 en baisse : 1,2 % selon le FMI, 1,4 % selon le projet de loi de finances 2020 (contre 1,7 % dans la loi de programmation des finances publiques 2018-2022)
 - Prévisions pour 2020 : 1,3 % selon le FMI et le projet de loi de finances 2020 (contre 1,7 % dans la LPFP 2018-2022)
 - Inflation 2020 restant modérée entre 1,2 % (PLF) et 1,3 % (FMI)

Contexte des finances publiques

- Déficit public (en % du PIB potentiel) :

Année	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Déficit (LPFP 2018-20)	-2,9	-2,8	-2,9	-1,5	-0,9	-0,3
Déficit (PLF 2020)	-2,8	-2,5	-3,1	-2,1	-1,7	-1,3
Dettes publiques	98,4	98,4	98,9	98,9	98,3	97,0

- Prévisions en hausse en raison d'une croissance plus faible et des mesures d'urgence en faveur du pouvoir d'achat
- Contributions de l'État :
 - Légère hausse des contributions de l'État en raison de la hausse de l'investissement local (hausse du FCTVA)
 - Prévisions pour Sainte-Foy : - 90 K€ de DGF, -16 K€ de DNP

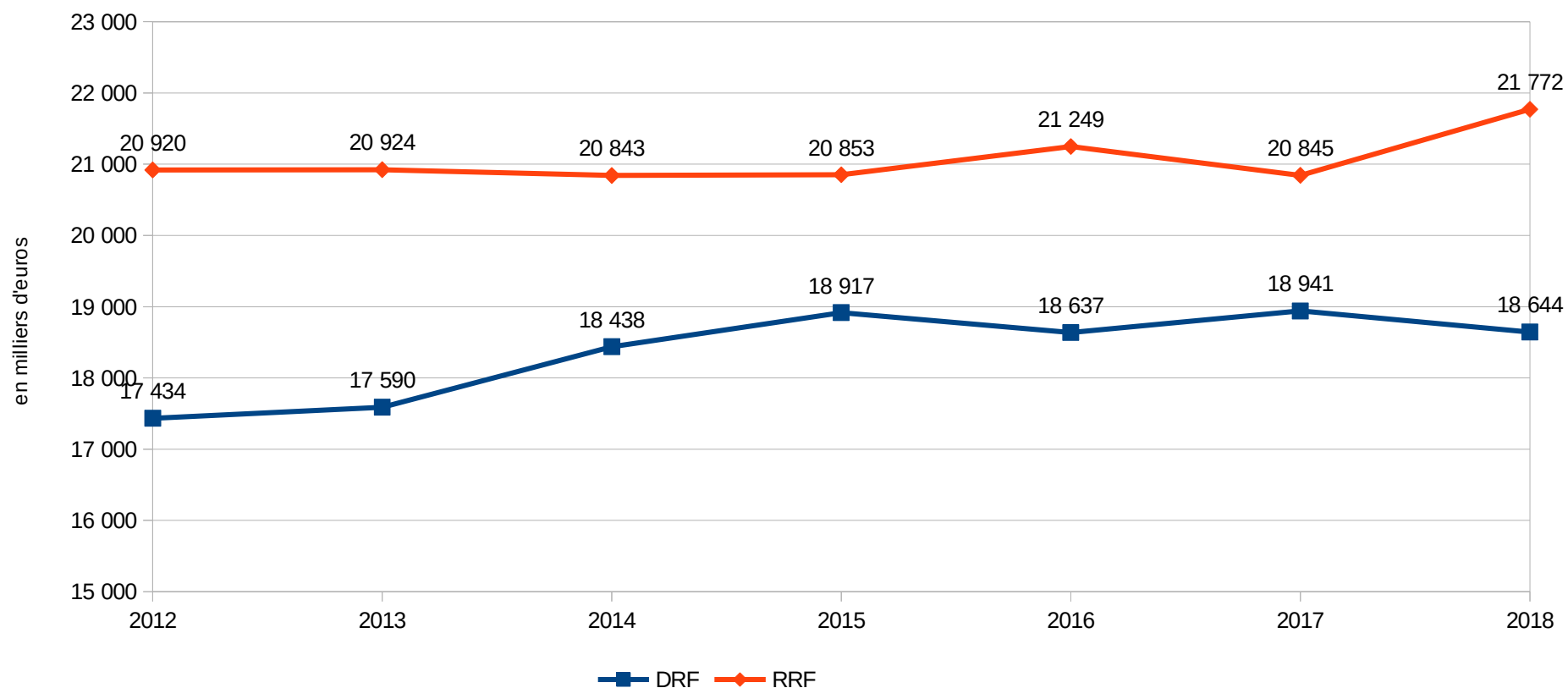
Contexte des finances publiques

- Réforme de la fiscalité directe locale :
 - Suppression de la TH sur résidences principales en 2023 et perception par l'État dès 2021
 - Pour 2020 : augmentation des bases de 0,9 %
 - Pour 2021 : transfert de la part départementale/métropolitaine de la TFB aux communes avec un coefficient correcteur dynamique (compensation à l'euro près)

Avant la réforme			Après la réforme			
Produit TH (1)	Produit TFB (2)	Total (1 + 2)	Produit TFB transférée (3)	Produit TFB après transfert (2 + 3)	Coefficient correcteur (1+2)/(2+3)	Produit TFB corrigé (4)
8 313 409	5 925 521	14 238 930	3 518 747	9 444 268	1,50767	14 238 930

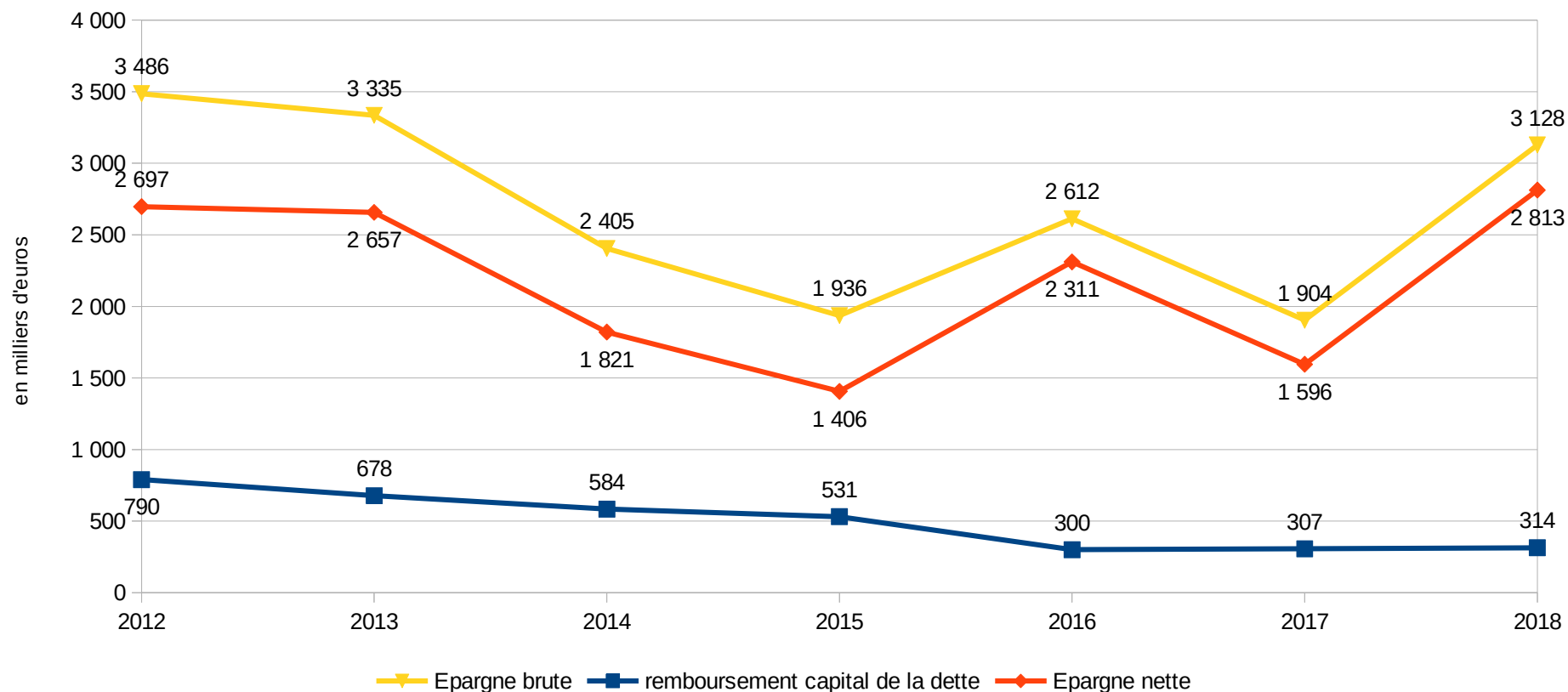
Rétrospective financière 2012-2018

Section de fonctionnement - mouvements réels



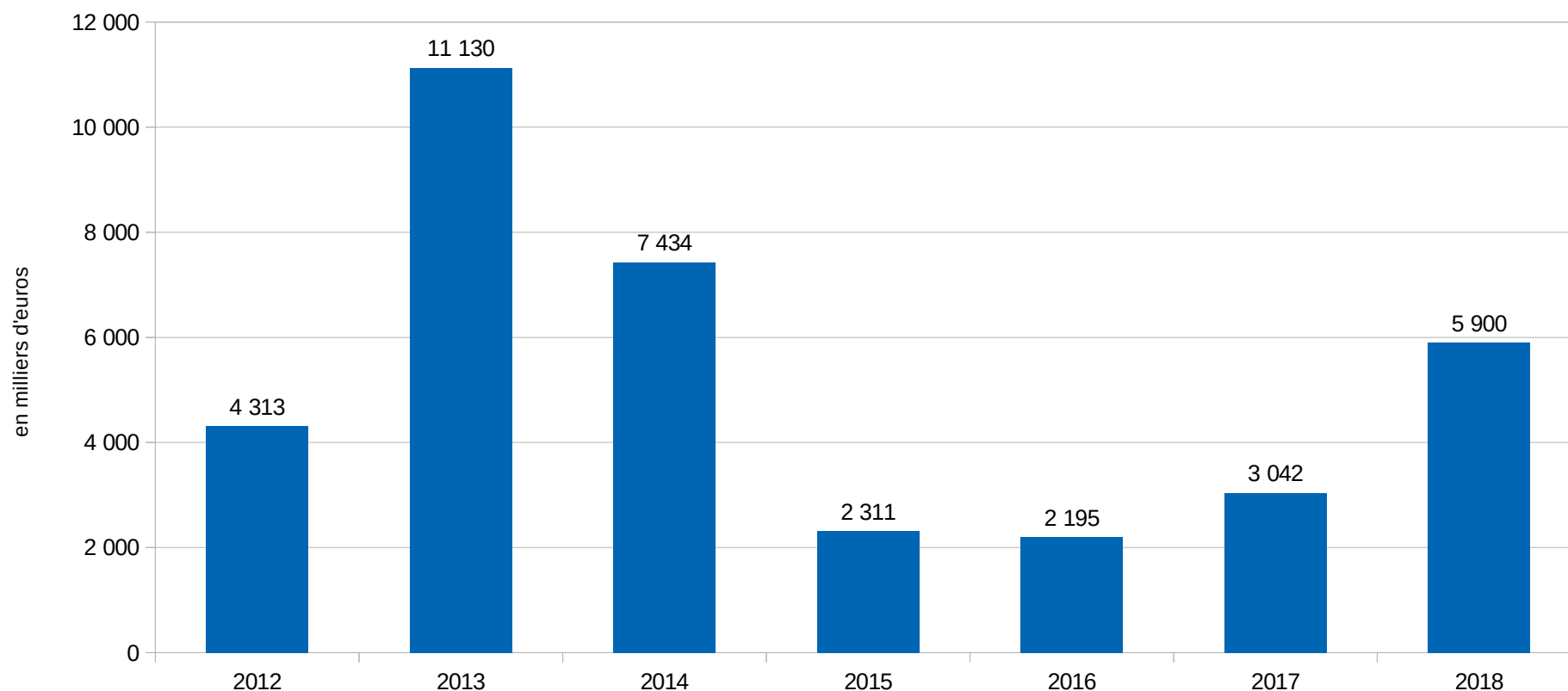
Rétrospective financière 2012-2018

Évolution des épargnes par exercice



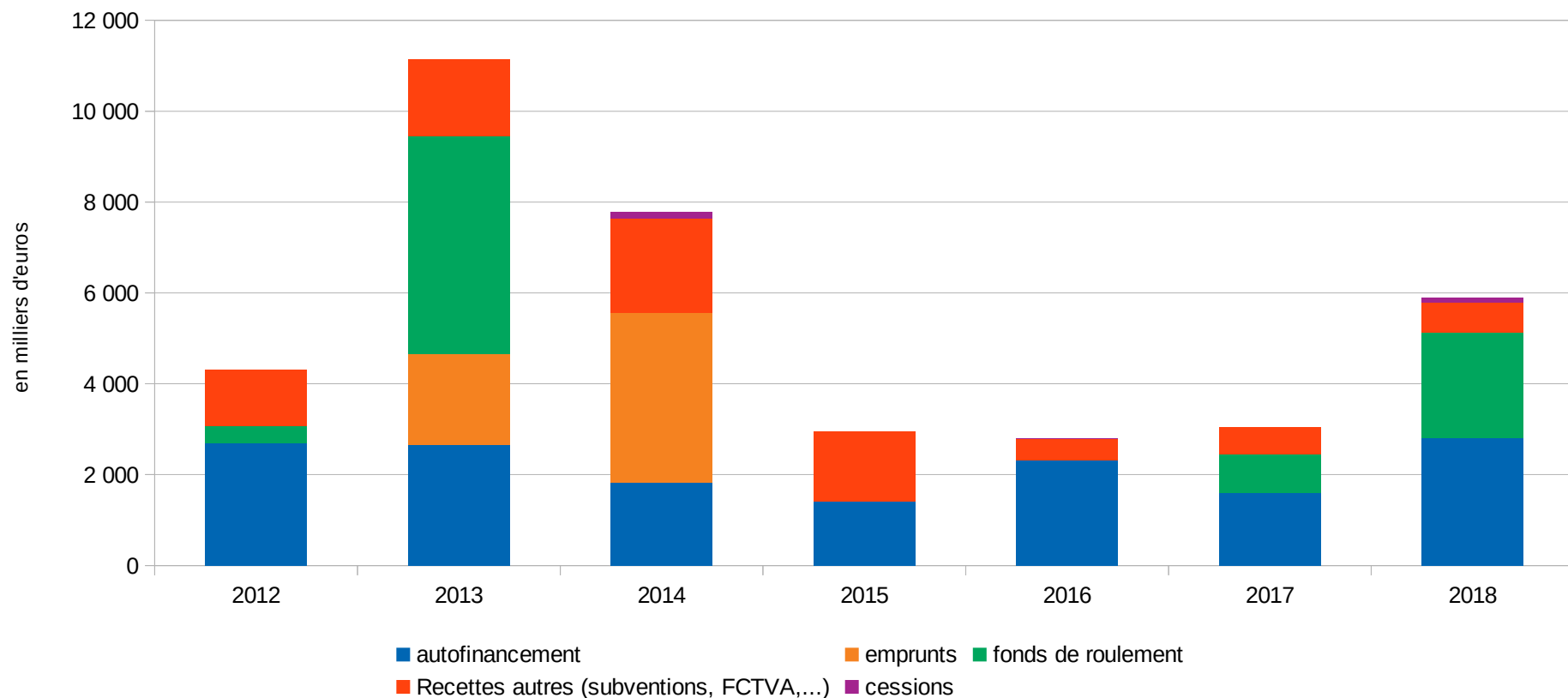
Rétrospective financière 2012-2018

Dépenses réelles d'investissement



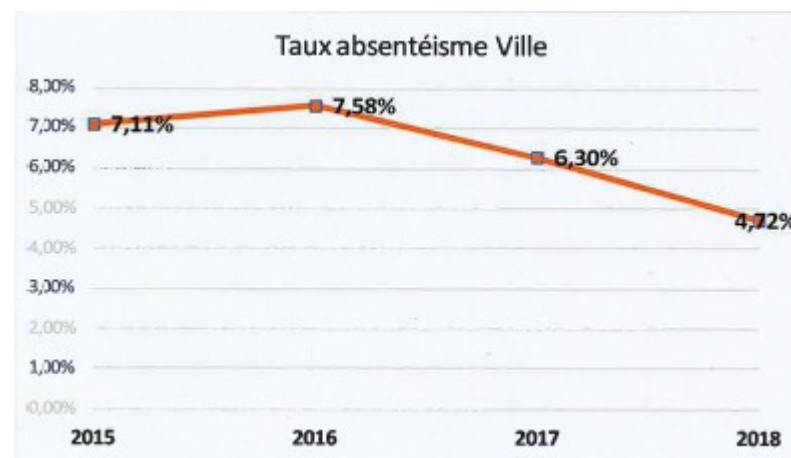
Rétrospective financière 2012-2018

Financement des investissements



Rétrospective ressources humaines

- Absentéisme :
 - On note une nette diminution du taux d'absentéisme de la commune, passé de 7,58 % en 2016 à **4,72 %** en 2018.
 - Il est largement en dessous du taux national des agents territoriaux qui est de **9,2 %**.



Projection 2019 : fonctionnement

<i>En milliers d'euros</i>	2018	2019	Évolution valeurs	Évolution %
RRF (<i>hors cessions</i>)	21 003*	21 323	320	+ 1,5 %
DRF	18 644	18 609	-35	0,0 %
Épargne brute	2 359* (3 127)	2 714	335	+ 15 %

- Dépenses réelles de fonctionnement constantes
- Recettes structurelles en hausse de 1,5 % si l'on ne tient pas compte du reversement exceptionnel du budget annexe en 2018 pour 768K€
- Épargne brute structurelle en hausse de 15 % si l'on ne tient pas compte du reversement exceptionnel du budget annexe en 2018 pour 768K€

Projection 2019 : investissement

<i>En milliers d'euros</i>	2018	2019	Évolution valeurs	Évolution %
Épargne brute	3 127	2 714	- 483	- 15,4 %
K de la dette	314	263	- 51	- 16,3 %
Épargne nette	2 813	2 451	- 362	- 12,9 %
DRI	5 900	7 490	1 590	26,9 %
RRI	775	6 130	5 355	690,9 %
Résultat de clôture	- 2 312	1 360	3 672	158,8 %

- Dépenses en hausse : phase opérationnelle des grands projets d'investissement (+ 26,9 %)
- Recettes en hausse

Prospective financière : recettes

- Perspectives pour 2020 en matière de recettes :
 - Évolution des bases de fiscalité locale :
 - évolution indiciaire : + 0,9 % TH, + 1,2 % TF
 - évolution physique : + 0,6 % TH, + 1,0 % TFB, - 2,0 % TFNB
 - hausse de 300 K€ prévue en 2020
 - Poursuite de l'écrêtement des dotations (DGF et DNP) :
 - baisse de -120 K€ en 2020 (8,7 M€ de manque à gagner 2014-2020)
 - Amélioration de l'autofinancement (+ 48 %)
 - Hausse prévisible du FCTVA grâce aux investissements 2019
 - Hausse des produits des services
 - hausse de la fréquentation des services périscolaires notamment (+ 4 %)

Prospective financière : dépenses

- Perspectives pour 2020 en matière de dépenses :
 - **Charges à caractère général** : légère augmentation (+ 1,9 %)
 - 3 900 000 €
 - Nouvelles dépenses réglementaires (qualité de l'air, diagnostics énergétiques)
 - **Charges de personnel** : stable
 - 9 600 000 €
 - Correspond à 50 % des dépenses de fonctionnement
 - **Soutien au tissu associatif local et au CCAS** : stable
 - Maintien de l'enveloppe affectée aux subventions
 - **Prélèvement SRU** : baisse
 - Prise en compte des subventions versées en 2018 (- 45 K€)
 - **Intérêts de la dette** : stable

Les dépenses réelles de fonctionnement baissent : - 0,31 %

L'autofinancement prévisionnel augmente : + 48 %

Prospective fonctionnement

Équilibre du budget 2020 – section de fonctionnement

Dépenses de fonctionnement					
Chapitre	Libellé	BP 2019	BP 2020	Variation €	Variation %
011	Charges à caractère général	3 825 087	3 897 144	72 057	1,88 %
012	Charges de personnel	9 643 791	9 584 764	-59 027	-0,61 %
014	Atténuations de produits	2 735 971	2 654 703	-81 268	-2,97 %
65	Autres charges de gestion courante	3 023 784	3 033 207	9 423	0,31 %
A	Dépenses de gestion	19 228 633	19 169 818	-58 815	-0,31 %
66	Charges financières	152 605	150 000	-2 605	-1,71 %
67	Charges exceptionnelles	75 000	75 700	700	0,93 %
022	Dépenses imprévues	0	0	0	-
B	Total des dépenses réelles de fonctionnement	19 456 238	19 395 518	-60 720	-0,31 %
012	Virement à la section d'investissement	733 592	1 300 000	566 408	77,21 %
D042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	647 972	660 000	12 028	1,86 %
C	Total des dépenses d'ordre de fonctionnement	1 381 564	1 960 000	578 436	41,87 %
D002	Solde d'exécution négatif reporté ou anticipé	0	0	0	-
D	Total des dépenses de fonctionnement cumulées	20 837 802	21 355 518	517 716	2,48 %

Recettes de fonctionnement					
Chapitre	Libellé	BP 2019	BP 2020	Variation €	Variation %
013	Atténuations de charges	60 000	40 000	-20 000	-33,33 %
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	1 651 791	1 727 000	75 209	4,55 %
73	Impôts et taxes	16 550 165	17 162 490	612 325	3,70 %
74	Dotations et participations	2 426 626	2 308 278	-118 348	-4,88 %
75	Autres produits de gestion courante	42 800	44 200	1 400	3,27 %
E	Recettes de gestion	20 731 382	21 281 968	550 586	2,66 %
76	Produits financiers	60	50	-10	-16,67 %
77	Produits exceptionnels	2 000	2 000	0	0,00 %
F	Total des recettes réelles de fonctionnement	20 733 442	21 284 018	550 576	2,66 %
R042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	104 360	71 500	-32 860	-31,49 %
G	Total des recettes d'ordre de fonctionnement	104 360	71 500	-32 860	-31,49 %
R002	Solde d'exécution positif reporté ou anticipé	0	0	0	0,00 %
H	Total des recettes de fonctionnement cumulées	20 837 802	21 355 518	517 716	2,48 %

Autofinancement prévisionnel dégagé au profit de la section d'investissement (I = C – G)

1 277 204	1 888 500	611 296	47,86 %
-----------	-----------	---------	---------

Prospective investissement

<i>En M€</i>	2015	2016	2017	2018	2019 (prév)	2020
Restructuration-accessibilité Hôtel de Ville	0,0	0,0	0,7	1,1	0,1	0,3
Restructuration GS La Plaine	0,0	0,0	0,3	1,7	1,8	0,2
Réhabilitation de l'Eglise	-	-	0,0	0,1	1,0	1,1
Réhabilitation RPA	-	-	-	-	0,5	-
Aqueduc	-	-	-	0,2	0,4	0,5
Stade du Plan du Loup : terrain d'honneur	-	-	-	-	0,9	-
Tennis	-	-	0,2	0,2	0,1	0,5
Vidéoprotection	-	0,1	-	-	0,2	0,1
Autres investissement	2,84	2,39	2,15	2,6	2,49	Selon capacité de financement résiduelle
TOTAL	2,84	2,49	3,35	5,90	7,49	

Prospective ressources humaines

Filières professionnelles	Fonctionnaires		Contractuels permanents		Total
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	
Administrative	8	44	0	5	57
Technique	37	46	4	8	95
Animation	0	0	0	1	1
Culturelle	8	27	3	2	40
Médico-sociale et sociale	0	20	0	5	25
Sportive	6	3	4	2	15
Police municipale	6	1	0	0	7
Total	65	141	11	23	240

Prévisionnel 2020

Prospective ressources humaines

- Structure des effectifs :

	Prévisionnel 2019	Prévisionnel 2020
Fonctionnaires titulaires et stagiaires	212	206
Agents non titulaires permanents	31	34
Apprentis	2	2
Agents non permanents	36	42
Effectif total tous statuts confondus	281	284

Prospective financière : dette

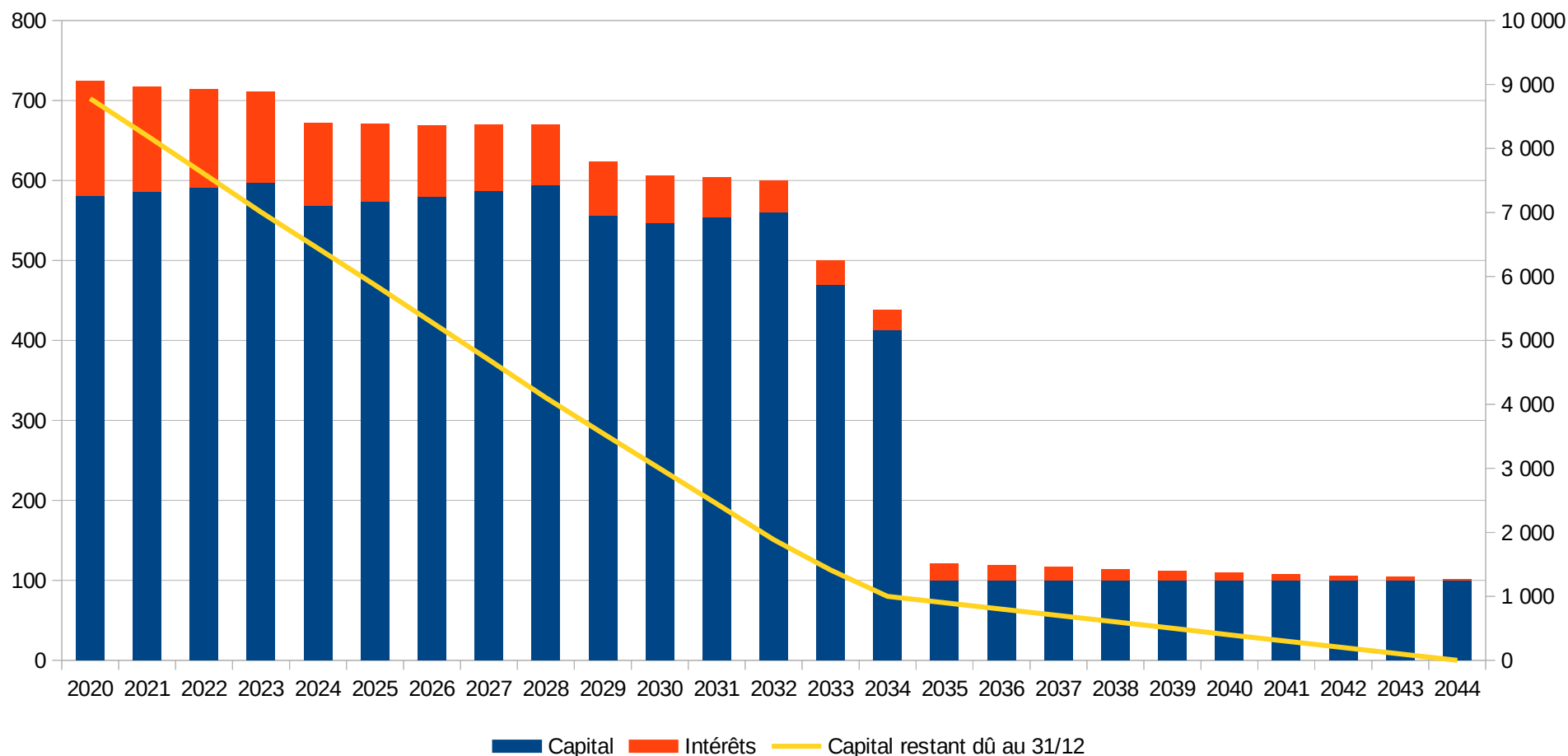
- Endettement au 31/12/2019 :

Type	Encours <i>(en millions d'euros)</i>	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	4, 669	49,88 %	2,05 %
Variable	2, 192	23,42 %	0,55 %
Livret A	2, 500	26,70 %	1,75 %
Total	9, 362	100,0 %	1,62 %

- Emprunts A1 charte GISSLER : sans risques
- Emprunt contracté en août 2019 (0,57%) pour financer les investissements (Groupe scolaire, La Plaine, église, terrain synthétique, etc.)
- Capacité de désendettement de 3,5 ans (< 12 ans = plafond national de référence)

Prospective financière : dette

- Profil d'extinction de la dette :



Merci de votre attention