Rapport de rétrospective

VILLE DE MONTDIDIER

Budget principal

Rapport synthétique de la rétrospective 2021 (2018 à 2020)

Sommaire

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT
- 1.1 - Les grandes masses financières
- 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
- 1.3 - L'endettement

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION
- 2.1 - Les épargnes
- 2.2 - Effet de ciseau
- 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
- 3.1 - Encours de dette et annuité
- 3.2 - Ratio de désendettement

4 - LA FISCALITE DIRECTE
- 4.1 - Les bases fiscales
- 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

5 - LES DEPENSES
- 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses d'investissement

6 - LES RECETTES
- 6.1 - Les recettes de fonctionnement
- 6.2 - Les recettes d'investissement

7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

8 - LES RATIOS

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

1.1 - Les grandes masses financières

	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	7 375 578	7 620 799	7 526 261
Dépenses de fonctionnement	6 381 483	6 585 487	6 534 162
Recettes d'investissement	274 610	1 384 560	1 610 221
Dépenses d'investissement	1 432 482	3 032 021	1 506 430

Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	1,02 %	2,04 %
Dépenses de fonctionnement	1,19 %	2,39 %
Recettes d'investissement	142,15 %	486,37 %
Dépenses d'investissement	2,55 %	5,16 %

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2018	2019	2020
Fonds de roulement en début d'exercice	1 552 762	1 388 983	776 834
Résultat de l'exercice	-163 777	-612 149	1 095 890
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 388 984	776 834	1 872 723

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1.

1.3 - L'endettement

	2018	2019	2020
Encours au 1er janvier	2 213 551	2 820 475	2 340 805
Ratio de désendettement	3,3 ans	2,5 ans	2,2 ans
Emprunt	0	950 000	0

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

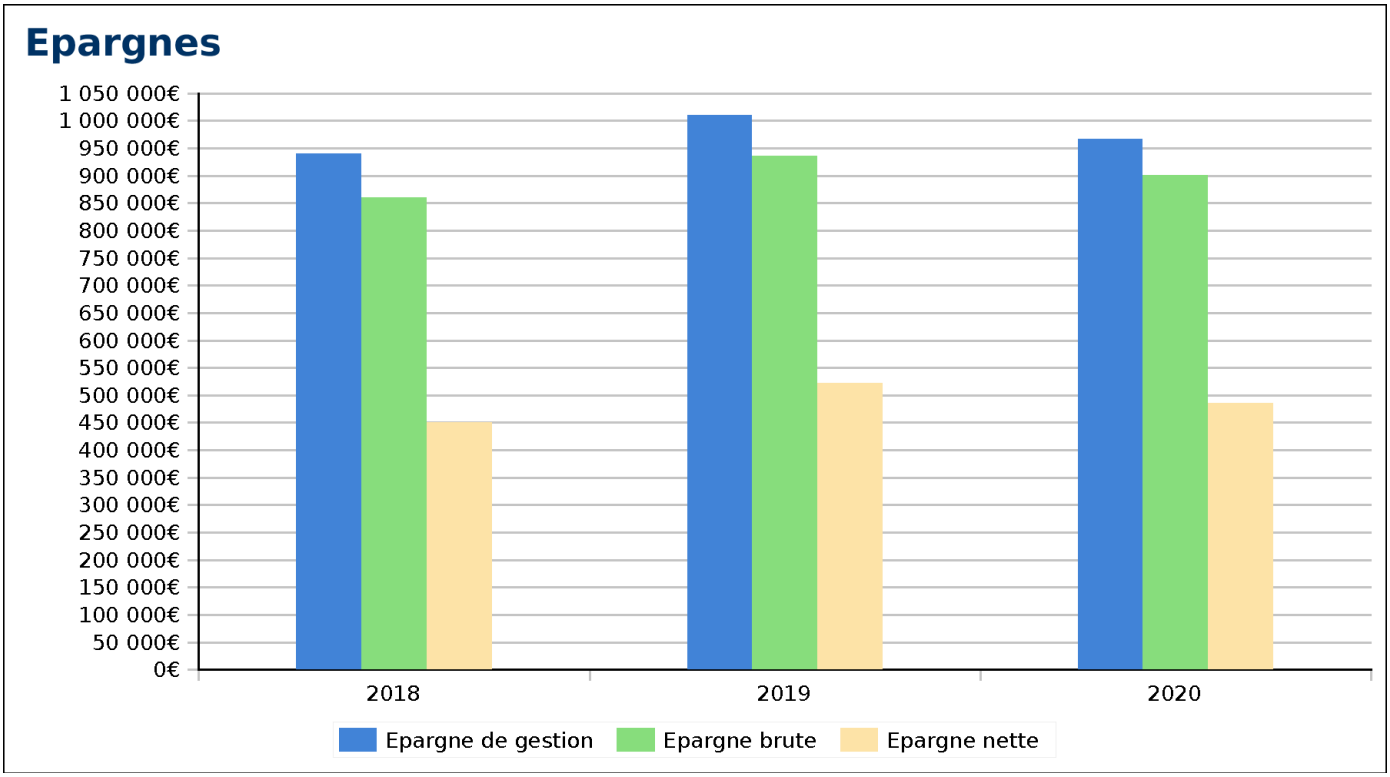
2.1 - Les épargnes

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

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

Epargne nette = Epargne brute ôtée 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.

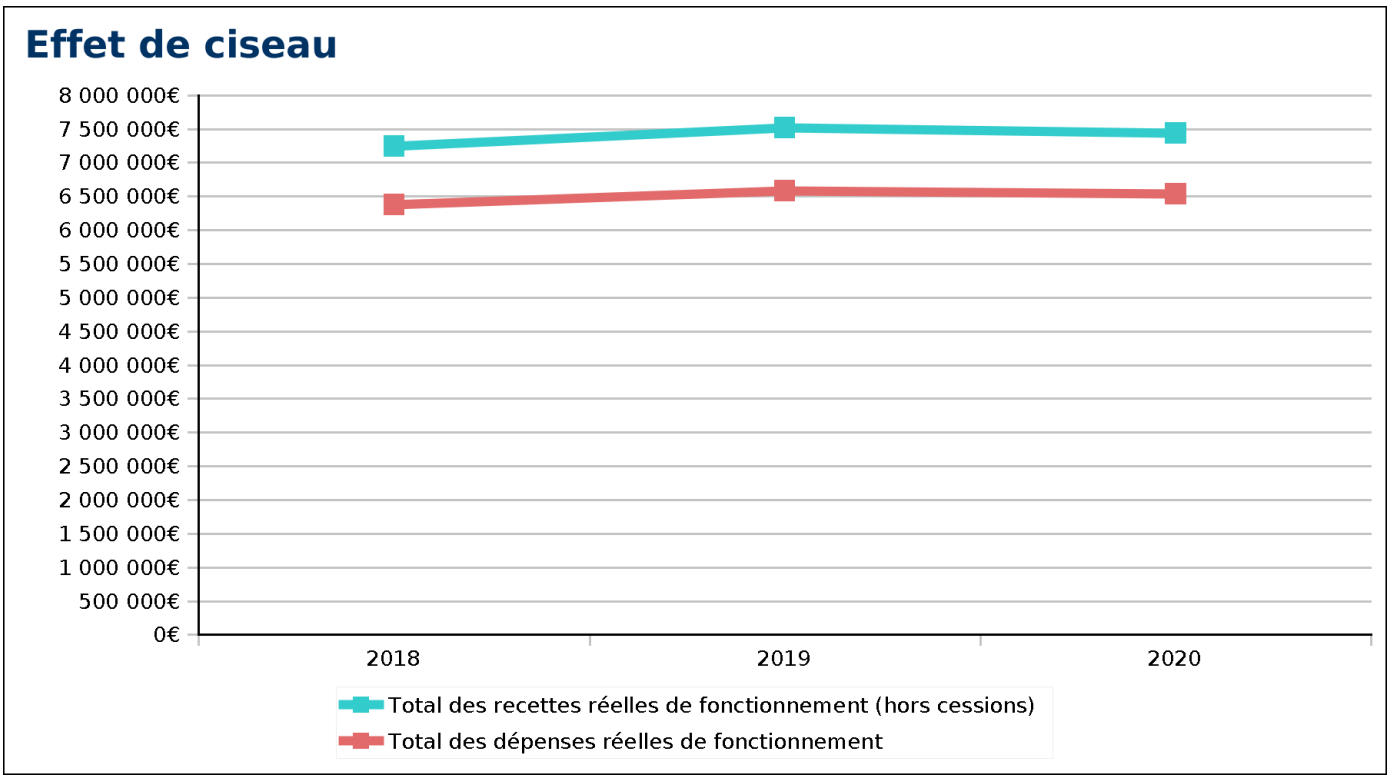
	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	7 375 578	7 620 799	7 526 261
Epargne de gestion	939 550	1 010 756	966 258
Epargne brute	860 095	935 312	901 099
Taux d'épargne brute (en %)	11,88 %	12,44 %	12,12 %
Epargne nette	450 518	522 142	485 597



2.2 - Effet de ciseau

	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	7 241 578	7 520 799	7 435 261
Dépenses de fonctionnement	6 381 483	6 585 487	6 534 162

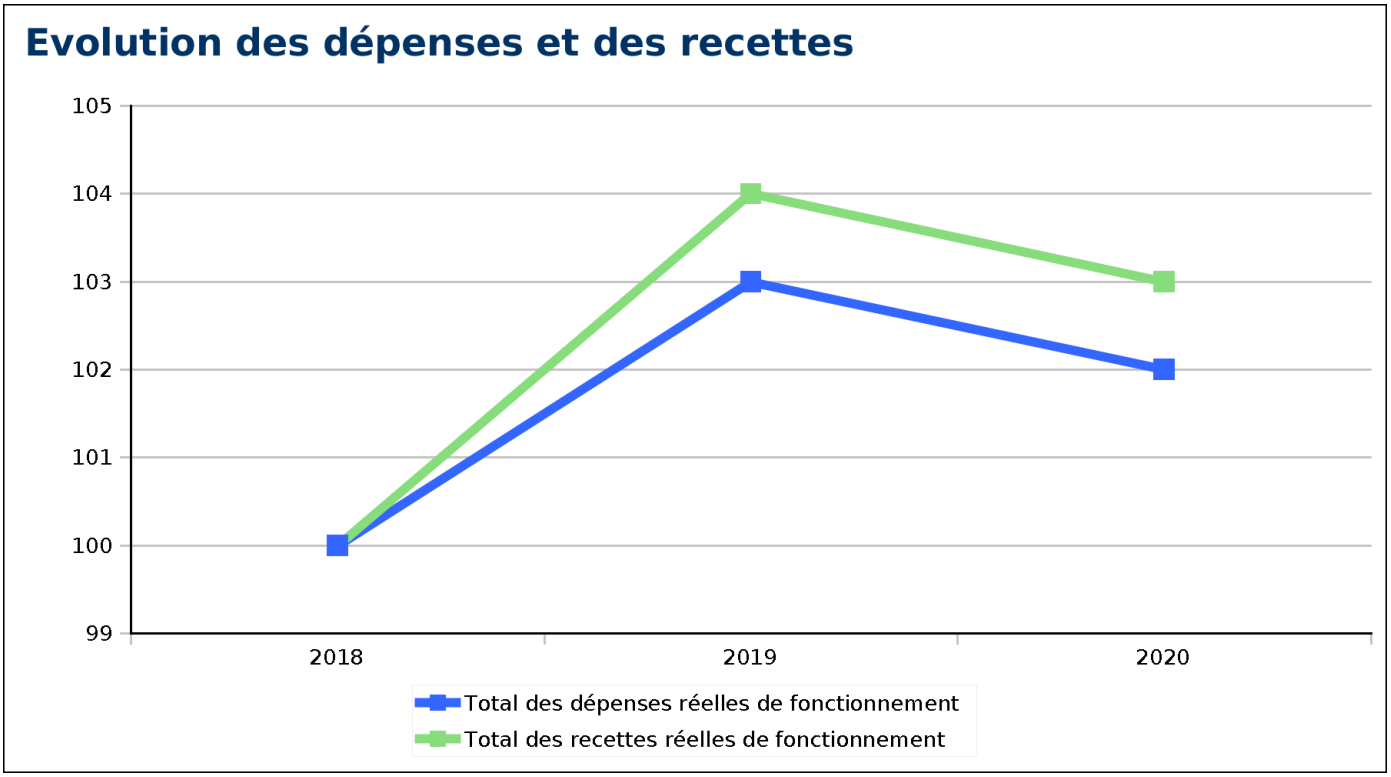
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.



Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

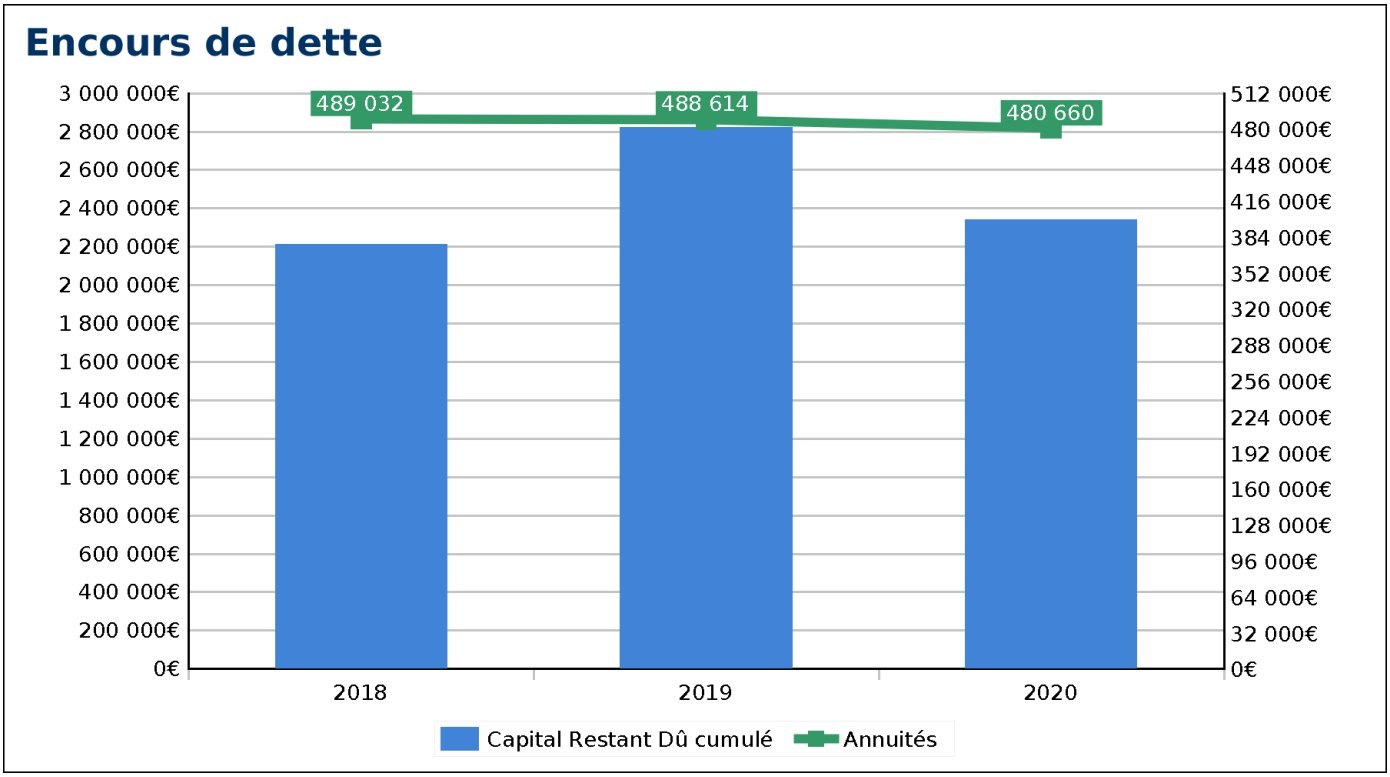
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.



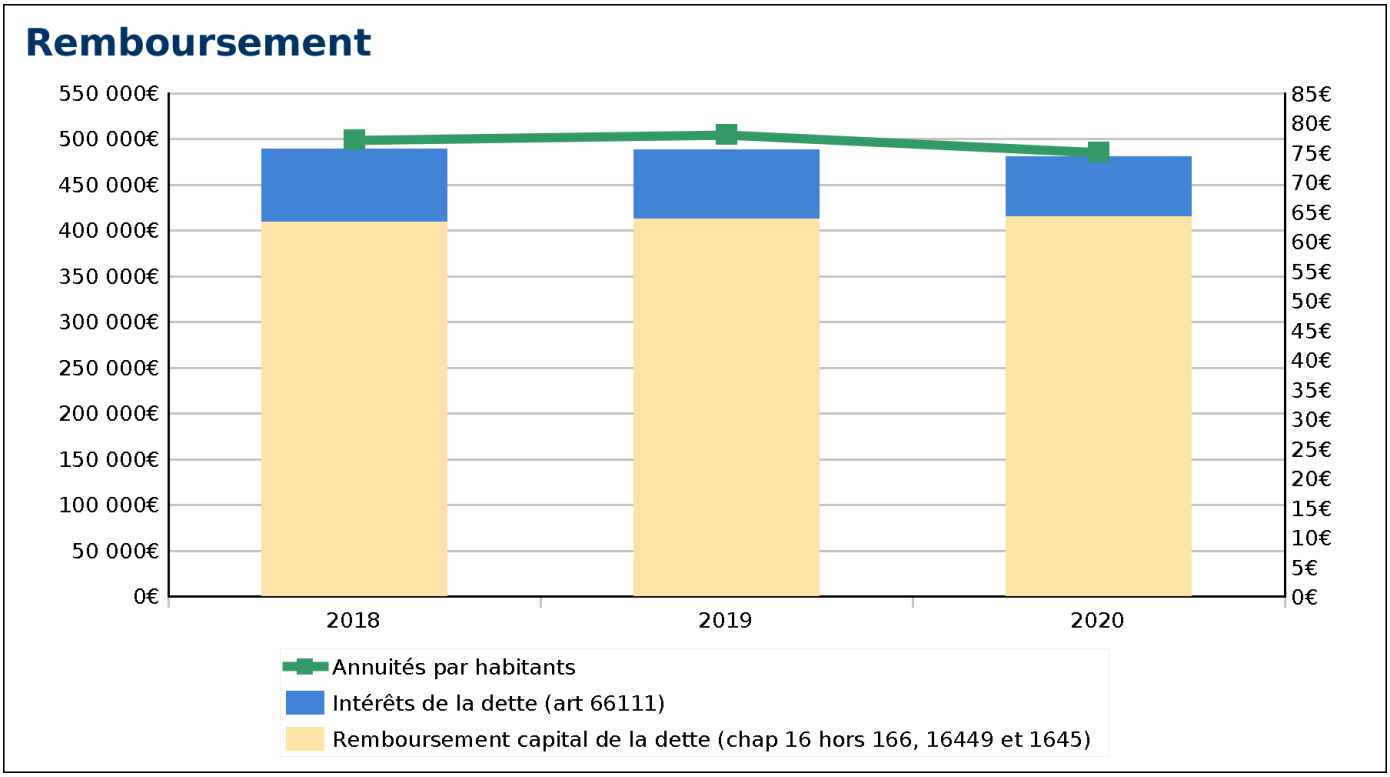
3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et annuité

	2018	2019	2020
Capital Restant Dû (au 01/01)	2 213 551	2 820 475	2 340 805
Evolution en %	-17 %	27,42 %	-17,01 %
Annuités	489 032	488 614	480 660
Evolution en %	-10,97 %	-0,09 %	-1,63 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

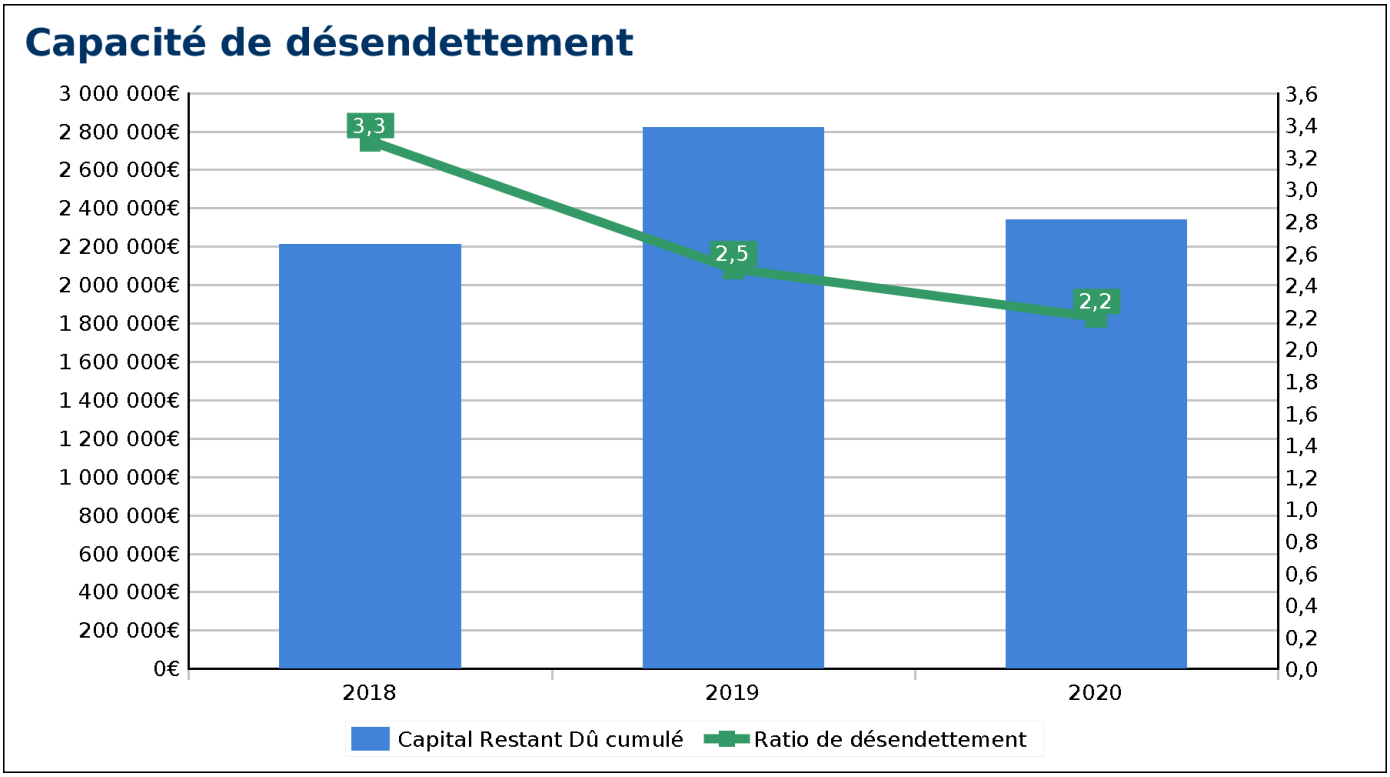


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2018	2019	2020
Ratio de désendettement	3,3 ans	2,5 ans	2,2 ans



4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.1 - Les bases fiscales

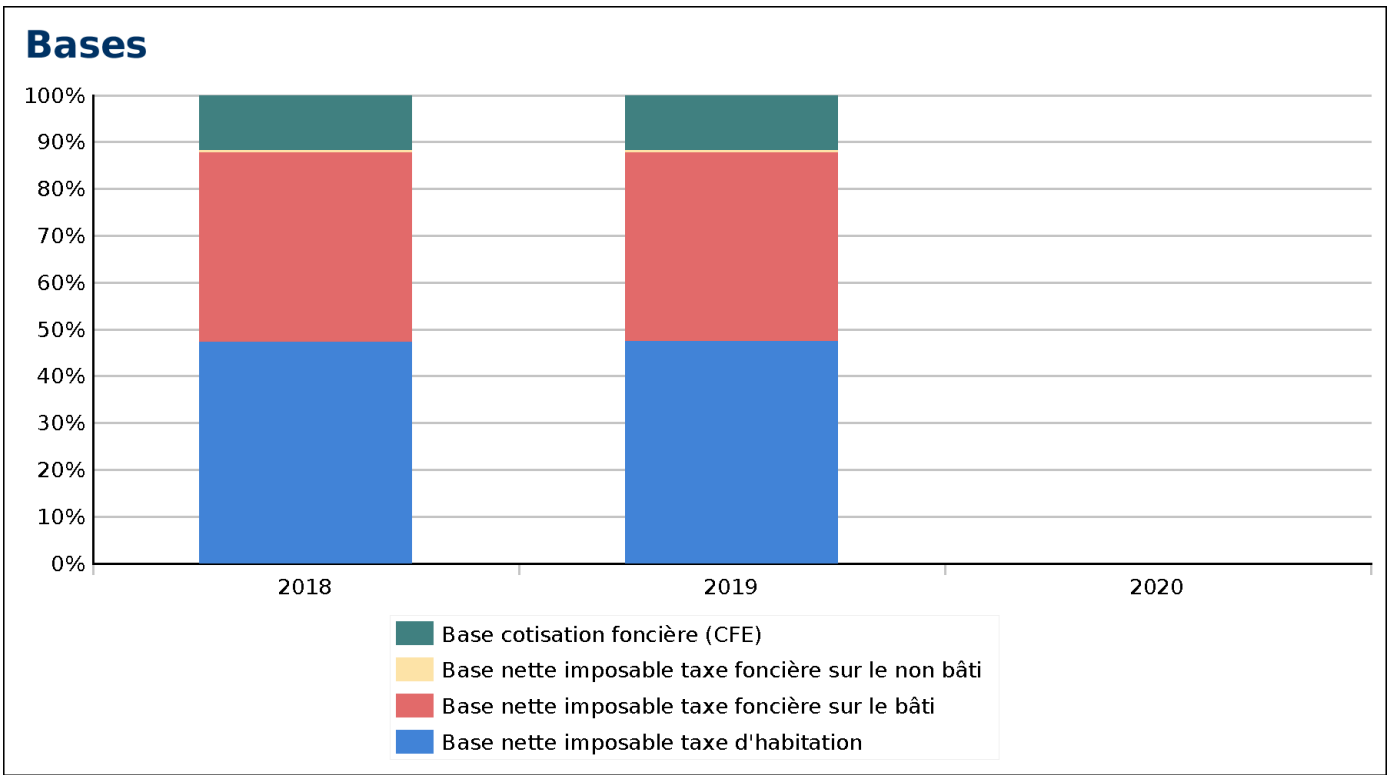
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

	Base cotisation foncière (CFE)	Base nette imposable TH	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2018	1 694 639	6 855 324	5 869 343	81 197
2019	1 702 899	6 905 862	5 848 252	81 842
2020	0	0	0	0

Evolution

	Evolution de la base de la CFE	Evolution de la base nette TH	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2018	0,28 %	3,48 %	1,01 %	0,7 %
2019	0,49 %	0,74 %	-0,36 %	0,79 %
2020	-100 %	-100 %	-100 %	-100 %



4.2 - Les taux et les produits fiscaux

Les taux fiscaux

	Taux de CFE (ex TP)	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2018	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2019	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2020	0 %	0 %	0 %	0 %

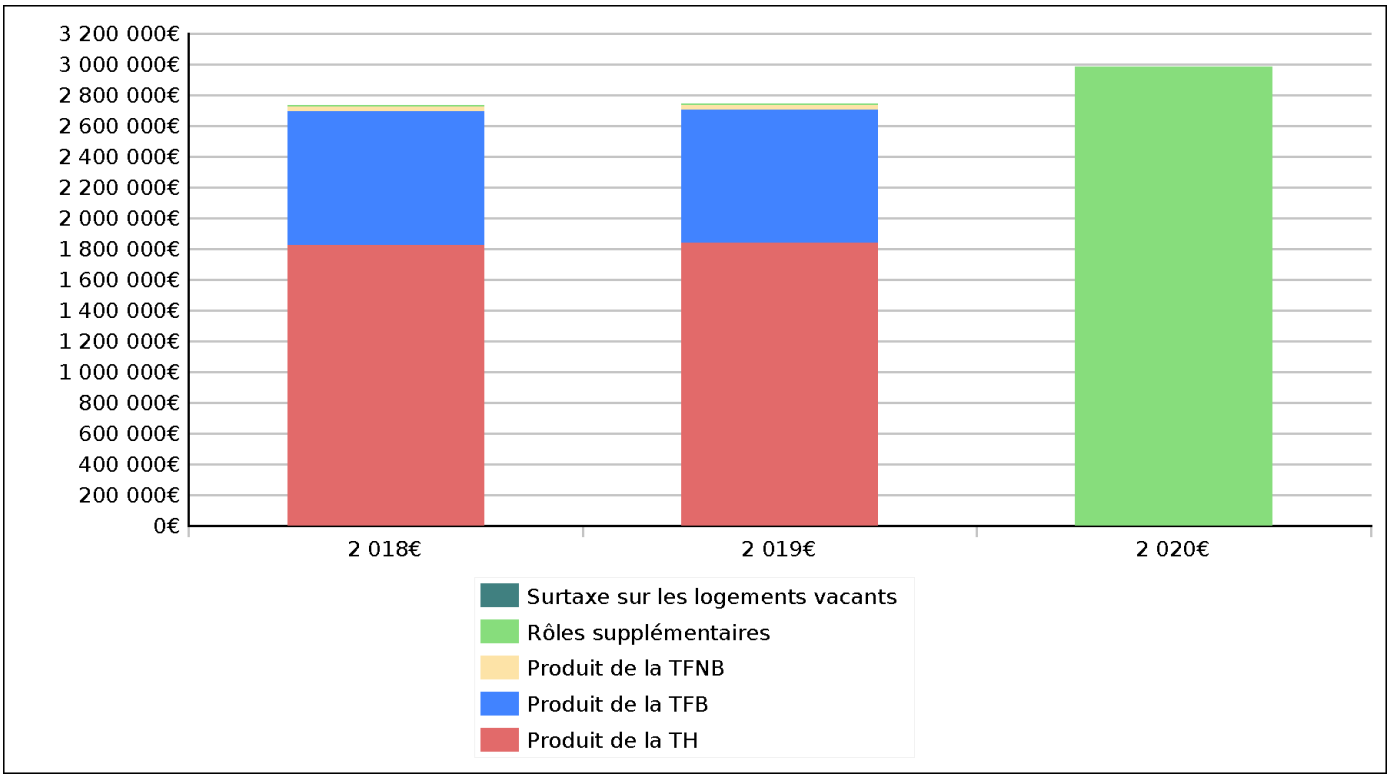
Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2018	0 %	0 %	0 %	0 %
2019	0 %	0 %	0 %	0 %
2020	-100 %	-100 %	-100 %	-100 %

Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 2 941 841 en 2018 et à 2 982 857 en 2020

	2018	2019	2020
Produit de la CFE	209 288	210 308	0
Produit de la TH	1 825 573	1 839 031	0
Produit de la TFB	869 837	866 711	0
Produit de la TFNB	28 695	28 923	0
Rôles supplémentaires	8 448	11 326	2 982 857
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	0
Total des produits	**2 941 841**	**2 956 299**	**2 982 857**



5 - LES DEPENSES

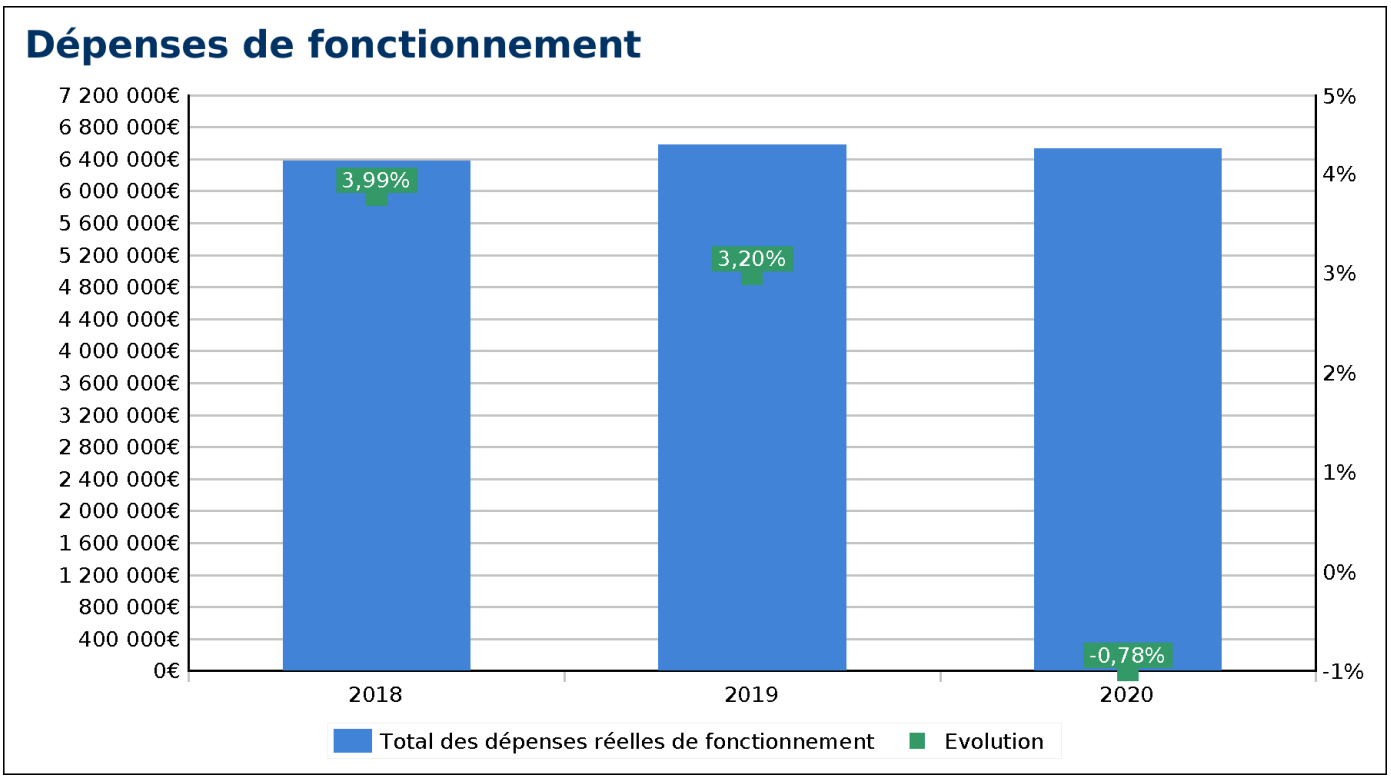
5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2018	2019	2020
Total des dépenses réelles de fonctionnement	6 381 483	6 585 487	6 534 162
Evolution en %	3,99 %	3,2 %	-0,78 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	3 650 096	3 768 365	3 725 476
Evolution en %	5,18 %	3,24 %	-1,14 %
Charges à caractère général (chap 011)	1 999 573	2 033 420	1 908 313
Evolution en %	14,41 %	1,69 %	-6,15 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	51 367	52 456	50 352
Evolution en %	-78,39 %	2,12 %	-4,01 %
Subventions versées (art 657)	138 844	194 155	269 383
Evolution en %	-9,03 %	39,84 %	38,75 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	154 813	142 968	159 448
Evolution en %	12,83 %	-7,65 %	11,53 %
intérêts de la dette (art 66111)	79 456	75 445	65 159
Evolution en %	-17,25 %	-5,05 %	-13,63 %
Autres dépenses	10 827	32 256	68 085
Evolution en %	893,43 %	197,92 %	111,08 %
AttenuationdeProduits	296 507	286 423	287 946
Evolution en %	0,88 %	-3,4 %	0,53 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	1,19 %	2,39 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	1,03 %	2,07 %
Charges à caractère général (chap 011)	-2,31 %	-4,56 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	-0,99 %	-1,98 %
Subventions versées (art 657)	39,29 %	94,02 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	1,49 %	2,99 %
intérêts de la dette (art 66111)	-9,44 %	-17,99 %
Autres dépenses	150,77 %	528,85 %
Atténuation de produit	-1,45 %	-2,89 %



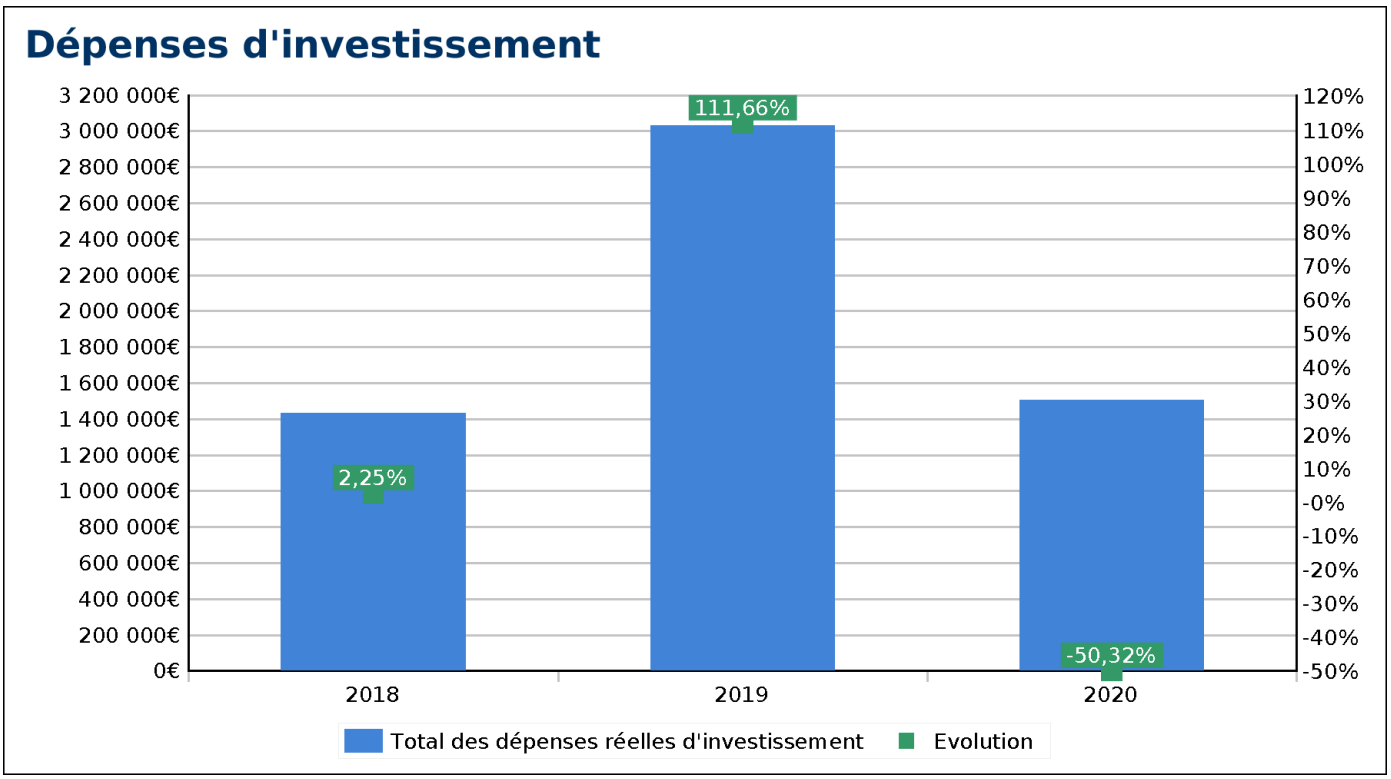
5.2 - Les dépenses d'investissement

	2018	2019	2020
Total des dépenses réelles d'investissement	1 432 482	3 032 021	1 506 430
Evolution en %	2,25 %	111,66 %	-50,32 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	1 020 155	2 618 561	1 089 514
Evolution en %	8 %	156,68 %	-58,39 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0	0
Evolution en %	0	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	409 577	413 170	415 502
Evolution en %	-9,63 %	0,88 %	0,56 %
Autres investissements hors PPI	2 750	290	1 414
Evolution en %	-13,38 %	-89,45 %	387,63 %

Les autres investissements hors PPI comprennent les autres immobilisations financières (chap 27), les autres investissements hors PPI, les opérations pour compte de tiers (chap 45) en dépense, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors PPI).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles d'investissement	2,55 %	5,16 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	3,34 %	6,8 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	0,72 %	1,45 %
Autres investissements hors PPI	-28,29 %	-48,58 %


Dépenses d'investissement
3 200 000€
3 000 000€
2 800 000€
2 600 000€
2 400 000€
2 200 000€
2 000 000€
1 800 000€
1 600 000€
1 400 000€
1 200 000€
1 000 000€
800 000€
600 000€
400 000€
200 000€
0€
120%
110%
100%
90%
80%
70%
60%
50%
40%
30%
20%
10%
-0%
-10%
-20%
-30%
-40%
-50%
2,25%
111,66%
-50,32%
2018
2019
2020
Total des dépenses réelles d'investissement
Evolution

6 - LES RECETTES

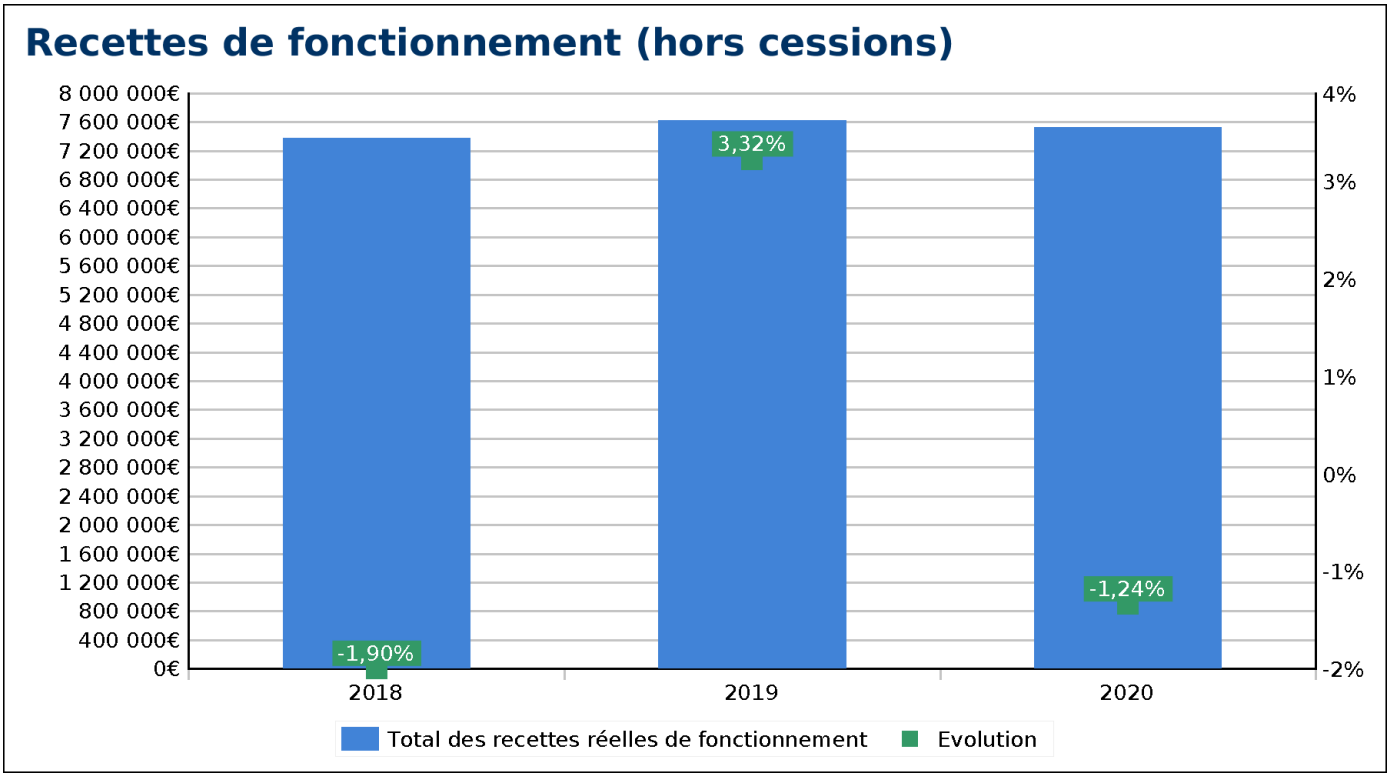
6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2018	2019	2020
Total des recettes réelles de fonctionnement	**7 375 578**	**7 620 799**	**7 526 261**
Evolution en %	-1,9 %	3,32 %	-1,24 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2 947 252	2 961 338	2 982 857
Evolution en %	2,65 %	0,48 %	0,73 %
Fiscalité indirecte	311 448	358 830	327 666
Evolution en %	-1,22 %	15,21 %	-8,68 %
Dotations	2 332 018	2 584 167	2 621 834
Evolution en %	-3,04 %	10,81 %	1,46 %
Atténuation de charges (chap 013)	377 497	342 367	374 927
Evolution en %	-7,4 %	-9,31 %	9,51 %
Fiscalité transférée	449 452	429 936	412 667
Evolution en %	1,73 %	-4,34 %	-4,02 %
Autres recettes	957 909	944 161	806 310
Evolution en %	-11,09 %	-1,44 %	-14,6 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles de fonctionnement	1,02 %	2,04 %
Produit des contributions directes (art 73111)	0,6 %	1,21 %
Fiscalité indirecte	2,57 %	5,21 %
Dotations	6,03 %	12,43 %
Atténuation de charges (chap 013)	-0,34 %	-0,68 %
Fiscalité transférée	-4,18 %	-8,18 %
Autres recettes	-8,25 %	-15,83 %



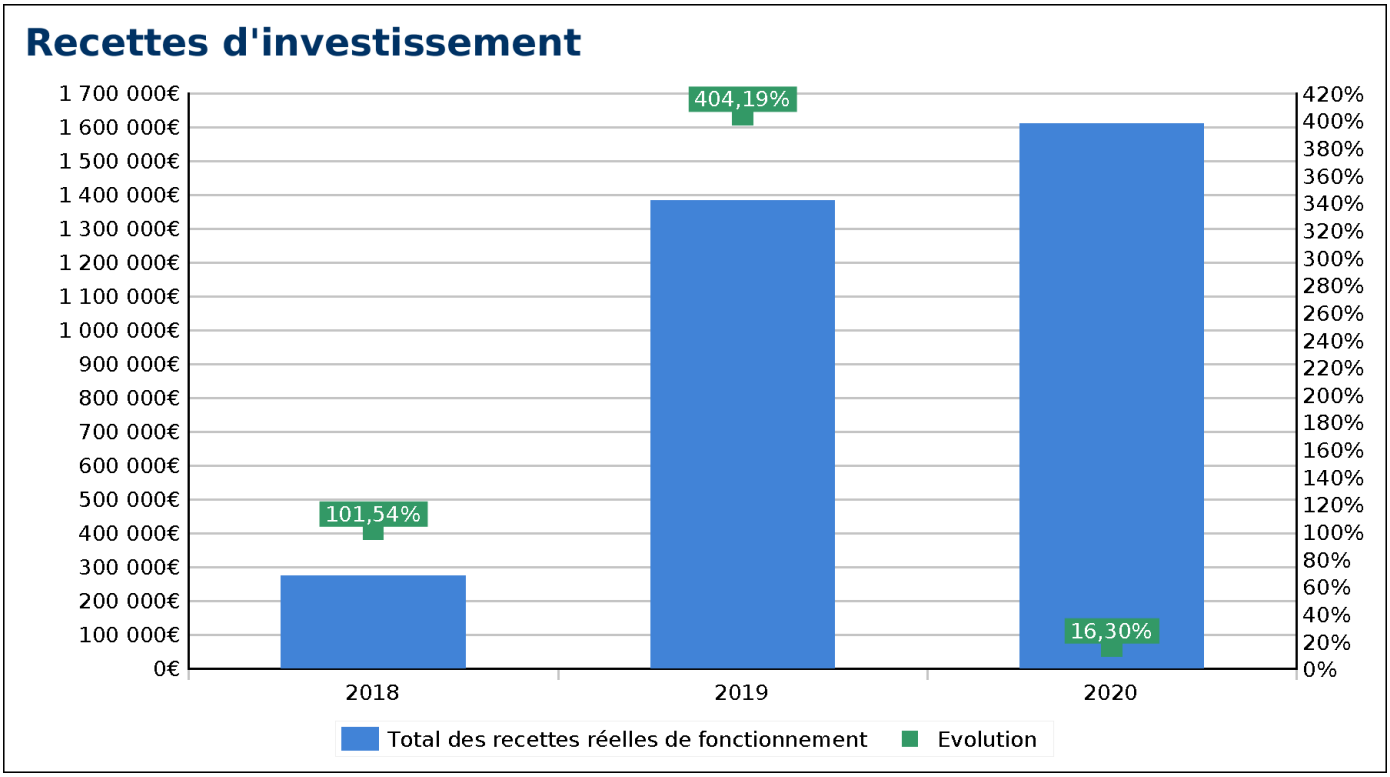
6.2 - Les recettes d'investissement

	2018	2019	2020
Total des recettes réelles d'investissement	274 610	1 384 560	1 610 221
Evolution en %	101,54 %	404,19 %	16,3 %
FCTVA (art 10222)	52 049	123 637	506 979
Evolution en %	-33,58 %	137,54 %	310,06 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	165 197	248 464	1 067 882
Evolution en %	1 186,88 %	50,4 %	329,79 %
Autres subventions	0	0	0
Evolution en %	0	0	0
Taxe d'urbanisme	37 294	42 916	33 304
Evolution en %	-11,29 %	15,07 %	-22,4 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	950 000	0
Evolution en %	0	0	-100 %
Recettes diverses	20 069	19 544	2 055
Evolution en %	565,41 %	-2,62 %	-89,48 %

Les recettes diverses comprennent notamment les autres immobilisations financières (chap 27), les opérations pour compte de tiers (chap 45) en recette, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors emprunt)

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles d'investissement	142,15 %	486,37 %
FCTVA (art 10222)	212,1 %	874,03 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	154,25 %	546,43 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme	-5,5 %	-10,7 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	-68 %	-89,76 %



7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

Rappel des investissements prévus au PPI

	2018	2019	2020
Sous-total dépenses d'équipement	1 020 155	2 618 561	1 089 514

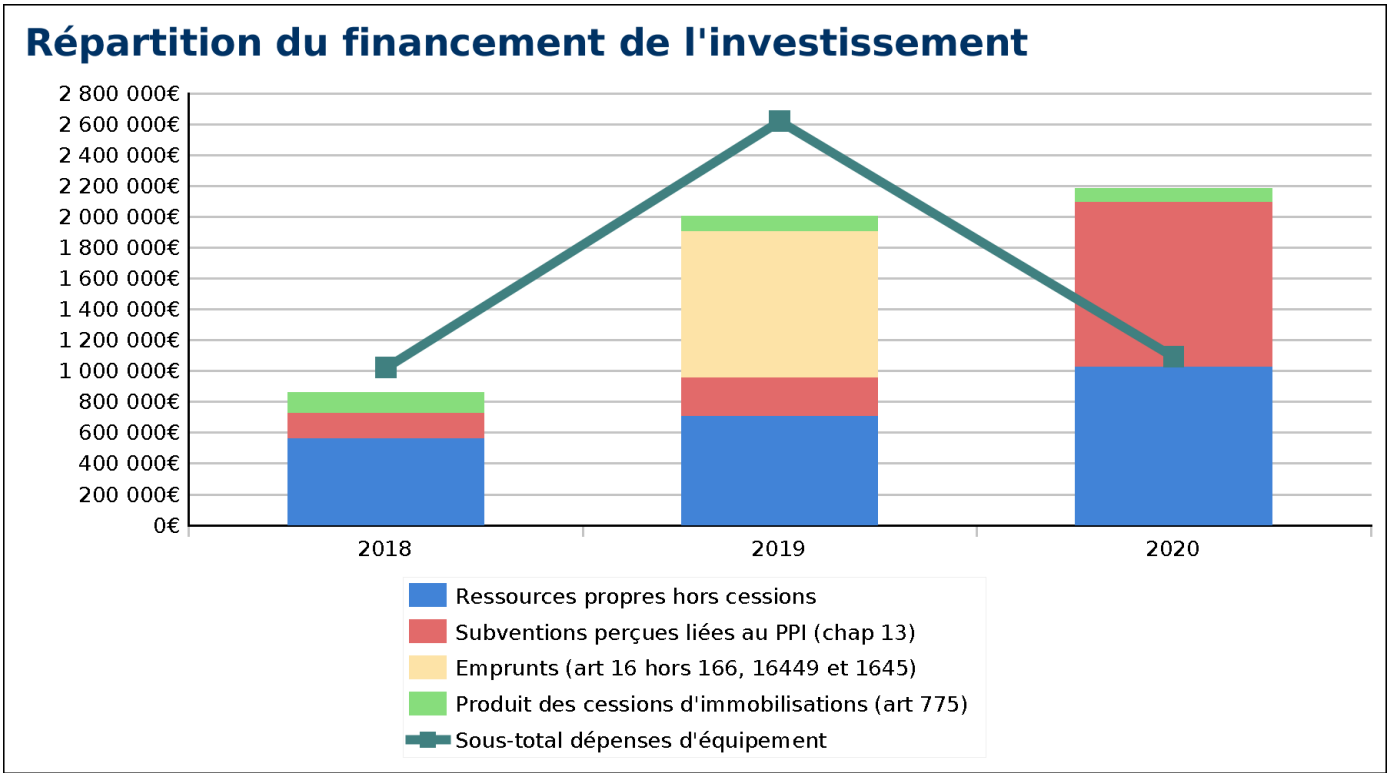
Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2018	2019	2020
Epargne nette (a)	450 518	522 142	485 597
FCTVA (b)	52 049	123 637	506 979
Autres recettes (c)	57 363	62 460	35 359
Produit de cessions (d)	134 000	100 000	91 000
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	693 931	808 238	1 118 936
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	165 197	248 464	1 067 882
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	950 000	0
Financement total h = (e+f+g)	859 128	2 006 702	2 186 818

Résultat de l'exercice	-163 777	-612 149	1 095 890

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manoeuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2018	2019	2020
Ratio 1	1 010	1 053	1 023
Ratio 2	467	473	467
Ratio 3	1 168	1 218	1 178
Ratio 4	162	419	171
Ratio 5	447	374	311
Ratio 6	283	295	295
Ratio 7	57,2 %	57,22 %	57,02 %
Ratio 9	92,07 %	91,84 %	92,34 %
Ratio 10	13,83 %	34,36 %	14,48 %
Ratio 11	24,46 %	44,05 %	25,58 %

Ratio 1= Dépenses réelles de fonctionnement / population
Ratio 2= Produit des impositions directes / population
Ratio 3= Recettes réelles de fonctionnement / population
Ratio 4= Dépenses d'équipement brut / population
Ratio 5= Encours de la dette / population
Ratio 6= Dotation globale de fonctionnement / population
Ratio 7= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement
Ratio 9= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement
Ratio 10= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement
Ratio 11= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.