Rapport de rétrospective

VILLE DE MONTDIDIER

Budget eau

Rapport synthétique de la rétrospective 2022 (2017 à 2021)

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 - VENTES ET PRESTATIONS

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

	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement	1 316 406	1 198 088	1 154 088	1 184 074	1 158 123
Dépenses de fonctionnement	1 052 936	1 022 394	968 985	1 035 271	964 198
Recettes d'investissement	86 161	0	0	27 002	93 360
Dépenses d'investissement	269 983	197 016	352 714	76 029	33 162

Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	-3,15 %	-12,02 %
Dépenses de fonctionnement	-2,18 %	-8,43 %
Recettes d'investissement	2,03 %	8,35 %
Dépenses d'investissement	-40,8 %	-87,72 %

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds de roulement en début d'exercice	363 876	443 525	422 202	254 589	354 366
Résultat de l'exercice	79 648	-21 323	-167 611	99 776	254 123
Fonds de roulement en fin d'exercice	443 525	422 202	254 589	354 366	608 489

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

	2017	2018	2019	2020	2021
Encours au 1er janvier	437 494	391 320	343 291	305 918	280 579
Ratio de désendettement	1,5 ans	2 ans	1,7 ans	1,9 ans	1,4 ans
Emprunt	0	0	0	0	0

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

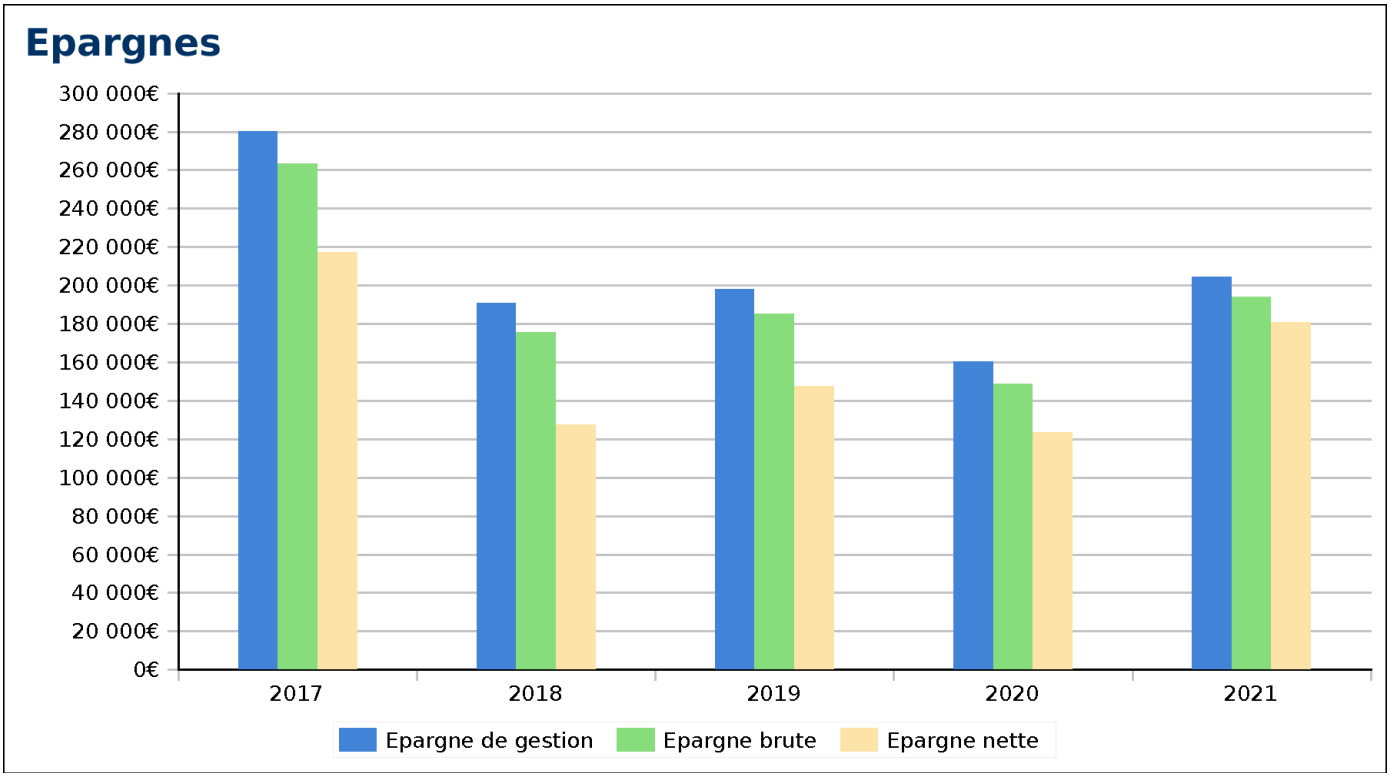
2.1 - Les épargnes

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.

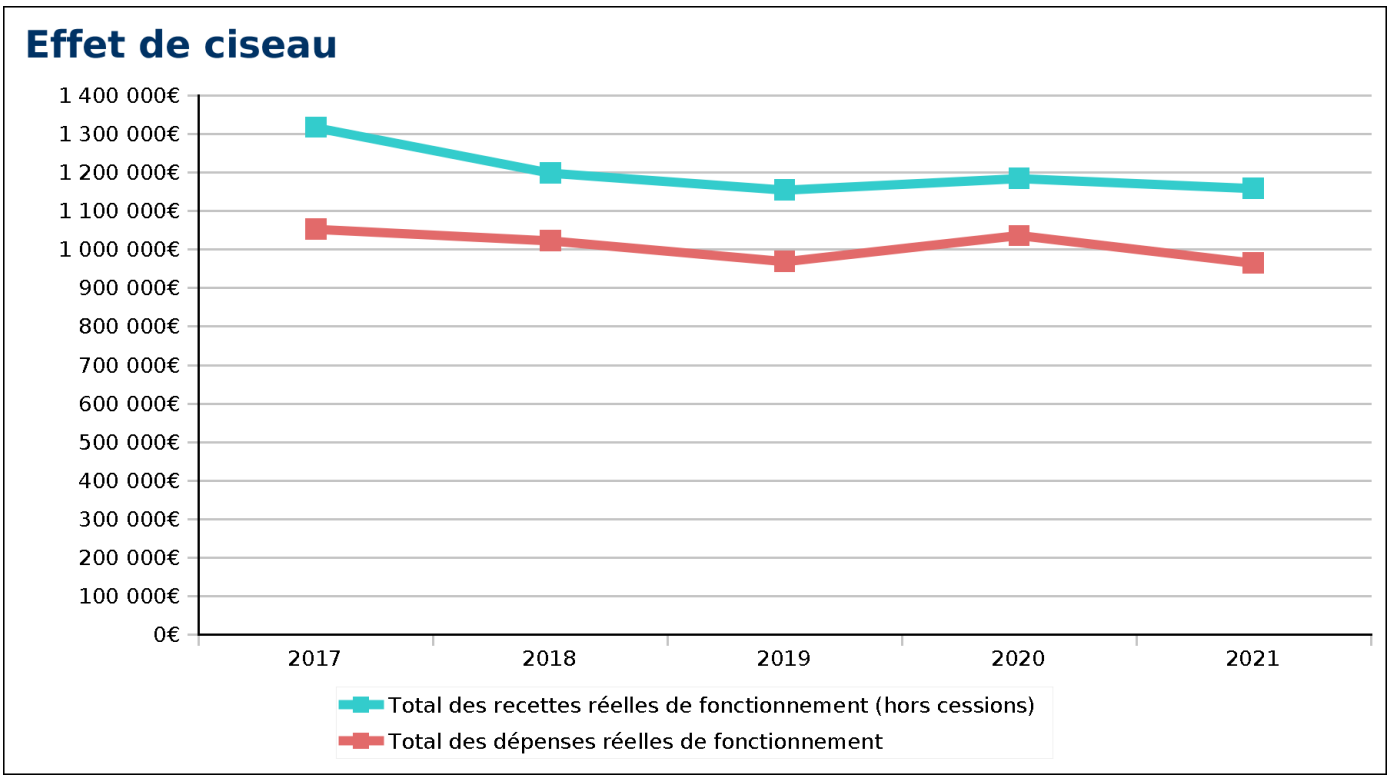
	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement	1 316 406	1 198 088	1 154 088	1 184 074	1 158 123
Epargne de gestion	280 373	190 741	198 220	160 480	204 643
Epargne brute	263 470	175 693	185 103	148 803	193 925
Taux d'épargne brute (en %)	20,01 %	14,66 %	16,04 %	12,57 %	16,74 %
Epargne nette	217 296	127 664	147 731	123 463	180 883



2.2 - Effet de ciseau

	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	1 316 406	1 198 088	1 154 088	1 184 074	1 158 123
Dépenses de fonctionnement	1 052 936	1 022 394	968 985	1 035 271	964 198

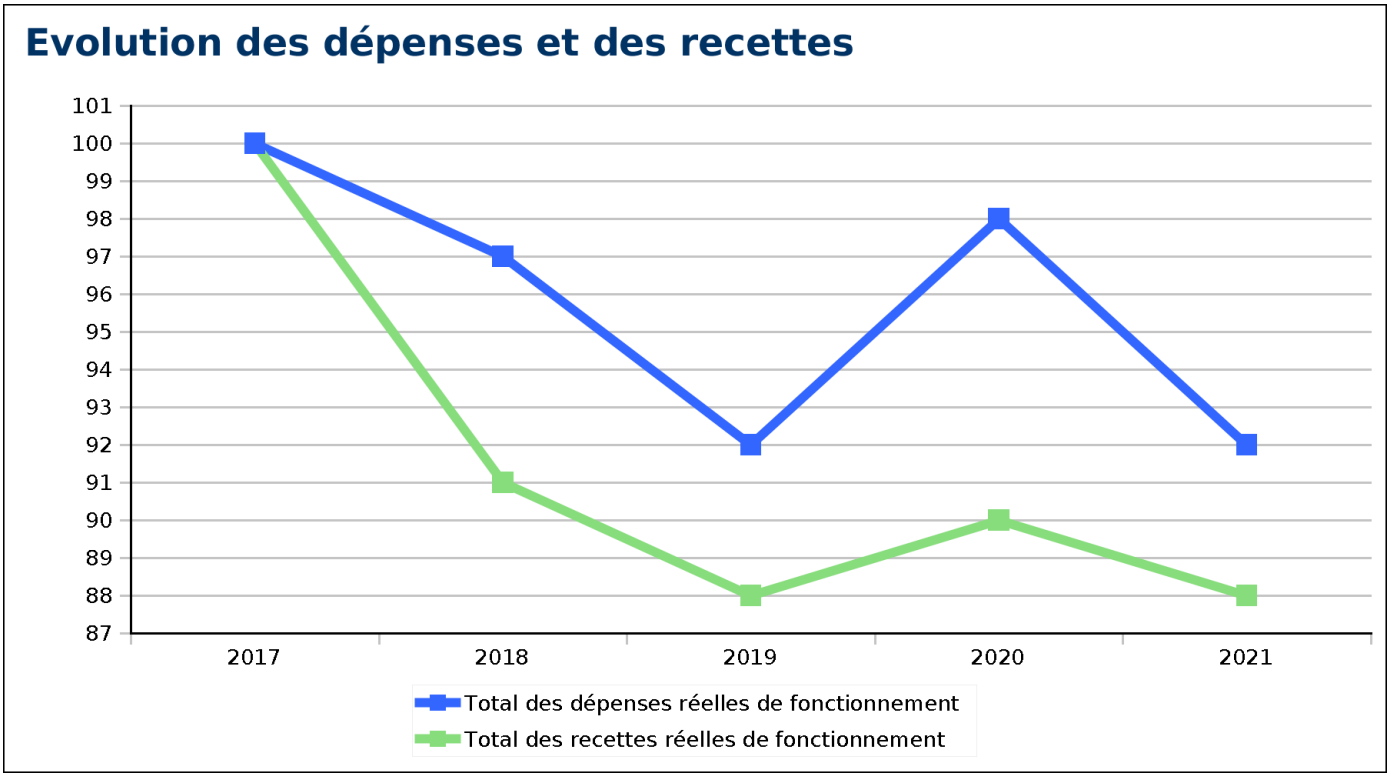
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.



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

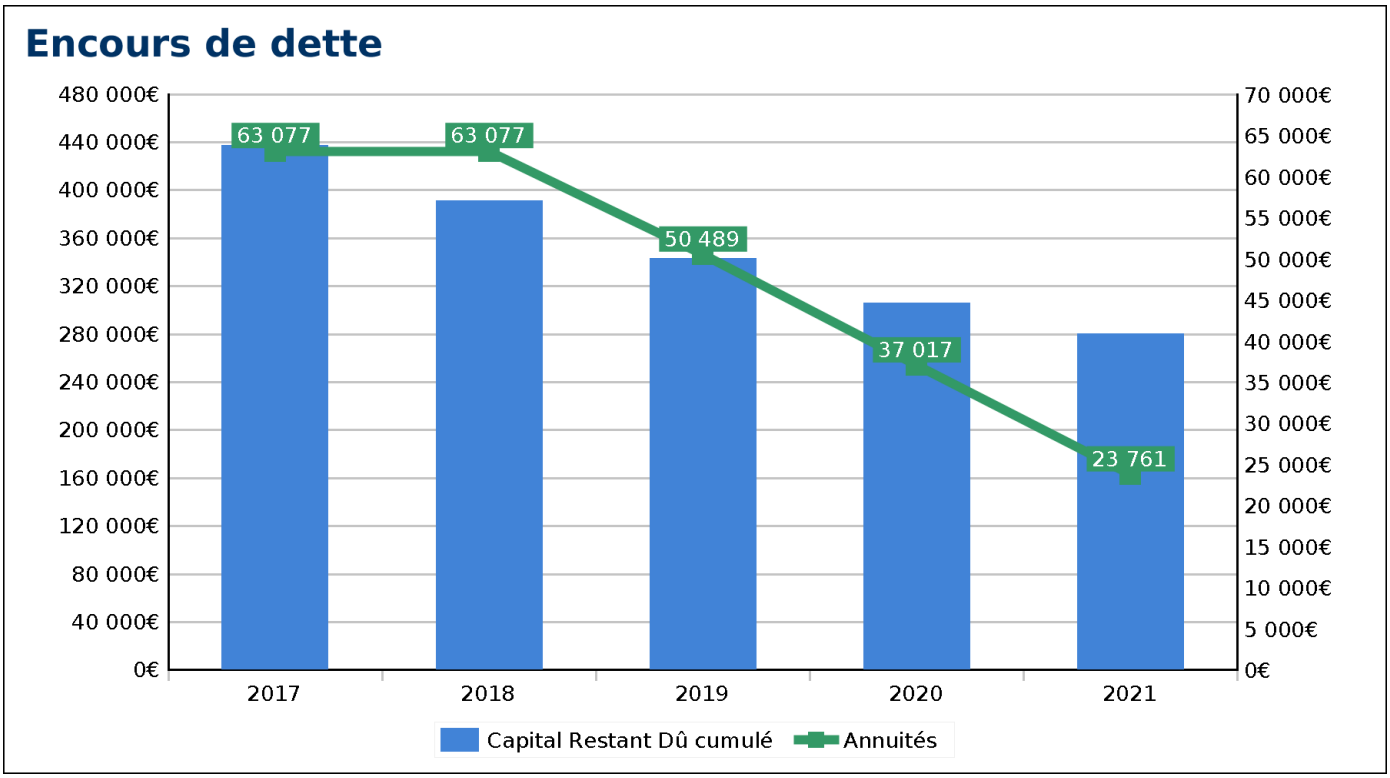
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.



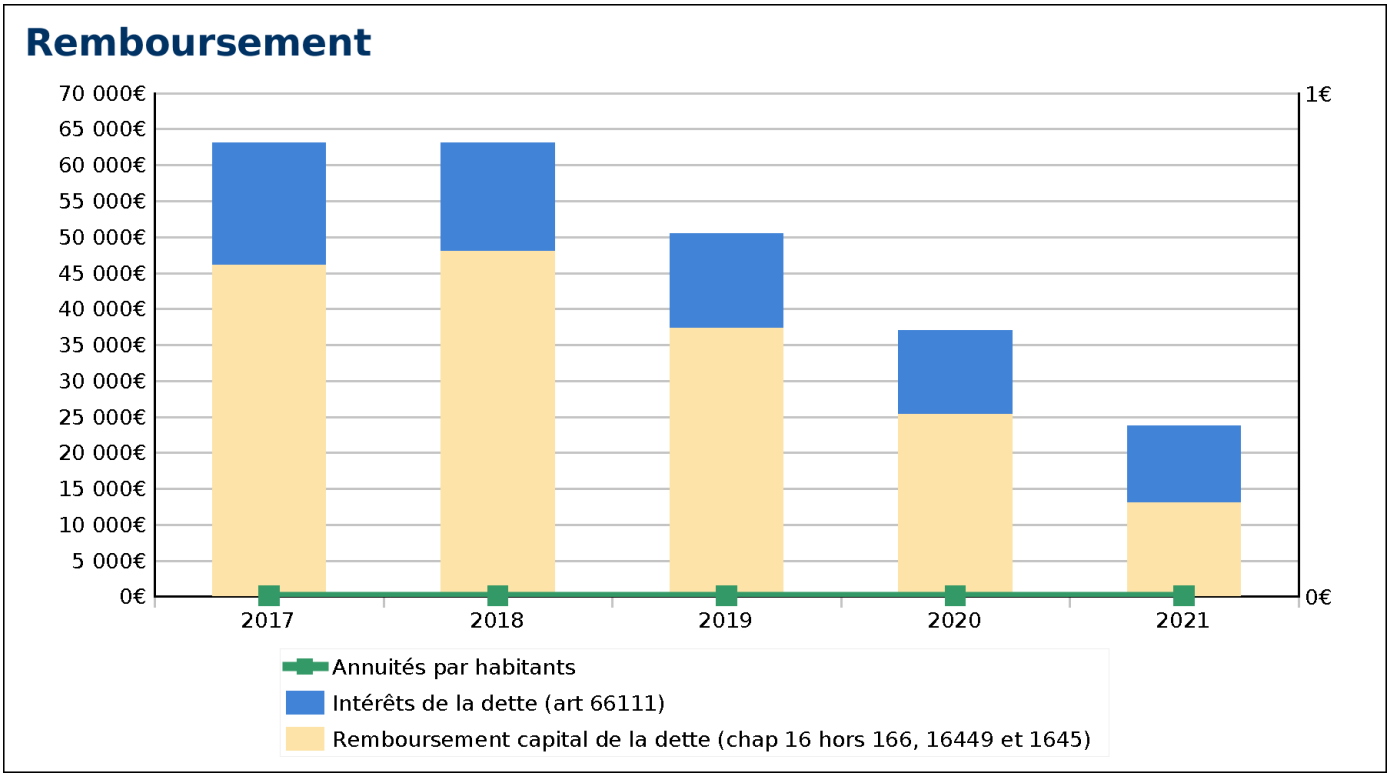
3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et annuité

	2017	2018	2019	2020	2021
Capital Restant Dû (au 01/01)	437 494	391 320	343 291	305 918	280 579
Evolution en %	-11,31 %	-10,55 %	-12,27 %	-10,89 %	-8,28 %
Annuités	63 077	63 077	50 489	37 017	23 761
Evolution en %	-15,99 %	-0 %	-19,96 %	-26,68 %	-35,81 %



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.

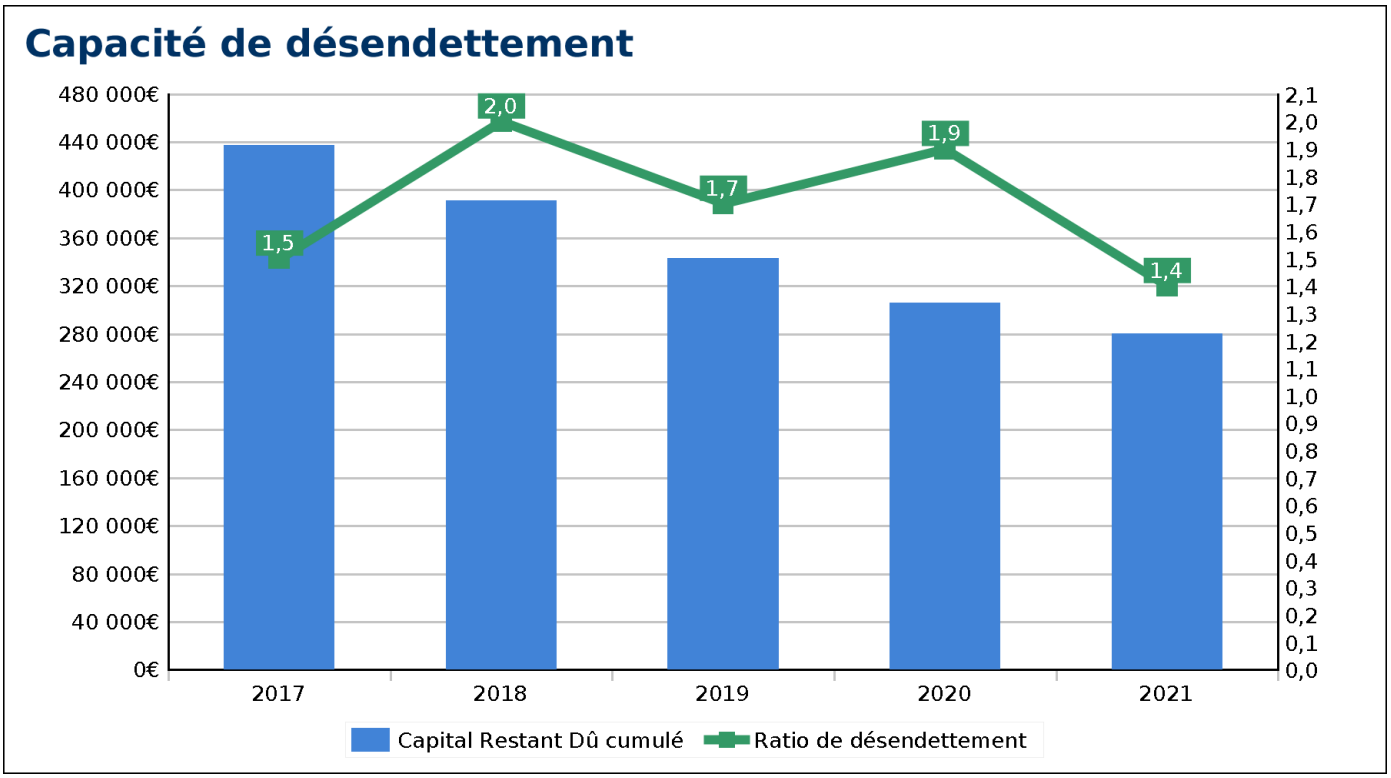


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

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.

	2017	2018	2019	2020	2021
Ratio de désendettement	1,5 ans	2 ans	1,7 ans	1,9 ans	1,4 ans

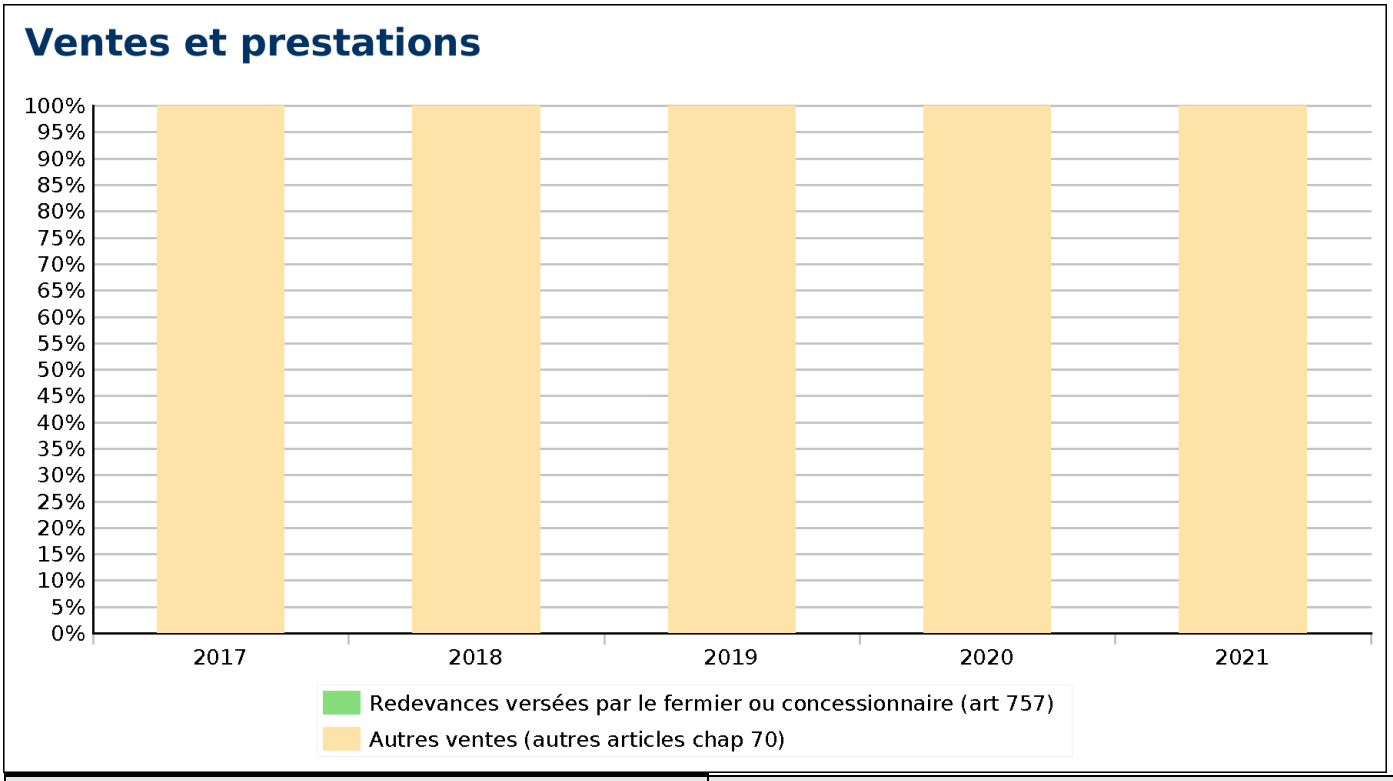


4 - VENTES ET PRESTATIONS

Ci-dessous le tableau des ventes et prestations

	Autres ventes (autres articles chap 70)	Redevances versées par le fermier ou concessionnaire (art 757)	Total
2 017	2 247	0	**2 247**
2 018	2 259	0	**2 259**
2 019	2 206	0	**2 206**
2 020	2 276	0	**2 276**
2 021	2 288	0	**2 288**

	b Total ventes et prestations
Ventes et prestations	-4,42 %



Produit de la CFE	
Produit de la TH	
Produit de la TFB	
Produit de la TFNB	
Rôles supplémentaires	
Total des produits	

5 - LES DEPENSES

5.1 - Les dépenses de fonctionnement

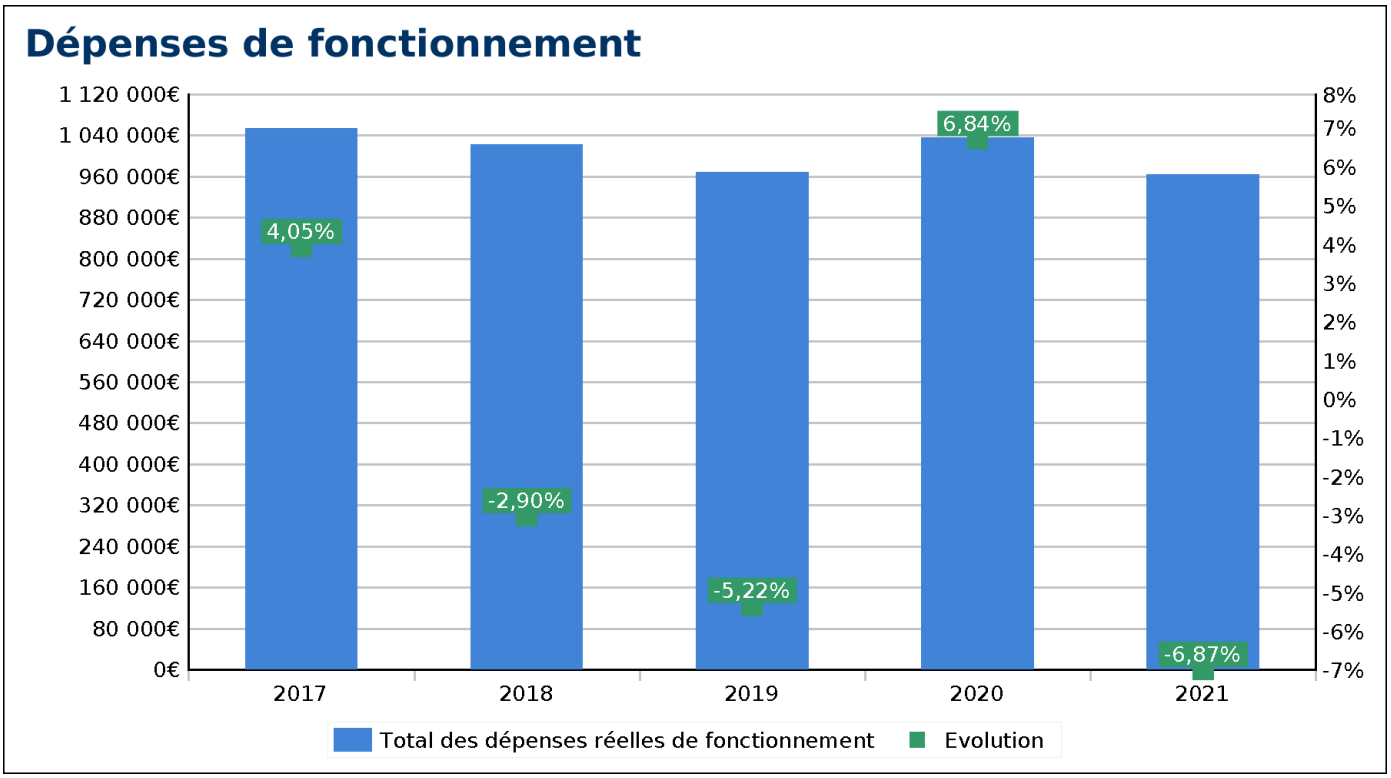
	2017	2018	2019	2020	2021
Total des dépenses réelles de fonctionnement	1 052 936	1 022 394	968 985	1 035 271	964 198
Evolution en %	4,05 %	-2,9 %	-5,22 %	6,84 %	-6,87 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	215 980	208 721	203 918	203 800	172 588
Evolution en %	12,14 %	-3,36 %	-2,3 %	-0,06 %	-15,32 %
Charges à caractère général (chap 011)	128 759	109 057	107 981	154 450	128 059
Evolution en %	-47,86 %	-15,3 %	-0,99 %	43,03 %	-17,09 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	0	0	0	0	0
Evolution en %	-	-	-	-	-

	2017	2018	2019	2020	2021
intérêts de la dette (art 66111)	16 903	15 047	13 117	11 677	10 718
Evolution en %	-12,39 %	-10,98 %	-12,83 %	-10,98 %	-8,21 %
Autres dépenses	578 522	580 940	541 742	564 162	542 582
Evolution en %	32,59 %	0,42 %	-6,75 %	4,14 %	-3,83 %
AttenuationdeProduits	112 772	102 160	100 037	91 844	93 192
Evolution en %	-3,43 %	-9,41 %	-2,08 %	-8,19 %	1,47 %

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	-2,18 %	-8,43 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	-5,45 %	-20,09 %
Charges à caractère général (chap 011)	-0,14 %	-0,54 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	0	0
intérêts de la dette (art 66111)	-10,76 %	-36,59 %
Autres dépenses	-1,59 %	-6,21 %
Atténuation de produit	-4,66 %	-17,36 %



5.2 - Les dépenses d'investissement

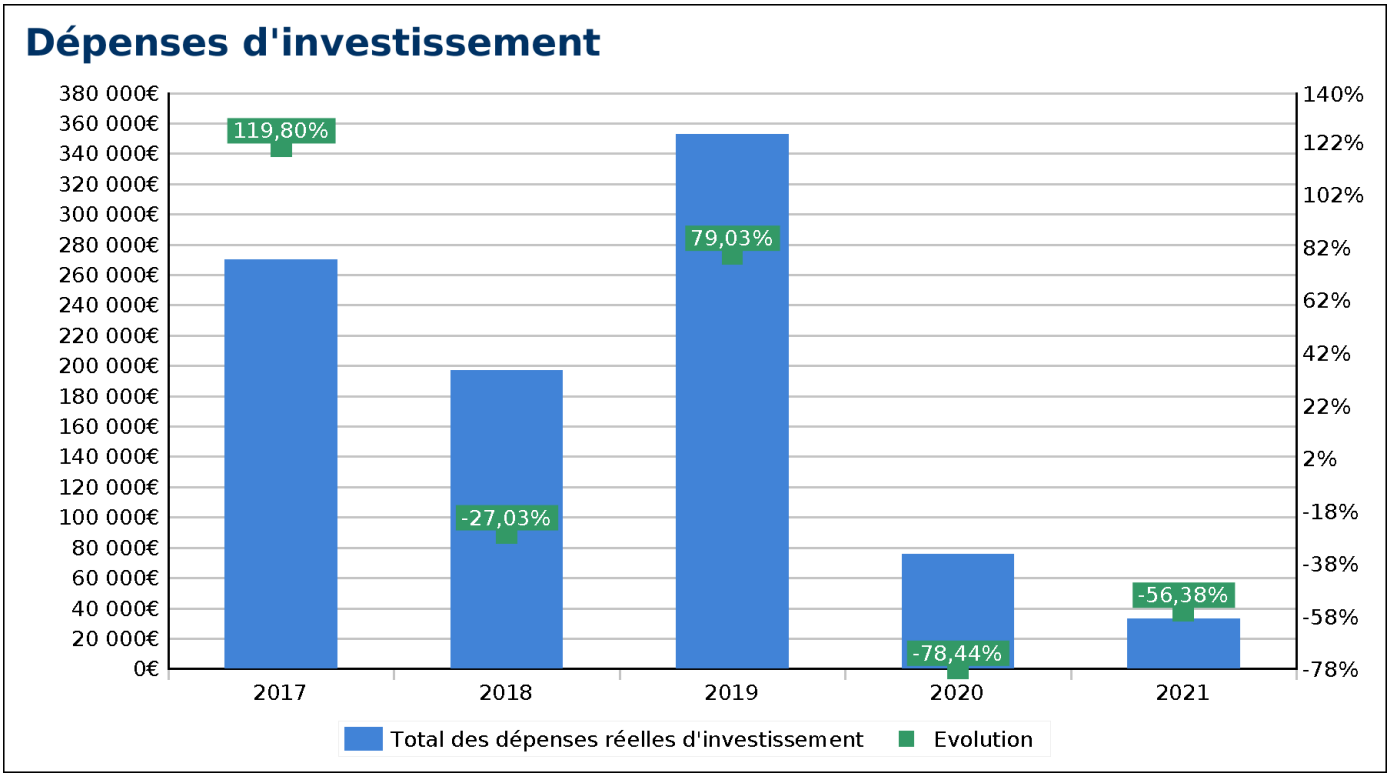
	2017	2018	2019	2020	2021
Total des dépenses réelles d'investissement	269 983	197 016	352 714	76 029	33 162
Evolution en %	119,8 %	-27,03 %	79,03 %	-78,44 %	-56,38 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	223 809	148 987	315 342	24 088	20 120
Evolution en %	233,82 %	-33,43 %	111,66 %	-92,36 %	-16,47 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0	0	26 601	0
Evolution en %	0	0	0	0	-100 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	46 174	48 030	37 372	25 340	13 043
Evolution en %	-17,23 %	4,02 %	-22,19 %	-32,2 %	-48,53 %
Autres investissements hors PPI	0	0	0	0	0

	2017	2018	2019	2020	2021
Evolution en %	-	-	-	-	-

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	-40,8 %	-87,72 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	-45,24 %	-91,01 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	-27,1 %	-71,75 %
Autres investissements hors PPI	0	0



6 - LES RECETTES

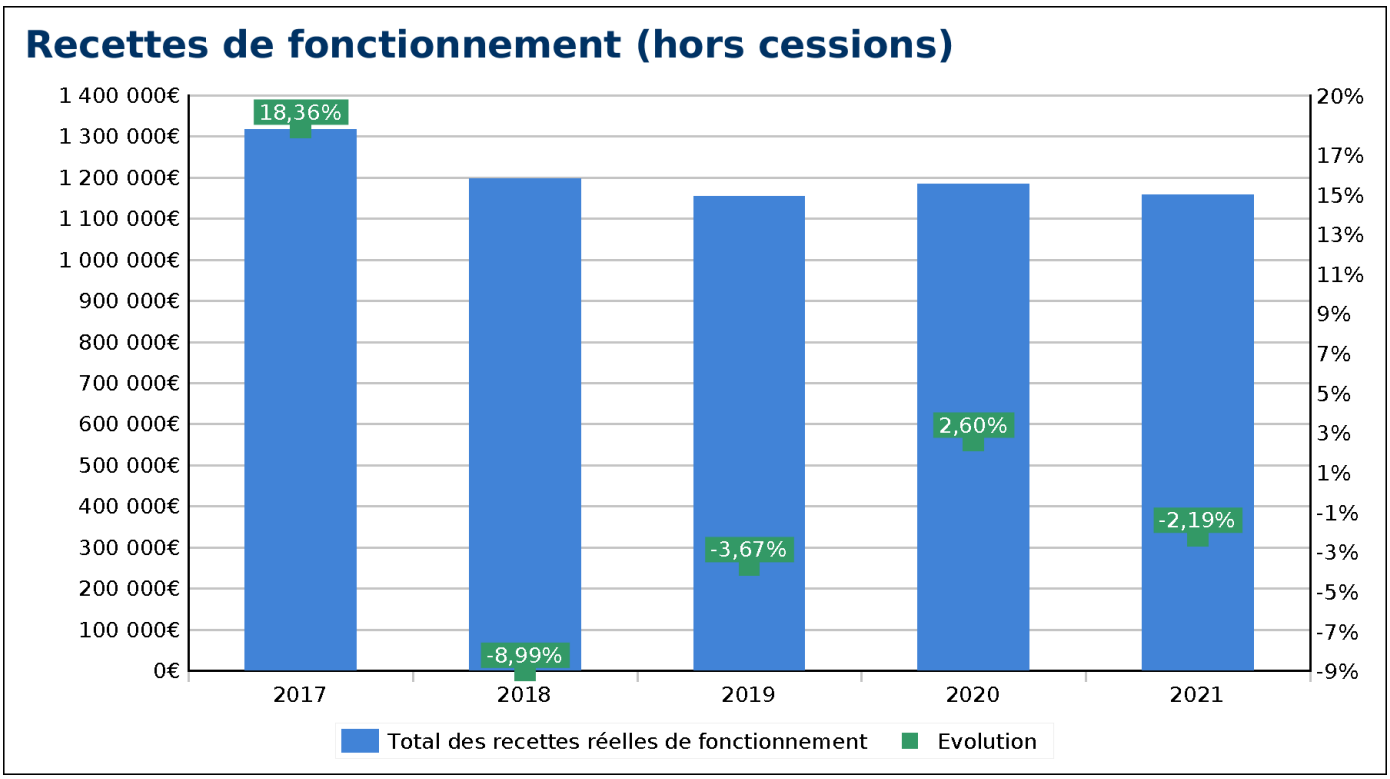
6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des recettes réelles de fonctionnement	**1 316 406**	**1 198 088**	**1 154 088**	**1 184 074**	**1 158 123**
Evolution en %	18,36 %	-8,99 %	-3,67 %	2,6 %	-2,19 %
Ventes et Prestations	1 080 632	1 064 277	1 028 449	1 059 299	1 032 903
Evolution en %	14,98 %	-1,51 %	-3,37 %	3 %	-2,49 %
Dotations	25 096	-6 800	0	0	0
Evolution en %	4,32 %	-127,1 %	-100 %	0	0
Atténuation de charges (chap 013)	0	860	0	0	0
Evolution en %	-100 %	0	-100 %	0	0
Autres recettes	210 678	139 750	125 639	124 775	125 220
Evolution en %	48,4 %	-33,67 %	-10,1 %	-0,69 %	0,36 %

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	-3,15 %	-12,02 %
Dotations	-100 %	N/A
Atténuation de charges (chap 013)	0	0
Ventes et Prestations	-1,12 %	-4,42 %
Autres recettes	-12,2 %	-40,56 %



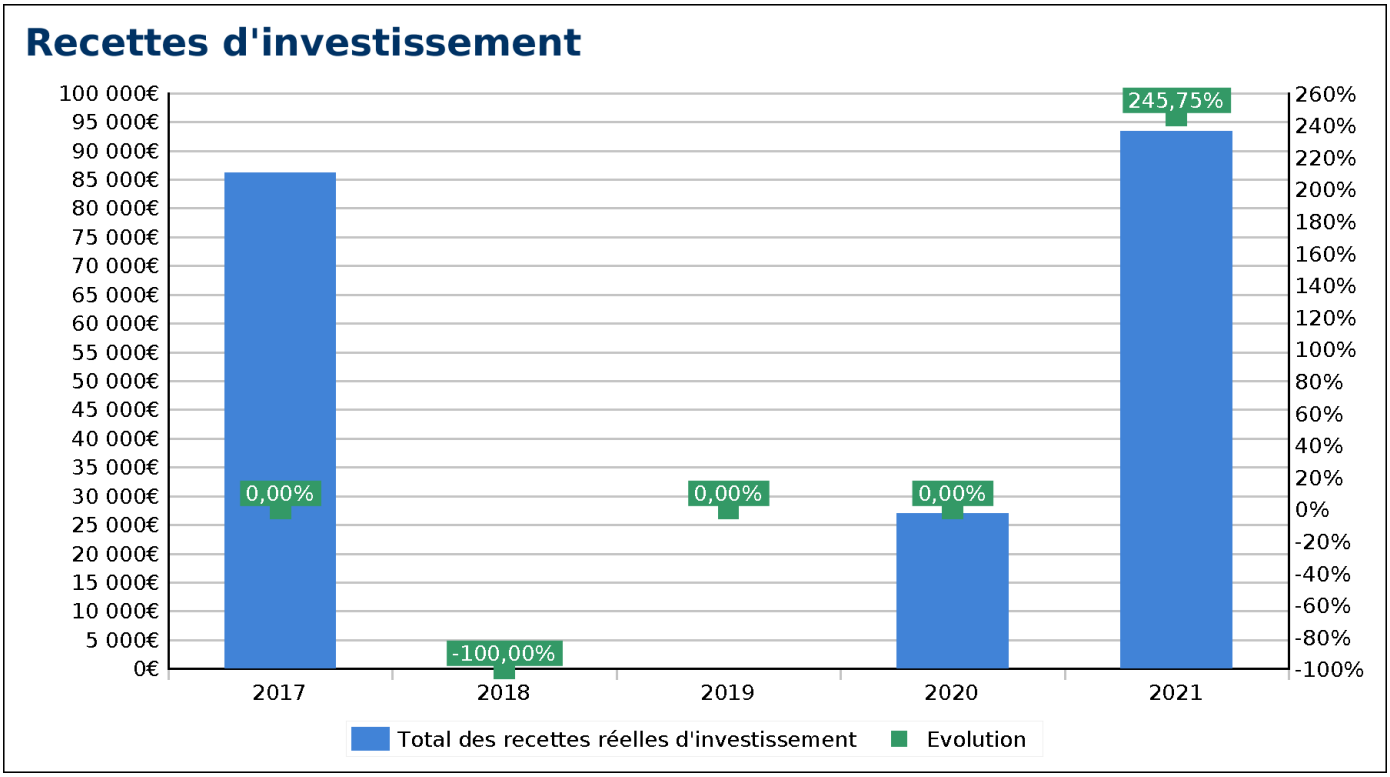
6.2 - Les recettes d'investissement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des recettes réelles d'investissement	86 161	0	0	27 002	93 360
Evolution en %	0	-100 %	0	0	245,75 %
FCTVA (art 10222)	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	86 161	0	0	27 002	93 360
Evolution en %	0	-100 %	0	0	245,75 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0
Recettes diverses	0	0	0	0	0
Evolution en %					

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	2,03 %	8,35 %
FCTVA (art 10222)	0	0
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	2,03 %	8,35 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	0	0



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

	2017	2018	2019	2020	2021
Sous-total dépenses d'équipement	223 809	148 987	315 342	50 689	20 120

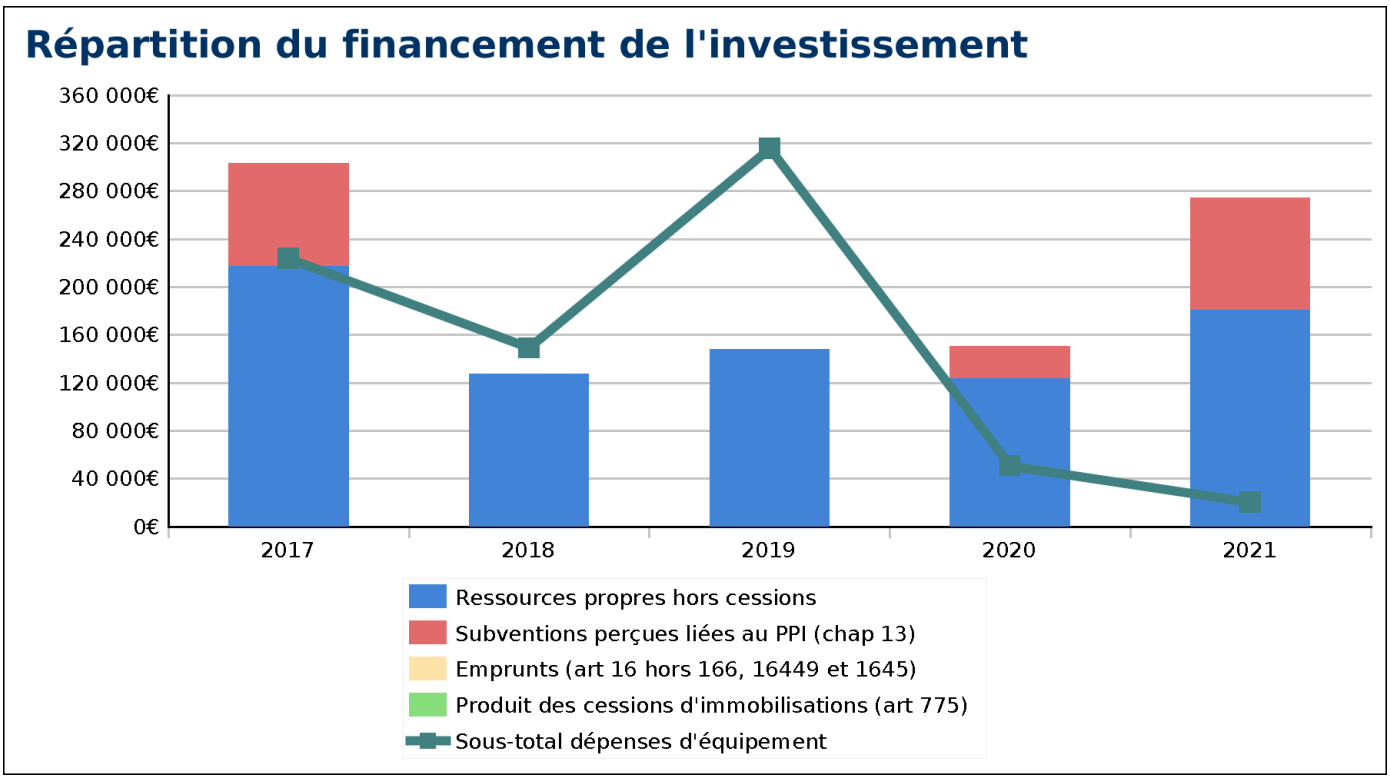
Le financement

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.

	2017	2018	2019	2020	2021
Epargne nette (a)	217 296	127 664	147 731	123 463	180 883
FCTVA (b)	0	0	0	0	0
Autres recettes (c)	0	0	0	0	0
Ressources financières propres d = (a+b+c)	217 296	127 664	147 731	123 463	180 883
Subventions perçues (liées au PPI) (e)	86 161	0	0	27 002	93 360
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (f)	0	0	0	0	0
Financement total g = (d+e+f)	303 457	127 664	147 731	150 465	274 243

Résultat de l'exercice	79 648	-21 323	-167 611	99 776	254 123

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

	2017	2018	2019	2020	2021
Ratio 1	0	0	0	0	0
Ratio 2	0	0	0	0	0
Ratio 3	0	0	0	0	0
Ratio 4	0	0	0	0	0
Ratio 5	0	0	0	0	0
Ratio 6	0	0	0	0	0
Ratio 7	20,51 %	20,41 %	21,04 %	19,69 %	17,9 %
Ratio 9	83,49 %	89,34 %	87,2 %	89,57 %	84,38 %
Ratio 10	17 %	12,44 %	27,32 %	2,03 %	1,74 %
Ratio 11	29,73 %	28,65 %	26,51 %	23,7 %	23,1 %

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.