Rapport de rétrospective

VILLE DE MONTDIDIER

Budget principal

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 - 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

	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement	7 518 329	7 375 578	7 620 798	7 526 261	7 827 322
Dépenses de fonctionnement	6 136 712	6 381 483	6 585 488	6 534 162	6 743 085
Recettes d'investissement	136 254	274 610	1 384 560	1 610 221	73 486
Dépenses d'investissement	1 400 991	1 432 482	3 032 021	1 506 430	1 249 725

Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	1,01 %	4,11 %
Dépenses de fonctionnement	2,38 %	9,88 %
Recettes d'investissement	-14,3 %	-46,07 %
Dépenses d'investissement	-2,82 %	-10,8 %

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds de roulement en début d'exercice	1 488 370	1 552 762	1 388 983	776 834	1 872 723
Résultat de l'exercice	116 881	-163 777	-612 151	1 095 890	-92 001
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 605 250	1 388 984	776 834	1 872 723	1 780 722

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	2 666 790	2 213 551	2 820 475	2 340 805	1 925 303
Ratio de désendettement	1,8 ans	3,3 ans	2,5 ans	2,1 ans	1,6 ans
Emprunt	0	0	950 000	0	0

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

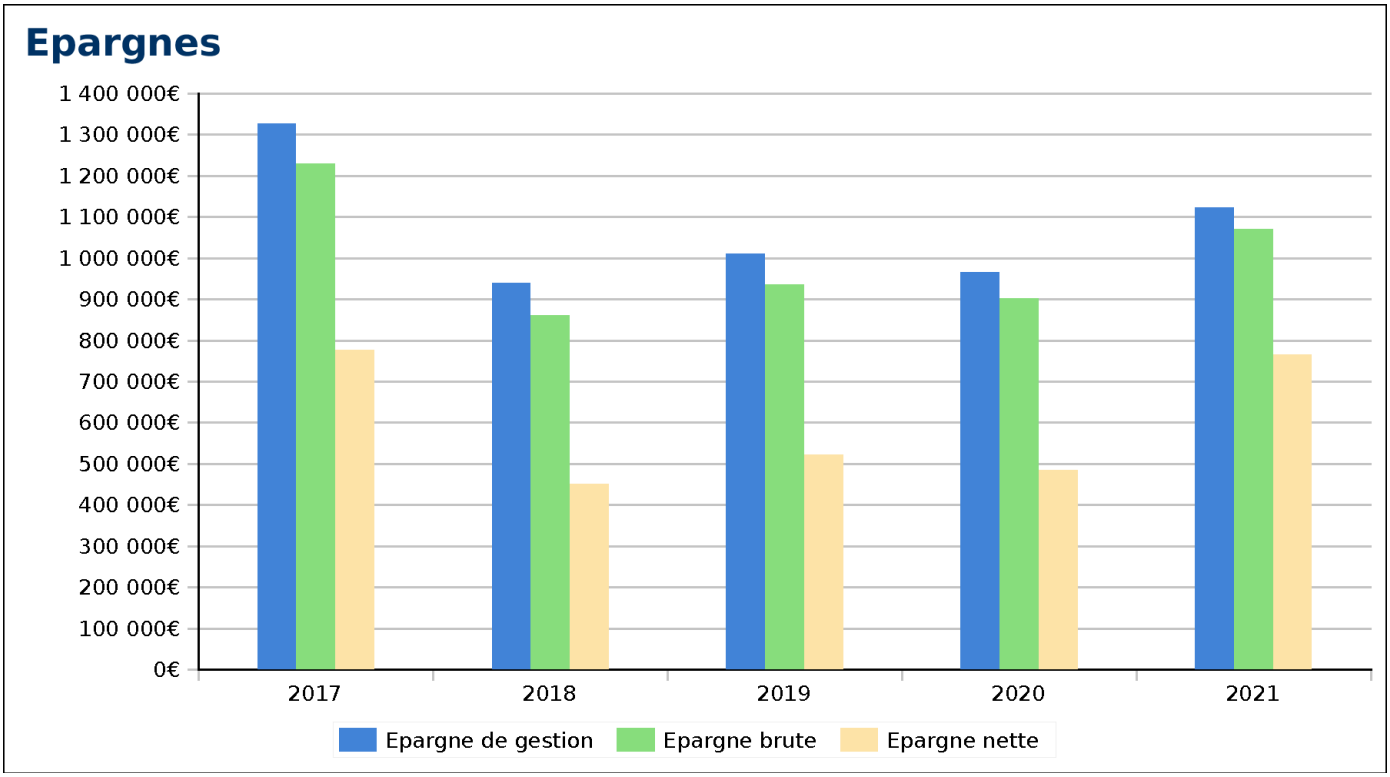
2.1 - Les épargnes

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.

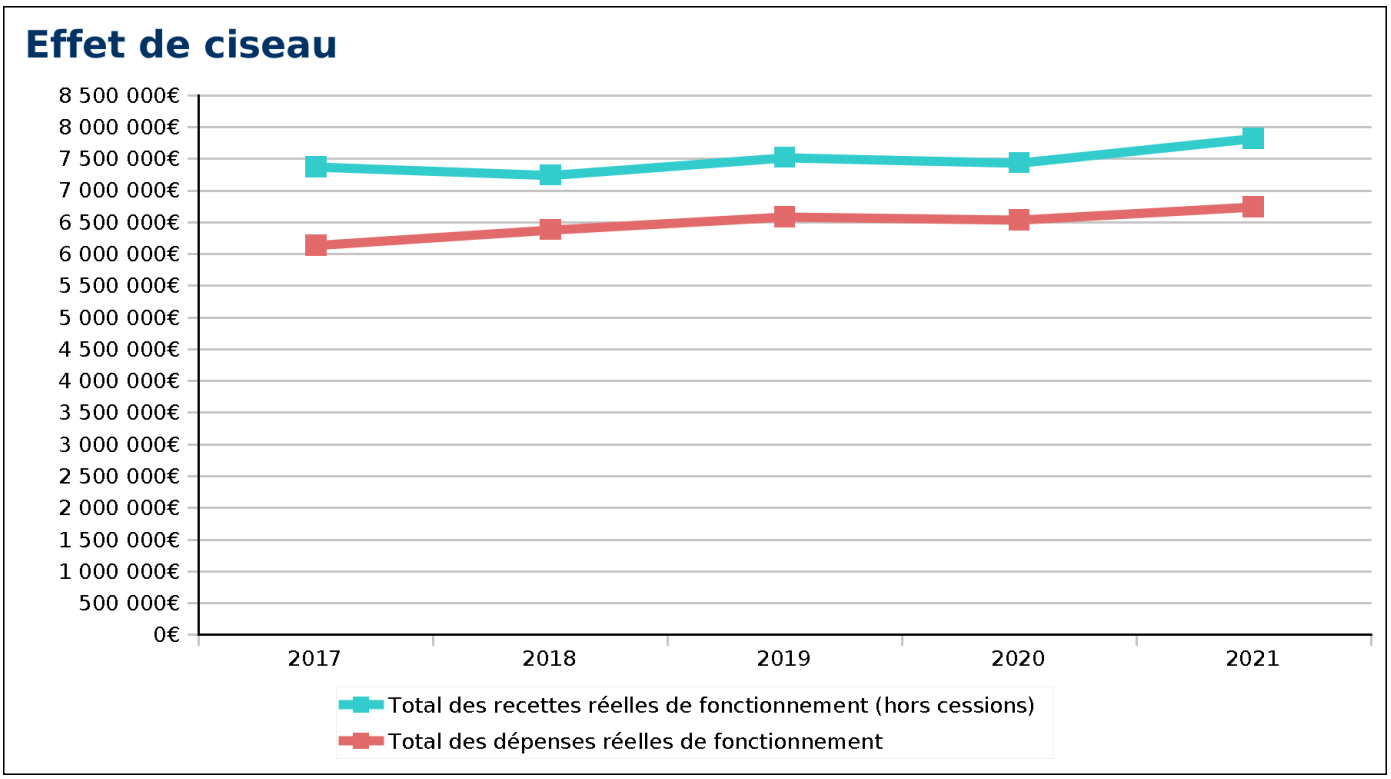
	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement	7 518 329	7 375 578	7 620 798	7 526 261	7 827 322
Epargne de gestion	1 326 139	939 550	1 010 755	966 258	1 122 529
Epargne brute	1 230 117	860 095	935 310	901 099	1 070 738
Taux d'épargne brute (en %)	16,7 %	11,88 %	12,44 %	12,12 %	13,7 %
Epargne nette	776 878	450 518	522 140	485 598	765 980



2.2 - Effet de ciseau

	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	7 366 829	7 241 578	7 520 798	7 435 261	7 813 822
Dépenses de fonctionnement	6 136 712	6 381 483	6 585 488	6 534 162	6 743 085

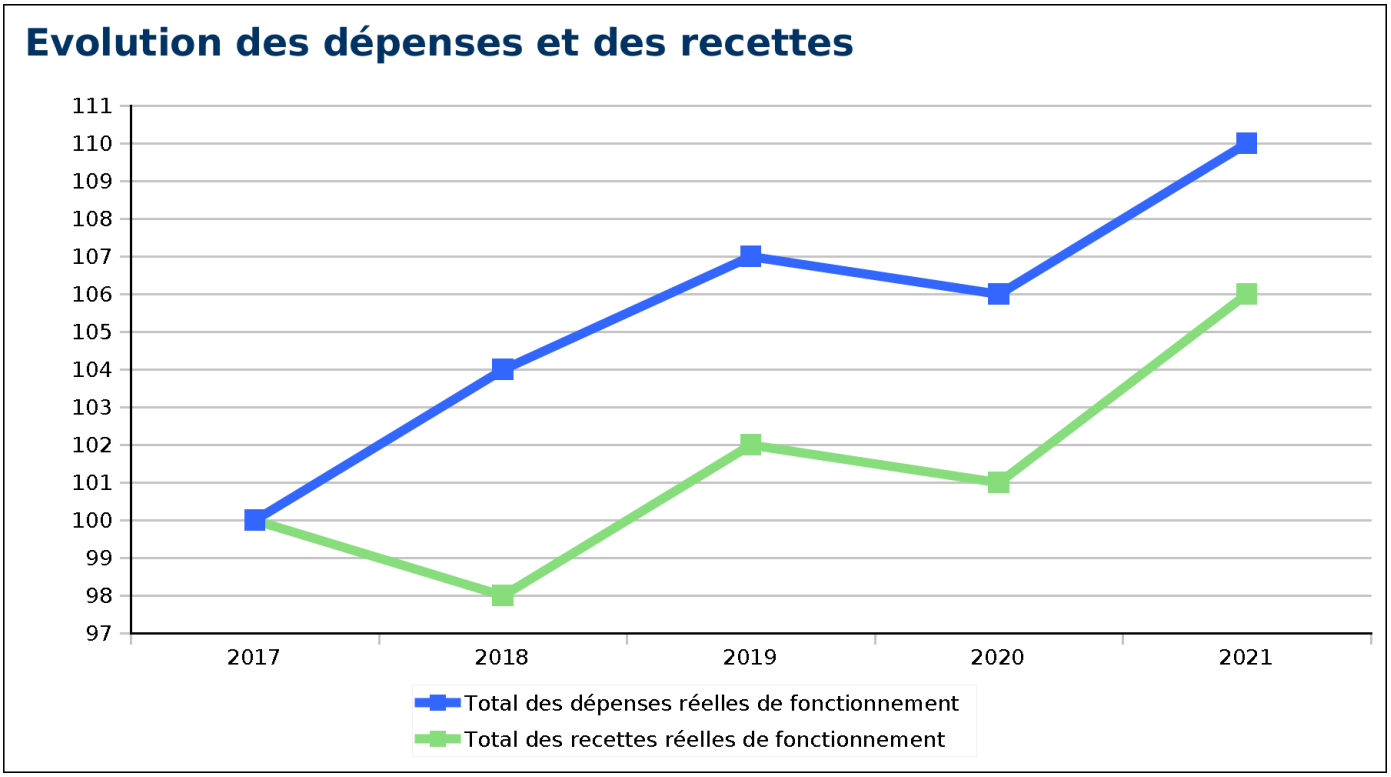
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.



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

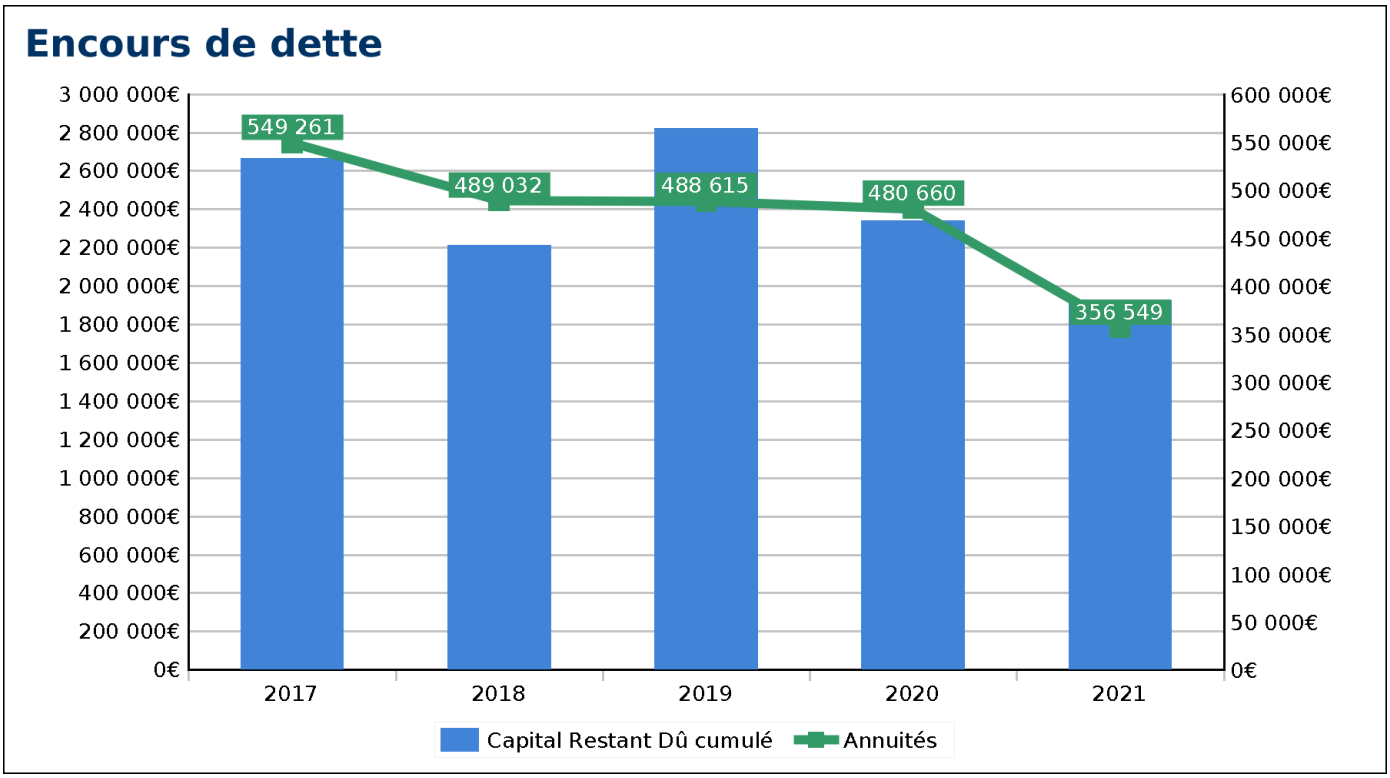
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.



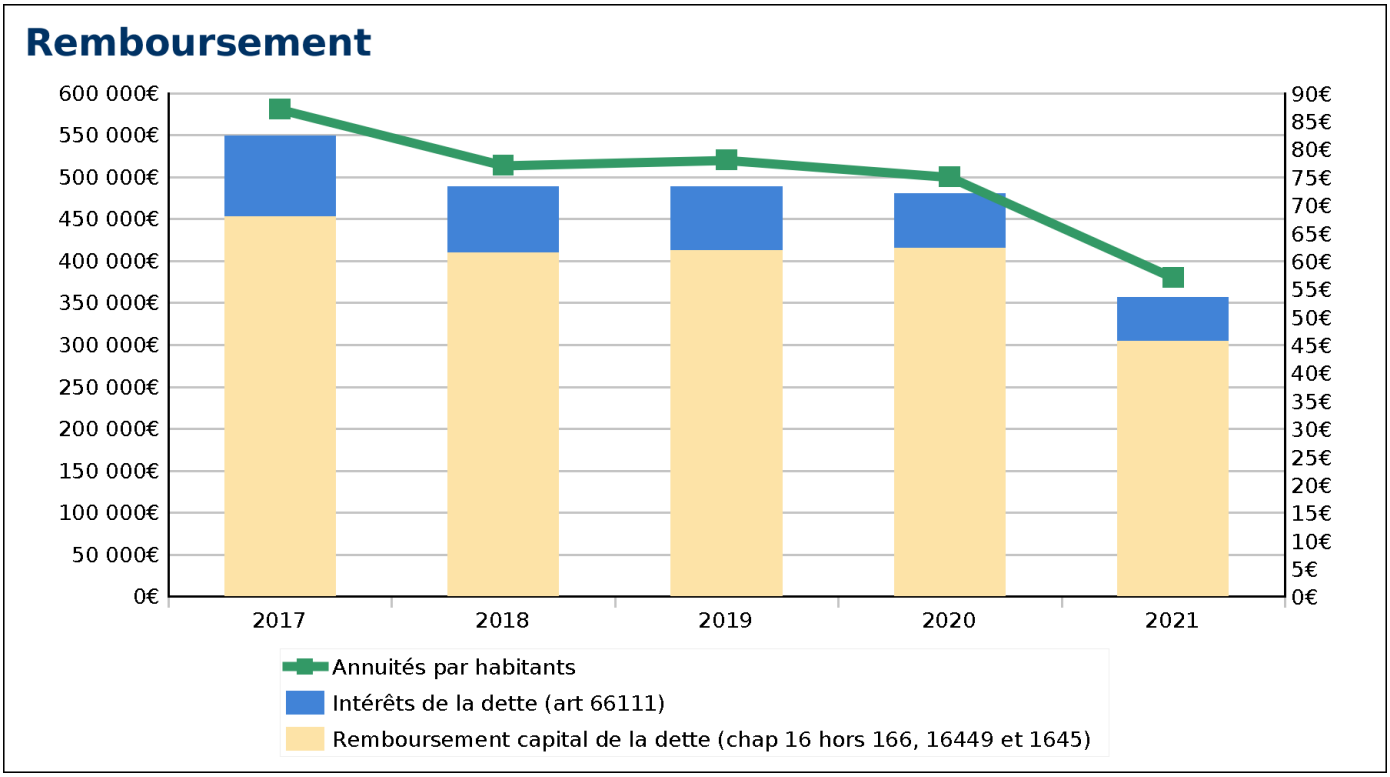
3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et annuité

	2017	2018	2019	2020	2021
Capital Restant Dû (au 01/01)	2 666 790	2 213 551	2 820 475	2 340 805	1 925 303
Evolution en %	-16,95 %	-17 %	27,42 %	-17,01 %	-17,75 %
Annuités	549 261	489 032	488 615	480 660	356 549
Evolution en %	-17,33 %	-10,97 %	-0,09 %	-1,63 %	-25,82 %



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.

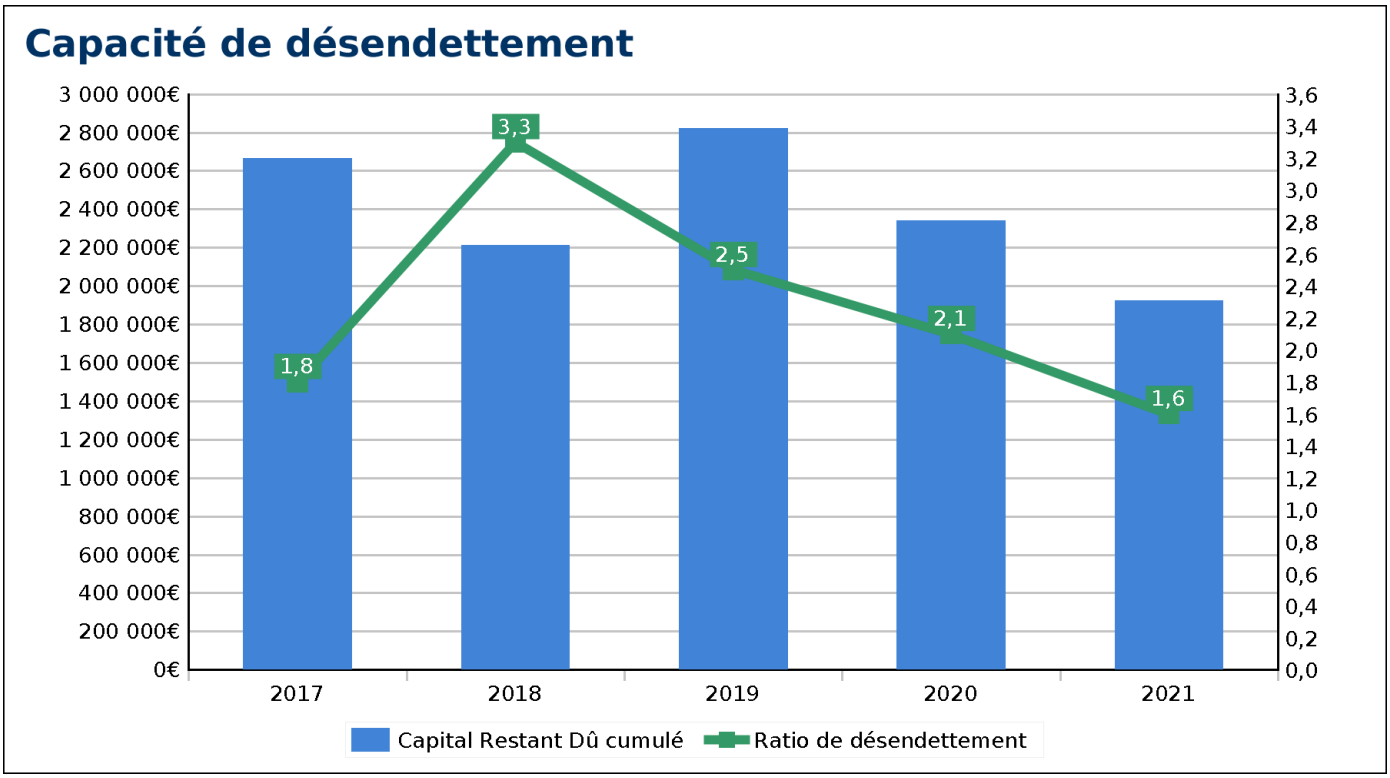


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

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	1,8 ans	3,3 ans	2,5 ans	2,1 ans	1,6 ans



4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.1 - Les bases fiscales

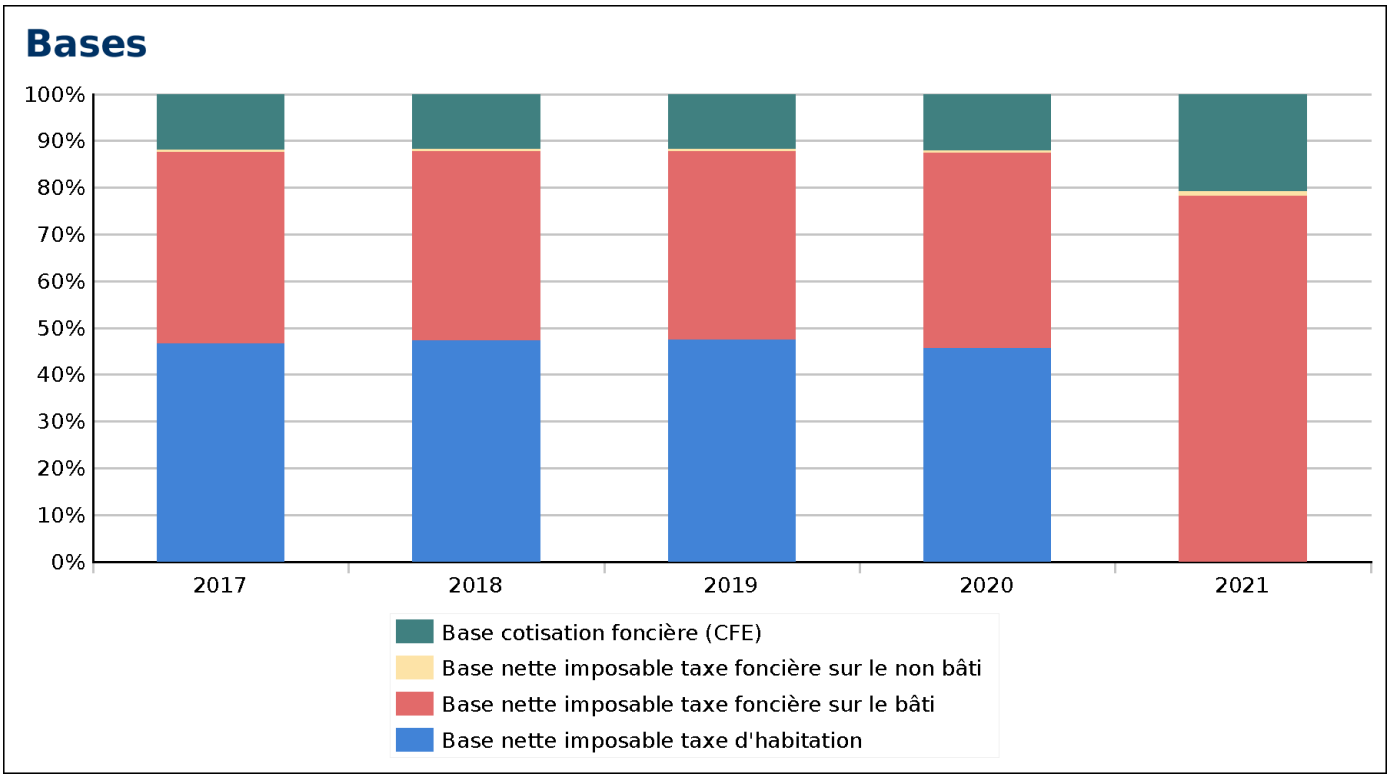
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

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
2017	1 689 948	6 624 550	5 810 687	80 631
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	1 724 098	6 539 556	5 958 771	82 608
2021	1 532 633	0	5 788 820	81 876

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
2017	-9,24 %	-0,12 %	1,9 %	1,14 %
2018	0,28 %	3,48 %	1,01 %	0,7 %
2019	0,49 %	0,74 %	-0,36 %	0,79 %
2020	1,24 %	-5,3 %	1,89 %	0,94 %
2021	-11,11 %	-100 %	-2,85 %	-0,89 %



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
2017	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2018	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2019	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2020	12,35 %	26,63 %	14,82 %	35,34 %
2021	12,35 %	0 %	40,36 %	35,34 %

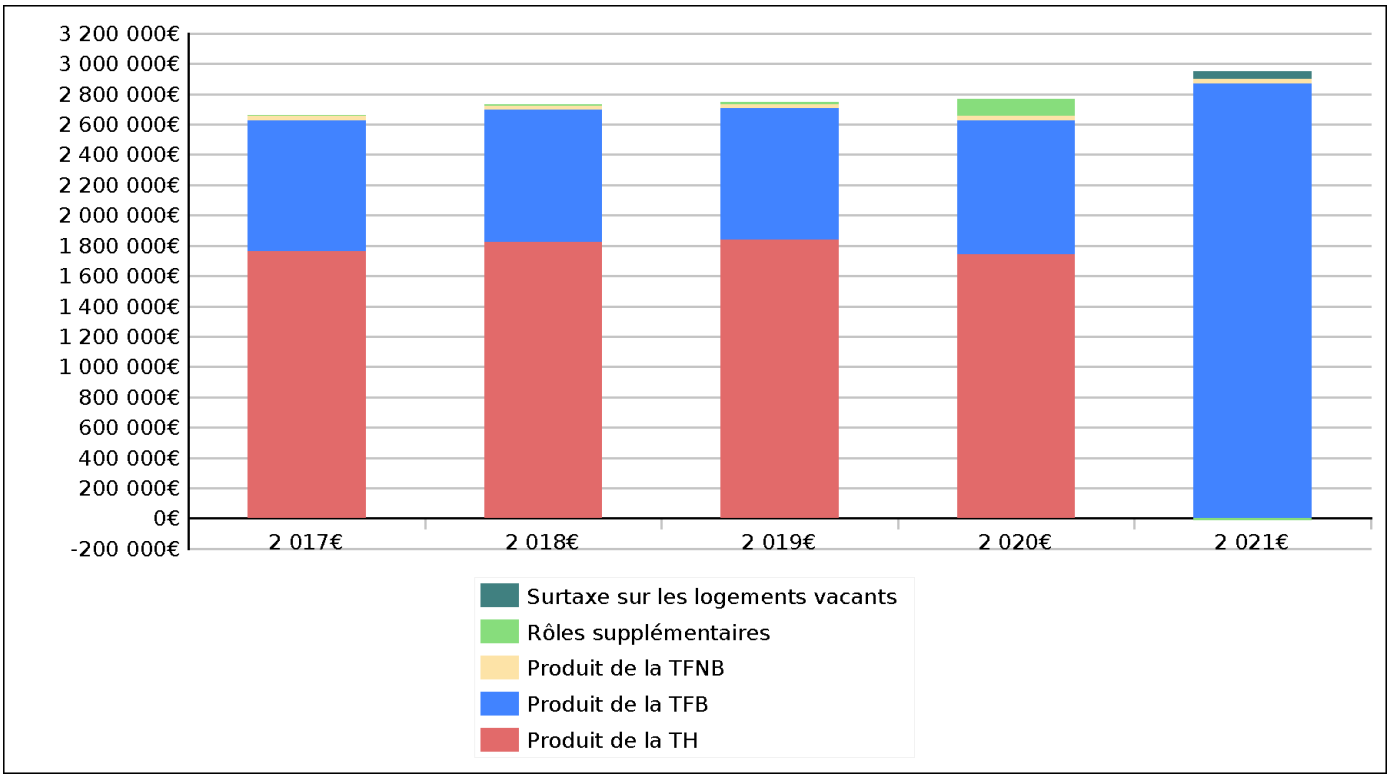
Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2017	0 %	0 %	0 %	0 %
2018	0 %	0 %	0 %	0 %
2019	0 %	0 %	0 %	0 %
2020	0 %	0 %	0 %	0 %
2021	0 %	-100 %	172,33 %	-0 %

Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 2 871 194 en 2017 et à 3 124 938 en 2021

	2017	2018	2019	2020	2021
Produit de la CFE	208 709	209 288	210 308	212 926	189 280
Produit de la TH	1 764 118	1 825 573	1 839 031	1 741 484	0
Produit de la TFB	861 144	869 837	866 711	883 090	2 869 448
Produit de la TFNB	28 495	28 695	28 923	29 194	28 935
Rôles supplémentaires	8 728	8 448	11 326	116 164	-13 486
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	0	0	50 761
Total des produits	**2 871 194**	**2 941 841**	**2 956 299**	**2 982 858**	**3 124 938**



5 - LES DEPENSES

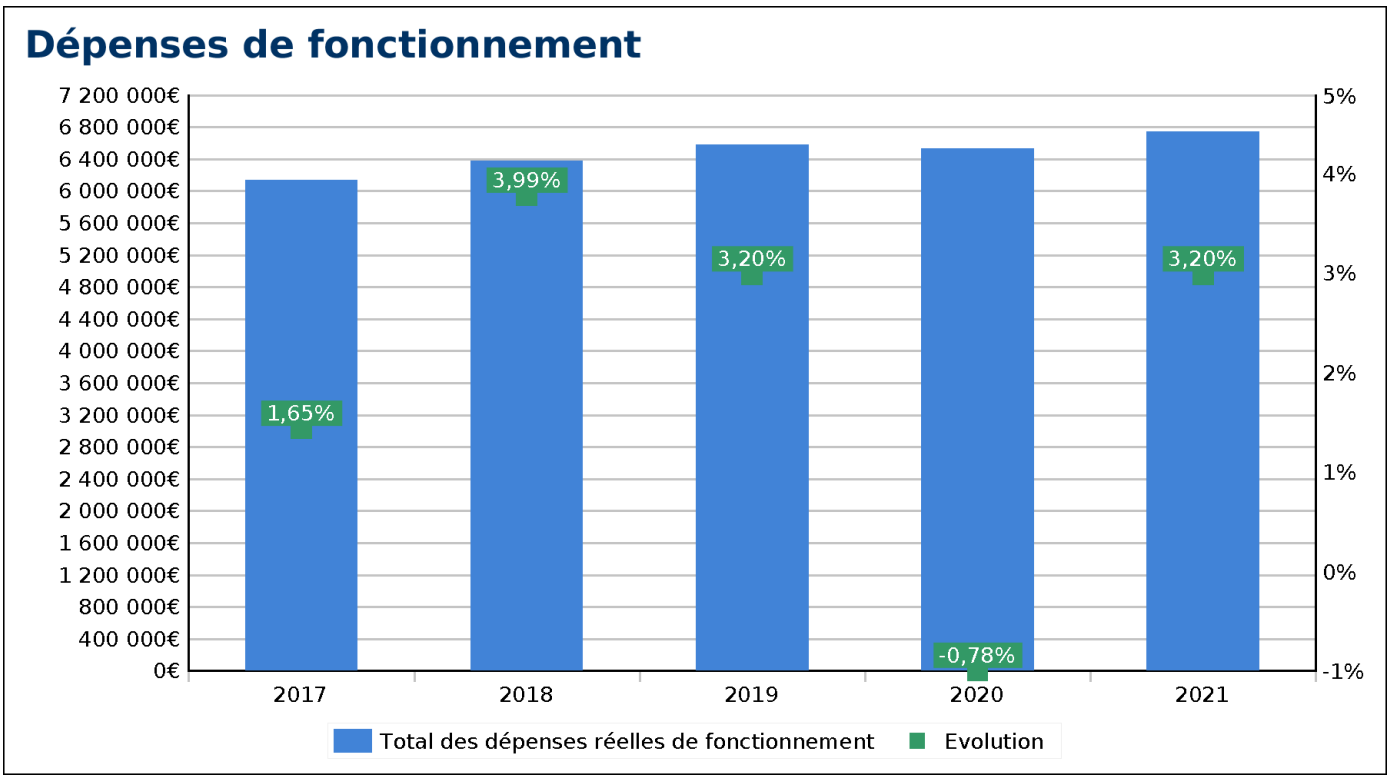
5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des dépenses réelles de fonctionnement	6 136 712	6 381 483	6 585 488	6 534 162	6 743 085
Evolution en %	1,65 %	3,99 %	3,2 %	-0,78 %	3,2 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	3 470 364	3 650 096	3 768 365	3 725 476	3 819 303
Evolution en %	-0,11 %	5,18 %	3,24 %	-1,14 %	2,52 %
Charges à caractère général (chap 011)	1 747 787	1 999 573	2 033 420	1 908 313	2 111 234
Evolution en %	6,01 %	14,41 %	1,69 %	-6,15 %	10,63 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	237 685	51 367	52 456	50 352	51 247
Evolution en %	-3,21 %	-78,39 %	2,12 %	-4,01 %	1,78 %
Subventions versées (art 657)	152 625	138 844	194 155	269 383	139 187
Evolution en %	24,26 %	-9,03 %	39,84 %	38,75 %	-48,33 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	137 211	154 813	142 968	159 448	161 895
Evolution en %	3,65 %	12,83 %	-7,65 %	11,53 %	1,53 %
intérêts de la dette (art 66111)	96 022	79 456	75 445	65 159	51 792
Evolution en %	-18,85 %	-17,25 %	-5,05 %	-13,63 %	-20,51 %
Autres dépenses	1 090	10 827	32 256	68 085	113 581
Evolution en %	2,78 %	893,43 %	197,93 %	111,08 %	66,82 %
AttenuationdeProduits	293 927	296 507	286 423	287 946	294 846
Evolution en %	0,02 %	0,88 %	-3,4 %	0,53 %	2,4 %

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	2,38 %	9,88 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	2,42 %	10,05 %
Charges à caractère général (chap 011)	4,84 %	20,79 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	-31,86 %	-78,44 %
Subventions versées (art 657)	-2,28 %	-8,8 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	4,22 %	17,99 %
intérêts de la dette (art 66111)	-14,3 %	-46,06 %
Autres dépenses	219,51 %	10 321,74 %
Atténuation de produit	0,08 %	0,31 %



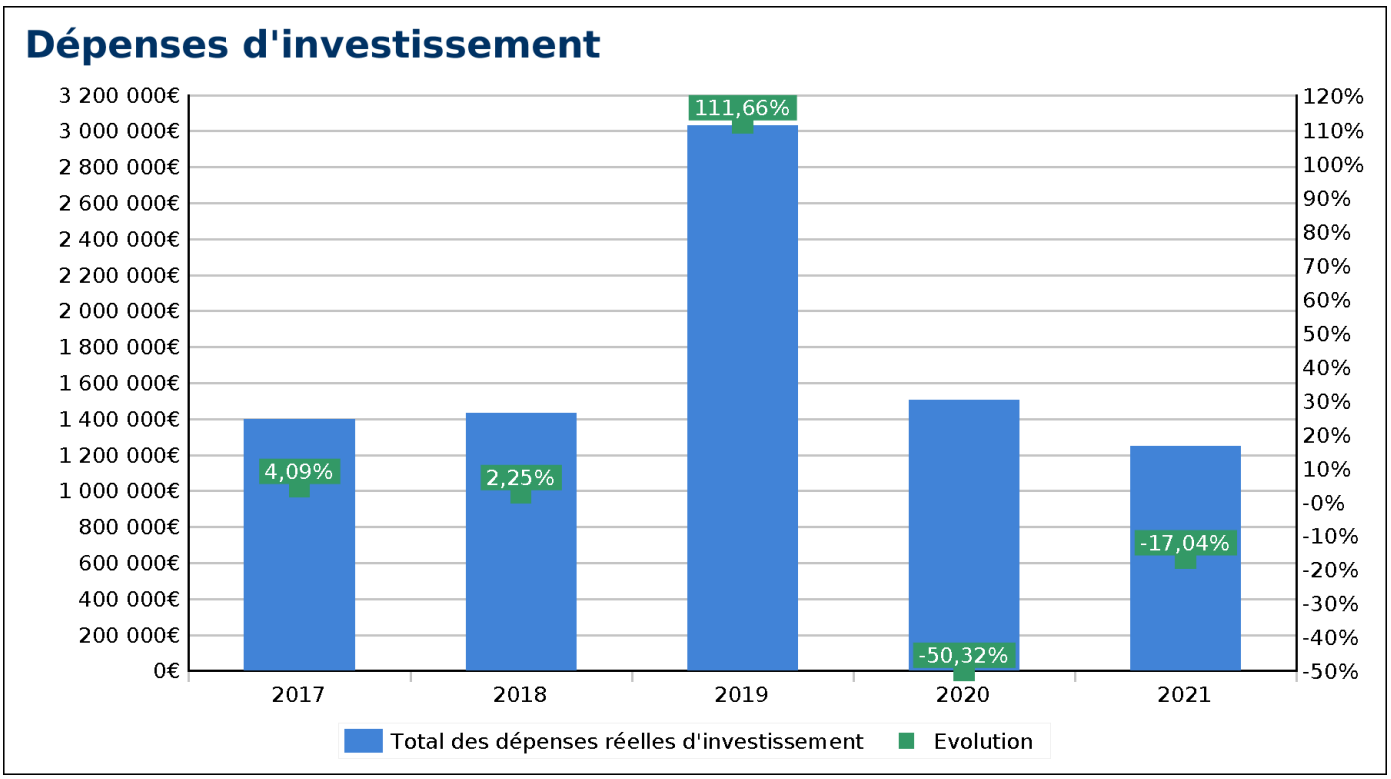
5.2 - Les dépenses d'investissement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des dépenses réelles d'investissement	1 400 991	1 432 482	3 032 021	1 506 430	1 249 725
Evolution en %	4,09 %	2,25 %	111,66 %	-50,32 %	-17,04 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	944 577	1 020 155	2 618 561	1 089 514	903 628
Evolution en %	24,58 %	8 %	156,68 %	-58,39 %	-17,06 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	453 239	409 577	413 170	415 502	304 757
Evolution en %	-17 %	-9,63 %	0,88 %	0,56 %	-26,65 %
Autres investissements hors PPI	3 175	2 750	290	1 414	41 340
Evolution en %	-92,39 %	-13,38 %	-89,45 %	387,63 %	2 823,33 %

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	-2,82 %	-10,8 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	-1,1 %	-4,34 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	-9,45 %	-32,76 %
Autres investissements hors PPI	89,96 %	1 202,18 %


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%
4,09%
2,25%
111,66%
-50,32%
-17,04%
2017
2018
2019
2020
2021
Total des dépenses réelles d'investissement
Evolution

6 - LES RECETTES

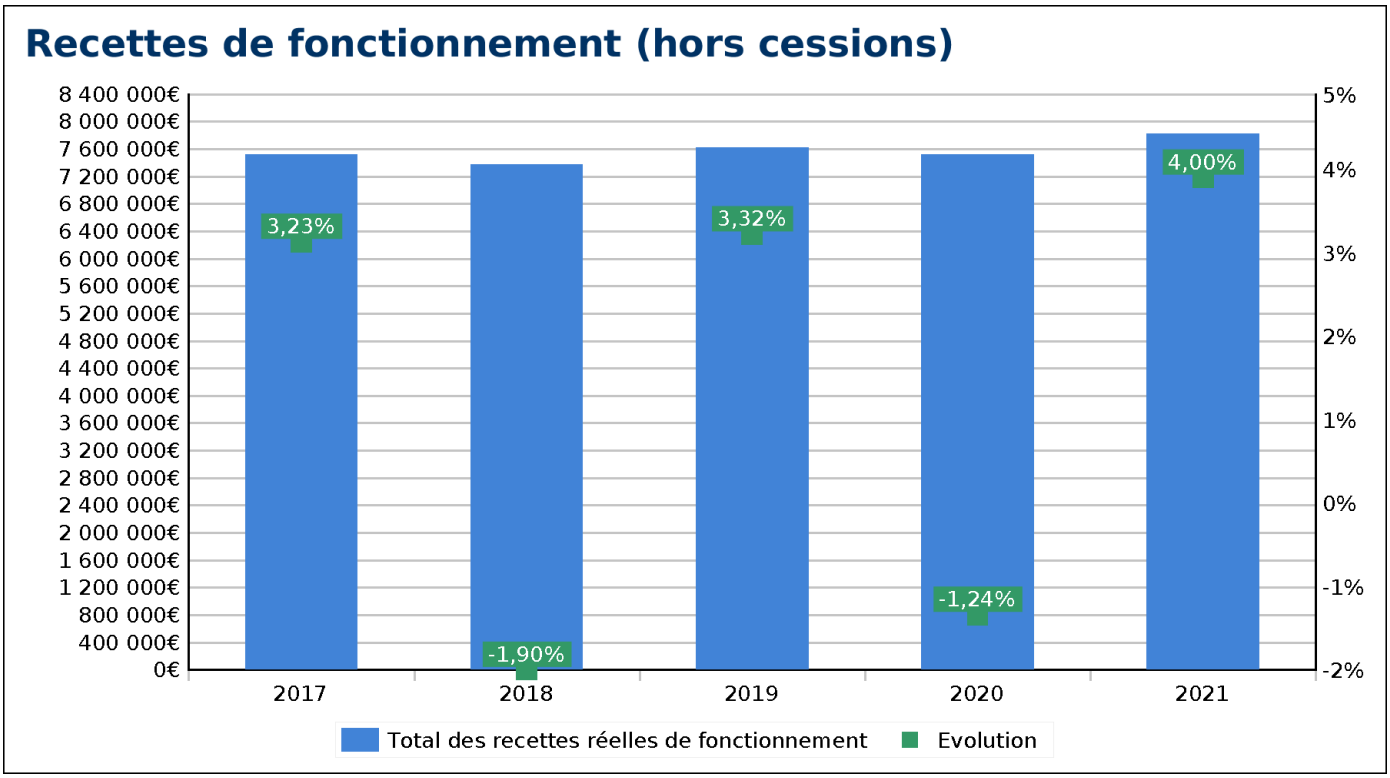
6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des recettes réelles de fonctionnement	**7 518 329**	**7 375 578**	**7 620 798**	**7 526 261**	**7 827 322**
Evolution en %	3,23 %	-1,9 %	3,32 %	-1,24 %	4 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2 871 193	2 947 252	2 961 338	2 982 857	3 182 796
Evolution en %	-0,26 %	2,65 %	0,48 %	0,73 %	6,7 %
Fiscalité indirecte	315 308	311 448	358 830	327 666	393 159
Evolution en %	-17,65 %	-1,22 %	15,21 %	-8,68 %	19,99 %
Dotations	2 405 021	2 332 018	2 584 167	2 621 834	2 508 448
Evolution en %	3,44 %	-3,04 %	10,81 %	1,46 %	-4,32 %
Atténuation de charges (chap 013)	407 658	377 497	342 367	374 927	440 637
Evolution en %	-10,43 %	-7,4 %	-9,31 %	9,51 %	17,53 %
Fiscalité transférée	441 803	449 452	429 936	412 667	412 135
Evolution en %	14,79 %	1,73 %	-4,34 %	-4,02 %	-0,13 %
Autres recettes	1 077 347	957 909	944 160	806 310	890 147
Evolution en %	25,8 %	-11,09 %	-1,44 %	-14,6 %	10,4 %

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	1,01 %	4,11 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2,61 %	10,85 %
Fiscalité indirecte	5,67 %	24,69 %
Dotations	1,06 %	4,3 %
Atténuation de charges (chap 013)	1,96 %	8,09 %
Fiscalité transférée	-1,72 %	-6,72 %
Autres recettes	-4,66 %	-17,38 %



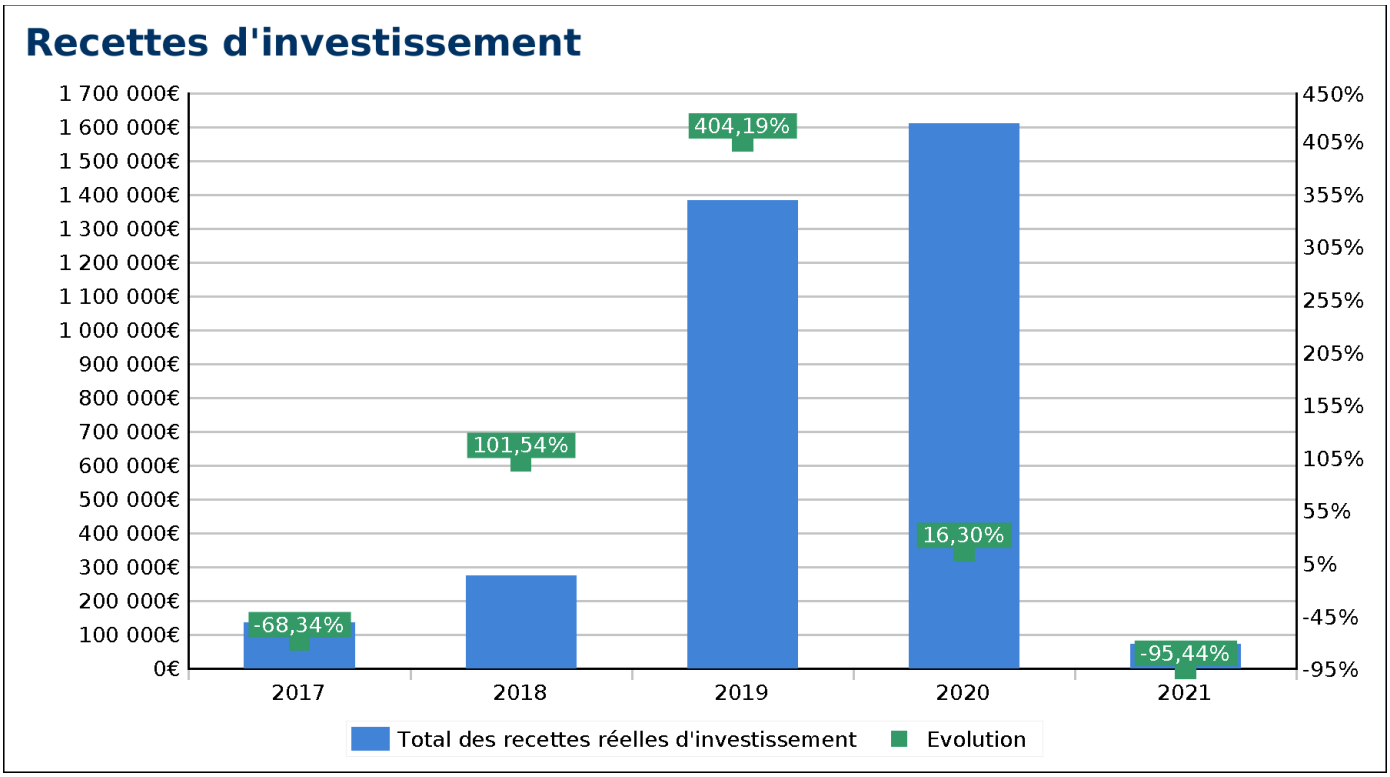
6.2 - Les recettes d'investissement

	2017	2018	2019	2020	2021
Total des recettes réelles d'investissement	136 254	274 610	1 384 560	1 610 221	73 486
Evolution en %	-68,34 %	101,54 %	404,19 %	16,3 %	-95,44 %
FCTVA (art 10222)	78 361	52 049	123 637	506 979	0
Evolution en %	-40,78 %	-33,58 %	137,54 %	310,06 %	-100 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	12 837	165 197	248 464	1 067 882	18 926
Evolution en %	-94,65 %	1 186,88 %	50,4 %	329,79 %	-98,23 %
Autres subventions	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0
Taxe d'urbanisme	42 040	37 294	42 916	33 304	50 528
Evolution en %	-21,01 %	-11,29 %	15,07 %	-22,4 %	51,72 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0	950 000	0	0
Evolution en %	0	0	0	-100 %	0
Recettes diverses	3 016	20 069	19 544	2 055	4 032
Evolution en %	-39,78 %	565,41 %	-2,62 %	-89,48 %	96,17 %

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	-14,3 %	-46,07 %
FCTVA (art 10222)	-100 %	N/A
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	10,19 %	47,43 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme	4,7 %	20,19 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	7,53 %	33,69 %



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	944 577	1 020 155	2 618 561	1 089 514	903 628

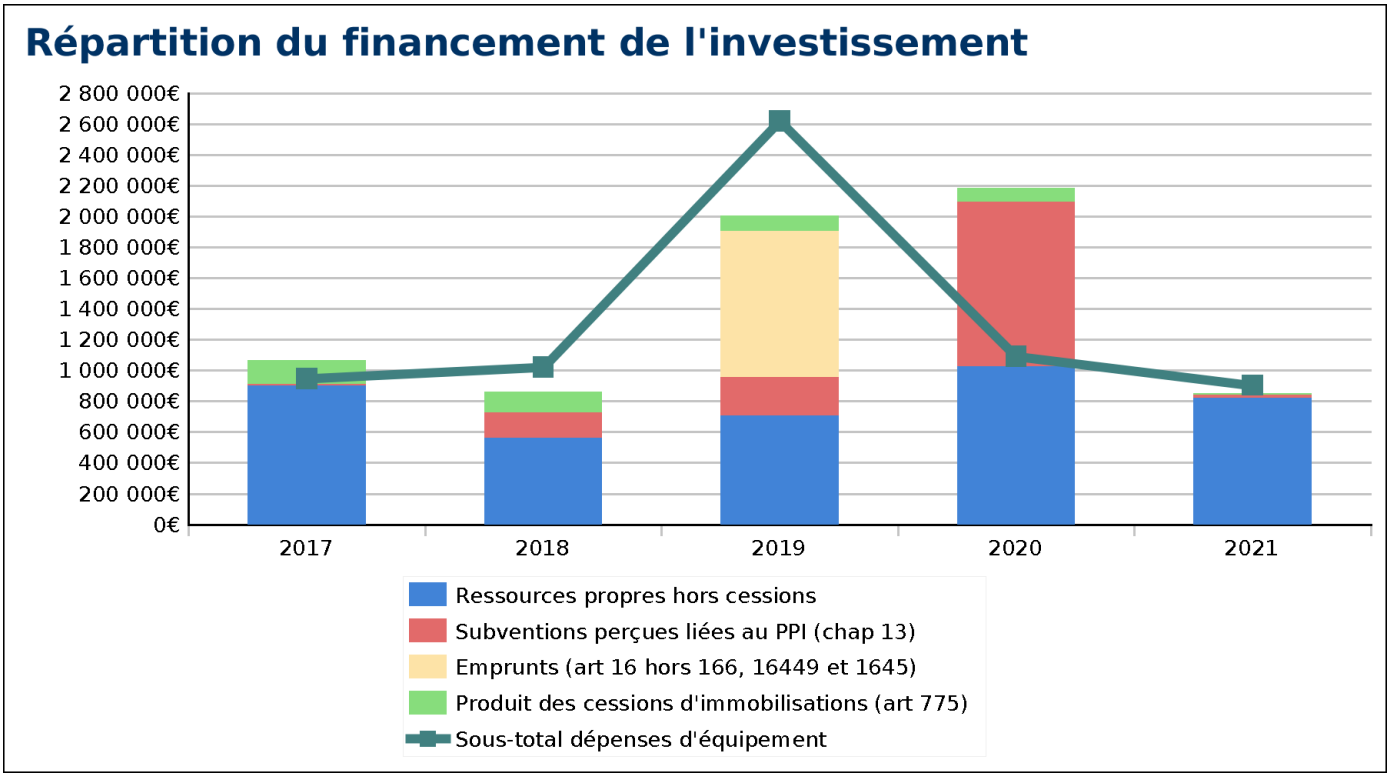
Le financement

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)	776 878	450 518	522 140	485 598	765 980
FCTVA (b)	78 361	52 049	123 637	506 979	0
Autres recettes (c)	45 056	57 363	62 460	35 359	54 560
Produit de cessions (d)	151 500	134 000	100 000	91 000	13 500
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	1 051 796	693 931	808 237	1 118 936	834 040
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	12 837	165 197	248 464	1 067 882	18 926
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	0	950 000	0	0
Financement total h = (e+f+g)	1 064 633	859 128	2 006 700	2 186 818	852 966

Résultat de l'exercice	116 881	-163 777	-612 151	1 095 890	-92 001

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	972	1 010	1 053	1 023	1 073
Ratio 2	455	467	473	467	506
Ratio 3	1 190	1 168	1 218	1 178	1 246
Ratio 4	150	162	419	171	144
Ratio 5	350	447	374	301	267
Ratio 6	279	283	295	295	306
Ratio 7	56,55 %	57,2 %	57,22 %	57,02 %	56,64 %
Ratio 9	87,65 %	92,07 %	91,84 %	92,34 %	90,04 %
Ratio 10	12,56 %	13,83 %	34,36 %	14,48 %	11,54 %
Ratio 11	29,44 %	24,46 %	44,05 %	25,58 %	20,7 %

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.