

Ville de Pontivy : la situation actuelle



Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?

❖ POUR QUELS PROJETS ?

ACQUISITION DE LOCAUX DE POMPIERS FIN : 4 ans Taux Fixe	TRAVAUX PLACE ANNE DE BRETAGNE FIN : 3 mois Taux Fixe	TRAVAUX RENOVATION THEATRE FIN : 3 mois Taux Fixe	CONSTRUCTION SALLE DE SPORTS FIN : 5 ans 4 mois Taux Fixe	CONSTRUCTION CENTRE DE SECOURS FIN : 6 ans 6 mois Taux Fixe
PROGRAMME D'INVESTISSEMENT 2008 FIN : 3 ans 3 mois 25 jrs Taux Fixe	TRAVAUX RENOVATION PONT NEUF FIN : 9 ans 5 mois 14 jrs Taux Fixe	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE FIN : 7 ans 2 mois 29 jrs Taux Variable	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE FIN : 7 ans 7 mois 29 jrs Taux Fixe	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE FIN : 8 ans 3 mois 29 jrs Taux Fixe
CONSTRUCTION GROUPE SCOLAIRE JULES FERRY FIN : 16 ans 3 mois Taux Variable	TRAVAUX AVENUE LIBERATION FIN : 14 ans 9 mois Taux Variable	PROGRAMME INVESTISSEMENTS 2015 FIN : 15 ans 2 mois 29 jrs Taux Fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENTS 2017 FIN : 12 ans 3 mois 29 jrs Taux Fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENT 2017 12 ans 11 mois 4 jrs Taux Fixe
PROGRAMME INVESTISSEMENTS 2019 FIN : 19 ans 5 mois 24 jrs Taux Fixe	REFINANCEMENT 3 EMPRUNTS FIN : 14 ANS 11 mois Taux Fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENT 2019 FIN : 19 ans 9 mois Taux Fixe		



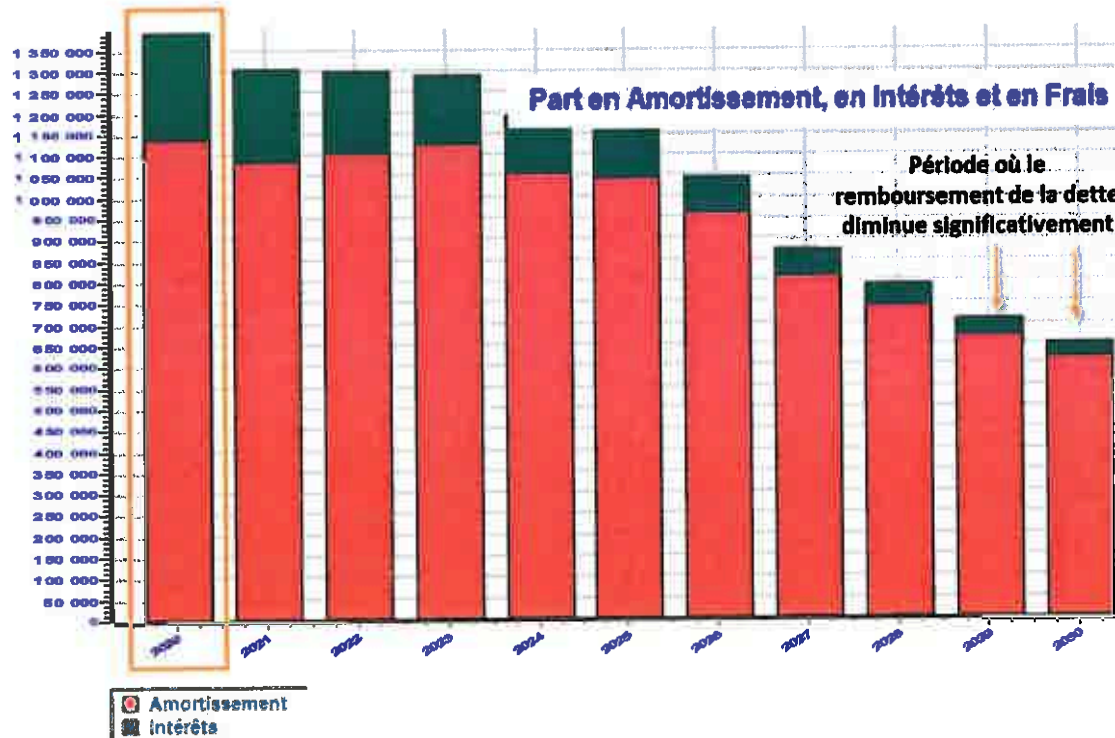
Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – REGARDS – MGDIS - WINDETTE



Ville de Pontivy : la situation actuelle



Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?



Au cours de l'année 2019, la ville a remboursé :
1 201 683,46 € de capital d'emprunts (hors refinancement de la dette)
Et **355 758,51 €** d'intérêts
soit une annuité de **1 557 441,97 €**.

L'encours total de la dette au 31 décembre 2019 s'élève donc à :
12 918 015,03 €
en augmentation de 8,43% par rapport à l'année précédente



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – REGARDS – MGDIS - WINDETTE



Ville de Pontivy : la situation actuelle

La dette

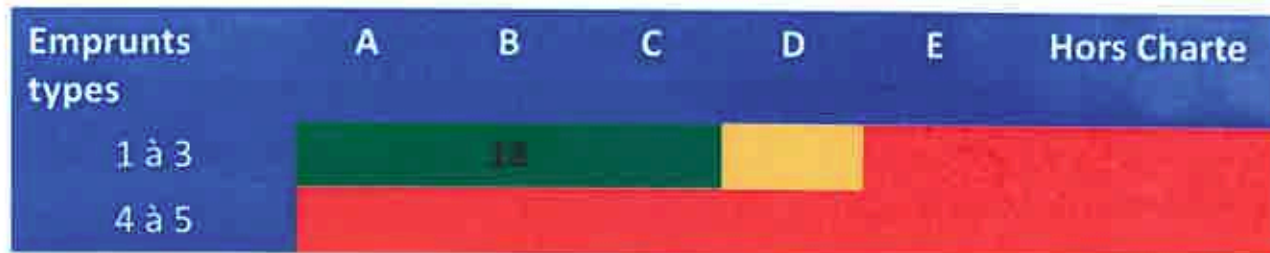
❑ Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?

❖ La dette de la ville selon la charte de bonne conduite

La classification des risques est définie dans le cadre de la Charte de Bonne Conduite « GISSLER »

En 2019, 3 contrats ont été renégociés dont 1 classé en 1E et 1 classé en 3E

Désormais tous les contrats sont classés en 1A



Classement en fonction de leur risque croissant :
Classement de 1 à 5 : risque faible à élevé
Classement de A à E : risque faible à risque élevé

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – REGARDS - MGDIS

PONTIVY



Ville de Pontivy : la situation actuelle

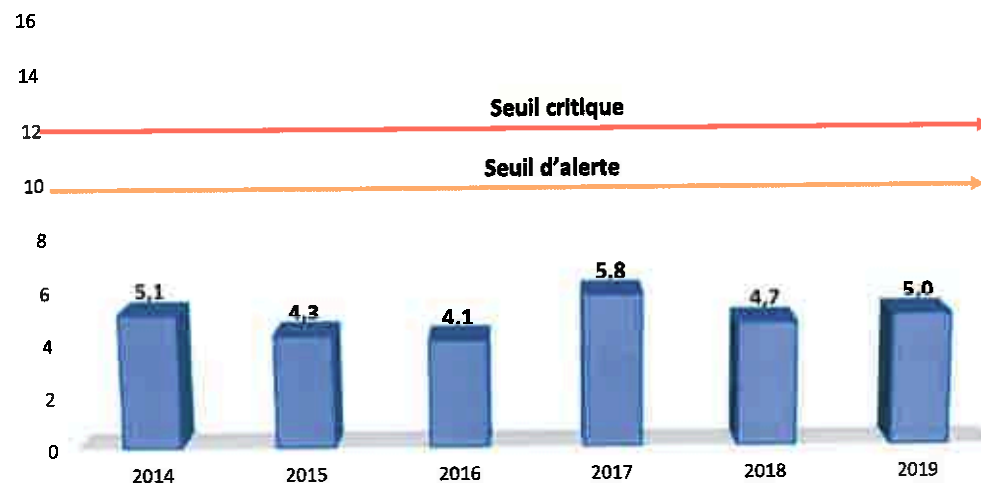
La dette

□ Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?

❖ La capacité de désendettement

La collectivité est-elle en capacité de rembourser sa dette ?

En prenant en compte le niveau d'endettement maximal, il faudrait moins de 5 ans à la ville de Pontivy pour rembourser sa dette totale sans faire d'investissement nouveau.



La capacité de désendettement
(encours de dette/épargne brute)
exprimée en nombre d'années

Ce ratio indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette, en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – WINDETTE - Banque des Territoires

PONTIVY



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en fonctionnement :

❖ Les dépenses à caractère général

Pour les dépenses à caractère général (chapitre « 011 »), les services ont été invités pour 2020 :

- à faire des propositions budgétaires des services ne dépassant pas, dans la mesure du possible, le budget 2019 majoré de 1%,
- à porter leur réflexion sur des pistes d'économies possibles.

Source : Lettre de cadrage du 02/10/2019 – Direction des finances



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en fonctionnement :

❖ Evolution prévisionnelle des dépenses de personnel

Comme chaque année, le Glissement Vieillesse Technicité (GVT), correspondant au déroulement de carrière des agents de la collectivité, sera de l'ordre de 0,80%.

Les éléments conjoncturels ayant un impact « valeur » sur les dépenses de personnel (point d'indice gelé) ne devraient pas changer courant 2020. On ne s'attend pas à de grandes variations sur ce poste de dépenses.

En raison de recrutements supplémentaires (Direction des services techniques, Direction des services financiers, responsable bibliothèque...), une augmentation substantielle de la masse salariale a été appréhendée.

Compte tenu de la nécessité de conserver un autofinancement garant d'une capacité à investir, la collectivité doit poursuivre sa politique de maîtrise de la masse salariale. Ainsi, elle continuera, à l'occasion de chaque départ, à revisiter ses pratiques en s'adaptant aux évolutions des technologies tout en faisant coïncider une offre de services publics cohérente et efficace.

En conséquence, il peut être envisagé, à ce stade de la prévision budgétaire, un niveau des dépenses de personnel 2020 en augmentation de 2% des dépenses réalisées en 2019 (avec prise en compte du projet « Cœur de Ville » mais en occultant les mutualisations engagées avec Pontivy communauté en raison d'une mise en œuvre pas suffisamment aboutie).

Source : Lettre de cadrage du 02/10/2019 – Direction des finances



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en fonctionnement :

❖ Les subventions aux associations

Ce poste de dépenses sera sensiblement équivalent pour 2020

369 351 € versés en 2019

❖ Les charges financières

Pour l'année 2020, la période de taux bas se poursuivra avec des courbes de taux pilotés par la BCE (*banque centrale européenne*). Les taux longs devraient rester relativement faibles. La dette de la ville étant essentiellement à taux fixe, les charges sont donc connues et fixes. Après renégociation en 2019 et extinction de 3 emprunts, elle est estimée à :

Charges financières estimées à : 260 K€

❖ Les participations financières – Pontivy Communauté

75 000 € TTC : Opération programmée d'amélioration de l'habitat de renouvellement urbain (OPAH-RU)

Programme de ravalement de façades



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en fonctionnement :

❖ Les Dotations

La dotation forfaitaire de l'État devrait être quasi constante

Une hausse attendue de la DSU et de la DSR, ces dotations de péréquation verticale sont évaluées dans la strate des populations de plus de 15 000 habitants.

Le FPIC attribué à la ville de PONTIVY devrait connaître une baisse de - 3 % de cette recette en 2020 (221 255 € en 2019).

DOTATIONS	Données prévisionnelles 2020
Dotation Forfaitaire (DF)	1 826 367€
Dotation Solidarité Urbaine (DSU)	458 219 €
Dotation Solidarité Rurale (DSR)	432 834 €
Dotation Nationale de Péréquation (DNP)	260 897 €
Fond de Péréquation Intercommunale (FPIC)	218 201 €
Attribution de compensation	1 900 000 €
	= 5 096 518 €

Population DGF 2020 :
15 830 habitants



D
G
F

PONTIVY

Source : LF 2020 - Regards - <https://www.insee.fr/fr/statistiques/4269674?geo=COM-56178>



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en fonctionnement :

❖ Les Tarifs municipaux

Les tarifs des services municipaux 2019 ont été votés par délibération lors du conseil municipal du 9 décembre 2019.

La proposition d'évolution peut se baser sur l'indice de prix des dépenses communales, hors charges financières.

L'indice de prix des dépenses communales reflète le prix du « panier » des biens et services constituant la dépense communale. Son évolution permet donc d'évaluer la hausse des prix supportée par les communes, indépendamment des choix effectués en termes de niveau de dépenses. L'analyse de la dynamique de cet indice spécifique permet de démontrer que les acteurs publics subissent sur longue période une « inflation » plus vive que celle des ménages en raison des spécificités de la dépense publique communale.

➤ Communes de 3 500 à 30 000 habitants

	Juin 2019		2010 - 2018
Base 100 en 2010	Valeur de l'indice	Évolution sur 1 an (4T / 4T)	Évolution annuelle moyenne
Indice de prix des dépenses communales hors charges financières	114,4	1,65 %	1,47 %
Y compris charges financières	110,0	1,33 %	1,00 %
Indice des prix à la consommation hors tabac	110,1	1,40 %	0,99 %

Source <https://www.amf.asso.fr/m/document/fichier.php?FTP=d924e1ac0fba24ef391d0a750bf9d182.pdf&id=39707>



Les perspectives budgétaires



Les principales orientations en Investissement :

➤ REpondre aux besoins des habitants tout en préparant le Pontivy de demain

- ✓ Être un acteur vigilant sur les grands projets d'investissement et leurs conséquences ;
- ✓ Restaurer et améliorer les patrimoines bâtis, culturels et naturels ;
- ✓ Veiller à maintenir le niveau de services apporté à la population.

➤ ORGANISER UN ESPACE URBAIN HARMONIEUX ADAPTE AUX ENJEUX DE DEMAIN

- ✓ Entretien de la voirie et des réseaux, en tenant compte des nouveaux revêtements à utiliser ;
- ✓ Faciliter les déplacements doux ;
- ✓ Valoriser le patrimoine bâti communal.

➤ REDYNAMISER LE CENTRE VILLE – Actions « Cœur de Ville »

- ✓ Favoriser un développement économique et commercial ;
- ✓ Développer l'accessibilité, la mobilité et les connexions ;
- ✓ Mettre en valeur les formes urbaines, l'espace public et le patrimoine ;
- ✓ Fournir l'accès aux équipements et services publics.



Les perspectives budgétaires



☐ NOS PROJETS (€)

INTITULES	REALISATIONS 2019	LES RESTES A REALISER 2019 (Engagés non mandatés)
Aménagements Urbains/Réseaux	1 911 453€	1 333 121€
Patrimoine	621 211€	93 200€
Sports / Loisirs	1 116 042€	60 215
Matériels / Véhicules	393 443€	116 578€



Source : **Outil de gestion, de pilotage et de prospective : WINDETTE - CEGID**



Les perspectives budgétaires



NOS PROJETS (€)

INTITULES	REALISATIONS 2019	LES RESTES A REALISER 2019 (Engagés non mandatés)
Bâtiments	225 341€	200 555€
Scolaire / Jeunesse	135 677€	61 257€
Culture	90 221€	27 797€



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : WINDETTE - CEGID



Les perspectives budgétaires



NOS PROJETS (€)



INTITULES	REALISATIONS 2019	LES RESTES A REALISER 2019 (Engagés non mandatés)
Espaces verts, Sécurité, Divers	102 086€	45 752€
Subventions d'équipement versées	196 607€	260 000€
TOTAL	4 792 081	2 198 475€
Dont Cœur de Ville	756 851€	1 084 275€



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : WINDETTE - CEGID

Les perspectives budgétaires



□ Dépenses d'investissement envisagées

Opérations Cœur de Ville & Dynamisme des centre-villes	Programmes	
	Coûts prévisionnels	BP 2020
Espace coworking + Pépinière commerciale	1 000 000 €	730 000 €
PEM Gare routière	4 400 000 €	915 000 €
Poumon vert	3 000 000 €	545 000 €
Rue Nationale + parcours marchand	3 200 000 €	570 000 €
Rue Quinivet	900 000 €	725 000 €
Foncier + Bâtiment + Parking Jégourel	1 000 000 €	55 000 €
Terrain synthétique	1 300 000 €	100 000 €
Château des Rohan	2 500 000 €	230 000 €
TOTAL	17 300 000 €	3 870 000 €

PONTIVY



Les perspectives budgétaires



Évolution du besoin en financement : L'autofinancement prévisionnel

De nombreux paramètres ne sont pas encore connus précisément (dotation globale, dotation de péréquation, bases fiscales, politique d'accompagnement des tiers publics...)

En l'état actuel des hypothèses retenues et des données connues à ce jour, l'autofinancement brut devrait se situer autour de **2,2 Millions d'€ pour 2020**.

Avec un remboursement du capital des emprunts de 1,1 Millions d'€, l'autofinancement net est évalué pour le budget à environ **1,1 M€**, auquel on ajoute le **FCTVA*** ainsi que la **TLE**.

Endettement (M€)	Scénario 1 – 2020	Scénario 2 – 2020
Épargne nette	Hypothèse autofinancement 1 103 000 €	Hypothèse autofinancement 1 103 000 €
FCTVA*	+ 856 000 €	+ 856 000 €
TLE*	+ 130 000 €	+ 130 000 €
Nouveaux emprunts 2020	+ 2 911 000 €	+ 3 328 000 €
Subventions d'investissement	+ 1 000 000 €	+ 1 083 000 €
Dépenses prévisionnelles d'investissement	6 000 000 €	6 500 000 €

= 6 000 000 € + 856 000 € de recettes prévisionnelles pour l'équipement

= 6 500 000 € de recettes prévisionnelles pour l'équipement

*FCTVA : fond de compensation pour la taxe sur la valeur ajoutée

*TLE : taxe locale d'équipement

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – WINDETTE



Les perspectives budgétaires



Données retenues pour la prospective : Produits de fonctionnement



K€	2020	2021	2022	2023	2024	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Produits fonctionnement courant stricts	15 444	15 606	15 755	15 902	16 050	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Impôts et taxes	10 907	11 477	11 602	11 729	11 857	2,1%	5,2%	1,1%	1,1%	1,1%
Contributions directes	7 812	8 380	8 504	8 629	8 755	2,9%	7,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Attribution de compensation reçue	1 900	1 900	1 900	1 900	1 900	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Dotation Solid. Ctaire reçue	158	158	158	158	158	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Attribution FPIC *	218	216	214	211	209	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%	-1,1%
Taxe sur l'électricité	251	253	254	255	256	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Emplacements publicitaires	111	111	112	112	113	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Droits de mutation	400	402	404	406	408	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Solde impôts et taxe	57	57	58	58	58	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Dotations et participations **	3 703	3 287	3 303	3 316	3 328	-2,6%	-11,2%	0,5%	0,4%	0,4%
DGF	2 976	3 000	3 015	3 027	3 040	0,5%	0,8%	0,5%	0,4%	0,4%
Compensations fiscales	455	13	13	14	14	-58,3%	-97,1%	1,5%	1,5%	1,5%
CCAS et caisses des écoles	90	91	91	91	91	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Autres organismes	151	152	152	152	152	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Solde participations diverses	31	31	31	31	31	-0,1%	0,5%	0,5%	-1,5%	0,0%
Autres produits de fct courant	834	842	850	857	865	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Produits des services et du domaine (70)	728	735	742	750	757	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Autres produits de gestion courante (75)	107	107	108	108	108	0,2%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Atténuations de charges	50	50	50	50	50	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produits de fonctionnement	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100	1,0%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%

Données prévisionnelles
2020 -2024

Les recettes réelles totales de fonctionnement devraient s'établir pour fin 2020 à 15,4 Millions d'€.

La fiscalité :

Une recette estimée à 10,9 M€
Produit des 3 taxes ménages (TH -TFB - TFNB) estimé à : 7,8 M€

* Le FPIC ressort à 218 000€

** Les dotations et participations se maintiennent



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Données retenues pour la prospective : Charges de fonctionnement



Données prévisionnelles
2020 -2024

KE	2020	2021	2022	2023	2024	Moy.	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23
Charges à caractère général	3 490	3 525	3 560	3 596	3 632	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges de personnel	7 480	7 570	7 661	7 753	7 846	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
Autres charges de gestion courante	2 031	2 041	2 051	2 061	2 071	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Charges de fonctionnement courant	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Charges exceptionnelles larges	10	10	10	10	10	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges de fct hors intérêts	13 010	13 145	13 281	13 419	13 559	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Intérêts	248	252	293	276	282	3,2%	1,4%	16,4%	-5,7%	2,0%
Charges de fonctionnement	13 259	13 397	13 574	13 695	13 840	1,1%	1,0%	1,3%	0,9%	1,1%

Les dépenses réelles totales de fonctionnement.
On prévoit une hausse moyenne de 1 % par an sur les 5 années à venir



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Données retenues pour la prospective : Analyse synthétique des dotations



	2020	2021	2022	2023	2024
Population totale lissée	15 562	15 612	15 662	15 712	15 762
Résidences secondaires	230	230	230	230	230
Majoration places de caravanes *	56	56	56	56	56
Population DGF	15 848	15 898	15 948	15 998	16 048
* le nombre de places est x 2 par si la commune est éligible à la DSU eu DSR en n-1					

Données prévisionnelles 2020-2024

La dernière publication de l'INSEE enregistre en prévision 2020 -18 habitants par rapport à 2019 pour la ville de Pontivy , soit un total de 15 544 Habitants.

Le critère population DGF est pris en compte dans le calcul des différentes dotations qui nous sont allouées.

En raison du programme de rénovation urbaine en cours, l'accroissement de la population a été estimé à + 50 habitants / an.

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Données retenues pour la prospective : Analyse synthétique des dotations



K€	2020	2021	2022	2023	2024
Dotation forfaitaire	1 824	1 816	1 806	1 795	1 781
Effet variation de population	0	5	5	5	5
Effet prélèvement pour péréquation	-12	-13	-15	-17	-19
+ Dot° d'aménagement (DSU, DSR, DNP)	1 152	1 183	1 208	1 233	1 259
dont DSU	458	477	497	516	536
dont DSR	433	450	464	476	489
dont DNP	261	256	248	240	234
+ DGF DOM TOM ou divers	0	0	0	0	0
= DGF (A)	2 976	3 000	3 015	3 027	3 040
+ FPIC	218	216	214	211	209
= Fonds de péréquation (B)	218	216	214	211	209
Compensations fiscales (C)	455	13	13	14	14
DOTATIONS (A) + (B) + (C)	3 649	3 229	3 242	3 252	3 263

Données prévisionnelles
2020 -2024

Évolution de la DGF

On observe une légère diminution de la dotation forfaitaire. L'évolution prévisionnelle des dotations d'aménagement de + 9,3% sur la période permet d'envisager une légère augmentation de la dotation globale de fonctionnement de + 2,1%

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Scénario 1 :



Chaîne de l'épargne

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fct. courant	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fct. courant	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	2 494	2 521	2 534	2 542	2 552
+ Solde exceptionnel large	-10	-10	-10	-10	-10
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges*	10	10	10	10	10
= EPARGNE DE GESTION (EG)	2 484	2 511	2 524	2 532	2 542
- Intérêts	248	252	293	276	282
= EPARGNE BRUTE (EB)	2 236	2 259	2 231	2 256	2 260
- Capital	1 135	1 138	1 216	1 302	1 354
= EPARGNE NETTE (EN)	1 100	1 121	1 015	954	907

* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotalions et reprises)

Charges exceptionnelles larges : inscrit au chapitre 67, il regroupe des dépenses, telles que les titres annulés sur l'exercice antérieur ou les bourses et prix.

Épargne Brute : Excédent de liquidité qui permet de :

- Faire face au remboursement de la dette ;
- Financer tout ou partie de l'investissement.

Épargne Nette : solde dégagé sur la section de fonctionnement – l'annuité de la dette pour :

- participer à l'autofinancement des seules dépenses d'investissements.

Capacité de désendettement : Ce ratio indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette.

Encours de la dette et délais de désendettement

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	14 696	16 518	18 365	19 769	21 232
Epargne brute	2 236	2 259	2 231	2 256	2 260
ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE	6,6	7,3	8,2	8,8	9,4



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Scénario 1 :

Financement de l'investissement



FCTVA : le fonds de compensation pour la TVA a pour objet la compensation de la TVA acquittée sur les investissements, sur la base d'un taux forfaitaire.

TLE : la taxe locale d'équipement à l'occasion d'opérations de constructions immobilières, afin d'aider à financer les équipements (routes, assainissement, écoles...) induits par l'urbanisation

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Dép. d'inv. hs annuité en capital	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Dép. d'inv. hs dette	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Dépenses d'équipement	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Dépenses directes d'équipement	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Financement des investissements	6 000	6 000	6 000	5 500	5 500
Epargne nette	1 100	1 121	1 015	954	907
Ressources propres d'inv. (RPI)	986	919	921	923	860
FCTVA	856	787	787	787	722
Diverses RPI	130	132	134	136	138
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	1 000	1 000	1 000	917	917
Emprunt	2 914	2 959	3 064	2 706	2 817
Variation de l'excédent global	0	0	0	0	0

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Scénario 2 :

Chaîne de l'épargne



K€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits de fct. courant	15 494	15 656	15 805	15 952	16 100
- Charges de fct. courant	13 000	13 135	13 271	13 409	13 549
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	2 494	2 521	2 534	2 542	2 552
+ Solde exceptionnel large	-10	-10	-10	-10	-10
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges*	10	10	10	10	10
= EPARGNE DE GESTION (EG)	2 484	2 511	2 524	2 532	2 542
- Intérêts	248	257	303	291	302
= EPARGNE BRUTE (EB)	2 236	2 253	2 221	2 241	2 240
- Capital	1 135	1 163	1 265	1 377	1 448
= EPARGNE NETTE (EN)	1 100	1 090	956	864	792

* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)

Charges exceptionnelles larges : inscrit au chapitre 67, il regroupe des dépenses, telles que les titres annulés sur l'exercice antérieur ou les bourses et prix.

Épargne Brute : Excédent de liquidité qui permet de :

- Faire face au remboursement de la dette ;
- Financer tout ou partie de l'investissement.

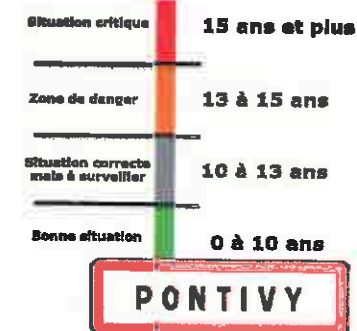
Épargne Nette : solde dégagé sur la section de fonctionnement – l'annuité de la dette pour :

- participer à l'autofinancement des seules dépenses d'investissements.

Encours de la dette et délai de désendettement

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	15 113	17 291	19 500	21 270	23 105
Epargne brute	2 236	2 253	2 221	2 241	2 240
ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE	6,8	7,7	8,8	9,5	10,3

Capacité de désendettement : Ce ratio indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette.



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Scénario 2 :

Financement de l'investissement



FCTVA : le fonds de compensation pour la TVA a pour objet la compensation de la TVA acquittée sur les investissements, sur la base d'un taux forfaitaire.

TLE : la taxe locale d'équipement à l'occasion d'opérations de constructions immobilières, afin d'aider à financer les équipements (routes, assainissement, écoles...) induits par l'urbanisation

K€	2020	2021	2022	2023	2024
Dép. d'inv. hs annulé en capital	6 500	6 500	6 500	6 000	6 000
Dépenses d'équipement	6 500	6 500	6 500	6 000	6 000
Dépenses directes d'équipement	6 500	6 500	6 500	6 000	6 000
Financement des investissements	6 500	6 500	6 500	6 000	6 000
Epargne nette	1 100	1 090	956	864	792
Ressources propres d'inv. (RPI)	986	985	987	989	925
FCTVA	856	853	853	853	787
Diverses RPI	130	132	134	136	138
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	1 083	1 083	1 083	1 000	1 000
Emprunt	3 330	3 341	3 474	3 147	3 283
Variation de l'excédent global	0	0	0	0	0



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS



Les perspectives budgétaires



Comparatif Strate Bretagne - Ratio prévisionnel de la dette
(données 2017 - de 10 000 à moins 20 000 habitants)

Strate Bretagne	892€ / habitant
Pontivy Scénario 1	944€ / habitant
Pontivy Scénario 2	971€ / habitant

Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS - https://www.collectivites-locales.gouv.fr/files/files/statistiques/brochures/fc_2017.pdf



Adresses utiles



Sites institutionnels

- Assemblée Nationale : <http://www.assemblee-nationale.fr/>
Sénat : <http://www.senat.fr/>
Journal officiel : <http://www.journal-officiel.gouv.fr/>
Légifrance : <http://www.legifrance.gouv.fr/>
Cour des comptes et chambres régionales des comptes : <http://www.ccomptes.fr/fr/>
INSEE : <http://www.insee.fr/fr/accueil>
IPSOS : <https://www.ipsos.com/fr-fr/les-francais-et-le-service-public-local-0>

Sites ministériels

- Ministère de l'Economie et des finances :
http://www.performance-publique.budget.gouv.fr/sites/performance_publique/files/farandole/ressources/2017/pap/pdf/PLF2017.pdf
Le portail de l'Etat au service des collectivités : <http://www.collectivites-locales.gouv.fr/>

Associations d'élus

- Association des maires de France (AMF) : <http://www.amf.asso.fr/>
Association des petites villes de France (APVF) : <http://www.apvf.asso.fr/>
Fédération des maires des villes de France et agglomérations : <http://www.villesdefrance.fr/>
Assemblée des communautés de France (ADCF) : <http://www.adcf.org/>
France Urbaine Métropoles Agglos et Grandes villes : <http://www.franceurbaine.org/>
Assemblée des départements de France (ADF) : <http://www.departements.fr/>
Association des régions de France (ARF) : <http://www.arf.asso.fr/>



GLOSSAIRE

Épargne de gestion :



représente la richesse créée par « l'activité courante » et mesure la capacité de la commune à assumer son train de vie courant

Épargne nette :



C'est le solde dégagé sur la section de fonctionnement pour participer à l'autofinancement des seules dépenses d'investissements

Résultat d'exercice :



En y rajoutant les recettes d'origines externes (fctva, taxes d'urbanisme, subventions, emprunts) ainsi que le solde exceptionnel, on peut ainsi évaluer la manière dont la commune a financé son programme et éventuellement généré au final du fond de roulement.

Produit Intérieur Brut:

Le produit intérieur brut est un indicateur économique principal de mesure de la production économique réalisée à l'intérieur d'un pays donné, le PIB vise à quantifier — pour un pays et une année donnée — la valeur totale de la « production de richesse » effectuée par les agents économiques résidant à l'intérieur de ce territoire.

La croissance du PIB est un indicateur de l'amélioration de la richesse individuelle, assimilée au niveau de vie.



Avez-vous des Questions ?

