DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2020

Conseil Municipal du 20 janvier 2020

PONTIVY

Sommaire

Cadre Juridique

- Les objectifs
- Dispositions légales
- Textes réglementaires

Contexte général

- Situation Internationale
- Situation de la Zone Euro
- Situation Nationale

Loi de Finances 2020

Ville de Pontivy : la situation actuelle

- Section fonctionnement
  - Recettes : Fiscalité/FPIC/Dotations
  - Dépenses : 011/012/Autres dépenses
- Section Investissement
  - Les engagements pluriannuels
  - Le besoin en financement
  - la structure et la gestion de la dette
- Focus ressources humaines

Les perspectives budgétaires

- Objectifs
- Nos projets et le reste à réaliser
- Actions « Cœur de Ville »
- Évolution du besoin de financement
- Evolution de la dette

PONTIVY

Cadre juridique

Les objectifs

Préalablement au vote du budget primitif, le **débat d'orientation budgétaire (DOB)** permet de discuter des orientations budgétaires de la collectivité et d'informer sur sa situation.

Il permet d'informer les Élus sur :

- La situation économique et financière actuelle de la collectivité,
- Les engagements pluriannuels envisagés,
- L'évolution et les caractéristiques de la dette de la ville.

Ce débat permet de mieux comprendre le contexte dans lequel évolue la commune, et les contraintes auxquelles elle est ou sera confrontée.

PONTIVY

Cadre juridique

Dispositions légales

Le DOB est une étape obligatoire dans le cycle budgétaire des régions, départements, communes de plus de 3500 habitants, des EPCI et syndicats mixtes comprenant au moins une commune de 3500 habitants et plus *(Art.L.2312-1, L.3312-1, L.4312-1, L.5211-36 et L5622-3 du CGCT).*

Le budget primitif est voté au cours d'une séance ultérieure et distincte, le DOB ne peut intervenir ni le même jour ni à la même séance que le vote du budget.

Le débat d'orientation budgétaire fait l'objet d'une délibération mais n'a pas de caractère décisionnel.

PONTIVY

Cadre juridique

Textes règlementaires

- La loi NOTRe (article 107) complète les règles relatives au DOB
- Décret n° 2016-841 du 24 juin 2016 relatif au contenu ainsi qu'aux modalités de publication et de transmission du rapport d'orientation budgétaire
- Code Général des Collectivités Territoriales - articles L.2312-1 (BC), L.3312-1 (D) et L.4312-1 (R) : le DOB doit faire l'objet d'un rapport (ROB)
- Loi de programmation des Finances publiques (LPFP) pour les années 2018-2022 du 22 janvier 2018
- Loi de Finances 2020

Contexte général

En novembre 2019, l'organisation de coopération et de développement économique (OCDE) a communiqué les dernières perspectives économiques. Elles se résument ainsi : les différends commerciaux, le manque de dynamisme de l'investissement des entreprises et la persistance des incertitudes liées à l'action publique sont autant de facteurs qui pèsent sur l'économie mondiale et font croître le risque d'une stagnation à long terme

❑Le contexte économique plus contraint que prévu

La croissance du PIB mondial devrait s'établir à 2.9 % cette année, soit son niveau le plus faible depuis la crise financière, et se maintenir à 2.9 %-3 % en 2020 comme en 2021, une croissance inférieure aux 3,5% prévus il y a un an, et la plus basse depuis la crise financière. En 2018, le PIB mondial avait progressé de 3.5 %.

La croissance du PIB réel a été revue à la baisse

	2019	2020	2021 ↓
Monde	**2,9**	**2,9**	**3**

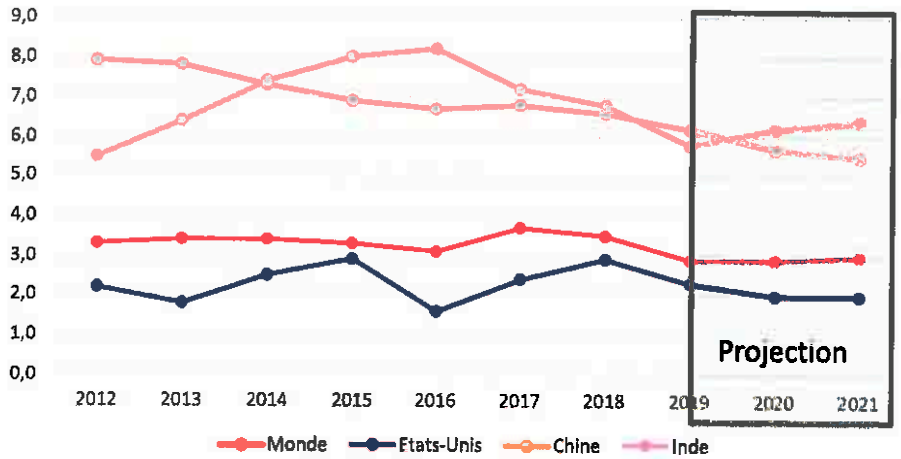
(La flèche indique le sens des révisions depuis septembre 2019)

Deux années d'aggravation des différends sur les droits de douane, principalement entre les États-Unis et la Chine, ont mis à mal les échanges, érodant l'investissement des entreprises et mettant des emplois en danger. Bien que les dépenses des ménages aient résisté, on voit apparaître des signes d'essoufflement sur ce front aussi. Les ventes de véhicules automobiles ont fortement reculé au cours des douze derniers mois.

Source : Perspectives économiques de l'OCDE – Novembre 2019

Contexte général

❑ Infléchissement de la croissance



Le ralentissement de l'activité touche aussi bien les économies de marché émergentes que les économies avancées, mais plus ou moins sévèrement selon l'importance des échanges dans les différents pays. La révolution numérique transforme les modèles économiques, tandis que les évolutions climatiques et démographiques bouleversent d'ores et déjà les structures d'activité.

« Ce serait une erreur de considérer ces évolutions comme des facteurs temporaires auxquels la politique monétaire ou budgétaire pourrait apporter des réponses : elles sont, par nature, structurelles. En l'absence de coordination au niveau des échanges et du système fiscal international, d'orientations stratégiques claires en matière de transition énergétique, le climat d'incertitude continuera de régner, compromettant les perspectives de croissance. . »

Mme BOONE Laurence
Chef économiste de l'OCDE

Source : http://www.oecd.org/perspectives-economiques/

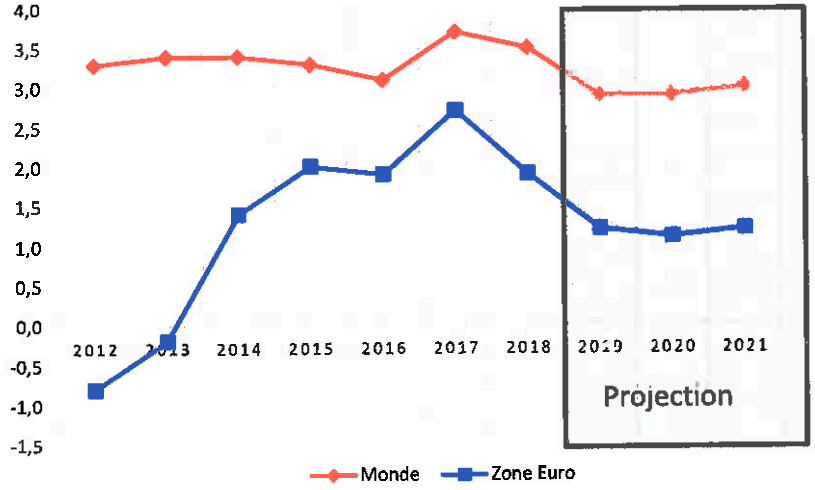
Contexte général

National
Zone Euro
International

OCDE

❑ Infléchissement de la croissance

Dans la zone euro, la croissance économique devrait rester en demi-teinte, l'éventualité d'une reprise au cours des deux prochaines années n'étant guère probable. la croissance devrait s'établir autour de +1 %. Pour mémoire, en 2018, les prévisions de croissance pour 2020 étaient évaluées à +1,6%.



M. GURRIA Angel
Secrétaire Général de l'OCDE

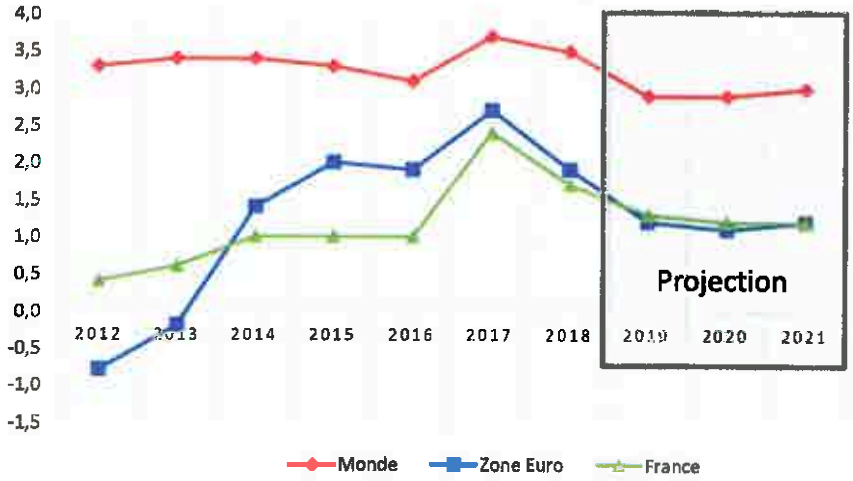
« Les sirènes d'alarme résonnent avec force, et sans ambiguïté. Ou bien les dirigeants agissent résolument pour stimuler l'investissement, adapter leurs économies aux défis du présent et mettre en place un système commercial ouvert, équitable et fondé sur des règles, ou bien nous allons droit vers un avenir fait d'apathie de la croissance et de déclin des niveaux de vie.»

Source : http://www.oecd.org/perspectives-economiques/

PONTIVY

Contexte général

❑ Infléchissement de la croissance



La croissance a été de +1,7% en 2018, conformément aux prévisions du gouvernement.

Le fléchissement de la croissance prévu par l'OCDE en 2018 se confirme avec une évolution attendue du PIB Français à +1,3% en 2019, +1,2% en 2020 et 2021.

Ces prévisions sont dépendantes du dynamisme des exportations françaises et de la bonne santé économique de nos voisins.....elles sont donc susceptibles d'évoluer à la hausse comme à la baisse en fonction des tensions commerciales...

La croissance française pourrait aussi dépendre des négociations sur le BREXIT, de l'évolution des déséquilibres budgétaires et financiers en Chine ou de la vulnérabilité de certaines économies émergentes face à la montée des taux de la FED.....

PONTIVY

Source : http://www.oecd.org/perspectives-economiques/

Contexte général

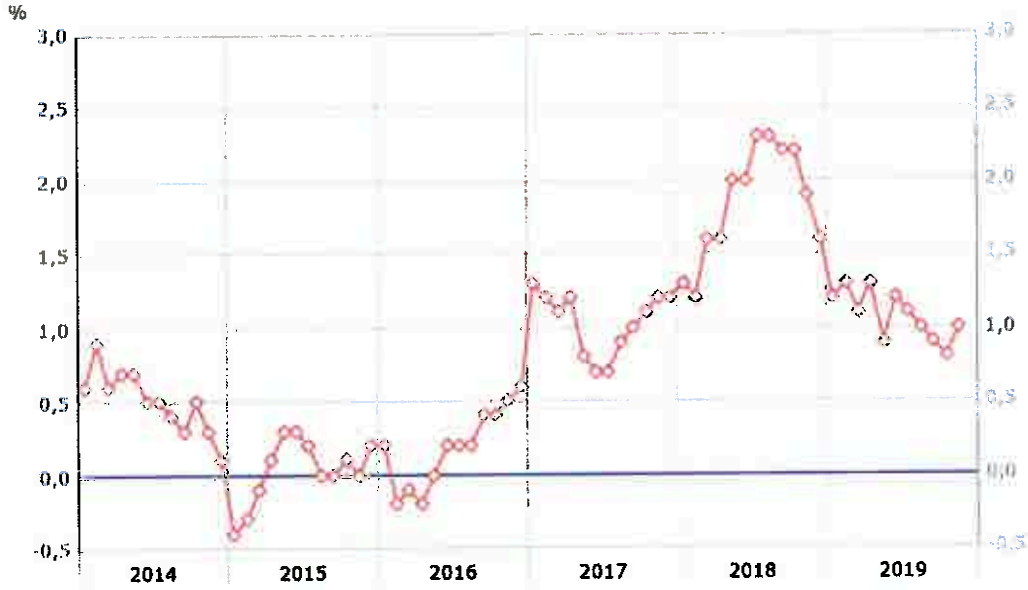
National
Zone Euro
International

OCDE

❑ Inflation 2019 : Un ralentissement

L'inflation moyenne sur 1 an est de +1,0%, soit une augmentation de l'indice des prix à la consommation moins forte qu'en 2018 (+1,9%).

Cette légère hausse résulte de la forte croissance des prix du tabac (+6,0 % après 0,0 %) et de celle, plus modérée, des prix de l'énergie (+0,3 % après 0,0 %) et de l'alimentation (+0,1 % après −0,4 %). La baisse des prix des services s'accentue à peine (−0,2 % après −0,1 %) et les prix des produits manufacturés se replient légèrement (−0,1 % après +0,3 %).

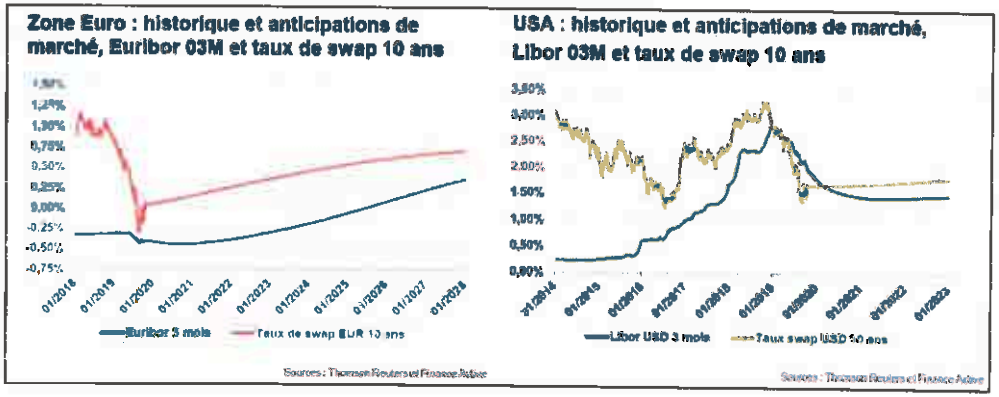


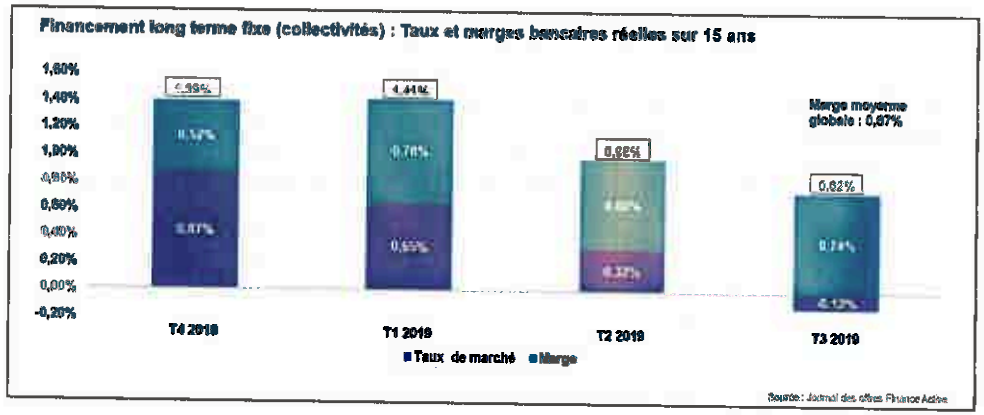
Source : https://insee.fr/fr/statistiques/4264540#graphique-ipc-g1-fr

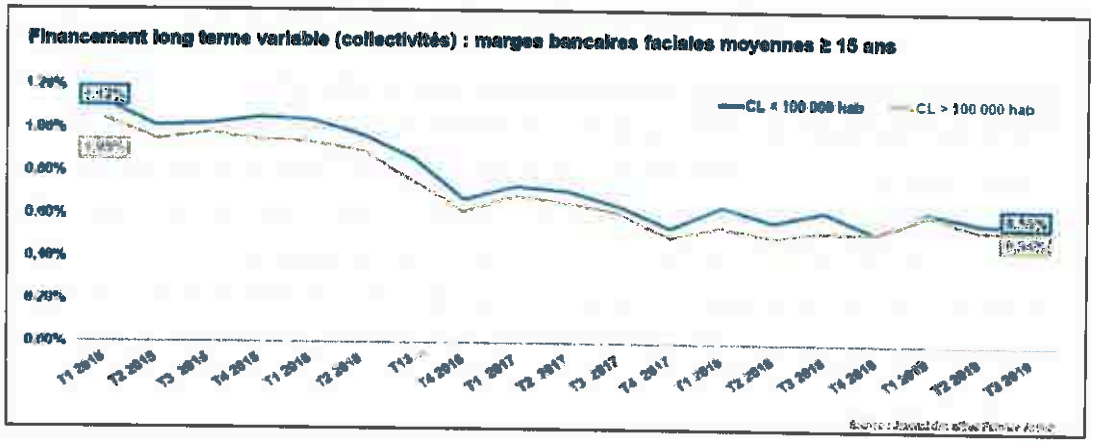
PONTIVY

Contexte général

❑ Des taux d'intérêt à un niveau durablement bas







PONTIVY

Contexte général : LF 2020

- Loi de Finances 2020

La loi de finances pour 2020 est parue au JORF n°0302 du 29 décembre 2019

Hypothèses retenues – redémarrage lent de l'activité économique :

- prévision d'évolution du PIB à + 1,30% *(1,70% en 2019 mais ramené à 1,40%)*
- inflation hors tabac révisée à + 1,00% en 2019
- Suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales (article 5 du PLF pour 2020 complétant le dispositif prévu par la loi n°2017-1837 du 30 décembre 2017 du PLF pour 2018)

Les orientations budgétaires pour 2020 s'inscrivent pour la troisième année consécutive, dans un nouveau contexte d'encadrement des dépenses des collectivités locales et de resserrement des contraintes règlementaires relatives aux équilibres budgétaires.

Source : https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?idTexte=JORFTEXT000039823418&dateTexte=&categorieLien=id

PONTIVY

Contexte général : LF 2020

❑ Loi de Finances 2020 : les concours financiers de l'État aux collectivités territoriales

Une DGF en légère diminution en 2020

Article 21

26,8 Md€*

Avec des évolutions individuelles contrastées, elle sera répartie en fonction des dynamisme de population et de richesse…

Fonds de soutien à l'investissement local

0,57 Md€*

FCTVA

- 2020 : 6,0 Md€

- 2019 : 5,649 Md€

DETR

Maintien de la Dotation d'Equipement des Territoires Ruraux à 1,046 Md€

**Md€ : milliards d'euros*

PONTIVY

Source : LF 2020 - Ressources Consultants Finances–

Contexte général : LF 2020

❑ Loi de Finances 2020

La loi de finances 2018 a instauré une réforme de la taxe d'habitation qui prévoit pour une majorité de Français une baisse de cet impôt par tiers en 2018 et 2019, avant une suppression totale en 2020.

Pour environ 80 % des ménages français dont les revenus ne dépassent pas un certain plafond.

27 K€ | 43 K€ | 49 K€ | + 4 677 € pour chaque demi-part supplémentaire

28 Millions
DE FOYERS FISCAUX

2018 : - 30% → 2019 : - 65% → 2020 : - 100% →

22,4 Millions
DE MÉNAGES EXONÉRÉS

Source : https://www.impots.gouv.fr/portail/simulateur-de-la-reforme-de-la-taxe-dhabitation-pour-2020

PONTIVY

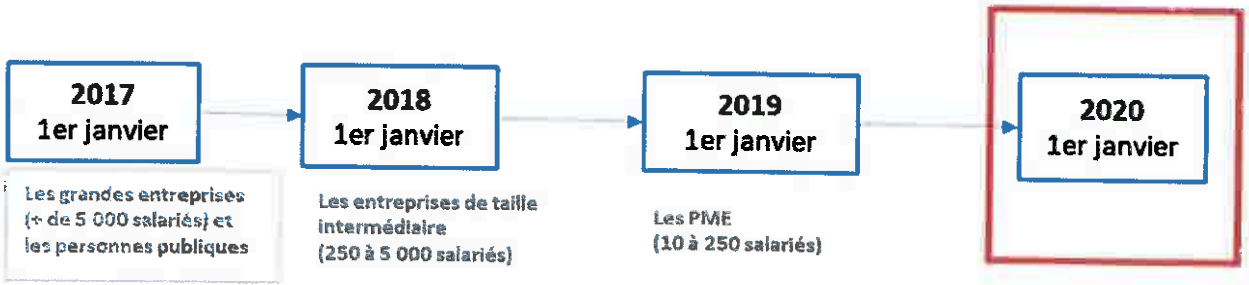
Contexte général : LF 2020

Depuis le 1er janvier 2017, les entreprises déposent leurs factures électroniques sur une plateforme nationale dénommée « Chorus Pro »

Depuis cette date, plus aucune facture émanant d'EDF, ni d'aucune des 200 plus grandes entreprises françaises n'arrive sous forme papier : elles sont dématérialisées.

En application de la loi n°2014-1 du 2 janvier 2014 et de l'ordonnance n°2014-697 du 26 juin 2014, ces entreprises n'adressent plus que des factures électroniques à leurs clients publics.

Les entreprises plus petites doivent abandonner également leurs factures sur la plateforme dès cette année.



PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

❑ L'analyse financière de l'année 2019 :

L'analyse financière permet de comprendre, par étapes successives, comment s'est formé le résultat final issu du compte administratif et de répondre ainsi à plusieurs questions :

- Quel train de vie courant ?
- Quelle santé financière ?
- Quelles modalités de financement des investissements ?
- Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?

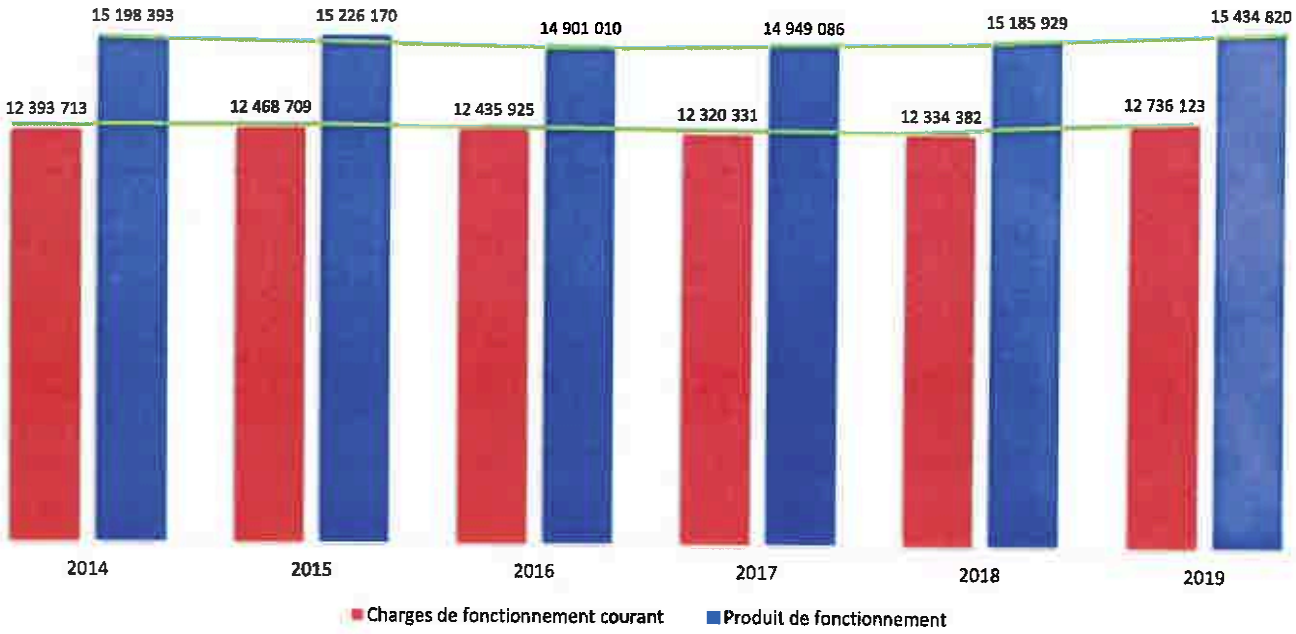
Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : WINDETTE - CEGID

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

❑ Section fonctionnement : Quel train de vie courant ?

Evolution comparée des dépenses et des recettes courantes en € - période 2014 - 2019



Sur la période d'analyse, notons qu'après une forte baisse des dotations en 2016 *(- 10,5 %)*, **les recettes** de la commune ont connu une augmentation de 1,56% depuis 2014.

Les dépenses, ont augmenté de + 2,76% depuis 2014 .

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

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Recettes
- ✓ Fiscalité
- ✓ FPIC
- ✓ Dotations

❑ Section fonctionnement : Recettes

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	évol° % 2014/2019
Produits fct courant stricts	15 102	15 141	14 765	14 840	15 083	15 399	1,96%
Impôts et taxes	10 043	10 268	10 259	10 404	10 626	10 823	7,77%
Contributions directes	7 146	7 358	7 288	7 384	7 535	7 692	7,64%
Attribution FPIC *	141	181	225	220	219	221	57,1%
Solde impôts et taxes	676	644	711	900	811	847	25,39%
Dotations et participations	4 275	4 079	3 651	3 649	3 642	3 763	-12,0%
DGF **	3 544	3 260	2 946	2 862	2 885	2 947	-16,8%
Compensations fiscales	430	416	320	397	419	441	2,5%
Solde participations diverses	301	403	385	390	337	375	24,59%
Autres produit fct courant	784	794	855	787	816	812	3,56%
Produits des services	663	683	716	685	713	709	6,81%
Produits de gestion	121	111	140	102	102	102	-14,32%
Atténuation de charges	96	85	136	109	103	36	-62,36%
PRODUIT FCT COURANT	15 198	15 226	14 901	14 949	15 186	15 435	1,56%
Population DGF	15438	15 434	15 345	15 426	15 541	15 848	2,66%

**FPIC : Fond de péréquation intercommunal – dotation horizontale*
**DGF : Dotation globale de fonctionnement – dotation verticale*

Les recettes réelles totales de **fonctionnement** devraient s'établir pour fin 2019 à 15,4 Millions d'€ soit une progression de + 1,96% hors inflation depuis 2014

La fiscalité :
Une recette estimée à 10,82 M€ *soit une progression de + 7,77 % par rapport à 2014, soit + 780 K€*
Produit des 3 taxes ménages (TH -TFB –TFNB) estimé à : 7,7 M€ *en progression de + 7,64% depuis 2014, soit + 546 K€.*
* **Le FPIC** *est en augmentation de + 57,1% par rapport à 2014, soit + 80 K€.*

** **La DGF : - 16,8 %** par rapport à 2014
soit – 596 K€
*(Dont la **dotation forfaitaire** en diminution de – 31,4% par rapport à 2013, soit – 842 K€.)*

PONTIVY

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

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Recettes
- ✓ Fiscalité
- ✓ FPIC
- ✓ Dotations

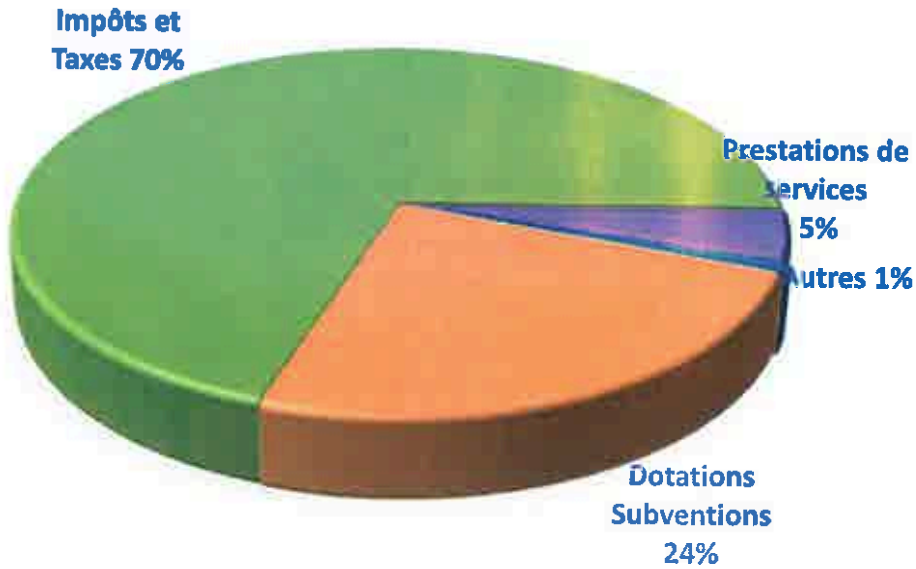
❑ Section fonctionnement : Structure des recettes réelles en 2019

Impôts et taxes :
Taxe d'habitation, taxes foncières, FPIC*, taxes sur l'électricité, publicité, droits de mutation…

Dotations, subventions : DGF*, DSR*, DSU*, CCAS…

Prestations de services :
Redevances, prestations de loisirs et à caractère sportif, restaurants scolaires, garderie et centre aéré, camping ……

Autres: Revenus des immeubles (locations de salles)…



**FPIC : Fond de péréquation intercommunal – dotation horizontale*
**DGF : Dotation globale de fonctionnement – dotation verticale*
**DSR : Dotation de solidarité rurale*
**DSU : Dotation de solidarité urbaine*

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

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Dépenses
- ✓ 011
- ✓ 012
- ✓ Autres

❑ Section fonctionnement : Dépenses

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evolution % 2014/2019
Charges à caractère général	3 554	3 348	3 327	3 271	3 266	3 455	-2,78%
Charges de personnel	6 965	7 210	7 193	7 121	7 118	7 334	5,31%
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	1 875	1 911	1 917	1 928	1 950	1 946	3,83%
Charges fct courant	**12 394**	**12 469**	**12 436**	**12 320**	**12 334**	**12 736**	2,76%
Charges exceptionnelles larges *	175	8	8	8	6	358	NS
Charges fct hs intérêts	**12 569**	**12 477**	**12 444**	**12 328**	**12 341**	**13 094**	1,35%
Intérêts	422	416	392	372	357	342	NS
Charges de fonctionnement	**12 991**	**12 893**	**12 836**	**12 701**	**12 698**	**13 437**	3,43%

* y compris frais financiers hors intérêts (66 - 6611)

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

Les dépenses réelles totales de fonctionnement.
On observe une hausse de 3,43% depuis 2014, *soit + 445 K€*

Les charges à caractère général (011) :
Une baisse de 2,78% est constatée depuis 2014, soit – 99 K€

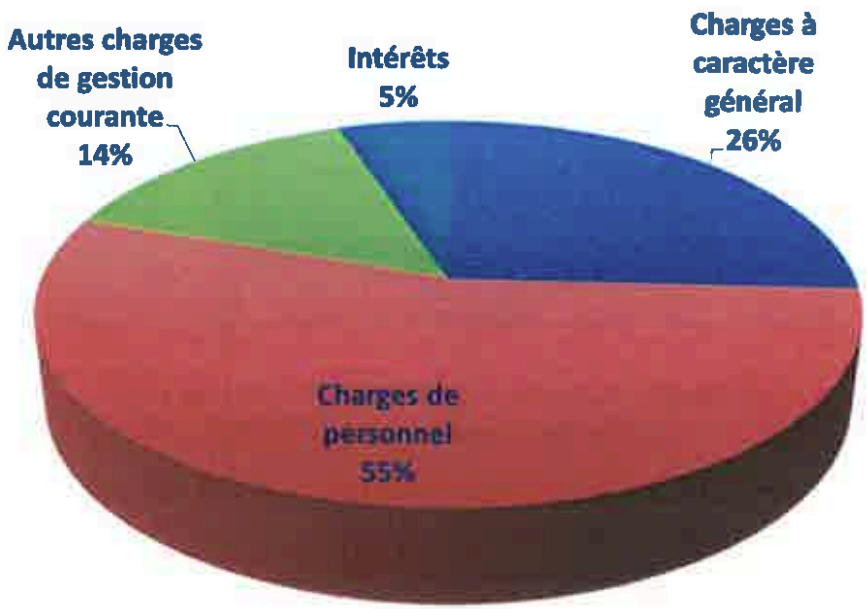
Les charges de personnel (012) :
Elles sont en hausse de + 5,31%, *soit + 370 K€.*

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Dépenses
- ✓ 011
- ✓ 012
- ✓ Autres

❑ Section fonctionnement : Structure des dépenses réelles en 2019



Les charges de personnel :
les rémunérations, les cotisations sociales, la médecine du travail…

Charges à caractère général :
Fournitures (voirie, bureaux), achat de petits matériels, vêtements de travail, livres, entretien des réseaux, de la voirie, du matériel, des véhicules et des bâtiments, l'alimentation, les fluides et combustibles, les assurances …

Autres charges de gestion courante :
Subventions aux organismes et aux associations, subvention au CCAS, caisse des écoles, frais de missions et de représentations….

Intérêts : Intérêts de la dette

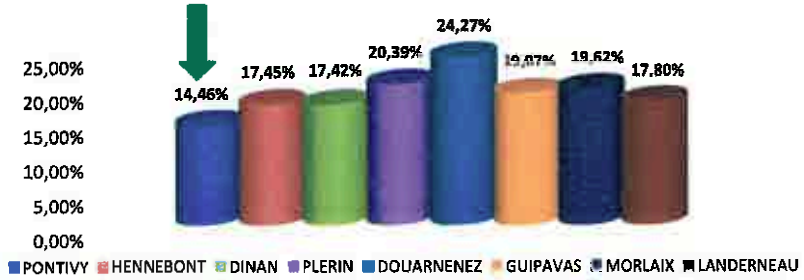
Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – REGARDS - MGDIS

PONTIVY

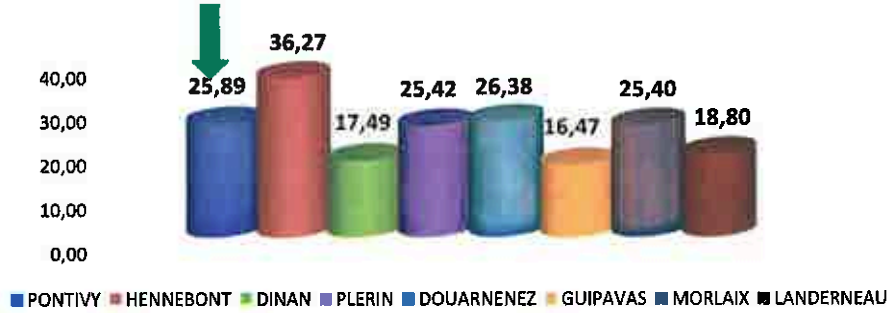
Ville de Pontivy : la situation actuelle

❑ Section fonctionnement : Fiscalité locale 2019

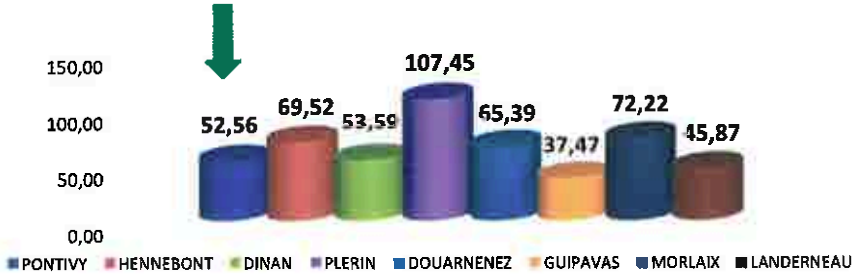
Taxe d'habitation 2019 (Taux votés)
Villes bretonnes (strate 14 500 à 16 500 habitants)



Taxe sur le Foncier Bâti 2019 (Taux votés)
Villes bretonnes (strate 14 500 à 16 500 habitants)



Taxe sur le Foncier non bâti 2019 (Taux votés)
Villes bretonnes (strate 14 500 à 16 500 habitants)



Source : https://www.collectivites-locales.gouv.fr/fiscalite-locale-communes-0

PONTIVY

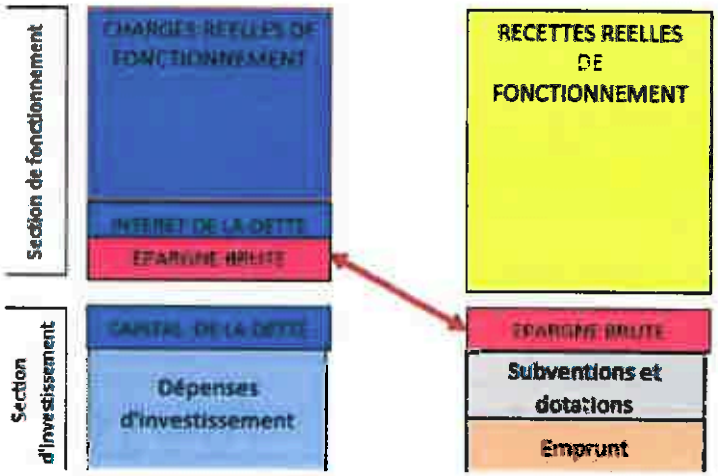
Ville de Pontivy : la situation actuelle

Le besoin en financement

❑ Section investissement : Déterminer notre capacité à investir

1er indicateur de bonne santé financière, ou de l'aisance que connait une collectivité au niveau de la section de fonctionnement.

L'épargne brute correspond au flux dégagé par la collectivité sur ses dépenses de fonctionnement pour rembourser la dette et/ou investir. La préservation d'un niveau « satisfaisant » d'épargne brute doit donc être le fondement de toute analyse financière prospective, car il s'agit d'une contrainte de santé financière et surtout légale (l'épargne brute ne doit pas être négative).



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

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Le besoin en financement

Section investissement : Quelle santé financière ?

En l'État actuel des hypothèses retenues et des données connues à ce jour, **l'autofinancement brut devrait se situer autour de 2,6 Millions d'€.**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Produits de fonctionnement	15 236 227	15 519 807	15 610 198	14 975 647	15 239 022	16 040 078
- Charges de fonctionnement	12 990 915	12 892 966	12 836 302	12 700 700	12 698 211	13 436 363
= Epargne brute	2 245 312	2 626 841	2 773 896	2 274 947	2 540 811	2 603 715

Épargne brute

Excédent de liquidité qui permet de :

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

Taux d'épargne brute
16,23 %

ratio 8 à 15% = satisfaisant

Pour Pontivy, le ratio apparait comme très satisfaisant puisqu'il est situé au dessus des normes courantes.

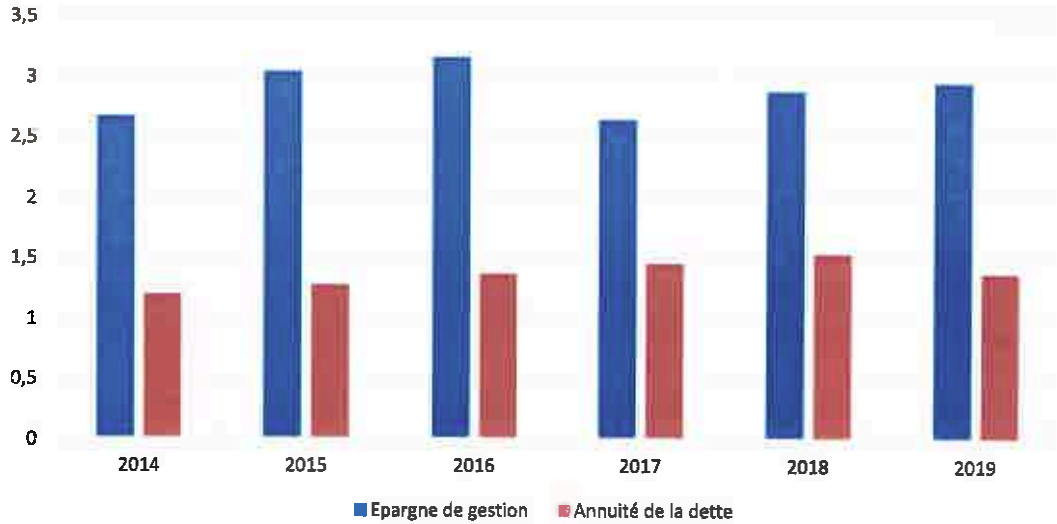
PONTIVY

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

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Le besoin en financement

Section investissement : Quelle santé financière ?



L'épargne de gestion doit être supérieure à l'annuité de la dette*.

On dit que cette dernière ne doit pas absorber plus de 85% de l'épargne (c'est le taux de capacité financière), le solde servant à autofinancer les investissements.

***L'annuité de la dette** est composée du montant des intérêts des emprunts et du montant du remboursement du capital.
L'addition de ces deux montants permet de mesurer le poids exact de la dette à long et moyen terme pour les collectivités.

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019 *
Capital	773	865	975	1 087	1 202	1 202
Intérêts	422	416	392	372	357	342
Annuité de dette totale	**1 195**	**1 281**	**1 367**	**1 459**	**1 559**	**1 544**

* Dont 356 K€ pour pénalité de remboursement anticipé et refinancement de dette égal à 2 393 K€

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

PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

Les engagements pluriannuels

❑ Section investissement : Quelles modalités de financement des investissements ?

Le budget d'investissement 2019 : 8,4 Millions d'€ au BP 2019 - 7 Millions € mandatés ou engagés

Les investissements 2019 ont été couverts en ayant recours à 2 emprunts d'un montant de 1,850 Million €

Les investissements peuvent être financés par des ressources propres (épargne brute) et par des ressources externes (subventions, dotations et emprunts).

83 % de réalisation du plan de charge

1 647 733€ de subventions

(dont 297 000 € en attente de versement)

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

Ville de Pontivy : la situation actuelle

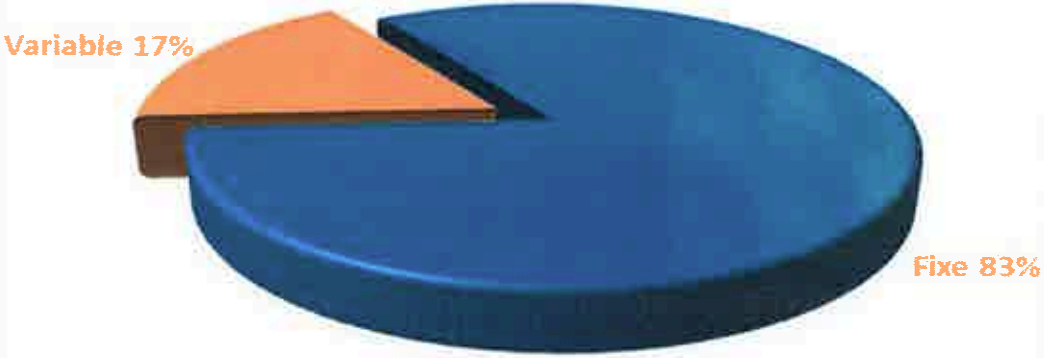
La dette

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

❖ **LA DETTE GLOBALE**

Capital restant dû	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Nombre d'emprunts
12 918 015,03	2,63%	12 ans 9 mois 28 jours	18

Arrêté au 31/12/2019



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

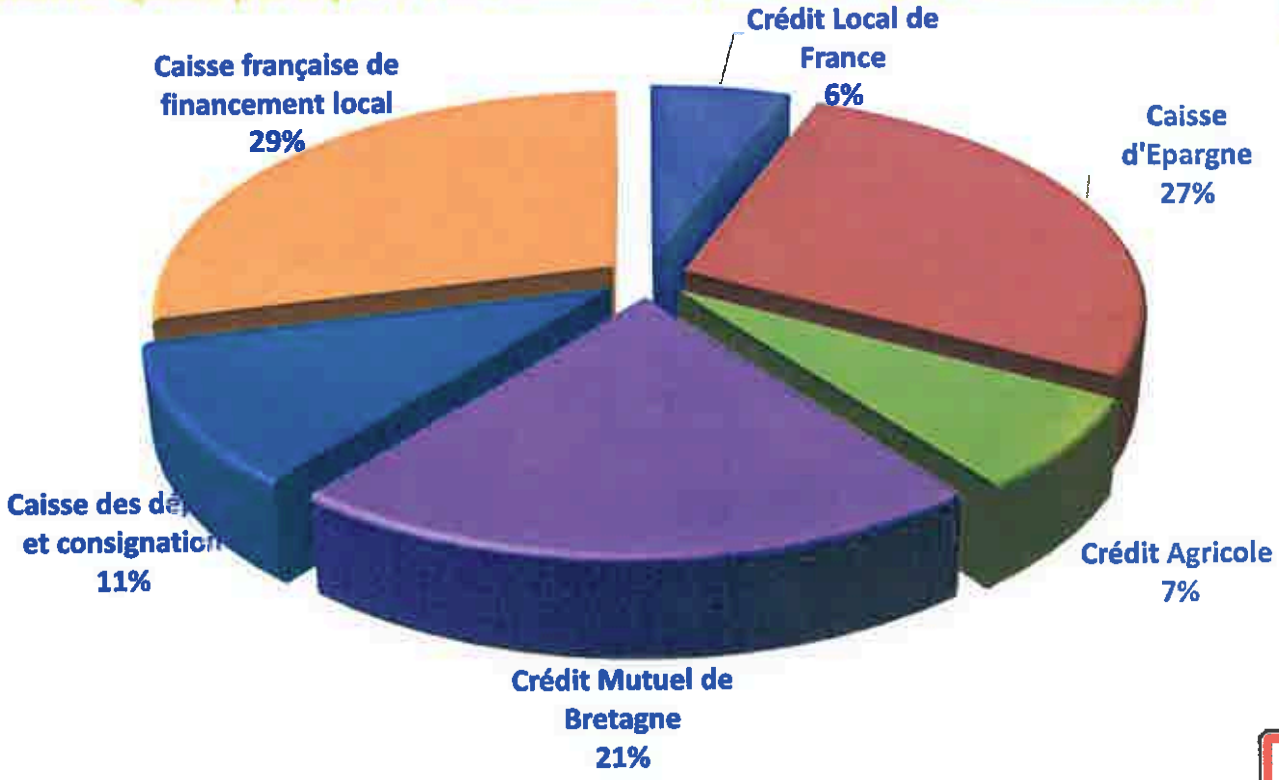
PONTIVY

Ville de Pontivy : la situation actuelle

La dette

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

❖ **LES PRETEURS**



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

PONTIVY