



*Ville de Pontivy*

## **Extrait du registre des délibérations**

### **Débat d'orientations budgétaires 2012**

DEL-2012-001

**Numéro de la délibération :** 2012/001

**Nomenclature ACTES :** Finances locales, décisions budgétaires

**Information relative à l'environnement :** non

**Date de réunion du conseil :** 18/01/2012

**Date de convocation du conseil :** 12/01/2012

**Date d'affichage de la convocation :** 12/01/2012

**Début de la séance du conseil :** 19 heures

**Président de séance :** M. Jean-Pierre LE ROCH

**Secrétaire de séance :** Mlle Julie ORINEL

**Étaient présents :** M. Bernard BAUCHER, M. Loïc BURBAN, Mme Nelly BURLOT, M. Gérard DERRIEN, Mme Florence DONATO-LEHUÉDÉ, Mme Marie-Madeleine DORÉ-LUCAS, M. Pierre GIRALDON, Mme Ghislaine GOUTTEQUILLET, Mme Anne-Marie GRÈZE, Mme Stéphanie GUÉGAN, M. Jean-Luc LE BELLER, M. Joël LE BOTLAN, M. Daniel LE COUVIOUR, Mme Laëtitia LE DOARÉ, M. Henri LE DORZE, M. Alain LE MAPIHAN, Mme Sylviane LE PAVEC, M. Jean-Pierre LE ROCH, Mme Christine LE STRAT, M. Christophe MARCHAND, M. François-Denis MOUHAOU, Mme Maryvonne OLIVIERO, Mlle Julie ORINEL, M. Jean-Jacques PARMENTIER, Mme Elisabeth PÉDRONO, M. Yvon PÉRESSE, Mme Annie PESSEL, Mme Martine PIERRE, Mme Nicole ROUILLARD.

**Étaient représentés :** M. Yovenn BONHOURE par M. Christophe MARCHAND, M. Jean-Paul JARNO par Mme Marie-Madeleine DORÉ-LUCAS.

**Étaient absents :** M. Claude LE BARON, Mme Françoise RAMEL-FLAGEUL.

## **Débat d'orientations budgétaires 2012**

### **Rapport de Daniel LE COUVIOUR**

En application du code général des collectivités territoriales, le conseil municipal doit débattre des orientations budgétaires dans le délai de deux mois précédant le vote du budget lui même.

#### **Nous vous proposons :**

De prendre acte que le débat d'orientations budgétaires pour l'année 2012 s'est tenu dans les conditions requises.

**La délibération est adoptée à l'unanimité.**

**Fait à Pontivy, le 19 janvier 2012**

**LE MAIRE  
Jean-Pierre Le Roch**

**Transmise au contrôle de légalité le :**

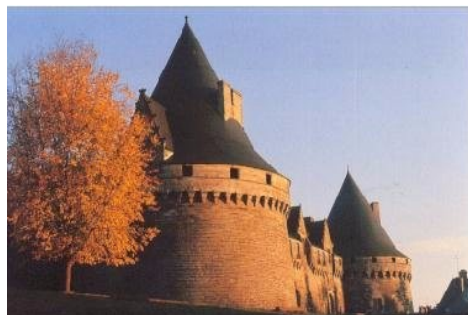
**Publiée au recueil des actes administratifs le :**

**Certifiée exécutoire**

**LE MAIRE  
Jean-Pierre Le Roch**

# *Ville de PONTIVY*

## *Débat d'orientations budgétaires de l'année 2012*



# Préambule

Préalablement à l'examen et au vote du budget, le débat sur les orientations budgétaires permet :

- d'informer les élus sur la situation économique et financière de la ville
- de prendre connaissance des orientations de la loi de finances pour l'année 2012
- de définir les axes de notre politique pour l'année 2012 et de préparer le budget
- de vérifier que nos choix ne mettent pas en cause les équilibres financiers futurs.

Le budget sera présenté au conseil municipal du **8 février 2012** afin de disposer du temps nécessaire à la connaissance de toutes les données utiles à la recherche de l'équilibre (dotations, subventions, participations...)

Ce débat d'orientations budgétaires est le quatrième de ce mandat, il doit être l'occasion d'examiner rétrospectivement, la structure et l'évolution de nos recettes et de nos dépenses de fonctionnement et d'investissement, mais aussi, de réaliser une étude prospective afin de prendre en compte un nouveau contexte financier et d'évaluer nos marges de manœuvres futures.

Cette prospective prend aussi en compte les enjeux et les orientations mis en évidence lors de l'élaboration de l'Agenda 21.

Ainsi, ce document dont il convient de préciser qu'il n'est pas décisionnel et pas formellement soumis à un vote de la part de l'assemblée délibérante, traite successivement des points suivants :

- ♦ Situation financière de la ville : examen rétrospectif.
- ♦ Prospective financière 2012- 2015.
- ♦ Synthèse.

# **PARTIE I - Rétrospective financière**

## ***1. Situation financière de la ville***

**A**u moment de débattre des orientations budgétaires, il faut rappeler les données financières caractérisant la situation de notre ville afin d'examiner leur évolution et de faire apparaître les tendances qui orienteront nos choix pour l'avenir.

Successivement, les thèmes suivants seront examinés :

- ♦ Recettes de fonctionnement
  - ♦ Nature et évolution depuis 2006
  - ♦ Analyse des recettes de fiscalité
  - ♦ Analyse des concours de l'Etat
- ♦ Dépenses de fonctionnement
  - ♦ Nature et évolution depuis 2006
- ♦ Analyse des marges d'autofinancement.
- ♦ Point sur les investissements et leur financement.
- ♦ Analyse de l'endettement.

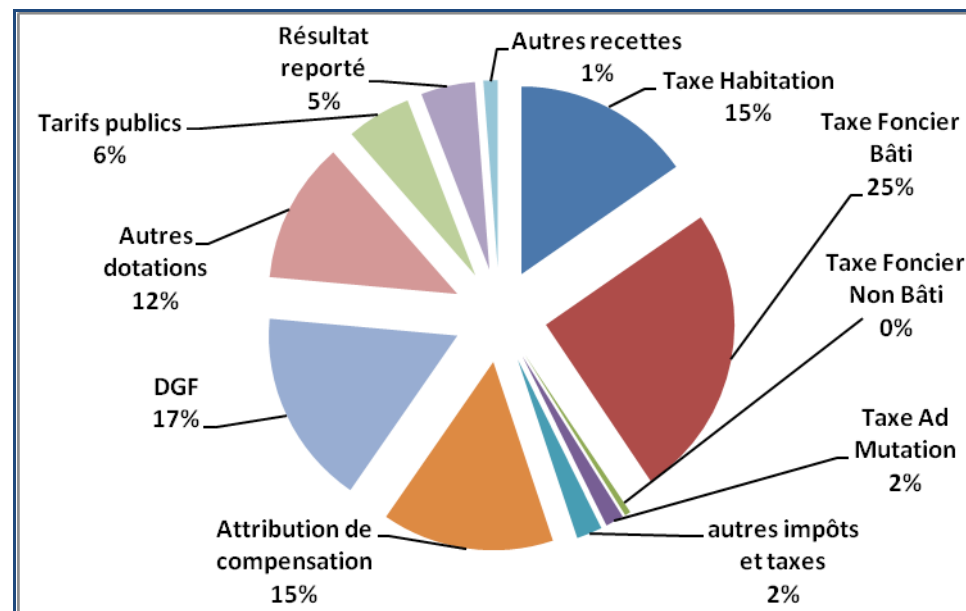
# 1.1 LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

## 1.11 Nature et importance des recettes de fonctionnement.

Les recettes de fonctionnement sont constituées par :

- Les impôts ou la fiscalité qui représentent **41,1 %** des recettes (taxe d'habitation TH, taxe sur le foncier bâti FB, taxe sur le foncier non bâti FNB)
- La dotation globale de fonctionnement DGF qui représente **16,8 %** des recettes
- Les autres dotations et compensations DSU, DSR, Dot Nat Péréquation, aides CAF et collectivités ... : **12,1 %**
- La dotation de compensation versée par la communauté de communes qui représente **14,8 %** des recettes.
- Les tarifs publics : **5,6 %**.
- La Taxe additionnelle aux droits de mutation qui représente **1,6 %** des recettes (tendance à la hausse depuis 2010 après une baisse importante en 2009 du fait de la crise immobilière).
- Les autres impôts et taxes constituant **2,2 %** des recettes
- L'excédent reporté cette année **4,6 %** et des recettes diverses **1,2 %** (intérêts de la dette récupérable, atténuations de charges de personnels).

### RECETTES DE FONCTIONNEMENT BP 2011+ DM



## 1.12 Evolution des recettes de fonctionnement de 2006 à 2010.

|                                              |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                                      | Montant 2010 € par habitant** |              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| RECETTES en €                                | 2006              | 2007              | 2008              | 2009              | 2010              | CA 2011 Provisoire | Evolution moyenne annuelle 2006-2010 | Pontivy                       | Bretagne     |
| Impôts locaux (TH,FB,FNB)                    | 5 532 413         | 5 772 794         | 5 935 575         | 6 199 477         | 6 373 065         | 6 641 613          | 3,60 %                               | 436                           | 484          |
| autres impôts et taxes                       | 544 920           | 590 444           | 616 813           | 474 705           | 608 242           | 691 484            | +2,79 %                              | 42                            | 72           |
| dont droits de mutation                      | 292 622           | 334 117           | 302 258           | 205 065           | 259 228           | 300 908            | -2.98 %                              |                               |              |
| Attribution de compensation et DSC           | 2 272 186         | 2 243 219         | 2 330 733         | 2 331 837         | 2 359 873         | 2 284 732          | +0,95 %                              | 161                           | 157          |
| Dotations et participations                  | 4 664 587         | 4 696 331         | 4 867 570         | 4 436 988         | 4 627 006         | 4 595 200          | -0,20 %                              |                               |              |
| dont dotations de l'Etat (DGF,DSR, DSU, DNP) | 3 407 306         | 3 579 284         | 3 613 793         | 3 443 070         | 3 474 548         | 3 525 983          | +0,49%                               | 237                           | 213          |
| Produits des services                        | 780 877           | 809 214           | 860 363           | 847 417           | 780 414           | 906 245            | -0,40%                               |                               |              |
| Atténuation de charges                       | 253 561           | 198 183           | 178 189           | 119 518           | 170 323           | 147 768            | -9,44%                               |                               |              |
| <b>TOTAL RECETTES REELLES*</b>               | <b>14 048 545</b> | <b>14 310 184</b> | <b>14 789 243</b> | <b>14 409 941</b> | <b>14 919 105</b> | <b>15 267 042</b>  | <b>1,51%</b>                         | <b>1 027</b>                  | <b>1 116</b> |

\* hors recettes exceptionnelles, produits en régie et produits financiers

\*\* comparaison aux communes de même strate (10 à 20 000 habitants)

**Les recettes réelles (hors produits financiers de la dette récupérable, travaux en régie et produits exceptionnels) ont progressé de 1,51 % par an sur la période 2006-2010. En 2010 elles restent inférieures à la moyenne régionale (-89 € par habitant). Cette progression est aussi égale à l'inflation (1,5 % sur la période). 98 % de cette progression est liée à l'augmentation du produit fiscal et donc au dynamisme des bases. Il faut noter que le produit fiscal par habitant est inférieur à la moyenne régionale de même strate démographique\*\*. Pour l'année 2011 et les années suivantes, compte tenu du gel des dotations de l'Etat pendant 3 ans, la part des recettes liée au produit fiscal prendra encore plus d'importance.**

## 1.13 Analyse des recettes de fiscalité

### 1.13.1 Comparaison des taux d'imposition

| Taux d'imposition        | Taux 2011<br>Ville de PONTIVY | France entière<br>Taux moyens 2010 des<br>communes de la strate<br>10 000 à 20 000 habt. | Bretagne*<br>Taux moyens 2010 des<br>communes de la strate<br>10 000 à 20 000 Habt | Morbihan*<br>Taux moyens 2010 des<br>communes de la strate<br>10 000 à 20 000 habt. |
|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Taux Taxe d'Habitation   | 14,46 %                       | 15,95 %                                                                                  | 18,19 %                                                                            | 16,27 %                                                                             |
| Taux du Foncier Bâti     | 25,89 %                       | 22,76 %                                                                                  | 22,77 %                                                                            | 28,96 %                                                                             |
| Taux du Foncier Non Bâti | 52,56 %                       | 62,13 %                                                                                  | 59,12 %                                                                            | 54,72 %                                                                             |
| Taux TEOM                | 7,50 %                        | 9,24 %                                                                                   | 8,07 %                                                                             | 7,71 %                                                                              |

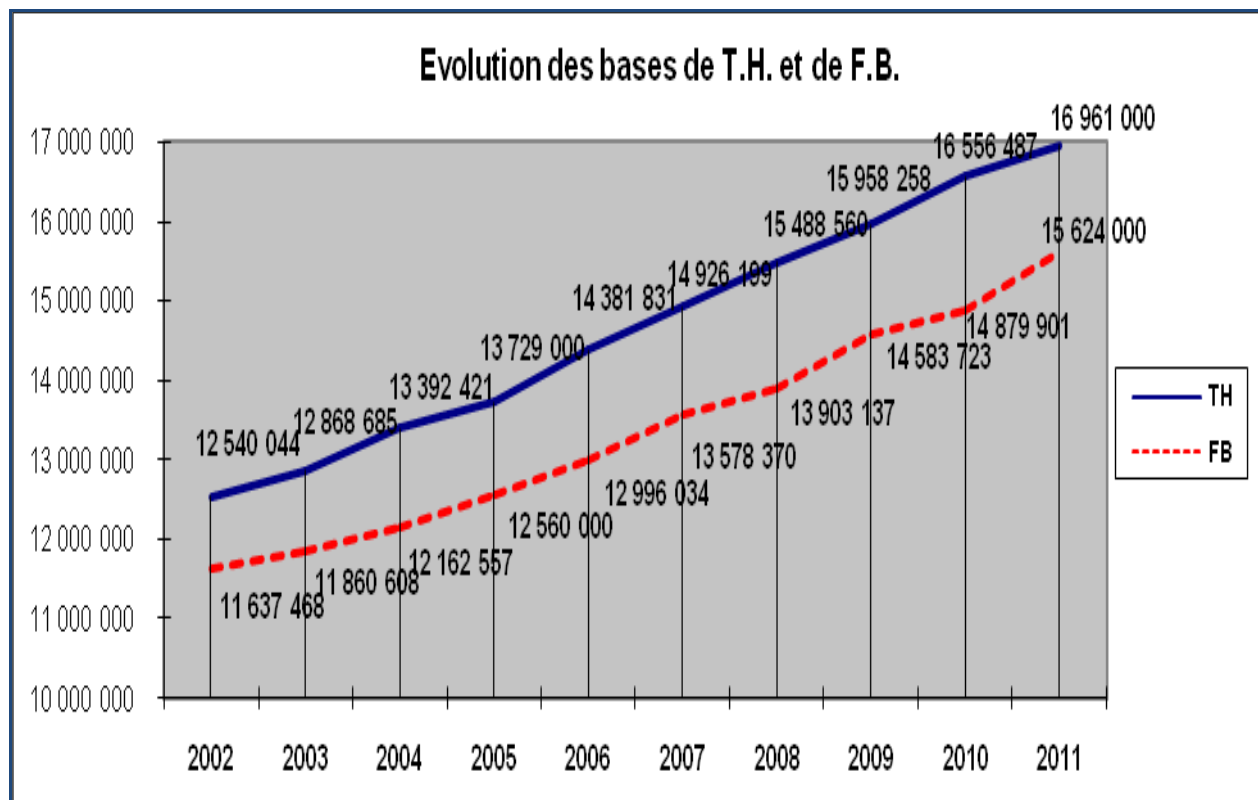
\*Source : direction générale des collectivités locales (D.G.C.L.) Bretagne : 25 communes ; Morbihan : 6 communes

**Les taux des 3 taxes n'ont pas augmenté depuis 1996.**

**Le taux communal de Taxe d'Habitation (14,46 %) est inférieur à ceux pratiqués dans le Morbihan (16,27 %) et dans la région Bretagne (18,19 %) Concernant la taxe sur le Foncier Bâti (25,89 %), le taux est supérieur à la moyenne régionale (22,77 %) et inférieur à la moyenne départementale (28,96 %)**

**Concernant la Taxe d'Enlèvement des Ordures Ménagères perçue par Pontivy Communauté dans le cadre de sa compétence « collecte des déchets », le taux est inférieur à la moyenne départementale et régionale depuis 2010.**

### 1.13.2 Evolution des bases fiscales de 2002 à 2011



L'ensemble des bases des trois taxes TH, FB et FNB progresse en 2011 de 3.6 % (+2,6 % en 2010).

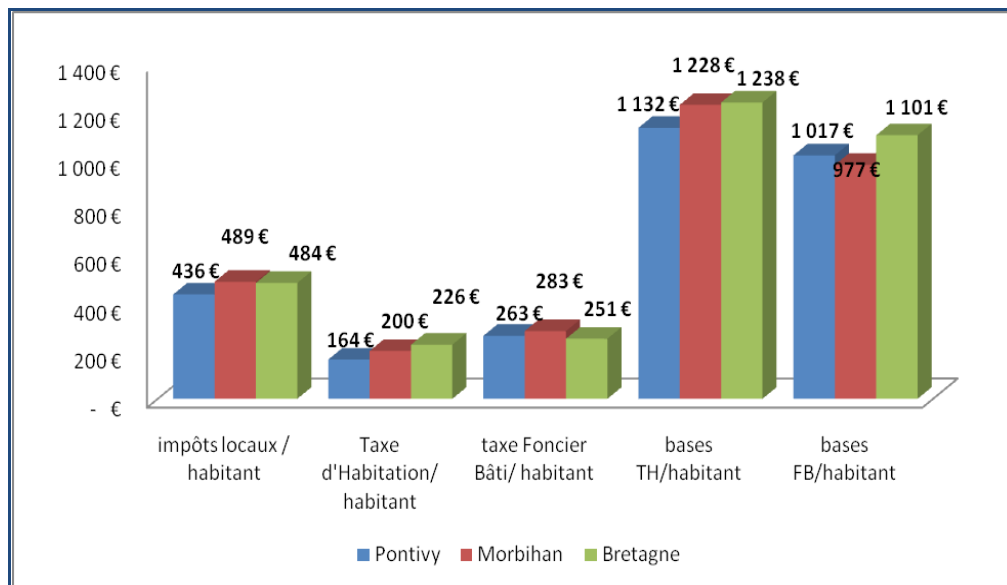
En 2011, la progression des bases de la TH est de 2,4 % (+3,3 % en 2010) et celle du FB de +5 % (+2 % en 2010).

*Les bases concernant les 3 taxes (TH, FB, FNB) ont eu une progression régulière équivalente à 3,3 % par an de 2001 à 2011.*

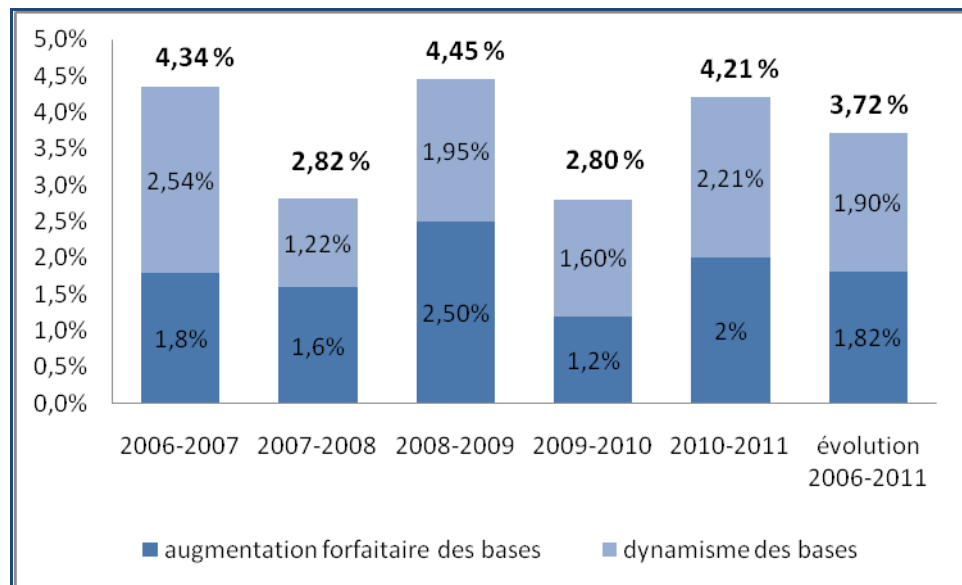
*De 2001 à 2006 les bases augmentent de 3,1 % par an. La période 2006-2011 montre une évolution plus soutenue des bases (+3.5 % par an) en lien avec le développement de l'immobilier surtout en 2007 et 2008 et l'augmentation forfaitaire des bases en 2009 (+2.5 %)*

### 1.13.3 Analyse du produit fiscal

#### Analyse des impôts locaux 2010



#### Evolution du produit fiscal



**Le produit fiscal global (combinaison des bases et des taux) par habitant (436 €) est inférieur aux moyennes départementale et régionale du fait de la faiblesse des bases et du taux de Taxe d'Habitation.**

**Le produit fiscal a fortement progressé en 2011(+4,21 %) et a évolué en moyenne de 3,72 % par an entre 2006 et 2011**  
**En 2011, La TH représente 37,3 % du produit fiscal, la TFB représente 61,5 % du produit fiscal et la TFNB représente 1,2 % du produit fiscal**

## 1.14 Analyse des concours de l'Etat

|                                   | 2006             | 2007             | 2008             | 2009             | 2010             | 2011             | Evolution<br>2010/2011 | Evolution<br>2006-2011 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Dotations de l'Etat</b>        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                        |                        |
| Dotation Globale Fonctionnement   | 2 715 698        | 2 757 417        | 2 787 851        | 2 720 503        | 2 725 549        | 2 688 791        | -1,35 %                |                        |
| Dotation Solidarité Urbaine       | 319 444          | 335 416          | 340 783          | 340 783          | 340 783          | 340 783          | 0,00%                  |                        |
| Dotation Solidarité Rurale        | 91 431           | 207 608          | 224 131          | 226 127          | 247 058          | 253 701          | + 2,69 %               |                        |
| Dotation Nationale Péréquation    | 280 733          | 278 843          | 261 028          | 155 657*         | 161 158*         | 242 708          | + 50,6 %               |                        |
| Autres dotations                  | 11 906           | 6 243            | 4 214            | 1 773            | 1 525            | 0                | -100%                  |                        |
| <b>TOTAL DOTATIONS</b>            | <b>3 419 212</b> | <b>3 585 527</b> | <b>3 618 007</b> | <b>3 444 843</b> | <b>3 476 073</b> | <b>3 525 983</b> | <b>+ 1,44 %</b>        | <b>+0,6%</b>           |
| <b>Allocations compensatrices</b> |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                        |                        |
| Compensation Taxe Habitation      | 269 356          | 281 822          | 285 852          | 288 458          | 305 116          | 293 593          | -3,78 %                |                        |
| Compensation Taxe Professionnelle | 237 961          | 210 468          | 174 222          | 123 419          | 112 237          | 122 236          | +9,53 %                |                        |
| Compensation Taxe Foncière        | 110 742          | 110 630          | 116 607          | 105 937          | 100 401          | 103 929          | +3,51%                 |                        |
| autres compensations              | -                | 4 275            | 2 135            | 1 453            | 2 735            | 1 404            | -48,67 %               |                        |
| <b>TOTAL COMPENSATIONS</b>        | <b>618 059</b>   | <b>607 195</b>   | <b>578 816</b>   | <b>519 267</b>   | <b>520 489</b>   | <b>521 862</b>   | <b>+ 0,26%</b>         | <b>-3,3%</b>           |

\* population DGF < 15 000 habitants

*Les dotations de l'Etat pour participer aux dépenses de fonctionnement de la ville ont augmenté régulièrement jusqu'en 2008 (généralement en fonction de l'inflation). Ce n'est plus le cas depuis 2009. Le gel triennal (2011-2013) des dotations de l'Etat dégradera encore cette situation.*

La Dotation Nationale de Péréquation fluctue en fonction du niveau de population DGF (effet de seuil à 15 000 habitants).

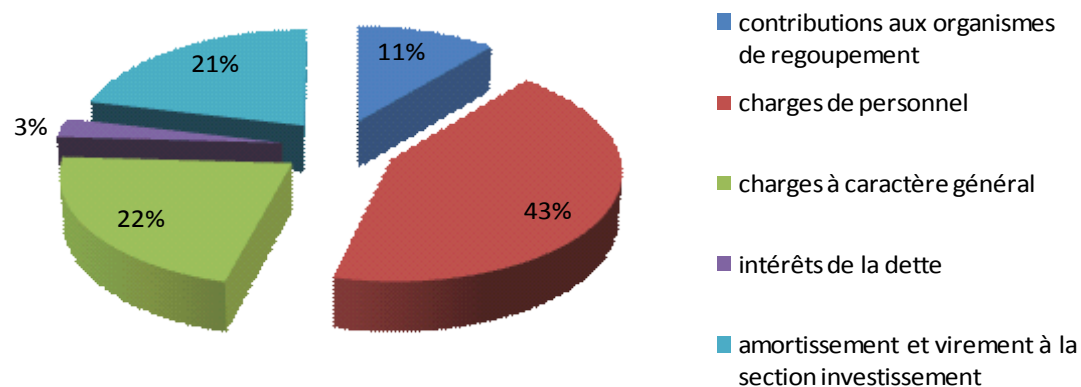
## 1.2 LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

### 1.21 Nature et importance des dépenses de fonctionnement.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par :

- Les charges de personnel qui représentent **43 %** des dépenses de fonctionnement. La ville assure ses différentes missions avec **174 agents (167 ETP au 1<sup>er</sup> janvier 2012)**
- Les charges à caractère général (**22 %**) qui sont liées aux achats et fournitures nécessaires pour le bon fonctionnement des services (compte 60), aux prestations des services extérieurs (compte 61 et 62) et aux impôts et taxes dues par la commune (compte 63)
- Les autres charges de gestion courante (**11 %**) qui comprennent les indemnités des élus, la participation de la ville au CCAS et au SDIS, les subventions pour les écoles privées sous contrat, les subventions aux associations
- Les charges financières (**3%**) qui sont des charges d'intérêts liées aux emprunts souscrits
- L'amortissement et le virement à la section d'investissement (**21 %**) : l'amortissement est une estimation de la perte de valeur des biens de la collectivité (mobilier, matériel, ...). Le virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement permet l'autofinancement d'une partie des investissements. Il doit couvrir au minimum le remboursement en capital.

#### répartition des dépenses de fonctionnement BP 2011+DM



## 1.22 Evolution des dépenses de fonctionnement de 2006 à 2010

|                                            |                   |                   |                   |                   |                   |                       |                                               | Montant 2010<br>€ par habitant |            |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|------------|
| DEPENSES en €                              | 2006              | 2007              | 2008              | 2009              | 2010              | CA 2011<br>Provisoire | Evolution<br>moyenne<br>annuelle<br>2006-2010 | Pontivy                        | Bretagne*  |
| Personnel(C64)                             | 6 583 255         | 6 858 979         | 6 730 120         | 6 836 515         | 6 809 704         | 6 688 602             | +0,85 %                                       | 454                            | 510        |
| Charges à caractère général                | 3 304 744         | 3 293 882         | 3 333 693         | 3 232 635         | 3 354 883         | 3 296 519             | +0,38 %                                       | 22<br>7                        | 226        |
| dont achats et variation de<br>stocks(C60) | 1 763 573         | 1 587 842         | 1 754 659         | 1 730 203         | 1 704 238         | 1 728 390             | -0 ,85 %                                      |                                |            |
| dont services extérieurs(C61)              | 749 658           | 836 007           | 732 409           | 718 202           | 844 089           | 720 750               | +3,01 %                                       |                                |            |
| dont autres services<br>extérieurs(C62)    | 735 890           | 809 442           | 803 240           | 740 004           | 774 306           | 812 974               | +1,28 %                                       |                                |            |
| dont impôts et taxes(C63)                  | 55 622            | 60 591            | 43 385            | 44 226            | 32 250            | 34 405                | -12,74 %                                      |                                |            |
| Autres charges de gestion<br>courante(C65) | 1 559 321         | 2 191 235         | 1 801 896         | 1 838 039         | 1 591 784         | 1 786 286             | +0,52 %                                       |                                |            |
| Dont subventions hors SDIS et<br>CCAS      | 557469            | 572 646           | 749 216           | 681535            | 636 396           | 718 416               | +3,37 %                                       | 98***                          | 110***     |
| charges financières                        | 463 761           | 450 694           | 747 019           | 488 621           | 474 250           | 421 239               | +0,56 %                                       | 32 (26**)                      | 33         |
| autres charges                             | 11 100            | 15 067            | 18 469            | 1 804             | 5 207             | 4 628                 | -17,24 %                                      |                                |            |
| <b>TOTAL DEPENSES REELLES</b>              | <b>11 922 180</b> | <b>12 809 857</b> | <b>12 631 198</b> | <b>12 397 614</b> | <b>12 235 828</b> | <b>12 197 274</b>     | <b>+0,65 %</b>                                | <b>845</b>                     | <b>978</b> |

\* communes de même strate démographique

\*\* intérêts dette nette

\*\*\* avec SDIS et CCAS

**Les dépenses réelles de fonctionnement ont eu une progression moyenne modérée de 0,65 %, malgré le l'inflation (1,5 % sur la période).**

**Principal poste de dépenses, les frais de personnel (montant net) représentent 55,03 % des dépenses de fonctionnement (Bretagne : 56,32 %) et 454 € par habitant en 2010 (Bretagne : 510 € par habitant).**

### 1.3 ANALYSE DES MARGES D'AUTOFINANCEMENT

|                                                                                   | CA 2006          | CA 2007          | CA 2008          | CA 2009          | CA 2010          | CA 2011          | Pontivy 2010 | Bretagne 2010 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|
|                                                                                   | Résultat         | Résultat         | Résultat         | Résultat         | Résultat         | Provisoire       | € / habitant | € / habitant  |
| Recettes réelles de Fonctionnement (en €)                                         | 14 432 479       | 14 584 751       | 15 024 644       | 14 741 221       | 15 194 188       | 15 351 013       | 1 027*       | 1 092*        |
| Dépenses réelles de Fonctionnement<br>Hors prélèvement déficit ou excédent (en €) | 11 922 180       | 12 809 857       | 12 631 198       | 12 397 614       | 12 235 828       | 12 197 274       | 825*         | 905*          |
| <b>Marge brute d'exploitation = CAF Brute</b> (en €)                              | <b>2 510 299</b> | <b>1 774 894</b> | <b>2 393 446</b> | <b>2 343 607</b> | <b>2 958 361</b> | <b>3 153 739</b> | <b>202*</b>  | <b>187*</b>   |
| Capital dette nette (en €)                                                        | 1 023 429        | 743 247          | 729 092          | 594 713          | 498 826          | 511 748          |              |               |
| <b>Marge nette d'autofinancement = CAF Nette</b> (en €)                           | <b>1 486 870</b> | <b>1 031 647</b> | <b>1 664 354</b> | <b>1 748 894</b> | <b>2 459 534</b> | <b>2 641 991</b> | <b>168**</b> | <b>113*</b>   |

\* source DGCL 2010

\*\* CAF nette corrigée (dette nette)

*L'autofinancement est indispensable pour développer les programmes d'investissement (études, travaux ou acquisition) et en assurer une partie du financement.*

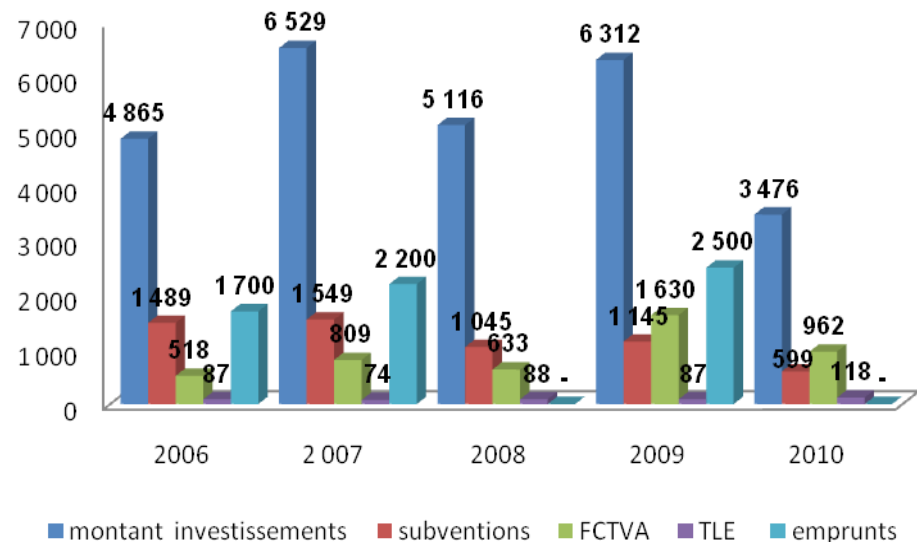
*Il est mesuré par la capacité d'autofinancement nette. Une fois les dépenses réelles couvertes et le capital de l'annuité remboursé, la CAF Nette a été en moyenne de 1 678 260 € sur les 5 dernières années (2006 à 2010).*

*La maîtrise des recettes de fonctionnement mais surtout des dépenses de fonctionnement est essentielle pour dégager de l'autofinancement. La gestion de l'endettement, avec ses conséquences sur les charges financières et le niveau de capital à rembourser, est aussi primordiale.*

**La ville dispose de bonnes capacités d'autofinancement de son programme d'investissement (168 € par habitant/ 113 € par habitant au niveau régional) en 2010. Cette capacité d'autofinancement s'améliore en 2011.**

## 1.4 LES INVESTISSEMENTS ET LEUR FINANCEMENT

| En €                        | 2006      | 2007      | 2008      | 2009      | 2010      | 2011<br>Provisoire | Pontivy<br>2010 | Bretagne<br>2010 | moyenne<br>sur 5 ans | Ratios<br>moyens /5ans |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|-----------------|------------------|----------------------|------------------------|
| montant des investissements | 4 864 611 | 6 529 061 | 5 116 150 | 6 311 190 | 3 475 805 | 4 994 981          | 238 €/hab       | 261 €/hab        | 5 25<br>9 363        | 359 €/hab              |
| subventions                 | 1 488 560 | 1 548 546 | 1 045 437 | 1 144 972 | 599 430   | 737 294            | 17,25 %         | 14,02 %          | 1 16<br>5 389        | 22,1 %                 |
| FCTVA                       | 517 980   | 808 966   | 632 917   | 1 629 997 | 962 068   | 528 116            | 27,68 %         | 16,73 %          | 91<br>0 386          | 17,3 %                 |
| TLE                         | 86 640    | 74 459    | 87 805    | 86 846    | 117 739   | 80 994             | 2,6 %           |                  | 9<br>0 698           |                        |
| emprunts                    | 1 700 000 | 2 200 000 | 0         | 2 500 000 | 0         | 0                  | 0 %             | 28,28 %          | 1 28<br>0 000        | 24,3 %                 |



**Avec un niveau d'investissement de 26 296 817 € sur les 5 dernières années, soit 5 259 363 € par an et 359 € par habitant, la ville est nettement au dessus de la moyenne régionale (261 € en 2010, 330 € en 2009, année du plan de relance)**

**Ce niveau d'investissement élevé a été possible parce que la ville dégage des capacités d'autofinancement importantes mais aussi parce que les investissements ont été bien subventionnés (22,1 % des investissements sur la période)**

**Le FCTVA, lié aux travaux réalisés l'année précédente, a permis de financer 17,3 % des investissements. Le FCTVA a été abondé en 2009 du fait de l'engagement de la ville dans le plan de relance de l'Etat.**

**Le recours à l'emprunt, nécessaire à hauteur de 24,3 % sur cette période, reste modéré.**

## 1.51 Niveau de la dette par habitant

Ce ratio Dette / population est un critère d'analyse de la situation financière de la Ville. Il doit être comparé au ratio moyen des communes de Bretagne de même strate démographique et jouant le même rôle de ville centre.

Pour l'année 2012, il s'agit de la dette au 1<sup>er</sup> janvier de l'exercice (hors emprunts nouveaux).

**Tableau comparatif de la dette en capital**

| Nombre d'habitants                                           | 2006<br>15 044   | 2007<br>15 044   | 2008<br>15 044   | 2009<br>14 469   | 2010<br>14 632   | 2011<br>14 695   | 2012<br>14 758   | Bretagne 2010*   |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Dette nette totale</b><br><b>Ville+eau+assainissement</b> | 11 812 K€        | 12 869 K€        | 14 481 K€        | 14 416 K€        | 15 777 K€        | 16 254 K€        | 9 364 K€         |                  |
| Ratio Dette nette totale<br>en € par habitant                | 785 €/HBT        | 855 €/HBT        | 962 €/HBT        | 996 €/HBT        | 1 078 €/HBT      | 1 106 €/HBT      | -                |                  |
| <b>Dette nette ville</b>                                     | <b>7 068 K€</b>  | <b>7 744 K€</b>  | <b>9 201 K€</b>  | <b>8 465 K€</b>  | <b>10 367K€</b>  | <b>9 876 K€</b>  | <b>9 364 K€</b>  |                  |
| <b>Ratio dette nette ville</b><br><b>en € par habitant</b>   | <b>470 €/HBT</b> | <b>514 €/HBT</b> | <b>612 €/HBT</b> | <b>585 €/HBT</b> | <b>709 €/HBT</b> | <b>672 €/HBT</b> | <b>635 €/HBT</b> | <b>899 €/HBT</b> |

**Le niveau d'endettement par habitant (635 € par habitant) a baissé en 2011 et est nettement inférieur à la moyenne régionale (899 € au 31/12/10) La réalisation d'emprunt n'a pas été nécessaire en 2011**

*\*Source D.G.C.L. : Ratio moyen des villes de Bretagne et de la strate 10 000 à 20 000 habitants calculé à partir des budgets principaux. Dette totale /habitant au 31 décembre 2010*

### 1.52 Capacité de remboursement de la dette

Le ratio « dette/épargne brute » exprime le nombre d'années d'épargne que la section de fonctionnement devrait dégager pour couvrir le remboursement du total de la dette.

Le niveau d'endettement à lui seul ne permet pas de caractériser la bonne ou la mauvaise santé financière d'une commune. Le ratio exprimant la capacité de remboursement est plus pertinent à cet égard puisqu'il prend en compte à la fois le niveau d'endettement et la capacité de la collectivité à épargner pour rembourser cette dette.

#### Ratios dette/épargne brute

|                           | CA 2006  | CA 2007  | CA 2008  | CA 2009   | CA 2010  | CA 2011<br>Provisoire | Bretagne 2010* |
|---------------------------|----------|----------|----------|-----------|----------|-----------------------|----------------|
| Dette nette ville         | 7 744 K€ | 9 201 K€ | 8 465 K€ | 10 367 K€ | 9 876 K€ | 9 364 K€              |                |
| Épargne brute             | 2 415 K€ | 1 767K€  | 2 378 K€ | 2 344 K€  | 2 958 K€ | 3 154 K€              |                |
| Ratio Dette/épargne brute | 3,2 ans  | 5.2 ans  | 3,6 ans  | 4,4 ans   | 3,3 ans  | 3 ans                 | 4,8 ans        |

\* Moyenne des communes de Bretagne de même strate démographique en 2010

En règle générale un ratio en deçà de 5 années traduit une bonne situation financière. De 5 à 10 ans, il convient d'être vigilant. Au-delà de 10 années la situation peut devenir délicate, le danger de surendettement existe.

**Grâce à un niveau d'endettement maîtrisé et une bonne capacité d'autofinancement liée à la dynamique des recettes et à la maîtrise des dépenses, la ville a de bonnes capacités pour rembourser sa dette.**

### 1.53 Evolution de l'annuité

|                                    | 2006            | 2007            | 2008            | 2009            | 2010            | 2011            | 2012            | 2013          | 2014          | 2015          | 2016          | 2017          | 2018          |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Capital (annuité)</b>           | 1 490 K€        | 1 099 K€        | 1 079 K€        | 937 K€          | 793 K€          | 833 K€          | 886 K€          | 581 K€        | 606 K€        | 631 K€        | 658 K€        | 686 K€        | 679 K€        |
| <b>Intérêts (annuité)</b>          | 464 K€          | 450 K€          | 488 K€          | 489 K€          | 507 K€          | 457 K€          | 407 K€          | 351 K€        | 328 K€        | 304 K€        | 279 K€        | 253 K€        | 225 K€        |
| <b>Annuité totale</b>              | <b>1 954 K€</b> | <b>1 549 K€</b> | <b>1 567 K€</b> | <b>1 426 K€</b> | <b>1 300 K€</b> | <b>1 291 K€</b> | <b>1 292 K€</b> | <b>932 K€</b> | <b>934 K€</b> | <b>935 K€</b> | <b>937 K€</b> | <b>938 K€</b> | <b>904 K€</b> |
| <b>Dette récupérable* capital</b>  | 460 K€          | 355 K€          | 350 K€          | 342 K€          | 304 K€          | 321 K€          | 328 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          |
| <b>Dette récupérable* intérêts</b> | 240 K€          | 200 K€          | 165 K€          | 131 K€          | 97 K€           | 66 K€           | 33 K€           | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          | 0 K€          |
| <b>Dette récupérable* totale</b>   | <b>700 K€</b>   | <b>555 K€</b>   | <b>515 K€</b>   | <b>473 K€</b>   | <b>401 K€</b>   | <b>388 K€</b>   | <b>361 K€</b>   | <b>0 K€</b>   | <b>0 K€</b>   | <b>0 K€</b>   | <b>0 K€</b>   | <b>0 K€</b>   | <b>0 K€</b>   |
| <b>Annuité nette</b>               | <b>1 254 K€</b> | <b>994 K€</b>   | <b>1 052 K€</b> | <b>953 K€</b>   | <b>899 K€</b>   | <b>903 K€</b>   | <b>931 K€</b>   | <b>932 K€</b> | <b>934 K€</b> | <b>935 K€</b> | <b>937 K€</b> | <b>938 K€</b> | <b>904 K€</b> |
| Capital de l'annuité               | 1 030 K€        | 744 K€          | 729 K€          | 595 K€          | 489 K€          | 512 K€          | 558 K€          | 581 K€        | 606 K€        | 631 K€        | 658 K€        | 686 K€        | 679 K€        |

**En 2010, le montant de l'annuité nette par habitant se situe à 61 €, bien en deçà de la moyenne régionale se situant à 105 € par habitant.**

**\*Dette récupérable :** Il s'agit d'emprunts réalisés par la ville pour le compte de tiers mais la ville récupère en totalité auprès de ces mêmes tiers, le montant de l'annuité :

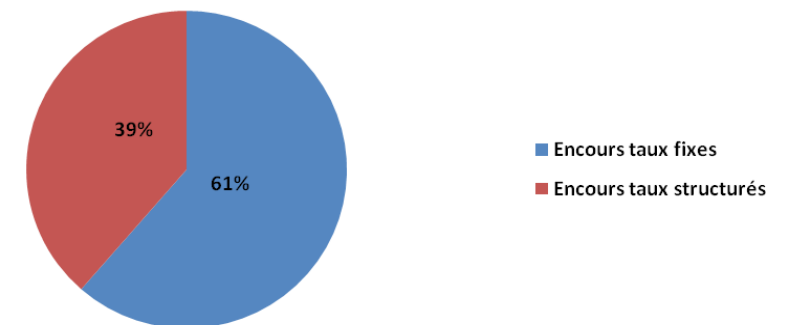
|                                     |             |
|-------------------------------------|-------------|
| Hôpital de PONTIVY                  | Fin en 2012 |
| Tennis                              | Fin en 2010 |
| Budget eau et budget assainissement | Fin en 2011 |

## 1.54 Caractéristiques de la dette

### - Structure et coût de la dette

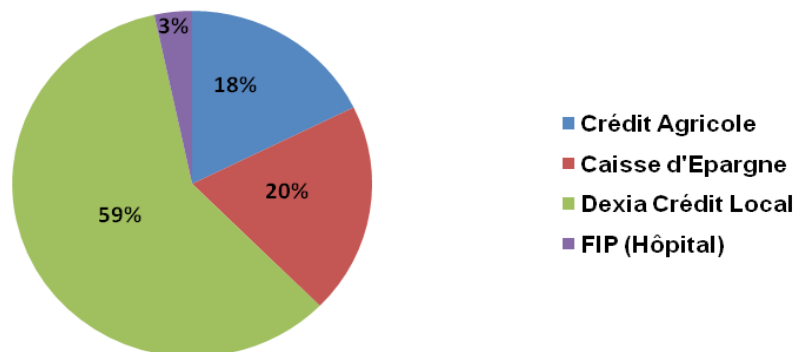
|                                   | Au 01/01/2011    | Au 01/01/2012    |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Encours dette globale             | 10 525 402       | 9 692 180        |
| Taux moyen                        | 4,40%            | 4,04%            |
| Taux moyen des prêts à taux fixes | 4,53%            | 4,22%            |
| Taux moyen des prêts structurés   | 3,76%            | 3,76%            |
| Durée moyenne résiduelle          | 14 ans et 3 mois | 13 ans et 7 mois |
| Durée de vie moyenne              | 7,7 ans          | 7,7 ans          |

Répartition par type de taux au 01/01/2012



### - répartition de la dette auprès des prêteurs

Répartition de l'encours au 01/01/2012



*La ville a une structure de dette saine avec 61 % de prêts à taux fixes. Les deux prêts structurés (39 % de l'encours) présentent peu de risques compte tenu de l'indexation des taux retenue, soit des indices en euros pour l'un (Euribor 12 mois), soit des écarts d'indices en zone euro (écarts taux Court Terme et taux Long Terme) pour l'autre. Selon la charte Gissler, ils sont classés respectivement E1 et E3. La ville n'a donc pas de prêts toxiques (prêts classés F ou considérés hors charte).*

## **CONCLUSION DE L'ANALYSE FINANCIERE**

Au regard des différentes analyses présentées, à savoir la nature des recettes et leur évolution, la structure des dépenses et leur évolution, les capacités d'autofinancement dégagées et le niveau de l'endettement, nous pouvons affirmer que la situation financière de la ville est saine et ce tout en menant un programme d'investissements ambitieux (19 898 126 € sur les 4 dernières années de 2008 à 2011).

Cette situation financière permet d'envisager l'avenir sereinement malgré les incertitudes liées à la crise économique et à la politique de l'Etat envers les collectivités locales. Elle va permettre notamment d'augmenter les investissements en 2012 et 2013.

# **PARTIE II – Orientations et prospective financière**

## **Eléments de contexte**

Pour réaliser cette **prospective financière** sur 4 ans et **préparer le budget 2012**, nous devons prendre en compte les éléments de la loi de finances 2012.

La principale disposition de la loi de finances pour 2012 pour les collectivités locales concerne la confirmation **du gel des dotations pendant 3 ans** (2011-2013) et donc **la fin de leur indexation sur l'inflation prévisionnelle**. En effet, en 2012, l'enveloppe normée intégrant l'ensemble des dotations de l'Etat est gelée compte tenu de l'objectif d'évolution « zéro valeur » fixé par le gouvernement pour réduire le déficit public.

Ce gel n'a pas le mérite de garantir la stabilité, ni la visibilité des recettes des collectivités locales puisque chaque dotation dispose de ses propres modalités d'évolution.

**La DGF** (Dotation Globale de Fonctionnement) concernant le bloc communal, selon la loi des finances locales, sera en 2012 identique à celle de 2011. **Pour les communes, la part dotation de base est stable tandis que le complément de garantie peut baisser de 0 à 6 % selon le potentiel fiscal** pour prendre en compte le financement de la croissance de la population et la progression de l'intercommunalité.

**L'enveloppe nationale de Dotation de Solidarité Urbaine progresse de 4,5 % (contre 6,2 % en 2011). La majoration de la DSU concerne les 250 premières communes de plus de 10 000 habitants (Pontivy au 553<sup>ème</sup> rang en 2011, 561<sup>ème</sup> rang en 2010).**

**L'enveloppe nationale de Dotation de Solidarité Rurale progresse de 4,8 % (contre 6,2 % en 2011)**

**L'enveloppe nationale de Dotation Nationale de Péréquation est maintenue au niveau de 2011**

**Le taux de minoration 2012 des compensations d'exonérations fiscales est fixé à -14,5 % (-7,43 % en 2011) afin d'assurer le respect de la norme d'évolution de l'enveloppe des concours de l'Etat aux collectivités territoriales (stabilité avec hausse de certaines composantes).**

Concernant les aspects fiscaux de la loi de finances,

**Les bases locatives des taxes d'habitation, de foncier bâti et de foncier non bâti progressent forfaitairement de 1,8 % (+ 2 % en 2011, 1,2 % en 2010, +2,5 % en 2009).**

Pour réaliser cette prospective, les hypothèses retenues ont pour base les montants des recettes et des dépenses du compte administratif 2011 provisoire.

L'analyse prospective doit nous permettre de préparer le budget 2012 en fonction du contexte évoqué ci-dessus et de vérifier que **nos choix pour l'année 2012**, ne mettront pas en cause les **équilibres financiers futurs** et nous permettront de **poursuivre notre politique d'investissement** pour améliorer **l'attractivité de la ville** et **assurer les services correspondant aux besoins de la population pontivienne**.

**Cette analyse a un caractère purement prévisionnel.**

**Il faut se garder d'interpréter les conclusions et considérer qu'elles sont évolutives et non définitives.**

## **1.2 Orientations et hypothèses prises en compte dans la prospective**

### **1.2.1 D.G.F.et autres dotations compte 74**

En 2012, il est prévu une baisse des dotations pour prendre en compte la loi de finances 2012 :

- **baisse du complément de garantie de la DGF, baisse de 14,5 % des compensations d'exonérations fiscales, stabilité des autres dotations**

Soit une **baisse globale de 2 % (- 78 780 €)**. Pour les années suivantes, une baisse de 1,5 % a été retenue compte tenu de l'incertitude des concours de l'Etat.

### **1.2.2 Dette récupérable compte 76**

Le taux d'évolution du compte 76 a été ajusté pour qu'il soit conforme au profil de la dette récupérable (fin en 2012).

### **1.2.3 Imposition directe compte 7311**

**L'hypothèse d'évolution du produit fiscal retenue**, compte tenu du dynamisme des bases fiscales observé ces dernières années et de la loi de finances 2012 (hausse forfaitaire des bases de 1,8%), est de **+ 3 %** pour 2012 et de 2,8 % pour les 3 années suivantes, **sans augmentation des taux d'imposition communaux**.

### **1.2.4 Attribution de compensation 737321**

L'attribution de compensation diminue pour prendre en compte les transferts de la crèche (-102 294 €), de la halte garderie (-50 457 €) et de la fourrière animale (-4 055 €). A noter que le transfert du RAM (Relais Assistantes Maternelles) n'a pas donné lieu à diminution de l'attribution de compensation puisque la charge sera entièrement supportée par Pontivy Communauté. La dotation de solidarité communautaire (DSC) reste inchangée. La prospective ne prend pas en compte le transfert de Pondibus compte tenu qu'il sera réalisé en cours d'année 2012.

### **1.2.5 Produits des services et locations (comptes 70 et 752)**

Une progression de 1,5 % a été retenue sur la durée de la simulation.

### **1.2.6 Estimation du résultat reporté : 700 000 €**

### **1.2.7 Charges de personnel compte 64**

**Pour 2012, un taux d'évolution des charges de personnels de + 2,8 %** a été retenu pour prendre en compte :

- la revalorisation du régime indemnitaire des agents,
- la modification du tableau des emplois et les ajustements de personnel liés aux transferts des compétences « petite enfance », eau et assainissement à Pontivy Communauté et au départ de l'hôpital (Etat Civil et Police Municipale),
- la reconduction du chargé de mission « Agenda 21 »
- la redéfinition du poste « chargé de sécurité » avec une nouvelle mission « économe de flux »

- les besoins en personnel pour l'animation du projet de la future médiathèque-archives (un poste d'assistant de conservation en 2012 et un poste d'adjoint au patrimoine en 2013). Pour les 3 années suivantes, un taux d'évolution de 2 % a été retenu

#### **1.2.8 Les comptes 60**

Nous avons pris pour hypothèse d'évolution un taux moyen de + 2,7 %. En 2012, un taux de + 3 % a été retenu pour prendre en compte la hausse des tarifs du gaz déjà annoncée de 4,4 %.

Pour les 3 années suivantes, un taux de 2,5 % a été retenu.

#### **1.2.9 Les comptes 61- 62**

Il a été retenu une progression moyenne annuelle de + 2,3 %. En 2012 une progression de 6,5 % a été retenue pour prendre en compte la biennale du livre d'histoire (programmée tous les 2 ans).

#### **1.2.10 Le compte 65**

Une augmentation des dépenses de 2 % par an a été prévue sur les 4 ans. La contribution au SDIS progresse de 2,2 % en 2012.

#### **1.2.11 Réalisation du stock d'emprunts**

La réalisation des 5 476 K€ d'emprunts inscrits est répartie de 2012 à 2017 soit une réalisation de 3 651 K€ sur la période considérée. Avec cette hypothèse, le montant des emprunts restants à réaliser au 1<sup>er</sup> janvier 2016 sera de 1 825 K€.

#### **1.2.12 L'investissement 2012-2015**

##### ***Orientations générales :***

*Les investissements structurants impactant plusieurs exercices budgétaires seront gérés à partir de 2012 selon la procédure AP/CP (Autorisation de Programme et Crédit de Paiement) pour prendre en compte la recommandation de la Chambre Régionale des Comptes lors de son dernier rapport et pour accroître la lisibilité budgétaire tant en prévision qu'en réalisation.*

*Les constructions de nouveaux équipements ainsi que la rénovation d'équipements existants devront répondre aux objectifs d'économie d'énergie, d'accessibilité et de sécurité pour répondre aux enjeux de l'Agenda 21 qui sera voté en 2012.*

##### ***Le programme d'investissement répond à plusieurs objectifs :***

##### **1- Renforcer l'attractivité de la Ville**

- travaux achevés en 2011 : rénovation de la salle omnisports de Kerjalotte
- travaux en cours : construction de la médiathèque-archives

- **travaux démarrant en 2012** : groupe scolaire de centre ville Jules Ferry
- **travaux à l'étude** : construction d'une salle couverte pour les jeux d'adresse

## **2- Aménager la Ville et les quartiers**

- **travaux achevés en 2011** : aménagement des rues Charles Goffic, de la Butte et Médecin Général Robic et des villages de Talcoët et de Sainte Tréphine
- **travaux en cours** : aménagement du parking de Toulboubou, réalisation du programme annuel de voirie intégrant eaux pluviales, accessibilité et sécurité, extension du réseau d'éclairage public, poursuite des acquisitions foncières, aménagements d'espaces verts, plan villages
- **travaux démarrant en 2012** : aménagement de l'Avenue de la Libération, amélioration de la Place Aristide Briant,
- **travaux à l'étude** : aménagement du quartier de Stival.

## **3- Améliorer les services et les équipements publics**

- **travaux achevés en 2011** : changement des huisseries à la mairie et à la maison des associations, rénovation des sanitaires du camping, changement de la toiture du club de Karaté
- **travaux en cours** : poursuite du programme annuel de rénovation des bâtiments communaux, extension du columbarium et reprise des concessions dans les cimetières, travaux annuels dans les écoles, mise à niveau annuelle des équipements sportifs, travaux d'assainissement à la chapelle La Houssaye
- **travaux démarrant en 2012** : travaux au Palais des Congrès, au Théâtre des Halles et au Château des Rohan, travaux de sécurité à l'auberge de jeunesse, installation de la vidéo protection
- **travaux à l'étude** : préservation du patrimoine des chapelles Saint Mériadec et Sainte Tréphine et de l'œuvre de Pierre Cadre en salle du conseil municipal

## **4- Améliorer la vie des associations**

- **travaux achevés en 2011** : réhabilitation de l'ancienne école de musique, rénovation de la maison des syndicats
- **travaux à l'étude** : construction de locaux pour la Kerlenn Pondi, création d'une académie d'art vocal à la Chapelle Saint Ivy

## **5- Moderniser et équiper les services communaux**

- **travaux achevés en 2011** : renouvellement de la téléphonie

- **opérations en cours** : programme annuel de renouvellement des matériels, des véhicules, du mobilier,

- **opérations prévues en 2012** : renouvellement de la balayeuse de voirie

| Programme d'investissement  | 2010    | 2011     | 2012     | 2013     | 2014     | 2015     | TOTAUX<br>2012-2015 |
|-----------------------------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------------|
| Total investissements BP+DM | 4 672K€ | 4 352 K€ | 4 700 K€ | 4 700 K€ | 4 000 K€ | 4 000 K€ | 17 400 K€           |
| Subventions                 | 555 K€  | 678 K€   | 900 K€   | 600 K€   | 100 K€   | 100 K€   | 1 700 K€            |
| TA et amendes de police     | 169 K€  | 140 K€   | 140 K€   | 140 K€   | 140 K€   | 140 K€   | 560 K€              |
| FC TVA                      | 962 K€  | 528 K€   | 715 K€*  | 655 K€*  | 655 K€*  | 557 K€*  | 2 582 K€            |

\* Recettes calculées selon le taux de remboursement du F.C. T.V.A. : 15,482 % du montant des investissements de l'année N-1 (90% des investissements sont considérés éligibles).

Au 1<sup>er</sup> janvier 2012, le montant des investissements reportés est de **5 203 620 €**.

Les subventions prévues concernent l'opération médiathèque-archives et le programme annuel de voirie.

### **1.2.13 Conditions retenues pour le recours à l'emprunt**

| Année | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   |
|-------|--------|--------|--------|--------|
| Taux  | 5 %    | 4,50 % | 4,50 % | 4.5 %  |
| Durée | 20 ans | 20 ans | 20 ans | 20 ans |

## 2-données de base

|                                                                                  | <b>Données<br/>CA 2010</b> | <b>CA 2011*<br/>Provisoire</b> | <b>2012</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> | <b>2015</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>PROGRAMME D'INVESTISSEMENT</b>                                                |                            |                                |             |             |             |             |
| Total débit C21+C23-C211                                                         | <b>3475</b>                | <b>4995</b>                    | <b>4700</b> | <b>4700</b> | <b>4000</b> | <b>4000</b> |
| <b>FINANCEMENT DU PROGRAMME</b>                                                  |                            |                                |             |             |             |             |
| Ressources internes d'investissement (dette récup.)                              | <b>304</b>                 | <b>321</b>                     | <b>328</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
| Ressources externes d'investissement                                             | <b>1730</b>                | <b>1346</b>                    | <b>1755</b> | <b>1395</b> | <b>895</b>  | <b>797</b>  |
| Subventions spécifiques                                                          | 599                        | <b>678</b>                     | 900         | 600         | 100         | 100         |
| Participations (TLE, Amendes de police)                                          | 169                        | <b>140</b>                     | 140         | 140         | 140         | 140         |
| FCTVA année de base+1                                                            | 962                        | <b>528</b>                     | 715         | 655         | 655         | 557         |
| <b>ANNUITE D'EMPRUNTS</b>                                                        |                            |                                |             |             |             |             |
| Annuité année de base                                                            | <b>1301</b>                | <b>1291</b>                    | <b>1292</b> | <b>932</b>  | <b>934</b>  | <b>935</b>  |
| Contractés l'année de base + Restes à réaliser (RAR)                             |                            |                                | 73          | 140         | 210         | 281         |
| Taux retenus pour emprunts nouveaux                                              |                            |                                | 5,00%       | 4,50%       | 4,50%       | 4,50%       |
| Durée retenue pour emprunts nouveaux                                             |                            |                                | 20 ans      | 20 ans      | 20 ans      | 20 ans      |
| <b>FONDS DE ROULEMENT</b>                                                        |                            |                                |             |             |             |             |
| Besoin(-) ou utilisation(+)                                                      |                            |                                |             |             |             |             |
| <b>DONNEES DIVERSES ANNEE DE BASE</b>                                            |                            |                                |             |             |             |             |
| Ressources internes d'investissement (dette récup.)                              | 304                        |                                |             |             |             |             |
| Subventions participations, F.C.T.V.A., DGE                                      | 1730                       |                                |             |             |             |             |
| Emprunts contractés pendant l'année de base + RAR                                | 5100                       | <b>5476</b>                    |             |             |             |             |
| Fonds de roulement final                                                         |                            |                                |             |             |             |             |
| <b>HYPOTHESE DE COUVERTURE DU BESOIN DE<br/>FINANCEMENT RESIDUEL PAR EMPRUNT</b> |                            |                                |             |             |             |             |
|                                                                                  |                            | 100                            | 100         | 100         | 100         | 100         |

### 3- Hypothèses d'évolution des produits et des charges de fonctionnement

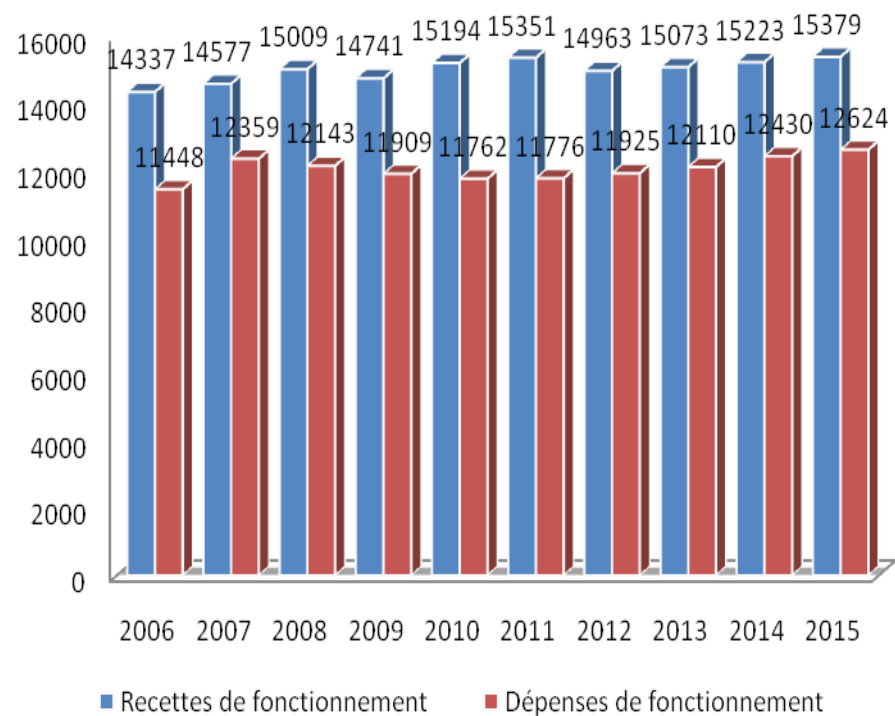
|                                                         | CA 2010      | TAUX          | CA 2011*     | TAUX          | 2012         | TAUX         | 2013         | TAUX         | 2014         | TAUX         | 2015         |
|---------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>                       | <b>15194</b> | <b>1,03%</b>  | <b>15351</b> | <b>-2,53%</b> | <b>14963</b> | <b>0,73%</b> | <b>15073</b> | <b>0,99%</b> | <b>15223</b> | <b>1,03%</b> | <b>15379</b> |
| C70 : Ventes de produits                                | <b>670</b>   | <b>18,5%</b>  | <b>794</b>   | <b>-19%</b>   | <b>643</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>652</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>662</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>672</b>   |
| C752 : Locations immeubles                              | <b>111</b>   | <b>1,7%</b>   | <b>113</b>   | <b>1,5%</b>   | <b>114</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>116</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>118</b>   | <b>1,5%</b>  | <b>120</b>   |
| C72 : Produits immobilisés (travaux en régie)           | <b>5</b>     | <b>147,7%</b> | <b>12</b>    |               | <b>0</b>     |              | <b>0</b>     |              | <b>0</b>     |              | <b>0</b>     |
| C73 : Impôts et taxes sauf C7311 contributions directes | <b>608</b>   | <b>13,7%</b>  | <b>691</b>   | <b>0%</b>     | <b>691</b>   | <b>0%</b>    | <b>691</b>   | <b>0%</b>    | <b>691</b>   | <b>0%</b>    | <b>691</b>   |
| C7311 : Imposition directe                              | <b>6373</b>  | <b>4,2%</b>   | <b>6642</b>  | <b>3%</b>     | <b>6841</b>  | <b>2,8%</b>  | <b>7032</b>  | <b>2,8%</b>  | <b>7229</b>  | <b>2,8%</b>  | <b>7432</b>  |
| C74 : Dotations de l'Etat:DGF,DSU,DSR,DNP,COMP,,,       | <b>4002</b>  | <b>1,5%</b>   | <b>4061</b>  | <b>-2%</b>    | <b>3980</b>  | <b>-1,5%</b> | <b>3920</b>  | <b>-1,5%</b> | <b>3862</b>  | <b>-1,5%</b> | <b>3804</b>  |
| C74 : autres dotations                                  | <b>625</b>   | <b>-14,7%</b> | <b>534</b>   | <b>-30%</b>   | <b>374</b>   | <b>0%</b>    | <b>374</b>   | <b>0%</b>    | <b>374</b>   | <b>0%</b>    | <b>374</b>   |
| 737321 : Attribution de compensation et DSC             | <b>2360</b>  | <b>-3,2%</b>  | <b>2285</b>  | <b>-3,5%</b>  | <b>2204</b>  | <b>0%</b>    | <b>2204</b>  | <b>0%</b>    | <b>2204</b>  | <b>0%</b>    | <b>2204</b>  |
| C6419-C6459 Atténuation de charge personnel.            | <b>170</b>   | <b>-13,2%</b> | <b>148</b>   | <b>-45%</b>   | <b>81</b>    | <b>0%</b>    | <b>81</b>    | <b>0%</b>    | <b>81</b>    | <b>0%</b>    | <b>81</b>    |
| C76 : Produits financiers                               | <b>98</b>    | <b>-32,0%</b> | <b>67</b>    | <b>-50%</b>   | <b>33</b>    | <b>-100%</b> | <b>0</b>     | <b>0%</b>    | <b>0</b>     | <b>0%</b>    | <b>0</b>     |
| C77 produits exceptionnels                              | <b>172</b>   | <b>-96,8%</b> | <b>6</b>     | <b>0%</b>     | <b>1</b>     | <b>0%</b>    | <b>1</b>     | <b>0%</b>    | <b>1</b>     | <b>0%</b>    | <b>1</b>     |
| <b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>                        | <b>11762</b> | <b>0,1%</b>   | <b>11776</b> | <b>1,26%</b>  | <b>11925</b> | <b>1,56%</b> | <b>12110</b> | <b>2,64%</b> | <b>12430</b> | <b>1,56%</b> | <b>12624</b> |
| C60 : Achats et variations de stocks                    | <b>1704</b>  | <b>1,4%</b>   | <b>1728</b>  | <b>3,0%</b>   | <b>1780</b>  | <b>2,5%</b>  | <b>1825</b>  | <b>2,5%</b>  | <b>1870</b>  | <b>2,5%</b>  | <b>1917</b>  |
| <b>C61 : Services extérieurs</b>                        | <b>844</b>   | <b>-14,6%</b> | <b>721</b>   | <b>5,8%</b>   | <b>763</b>   | <b>-1,5%</b> | <b>751</b>   | <b>6,0%</b>  | <b>796</b>   | <b>-1,5%</b> | <b>784</b>   |
| C62 : Autres services extérieurs                        | <b>774</b>   | <b>5,0%</b>   | <b>813</b>   | <b>7,2%</b>   | <b>872</b>   | <b>-2,0%</b> | <b>854</b>   | <b>6,5%</b>  | <b>910</b>   | <b>-2,0%</b> | <b>891</b>   |
| C63 : impôts et taxes sauf C6332-3-6-8                  | <b>32</b>    | <b>6,7%</b>   | <b>34</b>    | <b>2,0%</b>   | <b>35</b>    | <b>2,0%</b>  | <b>36</b>    | <b>2,0%</b>  | <b>37</b>    | <b>2,0%</b>  | <b>37</b>    |
| <b>C64 : Charges de personnel + C6332-3-6-8</b>         | <b>6810</b>  | <b>-1,8%</b>  | <b>6689</b>  | <b>-0,60%</b> | <b>6648</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>6781</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>6917</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>7055</b>  |
| C65 : Autres charges de gestion courante                | <b>1592</b>  | <b>12,2%</b>  | <b>1786</b>  | <b>2,0%</b>   | <b>1822</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>1858</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>1896</b>  | <b>2,0%</b>  | <b>1934</b>  |
| C66, et 67 (sauf C6611 et 68)                           | <b>5</b>     | <b>-11,1%</b> | <b>5</b>     | <b>2,0%</b>   | <b>5</b>     | <b>2,0%</b>  | <b>5</b>     | <b>2,0%</b>  | <b>5</b>     | <b>2,0%</b>  | <b>5</b>     |
| C6611 : Intérêts des emprunts (pour mémoire)            | <b>474</b>   |               | <b>421</b>   |               | <b>452</b>   |              | <b>453</b>   |              | <b>537</b>   |              | <b>623</b>   |

#### 4- Résultats de la simulation

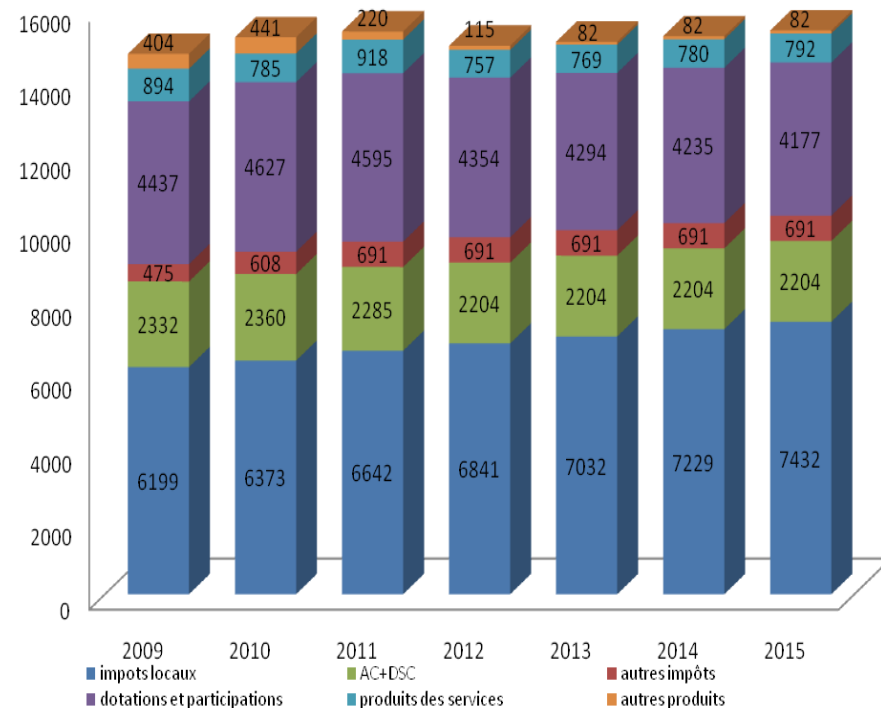
|                                                | CA2010       | Taux   | CA2011*      | Taux   | 2012         | Taux   | 2013         | Taux  | 2014         | Taux  | 2015         |
|------------------------------------------------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|-------|--------------|-------|--------------|
| <b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>              | <b>15194</b> | 1,03%  | <b>15351</b> | -2,53% | <b>14963</b> | 0,73%  | <b>15073</b> | 0,99% | <b>15223</b> | 1,03% | <b>15379</b> |
| Produit d'exploitation du domaine              | 785          | 16,9%  | 918          | -17,5% | 757          | 1,5%   | 769          | 1,5%  | 780          | 1,5%  | 792          |
| Dotations de l'état et autres subventions      | 4627         | -0,7%  | 4595         | -5,3%  | 4354         | -1,4%  | 4294         | -1,4% | 4235         | -1,4% | 4177         |
| Impôts directs                                 | 608          | 13,7%  | 691          | 0,0%   | 691          | 0,0%   | 691          | 0,0%  | 691          | 0,0%  | 691          |
| Contributions directes                         | 6373         | 4,2%   | 6642         |        |              |        |              |       |              |       |              |
| Augmentation induite des bases                 | 0            |        | 0            | 3,0%   | 6841         | 2,8%   | 7032         | 2,8%  | 7229         | 2,8%  | 7432         |
| Attribution Compensation et Dot Solidarité Com | 2360         | -3,2%  | 2285         | -3,5%  | 2204         |        | 2204         |       | 2204         |       | 2204         |
| Produits divers                                | 441          | -50,1% | 220          | -47,5% | 115          | -28,8% | 82           | 0,0%  | 82           | 0,0%  | 82           |
| <b>CHARGES COURANTES</b>                       | <b>11762</b> | 0,12%  | <b>11776</b> | 1,26%  | <b>11925</b> | 1,56%  | <b>12110</b> | 2,64% | <b>12430</b> | 1,56% | <b>12624</b> |
| Fournitures de services                        | 3323         | -1,8%  | 3262         | 4,7%   | 3414         | 0,5%   | 3430         | 4,3%  | 3576         | 0,5%  | 3593         |
| Frais de personnel                             | 6810         | -1,8%  | 6689         | -0,6%  | 6648         | 2,0%   | 6781         | 2,0%  | 6917         | 2,0%  | 7055         |
| Transferts versés                              | 1592         | 12,2%  | 1786         | 2,0%   | 1822         | 2,0%   | 1858         | 2,0%  | 1896         | 2,0%  | 1934         |
| Autres charges                                 | 37           | 4,2%   | 39           | 2,0%   | 40           | 2,0%   | 41           | 2,0%  | 41           | 2,0%  | 42           |
| <b>ANNUITE DE LA DETTE</b>                     | <b>1301</b>  | -0,8%  | <b>1291</b>  | 5,5%   | <b>1366</b>  | -25,1% | <b>1091</b>  | 14,3% | <b>1273</b>  | 13,2% | <b>1467</b>  |
| Annuité en cours année de base                 | 1301         |        | 1291         |        | 1292         |        | 932          |       | 934          |       | 935          |
| Annuité emprunts année de base                 |              |        |              |        | 73           |        | 140          |       | 210          |       | 281          |
| Annuité emprunts contractés N+1                |              |        |              |        | 0            |        | 19           |       | 19           |       | 19           |
| Annuité emprunts contractés N+2                |              |        |              |        |              |        | 0            |       | 110          |       | 110          |
| Annuité emprunts contractés N+3                |              |        |              |        |              |        |              |       | 0            |       | 122          |
| Annuité emprunts contractés N+4                |              |        |              |        |              |        |              |       |              |       | 0            |
| <b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE</b>        | <b>2131</b>  |        | <b>2284</b>  |        | <b>1673</b>  |        | <b>1871</b>  |       | <b>1519</b>  |       | <b>1288</b>  |
| <b>RESSOURCES INTERNES D'INVESTISSEMENT</b>    | <b>304</b>   |        | <b>321</b>   |        | <b>328</b>   |        | <b>0</b>     |       | <b>0</b>     |       | <b>0</b>     |
| <b>MODIFICATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>      | <b>0</b>     |        | <b>0</b>     |        | <b>0</b>     |        | <b>0</b>     |       | <b>0</b>     |       | <b>0</b>     |
| Excédent réutilisé                             | 450          |        | 740          |        | 700          |        | 0            |       | 0            |       | 0            |
| <b>AUTOFINANCEMENT CORRIGE</b>                 | <b>2885</b>  |        | <b>3346</b>  |        | <b>2701</b>  |        | <b>1871</b>  |       | <b>1519</b>  |       | <b>1288</b>  |
| <b>RESSOURCES EXTERNES D'INVESTISSEMENT</b>    | <b>1730</b>  |        | <b>1346</b>  |        | <b>1999</b>  |        | <b>2829</b>  |       | <b>2481</b>  |       | <b>2712</b>  |
| Subventions participations                     | 1730         |        | 1346         |        | 1755         |        | 1395         |       | 895          |       | 797          |
| <b>EMPRUNTS</b>                                | <b>0</b>     |        | <b>0</b>     |        | <b>244</b>   |        | <b>1434</b>  |       | <b>1586</b>  |       | <b>1914</b>  |
| <b>CAPACITE D'INVESTISSEMENT</b>               | <b>4615</b>  |        | <b>4692</b>  |        | <b>4456</b>  |        | <b>3266</b>  |       | <b>2414</b>  |       | <b>2086</b>  |

## 5. Analyse des résultats de la simulation 2012-2015

Evolution des recettes et des dépenses de fonctionnement



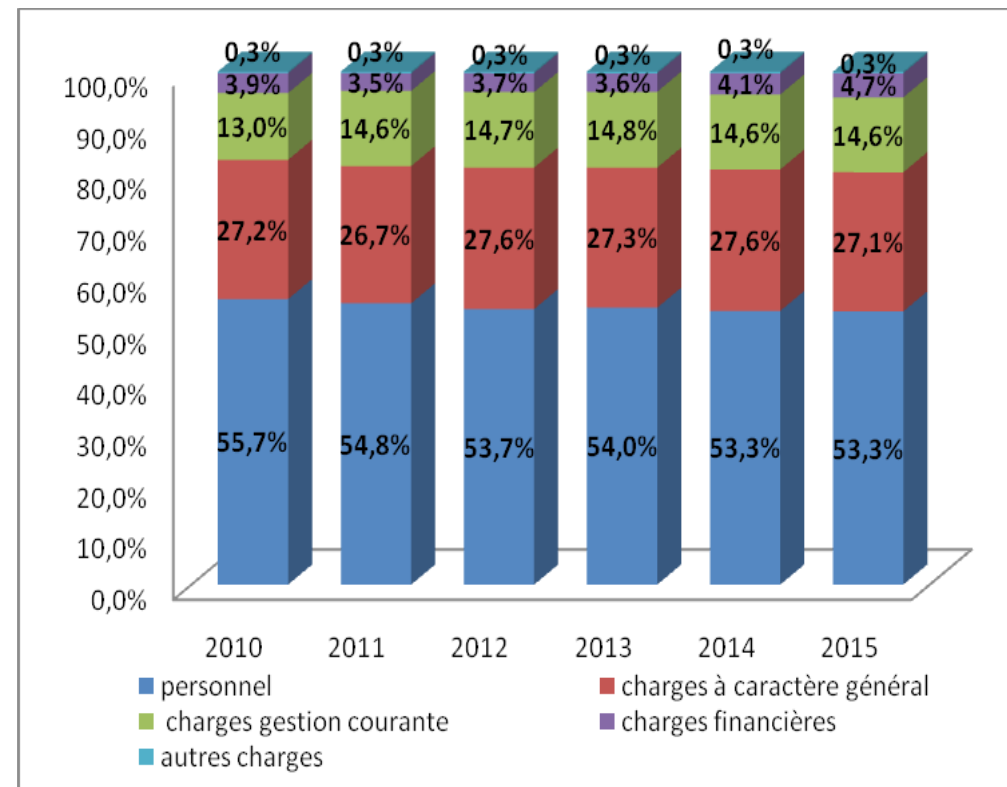
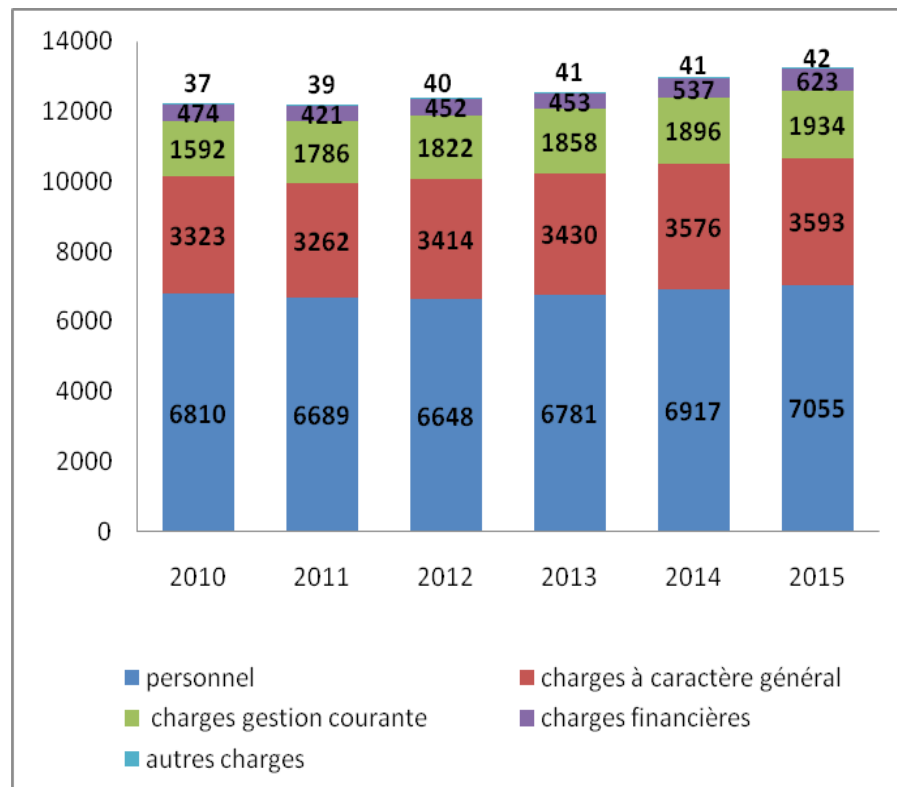
Evolution détaillée des recettes de fonctionnement



**Compte tenu des hypothèses prises,**

**Les recettes de fonctionnement, après une baisse en 2012 du fait des transferts de compétences, progressent ensuite d'environ 0,9 % par an, essentiellement du fait de l'évolution du produit fiscal des 3 taxes.**

### Evolution détaillée des dépenses de fonctionnement

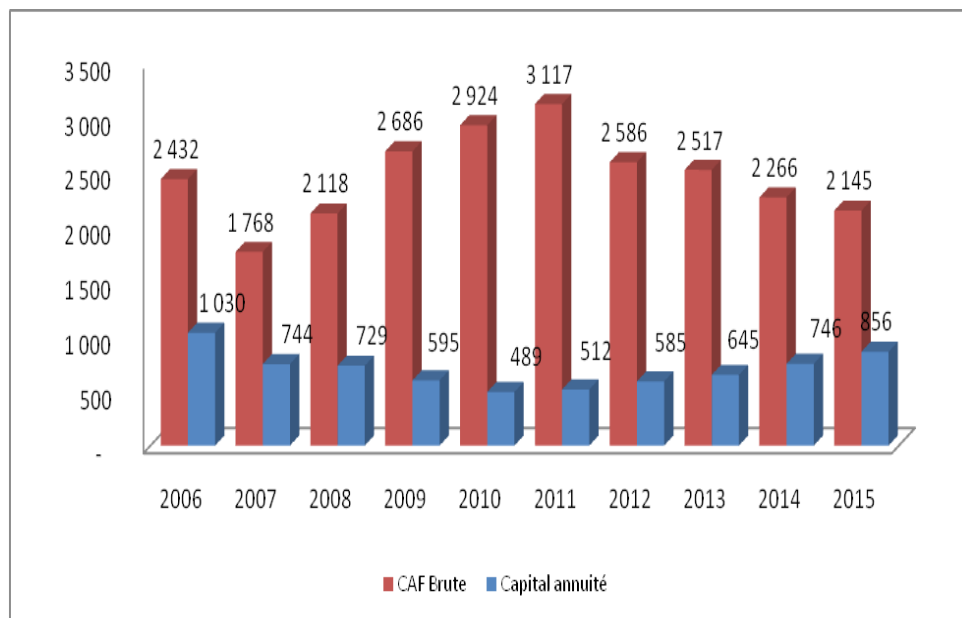


**Compte tenu des hypothèses prises,**

**Les dépenses de fonctionnement progressent de 1,8 % par an.**

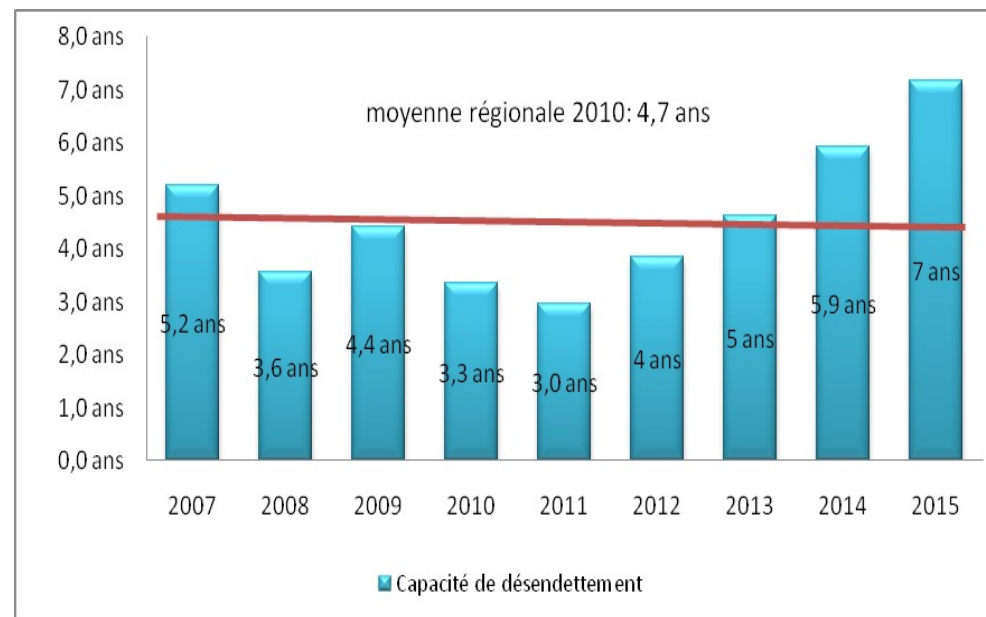
**Les dépenses de personnel diminuent en 2012 compte tenu des transferts de compétences et représentent environ 54 % des dépenses réelles sur la période étudiée.**

### Evolution de la capacité d'autofinancement



**La capacité d'autofinancement brute se maintient à un niveau élevé et permet de faire face au remboursement du capital de l'annuité et de dégager une bonne capacité d'autofinancement nette des investissements.**

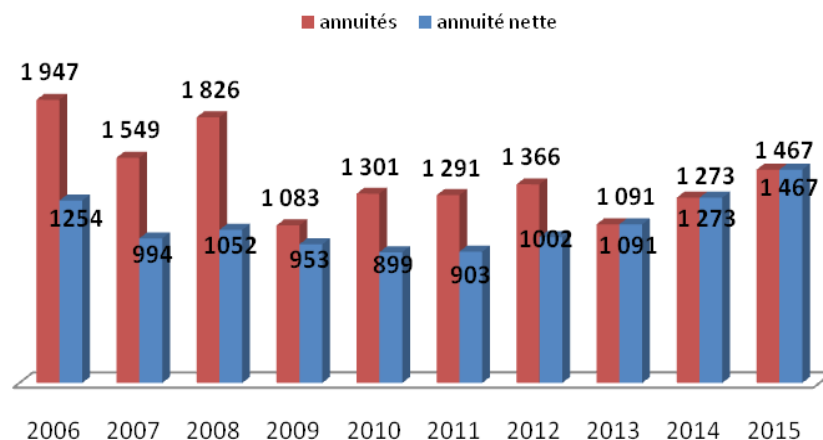
### Evolution de la capacité de désendettement



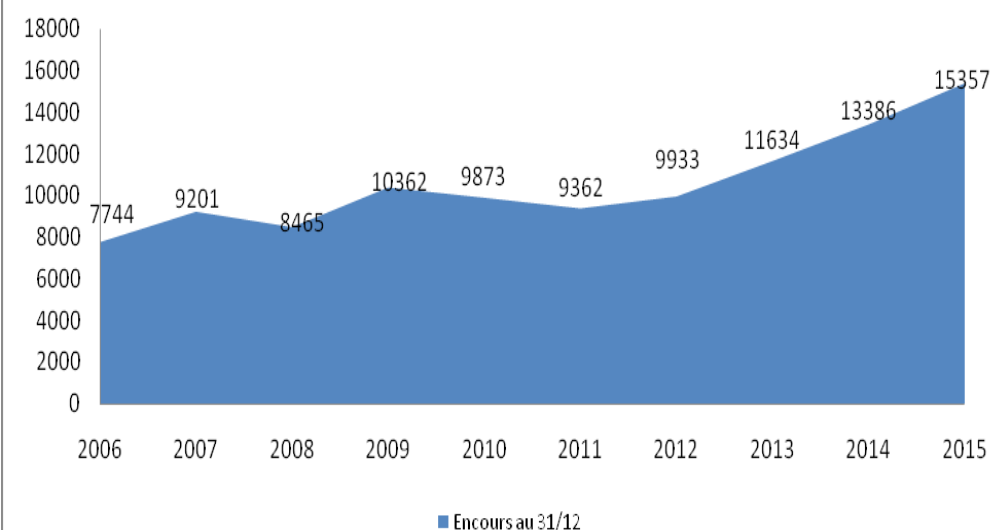
**La capacité de désendettement qui prend en compte le niveau d'endettement et la maîtrise des recettes et des dépenses de fonctionnement reste correcte même en 2015 (inférieure à 10 ans).**

## Analyse de l'endettement

### Evolution de l'annuité



**Le niveau de l'annuité reste bien maîtrisé. Il reste inférieur à 10 % des recettes de fonctionnement sur toute la période étudiée. La baisse de l'annuité en 2013 est liée à la fin des emprunts de la dette récupérable. En 2015, le montant d'annuité par habitant se situe à 99 € et reste inférieure à la moyenne régionale 2010.**



**Le recours à l'emprunt (30 % des investissements sur la période) augmente parce que les investissements programmés en 2014 et 2015 mobilisent peu de subventions. En 2015, il se situe à 1 914 K€ soit 48 % du montant des investissements. Le niveau de la dette reste cependant acceptable (1040 € par habitant).**

## 6- Synthèse

### Prospective 2012 - 2015

Stabilité de la fiscalité

**Pas d'augmentation des taux d'imposition**

Dotations de l'Etat (gel prévu sur 3 ans)

**peu de lisibilité, prévision à – 2 % en 2012 puis -1,5 % de 2013 à 2015**

Une progression des recettes

**Produits de fonctionnement +0,9 % en moyenne/an**

Une progression des dépenses de fonctionnement

**Charges de fonctionnement + 1,8 % en moyenne/an**

Un programme d'investissements de **17 400 K€ sur 4ans**

**4 350 K€/an d'investissements**

Une réalisation de 2012 à 2015 de 2/3 des emprunts reportés

**3 651 K€**

Une hypothèse de subventions d'investissements liées aux opérations prévues

**425 K€ par an**

L'application de ces hypothèses entraîne :

Une annuité stable qui intègre la fin des emprunts de la dette récupérable

**1 299 K€ en moyenne sur 4 ans**

Un autofinancement net positif qui le demeure jusqu'en 2015

**1 288 K€**

Une bonne capacité d'investissement mais qui baisse en 2015

**3 055 K€ en moyenne et 2086 K€ en 2015**

Un recours à l'emprunt modéré mais plus important en 2015

**1 294 K€ en moyenne et 1914 K€ en 2015**

Une capacité de désendettement qui atteint

**7,2 ans en 2015**

Un niveau d'endettement de

**1 040 €/habitant en 2015**

**En conclusion, cette nouvelle simulation financière confirme l'importance du dynamisme de nos bases fiscales pour assurer la progression des recettes, La baisse des dotations de l'Etat annoncée ou leur stabilité compte tenu de l'inflation entraîne une diminution de l'autofinancement. Une attention particulière devra être portée sur l'évolution de nos recettes et dépenses de fonctionnement au cours des prochaines années (+/-1 % dépenses = +/-120 000 €) pour améliorer l'autofinancement de nos investissements.**

**Pour financer les investissements, un recours plus important à l'emprunt est nécessaire à partir de 2013, compte tenu de la baisse prévisible des subventions d'investissements. L'augmentation de l'annuité de la dette au-delà de la période de la simulation qui en découle entraînera aussi une diminution de l'autofinancement.**

**Au terme de cette prospective, la situation financière est saine et permet d'envisager un programme d'investissement plus soutenu sur 2012 et 2013.**