

*Ville de Pontivy*

**Extrait du registre des délibérations**  
**Débat d'orientations budgétaires 2019**

DEL-2019-002

**Numéro de la délibération :** 2019/002

**Nomenclature ACTES :** Finances locales, divers

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

**Date de réunion du conseil :** 28/01/2019

**Date de convocation du conseil :** 22/01/2019

**Date d'affichage de la convocation :** 22/01/2019

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

**Présidente de séance :** Mme Christine LE STRAT

**Secrétaire de séance :** M. Paul LE GUERNIC

**Étaient présents :** M. Philippe AMOURETTE, M. Christophe BELLER, Mme Marie-Madeleine DORÉ-LUCAS, Mme Chantal GASTINEAU, Mme Stéphanie GUÉGAN, Mme Annie GUILLEMOT, M. Michel GUILLEMOT, M. Michel JARNIGON, M. Hervé JESTIN, Mme Madeleine JOUANDET, Mme Elisabeth JOUNEAUX-PÉDRONO, Mme Laurence KERSUZAN, Mme Emmanuelle LE BRIGAND, M. Paul LE GUERNIC, Mme Alexandra LE NY, Mme Christine LE STRAT, Mme Maryvonne LE TUTOUR, Mme Sylvie LEPLEUX, Mme Laurence LORANS, M. Yann LORCY, M. Christophe MARCHAND, M. François-Denis MOUHAOU, M. Jacques PÉRAN, Mme Soizic PERRAULT, M. Alain PIERRE, Mme Claudine RAULT, Mme Françoise RAMEL, Mme Véronique RISSEL.

**Étaient représentés :** M. Georges-Yves GUILLOT par M. Paul LE GUERNIC, M. Eddy RENAULT par Mme Soizig PERRAULT.

**Était absent excusé :** M. Eric SEGUET.

**Étaient absents :** Mme Émilie CRAMET, M. Loïc BURBAN.

## **Débat d'orientations budgétaires 2019**

### **Rapport de Yann LORCY**

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 et au vu d'un rapport (ci annexé).

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

De prendre acte que le débat d'orientations budgétaires pour l'année 2019 s'est tenu dans les conditions requises.

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

**Fait à Pontivy, le 29 janvier 2019**

**LA MAIRE  
Christine LE STRAT**

**Transmise au contrôle de légalité le :**

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

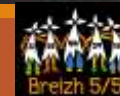
**Certifiée exécutoire**

**LA MAIRE  
Christine LE STRAT**

# DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2019

Conseil Municipal du 28 janvier 2019

PONTIVY



# Sommaire



## Cadre Juridique

- Les objectifs
- Dispositions légales
- Textes réglementaires

## Contexte général

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

## Loi de Finances 2019

## Ville de Pontivy : la situation actuelle

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

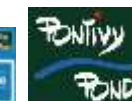
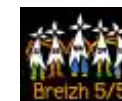
## Les perspectives budgétaires

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

## Les Français et le service public local

Annexe 1 : Enquête IPSOS

**PONTIVY**



# Cadre juridique

---



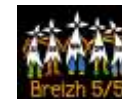
## Les objectifs

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.



# Cadre juridique

---

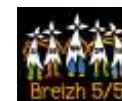


## Dispositions légales

**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.

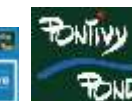
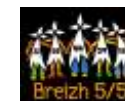


# Cadre juridique

## Textes réglementaires



- ❑ 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 2019 (PLF)



# Contexte général



En septembre 2018, l'organisation de coopération et de développement économique (OCDE) a communiqué les dernières perspectives économiques, le rythme de la croissance mondiale devrait être modéré au cours des deux prochaines années.

## □ Le contexte économique plus contraint que prévu

La croissance économique mondiale reste forte mais devrait céder progressivement du terrain et revenir de 3.7 % en 2018 à environ 3,5 % en 2019 et 2020.



### La croissance du PIB réel a été revue à la baisse

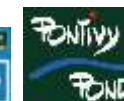
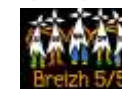
Glissement annuel en %. Pour 2018 et 2019, les flèches indiquent le sens des révisions depuis septembre 2018.\*

	2018	2019	2020
Monde	3.7	3.5 ↘	3.5

*Les tensions commerciales ont déjà des effets sur le PIB et les échanges mondiaux.*

*Le durcissement des conditions financières et le relèvement des prix du pétrole devraient continuer à peser sur l'activité.*

Source : [www.oecd.org/fr/eco/perspectives/evaluation-generale-de-la-situation-macroeconomique-novembre-2018-OCDE-perspectives-economiques.pdf](http://www.oecd.org/fr/eco/perspectives/evaluation-generale-de-la-situation-macroeconomique-novembre-2018-OCDE-perspectives-economiques.pdf)

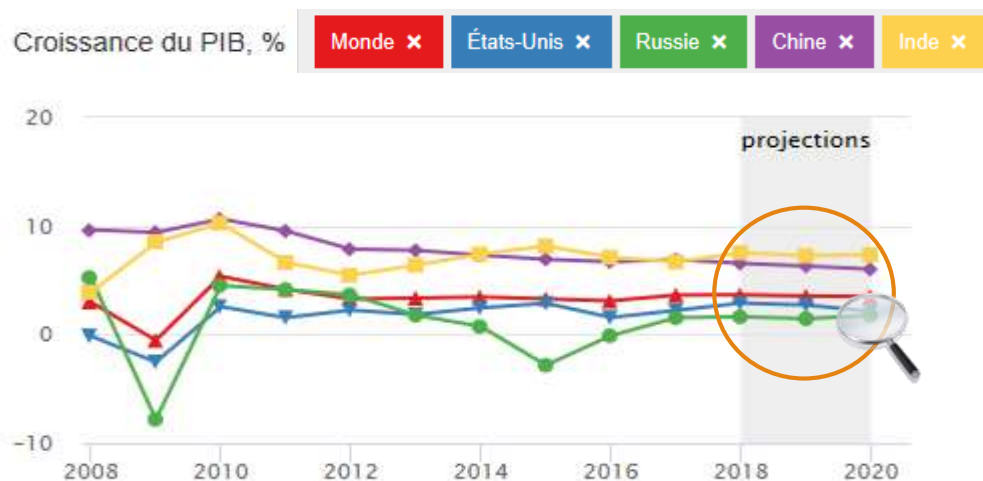




# Contexte général



## □ Infléchissement de la croissance



Des signes d'infléchissement apparaissent également aux États-Unis, il en est de même pour la Russie et le Brésil.

Parmi les principales économies émergentes, comme la Chine et l'Inde, on anticipe une croissance stable.



« Pour l'heure, peu de signes indiquent que le ralentissement sera plus marqué que prévu. Mais les risques sont suffisamment importants pour être considérés comme alarmants et nous inciter à nous préparer à affronter les éventuels orages à venir. À cet égard, une coopération sera nécessaire en matière de politique budgétaire à l'échelle mondiale et au niveau de la zone euro. »



Mme BOONE Laurence  
Chef économiste de l'OCDE



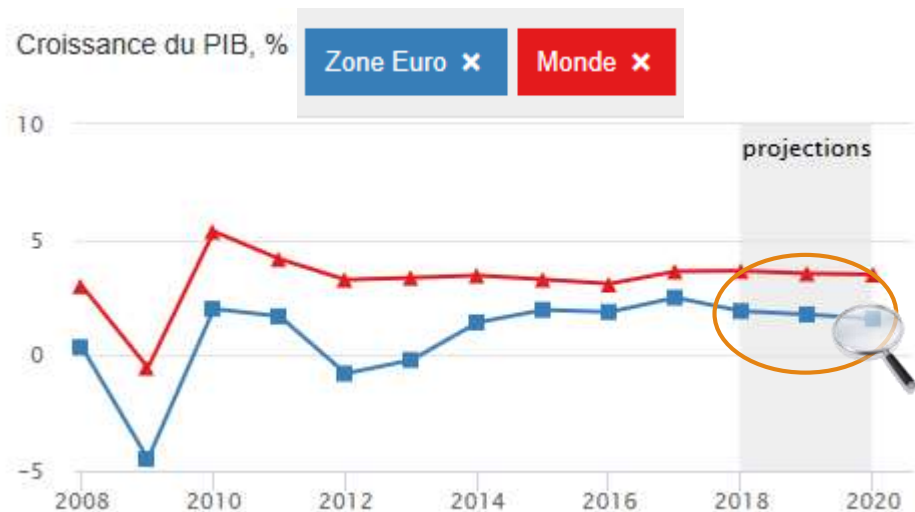
# Contexte général



## □ Infléchissement de la croissance

Dans l'ensemble de la zone euro les perspectives ont été revues à la baisse.

La Banque Centrale Européenne (BCE) table désormais sur 1,9 % de croissance du PIB cette année et 1,8% l'an prochain....



M. DRAGHI Mario  
Président de la BCE

« Les risques entourant les perspectives de croissance de la ZE peuvent toujours être évalués comme équilibrés.....Dans le même temps, les risques liés à la montée du protectionnisme, les vulnérabilités des marchés émergents et la volatilité des marchés financiers ont gagné en importance récemment »

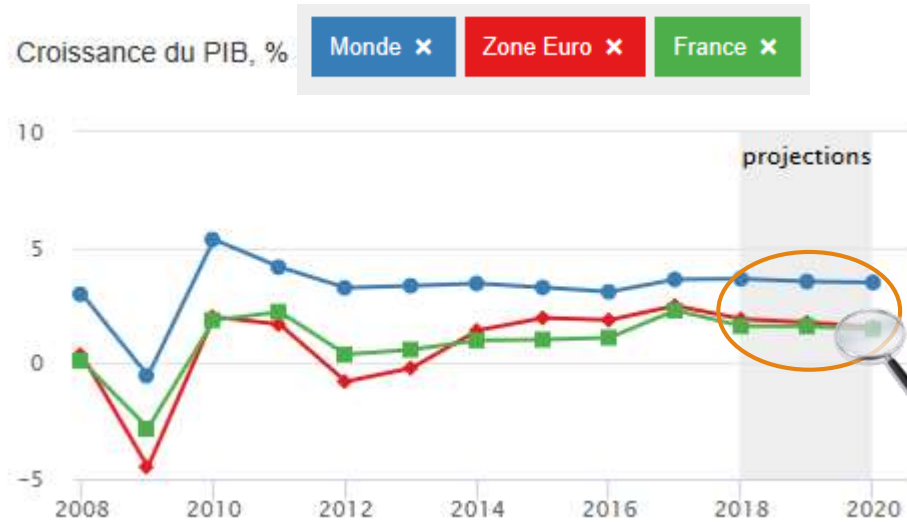
Source : rapport OCDE du 10/12/2018



# Contexte général



## □ Infléchissement de la croissance



La croissance a été de +2,3% en 2017, alors que le gouvernement tablait sur une prévision de +1,7%.

Mais l'embellie ne sera vraisemblablement que de courte durée car l'OCDE évalue la progression du PIB Français à +1,6% en 2018 et +1,5% en 2019.



*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\* .....*

\*FED : Réserve fédérale des États-Unis – banque centrale des Etats-Unis



Source : rapport OCDE du 10/12/2018



# Contexte général



## □ Inflation 2018 : Tendance à la hausse

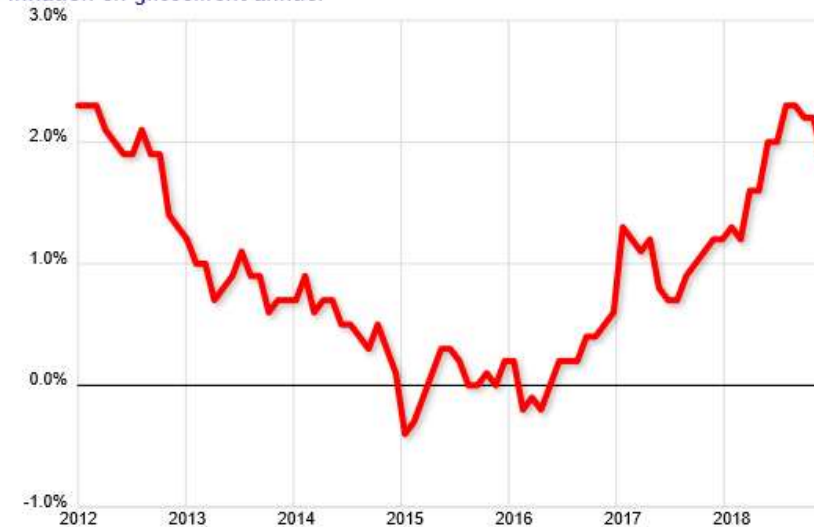
L'inflation moyenne sur les 10 premiers mois est de 1.9%, en hausse par rapport à 2017 (1%).

Le prix de l'énergie conjugué à l'augmentation du prix des tabacs en sont les principales causes.

Nous devrions terminer l'année avec une inflation proche de 1.7 % et **en moyenne annuelle nous devrions être proche de 1.9%** (*france-inflation.com*)

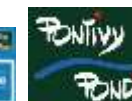
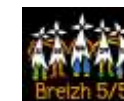
Selon l'INSEE : Sur un an, les prix à la consommation ralentiraient pour le deuxième mois consécutif : +1,6 % en décembre 2018 après +1,9 % en novembre et +2,2 % en octobre, selon l'estimation provisoire réalisée début janvier 2019

Inflation en glissement annuel



Avertissement : cette publication s'appuie sur des données provisoires. Les indices qui y figurent sont calculés sur un champ restreint d'observations de prix et à partir d'estimations des évolutions de certains tarifs non encore disponibles. Les résultats définitifs seront publiés le 15 janvier 2019. **En conséquence, les indices provisoires ne doivent pas être utilisés pour des revalorisations contractuelles.**

Source : <https://www.insee.fr/fr/statistiques/3689752>



# Contexte général : LF 2019



## Loi de Finances 2019



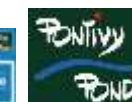
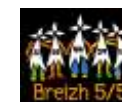
La loi de finances pour 2019 est parue au JORF n°0302 le 30/12/2018.

Hypothèses retenues – redémarrage lent de l'activité économique :

- + 1,7% pour le PIB (*identique à celle de 2018*)
- une inflation estimée raisonnable à 1,4% (*1,9 % en 2018*)
- Poursuivre la réduction du déficit des finances publiques de 2,8% (*2,6% en 2018*)
- Suppression progressive de la Taxe d'habitation soit 3,8 Md€ (baisse de 3,2 Md€ en 2018)

Les orientations budgétaires pour 2019 s'inscrivent pour la seconde année consécutive, dans un nouveau contexte d'encadrement des dépenses des collectivités locales et de resserrement des contraintes réglementaires relatives aux équilibres budgétaires.

Source : <https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000037882341&dateTexte=&categorieLien=id>



# Contexte général : LF 2019



## Loi de Finances 2019 : les concours financier de l'État aux collectivités territoriales

Un niveau de DGF stabilisée en 2019

Article 77

26,9 Md€\*

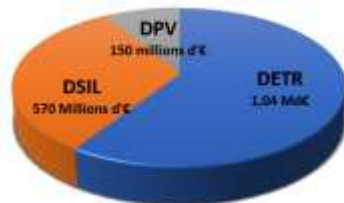


Avec des évolutions individuelles contrastées, elle sera répartie en fonction des dynamisme de population et de richesse...

Fonds de soutien à l'investissement local

Article 259

1,8 Md€\*



FCTVA



+ 37 millions d'€

(2018 : 5,612 Md€)

Article 258

Les dotations de soutien des communes et de leurs groupement sont maintenues à un niveau historiquement élevé (2,1 Md€ dont 1,8 Md€ pour le bloc communal)

Péréquation en hausse, FPIC stable et renforcement de la DSU

DSU : dotation de solidarité urbaine.  
DSR : dotation de solidarité rurale.  
FPIC : fonds de péréquation intercommunale et communale.

Article 250

+ 180 Millions  
DSU et DSR



FPIC

1 Md'€\*

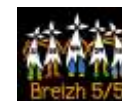


Article 253

Renforcement de la péréquation entre collectivités du bloc communal, les montants individuels de contribution et d'attribution seront répartis selon les mêmes critères que pour la DGF.

PONTIVY

\*Md€ : milliards d'euros



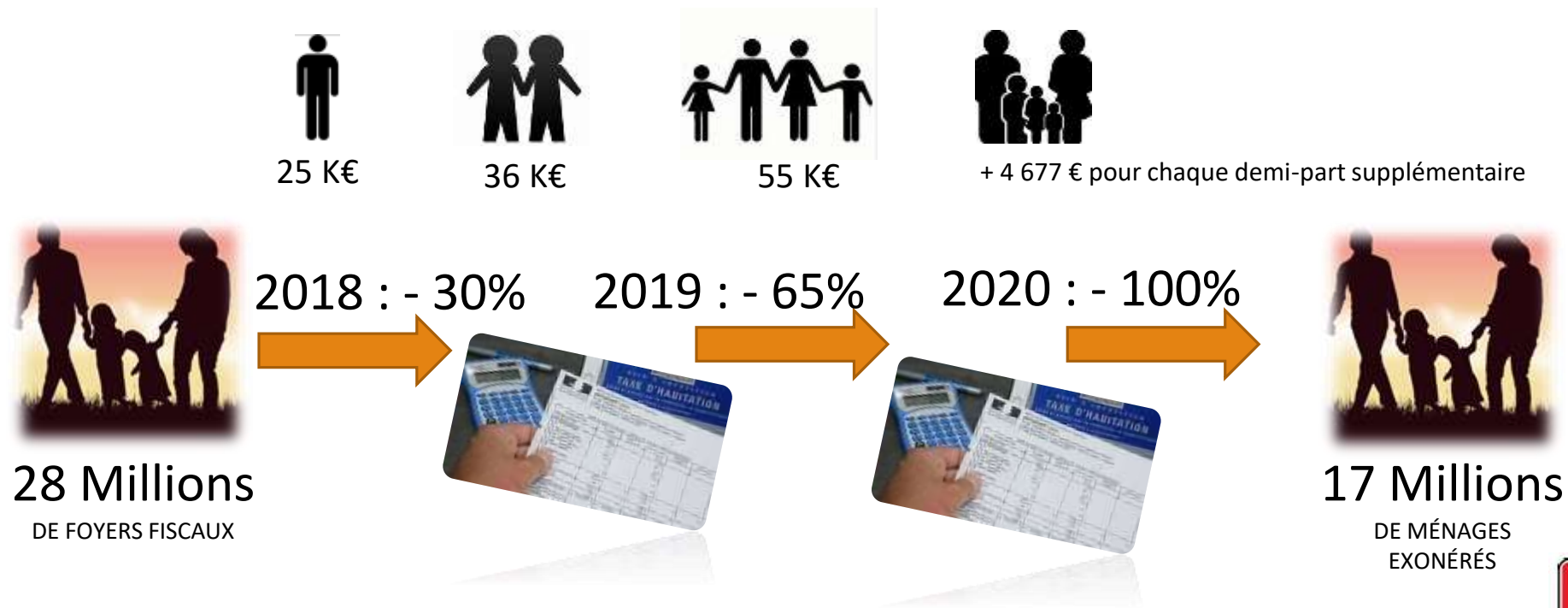
# Contexte général : LF 2019



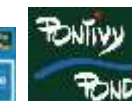
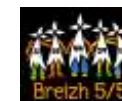
## Loi de Finances 2019

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.**



Source : <https://www.impots.gouv.fr/portail/simulateur-de-la-reforme-de-la-taxe-dhabitation-pour-2019>



# Contexte général : LF 2019



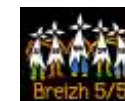
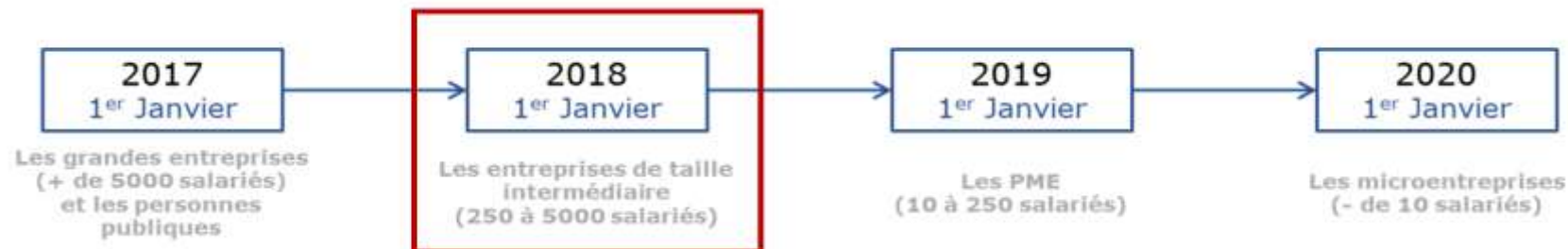
Depuis le 1er janvier 2017, les entreprises déposent leurs factures électroniques sur une plateforme nationale dénommée « Chorus Pro »



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, quant à elles, abandonneront progressivement le papier au cours des trois années suivantes, selon un calendrier dépendant de leur taille.





# Ville de Pontivy : la situation actuelle



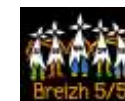
## □ L'analyse financière de l'année 2018 :



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

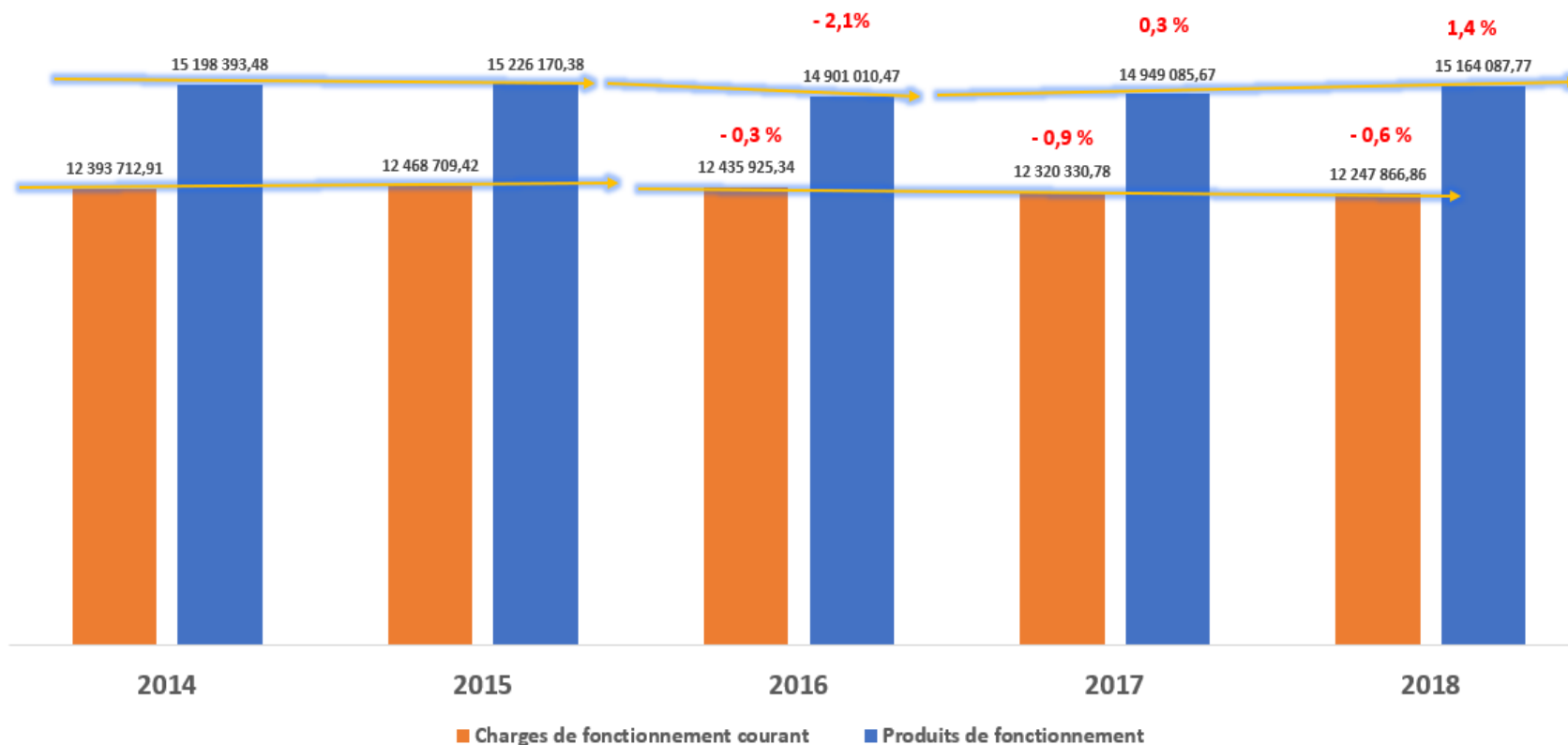


# Ville de Pontivy : la situation actuelle



## Section fonctionnement : Quelle train de vie courant ?

Evolution comparée des dépenses et des recettes courantes en € - période 2014 - 2018



Sur la période d'analyse, notons qu'après une forte baisse des dotations en 2016 (- 10,5 %), les recettes de la commune connaissent une légère amélioration.

Les dépenses maintiennent leur tendance à la baisse.



# Ville de Pontivy : la situation actuelle

**Recettes**  
 ✓ Fiscalité  
 ✓ FPIC  
 ✓ Dotations

## Section fonctionnement : Recettes

€	2014	2015	2016	2017	2018	évol° % 2018-2017
Produits fct courant stricts	15 102 188	15 140 826	14 765 407	14 839 728	15 061 524	1,5
Impôts et taxes	10 042 932	10 268 290	10 258 772	10 403 973	10 627 807	2,2
Contributions directes	7 146 158	7 357 714	7 287 979	7 384 442	7 535 290	
Impôts ménages	7 127 844	7 344 069	7 275 994	7 368 446	7 519 807	
Reversements conventionnels reçus	0	0	0	0	0	
Attribution FPIC	140 880	181 226	225 448	219 534	219 357	-0,1
Solde impôts et taxes	675 616	644 101	710 980	900 038	812 564	
Dotations et participations	4 275 204	4 078 513	3 651 264	3 648 783	3 639 966	-0,2
DGF	3 544 067	3 259 588	2 945 930	2 862 000	2 884 728	0,8
Compensations fiscales	430 390	415 893	320 282	397 141	419 499	5,6
Solde participations diverses	300 747	403 032	385 052	389 642	335 739	-13,8
Autres produits fct courant	784 052	794 023	855 371	786 972	793 751	
Produits des services	663 442	682 704	715 546	684 680	685 495	
Produits de gestion	120 610	111 319	139 825	102 292	108 256	
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	
Atténuations de charges	96 206	85 345	135 603	109 358	102 563	
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>15 198 393</b>	<b>15 226 170</b>	<b>14 901 010</b>	<b>14 949 086</b>	<b>15 164 088</b>	
<b>Population DGF</b>	<b>15 438</b>	<b>15 434</b>	<b>15 345</b>	<b>15 426</b>	<b>15 541</b>	

Les recettes réelles totales de fonctionnement devraient s'établir pour fin 2018 à 15 Millions d'€ soit une hausse de + 1,5 %

La fiscalité :

Une recette estimée à **10,62 M€** (10,40 M€ en 2017) soit + 2,2 %

Produit des 3 taxes ménages (TH -TFB -TFNB) estimé à : **7,5 M€** (7,3 M€ en 2017)

Le FPIC\* de - 0,1 % par rapport à 2017

La DGF\* :

+ 0,8 % soit **2,88 M€** (2,86 M€ en 2017)

\*FPIC : Fond de péréquation intercommunal – dotation horizontale

\*DGF : Dotation globale de fonctionnement – dotation verticale

**PONTIVY**

# Ville de Pontivy : la situation actuelle

**Recettes**  
✓ Fiscalité  
✓ FPIC  
✓ Dotations

## Section fonctionnement : Structure des recettes réelles en 2018

### Impôts et taxes :

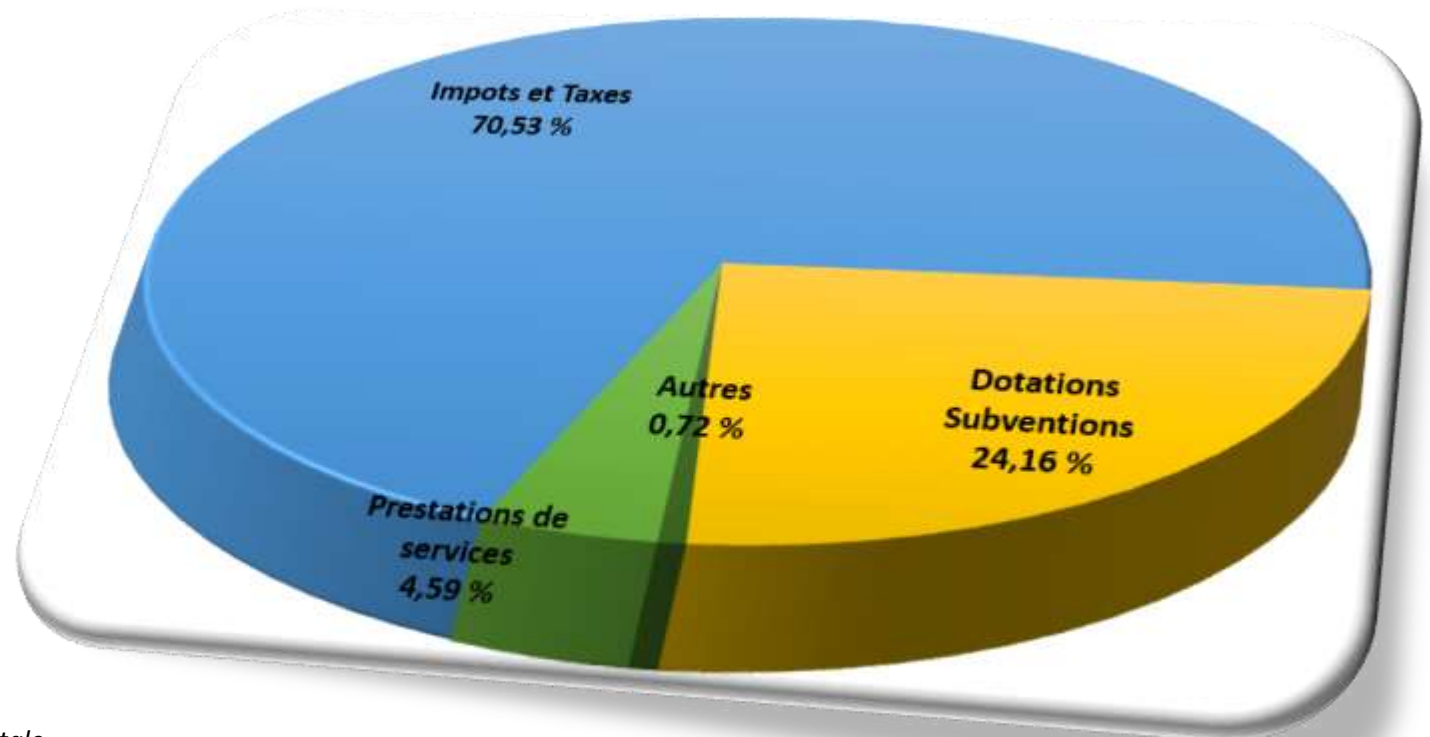
Taxe d'habitation, taxe foncière, FPIC\*, taxes sur l'électricité, publicité, droit de mutation...

**Dotations, subventions :** DGF\*, DSR\*, DSU\*, CCAS...

### Prestations de services :

Redevances, prestations de loisirs et à caractère sportifs, restaurants scolaires, garderie et centre aéré, camping .....

**Autres:** Revenus des immeubles (locations de salle)...



\*FPIC : Fond de péréquation intercommunal – dotation horizontale

\*DGF : Dotation globale de fonctionnement – dotation verticale

\*DSR : Dotation solidarité rurale

\*DSU : Dotation solidarité urbaine

**PONTIVY**

# Ville de Pontivy : la situation actuelle

## Dépenses

- ✓ 012
- ✓ 011
- ✓ Autres

### Section fonctionnement : Dépenses

€	2015	2016	2017	2018	Évolut° % 2018-2017
Charges fct courant strictes	12 468 709	12 435 925	12 320 331	12 247 867	-0.60%
Charges à caractère général	3 348 192	3 326 502	3 271 444	3 179 724	-2.80%
Charges de personnel	7 209 691	7 192 728	7 121 195	7 118 445	0
Autres charges de gest° courante (yc groupes d'élus)	1 910 826	1 916 695	1 927 692	1 949 698	1.10%
Autres charges fct courant	0	0	0	0	
Atténuations de produits	0	0	0	0	
<b>Charges fct courant</b>	<b>12 468 709</b>	<b>12 435 925</b>	<b>12 320 331</b>	<b>12 247 867</b>	
Charges exceptionnelles larges *	8 011	8 160	8 028	6 654	
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>12 476 720</b>	<b>12 444 085</b>	<b>12 328 358</b>	<b>12 254 521</b>	
Intérêts	416 246	392 217	372 341	357 595	-4.00%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>12 892 966</b>	<b>12 836 302</b>	<b>12 700 700</b>	<b>12 612 115</b>	

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

#### Les dépenses réelles totales de fonctionnement.

On observe une tendance à la baisse de -0,6 % **soit 12,24 M€ prévisionnel** (12,32 M€ en 2017)

#### Les charges à caractère général (011) :

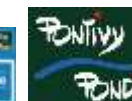
Maintiennent leur tendance à la baisse de -2,8 % malgré la hausse des prix des fluides et combustibles **soit 3,17 M€ prévisionnel** (3,27 M€ en 2017)

#### Les charges de personnel (012) :

**Sont stables soit 7,11 M€ prévisionnel** (7,12 M€ en 2017)

**Objectif cible de l'État : + 1,2 % max d'évolution /an**

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

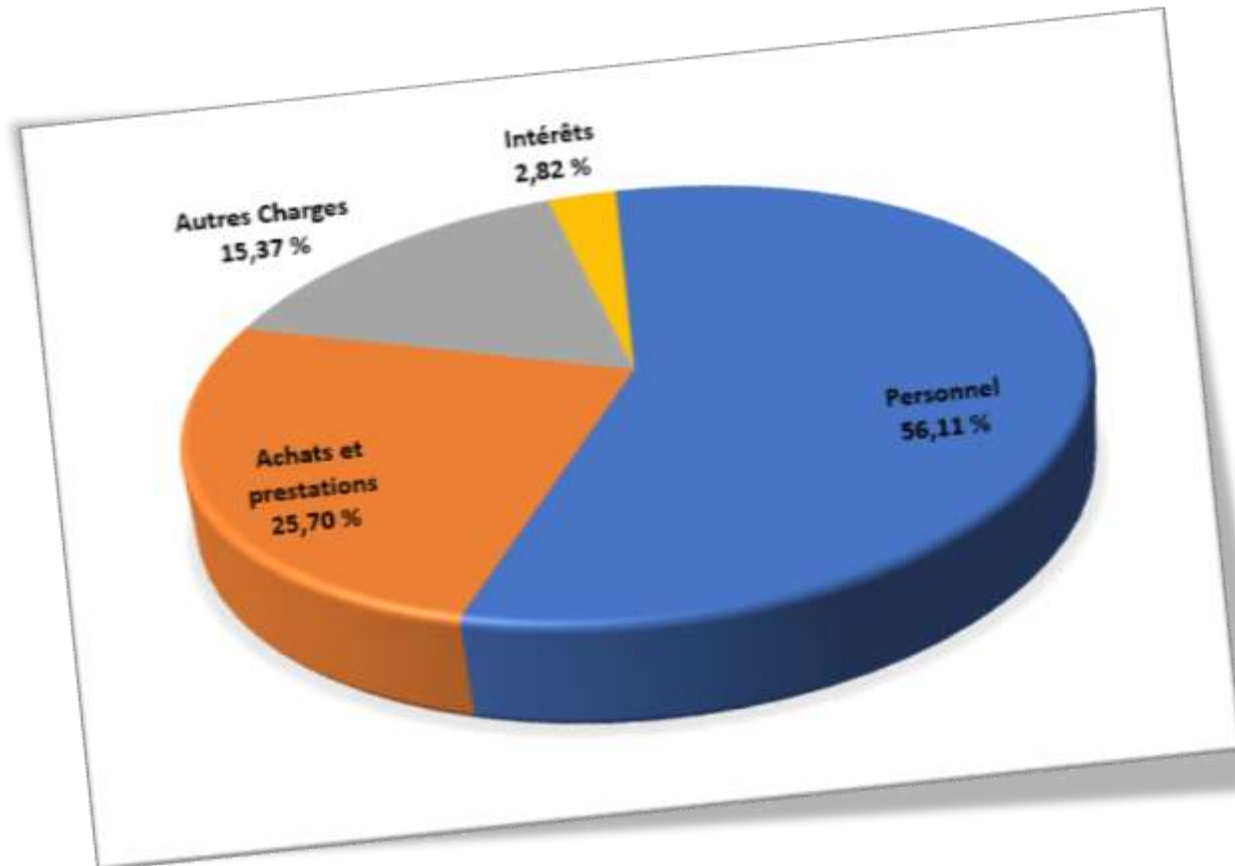


# Ville de Pontivy : la situation actuelle

## Dépenses

- ✓ 012
- ✓ 011
- ✓ Autres

### Section fonctionnement : Structure des dépenses réelles en 2018



#### Les charges de personnel :

les rémunérations, les cotisations sociales, la médecine du travail...

#### Achats et prestations (dites 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 :

Subventions aux organismes et aux associations, subvention au CCAS, caisse des écoles, frais de missions et de représentations....

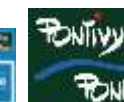
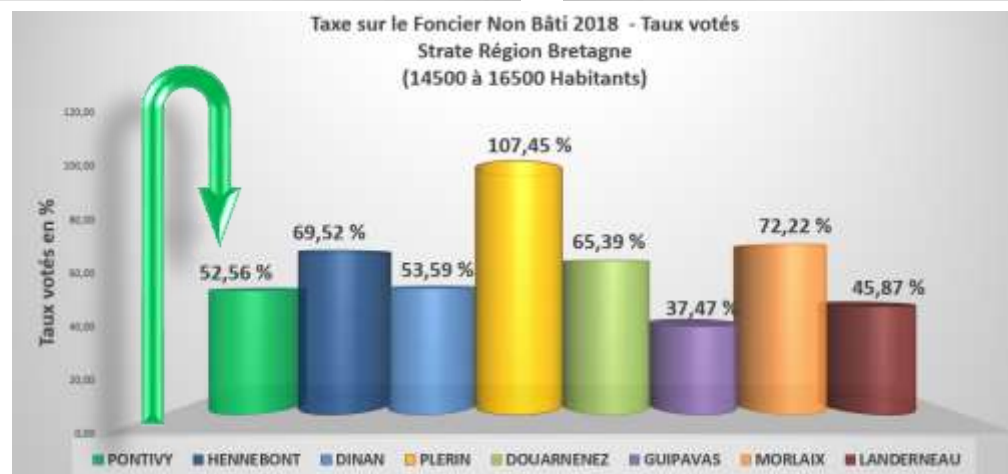
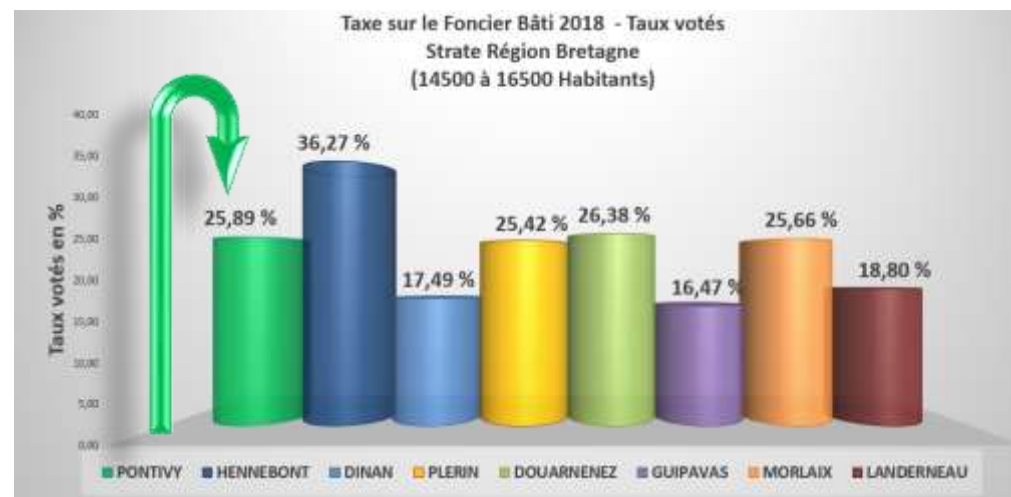
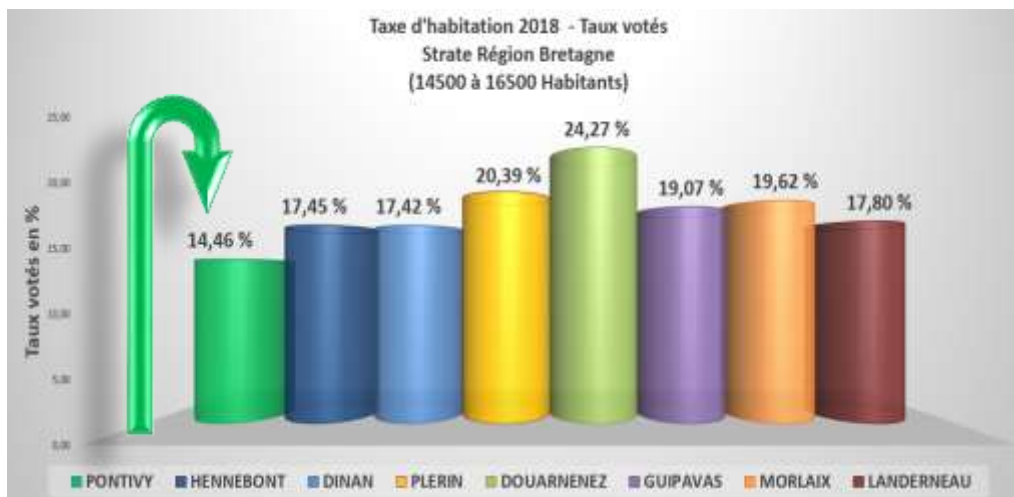
**Intérêts :** Intérêts de la dette

PONTIVY

# Ville de Pontivy : la situation actuelle



## Section fonctionnement : Fiscalité locale 2018



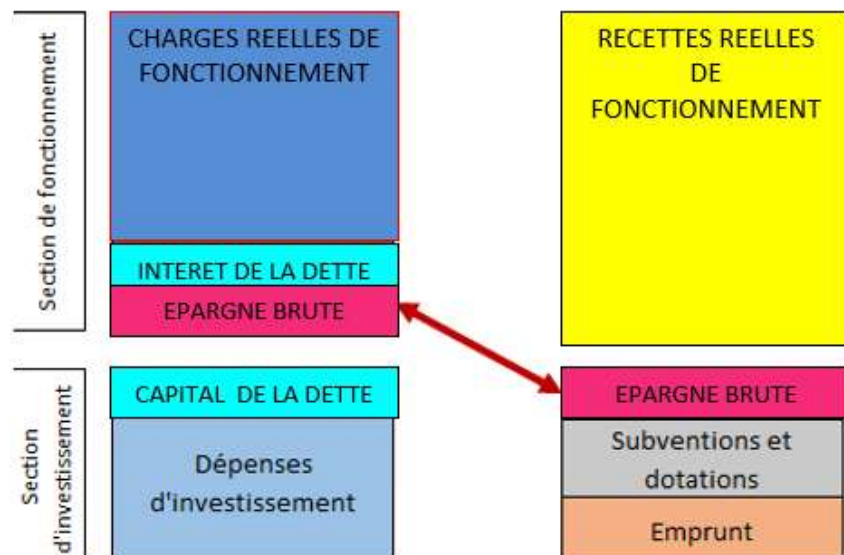
Le besoin en  
financement

# Ville de Pontivy : la situation actuelle

## ❑ Section investissement : Déterminer notre capacité à investir

**1er indicateur de bonne santé financière**, ou de l'aisance que connaît 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).



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 2,5 Millions d'€.

€	2014	2015	2016	2017	2018
Produits de fonctionnement	15 236 227	15 519 807	15 610 198	14 975 647	15 218 242
- Charges de fonctionnement	12 990 915	12 892 966	12 836 302	12 700 700	12 700 693
= EPARGNE BRUTE	2 245 312	2 626 841	2 773 896	2 274 947	2 517 549

### 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  
**16,54 %**

ratio 8 à 15% = satisfaisant



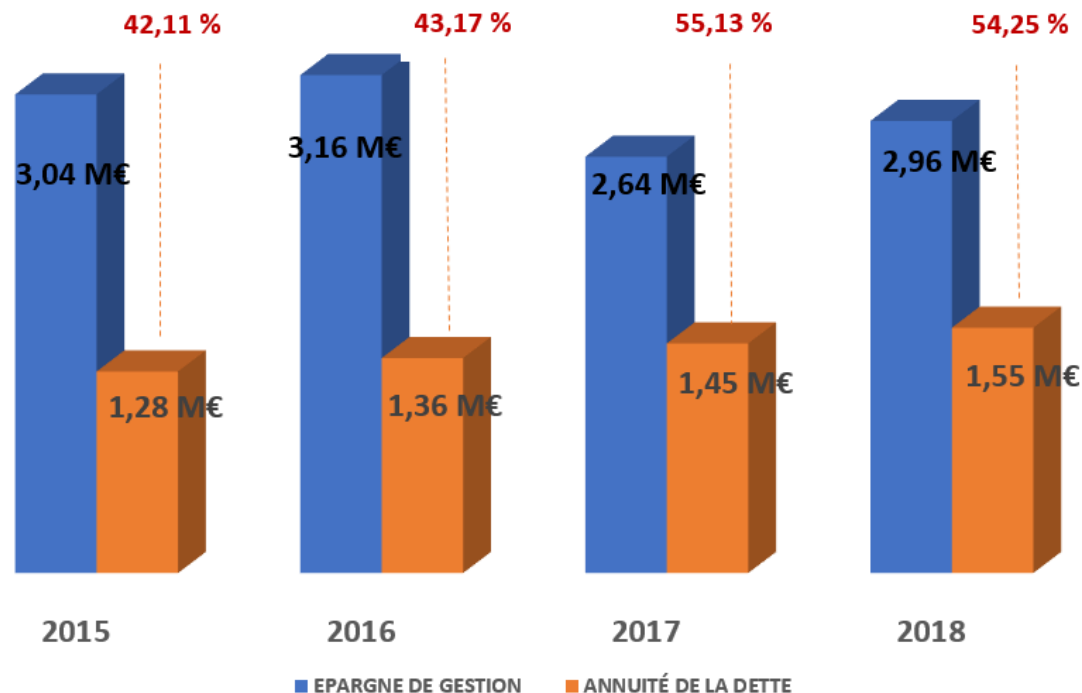
Pour Pontivy, le ratio apparaît comme très satisfaisant puisqu'il est situé au dessus des normes courantes.

PONTIVY

# Ville de Pontivy : la situation actuelle



## 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.

€	2015	2016	2017	2018
Capital	865 110	974 554	1 087 145	1 201 928
Intérêts	416 246	392 217	372 341	357 595
<b>Annuité de dette totale</b>	<b>1 281 356</b>	<b>1 366 771</b>	<b>1 459 487</b>	<b>1 559 523</b>



# Ville de Pontivy : la situation actuelle



## ❑ Section investissement : Quelles modalités de financement des investissements ?

Le budget d'investissement 2018 : 7,8 Millions d'€ au BP 2018 - 5,3 M€ mandatés ou engagés

### Les investissements 2018 ont été couverts sans recours à l'emprunt

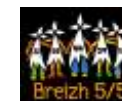
Les investissements peuvent être financés par des ressources propres (épargne brute) et par des ressources externes (subventions, dotations et emprunts).

68 %  
de réalisation du plan de charge



**1 053 311€ de subventions**

(dont 489 000 € en attente de versement)



# Ville de Pontivy : la situation actuelle



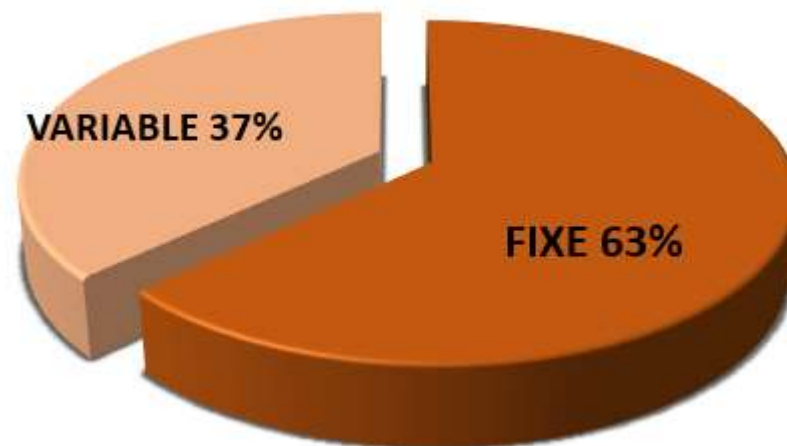
❑ Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?

## ❖ LA DETTE GLOBALE

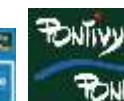


Capital restant dû	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Nombre d'emprunts
11 913 698,50	2,86 %	10 ans, 11 mois, 10 jours	19

Arrêté au 31/12/2018



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

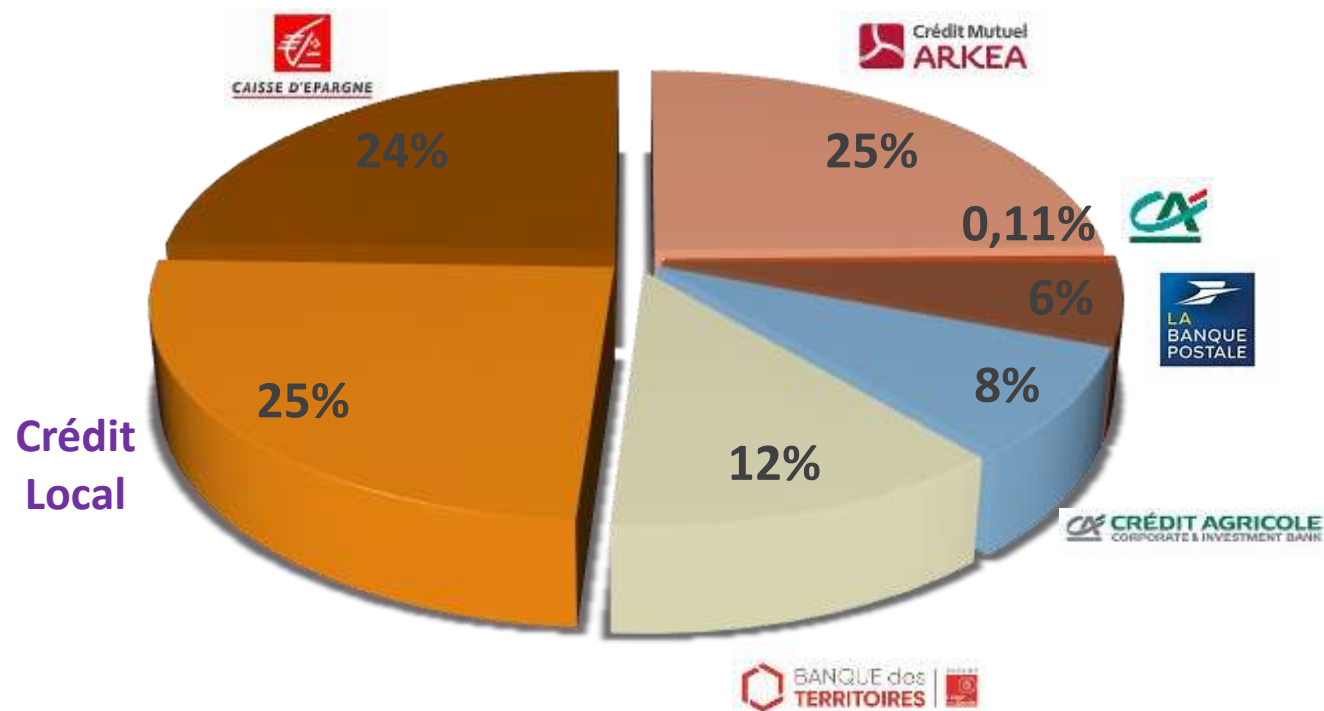


# Ville de Pontivy : la situation actuelle



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

## ❖ LES PRETEURS



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




# Ville de Pontivy : la situation actuelle

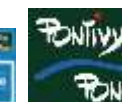
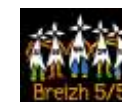


❑ **Section investissement : Quelle politique d'endettement et quelles marges de manœuvre ?**

❖ **POUR QUELS PROJETS ?**

PROGRAMME INVESTISSEMENT 2004 <b>FIN / 14 JOURS</b> Taux fixe	CONSTRUCTION SALLE DE SPORTS <b>FIN / 6 ans 4 mois</b> Taux fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENT 2008 <b>FIN / 4 ans 3 mois 25 jrs</b> Taux fixe	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE <b>FIN / 9 ans 3 mois 29 jrs</b> Taux fixe	TRAVAUX D'INVESTISSEMENT PROGRAMME 2015 <b>FIN / 12 ans 1 mois</b> Taux fixe
ACQUISITION LOCAUX CASERNEMENT POMPIERS <b>FIN / 5 ans</b> Taux fixe	REAMENAGEMENT DETTE + GYMNASE LE DROGO(800 000 €) <b>FIN / 8 ans 11 mois</b> Taux variable (3E)	TRAVAUX DE RENOVATION PONT NEUF <b>FIN / 10 ans 5 mois 14 jrs</b> Taux fixe	CONSTRUCTION GROUPE SCOLAIRE JULES FERRY <b>FIN / 17 ans 3 mois</b> Taux fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENTS 2017 <b>FIN / 13 ans 3 mois 29 jrs</b> Taux fixe
TRAVAUX PLACE ANNE DE BRETAGNE <b>FIN / 1 an 3 mois</b> Taux fixe	CONSTRUCTION D'UN CENTRE DE SECOURS <b>FIN / 7 ans 6 mois</b> Taux fixe	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE <b>FIN / 8 ans 2 mois 29 jrs</b> Taux fixe	TRAVAUX AVENUE DE LA LIBERATION <b>FIN / 15 ans 9 mois</b> Taux fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENT 2017 <b>FIN / 13 ans 11 mois 4 jrs</b> Taux fixe
TRAVAUX RENOVATION DU THEATRE <b>FIN / 1 an 3 mois</b> Taux fixe	REAMENAGEMENT DETTE ( ex n°52.53.54) <b>FIN / 7 ans 2 mois</b> Taux variable (1E)	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE <b>FIN / 8 ans 7 mois 29 jrs</b> Taux fixe	PROGRAMME INVESTISSEMENT 2015 <b>FIN / 16 ans 2 mois 29 jrs</b> Taux fixe	

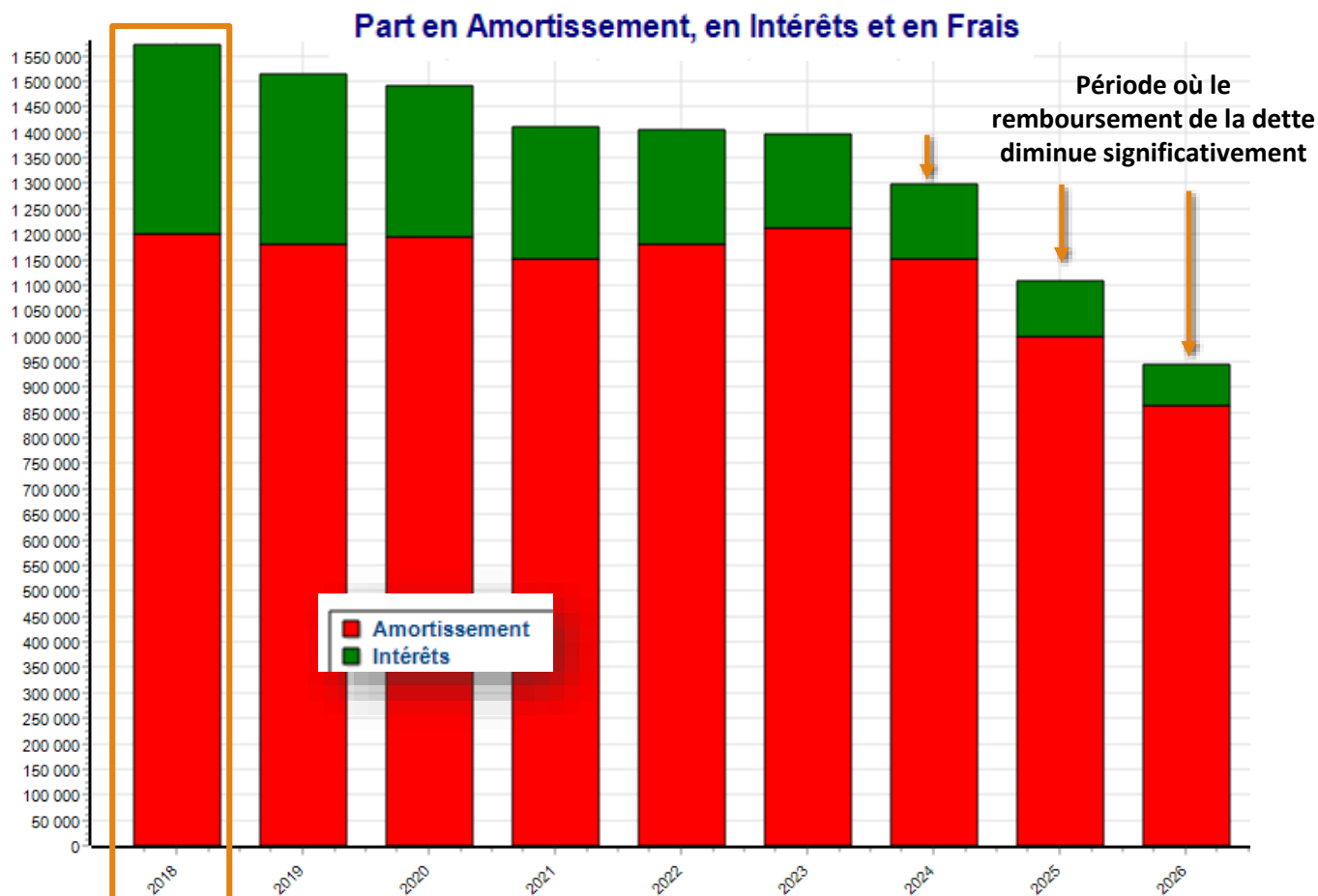
Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : CEGID – REGARDS – MGDIS - WINDETTE



# Ville de Pontivy : la situation actuelle

La dette

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

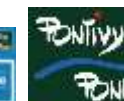


Au cours de l'année 2018, la ville a remboursé :  
**1 201 927,98 €** de capital d'emprunts  
**357 595 €** d'intérêts  
soit une annuité de **1 559 523 €**.

**L'encours total de la dette** au 31 décembre 2018 s'élève donc à :  
**11 913 698,50 €**  
en diminution de 9,16% par rapport à l'année précédente

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

PONTIVY



# Ville de Pontivy : la situation actuelle



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

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

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

17 contrats classés en 1 A (*taux fixe, représentant 83,17 % de la dette de la ville*)

1 contrat classé en 1E (*prêt structuré représentant 6,52 % de la dette de la ville*)

1 contrat classé 3E (*prêt structuré avec coefficient multiplicateur\*5, représentant 10,30 % de la dette de la ville*)

Emprunts types	A	B	C	D	E	HORS CHARTE
1 à 3		17			2	
4 à 5						

### Classement en fonction de leur risque croissant :

Classement de 1 à 5 : risque faible à élevé

Classement de A à E : risque faible à risque élevé



# Ville de Pontivy : la situation actuelle

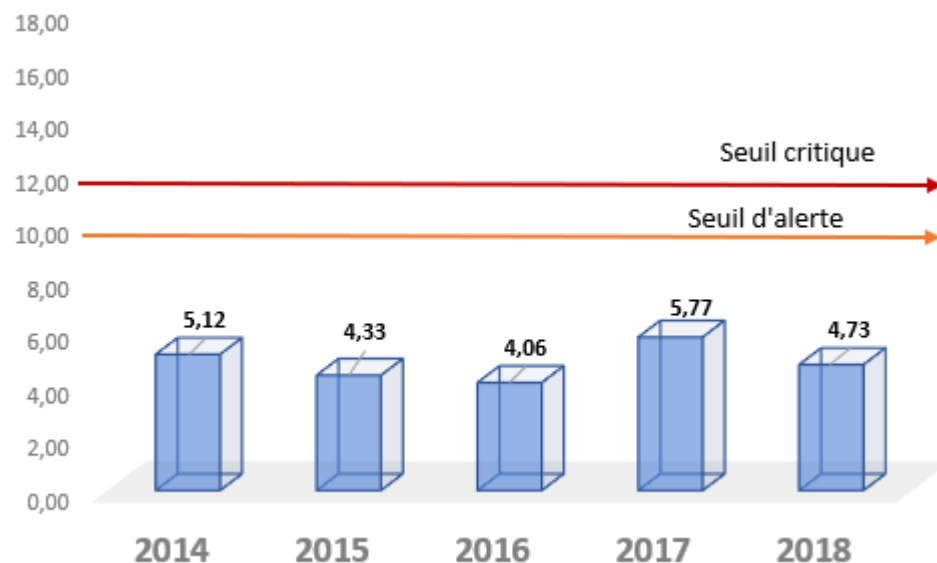
La dette

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

### ❖ La capacité de désendettement

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

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

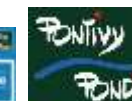
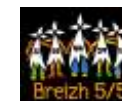


**La capacité de désendettement  
(épargne brute/encours de dette)  
exprimée en nombre d'années**

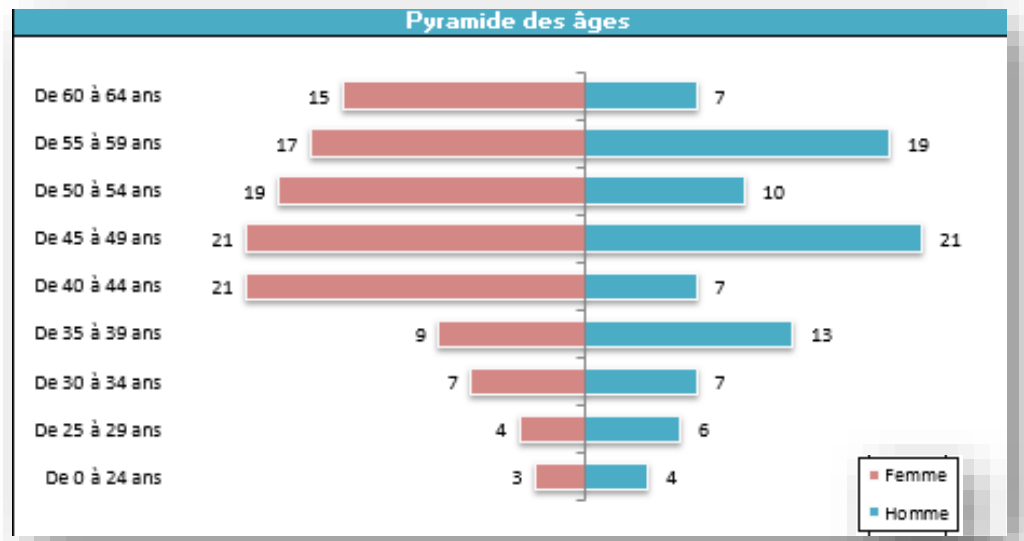
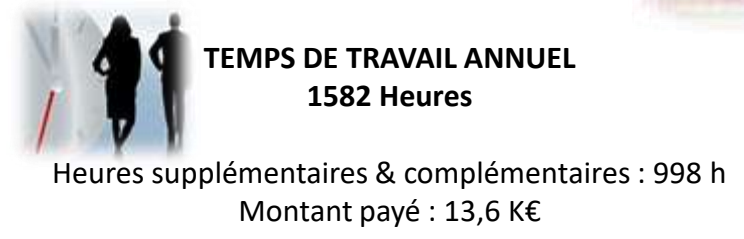
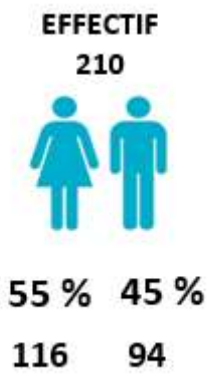
Ce ratio indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette, en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

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

PONTIVY



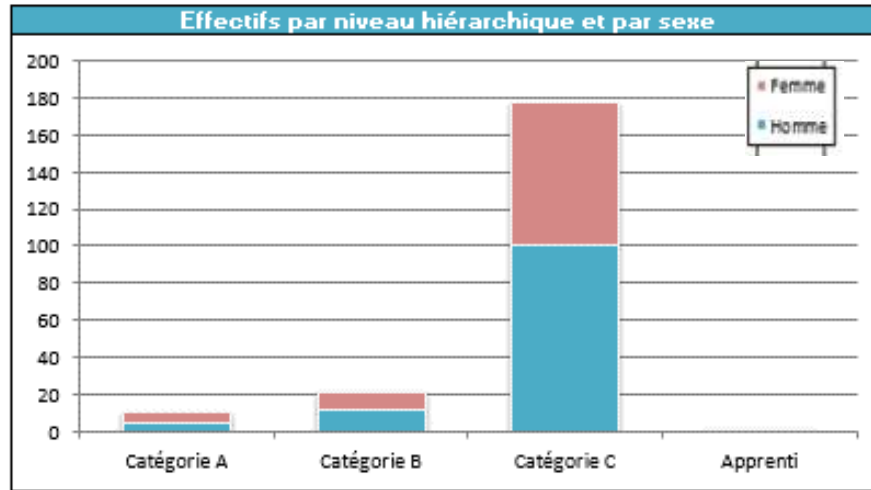
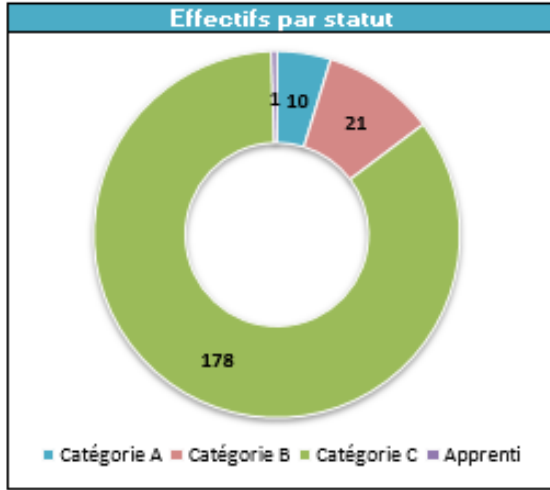
# Focus : Les ressources Humaines



Source : Données RH – tableau de Bord créé par la DIR FIN



# Focus : Les ressources Humaines



**Recrutement 2018**  
93 nouveaux collaborateurs

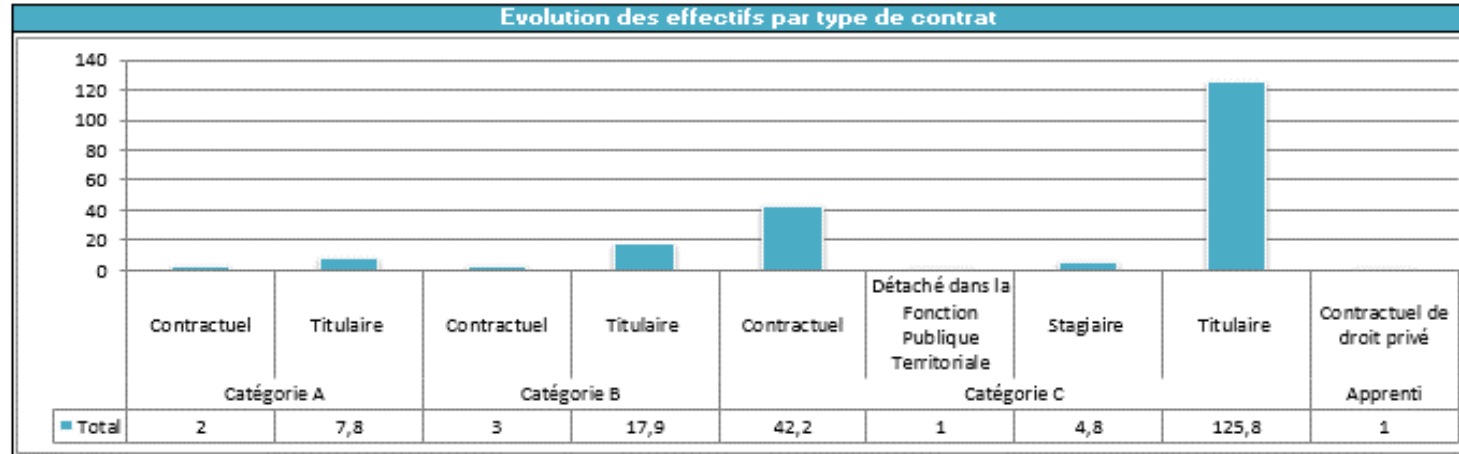
11 emplois permanent :  
2 en Cat A  
1 en Cat B  
8 en Cat C

26 emplois non permanents :  
1 en Cat A  
2 en Cat B  
23 en Cat C

52 saisonniers  
3 Cat B  
49 Cat C

4 Cat C « en mobilité interne »

**Avancement 2018** : 9 avancements de grade - 76 avancements d'échelon



Source : Données RH – Tableau de Bord créé par la DIR FIN



# Les perspectives budgétaires



## Objectifs

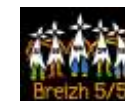
Les principales orientations en fonctionnement :



- Poursuivre la maîtrise des dépenses de fonctionnement
- Maintenir les taux de fiscalité
- Contractualiser de nouveaux financements avec les partenaires pour accélérer nos réalisations



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



# Les perspectives budgétaires

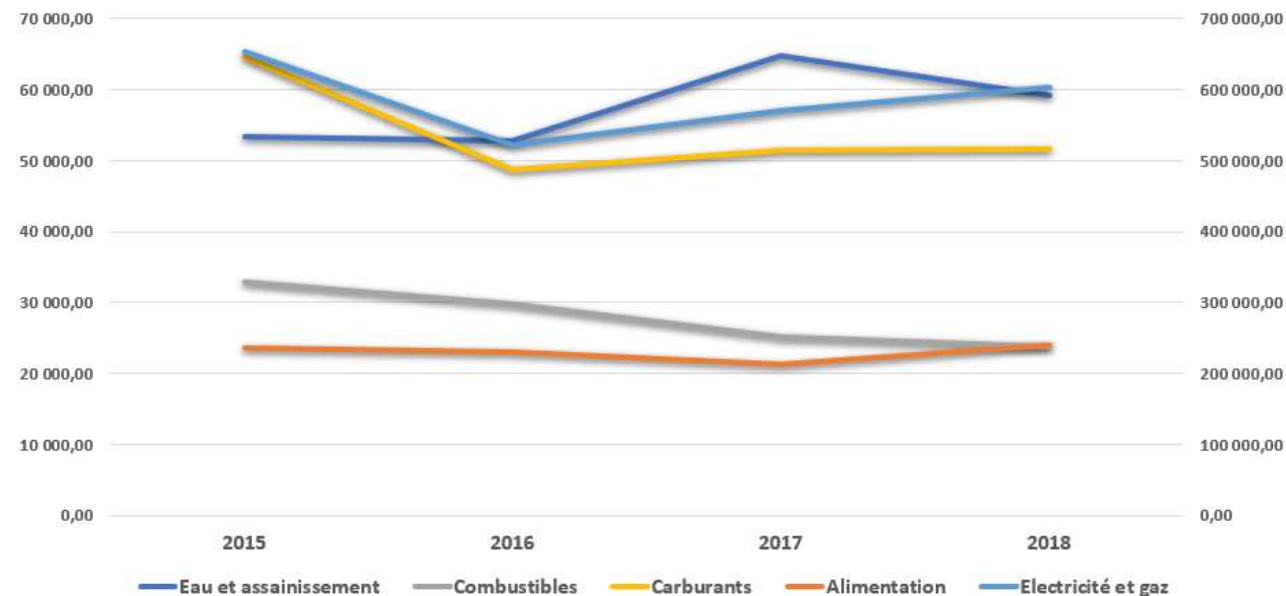


## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Les dépenses à caractère général

Pour les dépenses à caractère général (chapitre 11), il est demandé aux services **d'intégrer des mesures d'économies dans les propositions budgétaires 2019 et de ne pas dépasser les réalisations 2018.**

Les dépenses (hors fluides et combustibles) devraient bénéficier d'une inflation maîtrisée. Il convient néanmoins de rester vigilant sur cette inflation car elle fluctue en fonction des tarifs des énergies et particulièrement du pétrole.



# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Les dépenses de personnel

Ces dépenses (chapitre 12) varient selon deux facteurs ; un effet « valeur » et un effet « volume ».

L'effet « valeur » sert de base de calcul pour la rémunération, il prend en compte les évolutions :

- du point d'indice de la fonction publique,
- du taux de cotisations sociales,
- des grilles de carrière des fonctionnaires,
- du cadre juridique et réglementaire...et de tout autre élément décidé par les pouvoirs publics en matière de rémunération des agents publics.

L'effet « volume » pour lequel la collectivité a une marge de manœuvre en terme de gestion de masse salariale, puisqu' il prend en compte les évolutions :

- D'effectifs comptabilisés en équivalent temps plein (ETP)

### ❖ Evolution prévisionnelle des dépenses de personnel

**Pour 2019, Les charges de personnel seront évaluées en prenant en compte** les options de remplacement relatives aux départs en retraite, aux absences de longue durée et les optimisations des organisations en lien avec les hypothèses d'externalisation et de mutualisation.



- **Le prélèvement à la source (PAS)** : entré en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2019 les contribuables concernés ont été destinataires de bulletins de paie préfigurés en novembre 2018.
- **Le financement de l'apprentissage** : mise en place d'une aide unique à l'embauche d'un apprenti financée intégralement par le budget général de l'État
- **Mise en place d'un dispositif d'exonération** des cotisations salariales (assurance vieillesse de base et de retraite) sur les heures supplémentaires et complémentaires sera institué à partir du 1<sup>er</sup> septembre 2019 dans les secteurs privés et publics.



# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Evolution prévisionnelle des dépenses de personnel



- **Revalorisation du CET (compte épargne temps):** revalorisation de 10 euros du montant des jours monétisés,
- **Frais de missions :** les taux de nuitée seront augmentés en les distinguant selon les zones géographiques,
- L'indemnité kilométrique vélo est renvoyée à la prochaine loi sur les mobilités
- Ouverture prochaine du chantier de la participation financière des employeurs à la protection sociale complémentaire

Compte tenu de la nécessité de conserver un autofinancement suffisant garant d'une capacité à investir, **la collectivité doit poursuivre sa politique de maîtrise de la masse salariale tout en faisant coïncider une offre de services publics cohérente et efficace !**

Les éléments conjoncturels ayant un impact « valeur » sur les dépenses de personnel (*point d'indice gelé*) ne devraient pas changer courant 2019....On ne s'attend pas à de grandes variations de ce poste de dépenses.

**En conséquence, il peut être envisagé, à ce stade de la prévision budgétaire, un niveau des dépenses de personnel 2019 proche des dépenses réalisées en 2018 (avec prise en compte du nouveau chef de projet « cœur de ville »)**

# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Les subventions aux associations

Ce poste de dépenses sera légèrement revalorisé pour 2019

**335 178 € versés en 2018**

### ❖ Les charges financières

Pour l'année 2019, la période de taux bas se poursuivra avec des courbes de taux pilotés par la BCE (*banque centrale européenne*). Les taux longs devraient restés relativement faibles. La dette de la ville étant essentiellement à taux fixe, les charges sont donc connues et fixes.

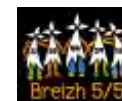
**335 000 € d'Intérêts période (2019) – 11 416 € (ICNE 2018) + 13 428 € (ICNE 2019)**

**Charges financières estimées à : 337 012 €**

### ❖ Les participations financières – Pontivy Communauté

19 250 € TTC : Opération programmée d'amélioration de l'habitat de renouvellement urbain (OPAH-RU)

Source : LF 2019 –URSAFF- [Article L241-13 du code de la Sécurité sociale](#) version à venir au 1<sup>er</sup> janvier 2019






# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Les Dotations

La dotation forfaitaire de l'État en hausse 

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

Le FPIC, la ville de PONTIVY devrait connaître une baisse de - 8,9 % de cette recette en 2019 (219 357 € en 2018).

DOTATIONS	Données prévisionnelles	
	2019	
Dotation Forfaitaire (DF)	1 819 517 €	
Dotation Solidarité Urbaine (DSU)	438 988 €	
Dotation Solidarité Rurale (DSR)	410 192 €	
Dotation Nationale de Péréquation (DNP)	271 167 €	
Fond de Péréquation Intercommunale (FPIC)	199 738 €	
Attribution de compensation	1 900 000 €	
	<b>= 5 039 602 €</b>	

**Population DGF 2019 :  
15 857 habitants**



D  
G  
F



# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en fonctionnement :

### ❖ Les Tarifs municipaux

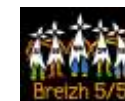
Les tarifs des services municipaux 2019 ont été votés par délibération lors du conseil municipal du 10 décembre 2018. La proposition d'évolution peut se baser sur l'indice de prix des dépenses communales, hors charges financières.

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

### > Communes de 3 500 à 30 000 habitants

Base 100 en 2010	Juin 2018		2010 - 2017
	Valeur de l'indice	Évolution sur 1 an (4T / 4T)	Évolution annuelle moyenne
Indice de prix des dépenses communales hors charges financières	112,4	1,41 %	1,36 %
Y compris charges financières	109,0	1,14 %	0,94 %
Indice des prix à la consommation hors tabac	109,6	1,18 %	0,90 %

Source : <https://www.labanquepostale.com/content/dam/groupe/actus-pub/pdf/etudes/finances-locales/2018/Indice-de-prix-nov-2018-LBP-AMF.pdf>

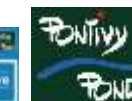
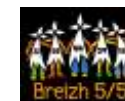


# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en Investissement :

- **REPENDRE AUX BESOINS DES HABITANTS TOUT EN PREPARANT LE PONTIVY DE DEMAIN**
  - ✓ Être un acteur vigilant sur les grands projets d'investissement et leurs conséquences ;
  - ✓ Restaurer et améliorer les patrimoines bâtis, culturels et naturels ;
  - ✓ Veiller à maintenir le niveau de services apporté à la population.
  
- **ORGANISER UN ESPACE URBAIN HARMONIEUX ADAPTE AUX ENJEUX DE DEMAIN**
  - ✓ Entretien la voirie et les réseaux, en tenant compte des nouveaux revêtements à utiliser ;
  - ✓ Valoriser le patrimoine bâti communal.
  
- **REDYNAMISER LE CENTRE VILLE – Actions « Cœur de Ville »**
  - ✓ Favoriser un développement économique et commercial ;
  - ✓ Développer l'accessibilité, la mobilité et les connexions ;
  - ✓ Mettre en valeur les formes urbaines, l'espace public et le patrimoine ;
  - ✓ Fournir l'accès aux équipements et services publics.



# Les perspectives budgétaires



## Les principales orientations en Investissement :

### ❖ Les subventions d'équipement - Pontivy Communauté

200 000 € HT : Aménagement de la rue Colbert

60 000 € HT : Implantation de colonnes enterrées en centre-ville de Pontivy

6 000 € HT : Toilettes publiques – pôle échange multimodal (PEM – ancienne gare)

288 428 HT : Terrain de camping ( % de subventions à déduire)

**Soit 554 428 € HT**



# Les perspectives budgétaires



## NOS PROJETS (€)

INTITULES	REALISATIONS 2018	LES RESTES A REALISER 2018 <i>(Engagés non mandatés)</i>
Aménagements Urbains/Réseaux	2 270 872,63€	772 715,68€
Patrimoine	627 118,19€	205 232,07€
Sports / Loisirs	208 328,07€	144 687,44€
Matériels / Véhicules	334 028,15€	26 623,93€



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

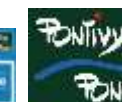
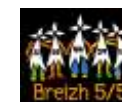


# Les perspectives budgétaires



## ☐ NOS PROJETS (€)

INTITULES	REALISATIONS 2018	LES RESTES A REALISER 2018 <i>(Engagés non mandatés)</i>
Bâtiments	231 886,30€	77 603,41€
Scolaire / Jeunesse	194 911,02€	4 473,68€
Culturel	49 866,71€	49 297,04€
Espaces verts	38 758,74€	20 071,80€

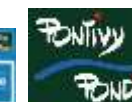


# Les perspectives budgétaires



## NOS PROJETS (€)

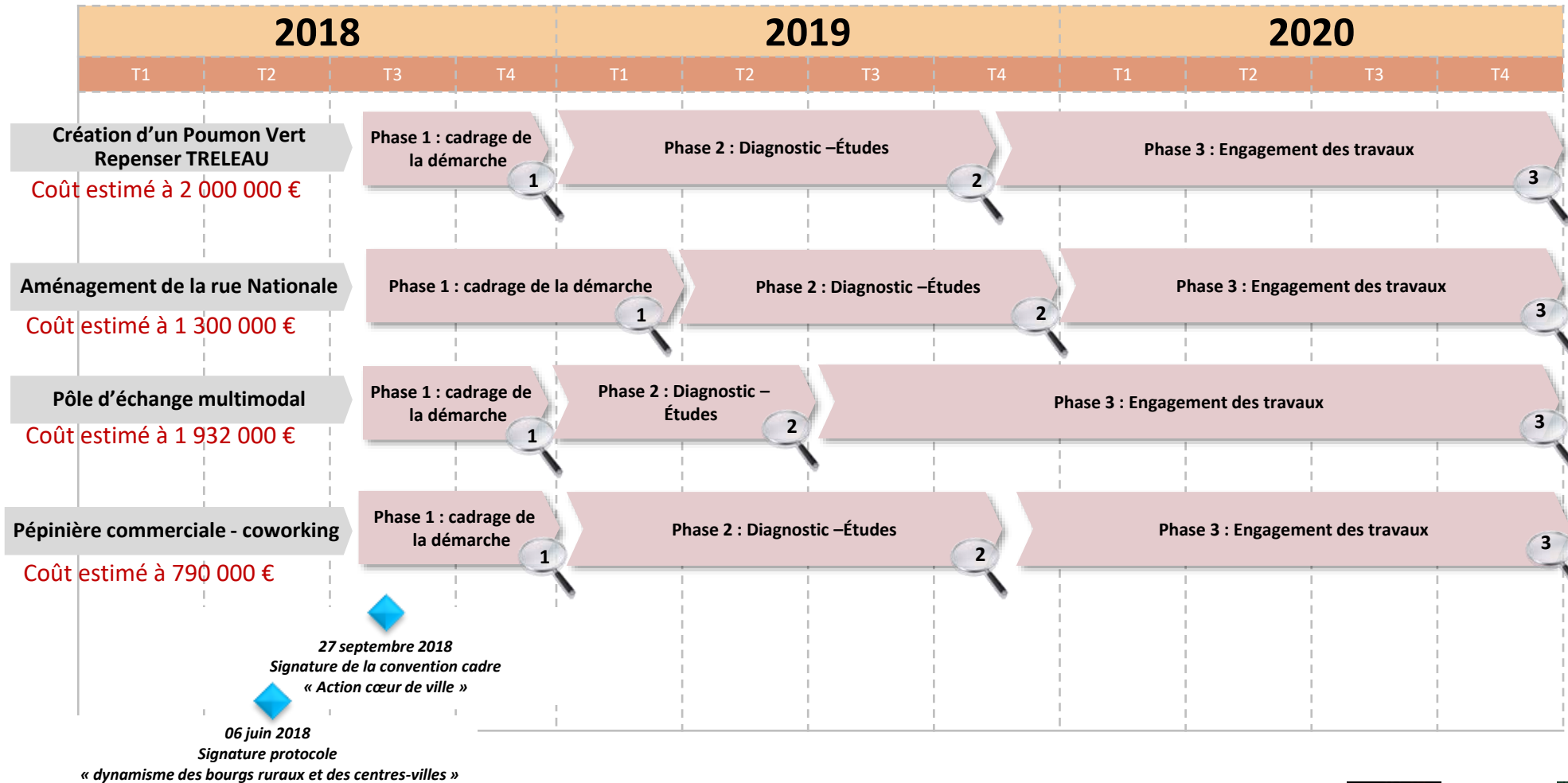
INTITULES	REALISATIONS 2018	LES RESTES A REALISER 2018 (Engagés non mandatés)
Associations	4098,00€	4044,00€
Sécurité	91 325,29€	0 €
Divers	14 647,55€	0 €



# Les perspectives budgétaires



## Actions « Cœur de Ville »





# Les perspectives budgétaires



## ☐ Actions « Cœur de Ville »

Dynamisme des centres villes – dispositif régional 2017			Action Cœur de ville – dispositif national 2018		
Projets	Coûts	Financements	Projets	Notes	
Aménagement de la rue nationale	1 300 00 €	Région: 350 600 € Département : 150 000 € Ville : 799 400 €	Pôle d'échange Multimodal	1 932 000€	Europe: 183 000€ Etat: 280 000€ Région 500 000€ Ville: 540 896€ Pontivy Cté: 164 000€ FCTVA: 264 104€
E-portail commerce et bornes WIFI	62 000 €	Etat: 12 000€ Europe: 30 000 € Ville: 20 000€			
Pépinière commerciale	300 000 €	Etat: 120 000€ Ville: 180 000€	Camping	2 541 712€	Etat: 135 000 € Etat: 450 000€ Département: 322 625€ Région: 150 000 Autofinancement: 1 179 012€ FCTVA 305 075€
Coworking	490 000 €	Etat: 170 000€ Pontivy Cté: 70 000€ Ville: 250 000€			
Effacement des réseaux	400 000 €	Région: 117 400€ SDEM: 65 000 € Ville: 217 600€	Liaisons douces	Etude sur les déplacements, les circulations, le stationnement et l'espace public (1er trimestre 2019)	
Poumon vert	1 000 000 €	Etat: 608 620€	Pôle économique tertiaire	Etude de changement de destination pour la création d'un bâtiment de service à vocation économique et associative 1 <sup>er</sup> semestre 2019)	
Aménagement de la rue Quinivet	1 000 000 €	Pontivy Cté: 300 000€ Ville: 1 091 380€	îlot urbain	Etude de changement de destination pour l'accompagnement à la réhabilitation (2 <sup>ème</sup> trimestre 2019)	
Espaces associatifs	450 000 €	Etat: 204 000€ Département: 75 000€ Ville: 171 000€	Autres projets à définir sous forme de fiche action	Pépinière agroalimentaire	
Concertation et communication	50 000 €	Etat: 30 000€ Ville: 20 000€		Rénovation et animation du château	
				Centre d'interprétation du patrimoine Napoléonien	
				Equipements sportifs : Stade d'eau vive, skate park, terrain de foot synthétique, bassin nordique	



# Les perspectives budgétaires



## Évolution du besoin en financement : L'autofinancement prévisionnel

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

En l'état actuel des hypothèses retenues et des données connues à ce jour, **l'autofinancement brut** devrait se situer entre **2,4 et 2,5 Millions d'€ pour 2019**.

Avec un remboursement du capital des emprunts de 1,2 Millions d'€, **l'autofinancement net** est évalué pour le budget à **environ 1,2 M€**, auquel on ajoute **le FCTVA\*** ainsi que **la TLE**.

Endettement (M€)	Scénario 1 – 2019	Scénario 2 – 2019
Épargne nette	Hypothèse autofinancement 1 200 000 €	Hypothèse autofinancement 1 200 000 €
FCTVA*	+ 460 000 €	+ 460 000 €
TLE*	+ 150 000 €	+ 150 000 €
Nouveaux emprunts 2019	+ 3 000 000 €	+ 4 000 000 €
Trésorerie	+ 500 000 €	+ 500 000 €
Subventions d'investissement	+ 1 495 000 €	+ 1 495 000 €
Dépenses prévisionnelles d'investissement	6 800 000 €	7 800 000 €
	<b>= 6 805 000 € de recettes prévisionnelles pour l'équipement</b>	<b>= 7 805 000 € de recettes prévisionnelles pour l'équipement</b>

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

\*TLE : taxe locale d'équipement



# Les perspectives budgétaires



## Données retenues pour la prospective : Produits de fonctionnement



€	2019	2020	2021	2022	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Produits fct courant stricts	15 429 265	15 604 820	15 745 368	15 889 111	1,0 %	1,1 %	0,9 %	0,9 %
Impôts et taxes	10 971 633	11 104 423	11 212 243	11 323 177	1,1 %	1,2 %	1,0 %	1,0 %
Contributions directes	7 747 155	7 900 730	8 028 274	8 157 928	1,7 %	2,0 %	1,6 %	1,6 %
Impôts ménages	7 737 155	7 890 730	8 018 274	8 147 928	1,7 %	2,0 %	1,6 %	1,6 %
TP/CFE	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
CVAE	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
IFER	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
TA FNB	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
TASCOM	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Rôles supplémentaires	10 000	10 000	10 000	10 000	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Dotations communautaires reçues	2 058 000	2 058 000	2 058 000	2 058 000	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
AC reçue	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
DSC reçue	158 000	158 000	158 000	158 000	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Reversements conventionnels reçus	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Attribution FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789	-2,9 %	-2,9 %	-2,9 %	-2,9 %
Solde impôts et taxes	966 739	951 773	937 696	924 461	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,4 %
Dotations et participations	3 669 940	3 708 766	3 737 536	3 766 366	0,9 %	1,1 %	0,8 %	0,8 %
DGF	2 957 522	2 980 911	2 997 927	3 019 261	0,7 %	0,8 %	0,6 %	0,7 %
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	441 418	455 500	465 892	472 020	2,3 %	3,2 %	2,3 %	1,3 %
Compensations pertes bases	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	271 000	272 355	273 717	275 085	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Autres produits fct courant	787 692	791 631	795 590	799 568	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Produits des services	681 692	685 101	688 527	691 970	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Produits de gestion	106 000	106 530	107 063	107 598	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	100 000	100 000	100 000	100 000	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
<b>PROD. FCT COURANT</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>	<b>1,0 %</b>	<b>1,1 %</b>	<b>0,9 %</b>	<b>0,9 %</b>
Produits exceptionnels larges *	0	0	0	0	1,3 %	1,3 %	1,3 %	1,3 %
<b>PROD. DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 369</b>	<b>15 989 111</b>	<b>1,0 %</b>	<b>1,1 %</b>	<b>0,9 %</b>	<b>0,9 %</b>

\* y compris les produits financiers divers (76 - 762)

## Données prévisionnelles 2019 -2022

Les recettes réelles totales de fonctionnement devraient s'établir pour fin 2019 à 15,4 Millions d'€.

### La fiscalité :

Une recette estimée à quasiment 11 M€ soit une évolution moyenne de + 1,1 %  
Produit des 3 taxes ménages (TH -TFB – TFPNB) estimé à : 7,7 M€

Le FPIC\* sera en baisse constante de -2,9%

Les dotations et participations\* : se maintiennent + 0,9 %



# Les perspectives budgétaires



## Données retenues pour la prospective : Charges de fonctionnement



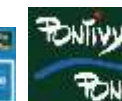
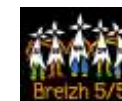
### Données prévisionnelles 2019 -2022

€	2019	2020	2021	2022	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Charges fct courant strictes	12 757 472	12 837 082	12 937 549	13 038 881	0,7 %	0,6 %	0,8 %	0,8 %
Charges à caractère général	3 606 985	3 625 020	3 643 145	3 661 360	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Charges de personnel	7 184 510	7 256 355	7 328 919	7 402 208	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Autres charges de gest <sup>o</sup> courante (yc groupes d'élus)	1 965 977	1 955 707	1 965 485	1 975 313	0,2 %	-0,5 %	0,5 %	0,5 %
Autres charges fct courant	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de produits	0	0	0	0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Charges fct courant</b>	<b>12 757 472</b>	<b>12 837 082</b>	<b>12 937 549</b>	<b>13 038 881</b>	<b>0,7 %</b>	<b>0,6 %</b>	<b>0,8 %</b>	<b>0,8 %</b>
Charges exceptionnelles larges *	56 150	26 000	26 000	26 000	-22,6 %	-53,7 %	0,0 %	0,0 %
<b>Charges fct hs intérêts</b>	<b>12 813 622</b>	<b>12 863 082</b>	<b>12 963 549</b>	<b>13 064 881</b>	<b>0,6 %</b>	<b>0,4 %</b>	<b>0,8 %</b>	<b>0,8 %</b>
Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709	8,8 %	7,2 %	9,4 %	9,8 %
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>13 138 671</b>	<b>13 211 685</b>	<b>13 344 787</b>	<b>13 483 590</b>	<b>0,9 %</b>	<b>0,6 %</b>	<b>1,0 %</b>	<b>1,0 %</b>

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

**Les dépenses réelles totales de fonctionnement.**

On prévoit une hausse de + 0,9 % *en moyenne sur les 4 années à venir*



# Les perspectives budgétaires



## Données retenues pour la prospective : Analyse synthétique des dotations



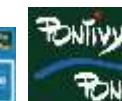
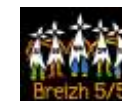
	2019	2020	2021	2022
Population totale lissée	15 562	15 562	15 562	15 562
Résidences secondaires	239	239	239	239
Majoration places de caravanes*	56	56	56	56
<b>Population DGF</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>

(\*) Le nombre de places est x par 2 si la commune est éligible à la DSU ou DSR BC en n-1

### Données prévisionnelles 2019 -2022

La dernière publication de l'INSEE enregistre en prévision 2019 + 316 habitants pour la ville de Pontivy , soit un total de **15 562 Habitants**.

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



# Les perspectives budgétaires



## Données retenues pour la prospective : Analyse synthétique des dotations



€	2019	2020	2021	2022
Dotation forfaitaire (DF)	1 837 175	1 825 144	1 813 438	1 800 940
Effet variation de population	32 123	0	0	0
Effet prélèvement pour péréquation	-14 465	-12 031	-11 706	-12 498
Contribution RFP	0	0	0	0
Effet CPS*	0	0	0	0
+ Dotation aménagement (DSU, DSR, DNP)	1 120 347	1 155 767	1 184 490	1 218 321
dont DSU	438 988	461 329	481 431	501 993
dont DSR	410 192	424 417	436 629	450 450
dont DNP	271 167	270 021	266 430	265 877
+ DGF DOM TOM ou divers	0	0	0	0
+ Ajustements	0	0	0	0
<b>= DGF (A)</b>	<b>2 957 522</b>	<b>2 980 911</b>	<b>2 997 927</b>	<b>3 019 261</b>
FDTP	0	0	0	0
+ FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789
+ Compensation perte de bases	0	0	0	0
+ DDR + DDU + Autres	0	0	0	0
<b>= Fonds de péréquation (B)</b>	<b>199 738</b>	<b>193 920</b>	<b>188 272</b>	<b>182 789</b>
<b>Compensations fiscales (C)</b>	<b>441 418</b>	<b>455 500</b>	<b>465 892</b>	<b>472 020</b>
<b>DOTATIONS (A) + (B) + (C)</b>	<b>3 598 678</b>	<b>3 630 331</b>	<b>3 652 092</b>	<b>3 674 069</b>

(\*) En 2011, la fraction CPS de la DC est augmentée à hauteur de la suppression du prélèvement FT et diminuée du mo

## Données prévisionnelles 2019-2022

### Évolution de la DGF

On observe une baisse de la **dotation forfaitaire (-0,7% en moyenne)** cependant elle est compensée par la **hausse des dotations d'aménagement de + 2,8%**.



# Les perspectives budgétaires



## Scénario 1 :



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

### Chaîne de l'épargne

€	2019	2020	2021	2022
Produits de fct. courant	15 529 265	15 704 820	15 845 368	15 989 111
- Charges de fct. courant	12 757 472	12 837 082	12 937 549	13 038 881
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>2 771 793</b>	<b>2 867 739</b>	<b>2 907 820</b>	<b>2 950 229</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>-56 150</b>	<b>-26 000</b>	<b>-26 000</b>	<b>-26 000</b>
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges	56 150	26 000	26 000	26 000
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>2 715 643</b>	<b>2 841 739</b>	<b>2 881 820</b>	<b>2 924 229</b>
- Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>2 390 594</b>	<b>2 493 135</b>	<b>2 500 582</b>	<b>2 505 520</b>
- Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 002</b>	<b>1 105 824</b>	<b>951 764</b>

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

**Épargne Brute** : Excédent de liquidité qui permet de :

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

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

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

### Encours de la dette

€	2019	2020	2021	2022
Encours au 31.12	13 777 221	15 409 894	17 185 172	18 955 512
Epargne brute	2 390 594	2 493 135	2 500 582	2 505 520
<b>ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE</b>	<b>5,8</b>	<b>6,2</b>	<b>6,9</b>	<b>7,6</b>

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



# Les perspectives budgétaires



## Scénario 1 :



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

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

### Financement de l'investissement

€	2019	2020	2021	2022
<b>Dép. d'inv. hs annuité en capital</b>	<b>6 861 177</b>	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dép. d'inv. hs dette	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses d'équipement	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses directes d'équipement	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	554 428	0	0	0
Opérat° pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0
<b>Financement des investissements</b>	<b>6 361 177</b>	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Epargne nette	1 211 411	1 173 002	1 105 824	951 764
Ressources propres d'inv. (RPI)	612 285	874 191	724 140	724 140
<b>FCTVA</b>	462 285	724 191	574 140	574 140
Produits des cessions	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 13146)	0	0	0	0
Diverses RPI	150 000	150 000	150 000	150 000
Opérat° pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes...)	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR	1 495 077	0	0	0
<b>Emprunt</b>	<b>3 042 404</b>	2 952 806	3 170 036	3 324 096
Variation de l'excédent global	-500 000	0	0	0
€	2019	2020	2021	2022
Excédent global de clôture (EGC)	351 278	351 278	351 278	351 278

Dépenses d'équipements prévisionnelles

Ensemble de recettes prévisionnelles pour financer les équipements futurs





# Les perspectives budgétaires



## Scénario 2 :



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

### Chaîne de l'épargne

€	2019	2020	2021	2022
Produits de fct. courant	15 529 265	15 704 820	15 845 368	15 989 111
- Charges de fct. courant	12 757 471	12 837 081	12 937 548	13 038 880
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>2 771 794</b>	<b>2 867 739</b>	<b>2 907 821</b>	<b>2 950 230</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>-56 150</b>	<b>-26 000</b>	<b>-26 000</b>	<b>-26 000</b>
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0
<b>- Charges exceptionnelles larges*</b>	<b>56 150</b>	<b>26 000</b>	<b>26 000</b>	<b>26 000</b>
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>2 715 644</b>	<b>2 841 739</b>	<b>2 881 821</b>	<b>2 924 230</b>
- Intérêts	325 049	368 603	424 073	484 954
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>2 390 595</b>	<b>2 473 136</b>	<b>2 457 748</b>	<b>2 439 276</b>
- Capital	1 179 183	1 361 290	1 473 783	1 673 970
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 111 847</b>	<b>983 964</b>	<b>765 306</b>

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

**Épargne Brute** : Excédent de liquidité qui permet de :

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

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

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

### Encours de la dette

€	2019	2020	2021	2022
Encours au 31.12	14 777 220	17 315 064	20 018 349	22 740 105
Epargne brute	2 390 595	2 473 136	2 457 748	2 439 276
<b>ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE</b>	<b>6,2</b>	<b>7,0</b>	<b>8,1</b>	<b>9,3</b>

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



# Les perspectives budgétaires



## Scénario 1 :



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

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

### Financement de l'investissement

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'investissement hors dette	7 861 177	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Dépenses d'équipement	7 861 177	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Dépenses directes d'équipement	7 306 749	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	554 428	0	0	0
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0
Remboursement anticipé	0	0	0	0
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>7 861 177</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>
<b>Financement de l'investissement</b>	<b>7 361 177</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 111 847</b>	<b>983 964</b>	<b>765 306</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	612 285	989 019	838 968	838 968
<b>FCTVA</b>	462 285	839 019	688 968	688 968
Produits des cessions	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 13146)	0	0	0	0
<b>Diverses RPI</b>	150 000	150 000	150 000	150 000
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0
Subventions vc DGE / DETR	1 495 077	0	0	0
<b>Emprunt</b>	<b>4 042 404</b>	<b>3 899 134</b>	<b>4 177 068</b>	<b>4 395 726</b>
Variation de l'excédent global	-500 000	0	0	0

Dépenses d'équipements prévisionnelles

Ensemble de recettes prévisionnelles pour financer les équipements futurs

€	2019	2020	2021	2022
Excédent global de clôture (EGC)	351 278	351 278	351 278	351 278

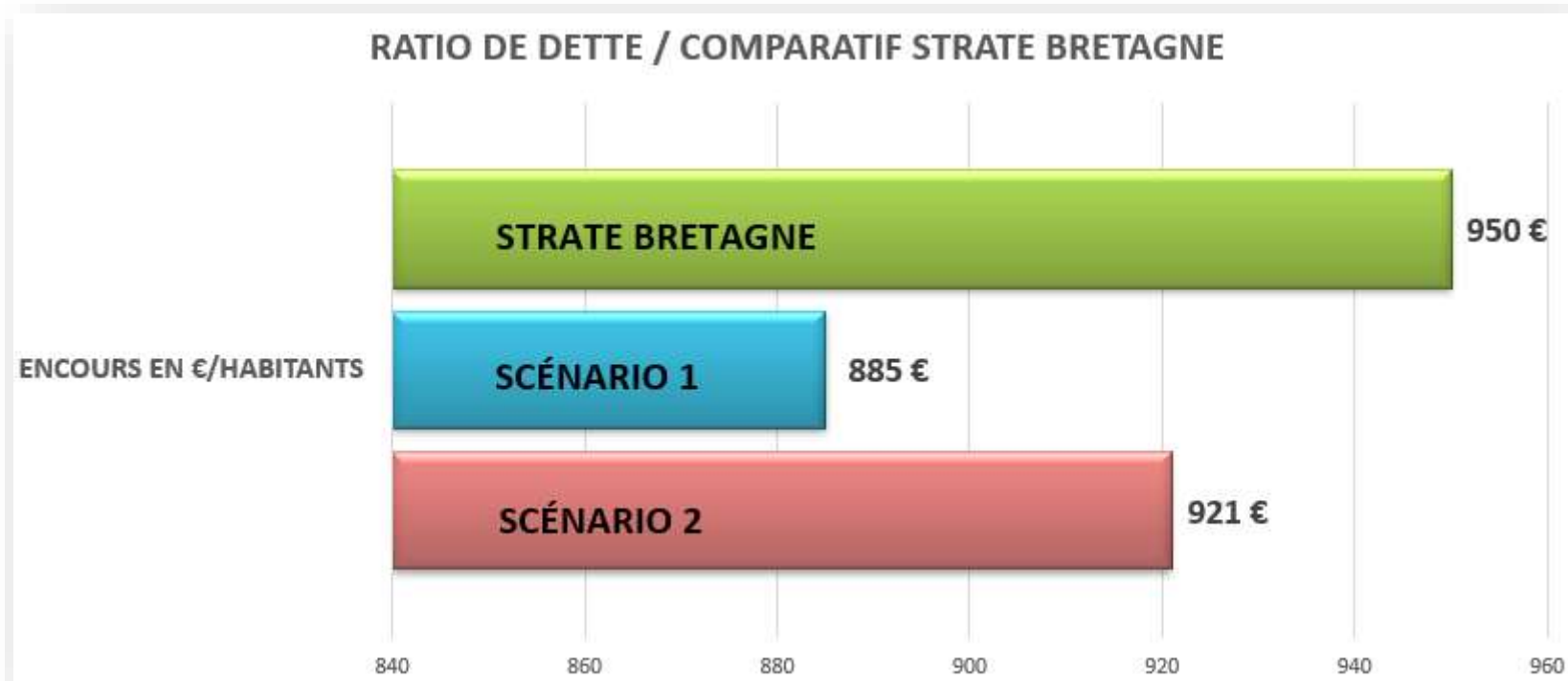


# Les perspectives budgétaires

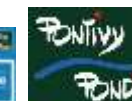
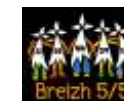


## Comparatif Strate Bretagne - Ratio de la dette

(données 2016 - de 10 000 à moins 20 000 habitants)



Source : Outil de gestion, de pilotage et de prospective : REGARDS - [https://www.collectivites-locales.gouv.fr/files/files/statistiques/brochures/fc\\_2016.pdf](https://www.collectivites-locales.gouv.fr/files/files/statistiques/brochures/fc_2016.pdf)



# Adresses utiles



## Sites institutionnels

Assemblée Nationale : <http://www.assemblee-nationale.fr/>

Sénat : <http://www.senat.fr/>

Journal officiel : <http://www.journal-officiel.gouv.fr/>

Légifrance : <http://www.legifrance.gouv.fr/>

Cour des comptes et chambres régionales des comptes : <http://www.ccomptes.fr/fr/>

INSEE : <http://www.insee.fr/fr/accueil>

IPSOS : <https://www.ipsos.com/fr-fr/les-francais-et-le-service-public-local-0>

## Sites ministériels

Ministère de l'Economie et des finances :

[http://www.performance-publique.budget.gouv.fr/sites/performance\\_publique/files/farandole/ressources/2017/pap/pdf/PLF2017.pdf](http://www.performance-publique.budget.gouv.fr/sites/performance_publique/files/farandole/ressources/2017/pap/pdf/PLF2017.pdf)

Le portail de l'Etat au service des collectivités : <http://www.collectivites-locales.gouv.fr/>

## Associations d'élus

Association des maires de France (AMF) : <http://www.amf.asso.fr/>

Association des petites villes de France (APVF) : <http://www.apvf.asso.fr/>

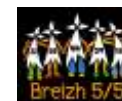
Fédération des maires des villes de France et agglomérations : <http://www.villesdefrance.fr/>

Assemblée des communautés de France (ADCF) : <http://www.adcf.org/>

France Urbaine Métropoles Agglos et Grandes villes : <http://www.franceurbaine.org/>

Assemblée des départements de France (ADF) : <http://www.departements.fr/>

Association des régions de France (ARF) : <http://www.arf.asso.fr/>



# GLOSSAIRE

Épargne de gestion :



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

Épargne nette :



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

Résultat d'exercice :

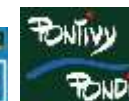
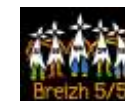


En y rajoutant les recettes d'origines externes (fctva, taxes d'urbanisme, subventions, emprunts) ainsi que le solde exceptionnel, on peut ainsi évaluer la manière dont la commune a financé son programme et éventuellement généré au final du fond de roulement.

Produit Intérieur Brut:

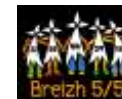
Le produit intérieur brut est un indicateur économique principal de mesure de la production économique réalisée à l'intérieur d'un pays donné, le PIB vise à quantifier — pour un pays et une année donnée — la valeur totale de la « production de richesse » effectuée par les agents économiques résidant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

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



# Avez-vous des Questions ?

---



# DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2019

Annexe 1

PONTIVY



# Les Français et le service public local



Enquête IPSOS publiée le 11/10/2018



## ÉCHANTILLON



- **GRAND PUBLIC**  
1000 Français constituant un échantillon représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.



- **FONCTIONNAIRES TERRITORIAUX**  
500 fonctionnaires territoriaux



## DATES DE TERRAIN

Du 12 au 16 septembre 2018

Du 12 au 19 septembre 2018



## MÉTHODE

Échantillon représentatif de la population française interrogé par Internet. Méthode des quotas : sexe, âge, profession de la personne interrogée, catégorie d'agglomération et région de résidence

Échantillon représentatif des fonctionnaires territoriaux interrogé par internet. Méthode des quotas : sexe, âge, et catégorie d'appartenance



Ce rapport a été élaboré dans le respect de la norme internationale ISO 20252 « Etudes de marché, études sociales et d'opinion ». Il a été relu et validé par *Stéphane Zumsteeg, Directeur de département*.

PONTIVY

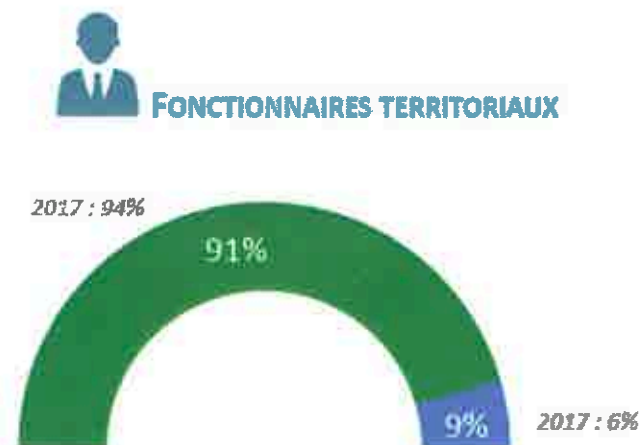
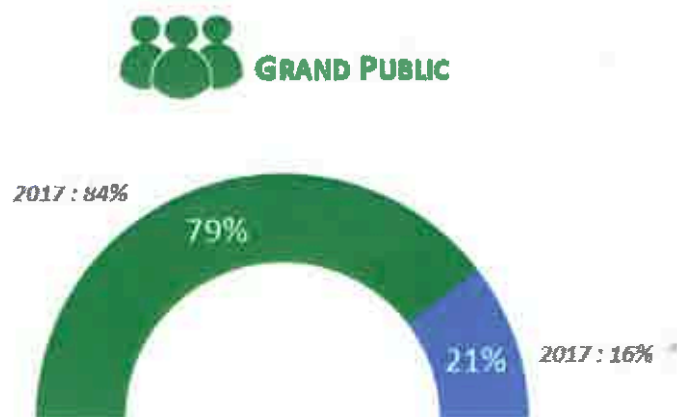




# Les Français et le service public local



Comme en 2017, les collectivités locales bénéficient nettement plus de la confiance du Grand public et des fonctionnaires territoriaux que l'Etat



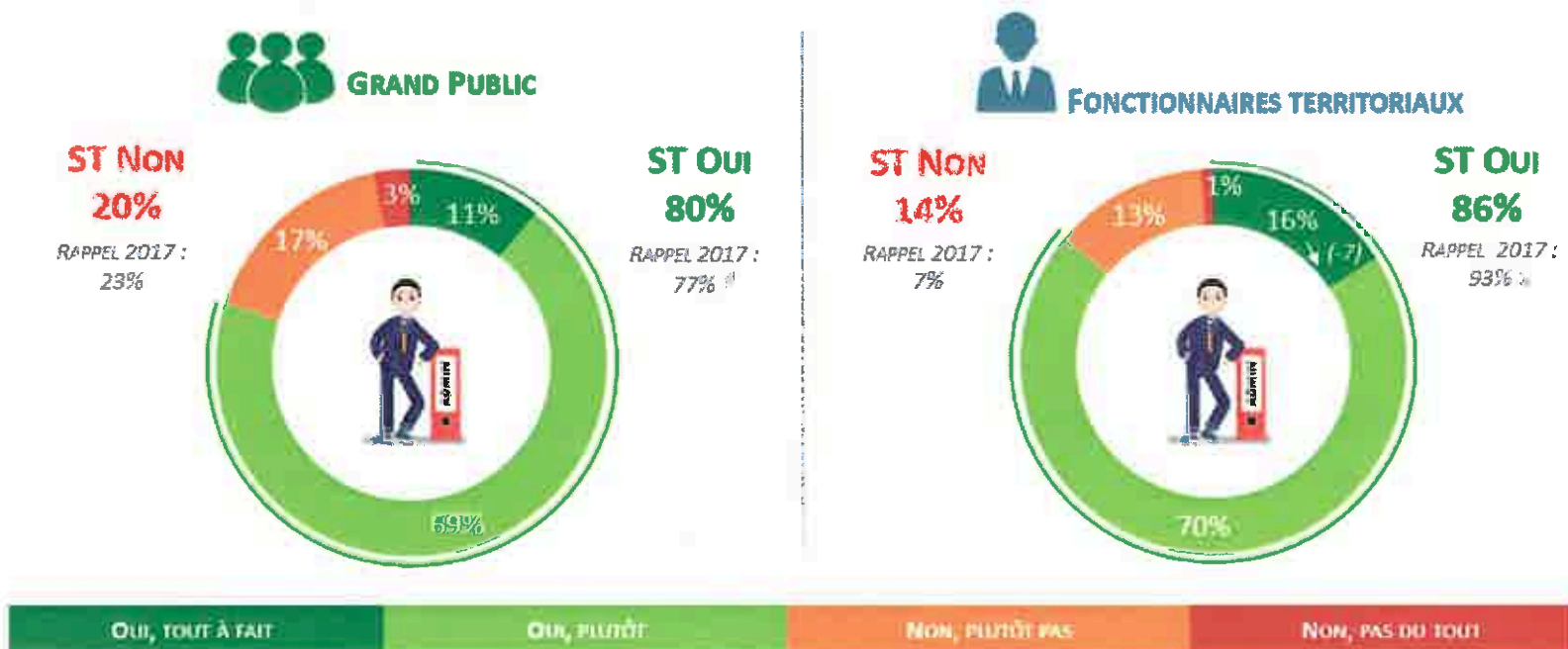
Question : De manière générale, à qui faites-vous le plus confiance pour organiser les services publics là où vous habitez ? (Base : Ensemble)



# Les Français et le service public local



Une confiance qui s'explique notamment par la satisfaction que suscitent les prestations et les services fournis par les collectivités locales à leurs administrés



Question : Toujours de manière générale, considérez-vous que les collectivités locales fournissent des prestations et services de qualité à leurs administrés ?



# Les Français et le service public local



Si le Grand public est majoritairement satisfait des prestations dont il bénéficie en tant qu'utilisateur, cette satisfaction est toutefois peu marquée



**ST**  
**MÉCONTENT**  
**21%**

RAPPEL 2017 :  
25%



**ST**  
**SATISFAIT**  
**79%**

RAPPEL 2017 :  
75%



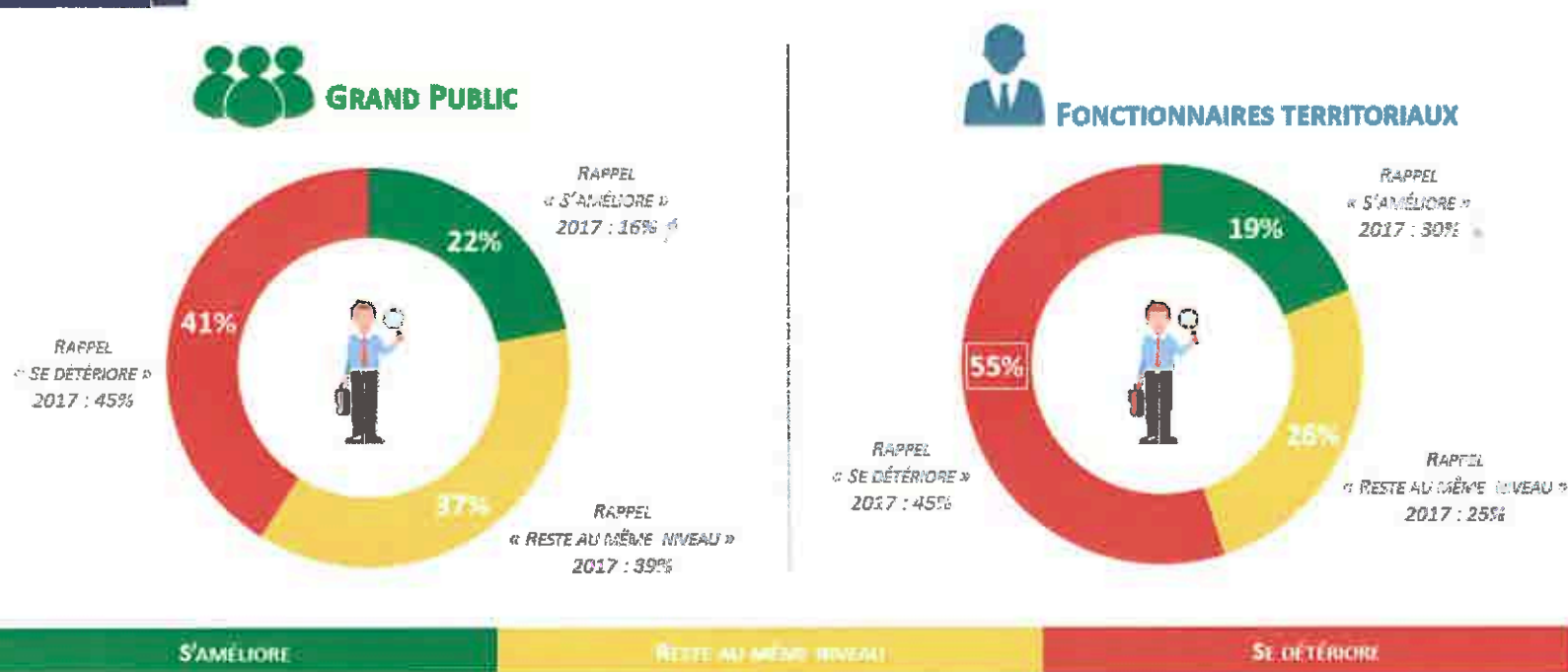
Question : Personnellement, en tant qu'utilisateur de ces services publics locaux, diriez-vous que vous êtes satisfait ou mécontent de la qualité des prestations et services dont vous pouvez bénéficier ?



# Les Français et le service public local



Selon la majorité des fonctionnaires territoriaux, la qualité des prestations et des services se détériore



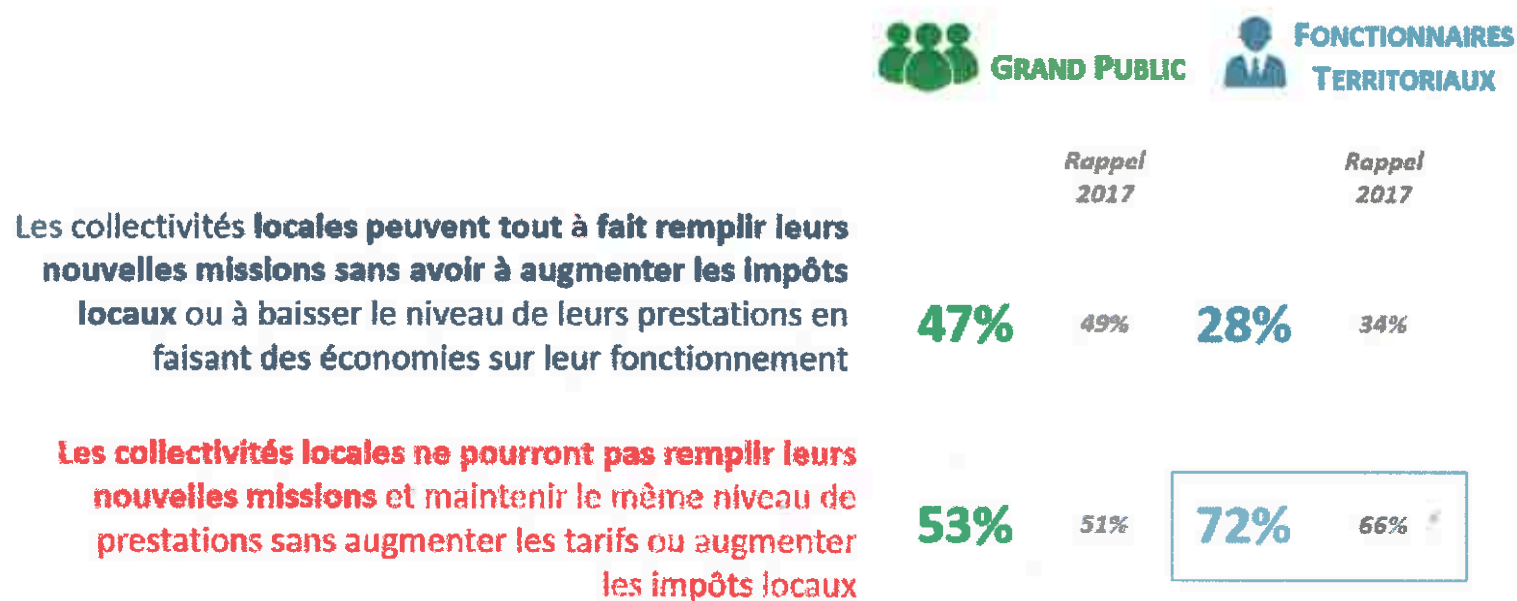
Question : Et par rapport à il y a quelques années, avez-vous l'impression que la qualité de ces prestations et services ?



# Les Français et le service public local



Principale raison de cette détérioration ? Le sentiment que les collectivités locales ne pourront pas remplir leurs nouvelles missions sans les dotations financières nécessaires



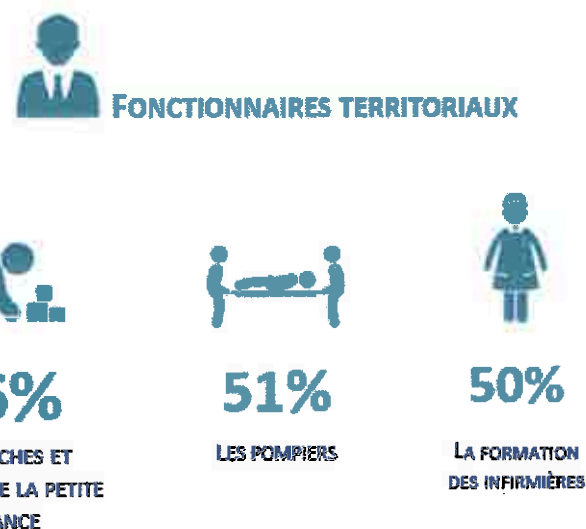
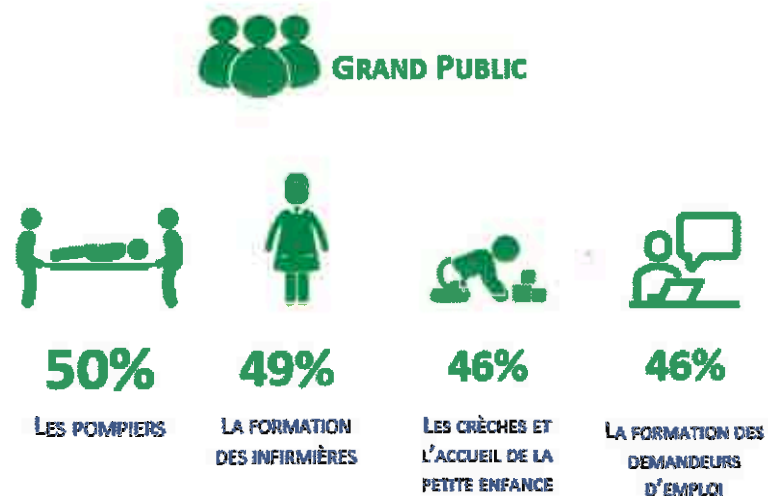
Question : Les collectivités locales déplorent régulièrement le fait que l'État leur confie de plus en plus de compétences sans leur allouer les dotations financières nécessaires à ces nouvelles missions. À ce sujet, de laquelle de ces deux opinions vous sentez-vous le plus proche ? (Base : Ensemble)



# Les Français et le service public local



Les postes sur lesquels il faudrait augmenter les dépenses des collectivités locales



Question : Pour les années qui viennent, faut-il selon vous augmenter, diminuer ou ne pas changer les dépenses des collectivités locales dans chacun des domaines suivants ? (Base : Ensemble) - % « Augmenter »

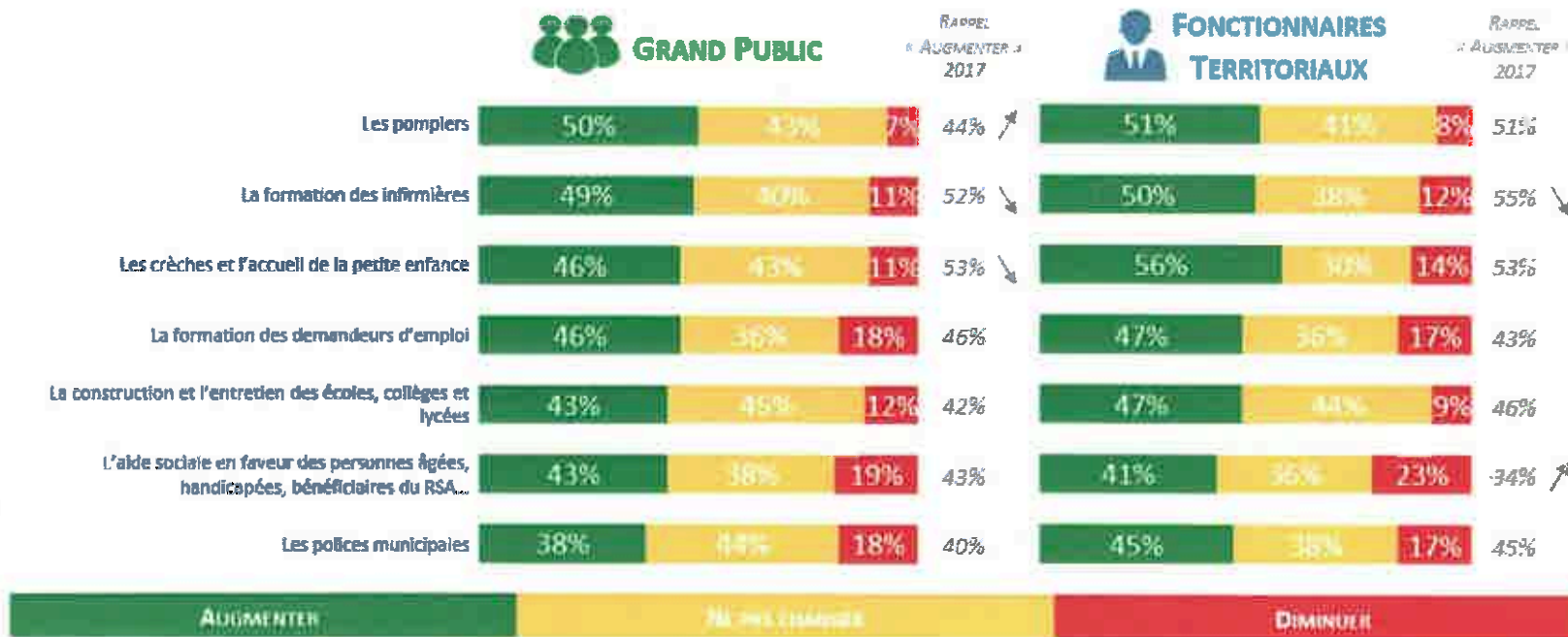


# Les Français et le service public local



L'opinion sur l'évolution des dépenses des collectivités dans chaque domaine

1/2



Question : Pour les années qui viennent, faut-il selon vous augmenter, diminuer ou ne pas changer les dépenses des collectivités locales dans chacun des domaines suivants ?

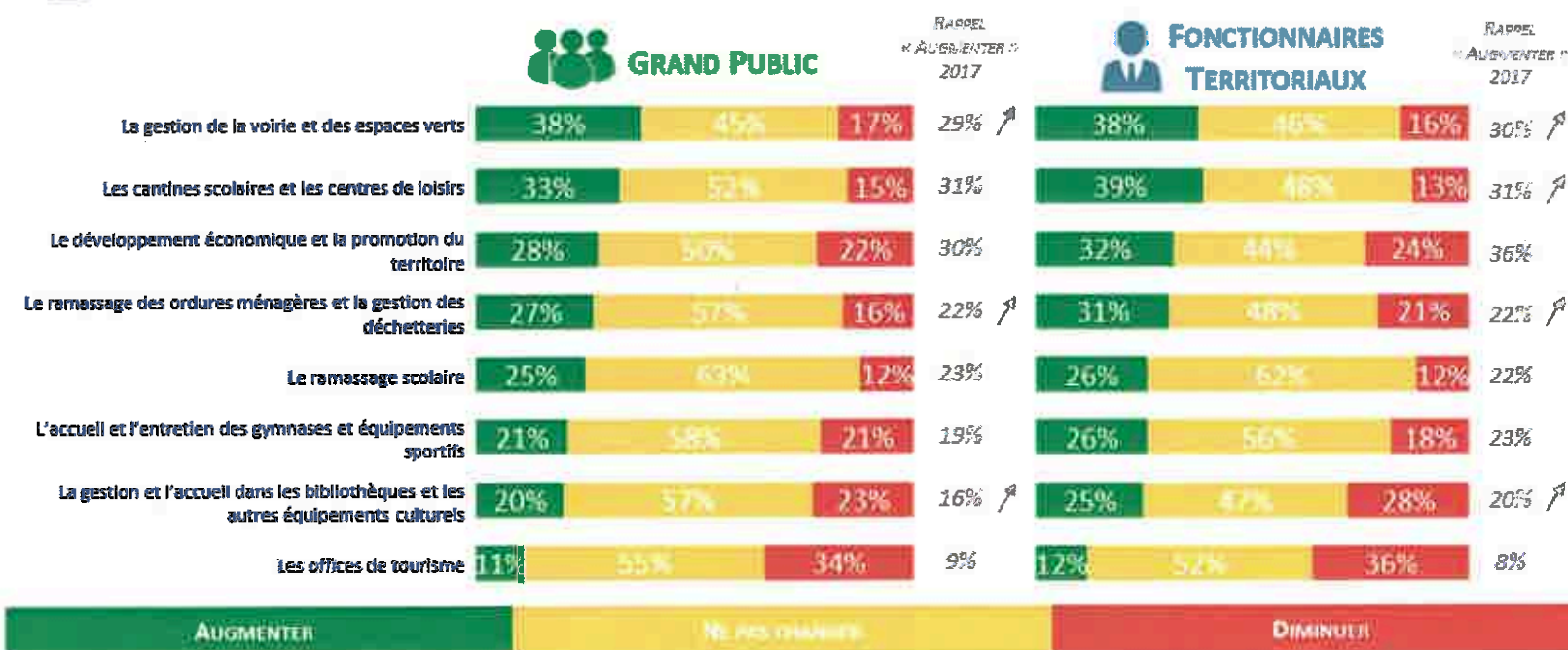


# Les Français et le service public local



L'opinion sur l'évolution des dépenses des collectivités dans chaque domaine

2/2



Question : Pour les années qui viennent, faut-il selon vous augmenter, diminuer ou ne pas changer les dépenses des collectivités locales dans chacun des domaines suivants ?





# Les Français et le service public local



L'opinion du Grand public et des fonctionnaires territoriaux sur différentes politiques publiques



Question : Voici une série d'opinions que l'on entend parfois au sujet des politiques publiques et des collectivités locales. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes : % « D'accord »

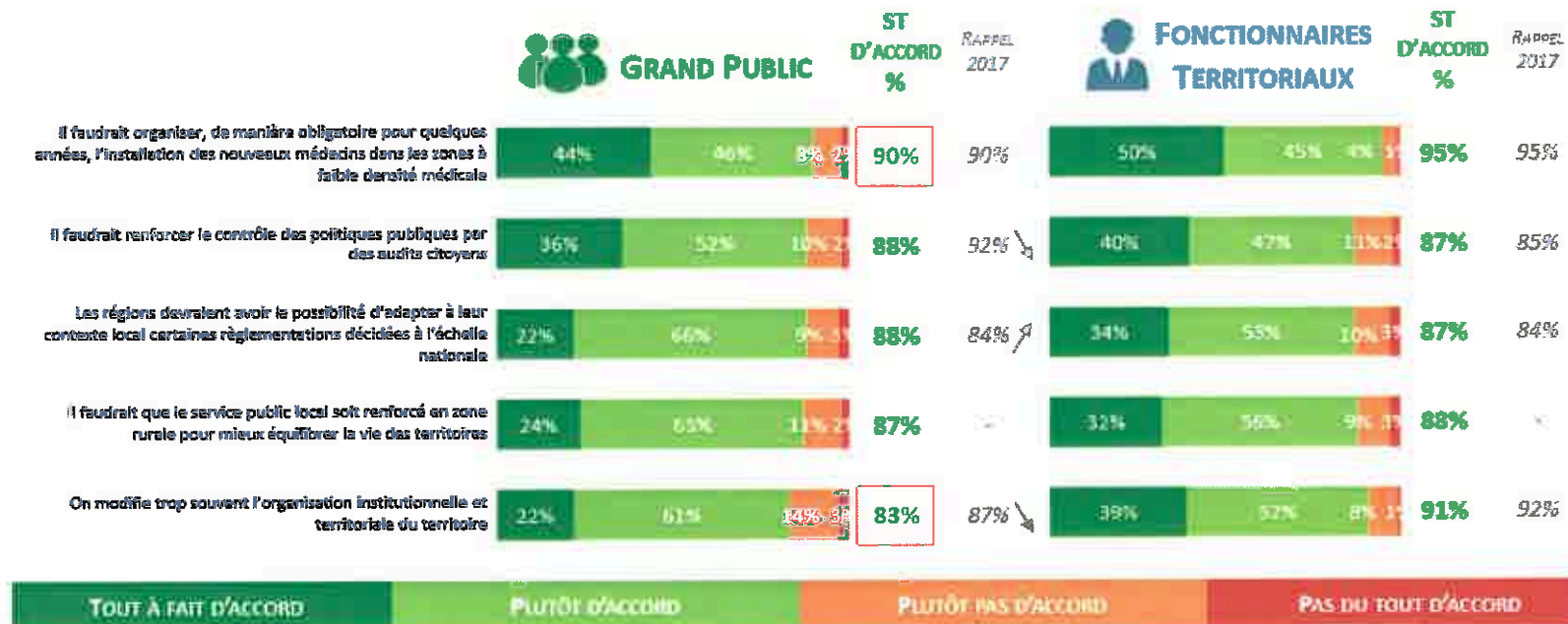


# Les Français et le service public local



## Les réformes attendues par le Grand public et les fonctionnaires territoriaux

1/2



Question : Voici une série d'opinions que l'on entend parfois au sujet des politiques publiques et des collectivités locales. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes :

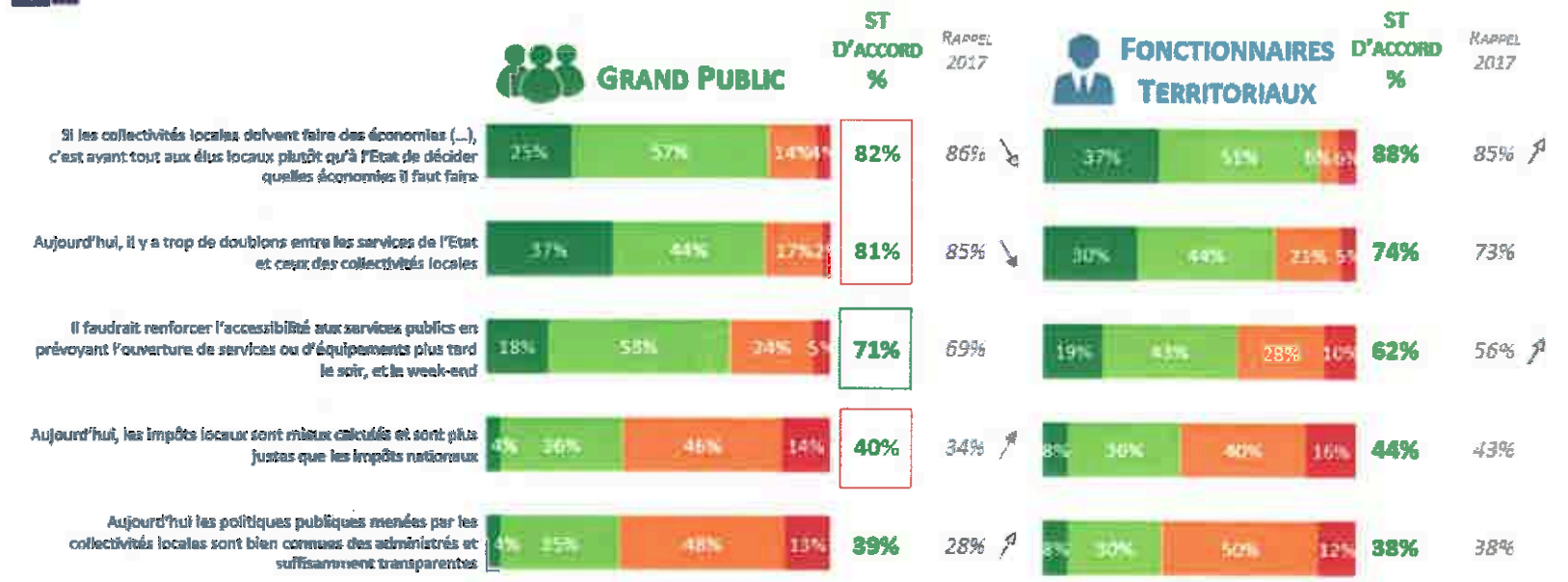


# Les Français et le service public local



## Les réformes attendues par le Grand public et les fonctionnaires territoriaux

2/2



Question : Voici une série d'opinions que l'on entend parfois au sujet des politiques publiques et des collectivités locales. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes :



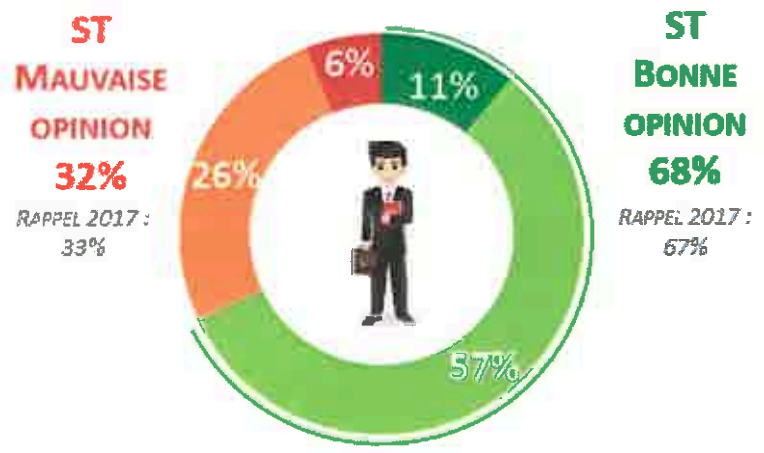
# Les Français et le service public local



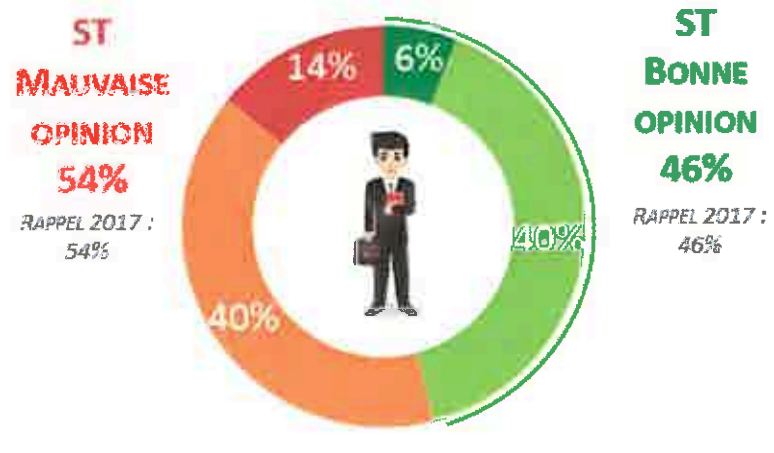
Si les fonctionnaires territoriaux continuent d'être bien perçus, le Grand public est bien plus partagé sur l'image qu'il a des fonctionnaires d'État



## DES FONCTIONNAIRES TERRITORIAUX



## DES FONCTIONNAIRES D'ÉTAT



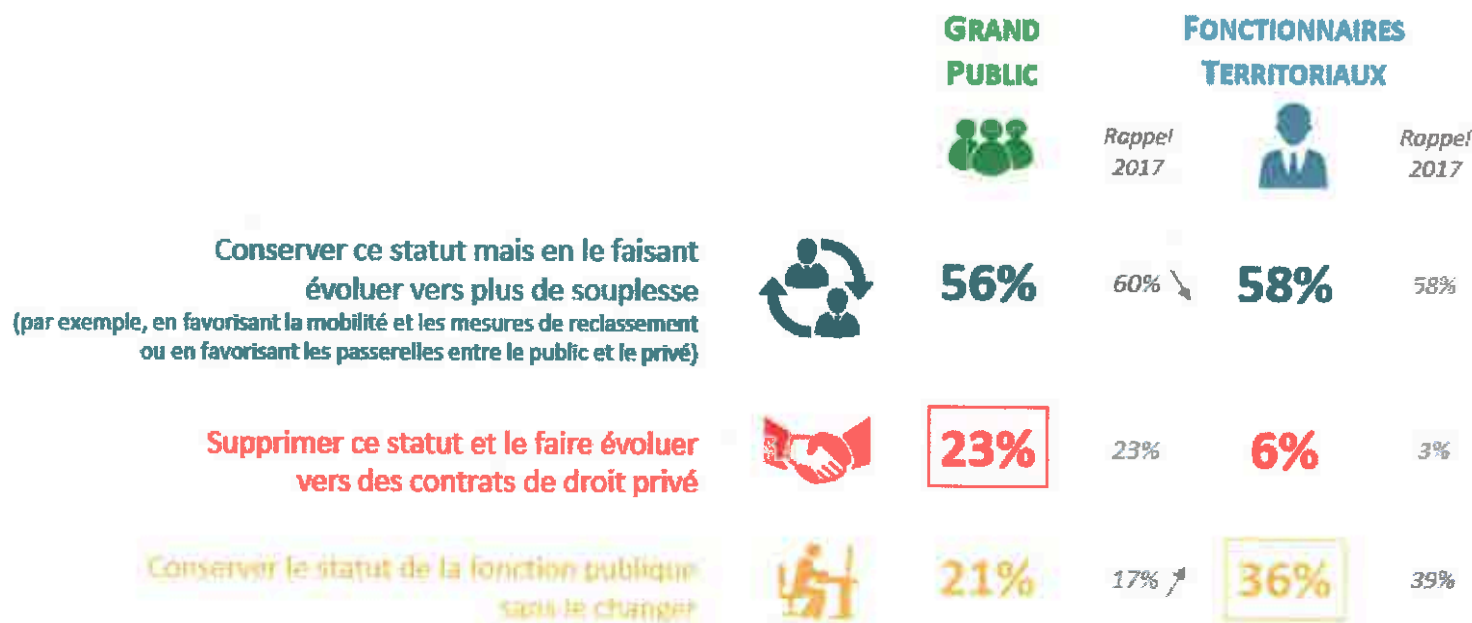
Question : Vous personnellement, diriez-vous que vous avez une bonne ou une mauvaise opinion...?



# Les Français et le service public local



Fonctionnaires territoriaux comme Français sont majoritairement favorables à l'évolution du statut de la fonction publique vers plus de souplesse



Question : Vous personnellement, pensez-vous qu'il faut ?



# Les Français et le service public local



L'opinion du Grand public et des fonctionnaires territoriaux sur la fonction publique territoriale



GRAND PUBLIC



89%

CONCERNANT LE RECRUTEMENT DE CADRES ISSUS DU PRIVÉ, IL EST NÉCESSAIRE DE FIXER DES PRINCIPES ET DES RÈGLES DÉONTOLOGIQUES POUR ÉVITER LES CONFLITS D'INTÉRÊT ...



83%

CONCERNANT LA HAUTE FONCTION PUBLIQUE, IL FAUDRAIT FAVORISER LA MOBILITÉ ENTRE LES FONCTIONNAIRES D'ÉTAT, CEUX DES COLLECTIVITÉS LOCALES ET CEUX DES HÔPITAUX



82%

CONCERNANT LA HAUTE FONCTION PUBLIQUE (...), IL FAUDRAIT L'OUVRIRE À DES HOMMES ET DES FEMMES ISSUS D'AUTRES HORIZONS



FONCTIONNAIRES TERRITORIAUX



91%

CONCERNANT LE RECRUTEMENT DE CADRES ISSUS DU PRIVÉ, IL EST NÉCESSAIRE DE FIXER DES PRINCIPES ET DES RÈGLES DÉONTOLOGIQUES POUR ÉVITER LES CONFLITS D'INTÉRÊT ...



83%

CONCERNANT LA HAUTE FONCTION PUBLIQUE, IL FAUDRAIT FAVORISER LA MOBILITÉ ENTRE LES FONCTIONNAIRES D'ÉTAT, CEUX DES COLLECTIVITÉS LOCALES ET CEUX DES HÔPITAUX



80%

CONCERNANT LA HAUTE FONCTION PUBLIQUE (...), IL FAUDRAIT L'OUVRIRE À DES HOMMES ET DES FEMMES ISSUS D'AUTRES HORIZONS

Question : Voici une série d'opinions que l'on entend au sujet de la fonction publique territoriale. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes personnellement : - % « D'accord »

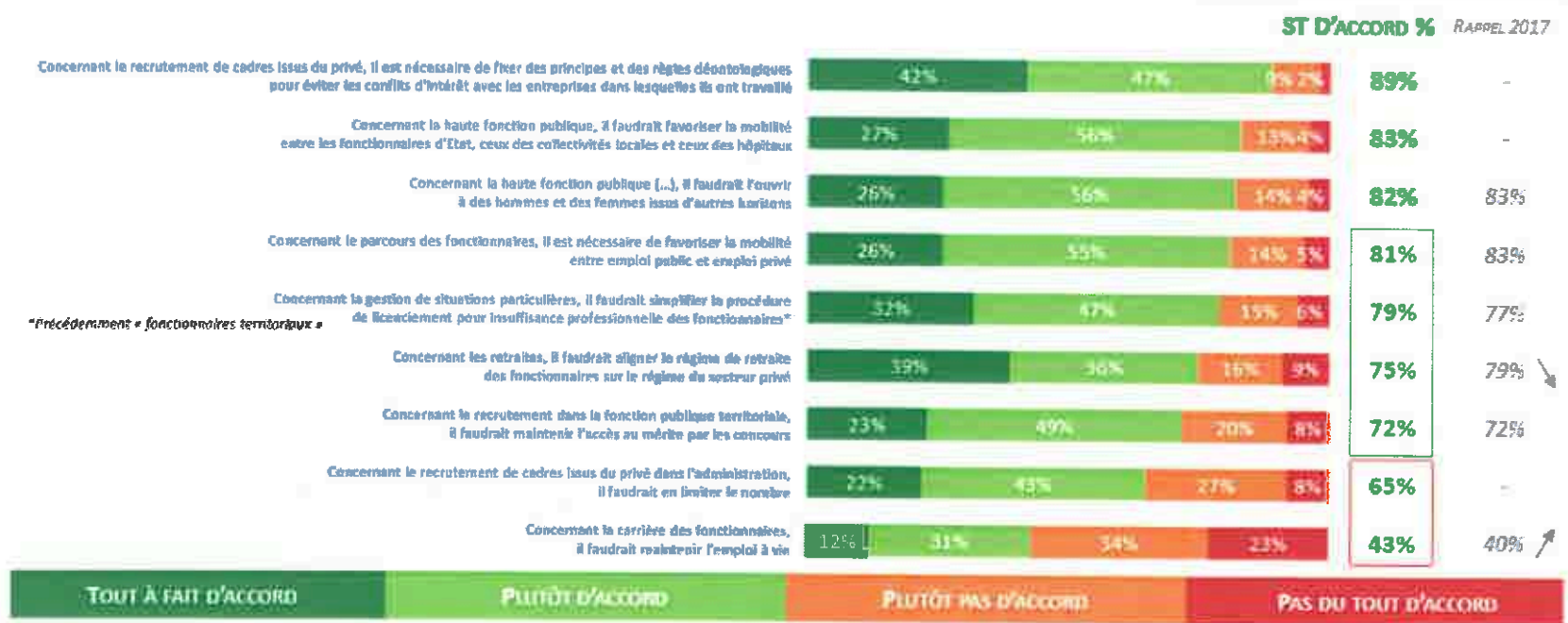
PONTIVY



# Les Français et le service public local



## L'avis du Grand public sur l'évolution de la fonction publique



Question : Voici une série d'opinions que l'on entend au sujet de la fonction publique territoriale. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes personnellement :

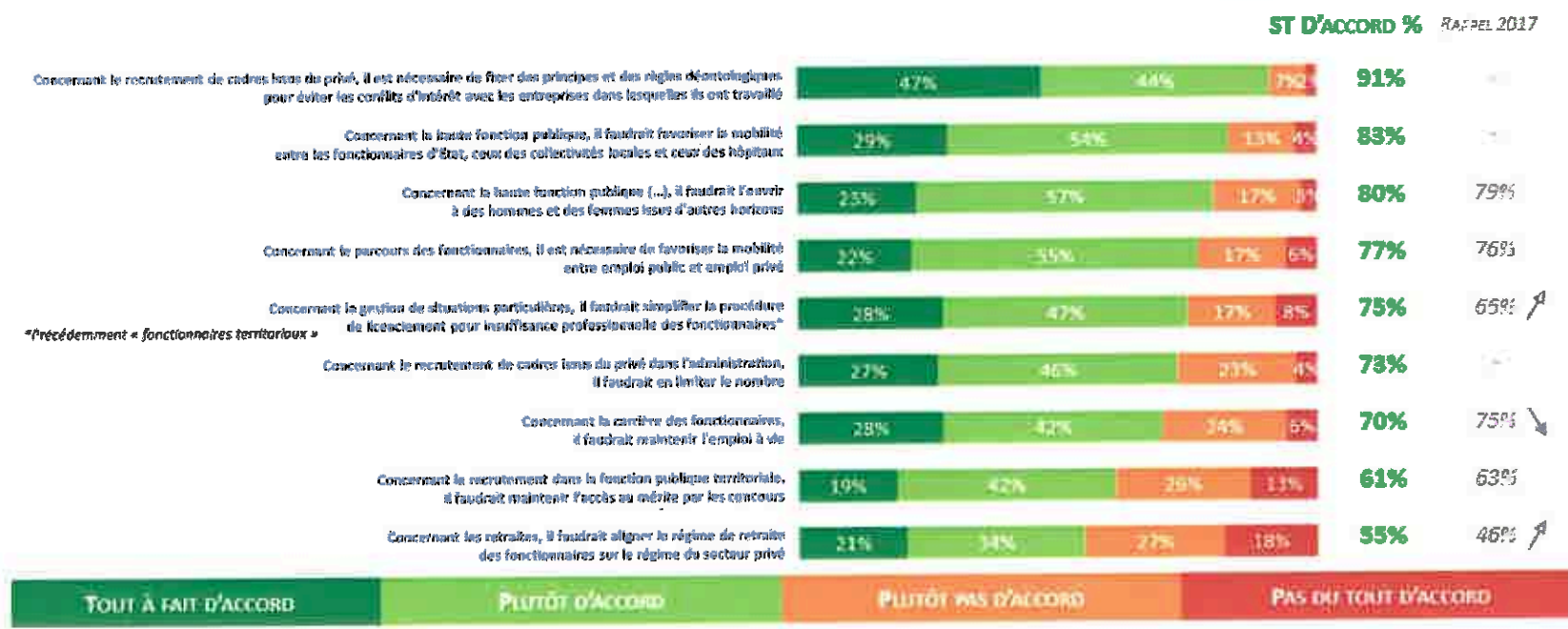


# Les Français et le service public local



## L'avis des fonctionnaires territoriaux sur l'évolution de la fonction publique

**FONCTIONNAIRES TERRITORIAUX**



Question : Voici une série d'opinions que l'on entend au sujet de la fonction publique territoriale. Pour chacune d'elles, dites-moi si vous êtes personnellement :

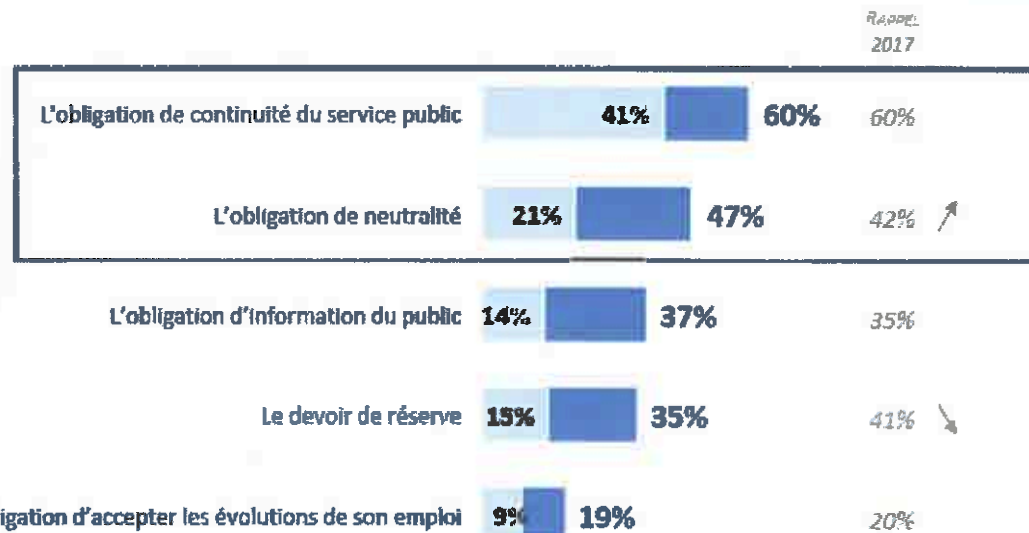




# Les Français et le service public local



Les fonctionnaires territoriaux restent avant tout attachés à l'obligation de continuité du service public et à l'obligation de neutralité



**En premier** | **Au total**

Question : Ce statut est la contrepartie d'obligations et de devoirs. Parmi ceux qui suivent, pouvez-vous me dire ceux auxquels vous êtes personnellement le plus attaché : Total supérieur à 100% car deux réponses étaient possibles





**Modèle REGARDS**  
**RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES**

**ANALYSE FINANCIERE PROSPECTIVE**  
**RESULTATS COMPLETS**

**2019 - 2022**

**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

**Modèle REGARDS**  
**RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES**

**GRANDS EQUILIBRES**

**2019 - 2022**

**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

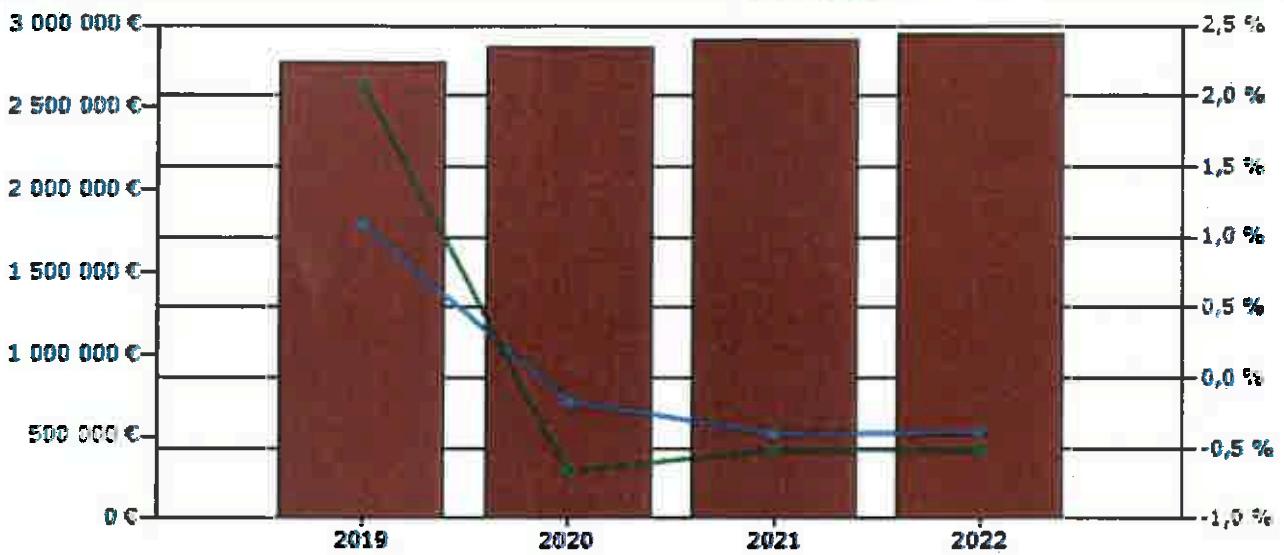
CHAINE DE L'EPARGNE

CHAINE DE L'EPARGNE

€	2019	2020	2021	2022
Produits de fonctionnement courant	15 529 265	15 704 820	15 845 368	15 989 111
- Charges de fonctionnement courant	12 757 471	12 837 081	12 937 548	13 038 880
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>2 771 794</b>	<b>2 867 739</b>	<b>2 907 821</b>	<b>2 950 230</b>
+ Solde exceptionnel large	-66 160	-26 000	-26 000	-26 000
= Produits exceptionnels larges*	0	0	0	0
- Charges exceptionnelles larges*	56 150	26 000	26 000	26 000
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>2 715 644</b>	<b>2 841 739</b>	<b>2 881 821</b>	<b>2 924 230</b>
- Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>2 390 595</b>	<b>2 493 136</b>	<b>2 500 583</b>	<b>2 505 521</b>
- Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 003</b>	<b>1 105 825</b>	<b>951 765</b>

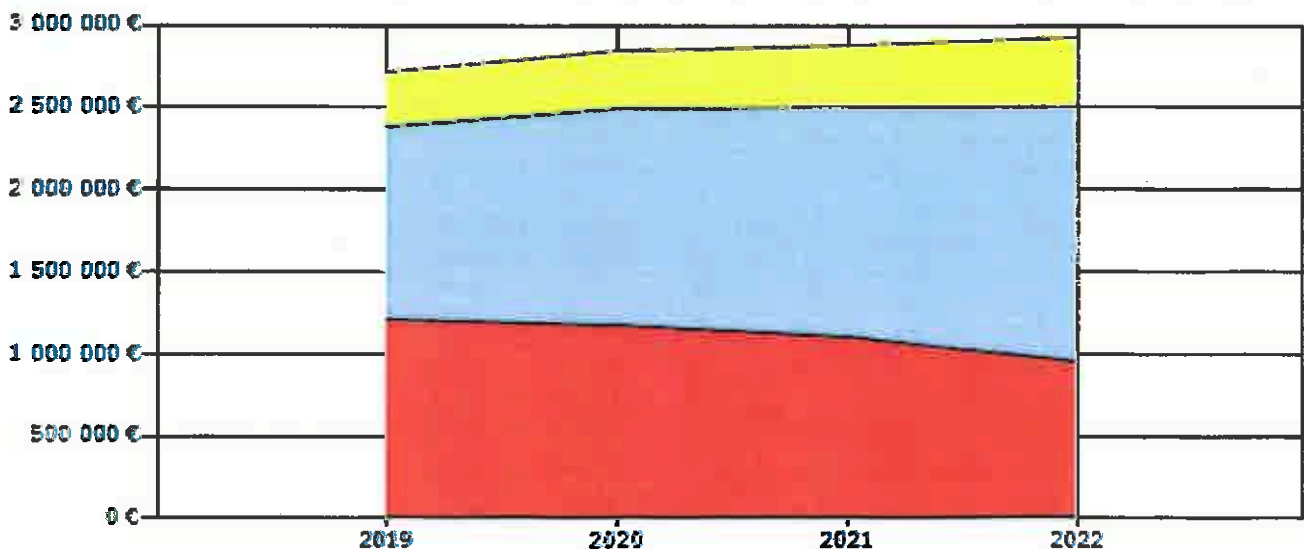
\* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)

Excédent brut courant



■ Excédent brut courant    — Ev réelle produits fct courant    — Ev réelle charges fct courant

Marges d'épargne



■ Epargne nette    ■ Capital    ■ Intérêts

**CHAINE DU FINANCEMENT : MONTANT**

€	2019	2020	2021	2022
Produits fonctionnement courant stricts	15 429 265	15 604 820	15 745 368	15 889 111
Impôts et taxes	10 971 633	11 104 423	11 212 243	11 323 177
Contributions directes	7 747 155	7 900 730	8 028 274	8 157 928
Dotation communautaire reçue	2 058 000	2 058 000	2 058 000	2 058 000
Reversements conventionnels reçus	0	0	0	0
Attribution FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789
Solde impôts et taxes	966 739	951 773	937 696	924 461
Dotations et participations	3 689 940	3 708 766	3 737 536	3 766 366
DGF	2 957 522	2 980 911	2 997 927	3 019 261
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0
Compensations fiscales	441 418	455 500	465 892	472 020
Compensations pertes de bases	0	0	0	0
DCRTP	0	0	0	0
FCTVA fct	0	0	0	0
Solde participations diverses	271 000	272 355	273 717	275 085
Autres produits de fct courant	787 892	791 631	795 590	799 588
Produits des services	681 692	685 101	688 527	691 970
Produits de gestion	106 000	106 530	107 063	107 598
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0
Atténuations de charges	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Produits de fonctionnement courant (A)</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>
Produits exceptionnels larges	0	0	0	0
Produits financiers divers	0	0	0	0
Produits exceptionnels	0	0	0	0
<b>Produits de fonctionnement (B)</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>
Charges fonctionnement courant strictes	12 757 471	12 837 081	12 937 548	13 038 880
Charges à caractère général	3 606 985	3 625 020	3 643 145	3 661 360
Charges de personnel	7 184 510	7 256 355	7 328 919	7 402 208
Autres charges de gest <sup>e</sup> courante (yc groupes d'élus)	1 965 976	1 955 706	1 965 485	1 975 312
Autres charges fct courant	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0
Reversements conventionnels versés	0	0	0	0
Contributions fiscales (FPIC, ...)	0	0	0	0
Pénalité contractualisation	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	0	0	0	0
<b>Charges de fonctionnement courant (C)</b>	<b>12 757 471</b>	<b>12 837 081</b>	<b>12 937 548</b>	<b>13 038 880</b>
<b>EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)</b>	<b>2 771 794</b>	<b>2 867 739</b>	<b>2 907 821</b>	<b>2 950 230</b>
Charges exceptionnelles larges	56 150	26 000	26 000	26 000
Frais financiers divers	0	0	0	0
Charges exceptionnelles	56 150	26 000	26 000	26 000
<b>Charges de fct. hors intérêts (D)</b>	<b>12 813 621</b>	<b>12 863 081</b>	<b>12 963 548</b>	<b>13 064 880</b>
<b>EPARGNE DE GESTION (B-D)</b>	<b>2 716 644</b>	<b>2 841 739</b>	<b>2 881 821</b>	<b>2 924 230</b>
Intérêts (E)	325 049	348 603	381 238	418 709
<b>Charges de fonctionnement (F = D+E)</b>	<b>13 138 670</b>	<b>13 211 684</b>	<b>13 344 786</b>	<b>13 483 589</b>
<b>EPARGNE BRUTE (G = B-F)</b>	<b>2 390 596</b>	<b>2 493 136</b>	<b>2 500 583</b>	<b>2 505 621</b>
Capital (H)	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
<b>EPARGNE NETTE (I = G-H)</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 003</b>	<b>1 105 825</b>	<b>951 765</b>
Dépenses d'investissement hors dette	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Remboursement anticipé	0	0	0	0
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>6 861 177</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 003</b>	<b>1 105 825</b>	<b>951 765</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	612 285	874 191	724 140	724 140
Opérations pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR	1 495 077	0	0	0
Emprunt	3 042 404	2 952 805	3 170 035	3 324 095
Variation de l'excédent global	-500 000	0	0	0
<b>Excédent Global de Clôture (EGC)</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>

## INDICES DE COUVERTURE

### COUVERTURE DU CAPITAL PAR L'EPARGNE BRUTE

€	2019	2020	2021	2022
Epargne brute	2 390 595	2 493 136	2 500 583	2 505 521
Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
Couverture du capital	2,0	1,9	1,8	1,6

### COUVERTURE DE LA DOTATION AUX AMORTISSEMENTS (DAP) PAR L'EPARGNE BRUTE

€	2019	2020	2021	2022
Epargne brute	2 390 595	2 493 136	2 500 583	2 505 521
Dotation aux amortissements nette	0	4 000	4 000	4 000
Couverture de la DAP	0,0	623,3	625,1	626,4

### COUVERTURE DU DEFICIT D'EPARGNE NETTE PAR LES RECETTES PROPRES D'INV. (RPI)

€	2019	2020	2021	2022
Epargne nette	1 211 411	1 173 003	1 105 825	951 765
Recettes propres d'investissement	612 285	874 191	724 140	724 140
Taux d'utilisation des RPI	0,0	0,0	0,0	0,0
Indice RPI	3,0	2,3	2,5	2,3

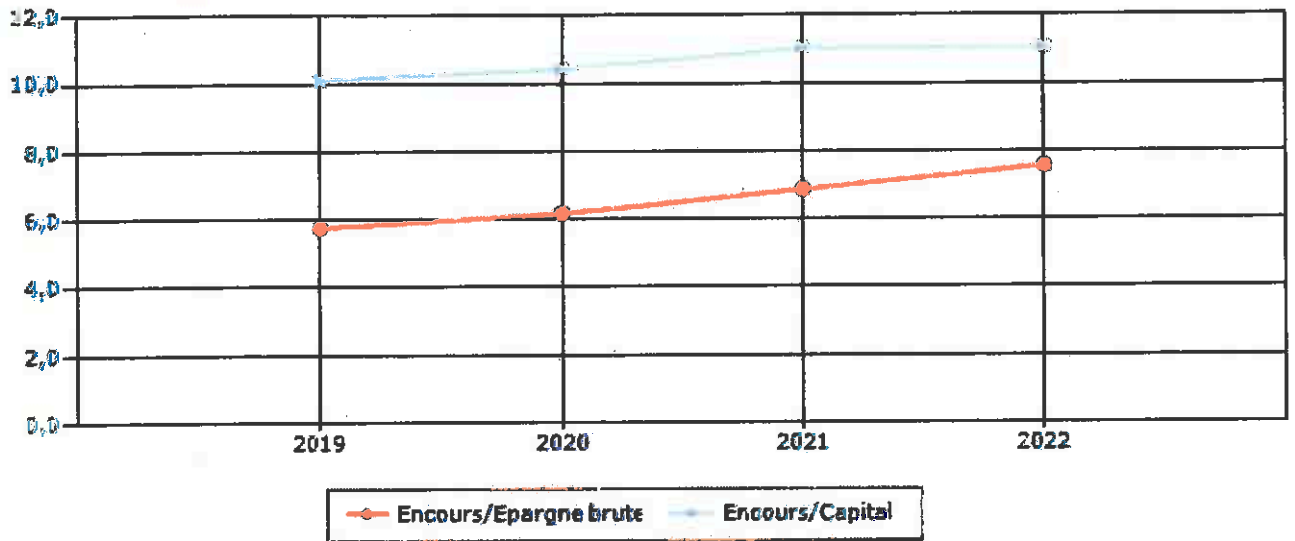
### COUVERTURE DE L'ENCOURS DE LA DETTE PAR L'EPARGNE BRUTE (en années)

€	2019	2020	2021	2022
Encours de la dette (au 31/12)	13 777 220	15 409 892	17 185 170	18 955 509
Epargne brute	2 390 595	2 493 136	2 500 583	2 505 521
Encours / Epargne brute (années)	5,8	6,2	6,9	7,6

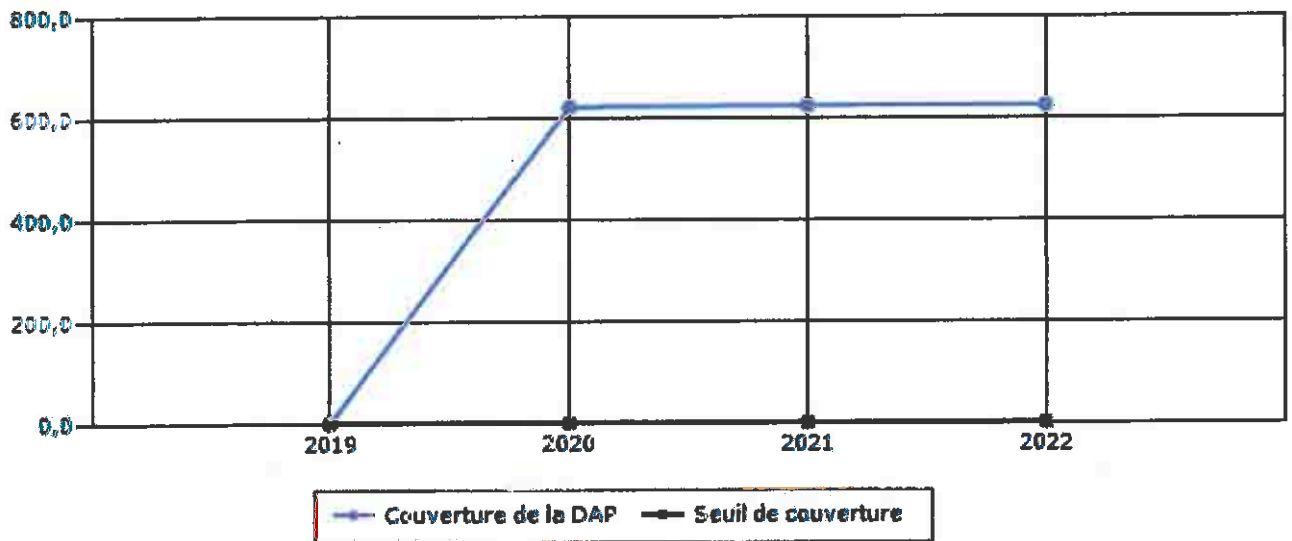
### DUREE APPARENTE DE LA DETTE

€	2019	2020	2021	2022
Encours de la dette (au 01/01)	11 914 000	13 777 220	15 409 892	17 185 170
Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
Encours / Capital (années)	10,1	10,4	11,0	11,1

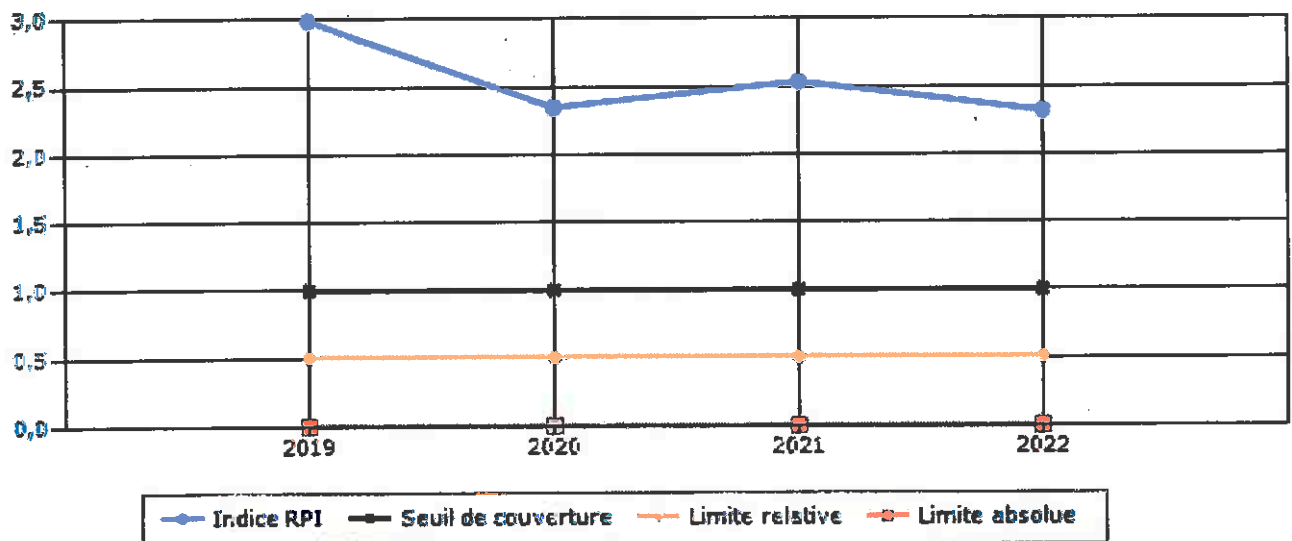
### Ratios de dette



### Couverture de la DAP par l'épargne brute



### Couverture du déficit d'épargne nette par les ressources propres d'investissement





**INDICATEURS CLES**

**RATIOS D'ANALYSE**

	2019	2020	2021	2022
Excéd. brut courant / Produits Fct	17,8%	18,3%	18,4%	18,5%
Epargne de gestion / Produits Fct	17,5%	18,1%	18,2%	18,3%
Epargne brute / Produits Fct	15,4%	15,9%	15,8%	15,7%
Epargne nette / Produits Fct	7,8%	7,5%	7,0%	6,0%
Epargne nette / Dép. d'inv. (hors dette)	17,7%	23,5%	22,1%	19,0%
Emprunt / Dép. d'inv. (hors dette)	44,3%	59,1%	63,4%	66,5%
Encours au 31/12 / Produits Fct	88,7%	98,1%	108,5%	118,6%
Annuité / Produits Fct	9,7%	10,6%	11,2%	12,3%

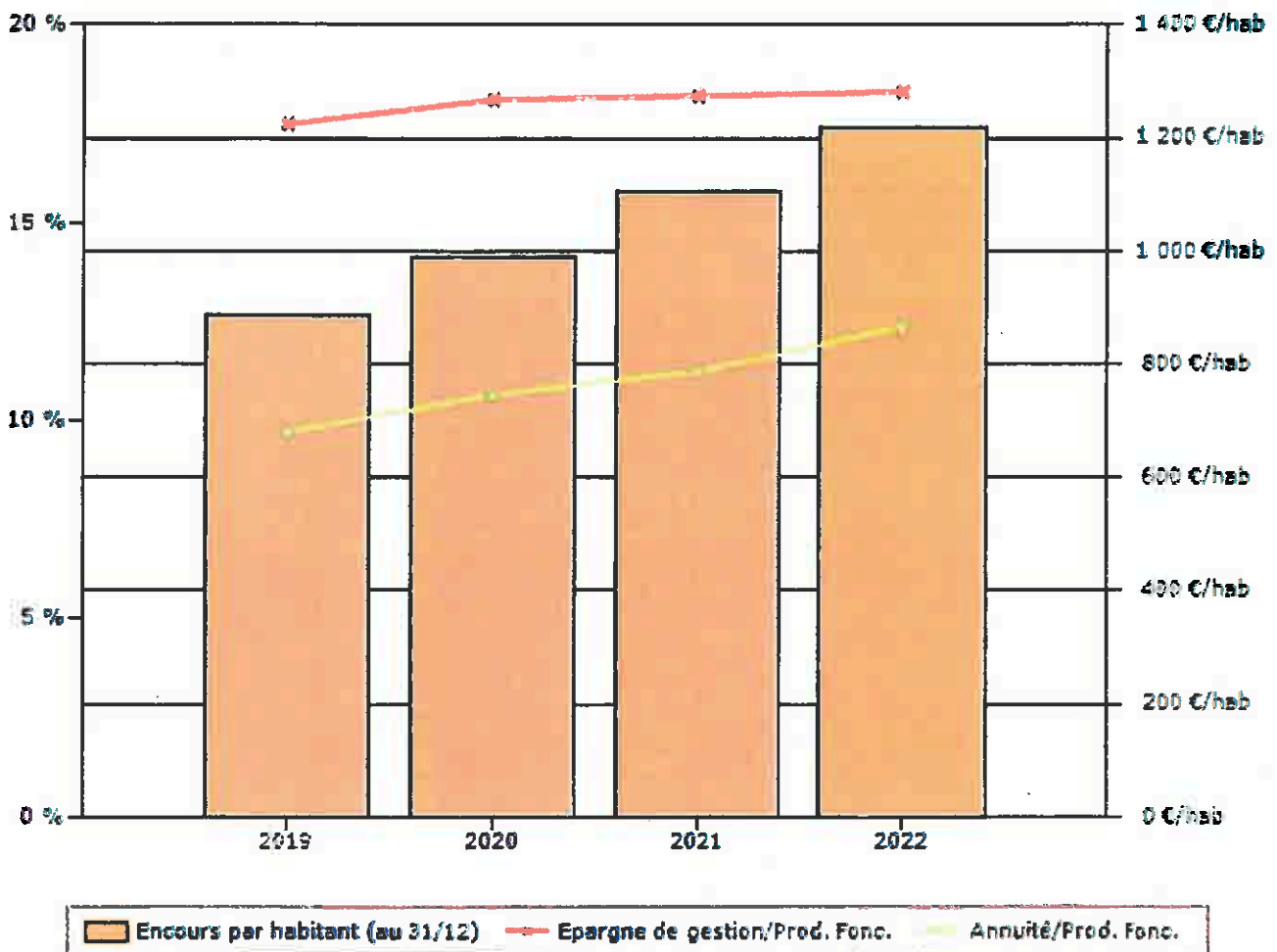
**INDICATEURS D'ANALYSE**

	2019	2020	2021	2022
Indice RPI	3,0	2,3	2,5	2,3
Epargne brute / DAP	0,0	623,3	626,1	626,4
Effort fiscal DGF	1,2191	1,2152	1,2110	1,2005
Encours (au 31/12) / Epargne brute	5,8	6,2	6,9	7,6
Encours / hab (au 31/12)	885,3	990,2	1 104,3	1 218,1

RPI = Ressources propres d'investissement (FCTVA, Cessions, ...)

Indice RPI (IRPI) = (Epnette + RPI) / RPI

**Indicateurs financiers**



## ANALYSE DU FONCTIONNEMENT : MONTANT

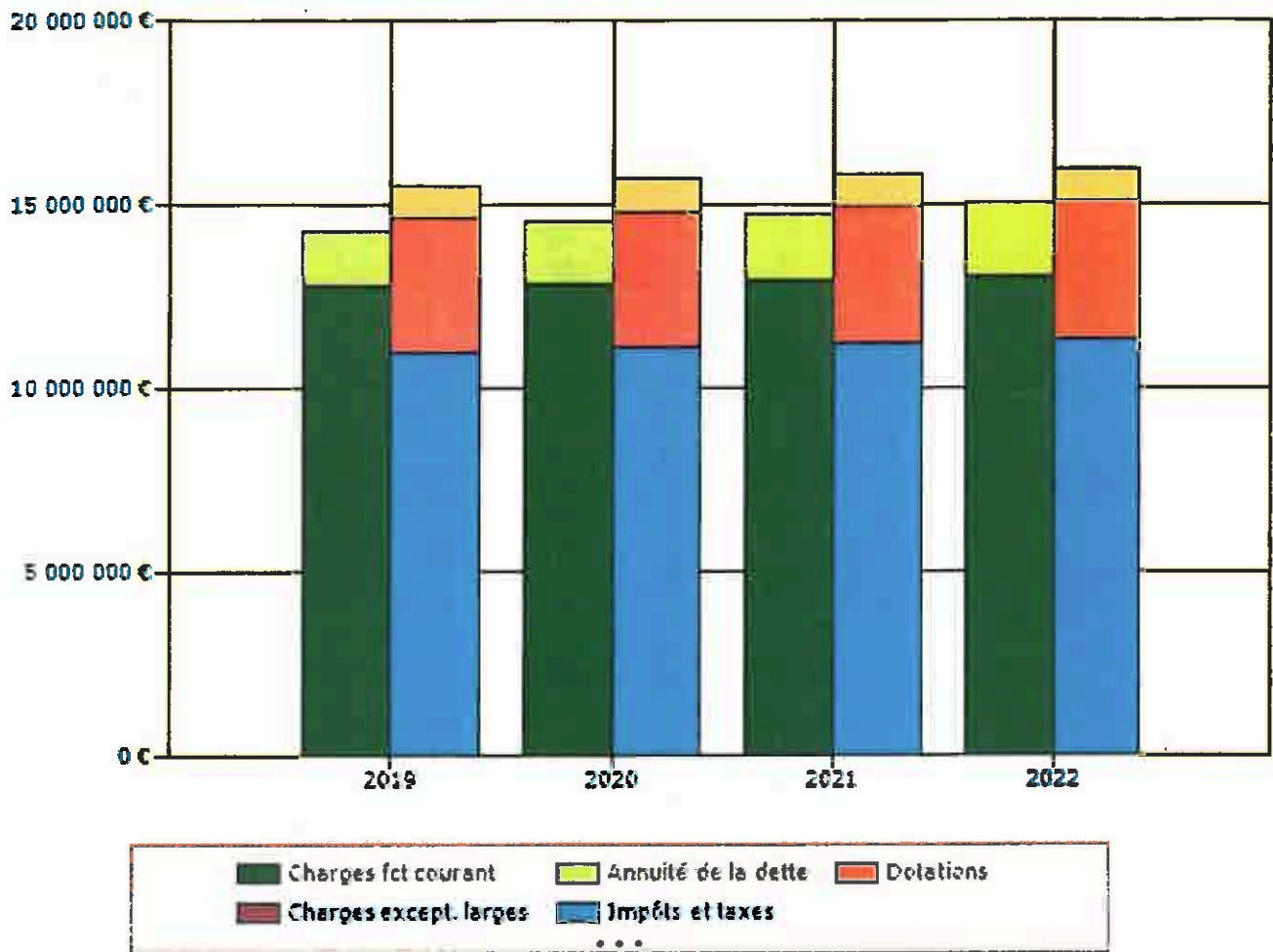
## PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

€	2019	2020	2021	2022
Produits fonctionnement courant stricts	15 429 265	15 604 820	15 745 368	15 889 111
Impôts et taxes	10 971 633	11 104 423	11 212 243	11 323 177
Contributions directes	7 747 155	7 900 730	8 028 274	8 157 928
Impôts ménages larges	7 737 155	7 890 730	8 018 274	8 147 928
TP/CFE	0	0	0	0
CVAE	0	0	0	0
IFER	0	0	0	0
TA FNB	0	0	0	0
TASCOM	0	0	0	0
Rôles supplémentaires	10 000	10 000	10 000	10 000
Dotations communautaires reçues	2 058 000	2 058 000	2 058 000	2 058 000
AC reçue	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000
DSC reçue	158 000	158 000	158 000	158 000
Reversements conventionnels reçus	0	0	0	0
Attribution FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789
Solde impôts et taxes	966 739	951 773	937 696	924 461
Dotations et participations	3 669 940	3 708 766	3 737 536	3 766 366
DGF	2 957 522	2 980 911	2 997 927	3 019 261
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0
Compensations fiscales	441 418	455 500	465 892	472 020
Compensations pertes bases	0	0	0	0
DCRTP	0	0	0	0
FCTVA fct	0	0	0	0
Solde participations diverses	271 000	272 355	273 717	275 085
Autres produits de fct courant	787 692	791 631	795 590	799 568
Produits des services	681 692	685 101	688 527	691 970
Produits de gestion	106 000	106 530	107 063	107 598
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0
Atténuations de charges	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>
Produits exceptionnels larges	0	0	0	0
Produits financiers divers	0	0	0	0
Produits exceptionnels	0	0	0	0
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>

## CHARGES DE FONCTIONNEMENT LARGES

€	2019	2020	2021	2022
Charges fonctionnement courant strictes	12 757 471	12 837 081	12 937 548	13 038 880
Charges à caractère général	3 606 985	3 625 020	3 643 145	3 661 360
Charges de personnel	7 184 510	7 256 355	7 328 919	7 402 208
Autres charges de gest <sup>e</sup> courante (yc groupes d'élus)	1 965 976	1 955 706	1 965 485	1 975 312
Autres charges fct courant	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0
Reversements conventionnels versés	0	0	0	0
Contributions fiscales (FPIC, ...)	0	0	0	0
Pénalité contractualisation	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	0	0	0	0
<b>Charges de fonctionnement courant</b>	<b>12 757 471</b>	<b>12 837 081</b>	<b>12 937 548</b>	<b>13 038 880</b>
Charges exceptionnelles larges	56 150	26 000	26 000	26 000
Frais financiers divers	0	0	0	0
Charges exceptionnelles	56 150	26 000	26 000	26 000
<b>Charges de fonctionnement hs intérêts</b>	<b>12 813 621</b>	<b>12 863 081</b>	<b>12 963 548</b>	<b>13 064 880</b>
Annuité de la dette	1 504 233	1 668 736	1 775 995	1 972 465
Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
<b>Charges de fonctionnement larges</b>	<b>14 317 853</b>	<b>14 531 817</b>	<b>14 739 543</b>	<b>15 037 345</b>

## Charges et produits de fonctionnement



## ANALYSE DU FONCTIONNEMENT : EVOLUTION NOMINALE

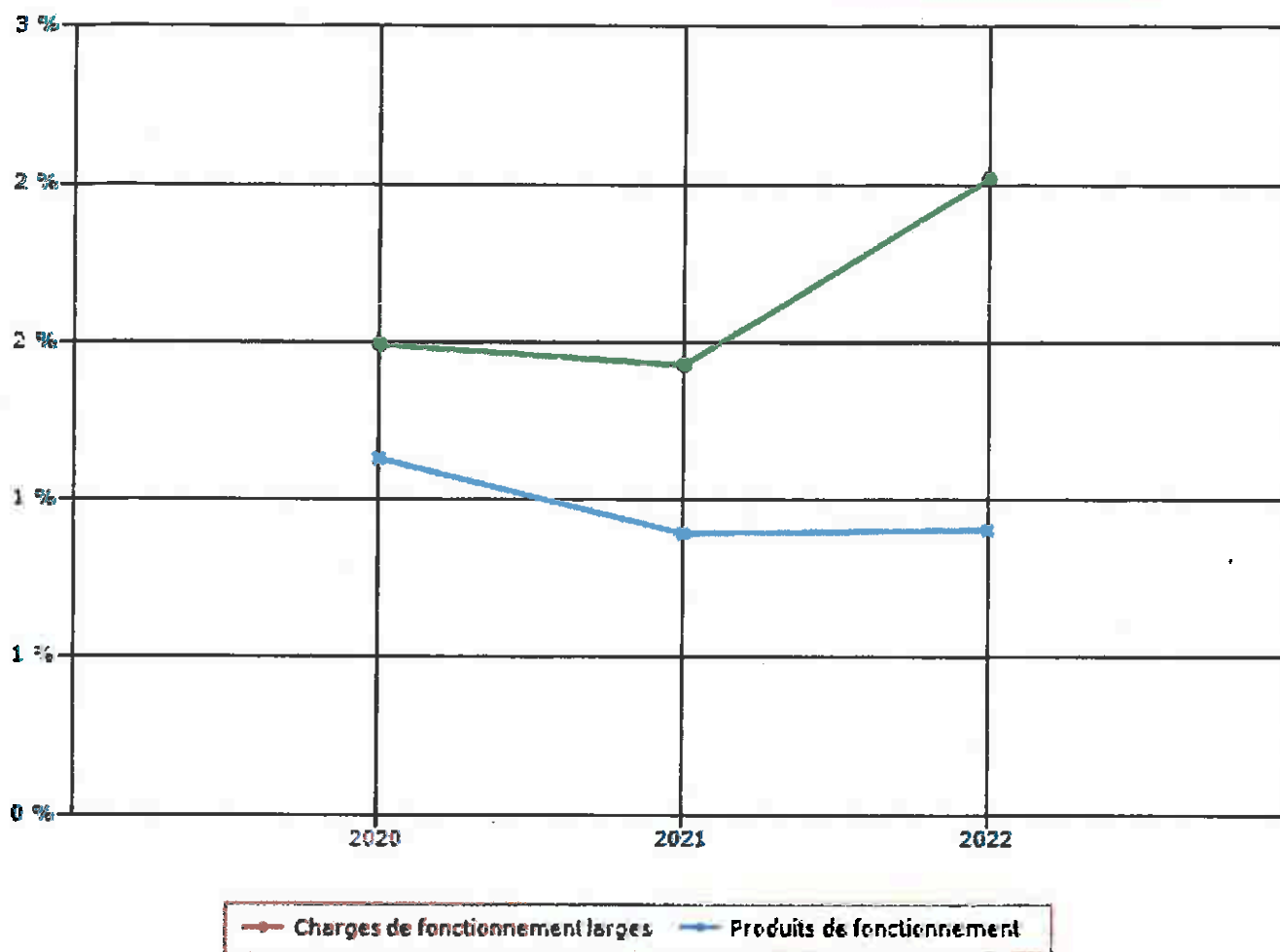
## PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
<b>Produits fonctionnement courant stricts</b>	1,0%	1,1%	0,8%	0,9%
<b>Impôts et taxes</b>	1,1%	1,2%	1,0%	1,0%
<b>Contributions directes</b>	1,7%	2,0%	1,6%	1,6%
Impôts ménages larges	1,7%	2,0%	1,6%	1,6%
TP/CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
CVAE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
IFER	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
TA FNB	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
TASCOM	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Rôles supplémentaires	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Dotations communautaires reçues</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AC reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
DSC reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Reversements conventionnels reçus</b>	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Attribution FPIC	-2,9%	-2,9%	-2,9%	-2,9%
Solde impôts et taxes	-1,5%	-1,5%	-1,5%	-1,4%
<b>Dotations et participations</b>	0,9%	1,1%	0,8%	0,8%
DGF	0,7%	0,8%	0,6%	0,7%
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	2,3%	3,2%	2,3%	1,3%
Compensations pertes bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
DCRTP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde participations diverses	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Autres produits de fct courant</b>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Produits des services	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Produits de gestion	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Produits divers d'exploitation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Atténuations de charges</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	1,0%	1,1%	0,8%	0,9%
<b>Produits exceptionnels larges</b>	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Produits financiers divers	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Produits exceptionnels	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Produits de fonctionnement</b>	1,0%	1,1%	0,9%	0,9%

## CHARGES DE FONCTIONNEMENT LARGES

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
<b>Charges fonctionnement courant strictes</b>	0,7%	0,6%	0,8%	0,8%
Charges à caractère général	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Charges de personnel	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Autres charges de gest <sup>e</sup> courante (yc groupes d'élus)	0,2%	-0,5%	0,5%	0,5%
Autres charges fct courant	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Atténuations de produits</b>	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Reversements conventionnels versés	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contributions fiscales (FPIC, ...)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Pénalité contractualisation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde atténuations de produits	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Charges de fonctionnement courant</b>	0,7%	0,6%	0,8%	0,8%
<b>Charges exceptionnelles larges</b>	-22,6%	-53,7%	0,0%	0,0%
Frais financiers divers	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Charges exceptionnelles	-22,6%	-53,7%	0,0%	0,0%
<b>Charges de fonctionnement hs intérêts</b>	0,6%	0,4%	0,8%	0,8%
<b>Annuité de la dette</b>	9,5%	10,9%	6,4%	11,1%
Intérêts	8,8%	7,2%	9,4%	9,8%
Capital	9,6%	12,0%	5,7%	11,4%
<b>Charges de fonctionnement larges</b>	1,6%	1,6%	1,4%	2,0%

### Evolution nominale du fonctionnement



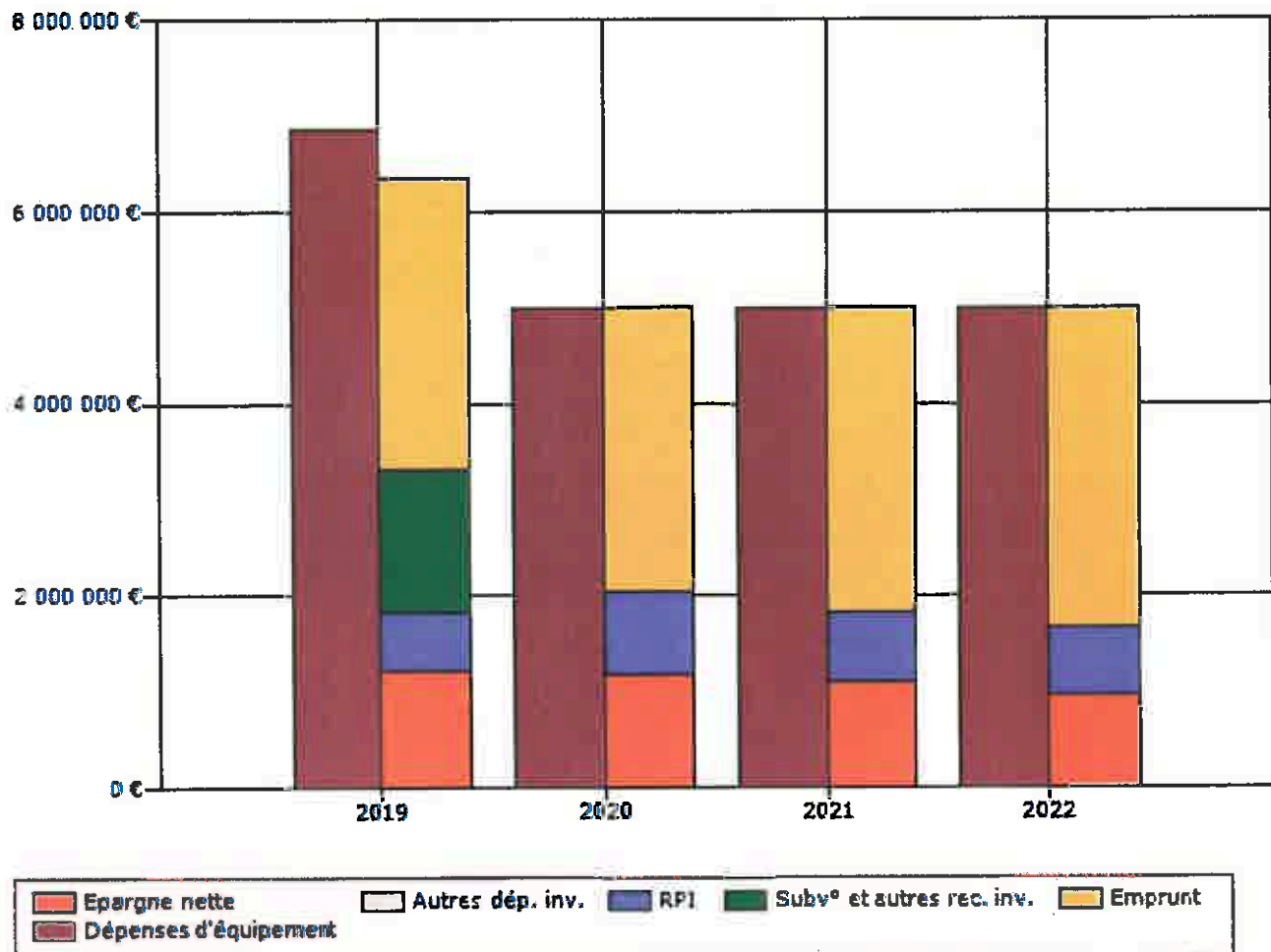
FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'équipement	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses directes d'équipement	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	554 428	0	0	0
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0
Dépenses financières d'investissement	0	0	0	0
Remboursement anticipé	0	0	0	0
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>6 861 177</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>
<b>Financement de l'investissement</b>	<b>6 361 177</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 003</b>	<b>1 106 826</b>	<b>951 766</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	812 285	874 191	724 140	724 140
FCTVA	462 285	724 191	574 140	574 140
Produits des cessions	0	0	0	0
Diverses RPI	150 000	150 000	150 000	150 000
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR	1 495 077	0	0	0
Emprunt	3 042 404	2 952 805	3 170 035	3 324 095
Variation de l'excédent global	-500 000	0	0	0

€	2019	2020	2021	2022
Excédent global de clôture (EGC)	351 278	351 278	351 278	351 278

Financement de l'investissement



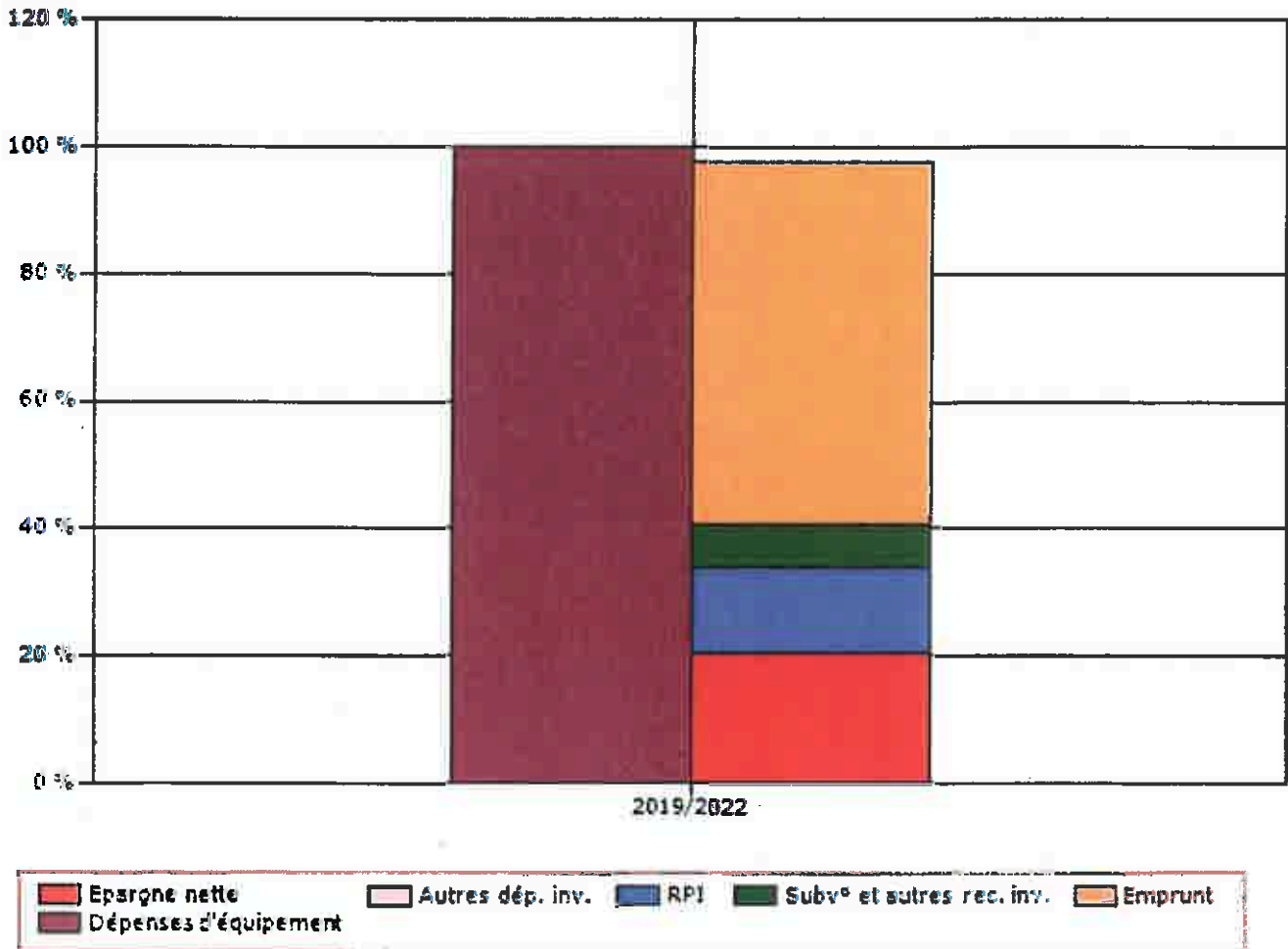
**STRUCTURE DU FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT**

**FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

Moyenne 2019/2022	€	€/hab	Structure
Dépenses d'équipement	5 465 294	351,19	100,0%
Dépenses directes d'équipement	5 326 687	342,29	97,5%
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	138 607	8,91	2,5%
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0,00	0,0%
Dépenses financières d'investissement	0	0,00	0,0%
Remboursement anticipé	0	0,00	0,0%
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>5 465 294</b>	<b>351,19</b>	<b>100,0%</b>
<b>Financement de l'investissement</b>	<b>5 340 294</b>	<b>343,16</b>	<b>97,7%</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 110 501</b>	<b>71,36</b>	<b>20,3%</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	733 689	47,15	13,4%
FCTVA	583 689	37,51	10,7%
Produits des cessions	0	0,00	0,0%
Diverses RPI	150 000	9,64	2,7%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0,00	0,0%
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0,00	0,0%
Subventions yc DGE / DETR	373 769	24,02	6,8%
Emprunt	3 122 335	200,64	57,1%
<b>Variation de l'excédent global</b>	<b>-125 000</b>	<b>-8,03</b>	<b>-2,3%</b>

Moyenne 2019/2022	€	€/hab	Structure
Excédent global de clôture (EGC)	351 278	22,57	6,4%

**Financement de l'investissement**



**INFORMATIONS FINANCIERES**
**ELEMENTS DE CALCUL DES RATIOS**

Population	15 562	15 562	15 562	15 562
Dép. réelles de fct hors travaux en régie	13 138 670	13 211 684	13 344 786	13 483 589
Dépenses réelles de fonctionnement	13 138 670	13 211 684	13 344 786	13 483 589
Charges de personnel (012)	7 184 510	7 256 355	7 328 919	7 402 208
Dép. réelles de fct yc remb. dette	14 317 653	14 531 817	14 739 543	15 037 345
Recettes réelles de fonctionnement	15 529 265	15 704 820	15 845 369	15 989 111
Dépenses d'équipement brut	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Encours de dette (31/12)	13 777 220	15 409 892	17 185 170	18 955 509
DGF	2 957 522	2 980 911	2 997 927	3 019 261
Produit 4 taxes hs reversement TP	7 747 155	7 900 730	8 028 274	8 157 928
Produit 4 taxes yc reversement TP	9 805 155	9 958 730	10 086 274	10 215 928
Produit 4 taxes élargi	9 500 165	9 689 564	9 844 542	9 747 072
Produit 3 taxes	7 737 155	7 890 730	8 018 274	8 147 928
Potentiel fiscal 4 taxes corrigé	13 264 228	13 630 058	13 942 683	14 310 471
Potentiel fiscal 3 taxes	8 942 470	9 236 843	9 457 195	9 696 097

**RATIOS FINANCIERS**

1 - DRF hs travaux en régie / Population	844,3	849,0	857,5	866,4
2 - Produit 4T hs revers TP / Population	497,8	507,7	515,9	524,2
2bis -Produit 4T yc revers TP / Population	630,1	639,9	648,1	656,5
3 - Recettes réelles fct / Population	997,9	1 009,2	1 018,2	1 027,4
4 - Dépenses d'équipt brut / Population	405,3	321,3	321,3	321,3
5 - Encours de dette (31/12) / Population	885,3	990,2	1 104,3	1 218,1
6 - DGF / Population	186,5	188,0	189,1	190,4
7 - Charges personnel / Dép. réelles fct	55%	55%	55%	55%
8 - Coeff. mobilisation du pot. fiscal	0,000	0,000	0,000	0,000
8bis - Coeff. mobilisation du PF élargi	0,697	0,695	0,688	0,681
8ter - Coeff. mobilisation du PF 3 taxes	0,838	0,834	0,827	0,840
9 - DRF yc remb. dette / RRF	92%	93%	93%	94%
10 - Dette totale (31/12) / RRF	89%	98%	108%	119%
11 - Dép. d'équipt brut / RRF	41%	32%	32%	31%



**Modèle REGARDS**  
*RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES*

**ANALYSE DU FONCTIONNEMENT**

**2019 - 2022**

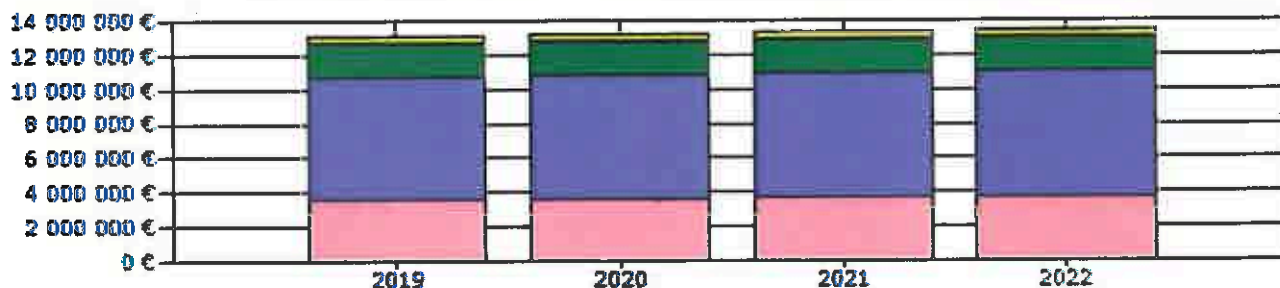
**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

**CHARGES DE FONCTIONNEMENT : MONTANT**

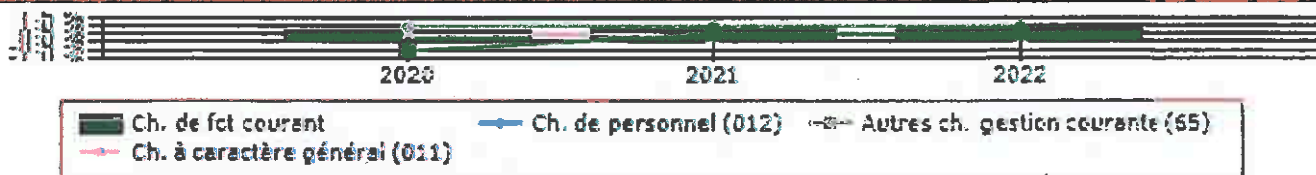
€	2019	2020	2021	2022
<b>Charges fct courant strictes</b>	<b>12 757 471</b>	<b>12 837 081</b>	<b>12 937 548</b>	<b>13 038 880</b>
<b>Charges à caractère général</b>	<b>3 606 985</b>	<b>3 625 020</b>	<b>3 643 145</b>	<b>3 661 360</b>
Eau	88 520	88 963	89 407	89 854
Electricité	622 500	625 613	628 741	631 885
Fournitures petit équipement gestionnaire	70 967	71 322	71 678	72 037
Fournitures de voirie	50 000	50 250	50 501	50 754
Autres matières fournitures de gestion	237 400	238 587	239 780	240 979
Autres matières fournitures autre gestion	137 387	138 074	138 764	139 458
Contrats de prestation de services	870 196	874 547	878 920	883 315
Locations mobilières	79 390	79 787	80 186	80 587
Entretien Réparation voies et réseaux	80 000	80 400	80 802	81 206
Entretien Réparation matériel roulant	56 220	56 501	56 784	57 068
Maintenance	201 947	202 957	203 971	204 991
Assurances	50 000	50 250	50 501	50 754
Honoraires	32 697	32 860	33 025	33 190
Fêtes et cérémonies	49 670	49 918	50 168	50 419
Spectacles et animations	202 382	203 394	204 411	205 433
Foires et expositions	0	0	0	0
Catalogues et imprimés	49 929	50 179	50 430	50 682
Transport collectif	59 845	60 144	60 445	60 747
Frais d'affranchissement	39 100	39 296	39 492	39 689
Frais de télécommunication	62 235	62 546	62 859	63 173
Solde charges à caractère général	566 599	569 432	572 279	575 141
<b>Charges de personnel</b>	<b>7 184 510</b>	<b>7 256 355</b>	<b>7 328 919</b>	<b>7 402 208</b>
<b>Autres charges de gestion courante</b>	<b>1 965 976</b>	<b>1 955 706</b>	<b>1 965 485</b>	<b>1 975 312</b>
Dotation compensation charges	0	0	0	0
Indemnités élus	144 100	144 821	145 545	146 272
Service d'incendie	510 000	512 550	515 113	517 688
Autres contributions obligatoires	436 571	438 754	440 948	443 152
CCAS	470 000	472 350	474 712	477 085
Autres organismes (associations)	20 000	0	0	0
Solde autres charges de gestion courante	385 305	387 232	389 168	391 114
<b>Autres charges fct courant</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Atténuations de produits</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prélèvement fiscal CRFP	0	0	0	0
Contribution FPIC	0	0	0	0
Pénalité contractualisation	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	0	0	0	0
<b>Charges de fonctionnement courant</b>	<b>12 767 471</b>	<b>12 837 081</b>	<b>12 937 548</b>	<b>13 038 880</b>
<b>Charges exceptionnelles larges</b>	<b>56 150</b>	<b>26 000</b>	<b>26 000</b>	<b>26 000</b>
Frais financiers divers (66 hs int.)	0	0	0	0
Charges exceptionnelles (67)	56 150	26 000	26 000	26 000
Provisions semi-budgétaires (68)	0	0	0	0
<b>Charges de fct hors intérêts</b>	<b>12 813 621</b>	<b>12 863 081</b>	<b>12 963 548</b>	<b>13 064 880</b>
Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>13 138 670</b>	<b>13 211 684</b>	<b>13 344 786</b>	<b>13 483 589</b>

**Charges de fonctionnement**


Ch. à caractère général (011)	Autres charges fct courant	Ch. exceptionnelles larges
Ch. de personnel (012)	Atténuations de produits	Intérêts
Autres ch. gestion courante (65)		

**CHARGES DE FONCTIONNEMENT : EVOLUTION NOMINALE**

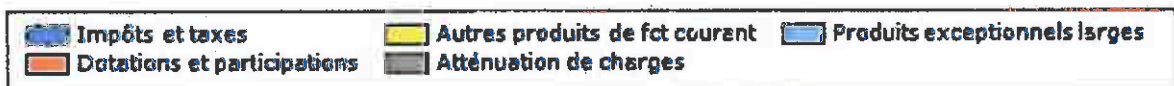
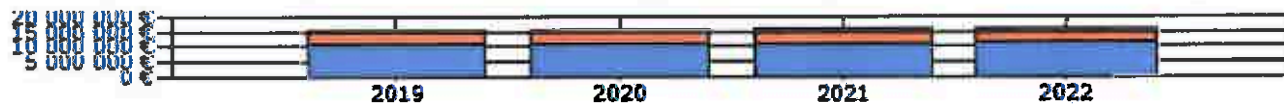
	Moy	2020/19	2021/20	2022/21
<b>Charges fct courant strictes</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>
<b>Charges à caractère général</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>
Eau	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Electricité	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Fournitures petit équipement gestionnaire	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Fournitures de voirie	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres matières fournitures de gestion	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres matières fournitures autre gestion	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Contrats de prestation de services	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Locations mobilières	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Entretien Réparation voies et réseaux	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Entretien Réparation matériel roulant	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Maintenance	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Assurances	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Honoraires	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Fêtes et cérémonies	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Spectacles et animations	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Foires et expositions	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Catalogues et imprimés	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Transport collectif	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Frais d'affranchissement	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Frais de télécommunication	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Solde charges à caractère général</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>
<b>Charges de personnel</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Autres charges de gestion courante</b>	<b>0,2%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>
Dotation compensation charges	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Indemnités élus	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Service d'incendie	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres contributions obligatoires	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
CCAS	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres organismes (associations)	-100,0%	-100,0%	s.o.	s.o.
<b>Solde autres charges de gestion courante</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>
<b>Autres charges fct-courant</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>
<b>Atténuations de produits</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>
Prélèvement fiscal CRFP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Contribution FPIC	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Pénalité contractualisation	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Solde atténuations de produits</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>	<b>s.o.</b>
<b>Charges de fonctionnement courant</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>
<b>Charges exceptionnelles larges</b>	<b>-22,6%</b>	<b>-53,7%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
Frais financiers divers (66 hs Int.)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
<b>Charges exceptionnelles (67)</b>	<b>-22,6%</b>	<b>-53,7%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
Provisions semi-budgétaires (68)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Charges de fct hors intérêts</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>
Intérêts	8,8%	7,2%	9,4%	9,8%
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,6%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>

**Evolution nominale des charges de fonctionnement**

**Evolution nominale moyenne des charges de fonctionnement**


**PRODUITS DE FONCTIONNEMENT : MONTANT**

€	2019	2020	2021	2022
<b>Produits fonctionnement courant stricts</b>	<b>15 429 265</b>	<b>15 604 820</b>	<b>15 745 368</b>	<b>15 889 111</b>
Impôts et taxes	10 971 633	11 104 423	11 212 243	11 323 177
Contributions directes	7 747 155	7 900 730	8 028 274	8 157 928
Attribution de compensation reçue	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000
Dotations Solid. Claire reçue	158 000	158 000	158 000	158 000
Attribution FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789
Taxe sur l'électricité	250 000	251 250	252 506	253 769
Emplacements publicitaires	110 000	110 000	110 000	110 000
Droits de mutation	350 000	332 500	315 875	300 081
Solde impôts et taxe	256 739	258 023	259 315	260 611
<b>Dotations et participations</b>	<b>3 669 940</b>	<b>3 708 766</b>	<b>3 737 536</b>	<b>3 766 366</b>
DGF	2 957 522	2 980 811	2 997 927	3 019 261
Compensations fiscales	441 418	455 500	465 892	472 020
Compensation pertes de Bases	0	0	0	0
Fonds de péréquation divers	0	0	0	0
Dotation compensation réforme TP	0	0	0	0
FCTVA fct	0	0	0	0
Participations de l'Etat (Autres)	0	0	0	0
CCAS et caisses des écoles	90 000	90 450	90 902	91 357
Autres organismes	150 000	150 750	151 504	152 261
Solde participations diverses	31 000	31 155	31 311	31 467
<b>Autres produits de fct courant</b>	<b>787 692</b>	<b>791 631</b>	<b>795 590</b>	<b>799 568</b>
<b>Produits des services et du domaine (70)</b>	<b>681 692</b>	<b>685 101</b>	<b>688 527</b>	<b>691 970</b>
REOM	0	0	0	0
Mise à disposition de personnel (7084)	3 015	3 030	3 045	3 060
Concessions cimetières	17 170	17 256	17 342	17 429
Redevance d'occupation du domaine public	56 561	56 844	57 128	57 414
Redevances à caractère sportif	38 760	38 954	39 149	39 344
Centre aéré	33 565	33 733	33 901	34 071
CLSH	37 371	37 558	37 746	37 934
Vacances pour tous	10 100	10 150	10 201	10 252
Garderies	25 251	25 377	25 504	25 632
Restaurant scolaire	227 256	228 392	229 534	230 682
Camping	21 245	21 351	21 458	21 565
Locations diverses (hors immeubles)	51 505	51 763	52 021	52 281
Remboursements de frais par d'autres redevables	60 602	60 905	61 210	61 516
Autres produits d'activités annexes (abonnements)	60 602	60 905	61 210	61 516
Solde produits des services	38 689	38 883	39 078	39 273
<b>Autres produits de gestion courante (75)</b>	<b>106 000</b>	<b>106 530</b>	<b>107 063</b>	<b>107 598</b>
Revenus des immeubles	30 000	30 150	30 301	30 452
Revenus des immeubles (Salles)	68 000	68 340	68 682	69 025
Solde produits de gestion	8 000	8 040	8 080	8 121
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0
Atténuations de charges	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 368</b>	<b>15 989 111</b>
<b>Produits exceptionnels larges</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Produits financiers divers (76 hs Int.)	0	0	0	0
Fonds de soutien emprunts risqués	0	0	0	0
Solde produits financiers divers (hs Int.)	0	0	0	0
<b>Produits exceptionnels (77)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Produits exceptionnels divers	52 523	53 206	53 898	54 598
Solde produits exceptionnels (hs cessions)	-52 523	-53 206	-53 898	-54 598
Reprises/provisions (78)	0	0	0	0
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>15 529 265</b>	<b>15 704 820</b>	<b>15 845 369</b>	<b>15 989 111</b>

**Produits de fonctionnement**



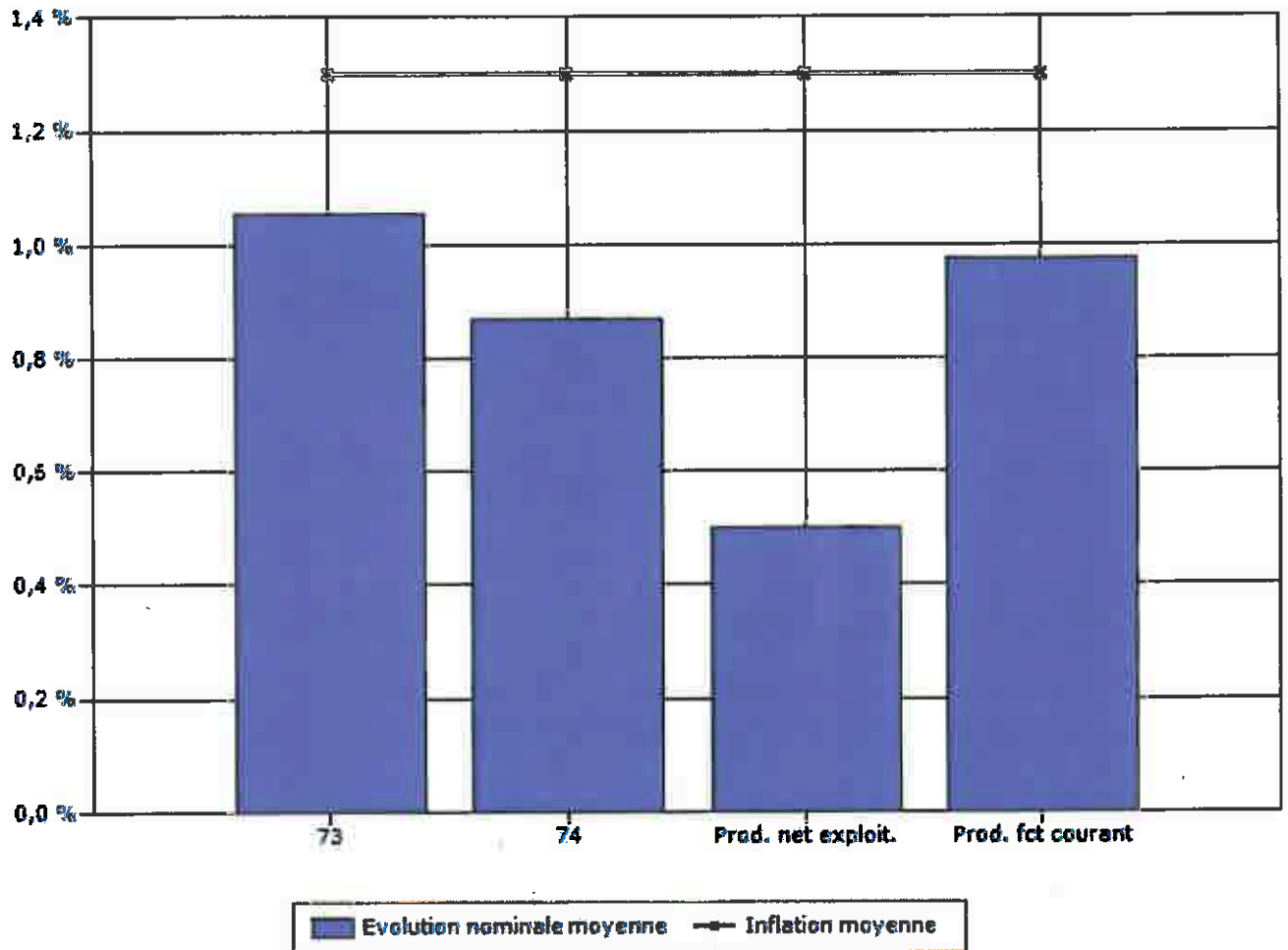
**PRODUITS DE FONCTIONNEMENT : EVOLUTION NOMINALE**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
<b>Produits fonctionnement courant stricts</b>	1,0%	1,1%	0,9%	0,9%
<b>Impôts et taxes</b>	1,1%	1,2%	1,0%	1,0%
Contributions directes	1,7%	2,0%	1,6%	1,6%
Attribution de compensation reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Dotations Solid. Claire reçue	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Attribution FPIC	-2,9%	-2,9%	-2,9%	-2,9%
Taxe sur l'électricité	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Emplacements publicitaires	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Droits de mutation	-5,0%	-5,0%	-5,0%	-5,0%
Solde impôts et taxe	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Dotations et participations</b>	0,9%	1,1%	0,8%	0,8%
DGF	0,7%	0,8%	0,8%	0,7%
Compensations fiscales	2,3%	3,2%	2,3%	1,3%
Compensation pertes de Bases	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Fonds de péréquation divers	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Dotation compensation réforme TP	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
FCTVA fct	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Participations de l'Etat (Autres)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
CCAS et caisses des écoles	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres organismes	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Solde participations diverses	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Autres produits de fct courant</b>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Produits des services et du domaine (70)</b>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
REOM	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Mise à disposition de personnel (7084)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Concessions cimetières	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Redevance d'occupation du domaine public	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Redevances à caractère sportif	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Centre aéré	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
CLSH	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Vacances pour tous	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Garderies	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Restaurant scolaire	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Camping	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Locations diverses (hors immeubles)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Remboursements de frais par d'autres redevables	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Autres produits d'activités annexes (abonnements)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Solde produits des services	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Autres produits de gestion courante (75)</b>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Revenus des immeubles	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Revenus des immeubles (Salles)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Solde produits de gestion	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Produits divers d'exploitation</b>	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Atténuations de charges	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	1,0%	1,1%	0,9%	0,9%
<b>Produits exceptionnels larges</b>	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
<b>Produits financiers divers (76 hs int.)</b>	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Fonds de soutien emprunts risqués	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Solde produits financiers divers (hs int.)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
<b>Produits exceptionnels (77)</b>	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits exceptionnels divers	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Solde produits exceptionnels (hs cessions)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Reprises/provisions (78)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
<b>Produits de fonctionnement</b>	1,0%	1,1%	0,9%	0,9%

**Evolution nominale des produits de fonctionnement**



## Evolution nominale moyenne des produits de fonctionnement



**Modèle REGARDS**  
RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES

**ANALYSE DE L'INVESTISSEMENT**

**2019 - 2022**

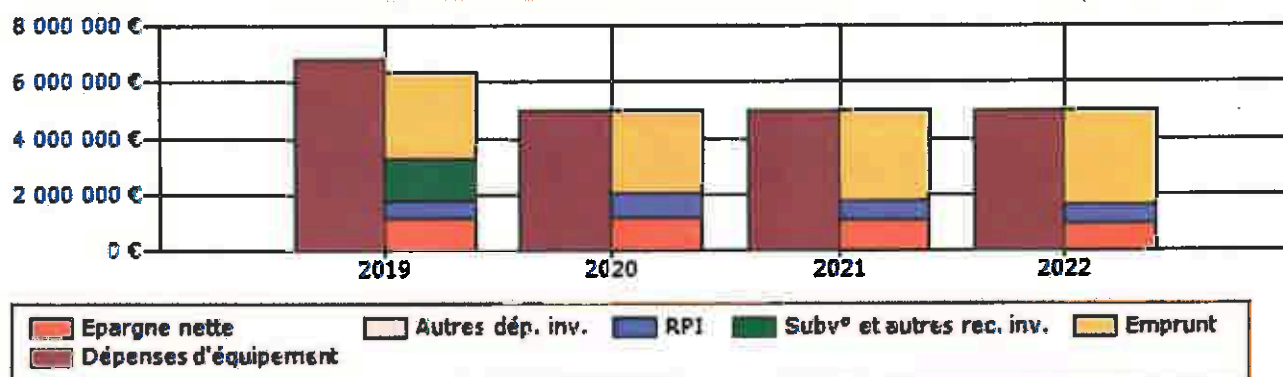
**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

**FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT**
**FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'investissement hors dette	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses d'équipement	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses directes d'équipement	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	554 428	0	0	0
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0
Remboursement anticipé	0	0	0	0
Dép d'inv hors annuité en capital	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Financement de l'investissement	6 361 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 211 411</b>	<b>1 173 003</b>	<b>1 105 825</b>	<b>951 765</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	612 285	874 191	724 140	724 140
FCTVA	482 285	724 191	574 140	574 140
Produits des cessions	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 13146)	0	0	0	0
Diverses RPI	150 000	150 000	150 000	150 000
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0
Subventions yc DGE / DETR	1 495 077	0	0	0
Emprunt	3 042 404	2 952 805	3 170 035	3 324 095
Variation de l'excédent global	-500 000	0	0	0

**Financement de l'investissement**

**STRUCTURE DU FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'investissement hors dette	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Dépenses d'équipement	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Dépenses directes d'équipement	91,9%	100,0%	100,0%	100,0%
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	8,1%	0,0%	0,0%	0,0%
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AC Investissement (Cpt 2046)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Dépenses financières d'inv.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Remboursement anticipé	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Dép d'inv hors annuité en capital	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Financement de l'investissement	92,7%	100,0%	100,0%	100,0%
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>17,7%</b>	<b>23,5%</b>	<b>22,1%</b>	<b>19,0%</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	8,9%	17,5%	14,5%	14,5%
FCTVA	6,7%	14,5%	11,5%	11,5%
Produits des cessions	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AC Investissement (Cpt 13146)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Diverses RPI	2,2%	3,0%	3,0%	3,0%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Fonds affectés (amendes, ...)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Subventions yc DGE / DETR	21,8%	0,0%	0,0%	0,0%
Emprunt	44,3%	59,1%	63,4%	66,5%
Variation de l'excédent global	-7,3%	0,0%	0,0%	0,0%



**FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT**
**FINANCEMENT MOYEN DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

Moyenne 2019/2022	€	€/hab	Structure
Dépenses d'investissement hors dette	5 465 294	351,19	100,0%
Dépenses d'équipement	5 465 294	351,19	100,0%
Dépenses directes d'équipement	5 326 687	342,29	97,5%
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	138 607	8,91	2,5%
Opérations pour cpte de tiers (dép)	0	0,00	0,0%
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0,00	0,0%
Dépenses financières d'inv.	0	0,00	0,0%
Remboursement anticipé	0	0,00	0,0%
<b>Dép d'inv hors annuité en capital</b>	<b>5 465 294</b>	<b>351,19</b>	<b>100,0%</b>
<b>Financement de l'investissement</b>	<b>5 340 294</b>	<b>343,16</b>	<b>97,7%</b>
<b>EPARGNE NETTE</b>	<b>1 110 601</b>	<b>71,36</b>	<b>20,3%</b>
Ressources propres d'inv. (RPI)	733 689	47,15	13,4%
FCTVA	583 689	37,51	10,7%
Produits des cessions	0	0,00	0,0%
AC Investissement (Cpt 13146)	0	0,00	0,0%
Diverses RPI	150 000	9,64	2,7%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0,00	0,0%
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0,00	0,0%
Subventions yc DGE / DETR	373 769	24,02	6,8%
Emprunt	3 122 335	200,64	57,1%
Variation de l'excédent global	-125 000	-8,03	-2,3%

**DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

**MONTANTS DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'équipement	6 861 177	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses directes d'équipement	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	554 428	0	0	0
Opérations pour compte de tiers (dép)	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0
Dépenses fin. et diverses hors dette	0	0	0	0
<b>Dépenses d'investissement hors dette</b>	<b>6 861 177</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>

**DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE PAR HABITANT**

	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'équipement	440,89	321,30	321,30	321,30
Dépenses directes d'équipement	405,27	321,30	321,30	321,30
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	35,63	0,00	0,00	0,00
Opérations pour compte de tiers (dép)	0,00	0,00	0,00	0,00
AC Investissement (Cpt 2046)	0,00	0,00	0,00	0,00
Dépenses fin. et diverses hors dette	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Dépenses d'investissement hors dette</b>	<b>440,89</b>	<b>321,30</b>	<b>321,30</b>	<b>321,30</b>

**DEPENSES D'EQUIPEMENT NETTES**

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses directes d'équipement nettes	4 811 872	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	554 428	0	0	0
<b>Dépenses d'équipement nettes</b>	<b>5 366 100</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>

**DEPENSES D'EQUIPEMENT NETTES PAR HABITANT**

	2019	2020	2021	2022
Dépenses directes d'équipement nettes	309,2	321,3	321,3	321,3
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	35,6	0,0	0,0	0,0
<b>Dépenses d'équipement nettes</b>	<b>344,8</b>	<b>321,3</b>	<b>321,3</b>	<b>321,3</b>

**TAUX DE FCTVA ET DE SUBVENTIONS**

**PART DES DEPENSES DIRECTES D'EQUIPEMENT ELIGIBLES AU FCTVA**

€	2019	2020	2021	2022
FCTVA	462 285	724 191	574 140	574 140
Dépenses directes d'équipement retenues	4 025 893	6 306 749	5 000 000	5 000 000
Taux de FCTVA	16,40%	16,40%	16,40%	16,40%
<b>Part des dépenses directes éligibles</b>	<b>70,00%</b>	<b>70,00%</b>	<b>70,00%</b>	<b>70,00%</b>

**PART DES DEPENSES DIRECTES D'EQUIPEMENT SUBVENTIONNEES**

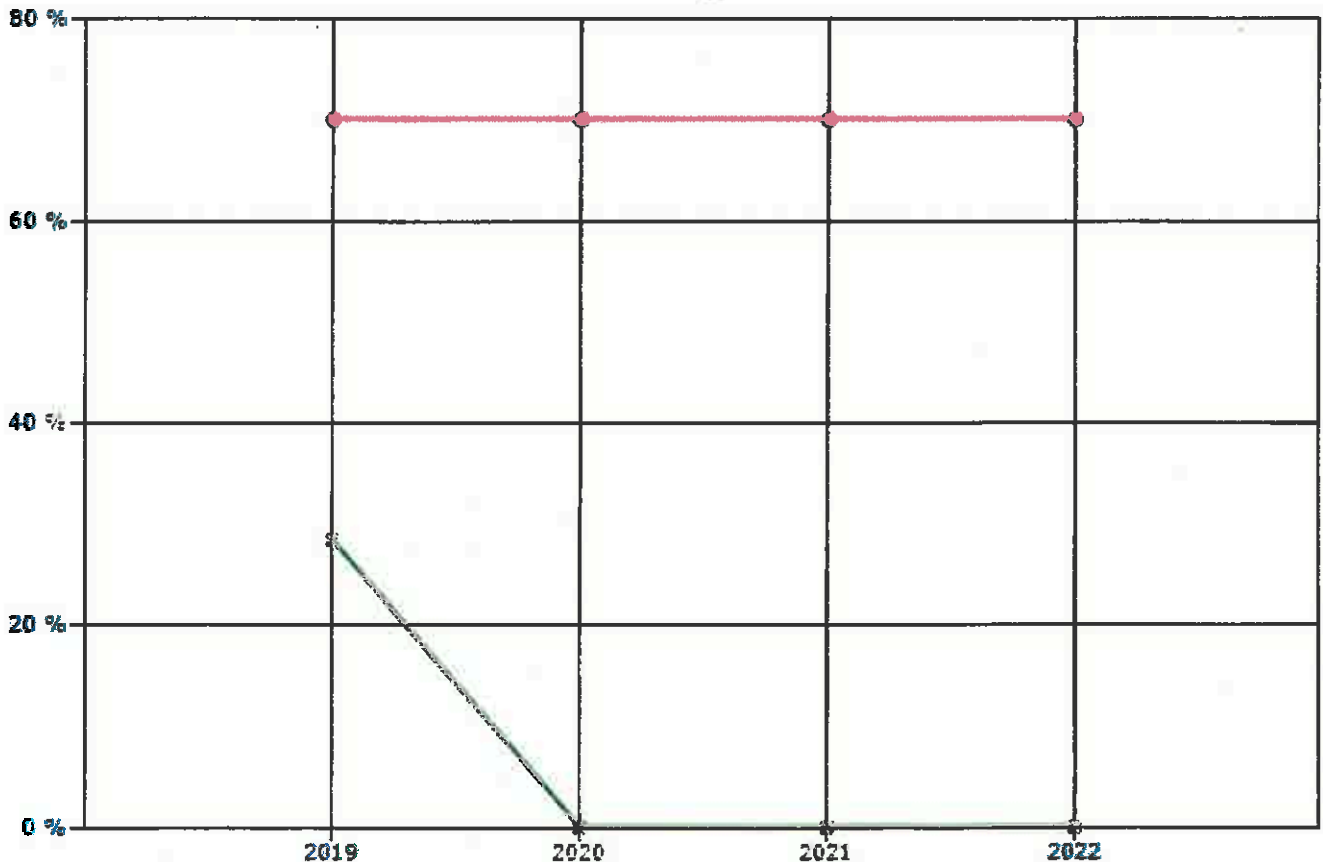
€	2019	2020	2021	2022
Subventions	1 495 077	0	0	0
Dépenses directes d'équipement hs taxes	5 255 624	4 166 667	4 166 667	4 166 667
<b>Taux de subvention des dép. directes</b>	<b>28%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

€	2019	2020	2021	2022
Dépenses directes d'équipement	6 306 749	5 000 000	5 000 000	5 000 000
- Subventions	1 495 077	0	0	0
<b>= Dépenses directes d'équip. nettes</b>	<b>4 811 672</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>

**TAUX MOYEN DE FCTVA ET DE SUBVENTION**

	Moyenne
Taux de dép. d'éqt éligibles au FCTVA	70,00%
Taux de dép. d'éqt subventionnées	8,4%

**Dépenses d'équipement éligibles au FCTVA et subventionnées**



—●— Part dépenses directes d'éqt éligibles au Fctva    —●— Taux de subvention des dép. directes d'éqt

**DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS**

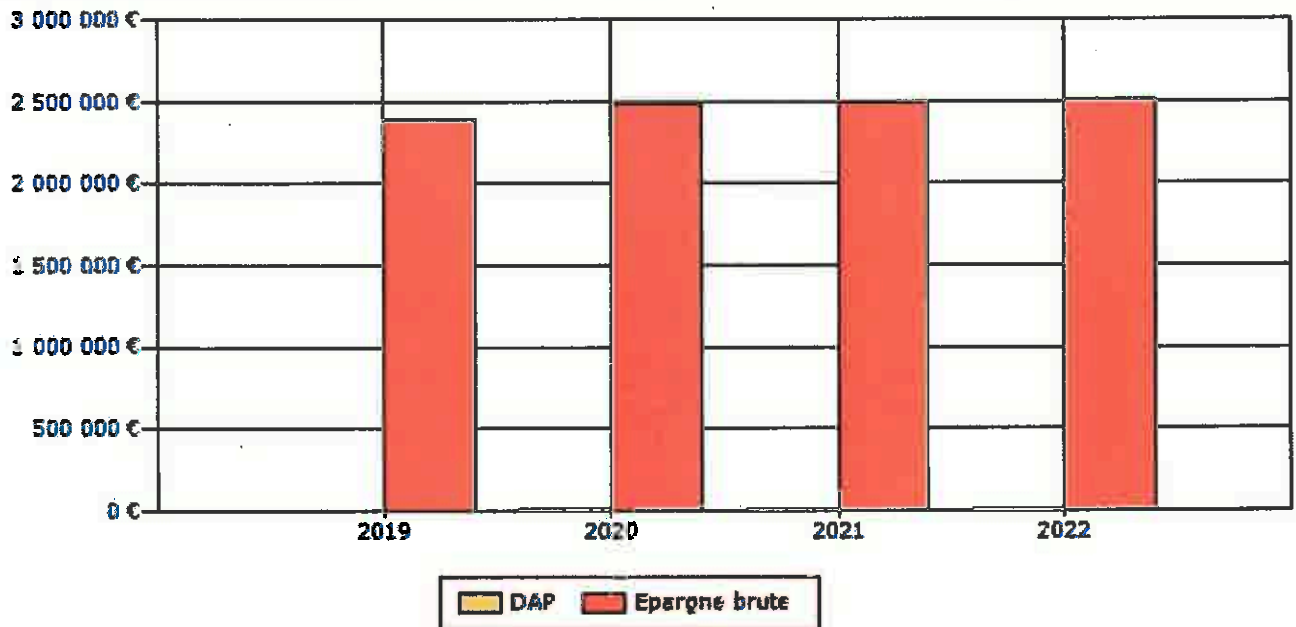
**COMPOSANTES DE LA DAP**

€	2019	2020	2021	2022
Dotation aux amortissements	0	4 000	4 000	4 000
+ dotation aux provisions	0	0	0	0
- subvention reprise au compte de résultat	0	0	0	0
- reprise sur provisions	0	0	0	0
<b>= Dotation nette aux amort. et prov. (DAP)</b>	<b>0</b>	<b>4 000</b>	<b>4 000</b>	<b>4 000</b>

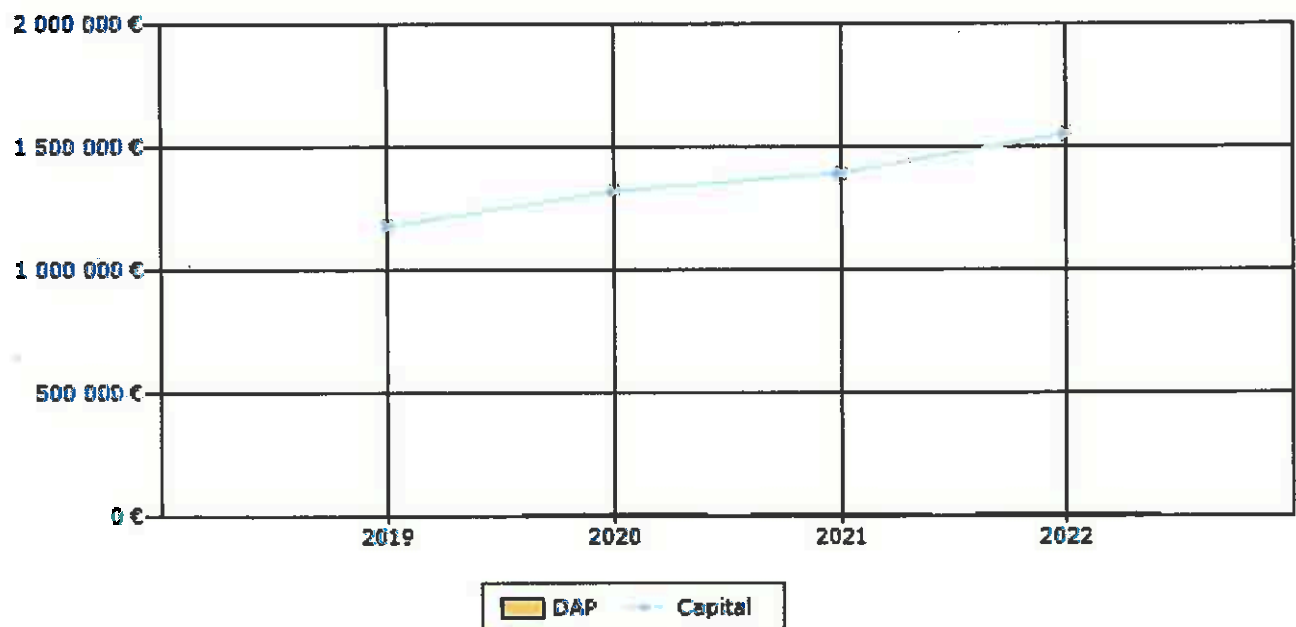
**RATIOS**

€	2019	2020	2021	2022
Epargne brute	2 390 595	2 493 136	2 500 583	2 505 521
<b>Epargne brute / DAP</b>	<b>0,0</b>	<b>623,3</b>	<b>625,1</b>	<b>626,4</b>
Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
<b>DAP / Capital</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**Couverture de la DAP par l'épargne brute**



**Amortissement technique et amortissement du capital**



**EXCEDENT GLOBAL DE CLOTURE**

**VARIATION DE L'EXCEDENT GLOBAL DE CLOTURE**

€	2019	2020	2021	2022
Recettes réelles totales	20 679 031	19 531 817	19 739 543	20 037 345
- Dépenses réelles totales	21 179 031	19 531 817	19 739 543	20 037 345
<b>= Variation de l'excédent de clôture</b>	<b>-500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

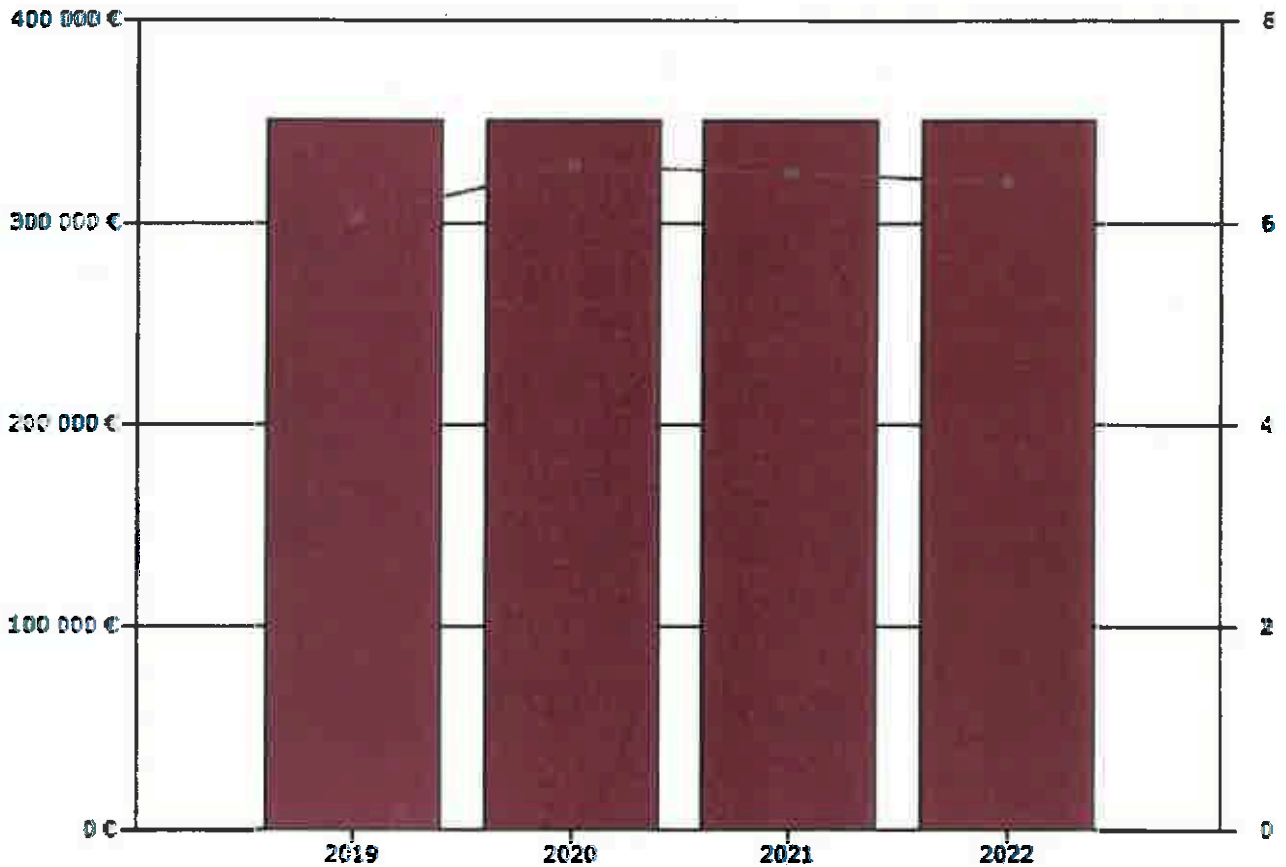
**EXCEDENT GLOBAL DE CLOTURE**

€	2019	2020	2021	2022
Résultat reporté n-1 (yc 1068)	851 278	351 278	351 278	351 278
+ Ajustement EGC n-1	0	0	0	0
<b>= Résultats capitalisés n</b>	<b>851 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>
+ Variation EGC n	-500 000	0	0	0
<b>= Excédent global de clôture</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>	<b>351 278</b>

**COEFFICIENT D'EXCEDENT GLOBAL DE CLOTURE**

	2019	2020	2021	2022
EGC / Dépenses réelles totales	2%	2%	2%	2%
EGC / Dépenses réelles (en jour)	6	7	6	6

**Excédent Global de Clôture**



■ Excédent global de clôture    — EGC / Dépenses réelles (en jour)

**Modèle REGARDS**  
**RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES**

**ANALYSE DE LA DETTE**

**2019 - 2022**

**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

**DETERMINATION DE L'ANNUITE DE DETTE**

**CAPITAL DE L'ANNUITE DE DETTE**

€	2019	2020	2021	2022
Compte 16 réel	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
- Autres	0	0	0	0
<b>= Compte 16 résiduel</b>	<b>1 179 183</b>	<b>1 320 133</b>	<b>1 394 757</b>	<b>1 553 756</b>
- Remboursement anticipé	0	0	0	0
- Capital refinancé	0	0	0	0
<b>= Capital brut</b>	<b>1 179 183</b>	<b>1 320 133</b>	<b>1 394 757</b>	<b>1 553 756</b>
+ Remboursement créances (D27 MR)	0	0	0	0
- Récupération créances (R27 MR)	0	0	0	0
<b>= Capital</b>	<b>1 179 183</b>	<b>1 320 133</b>	<b>1 394 757</b>	<b>1 553 756</b>

**INTERETS DE L'ANNUITE DE DETTE**

€	2019	2020	2021	2022
Intérêts bruts	325 049	348 603	381 238	418 709
- Intérêts récupérable	0	0	0	0
+ Intérêts dette tiers	0	0	0	0
<b>= Intérêts</b>	<b>325 049</b>	<b>348 603</b>	<b>381 238</b>	<b>418 709</b>

COMPOSANTES DE L'ANNUITE DE DETTE

INTERETS DE LA DETTE ANTERIEURE

€	2019	2020	2021	2022
Intérêts de la dette antérieure initiale	325 049	287 755	249 074	212 739
+ Impact de la variation des taux variables	0	0	0	0
+ Intérêts payés sur swaps	0	0	0	0
- Intérêts perçus sur swaps	0	0	0	0
= Intérêts de la dette antérieure	325 049	287 755	249 074	212 739

ANNUITE DE LA DETTE

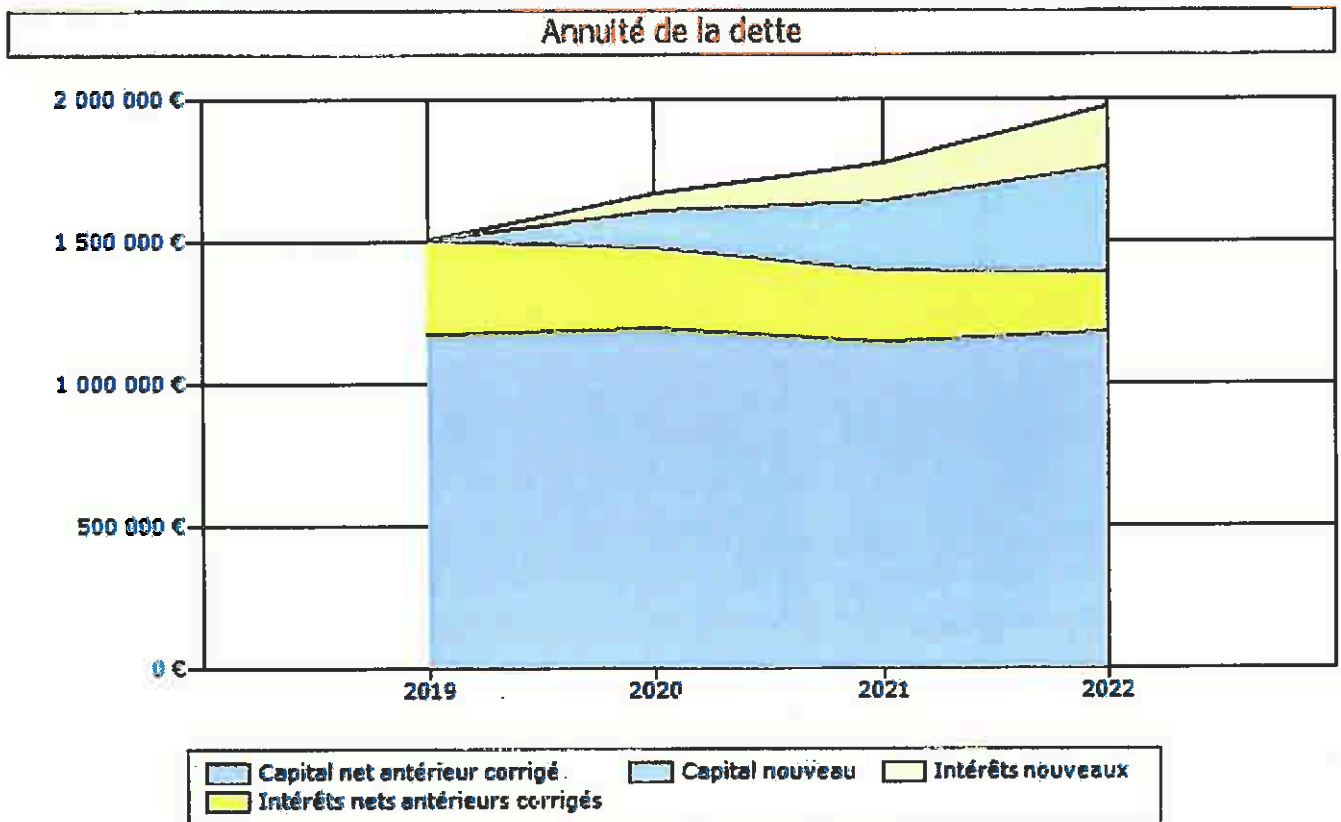
€	2019	2020	2021	2022
Capital de la dette antérieure	1 179 183	1 194 918	1 151 444	1 180 900
Intérêts de la dette antérieure	325 049	287 755	249 074	212 739
<b>Annuité de la dette antérieure</b>	<b>1 504 233</b>	<b>1 482 673</b>	<b>1 400 518</b>	<b>1 393 639</b>
Capital de la dette RA	0	0	0	0
Intérêts de la dette RA	0	0	0	0
<b>Annuité de la dette RA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Capital de la dette transférée (yc ajust.)	0	0	0	0
Intérêts de la dette transférée (yc ajust.)	0	0	0	0
<b>Annuité de la dette transférée (yc ajust.)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Capital de la dette nouvelle	0	125 215	243 314	372 855
Intérêts de la dette nouvelle	0	60 848	132 164	205 971
<b>Annuité de la dette nouvelle</b>	<b>0</b>	<b>186 063</b>	<b>375 477</b>	<b>578 826</b>
Capital	1 179 183	1 320 133	1 394 757	1 553 756
Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
<b>Annuité de la dette</b>	<b>1 504 233</b>	<b>1 668 736</b>	<b>1 775 995</b>	<b>1 972 465</b>

STRUCTURE DE L'ANNUITE DE LA DETTE

	2019	2020	2021	2022
Capital	78%	79%	79%	79%
Intérêts	22%	21%	21%	21%

RATIOS DE LA DETTE

	2019	2020	2021	2022
Annuité de dette / Epargne de gestion	55,4%	58,7%	61,6%	67,5%
Annuité de dette / Produits fct	9,7%	10,6%	11,2%	12,3%





ANALYSE DE L'ENCOURS DE DETTE

ENCOURS DE DETTE AU 31/12

€	2019	2020	2021	2022
Encours brut	13 777 220	15 409 892	17 185 170	18 955 509
- Encours récupérable	0	0	0	0
+ Encours Tiers	0	0	0	0
<b>= Encours</b>	<b>13 777 220</b>	<b>15 409 892</b>	<b>17 185 170</b>	<b>18 955 509</b>
/ Epargne brute	2 390 595	2 493 136	2 500 583	2 505 521
<b>= Encours / Epargne brute</b>	<b>5,8</b>	<b>6,2</b>	<b>6,9</b>	<b>7,6</b>

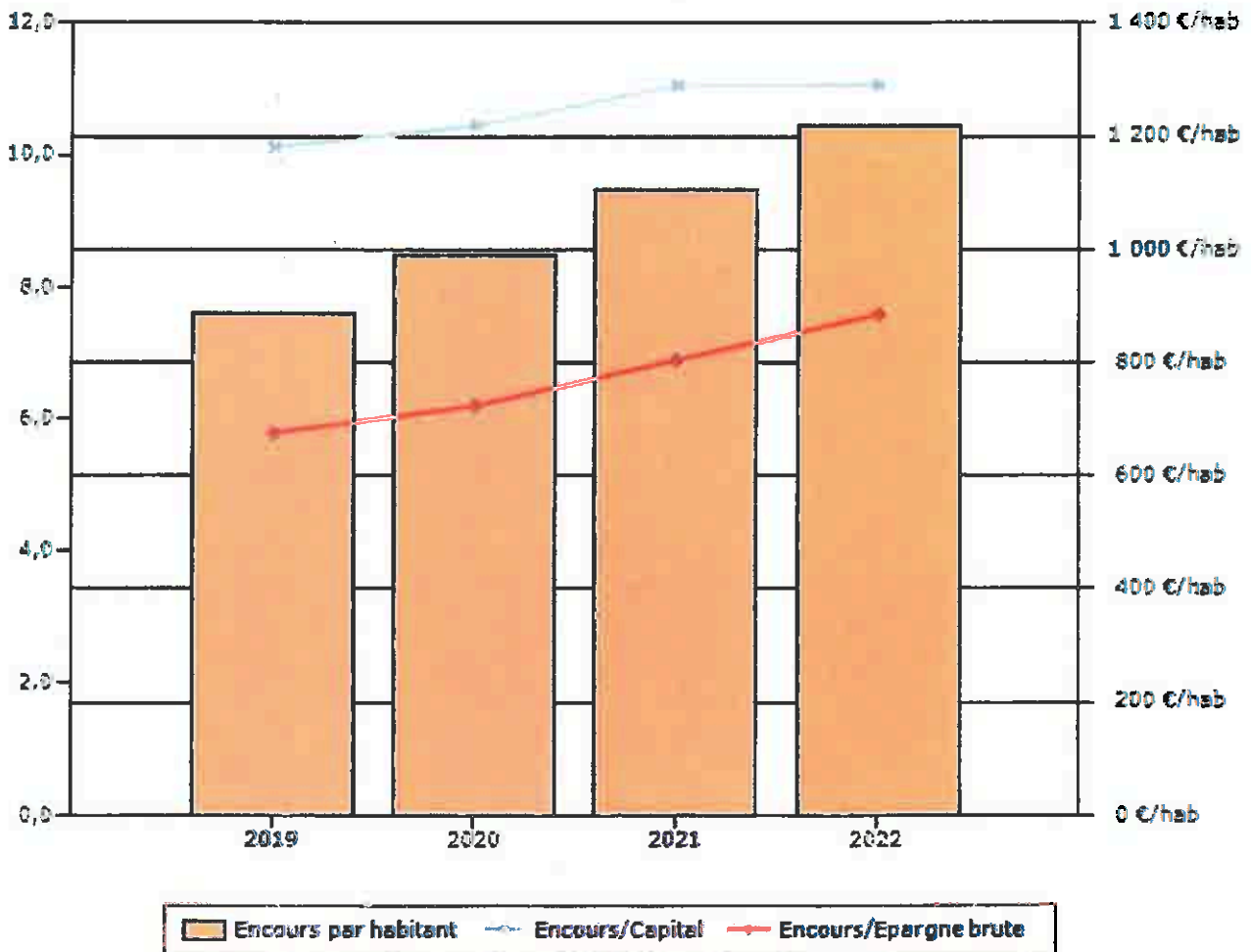
RATIOS DE DETTE

	2019	2020	2021	2022
Encours / Capital (en années)	10,1	10,4	11,0	11,1
Encours par habitant	885,3	990,2	1 104,3	1 218,1
Encours / Produits de fonctionnement	88,7%	98,1%	108,5%	118,6%

TAUX D'INTERET INSTANTANE

€	2019	2020	2021	2022
Intérêts	325 049	348 603	381 238	418 709
/ Encours au 01/01	11 914 000	13 777 220	15 409 892	17 185 170
<b>= Taux d'intérêt instantané</b>	<b>2,73%</b>	<b>2,53%</b>	<b>2,47%</b>	<b>2,44%</b>

Ratios de dette



**Modèle REGARDS**  
**RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES**

**ANALYSE DE LA FISCALITE**

**2019 - 2022**

**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

## ANALYSE DE LA FISCALITE COMMUNALE : MONTANT

## TAUX D'IMPOSITION COMMUNAUX

	2019	2020	2021	2022
Taux TH	14,46%	14,46%	14,46%	14,46%
Taux FB	25,89%	25,89%	25,89%	25,89%
Taux FNB	52,56%	52,56%	52,56%	52,56%
Taux TP / CFE	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

## BASES NETTES D'IMPOSITION

€	2019	2020	2021	2022
Base nette TH	19 435 788	19 885 338	20 143 847	20 405 717
dont résidences secondaires	0	0	0	0
Base nette FB	18 700 061	19 037 877	19 381 797	19 731 929
Base nette FNB	162 280	164 390	166 527	168 692
Base nette TP				
Base nette CFE	0	0	0	0

## PRODUITS FISCAUX

€	2019	2020	2021	2022
Produit TH	2 810 415	2 875 420	2 912 800	2 950 667
dont majoration TH résidences secondaires	0	0	0	0
Produit FB	4 841 448	4 928 906	5 017 947	5 108 598
Produit FNB	85 295	86 403	87 527	88 664
<b>Produit 3 Taxes ménages</b>	<b>7 737 155</b>	<b>7 890 730</b>	<b>8 018 274</b>	<b>8 147 928</b>
Produit TP / CFE	0	0	0	0
<b>Produit fiscal total</b>	<b>7 737 155</b>	<b>7 890 730</b>	<b>8 018 274</b>	<b>8 147 928</b>

## COMPENSATIONS FISCALES

€	2019	2020	2021	2022
Compensations TH	420 940	434 502	444 552	450 331
Compensations FB	13 359	13 721	13 969	14 221
Compensation FNB	7 120	7 277	7 371	7 467
Compensations TP / CFE / CVAE	0	0	0	0
<b>Compensations fiscales</b>	<b>441 418</b>	<b>465 500</b>	<b>465 892</b>	<b>472 020</b>

## PRODUITS FISCAUX Y COMPRIS COMPENSATIONS

€	2019	2020	2021	2022
Produit et compensation TH	3 231 355	3 309 922	3 357 353	3 400 998
Produit et compensations FB	4 854 804	4 942 627	5 031 916	5 122 817
Produit et compensation FNB	92 415	93 680	94 898	96 132
<b>Produits et comp. ménages</b>	<b>8 178 574</b>	<b>8 346 229</b>	<b>8 484 166</b>	<b>8 619 947</b>
Produit et compensations TP / CFE / CVAE	0	0	0	0
<b>Produits et comp. Totaux</b>	<b>8 178 574</b>	<b>8 346 229</b>	<b>8 484 166</b>	<b>8 619 947</b>

ANALYSE DE LA FISCALITE COMMUNALE : EVOLUTION NOMINALE

EVOLUTION NOMINALE DES TAUX D'IMPOSITION COMMUNAUX

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Taux TH	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux FB	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux FNB	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux ménages	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux TP / CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Variation 4 taxes	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%

EVOLUTION NOMINALE DES BASES NETTES D'IMPOSITION

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Base nette TH	1,6%	2,3%	1,3%	1,3%
dont résidences secondaires	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Base nette FB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Base nette FNB	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Base nette TP				
Base nette CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

EVOLUTION NOMINALE DES PRODUITS FISCAUX

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Produit TH	1,6%	2,3%	1,3%	1,3%
dont majoration TH résidences secondaires	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produit FB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Produit FNB	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Produit 3 taxes ménages	1,7%	2,0%	1,6%	1,6%
Produit TP / CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produit fiscal total	1,7%	2,0%	1,6%	1,6%

EVOLUTION NOMINALE DES COMPENSATIONS FISCALES

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Compensations TH	2,3%	3,2%	2,3%	1,3%
Compensations FB	2,1%	2,7%	1,8%	1,8%
Compensation FNB	1,6%	2,2%	1,3%	1,3%
Compensations TP / CFE / CVAE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Compensations fiscales	2,3%	3,2%	2,3%	1,3%

EVOLUTION NOMINALE DES PRODUITS FISCAUX

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Produit et compensation TH	1,7%	2,4%	1,4%	1,3%
Produit et compensations FB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Produit et compensation FNB	1,3%	1,4%	1,3%	1,3%
Produits et comp. ménages	1,8%	2,0%	1,7%	1,6%
Produit et compensations TP / CFE / CVAE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Produits et comp. Totaux	1,8%	2,0%	1,7%	1,6%

**EVOLUTION DES BASES NETTES D'IMPOSITION**

**BASES NETTES D'IMPOSITION**

Base nette TH	19 435 788	19 885 338	20 143 847	20 405 717
Base nette FB	18 700 061	19 037 877	19 381 797	19 731 929
Base nette FNB	162 280	164 390	166 527	168 692
Base nette TP				
Base nette CFE	0	0	0	0

**EVOLUTION NOMINALE DES BASES NETTES D'IMPOSITION**

Base nette TH	1,6%	2,3%	1,3%	1,3%
Base nette FB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Base nette FNB	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Base nette TP				
Base nette CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

**EVOLUTION PHYSIQUE DES BASES NETTES D'IMPOSITION**

Base nette TH	0,3%	1,0%	0,0%	0,0%
Base nette FB	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Base nette FNB	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Base nette TP				
Base nette CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

**COEFFICIENT D'ACTUALISATION FORFAITAIRE**

Coefficient d'actualisation TH et FB	1,013	1,013	1,013	1,013
Coefficient d'actualisation FNB	1,013	1,013	1,013	1,013
Indice d'actualisation CFE	1,013	1,013	1,013	1,013

**EVOLUTION DES BASES BRUTES D'IMPOSITION**

**BASES BRUTES D'IMPOSITION**

€	2019	2020	2021	2022
Base brute TH	24 516 532	25 083 599	25 409 686	25 740 012
Base brute FB	19 789 798	20 147 300	20 511 261	20 881 797
Base brute FNB	183 352	185 735	188 150	190 596
Base brute TP large				
Base brute CFE large	0	0	0	0

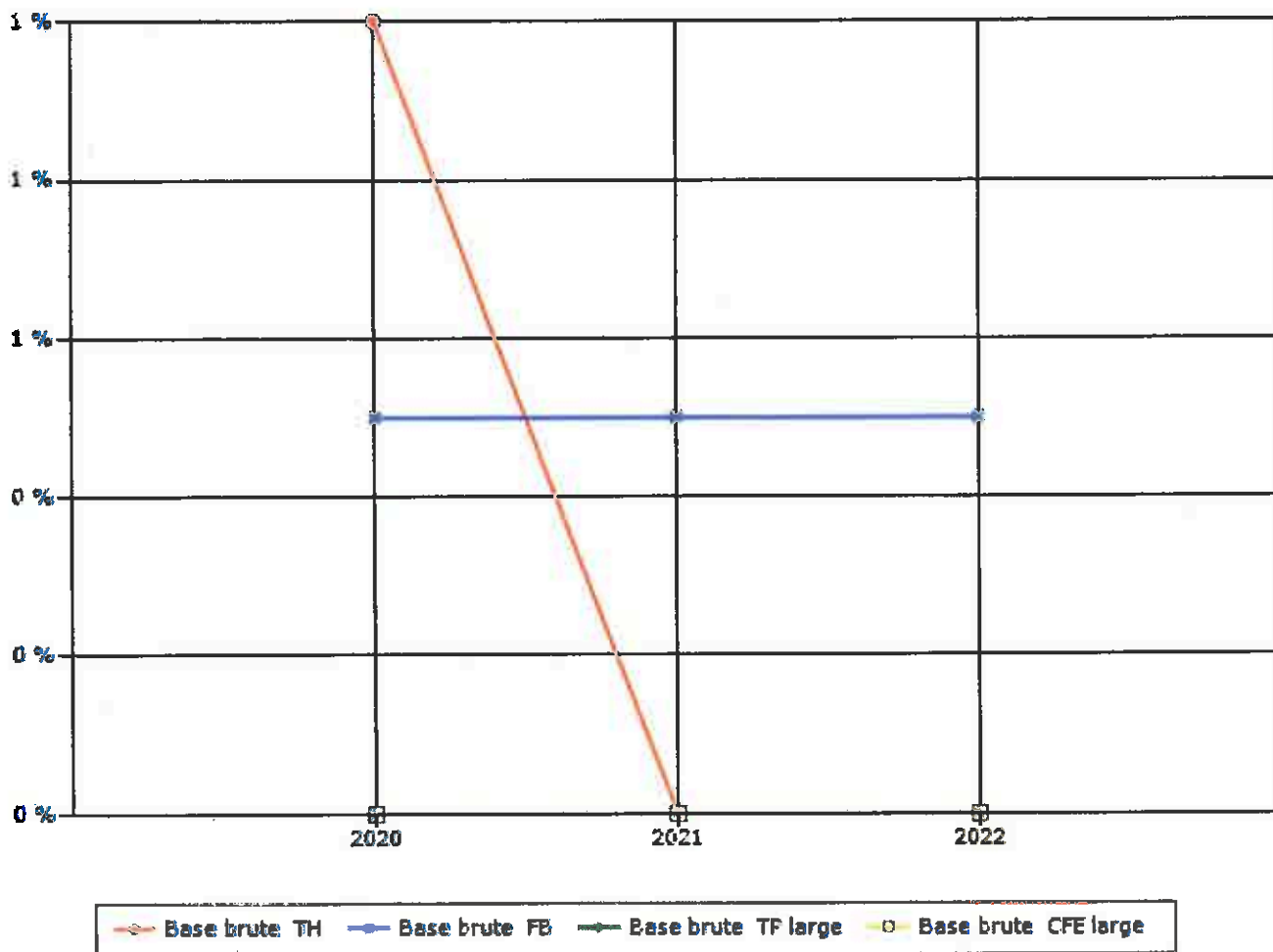
**EVOLUTION NOMINALE DES BASES BRUTES D'IMPOSITION**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Base brute TH	1,6%	2,3%	1,3%	1,3%
Base brute FB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
Base brute FNB	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Base brute TP large				
Base brute CFE large	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

**EVOLUTION PHYSIQUE DES BASES BRUTES D'IMPOSITION**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Base brute TH	0,3%	1,0%	0,0%	0,0%
Base brute FB	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Base brute FNB	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Base brute TP large				
Base brute CFE large	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

**Evolution physique des bases brutes**



**Modèle REGARDS**  
**RESSOURCES CONSULTANTS FINANCES**

**ANALYSE DE LA DGF**

**2019 - 2022**

**PONTIVY**

*Simulation n° 2*

*21/01/2019*

**ANALYSE SYNTHETIQUE DE LA DGF ET DES FONDS DE PEREQUATION**
**POPULATION DGF**

	2019	2020	2021	2022
Population totale	15 562	15 562	15 562	15 562
Résidences secondaires	239	239	239	239
Majoration places de caravane *	56	56	56	56
<b>Population DGF</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>	<b>15 857</b>
dont Population QPV	0	0	0	0
dont Population ZFU	0	0	0	0

(\*) Le nombre de places est x par 2 si la commune est éligible à la DSU ou à la DSR bourg-centre en n-1

**DGF et FONDS DE PEREQUATION**

€	2019	2020	2021	2022
Dotation forfaitaire (DF)	1 837 175	1 825 144	1 813 438	1 800 940
Effet variation de population	32 123	0	0	0
Effet prélèvement pour péréquation	-14 485	-12 031	-11 706	-12 498
Contribution RFP	0	0	0	0
Effet CPS*	0	0	0	0
<b>+ Dotation aménagement (DSU, DSR, DNP)</b>	<b>1 120 347</b>	<b>1 155 767</b>	<b>1 184 490</b>	<b>1 218 321</b>
dont DSU	438 988	461 329	481 431	501 993
dont DSR	410 192	424 417	436 629	450 450
dont DNP	271 167	270 021	266 430	265 877
<b>+ DGF DOM TOM ou divers</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>+ Ajustements</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>= DGF (A)</b>	<b>2 957 522</b>	<b>2 980 911</b>	<b>2 997 927</b>	<b>3 019 261</b>
FDTP	0	0	0	0
+ FPIC	199 738	193 920	188 272	182 789
+ Compensation perte de bases	0	0	0	0
+ DDR + DDU + Autres	0	0	0	0
<b>= Fonds de péréquation (B)</b>	<b>199 738</b>	<b>193 920</b>	<b>188 272</b>	<b>182 789</b>
<b>Compensations fiscales (C)</b>	<b>441 418</b>	<b>455 500</b>	<b>465 892</b>	<b>472 020</b>
<b>DOTATIONS (A) + (B) + (C)</b>	<b>3 598 678</b>	<b>3 630 331</b>	<b>3 652 092</b>	<b>3 674 069</b>

(\*) En 2011, la fraction CPS de la DC est augmentée à hauteur de la suppression du prélèvement FT et diminuée du montant

**EVOLUTION NOMINALE DE LA DGF COMMUNALE**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Dotation forfaitaire (DF)	-0,7%	-0,7%	-0,6%	-0,7%
Dotation d'aménagement (DSU, DSR, DNP)	2,8%	3,2%	2,5%	2,9%
<b>DGF</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,7%</b>
Fonds de péréquation	-2,9%	-2,9%	-2,9%	-2,9%
Compensations fiscales	2,3%	3,2%	2,3%	1,3%
<b>Dotations</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,6%</b>

**EVOLUTION REELLE DE LA DGF COMMUNALE**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
Dotation forfaitaire (DF)	-1,9%	-1,9%	-1,9%	-2,0%
Dotation d'aménagement (DSU, DSR, DNP)	1,5%	1,8%	1,2%	1,5%
<b>DGF</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-0,7%</b>	<b>-0,6%</b>
Fonds de péréquation	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%
Compensations fiscales	0,9%	1,9%	1,0%	0,0%
<b>Dotations</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>-0,7%</b>	<b>-0,7%</b>
Inflation	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%

**EVOLUTION NOMINALE DE LA DGF NATIONALE**

	Moy.	2020/19	2021/20	2022/21
DGF Loi de finances	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dotation forfaitaire	-1,58%	-1,62%	-1,55%	-1,57%

**Evolution de la DGF**
