



# stratorial

Conseil en gestion et finances locales

Analyse financière rétrospective de la  
commune de Noyarey

# SOMMAIRE

1

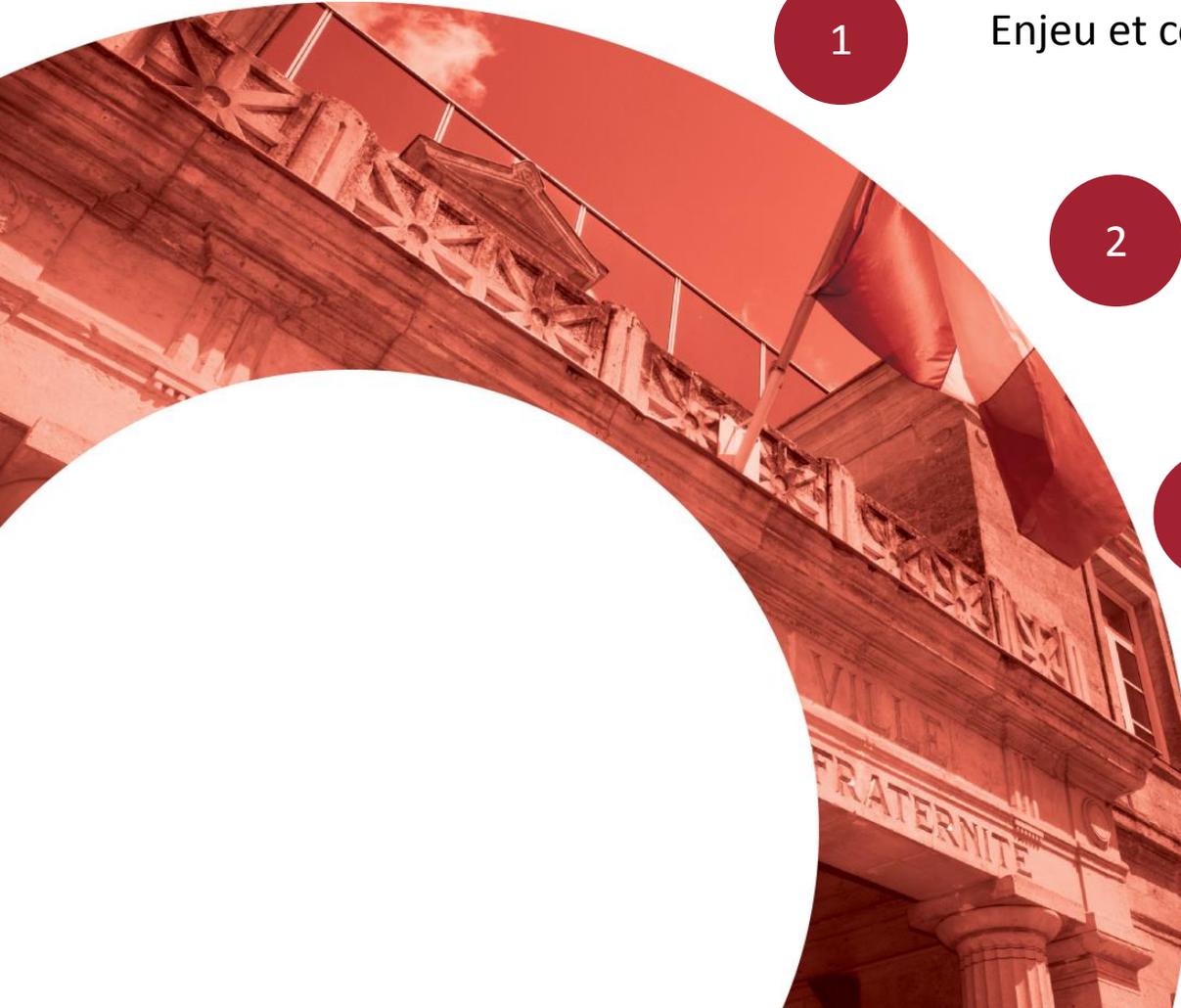
Enjeu et contexte de la mission

2

Analyse financière  
rétrospective 2008-2019

3

Analyse financière  
prospective 2020-2026





1

## Enjeu et contexte de la mission

# CONTEXTE ET ENJEU DE LA MISSION

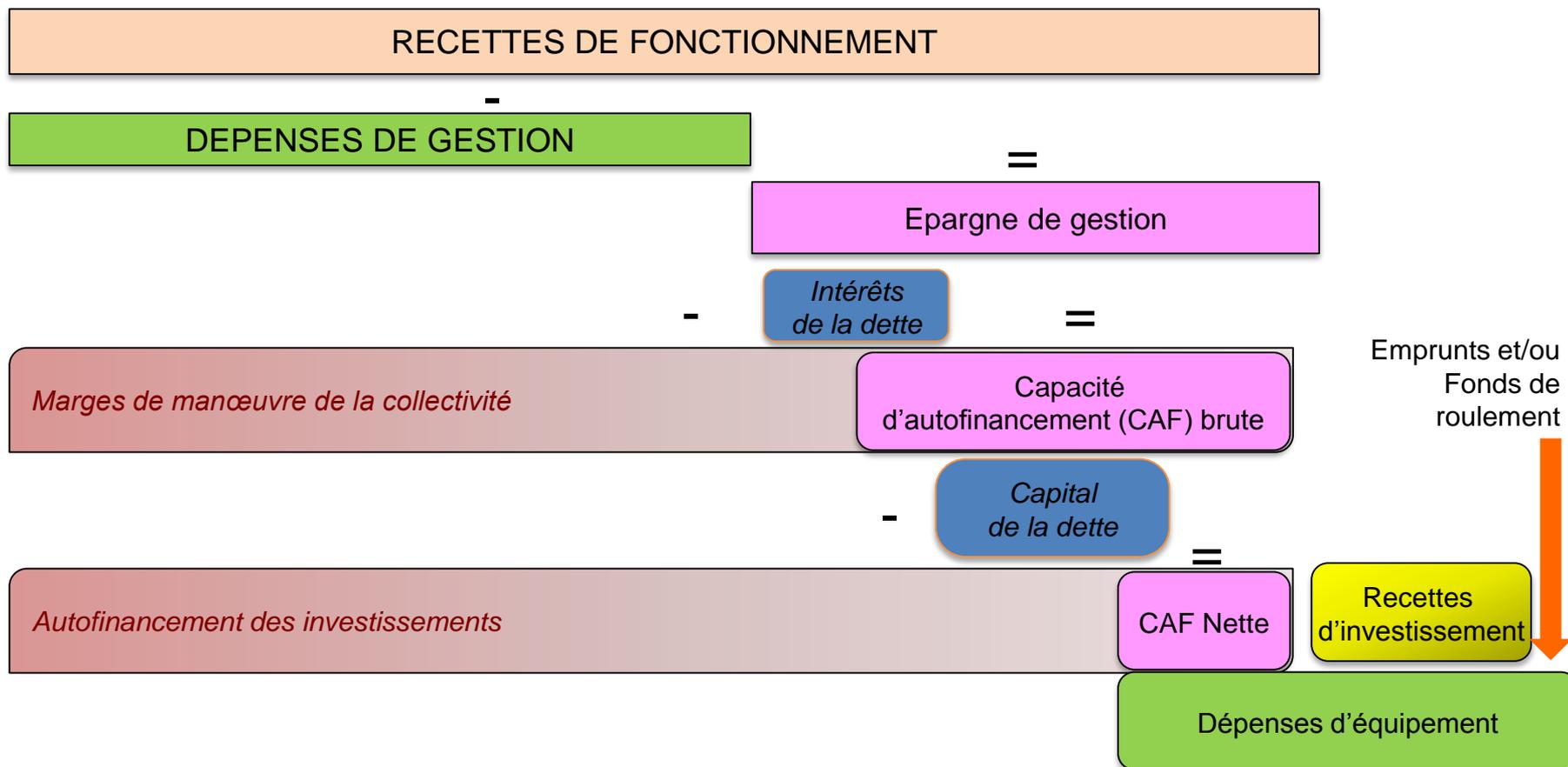
La commune de Noyarey membre de Grenoble Alpes Métropole compte 2 299 habitants au sens de l'INSEE en 2020.

Le contexte de la mission est celui d'un changement d'équipe municipale après plus de trois mandats de continuité de l'équipe précédente.

Le mandat 2020-2026 est le premier à commencer dans le cadre de la Métropole Grenoble Alpes, qui par ses nombreuses compétences est un interlocuteur central de la commune, notamment pour les investissements routiers.

Les élus souhaitent être accompagnés dans la réalisation d'un audit financier du budget principal de la commune. L'objectif est d'appréhender la situation financière de la commune ainsi que ses marges de manœuvres disponibles pour financer les projets qu'ils envisagent de réaliser.

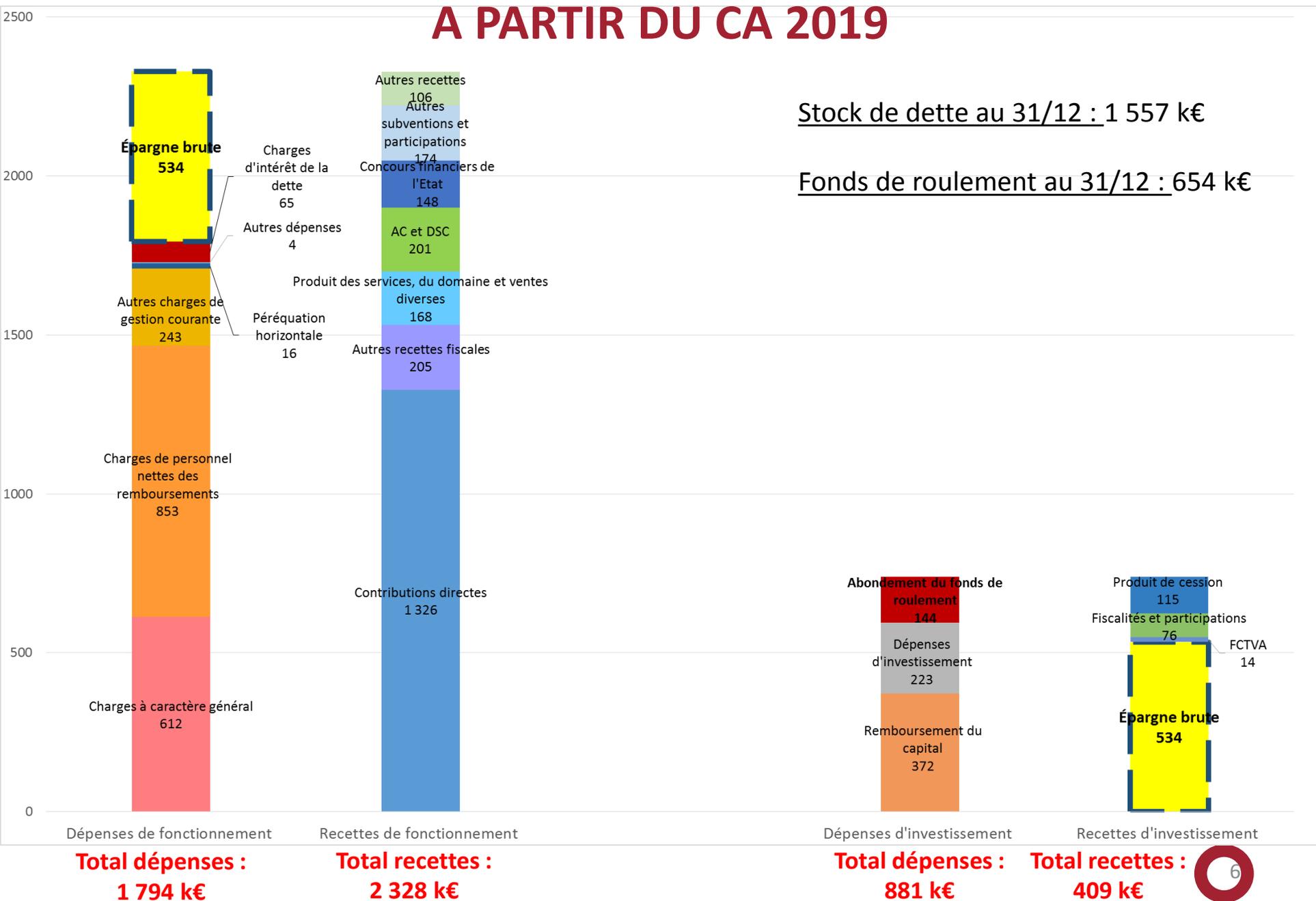
# SCHÉMA SIMPLIFIÉ DE L'ÉPARGNE



- L'épargne de gestion correspond à l'autofinancement dégagé sur le fonctionnement structurel de la commune.
- Après prise en compte des intérêts de la dette, liés au financement des investissements, reste l'épargne dite brute, soit le solde entre les recettes et les dépenses de la section de fonctionnement.
- L'épargne brute ou CAF brute est affectée prioritairement au remboursement de la dette.
- Il reste ensuite ce que l'on appelle l'épargne nette ou CAF nette : c'est le surplus des recettes de fonctionnement qui participe au financement des dépenses d'équipements.

# LA DYNAMIQUE BUDGETAIRE ILLUSTRÉE

## A PARTIR DU CA 2019





2

## Analyse financière rétrospective 2008-2019

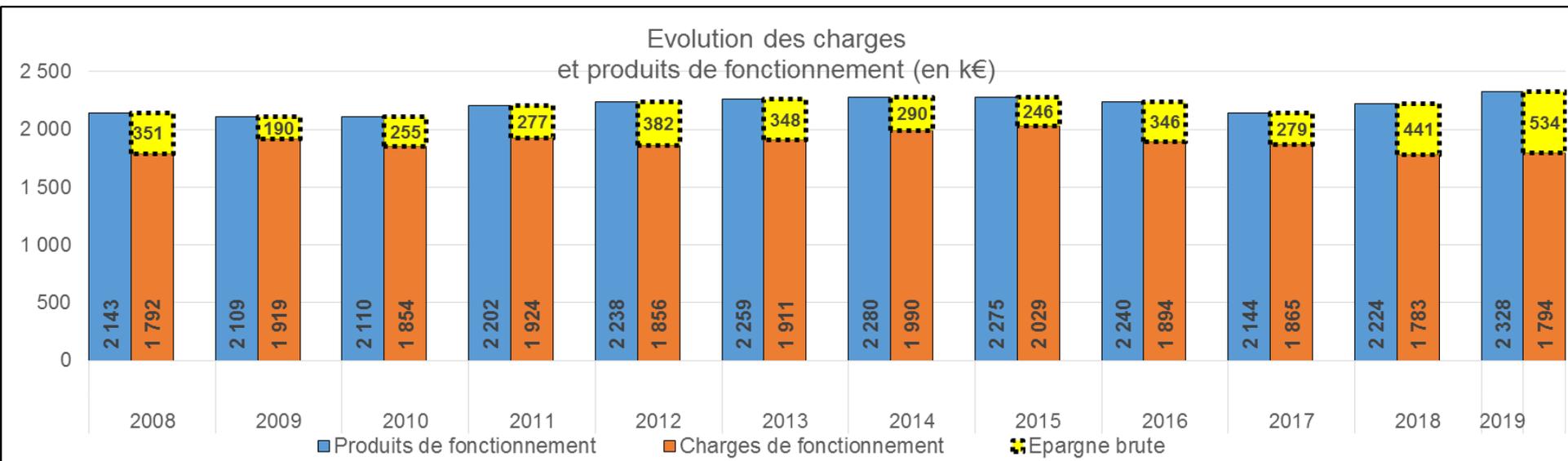
# ÉVOLUTION DE LA POPULATION

POPULATION														
	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Population INSEE		2 215	2 171	2 166	2 308	2 309	2 344	2 355	2 365	2 371	2 390	2 360	2 336	2 299
<i>Evolution</i>	+0,3%		-2,0%	-0,2%	+6,6%	+0,0%	+1,5%	+0,5%	+0,4%	+0,3%	+0,8%	-1,3%	-1,0%	-1,6%
Population DGF		2 234	2 190	2 179	2 320	2 322	2 357	2 364	2 376	2 383	2 402	2 372	2 341	2 305
<i>Evolution</i>	+0,3%		-2,0%	-0,5%	+6,5%	+0,1%	+1,5%	+0,3%	+0,5%	+0,3%	+0,8%	-1,2%	-1,3%	-1,5%

- La population INSEE englobe les habitants permanents. Elle est passée de 2 171 à 2 299 habitants entre 2009 et 2020, soit une augmentation de 0,5% par an en moyenne sur la période. A titre d'information sur les 40 dernières années la population française a connu une augmentation de 0,52 % par an.
- La population DGF correspond à la population INSEE majorée d'un habitant par résidence secondaire. Elle suit la même tendance que la population INSEE (+0,5% par an en moyenne). On note le faible nombre de résidences secondaires sur le territoire de la commune (6).
- A noter que la population INSEE enregistre un repli continue depuis 2018. La démographie recule de 1,3% en moyenne par an sur la période 2017-2020.

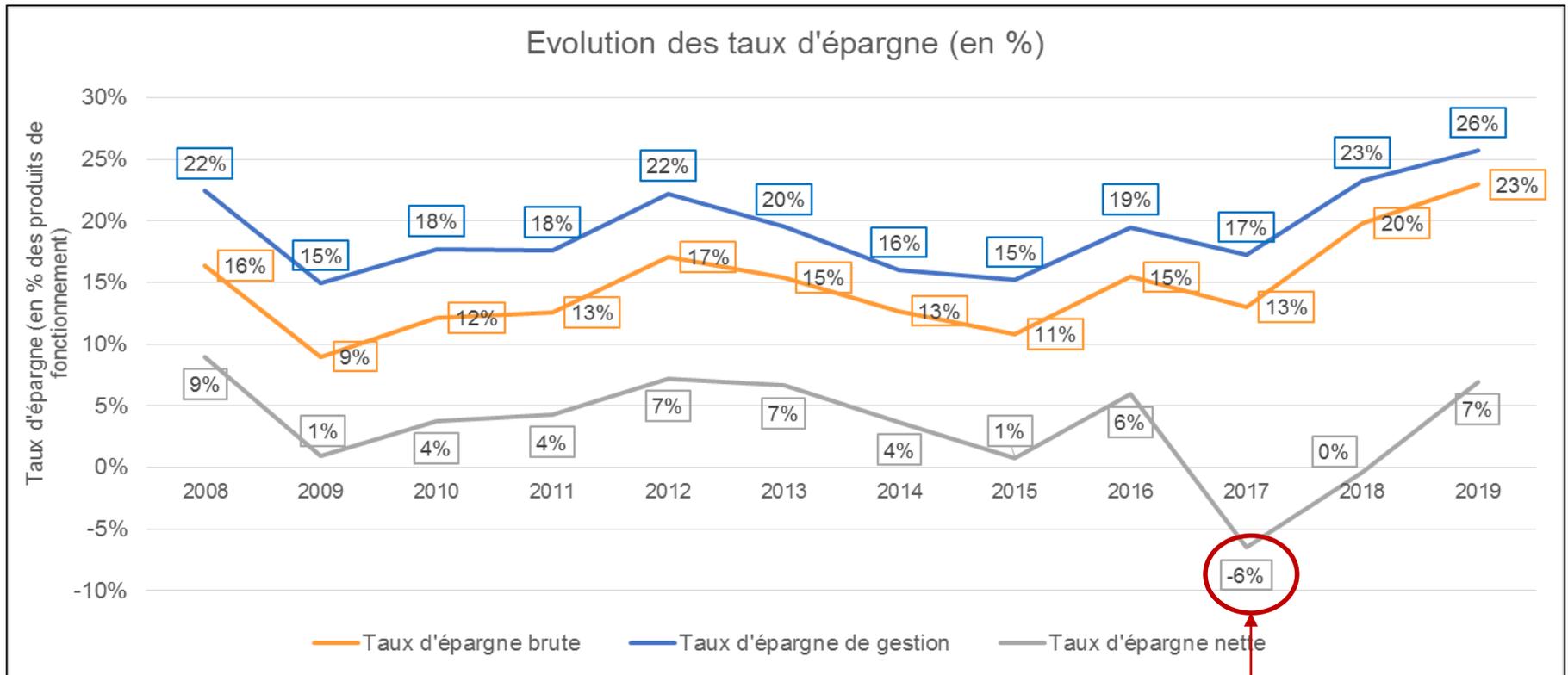
# LA FORMATION DE L'ÉPARGNE

# FORMATION DE LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT



- L'épargne brute de la commune est positive sur la toute la période d'étude et permet chaque année à l'exception de l'exercice 2017 de supporter le remboursement du capital de la dette.
- Les variations de l'épargne sont erratiques mais la tendance aux bornes extrêmes et à l'appréciation de l'indicateur.

# FORMATION DE LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT



- L'épargne nette qui représente la capacité de la commune à autofinancer ses investissements sans recourir à l'emprunt est faible sur la période d'étude.

L'épargne brute dégagée ne permet pas de couvrir les charges liées au remboursement du capital de la dette des emprunts.

## LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

# DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

## CHARGES DE FONCTIONNEMENT

en k€	Amoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Charges à caractère général		559	622	664	648	664	644	662	604	571	556	572	612
<i>Evolution</i>	+0,8%		+11,1%	+6,8%	-2,4%	+2,4%	-2,9%	+2,8%	-8,8%	-5,5%	-2,6%	+2,9%	+7,0%
Charges de personnel nettes des remboursements		755	765	811	861	907	955	1 038	1 100	956	956	888	853
<i>Evolution</i>	+1,1%		+1,3%	+6,0%	+6,2%	+5,3%	+5,3%	+8,7%	+5,9%	-13,1%	-0,0%	-7,1%	-3,9%
Autres charges de gestion courante		341	380	249	304	228	260	253	249	243	237	224	243
<i>Evolution</i>	-3,0%		+11,3%	-34,3%	+21,7%	-25,0%	+14,1%	-2,6%	-1,4%	-2,4%	-2,5%	-5,7%	+8,8%
Péréquation horizontale		0	0	0	0	0	5	7	8	15	18	17	16
<i>Evolution</i>	n/a		n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	+28,7%	+14,6%	+90,8%	+18,6%	-4,6%	-4,1%
Charges d'intérêts		132	129	119	111	117	93	77	107	93	97	77	65
<i>Evolution</i>	-6,3%		-1,9%	-8,2%	-6,4%	+5,3%	-20,2%	-16,9%	+37,9%	-13,2%	+4,1%	-19,8%	-16,3%
Autres charges		4	24	11	0	2	13	6	4	38	1	5	4
<i>Evolution</i>	-0,4%		+467,5%	-52,6%	-98,3%	+846,2%	+632,3%	-58,5%	-25,3%	+814,7%	-96,8%	+309,7%	-19,7%
<b>Charges de fonctionnement</b>		<b>1 792</b>	<b>1 919</b>	<b>1 854</b>	<b>1 924</b>	<b>1 917</b>	<b>1 971</b>	<b>2 043</b>	<b>2 072</b>	<b>1 916</b>	<b>1 865</b>	<b>1 783</b>	<b>1 794</b>
<i>Evolution</i>	+0,0%		+7,1%	-3,4%	+3,8%	-0,4%	+2,8%	+3,7%	+1,4%	-7,5%	-2,7%	-4,4%	+0,6%

- En 2019, les charges de fonctionnement s'élevaient à 1,7M€, soit le niveau constaté en 2008. Une fois pris en compte l'inflation, cela signifie que les charges ont plutôt eu tendance à baisser sur la période.
- On constate deux tendances d'évolution du volume des dépenses de fonctionnement sur la période 2008-2019 : la première de 2008 à 2015 où l'on constate une progression des charges sur la période (+2,1% par an en moyenne), puis une baisse sur la période 2015-2019 de l'ordre de 3,5% par an en moyenne. **Cette baisse est directement liée à la transformation de la Métropole de Grenoble et aux transferts de compétences qui ont eu lieu, notamment celui de la voirie.**
- En 2019, les charges de personnel représentent presque la moitié (48%) de l'ensemble des charges de fonctionnement.
- Les charges de fonctionnement s'élevaient en 2019 à 766€/habitant, niveau légèrement plus élevé que celui des communes de même strate (756 €, donnée 2018\*).

# FOCUS SUR LES CHARGES À CARACTERE GENERAL

## CHARGES A CARACTERE GENERAL

en k€	Amoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fluides (eau/assainissement, électricité, chauffage, combustibles)		73	118	91	112	107	113	126	113	111	117	76	153
<i>Evolution</i>	+6,9%		+62,0%	-22,8%	+22,2%	-3,6%	+5,4%	+11,0%	-9,8%	-2,5%	+6,1%	-35,1%	+101,0%
Carburants		7	5	4	7	6	9	9	7	7	6	6	6
<i>Evolution</i>	-1,5%		-20,4%	-26,4%	+82,6%	-24,7%	+63,2%	-1,1%	-22,2%	-4,8%	-11,1%	+2,7%	-3,2%
Alimentation		1	1	1	1	2	3	2	3	2	1	2	1
<i>Evolution</i>	+1,0%		-7,8%	+43,8%	-12,0%	+45,9%	+57,3%	-18,3%	+30,7%	-48,3%	-30,5%	+118,6%	-50,3%
Fournitures d'entretien et de petit équipement		31	28	37	47	59	58	67	57	40	29	35	30
<i>Evolution</i>	-0,3%		-9,7%	+31,9%	+29,7%	+23,8%	-1,3%	+15,3%	-14,7%	-29,9%	-26,1%	+18,9%	-15,3%
Fournitures et livres		27	26	21	25	25	23	19	18	18	15	16	15
<i>Evolution</i>	-5,2%		-2,6%	-20,4%	+19,0%	+1,6%	-7,1%	-17,0%	-5,3%	-3,6%	-17,2%	+9,9%	-7,4%
Contrats de prestations de services		103	100	119	117	122	134	122	125	128	119	151	128
<i>Evolution</i>	+2,0%		-2,2%	+18,2%	-1,2%	+3,8%	+10,4%	-9,3%	+2,7%	+1,8%	-6,5%	+26,8%	-15,6%
Entretien et réparations, maintenance		115	165	147	111	138	111	132	108	62	90	93	85
<i>Evolution</i>	-2,7%		+44,3%	-11,1%	-24,2%	+23,9%	-19,4%	+19,0%	-18,5%	-42,4%	+44,8%	+3,7%	-9,1%
Locations et charges locatives		35	12	9	16	10	7	11	12	16	7	5	7
<i>Evolution</i>	-14,0%		-66,1%	-20,0%	+71,2%	-38,9%	-25,3%	+50,3%	+7,9%	+34,2%	-57,6%	-21,4%	+24,2%
Assurances		16	32	47	31	39	39	38	44	56	52	50	55
<i>Evolution</i>	+11,8%		+103,9%	+43,4%	-34,4%	+29,3%	-1,9%	-0,9%	+13,7%	+27,5%	-6,5%	-4,0%	+9,2%
Honoraires et études		31	19	44	66	27	25	20	26	15	11	17	21
<i>Evolution</i>	-3,4%		-40,6%	+137,7%	+48,4%	-59,6%	-5,2%	-19,3%	+25,6%	-40,3%	-26,0%	+48,0%	+28,4%
Publicité, publications, relations publiques		11	16	18	22	24	22	20	20	9	6	13	12
<i>Evolution</i>	+1,2%		+50,7%	+14,6%	+20,4%	+9,8%	-8,9%	-6,6%	-4,0%	-56,2%	-26,8%	+99,4%	-4,3%
Transports de biens et transports collectifs		14	7	9	6	5	6	4	6	4	3	2	5
<i>Evolution</i>	-8,9%		-51,2%	+26,7%	-28,6%	-18,9%	+17,5%	-36,5%	+72,7%	-44,3%	-22,0%	-19,0%	+119,4%
Déplacements, missions et réceptions		20	22	28	19	24	19	21	13	14	10	17	12
<i>Evolution</i>	-4,6%		+10,3%	+26,9%	-31,6%	+25,9%	-23,6%	+13,5%	-39,8%	+12,4%	-32,8%	+75,2%	-28,2%
Frais postaux et de télécommunications		24	25	21	25	21	24	24	22	17	18	21	23
<i>Evolution</i>	-0,3%		+3,5%	-16,2%	+21,5%	-16,0%	+14,0%	-2,4%	-8,5%	-21,1%	+7,9%	+12,7%	+11,8%
Remboursements de frais		27	24	30	17	27	14	16	6	13	20	13	10
<i>Evolution</i>	-8,5%		-10,2%	+25,3%	-42,1%	+56,5%	-48,2%	+15,9%	-60,7%	+98,2%	+60,1%	-34,8%	-24,8%
Impôts et taxes		9	9	12	17	12	16	19	15	16	15	15	15
<i>Evolution</i>	+4,4%		-3,2%	+32,9%	+40,5%	-30,7%	+32,6%	+19,6%	-21,9%	+8,8%	-4,9%	-3,5%	+4,1%
Autres charges à caractère général		17	11	26	8	16	21	11	9	46	36	40	35
<i>Evolution</i>	+7,1%		-30,8%	+126,5%	-70,5%	+107,0%	+30,1%	-46,9%	-13,8%	+382,6%	-22,1%	+11,5%	-11,6%
<b>Charges à caractère général</b>		<b>559</b>	<b>622</b>	<b>664</b>	<b>648</b>	<b>664</b>	<b>644</b>	<b>662</b>	<b>604</b>	<b>571</b>	<b>556</b>	<b>572</b>	<b>612</b>
<i>Evolution</i>	+0,8%		+11,1%	+6,8%	-2,4%	+2,4%	-2,9%	+2,8%	-8,8%	-5,5%	-2,6%	+2,9%	+7,0%

- Les charges à caractère général progressent modérément sur la période 2008-2019 de +0,8% par an en moyenne. Les fluides et les contrats de prestations de services constituent les deux principaux postes de dépenses. Les charges à caractère général s'élevaient à 266€/habitants en 2019.

# FOCUS SUR LES CHARGES À CARACTERE GENERAL

COMPTES REPRESENTANT PLUS DE 5% DES CHARGES A CARACTERE GENERAL													
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Achats de prestations de services (autres que terrains à aménager)		49	47	45	44	49	44	57	53	36	51	69	61
<i>Evolution</i>	+2,0%		-5,4%	-4,3%	-1,6%	+13,0%	-11,7%	+31,1%	-7,0%	-32,7%	+43,1%	+35,4%	-11,6%
Énergie - Électricité		66	89	68	92	85	86	102	95	92	88	69	120
<i>Evolution</i>	+5,6%		+34,0%	-23,1%	+35,5%	-7,8%	+1,4%	+17,7%	-6,8%	-3,1%	-3,7%	-21,8%	+74,2%
Contrats de prestations de services		53	54	74	73	72	91	65	72	92	68	82	66
<i>Evolution</i>	+2,0%		+0,8%	+37,6%	-0,9%	-1,6%	+25,6%	-28,7%	+11,3%	+27,4%	-25,8%	+20,3%	-18,9%
Maintenance		33	47	41	39	34	33	34	33	32	34	40	42
<i>Evolution</i>	+2,1%		+41,8%	-12,7%	-5,4%	-13,1%	-1,4%	+1,2%	-2,4%	-1,5%	+3,7%	+17,7%	+5,9%
Multirisques		0	0	0	0	0	0	0	0	56	52	50	55
<i>Evolution</i>	n/a		n/a	-6,5%	-4,0%	+9,2%							
<b>Total des charges à caractère part dans le total des charges à caractère général</b>		<b>202</b>	<b>236</b>	<b>228</b>	<b>249</b>	<b>241</b>	<b>254</b>	<b>257</b>	<b>253</b>	<b>308</b>	<b>293</b>	<b>310</b>	<b>345</b>
		<b>36,1%</b>	<b>38,0%</b>	<b>34,3%</b>	<b>38,3%</b>	<b>36,3%</b>	<b>39,4%</b>	<b>38,9%</b>	<b>41,9%</b>	<b>53,9%</b>	<b>52,8%</b>	<b>54,2%</b>	<b>56,3%</b>

- En 2019 les principaux postes de charges à caractère général (représentant plus de 5 % du total) sont :
  - Les achats de repas pour la cantine municipale
  - Les achats d'énergie
  - Les contrats de prestations de service
  - La maintenance des matériels, outillages et systèmes communaux.
  - L'assurance multirisque de la collectivité
  
- L'ensemble de ces charges augmente de 2% en tendance sur la période. Seuls les achats d'énergie ont progressé de 5,6% en moyenne compte tenu de la forte évolution des tarifs de l'électricité. Il est par ailleurs à souligner qu'un décalage d'imputation est possible entre les exercices 2018 et 2019.
  
- Le coût de l'assurance multirisque semble élevé compte tenu de la taille de la collectivité. Une analyse détaillée de ce poste sera à conduire dans le cadre de la prospective.
  
- Ces cinq lignes représentent en 2019 environ 56 % des charges à caractère général. Avant 2015 ce niveau était plus limité compte tenu des autres charges de fonctionnement liées aux compétences transférées à la Métropole.

# FOCUS SUR LES CHARGES DE PERSONNEL

## DETAIL DES CHARGES DE PERSONNEL

en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rémunérations du personnel titulaire		396	385	422	455	476	509	505	518	513	499	529	514
<i>Evolution</i>	+2,4%		-2,7%	+9,6%	+7,8%	+4,5%	+7,0%	-0,8%	+2,6%	-1,0%	-2,6%	+6,1%	-3,0%
Rémunérations du personnel non titulaire		109	142	181	166	203	181	215	236	173	179	130	134
<i>Evolution</i>	+1,9%		+30,2%	+27,4%	-8,3%	+22,2%	-10,8%	+19,1%	+9,8%	-26,9%	+3,8%	-27,3%	+2,7%
Rémunérations emplois d'insertion et apprentis		26	14	10	7	2	15	40	51	9	20	0	0
<i>Evolution</i>	100,0%		-47,1%	-29,8%	-26,0%	-69,9%	+612,9%	+163,3%	+28,8%	-82,8%	+125,8%	-100,0%	n/a
Personnel extérieur au service		28	11	0	3	9	11	13	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	100,0%		-59,3%	-100,0%	n/a	+185,7%	+15,7%	+22,2%	-100,0%	n/a	n/a	n/a	n/a
Charges sociales et impôts sur rémunérations		226	227	255	253	271	283	317	334	299	289	272	261
<i>Evolution</i>	+1,3%		+0,1%	+12,6%	-0,8%	+6,9%	+4,6%	+11,8%	+5,6%	-10,4%	-3,5%	-5,9%	-4,1%
<b>Charges de personnel</b>		<b>785</b>	<b>779</b>	<b>868</b>	<b>885</b>	<b>961</b>	<b>999</b>	<b>1 090</b>	<b>1 140</b>	<b>993</b>	<b>987</b>	<b>932</b>	<b>908</b>
<i>Evolution</i>	+1,3%		-0,8%	+11,4%	+1,9%	+8,6%	+4,0%	+9,1%	+4,6%	-12,9%	-0,6%	-5,6%	-2,5%

## CHARGES DE PERSONNEL NETTE DES REMBOURSEMENTS

en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Charges de personnel		785	779	868	885	961	999	1 090	1 140	993	987	932	908
<i>Evolution</i>	+1,3%		-0,8%	+11,4%	+1,9%	+8,6%	+4,0%	+9,1%	+4,6%	-12,9%	-0,6%	-5,6%	-2,5%
Atténuations de charges		30	14	57	24	54	44	52	40	37	31	44	55
<i>Evolution</i>	+5,7%		-53,7%	+310,5%	-58,7%	+128,0%	-18,4%	+18,1%	-22,4%	-6,6%	-16,3%	+39,1%	+26,2%
<b>Charges de personnel nettes des remboursements</b>		<b>755</b>	<b>765</b>	<b>811</b>	<b>861</b>	<b>907</b>	<b>955</b>	<b>1 038</b>	<b>1 100</b>	<b>956</b>	<b>956</b>	<b>888</b>	<b>853</b>
<i>Evolution</i>	+1,1%		+1,3%	+6,0%	+6,2%	+5,3%	+5,3%	+8,7%	+5,9%	-13,1%	-0,0%	-7,1%	-3,9%

- Les charges de personnel constituent le premier poste des dépenses de fonctionnement du budget de la commune. Elles ont légèrement progressé sur la période 2008-2019 de l'ordre de +1,3% par an en moyenne. La commune a maîtrisé l'évolution des dépenses de personnel entre 2015 et 2019. **Le niveau le plus élevé se situe sur l'exercice 2015 (à 1,1M€), en 2019, les charges s'établissaient à 853 K€. On note là encore l'impact des transferts de compétences.**
- Les dépenses de personnel étaient de 394 € par habitant en 2019, niveau plus élevé que celui des communes de même strate (360€/habitants en 2018). Ceci s'explique par la dynamique urbaine qui marque l'ensemble des communes de la Métropole Grenobloise par rapport à des communes plus rurales. La proximité d'un grand centre urbain entraîne généralement la présence de services publics plus nombreux.

# FOCUS SUR L'ÉVOLUTION DES CHARGES DE GESTION COURANTE

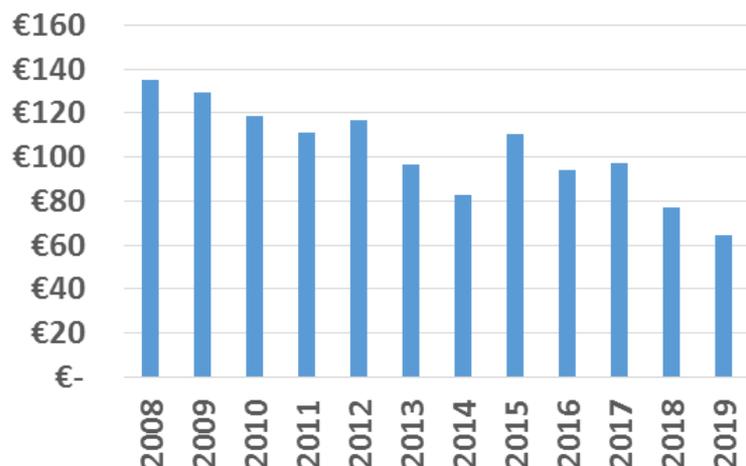
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE													
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Indemnités élus et frais de fonctionnement groupes d'élus		61	66	69	67	61	64	64	66	66	67	68	67
<i>Evolution</i>	+0,8%		+8,1%	+3,1%	-2,9%	-7,7%	+4,3%	+0,0%	+3,6%	-0,6%	+2,3%	+1,5%	-2,3%
Pertes sur créances irrécouvrables		0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	13
<i>Evolution</i>	n/a		n/a	n/a	n/a	-29,6%	-100,0%	n/a	n/a	n/a	-100,0%	n/a	+3224,5%
Contingents et participations obligatoires		84	16	18	7	6	12	13	17	14	13	10	4
<i>Evolution</i>	-24,1%		-81,3%	+13,9%	-63,2%	-5,5%	+98,2%	+3,7%	+33,0%	-19,2%	-4,4%	-26,4%	-58,1%
Subventions de fonctionnement versées		195	298	163	230	160	183	176	166	163	157	145	159
<i>Evolution</i>	-1,8%		+52,9%	-45,2%	+40,9%	-30,6%	+14,9%	-4,0%	-5,7%	-2,1%	-3,6%	-7,4%	+9,7%
Autres charges de gestion courante		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	-43,0%		-100,0%	n/a	-99,9%	-100,0%	n/a						
<b>Autres charges de gestion courante</b>		<b>341</b>	<b>380</b>	<b>249</b>	<b>304</b>	<b>228</b>	<b>260</b>	<b>253</b>	<b>249</b>	<b>243</b>	<b>237</b>	<b>224</b>	<b>243</b>
<i>Evolution</i>	-3,0%		+11,3%	-34,3%	+21,7%	-25,0%	+14,1%	-2,6%	-1,4%	-2,4%	-2,5%	-5,7%	+8,8%

- Les autres charges de gestion courante sont composées des indemnités des élus, des pertes sur créances irrécouvrables, des subventions de fonctionnement versées et des contingents et participations obligatoires.
- Elles ont diminué de 3% par an en moyenne sur la période 2008-2019.
- Cette baisse s'explique par une diminution des subventions versées par le budget principal ainsi que la suppression du versement d'une participation à un syndicat entre 2008 et 2009.
- Au total entre 2008 et 2019 ce sont environ 100 K€ de charges qui ont été supprimées sur ces postes.

# FOCUS SUR L'ÉVOLUTION DES CHARGES FINANCIERES

CHARGES FINANCIERES													
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Charges d'intérêts		129	126	119	111	115	93	76	100	91	91	77	65
<i>Evolution</i>	-6,1%		-2,7%	-5,8%	-6,4%	+4,1%	-19,3%	-18,7%	+32,1%	-9,4%	+0,1%	-14,9%	-16,3%
Autres intérêts		2	3	0	0	1	0	2	7	2	6	0	0
<i>Evolution</i>	-100,0%		+39,1%	-100,0%	n/a	n/a	-100,0%	n/a	+301,7%	-71,2%	+196,6%	-100,0%	n/a
Autres charges financières		3	1	0	0	0	3	5	4	2	1	0	0
<i>Evolution</i>	-100,0%		-82,9%	-70,5%	-90,9%	-100,0%	n/a	+62,3%	-29,4%	-57,1%	-56,8%	-100,0%	n/a
<b>Charges financières</b>		<b>135</b>	<b>130</b>	<b>119</b>	<b>111</b>	<b>117</b>	<b>97</b>	<b>83</b>	<b>111</b>	<b>94</b>	<b>97</b>	<b>77</b>	<b>65</b>
<i>Evolution</i>	-6,5%		-3,9%	-8,5%	-6,5%	+5,3%	-17,3%	-14,2%	+33,5%	-14,7%	+3,1%	-20,4%	-16,3%

Charges financières (en milliers d'euros)



Les charges financières diminuent en moyenne sur la période de 6,5 % par an.

Cette diminution est effectivement quasiment constante sur la période. Seules les années 2012, 2015 et 2017 présentent des charges en progression par rapport à l'année précédente. Les flux 2015 et 2017 résultent de la mobilisation de nouvel emprunt les années antérieures.

Entre 2008 et 2019 le poids des charges financières à diminué de moitié, soit 70 K€.

# FOCUS SUR L'ÉVOLUTION DE LA PÉRÉQUATION HORIZONTALE ET DES AUTRES CHARGES

PEREQUATION HORIZONTALE													
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales		0	0	0	0	0	5	7	8	15	18	17	16
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	+28,7%	+14,6%	+90,8%	+18,6%	-4,6%	-4,1%
<b>Péréquation horizontale</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>18</b>	<b>17</b>	<b>16</b>
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	+28,7%	+14,6%	+90,8%	+18,6%	-4,6%	-4,1%

- La commune est prélevée au titre du FPIC (fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales) tout comme le reste de l'ensemble intercommunal.
- Les autres charges sont globalement négligeables. On constate deux mouvements notables :
  - Une annulation de titres pour 23 K€ en 2009
  - La constitution d'une provision de 30 K€ en 2016

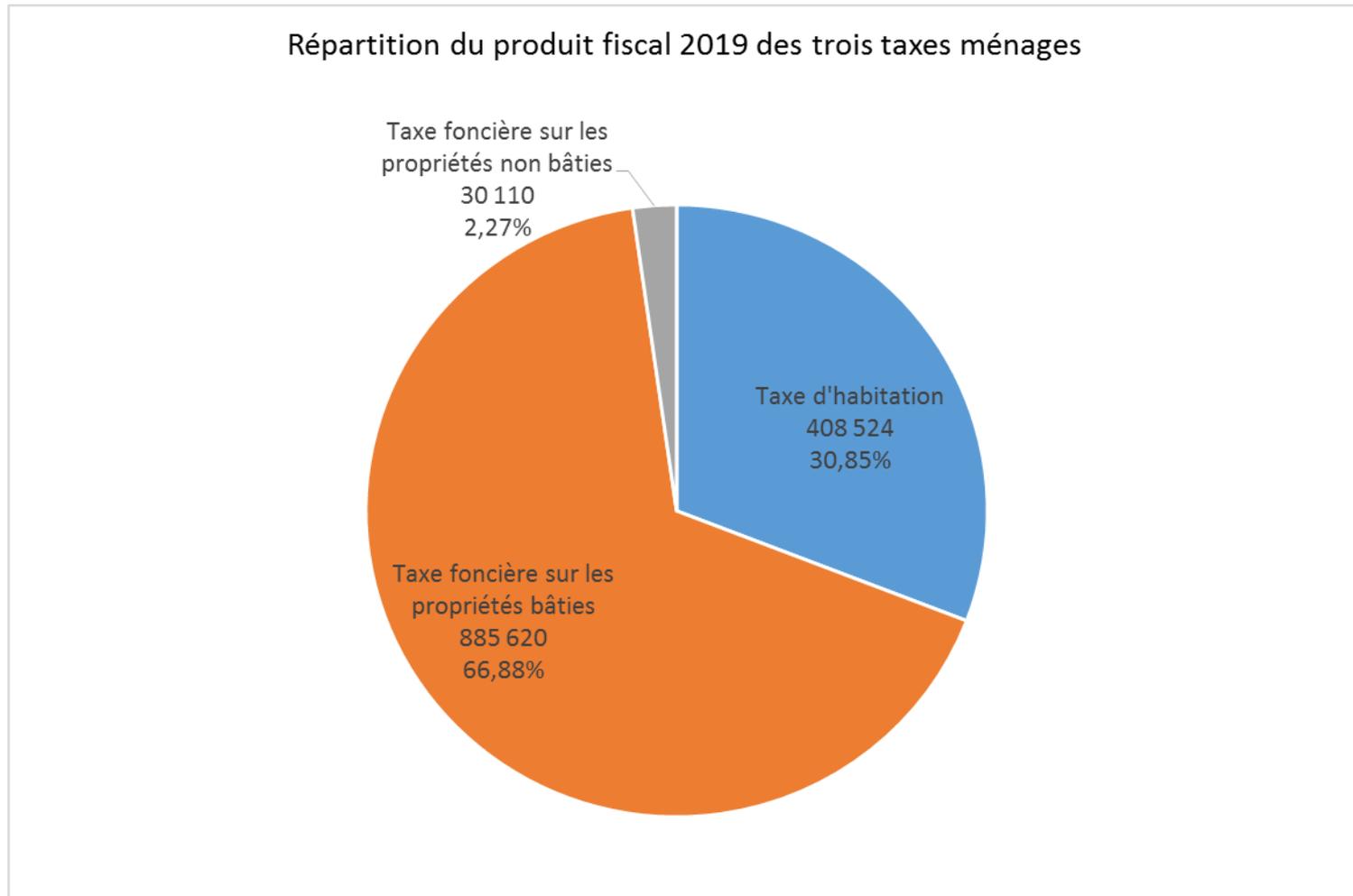
## LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

# RECETTES DE FONCTIONNEMENT

TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT													
en k€	Amoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Contributions directes		993	1 006	1 027	1 093	1 120	1 144	1 161	1 185	1 193	1 232	1 282	1 326
	+2,7%		+1,4%	+2,0%	+6,5%	+2,4%	+2,2%	+1,4%	+2,1%	+0,7%	+3,2%	+4,1%	+3,5%
Reversements de fiscalité		153	335	288	288	288	288	288	222	215	205	202	201
<i>Evolution</i>	+2,5%		+118,8%	-13,9%	0%	-0,0%	0%	0%	-23,1%	-2,9%	-4,9%	-1,2%	-0,5%
TEOM		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	n/a		n/a										
Autres recettes fiscales		218	201	192	216	225	184	188	189	193	198	201	205
<i>Evolution</i>	-0,6%		-7,6%	-4,6%	+12,9%	+3,9%	-18,3%	+2,4%	+0,3%	+2,1%	+2,9%	+1,3%	+1,7%
FNGIR/DCRTP		0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
<i>Evolution</i>	n/a		n/a	n/a	n/a	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-0,1%	-8,6%
Dotations et versements de l'Etat		468	349	356	354	357	356	356	318	238	219	193	179
<i>Evolution</i>	-8,3%		-25,4%	+2,0%	-0,5%	+0,8%	-0,2%	-0,1%	-10,7%	-25,2%	-7,9%	-12,0%	-7,0%
Ressources liées à la péréquation horizontale		0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	n/a		n/a	-100,0%	n/a								
Subventions et participations des partenaires		157	74	93	94	95	126	123	158	146	133	143	142
<i>Evolution</i>	-0,9%		-52,7%	+26,3%	+0,7%	+1,3%	+32,0%	-2,6%	+28,7%	-7,8%	-8,4%	+7,3%	-0,7%
Produit des services, du domaine et ventes diverses		109	94	97	108	104	112	122	160	128	122	132	168
<i>Evolution</i>	+4,0%		-13,9%	+3,4%	+11,6%	-3,5%	+7,2%	+9,0%	+30,9%	-19,6%	-4,9%	+8,0%	+27,8%
Autres produits		46	50	57	47	48	48	42	44	127	34	71	106
<i>Evolution</i>	+7,8%		+7,2%	+14,7%	-18,3%	+3,4%	-1,1%	-12,5%	+5,0%	+189,8%	-73,1%	+107,8%	+49,6%
<b>Total des produits de fonctionnement</b>		<b>2 143</b>	<b>2 109</b>	<b>2 110</b>	<b>2 202</b>	<b>2 238</b>	<b>2 259</b>	<b>2 280</b>	<b>2 275</b>	<b>2 240</b>	<b>2 144</b>	<b>2 224</b>	<b>2 328</b>
<i>Evolution</i>	+0,8%		-1,6%	+0,0%	+4,4%	+1,7%	+0,9%	+0,9%	-0,2%	-1,5%	-4,3%	+3,7%	+4,7%

- Les produits de fonctionnement ont augmenté de 0,8% par an moyenne sur la période 2008-2019.
- Le développement des recettes de fonctionnement de la commune résulte essentiellement du dynamisme des recettes fiscales (+ 2,7% par an). Les reversements de la Métropole (attributions de compensation et la dotation de solidarité communautaire) sont visuellement en progression par rapport à 2008, mais cela ne doit pas masquer la nette diminution rencontrée depuis 2015 compte tenu des transferts de compétences. On note le repli des dotations de l'État (-8,3%) et, plus limité, celui des autres recettes fiscales (taxe sur les pylônes et taxe sur l'électricité).
- Les produits des services et du domaine connaissent une évolution forte (+ 4 % par an) mais qui est volatile.
- En 2019, les produits de fonctionnement de la commune s'élevaient à 1 010 €/habitant. Ils sont supérieurs à la moyenne constatée au sein de la strate, qui se situe à 913€/habitant en 2018.

# RÉPARTITION DES PRODUITS DES 3 TAXES MÉNAGES EN 2019



- La taxe sur le foncier bâti constitue 67% des recettes fiscales issues des trois taxes ménages.

# FOCUS SUR LES IMPÔTS MÉNAGES

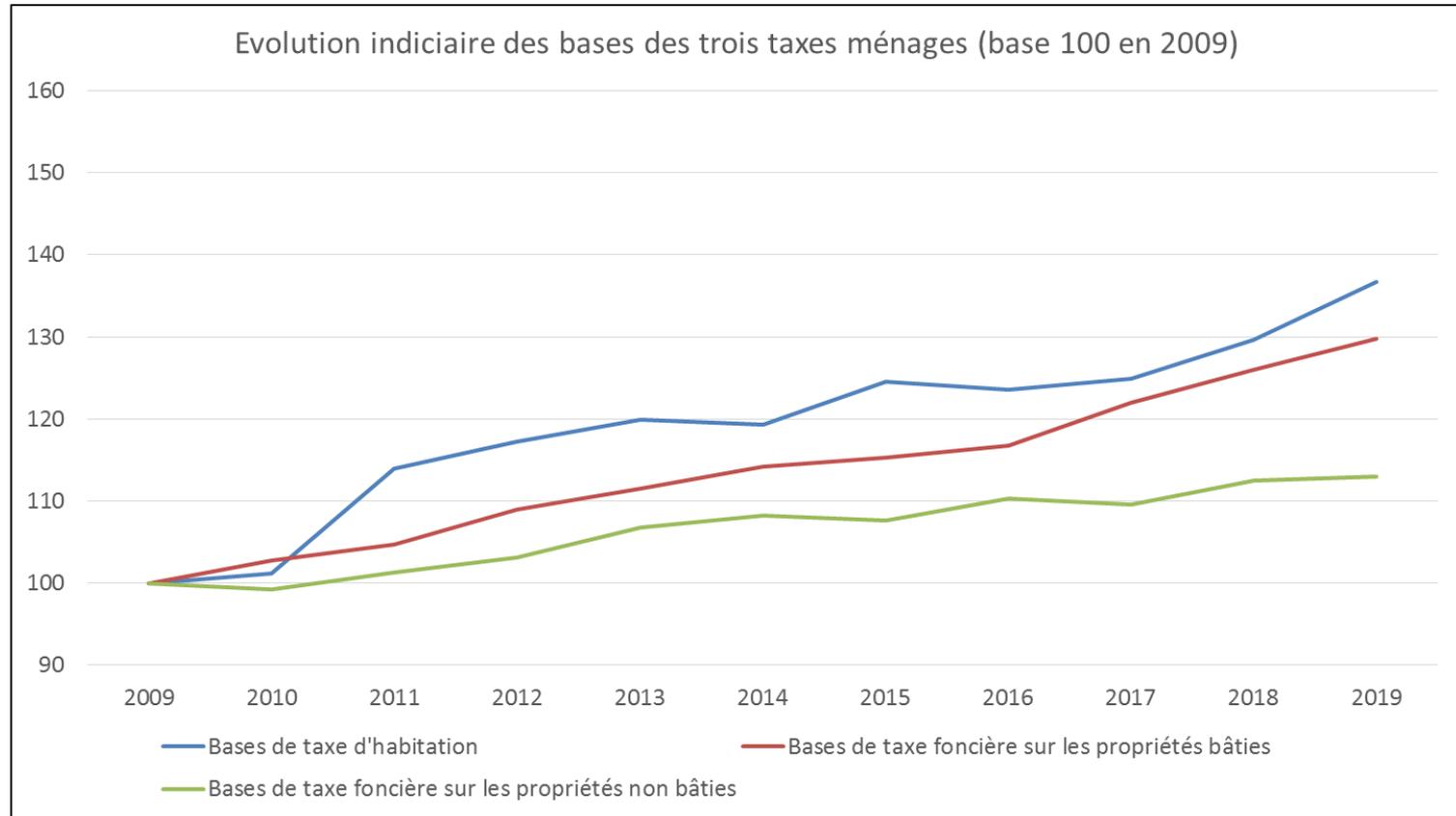
	€	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evolution annuelle moyenne 2009-2019
TH	Base	2 660 929	2 694 004	3 033 771	3 120 766	3 192 075	3 175 271	3 315 163	3 286 623	3 323 688	3 450 056	3 637 672	3,18%
	Taux	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	0,00%
	Produit	298 828	302 552	340 672	350 461	358 453	356 602	372 280	369 085	373 244	387 450	408 524	3,18%
TFB	Base	2 396 811	2 464 135	2 508 643	2 611 260	2 672 895	2 736 247	2 763 364	2 797 372	2 923 354	3 021 168	3 110 503	2,64%
	Taux	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	0,00%
	Produit	678 070	697 123	709 685	738 733	756 182	774 083	781 735	791 355	827 122	855 329	885 620	2,71%
TFNB	Base	31 665	31 409	32 097	32 670	33 798	34 270	34 099	34 940	34 692	35 611	35 766	1,23%
	Taux	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	0,00%
	Produit	26 672	26 451	27 025	27 504	28 452	28 845	28 701	29 407	29 199	29 974	30 110	1,22%
Rôles fiscaux supplémentaires		2 775	536	15 875	2 901	1 163	1 003	1 993	3 247	2 143	8 881	1 996	
<b>TOTAL</b>		<b>1 006 345</b>	<b>1 026 662</b>	<b>1 093 257</b>	<b>1 119 599</b>	<b>1 144 250</b>	<b>1 160 533</b>	<b>1 184 709</b>	<b>1 193 094</b>	<b>1 231 708</b>	<b>1 281 634</b>	<b>1 326 250</b>	<b>2,80%</b>
<i>Evolution</i>			<i>2,02%</i>	<i>6,49%</i>	<i>2,41%</i>	<i>2,20%</i>	<i>1,42%</i>	<i>2,08%</i>	<i>0,71%</i>	<i>3,24%</i>	<i>4,05%</i>	<i>3,48%</i>	<i>2,80%</i>

- Les produits fiscaux de la commune sont plutôt dynamiques, ils évoluent de 2,8% par an en moyenne sur la période 2009-2019. Les taux n'ayant pas été modifiés sur la période cela témoigne de la dynamique conjuguée de la revalorisation législative des bases et des constructions sur le territoire communal.

# FOCUS SUR LA DYNAMIQUE DES BASES FISCALES DE LA COMMUNE

€	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Evolution annuelle moyenne 2009-2019
<b>Taxe d'habitation</b>												
Base	2 660 929	2 694 004	3 033 771	3 120 766	3 192 075	3 175 271	3 315 163	3 286 623	3 323 688	3 450 056	3 637 672	3,18%
Evolution des bases		1,24%	12,61%	2,87%	2,28%	-0,53%	4,41%	-0,86%	1,13%	3,80%	5,44%	
Dont revalorisation forfaitaire		1,20%	2,00%	1,80%	1,80%	0,90%	0,90%	1,00%	0,40%	1,10%	2,20%	
Dont évolution physique		0,04%	10,61%	1,07%	0,48%	-1,43%	3,51%	-1,86%	0,73%	2,70%	3,24%	
Taux de TH	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	0,00%
Produit de TH	298 828	302 552	340 672	350 461	358 453	356 602	372 280	369 085	373 244	387 450	408 524	3,18%
<b>Taxe foncière sur les propriétés bâties</b>												
Base	2 396 811	2 464 135	2 508 643	2 611 260	2 672 895	2 736 247	2 763 364	2 797 372	2 923 354	3 021 168	3 110 503	2,64%
Evolution des bases		2,81%	1,81%	4,09%	2,36%	2,37%	0,99%	1,23%	4,50%	3,35%	2,96%	
Dont revalorisation forfaitaire		1,20%	2,00%	1,80%	1,80%	0,90%	0,90%	1,00%	0,40%	1,10%	2,20%	
Dont évolution physique		1,61%	-0,19%	2,29%	0,56%	1,47%	0,09%	0,23%	4,10%	2,25%	0,76%	
Taux de TFB	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	28,29%	0,00%
Produit de TFB	678 070	697 123	709 685	738 733	756 182	774 083	781 735	791 355	827 122	855 329	885 620	2,71%
<b>Taxe foncière sur les propriétés non bâties</b>												
Base	31 665	31 409	32 097	32 670	33 798	34 270	34 099	34 940	34 692	35 611	35 766	1,23%
Evolution des bases		-0,81%	2,19%	1,79%	3,45%	1,40%	-0,50%	2,47%	-0,71%	2,65%	0,44%	
Dont revalorisation forfaitaire		1,20%	2,00%	1,80%	1,80%	0,90%	0,90%	1,00%	0,40%	1,10%	2,20%	
Dont évolution physique		-2,01%	0,19%	-0,01%	1,65%	0,50%	-1,40%	1,47%	-1,11%	1,55%	-1,76%	
Taux de TFNB	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	0,00%
Produit de TFNB	26 672	26 451	27 025	27 504	28 452	28 845	28 701	29 407	29 199	29 974	30 110	1,22%
<b>Produit global</b>	<b>1 003 570</b>	<b>1 026 126</b>	<b>1 077 382</b>	<b>1 116 698</b>	<b>1 143 087</b>	<b>1 159 530</b>	<b>1 182 716</b>	<b>1 189 847</b>	<b>1 229 565</b>	<b>1 272 753</b>	<b>1 324 254</b>	<b>2,81%</b>
<i>Evolution</i>		<b>2,25%</b>	<b>5,00%</b>	<b>3,65%</b>	<b>2,36%</b>	<b>1,44%</b>	<b>2,00%</b>	<b>0,60%</b>	<b>3,34%</b>	<b>3,51%</b>	<b>4,05%</b>	

# FOCUS SUR L'ÉVOLUTION INDICIAIRE DES BASES FISCALES



- Les bases de foncier bâti et de taxe d'habitation sont dynamiques sur la période 2009-2019. Les premières ont progressé de près de 40 % en dix ans, les secondes ont augmenté de 30 %.
- Ces évolutions positives sont cependant marquées par le poids des revalorisations législatives des bases. Les évolutions physiques restent limitées ce qui est cohérent avec la faible évolution de la population de la commune.

# FOCUS SUR LA RICHESSE ET LA PRESSION FISCALE

Potentiel financier



Le potentiel financier permet de mesurer les ressources qu'une commune peut mobiliser (ressources fiscales et dotations de l'État).

La comparaison ci-contre met en avant un niveau de richesse potentielle supérieur sur le territoire de la commune par rapport aux autres communes appartenant à la même strate démographique.

Ceci peut s'expliquer notamment par la proximité de Noyarey de la Métropole Grenobloise alors que cette strate rassemble de nombreuses communes rurales.

La pression fiscale est mesurée via l'effort fiscal qui correspond au rapport entre :

- Le produit levé par la commune et la communauté concernant la taxe d'habitation, la taxe sur le foncier bâti, la taxe sur le foncier non bâti, la taxe additionnelle à la taxe sur le foncier non bâti et le produit de la TEOM.
- Et le produit de ces taxes qui est obtenu en appliquant les taux moyens nationaux aux bases de la commune.

L'effort fiscal de la commune est sur toute la période supérieur au niveau moyen de la strate.

Pression fiscale



# LES AUTRES RECETTES FISCALES

## RECETTES FISCALES HORS CONTRIBUTIONS DIRECTES

en k€	Δ moy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Droits de place		0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	-8,9%		-1,9%	+395,0%	-67,1%	-55,3%	-52,9%	+106,3%	-27,3%	+8,3%	-46,2%	+21,4%	0%
Taxe sur les pylônes électriques		106	111	119	124	130	135	139	143	146	151	154	158
<i>Evolution</i>	+3,7%		+4,2%	+7,2%	+4,9%	+4,6%	+3,7%	+3,4%	+2,4%	+2,5%	+2,8%	+2,1%	+2,5%
Taxe sur l'électricité		50	37	36	45	47	48	46	45	46	47	47	47
<i>Evolution</i>	-0,7%		-26,9%	-0,5%	+24,9%	+3,1%	+3,3%	-5,8%	-1,9%	+3,1%	+1,7%	+0,2%	-0,8%
Taxe sur l'énergie hydraulique		0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0
<i>Evolution</i>	-100,0%		+6,4%	-21,3%	-100,0%	n/a	-26,7%	+330,3%	-41,5%	-100,0%	n/a	-100,0%	n/a
Taxe locale sur la publicité extérieure		3	4	0	2	3	0	2	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	-22,2%		+42,2%	-100,0%	n/a	+81,0%	-100,0%	n/a	-77,0%	-100,0%	n/a	+0,5%	+1,0%
Taxe additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière		58	49	34	44	44	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	-100,0%		-15,0%	-30,8%	+29,4%	0%	-100,0%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Recettes fiscales hors contributions directes et TEOM</b>		<b>218</b>	<b>201</b>	<b>192</b>	<b>216</b>	<b>225</b>	<b>184</b>	<b>188</b>	<b>189</b>	<b>193</b>	<b>198</b>	<b>201</b>	<b>205</b>
<i>Evolution</i>	-0,6%		-7,6%	-4,6%	+12,9%	+3,9%	-18,3%	+2,4%	+0,3%	+2,1%	+2,9%	+1,3%	+1,7%

- Les autres recettes fiscales enregistrent une baisse de -0,6% par an en moyenne sur la période 2008-2019. Elles sont composées principalement du produit de la taxe sur les pylônes électriques et de la taxe sur l'électricité.
- La taxe sur l'électricité est plutôt stable sur la période analysée (-0,7% par an en moyenne), traduisant la stabilisation globale de la consommation électrique en France. La taxe sur les pylônes électriques est dynamique sur la période, elle progresse de 3,7% par an en moyenne car son mode de calcul est réévalué tous les ans (une vérification de la fiabilité de cette taxe peut être envisagée compte tenu de son importance pour la commune).
- Jusqu'en 2012, le fonds départemental des DMTO des communes de -5 000 habitants était imputé au compte 7381 il est alors passé au compte 7482. Il doit normalement être imputé au compte 73224.

# LES PRODUITS DES SERVICES ET DU DOMAINE

## PRODUIT DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES

en k€	Amoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Concessions et redevances funéraires		1	2	8	3	2	1	2	1	5	3	3	4
<i>Evolution</i>	+10,4%		+32,9%	+337,5%	-62,5%	-50,0%	-9,3%	+24,1%	-58,2%	+652,1%	-49,4%	+15,6%	+32,1%
Droits de stationnement et d'occupation du domaine public		1	1	0	6	5	5	7	5	2	0	0	15
<i>Evolution</i>	+28,4%		+8,3%	-100,0%	n/a	-22,5%	-3,0%	+61,3%	-36,6%	-61,1%	-100,0%	n/a	n/a
Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement		87	75	79	82	84	91	83	90	105	102	112	132
<i>Evolution</i>	+3,8%		-14,2%	+4,8%	+4,9%	+1,4%	+9,2%	-9,6%	+9,5%	+16,4%	-2,5%	+9,2%	+17,6%
Autres produits		19	16	10	17	14	15	30	64	16	17	17	18
<i>Evolution</i>	-0,7%		-17,5%	-35,4%	+62,8%	-12,5%	+0,5%	+108,8%	+110,7%	-75,1%	+5,3%	-1,2%	+6,4%
<b>Produit des services, du domaine et ventes diverses</b>		<b>109</b>	<b>94</b>	<b>97</b>	<b>108</b>	<b>104</b>	<b>112</b>	<b>122</b>	<b>160</b>	<b>128</b>	<b>122</b>	<b>132</b>	<b>168</b>
<i>Evolution</i>	+4,0%		-13,9%	+3,4%	+11,6%	-3,5%	+7,2%	+9,0%	+30,9%	-19,6%	-4,9%	+8,0%	+27,8%

- Les produits des services sont composés des concessions et redevances funéraires, des redevances d'occupation du domaine public, des redevances des droits et des services périscolaires et des autres produits.
- Les redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement représentent les  $\frac{3}{4}$  des produits des services du budget de la commune. Ils augmentent de quasiment 4 % par an sur la période. Cela traduit à la fois l'augmentation de la population de la commune et les évolutions sociologiques qui conduisent à une plus grande intensité de l'utilisation de ce service.
- On note en 2019 un nouveau produit de 15 K€ liés au stationnement et à l'occupation du domaine public communal.

# ÉVOLUTION DES SUBVENTIONS ET DES PARTICIPATIONS

SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS DES PARTENAIRES													
en k€	Δ moy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Région		0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	-100,0%	<i>n/a</i>	-100,0%	<i>n/a</i>						
Département		10	11	19	11	1	8	1	0	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	-100,0%		+6,1%	+75,4%	-42,2%	-93,0%	+907,2%	-85,1%	-100,0%	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>
Groupements de collectivités		0	0	0	0	6	0	0	15	0	0	0	0
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	-100,0%	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	-99,8%	-25,0%	+66,7%	-40,0%
Autres organismes		145	62	75	82	75	65	67	78	75	67	73	66
<i>Evolution</i>	-6,9%		-57,0%	+19,9%	+10,1%	-8,7%	-13,9%	+3,4%	+15,9%	-2,7%	-11,5%	+8,6%	-8,6%
Autres attributions et participations		2	0	0	0	13	53	55	65	70	67	71	76
<i>Evolution</i>	+41,5%		-100,0%	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	+305,5%	+2,1%	+19,4%	+7,4%	-5,0%	+6,0%	+7,4%
<b>Subventions et participations des partenaires</b>		<b>157</b>	<b>74</b>	<b>93</b>	<b>94</b>	<b>95</b>	<b>126</b>	<b>123</b>	<b>158</b>	<b>146</b>	<b>133</b>	<b>143</b>	<b>142</b>
<i>Evolution</i>	-0,9%		-52,7%	+26,3%	+0,7%	+1,3%	+32,0%	-2,6%	+28,7%	-7,8%	-8,4%	+7,3%	-0,7%

- Les subventions et participations des partenaires sont composées des subventions perçues par :
  - La Région
  - Le Département
  - La Métropole de Grenoble
  - Les autres organismes
  
- Les subventions diminuent sur la période (-0,9% par an en moyenne). Si les subventions de la région, du département et de la Métropole sont par nature fluctuantes en fonction des projets et des dossiers déposés par la communauté, la volatilité des aides versées par les autres organismes (CAF notamment) constitue un facteur rendant plus difficile le travail budgétaire.
  
- Les autres attributions et participations correspondent en fait pour l'essentiel aux droits de mutations qui ont été imputés entre 2013 et 2019 au compte 7482.

# ÉVOLUTION DE LA DOTATION FORFAITAIRE

en €	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation de base	176 885	175 188	174 975	187 862	188 046	191 260	191 903						
Dotation superficie	8 901	9 016	9 057	9 057	9 057	9 057	9 057						
Complément de garantie	112 534	110 283	108 077	101 592	101 018	94 957	89 493						
Dotation forfaitaire n-1 (retraitée)								273 194	223 804	174 105	140 452	127 639	112 890
Part dynamique de la population								975	569	1 546	-2 436	-2 513	-2 913
Écrêtement								-8 199	-6 714	-13 794	-10 377	-12 236	-9 422

Contribution au redressement des finances publiques							-17 140	-42 166	-43 554	-21 405			
---	--	--	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------	--	--	--

<b>Dotation forfaitaire à percevoir</b>	<b>298 320</b>	<b>294 487</b>	<b>292 109</b>	<b>298 511</b>	<b>298 121</b>	<b>295 274</b>	<b>273 313</b>	<b>223 804</b>	<b>174 105</b>	<b>140 452</b>	<b>127 639</b>	<b>112 890</b>	<b>100 555</b>
<i>Évolution</i>		-1,28%	-0,81%	2,19%	-0,13%	-0,95%	-7,44%	-18,11%	-22,21%	-19,33%	-9,12%	-11,56%	-10,93%
<i>Écart en €</i>		-3 833	-2 378	6 402	-390	-2 847	-21 961	-49 509	-49 699	-33 653	-12 813	-14 749	-12 335

- La dotation forfaitaire de la commune est passée de 298 k€ en 2014 à 113 k€ en 2020.
- La commune a contribué au redressement des finances publiques entre 2014 et 2017 à hauteur de 124,2 k€.
- On note que la DGF de la commune continue de diminuer jusqu'en 2019 sous l'effet de l'écrêtement de cette dotation. Sans modification du mode de calcul cette évolution se poursuivra dans les années à venir jusqu'à ce que la DGF devienne nulle.**

# ÉVOLUTION DE LA DOTATION DE SOLIDARITÉ RURALE

en €	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation de solidarité rurale	26 240	26 802	25 422	27 042	26 416	27 498	29 525	31 867	33 262	35 571	36 454	35 199	35 047
dont fraction péréquation	26 240	26 802	25 422	27 042	26 416	27 498	29 525	31 867	33 262	35 571	36 454	35 199	35 047
Évolution		2,14%	-5,15%	6,37%	-2,31%	4,10%	7,37%	7,93%	4,38%	6,94%	2,48%	-3,44%	-0,43%
Écart en €		562	-1 380	1 620	-626	1 082	2 027	2 342	1 395	2 309	883	-1 255	-152

- La commune est éligible à la fraction péréquation de la dotation de solidarité rurale.
- La DSR de la commune est passée de 26 k€ en 2008 à 35 k€ en 2020. La commune a vu sa DSR augmenter de 10 k€ sur la période analysée.
- Depuis 2019, la fraction péréquation de la DSR diminue annuellement. La tendance devrait se poursuivre à l'avenir.**

# SYNTHÈSE DE LA DGF

## SYNTHÈSE DE LA DGF

en €	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation de base	176 885	175 188	174 975	187 862	188 046	191 260	191 903						
Dotation superficie	8 901	9 016	9 057	9 057	9 057	9 057	9 057						
Complément de garantie	112 534	110 283	108 077	101 592	101 018	94 957	89 493						
Dotation forfaitaire n-1 (retraitée)								273 194	223 804	174 105	140 452	127 639	112 890
Part dynamique de la population								975	569	1 546	-2 436	-2 513	-2 913
Écrêtement								-8 199	-6 714	-13 794	-10 377	-12 236	-9 422

dont Contribution au Redressement des Finances Publiques							-17 140	-42 166	-43 554	-21 405			
--	--	--	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------	--	--	--

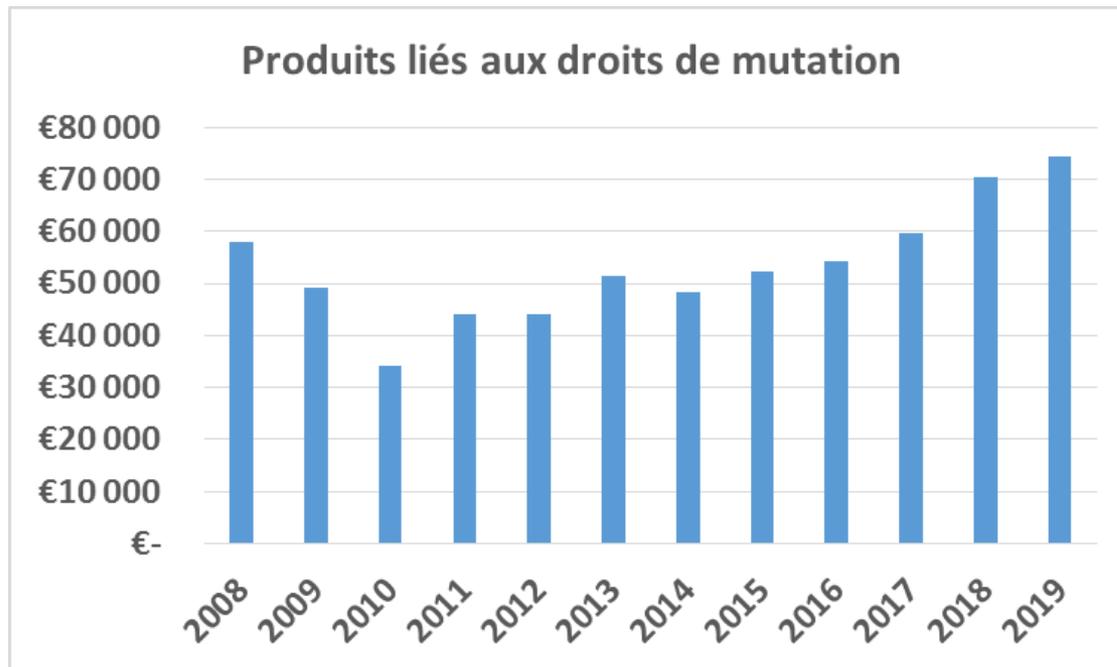
<b>Dotation forfaitaire</b>	<b>298 320</b>	<b>294 487</b>	<b>292 109</b>	<b>298 511</b>	<b>298 121</b>	<b>295 274</b>	<b>273 313</b>	<b>223 804</b>	<b>174 105</b>	<b>140 452</b>	<b>127 639</b>	<b>112 890</b>	<b>100 555</b>
-----------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

<b>Dotation de solidarité rurale</b>	<b>26 240</b>	<b>26 802</b>	<b>25 422</b>	<b>27 042</b>	<b>26 416</b>	<b>27 498</b>	<b>29 525</b>	<b>31 867</b>	<b>33 262</b>	<b>35 571</b>	<b>36 454</b>	<b>35 199</b>	<b>35 047</b>
dont fraction péréquation	26 240	26 802	25 422	27 042	26 416	27 498	29 525	31 867	33 262	35 571	36 454	35 199	35 047

<b>TOTAL DGF</b>	<b>324 560</b>	<b>321 289</b>	<b>317 531</b>	<b>325 553</b>	<b>324 537</b>	<b>322 772</b>	<b>302 838</b>	<b>255 671</b>	<b>207 367</b>	<b>176 023</b>	<b>164 093</b>	<b>148 089</b>	<b>135 602</b>
Évolution		-1,01%	-1,17%	2,53%	-0,31%	-0,54%	-6,18%	-15,57%	-18,89%	-15,12%	-6,78%	-9,75%	-8,43%
Écart en €		-3 271	-3 758	8 022	-1 016	-1 765	-19 934	-47 167	-48 304	-31 344	-11 930	-16 004	-12 487

<b>DGF/hab</b>	<b>145</b>	<b>147</b>	<b>146</b>	<b>140</b>	<b>140</b>	<b>137</b>	<b>128</b>	<b>108</b>	<b>87</b>	<b>73</b>	<b>69</b>	<b>63</b>	<b>59</b>
Évolution		0,98%	-0,67%	-3,70%	-0,40%	-2,02%	-6,45%	-16,00%	-19,13%	-15,79%	-5,60%	-8,56%	-7,00%
Écart en €		1	-1	-5	-1	-3	-9	-20	-21	-14	-4	-6	-4

# L'ÉVOLUTION DES DROITS DE MUTATION



- Compte tenu des variations d'imputations pour les droits de mutation voici un focus spécial sur ces produits sur toute la période.
- Après une période de diminution entre 2008 et 2010 (due aux conséquences de la crise économique de 2008), les droits augmentent de 2011 à 2019 à l'exception d'une légère baisse entre 2013 et 2014.
- Pour mémoire les droits de mutation sont prélevés sur le produit des ventes du marché secondaire des logements (hors logements neufs donc). La prévision de leur évolution tout comme leur analyse en temps réel est impossible en l'état des fichiers fiscaux disponibles. Ces montants sont versés par le département à partir du volume global des ventes observé sur son territoire.

# ÉVOLUTION DES REVERSEMENTS DE FISCALITÉ

REVERSEMENTS DE FISCALITE													
en k€	Amoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Attribution de compensation		153	165	152	152	152	152	152	85	79	69	66	65
	-7,5%		+7,6%	-7,7%	0%	0%	0%	0%	-43,8%	-7,5%	-13,4%	-3,6%	-1,7%
Dotation de solidarité communautaire		0	170	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	-20,0%	0%	-0,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Reversements de fiscalité</b>		<b>153</b>	<b>335</b>	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>222</b>	<b>215</b>	<b>205</b>	<b>202</b>	<b>201</b>
<i>Evolution</i>	+2,5%		+118,8%	-13,9%	0%	-0,0%	0%	0%	-23,1%	-2,9%	-4,9%	-1,2%	-0,5%

- Les reversements de fiscalité de la commune sont composés des attributions de compensation et de la dotation de solidarité communautaire.
- Les attributions de compensations s'élèvent à 152 k€ par an entre 2008 et 2014. Les AC ont été révisées après le changement de catégorie de l'intercommunalité (CA à Métropole en 2014), ainsi elles diminuent à partir de 2015.
- La dotation de solidarité communautaire est constante sur la période (136 K€) depuis 2009.
- Les reversements de fiscalité représentent 8,7% du total des produits de fonctionnement du budget de la commune.

# LES AUTRES PRODUITS

		AUTRES PRODUITS											
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Autres reversements de fiscalité		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	-3,0%									
Revenus des immeubles		35	33	33	35	34	35	33	29	25	24	25	22
<i>Evolution</i>	-4,2%		-7,0%	+0,7%	+4,5%	-0,8%	+1,8%	-6,6%	-12,3%	-13,2%	-4,4%	+3,8%	-10,9%
Redevances versées par les fermiers et concessionnaires		6	6	6	6	6	6	6	5	7	7	7	7
<i>Evolution</i>	+2,1%		+3,3%	-1,1%	+1,7%	+6,8%	+0,1%	-1,5%	-26,6%	+51,9%	+1,0%	+1,0%	+1,0%
Autres produits divers de gestion courante		0	0	0	0	0	2	1	0	2	1	2	5
<i>Evolution</i>	+28,7%		-21,4%	+24,7%	-100,0%	<i>n/a</i>	+2302,9%	-56,2%	-100,0%	<i>n/a</i>	-79,6%	+281,8%	+182,9%
Mandats annulés		0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	+214,5%	-100,0%	<i>n/a</i>	-63,9%						
Produits exceptionnels		5	10	18	6	7	4	2	10	91	3	0	65
<i>Evolution</i>	+26,8%		+118,6%	+67,8%	-66,7%	+23,7%	-40,0%	-58,4%	+461,4%	+804,4%	-97,1%	-100,0%	<i>n/a</i>
Reprises sur provisions		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0
<i>Evolution</i>	<i>n/a</i>		<i>n/a</i>	-100,0%									
<b>Autres produits</b>		<b>46</b>	<b>50</b>	<b>57</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>42</b>	<b>44</b>	<b>127</b>	<b>34</b>	<b>71</b>	<b>106</b>
<i>Evolution</i>	+7,8%		+7,2%	+14,7%	-18,3%	+3,4%	-1,1%	-12,5%	+5,0%	+189,8%	-73,1%	+107,8%	+49,6%

- Les revenus des immeubles constituent l'essentiel des produits. Ils sont en baisse sur la période (-4,2 % par an) et atteignent en 2019 un point bas à 22 K€ (soit 13 K€ de moins qu'en 2008).
- Les produits exceptionnels évoluent naturellement de façon très volatile. On note deux produits plus importants :
  - 79 K€ en 2016 correspondant à ....
  - 64 K€ en 2019 correspondant à ...
- Enfin une reprise de provision de 30 K€ est réalisée en 2018. Elle correspond à la provision constituée en 2016.

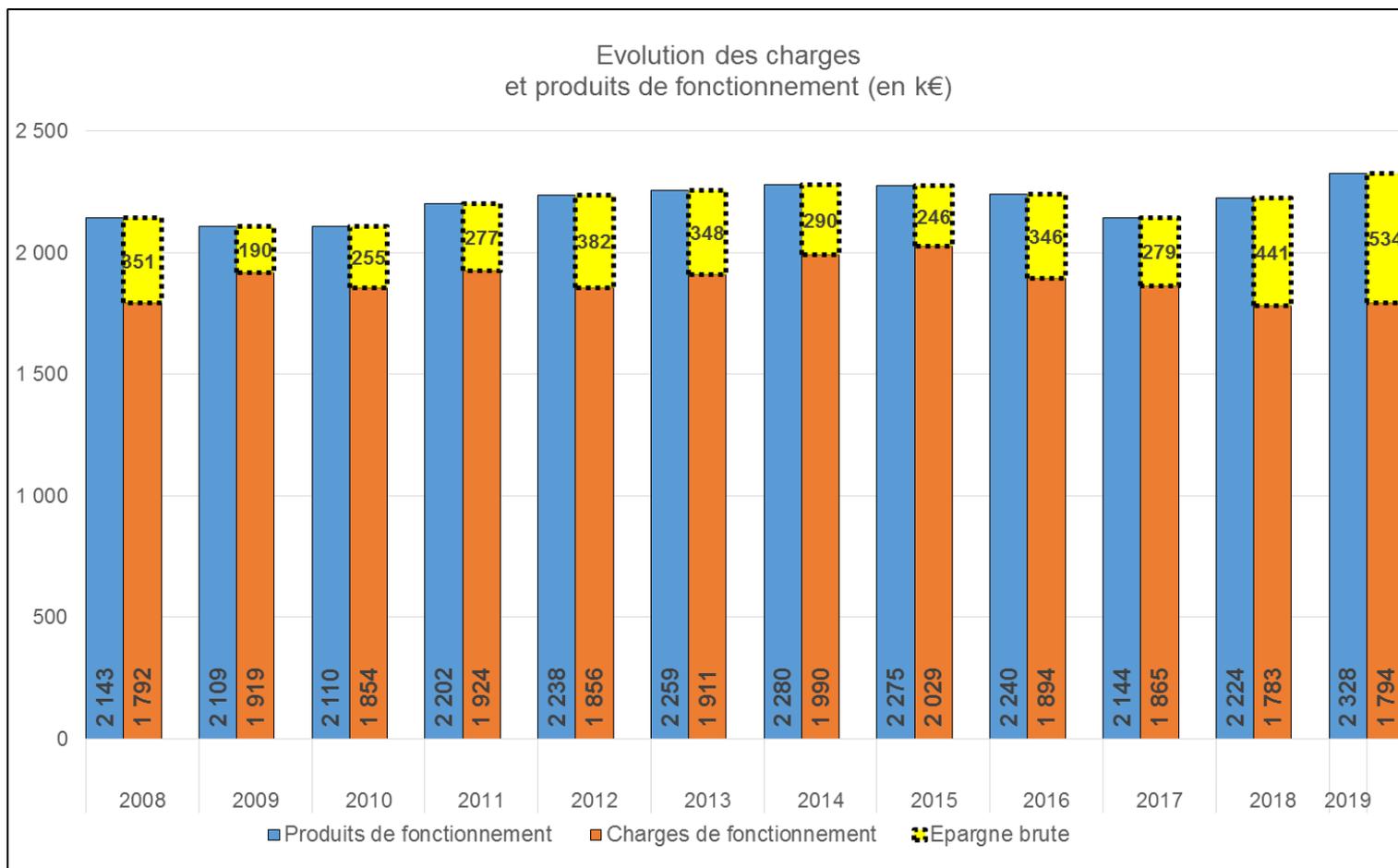
# **LA FORMATION DE L'ÉPARGNE ET LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT**

# ÉVOLUTION DE L'ÉPARGNE

FORMATION DE L'ÉPARGNE														
en k€	Δmoy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Produits de fonctionnement		2 143	2 109	2 110	2 202	2 238	2 259	2 280	2 275	2 240	2 144	2 224	2 328	
<i>Evolution</i>	<b>+0,8%</b>		-1,6%	+0,0%	+4,4%	+1,7%	+0,9%	+0,9%	-0,2%	-1,5%	-4,3%	+3,7%	+4,7%	
Charges de gestion		1 663	1 794	1 736	1 813	1 741	1 817	1 915	1 928	1 803	1 774	1 706	1 729	
<i>Evolution</i>	<b>+0,4%</b>		+7,9%	-3,2%	+4,5%	-4,0%	+4,4%	+5,3%	+0,7%	-6,5%	-1,6%	-3,8%	+1,4%	
Épargne de gestion		480	316	374	388	498	441	365	347	437	370	518	599	
<i>Evolution</i>	<b>+2,0%</b>		-34,3%	+18,5%	+3,8%	+28,2%	-11,3%	-17,2%	-5,1%	+26,0%	-15,2%	+39,9%	+15,6%	
Intérêts de la dette		129	126	119	111	115	93	76	100	91	91	77	65	
<i>Evolution</i>	<b>-6,1%</b>		-2,7%	-5,8%	-6,4%	+4,1%	-19,3%	-18,7%	+32,1%	-9,4%	+0,1%	-14,9%	-16,3%	
Épargne brute		351	190	255	277	382	348	290	246	346	279	441	534	
<i>Evolution</i>	<b>+3,9%</b>		-46,0%	+34,7%	+8,6%	+37,8%	-8,9%	-16,8%	-14,9%	+40,4%	-19,3%	+57,8%	+21,2%	
Remboursement du capital de la dette		159	169	176	183	221	198	206	229	213	418	449	372	
<i>Evolution</i>	<b>+8,1%</b>		+6,7%	+4,0%	+4,0%	+20,5%	-10,2%	+4,1%	+10,9%	-6,9%	+96,5%	+7,2%	-17,0%	
Épargne nette		192	20	80	94	161	150	83	18	133	-139	-8	162	
<i>Evolution</i>	<b>-1,6%</b>		-89,4%	+288,6%	+18,6%	+71,2%	-7,1%	-44,3%	-78,7%	+647,3%	-204,7%	-94,3%	-2131,2%	
Taux d'épargne brute		14,78%	16,38%	8,99%	12,11%	12,60%	17,07%	15,41%	12,70%	10,83%	15,44%	13,03%	19,81%	22,94%

- Les charges de fonctionnement de la commune augmentent légèrement moins rapidement que les produits de fonctionnement, (respectivement +0,4% contre +0,8%) ce qui induit une amélioration du niveau de l'épargne brute de la commune (+3,9% en moyenne par an).
- Le taux d'épargne brute passe de 16,38% en début de période à 22,94% en fin de période. Il est à souligner que la commune dispose toujours d'un niveau d'épargne plutôt correct. Le niveau moyen de sa strate s'établissait en 2018 à 17,2%.
- Traduite à l'habitant, l'épargne brute de la commune s'élevait à 228 €/habitant en 2019. Le niveau d'épargne brute par habitant est supérieur à la moyenne de sa strate (157 €/habitant en 2018).
- Sur les exercices 2017 et 2018 l'épargne nette dégagée est insuffisante, elle ne permet pas couvrir le remboursement en capital de la dette. En 2019, la commune a dégagé davantage d'épargne ce qui lui a permis de retrouver un niveau d'épargne nette correct. Cette situation est exceptionnelle : elle est causée par le remboursement sur les exercices 2017-2019 d'un prêt relais de 600 K€.

# FORMATION DE LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT



Ce graphique montre bien la permanence d'une épargne brute positive et sa nette amélioration sur les deux derniers exercices.

Sur la période étudiée on note ainsi une grande stabilité globale de la situation de la commune, aucun agrégat ne connaissant de variation brusque.

# FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS ET ÉVOLUTION DU NIVEAU D'ENDETTEMENT

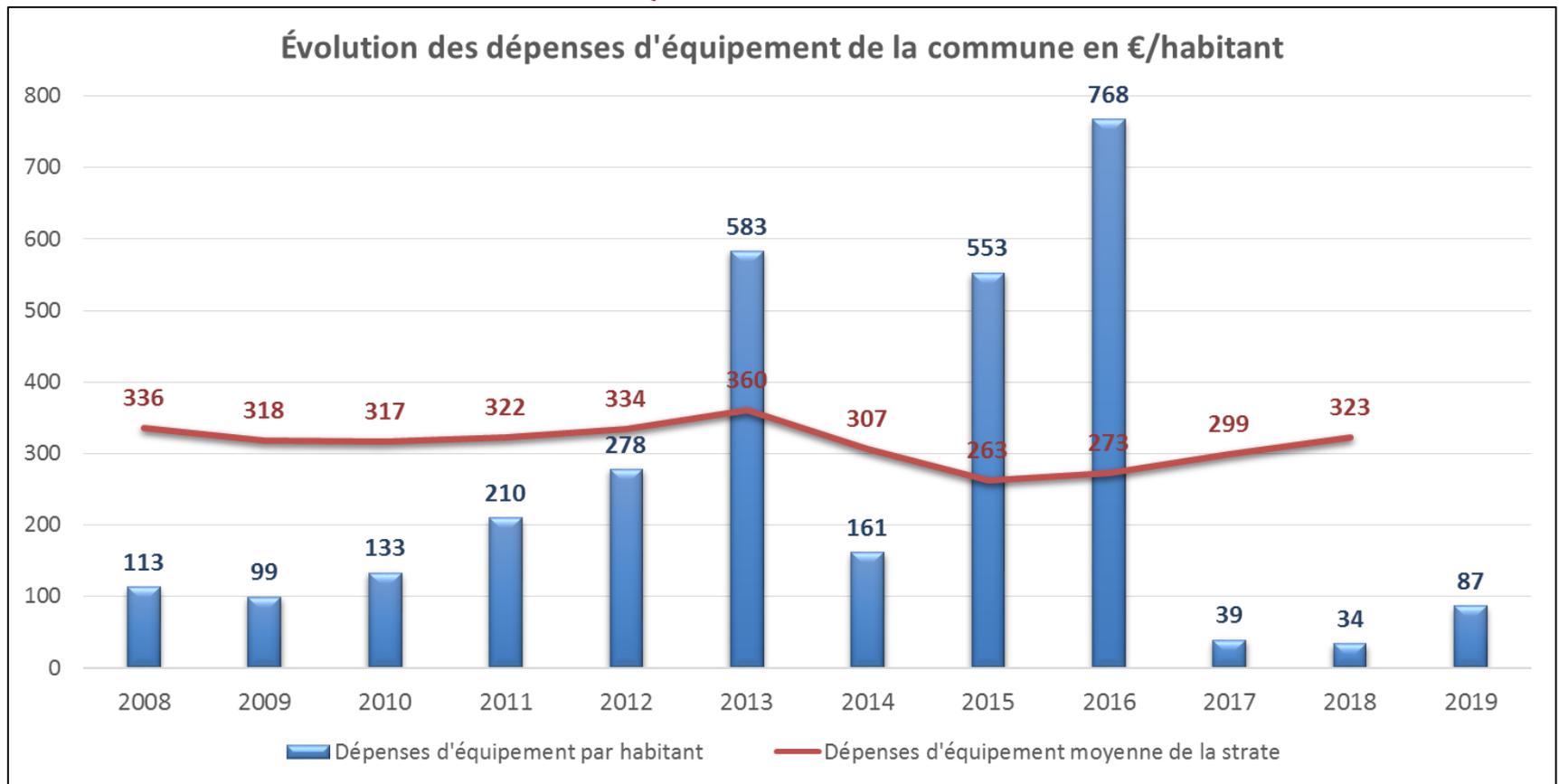
en k€	Δ moy ou moyenne	SYNTHESE											
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépenses d'investissement	652	350	315	290	583	645	1 374	706	1 313	1 829	95	99	223
Dont dépenses d'équipement	597	253	217	290	487	645	1 374	381	1 313	1 829	95	80	204
Recettes d'investissement	510	425	525	242	368	180	760	1 240	697	705	385	385	205
<b>Besoin de financement des investissements (BFI)</b>	<b>142</b>	<b>-75</b>	<b>-210</b>	<b>49</b>	<b>215</b>	<b>465</b>	<b>614</b>	<b>-534</b>	<b>617</b>	<b>1 124</b>	<b>-290</b>	<b>-286</b>	<b>18</b>
Epargne brute	328	351	190	255	277	382	348	290	246	346	279	441	534
Variation de dette	-134	-159	-169	-176	-183	-221	-198	579	-229	387	-418	-449	-372
Variation du fonds de roulement	52	267	231	31	-121	-304	-464	1 402	-599	-391	151	278	144
Epargne nette	79	192	20	80	94	161	150	83	18	133	-139	-8	162
Emprunts nouveaux	115	0	0	0	0	0	0	785	0	600	0	0	0
Variation du fonds de roulement	52	267	231	31	-121	-304	-464	1 402	-599	-391	151	278	144
FdR au 31/12	328	121	362	393	272	105	-359	1 044	469	108	257	510	654
En-cours de dette au 31/12	2 466	3 168	2 903	2 727	2 447	2 257	2 382	2 638	2 409	2 796	2 378	1 929	1 557
<b>Ratio de capacité de désendettement</b>	<b>8,3</b>	<b>9,0</b>	<b>15,3</b>	<b>10,7</b>	<b>8,8</b>	<b>5,9</b>	<b>6,8</b>	<b>9,1</b>	<b>9,8</b>	<b>8,1</b>	<b>8,5</b>	<b>4,4</b>	<b>2,9</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>14,8%</b>	<b>16,4%</b>	<b>9,0%</b>	<b>12,1%</b>	<b>12,6%</b>	<b>17,1%</b>	<b>15,4%</b>	<b>12,7%</b>	<b>10,8%</b>	<b>15,4%</b>	<b>13,0%</b>	<b>19,8%</b>	<b>22,9%</b>

La commune a réalisé plus de 650K€ d'investissement en moyenne par an sur la période 2008-2019. Ce coût a été couvert par 510 k€ de recettes propres d'investissement (hors emprunt nouveau), composées principalement de FCTVA, de subventions et de produit de cession. Au global, le besoin de financement annuel moyen des investissements s'établissait à 142 k€ sur la période. Il a été principalement couvert par l'épargne dégagée, le fonds de roulement et le recours à l'emprunt (1,3M€ sur la période).

L'épargne dégagée permet de rembourser le capital de la dette (hormis 2017 et 2018 où l'épargne nette est négative). L'épargne, le fonds de roulement et l'emprunt ont permis de financer une partie du besoin de financement de l'investissement.

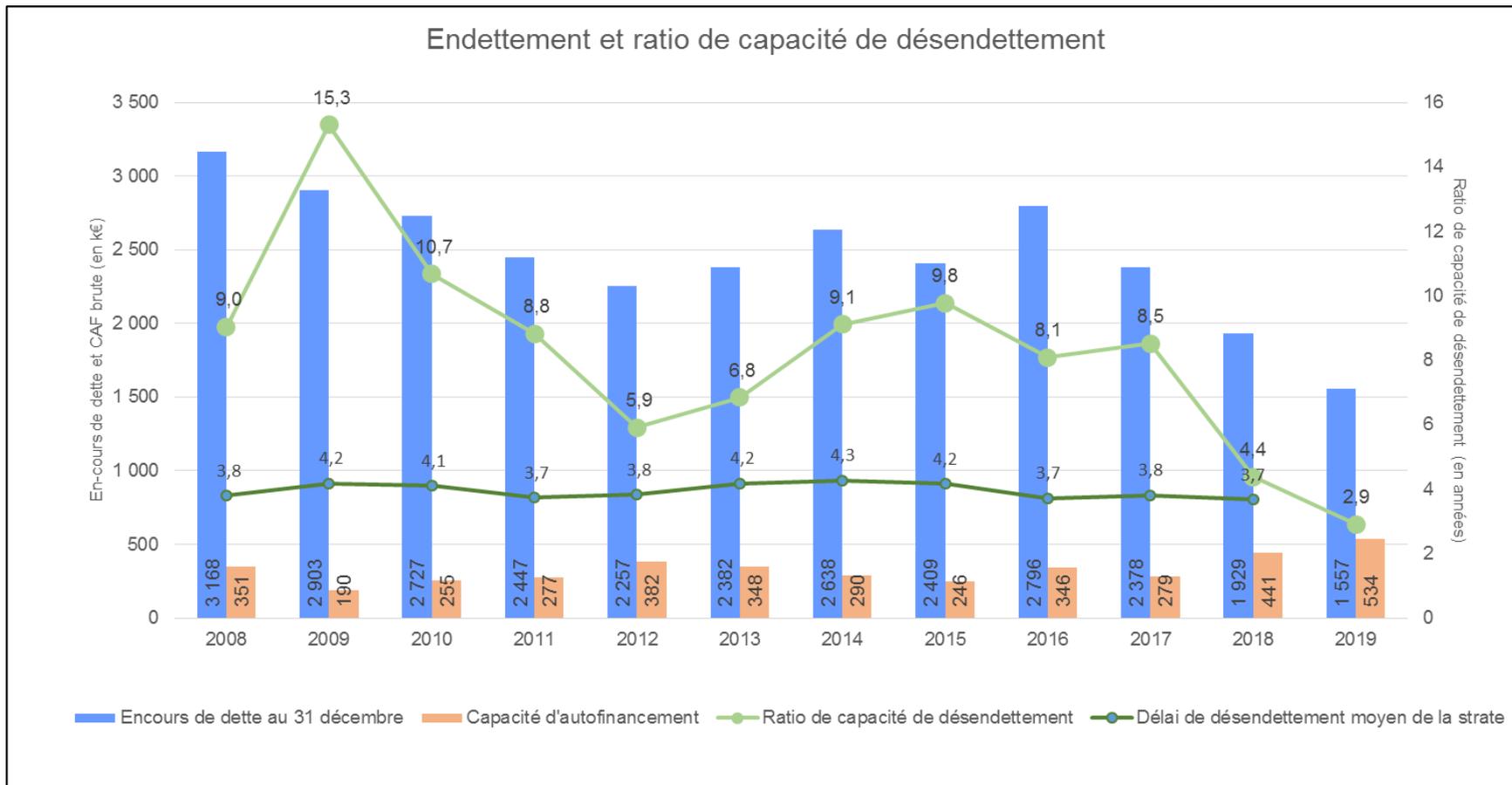
À la fin de l'exercice 2019, le fonds de roulement représentait 654 K€, soit 238 jours de dépenses globales. Le ratio de capacité de désendettement s'élève à 2,9 années, niveau très sain.

# LES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT DE LA COMMUNE



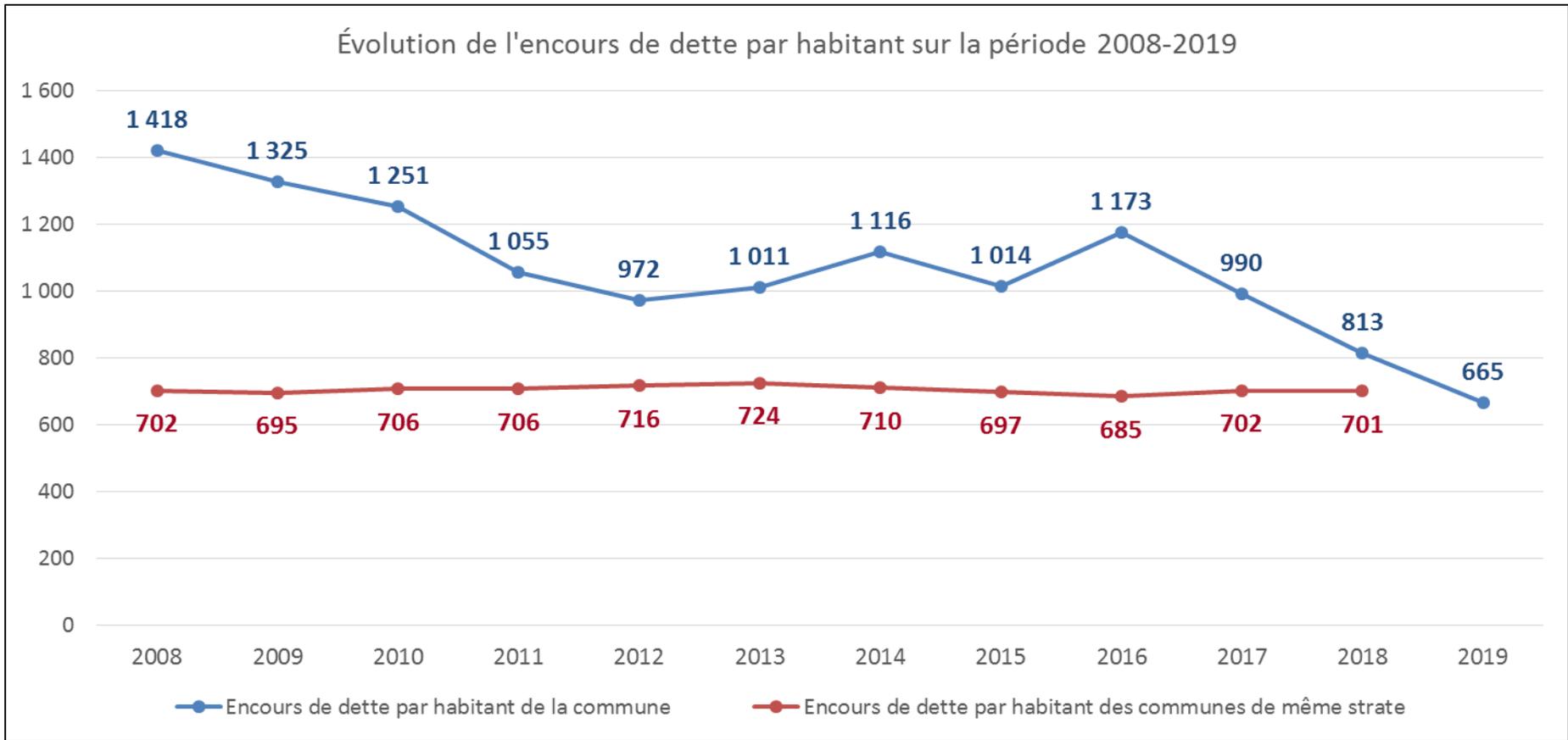
- Sur la période, les dépenses d'équipement de la commune s'élèvent à 7,1M€ en cumulé, soit 597 k€ par an en moyenne entre 2008 et 2019.
- En 2019, les dépenses d'équipement exprimées en €/habitant de la commune s'élevaient à 87€, le niveau moyen des communes de même strate s'élevaient en 2018 à 323€ par habitant.
- Sur la période, le niveau des dépenses d'équipement est inférieur aux communes de même strate, hormis sur trois exercices : 2013, 2015 et 2016. Le niveau d'investissement de la commune a donc été assez faible, à la fois par comparaison et dans l'absolu notamment pendant les périodes 2008-2010 et 2017-2019.

# ÉVOLUTION DU NIVEAU D'ENDETTEMENT (1/2)



- L'encours de dette de la commune s'élève en moyenne à 2,4M€ par an entre 2008 et 2019.
- Le ratio de capacité de désendettement se situe en moyenne à 8,3 années sur la période analysée, pour rappel le seuil d'alerte se situe à 12 années. Le ratio est donc plutôt élevé.
- Toutefois il s'est nettement amélioré depuis l'exercice 2018 puisqu'il est désormais de 2,9 années. Cette évolution est liée à la diminution de l'encours de dette (1,57 M d'€ au 31 décembre 2019 contre plus de 3,17 M d'€ en 2008) ainsi qu'à l'augmentation substantielle de l'épargne brute en 2018 et 2019 (+ 250 K€ par rapport à 2017).

## ÉVOLUTION DU NIVEAU D'ENDETTEMENT (2/2)



- L'encours de dette de la commune traduit à l'habitant est supérieur à celui des communes de même strate sur toute la période analysée (2008-2019). Hormis une phase d'augmentation limitée entre les années 2012 et 2016 l'endettement de la commune diminue continument et a été divisé par 2 entre 2008 et 2019.
- Cette évolution permet à la dette de la commune de revenir à un niveau comparable des communes de même strate.

# SYNTHÈSE

La situation de la commune de Noyarey est plutôt saine et est particulièrement stable sur la période 2008-2019.

Elle se caractérise par la permanence d'une épargne brute positive et une épargne nette qui n'a été négative pendant deux exercices qu'en raison d'un prêt relais. La gestion de la section de fonctionnement a été sérieuse. Cela était nécessaire compte tenu de la faible progression des recettes fiscales et de la poursuite de la diminution de la DGF qui ne laissent à priori pas présager l'apparition de marges de manœuvres en section de fonctionnement.

Pour ce qui concerne la section d'investissement la situation est plus difficile. Si sur la période la faiblesse relative des investissements a permis une diminution notable de l'endettement, on note l'existence d'engagements hors bilans importants, notamment auprès de l'EPFL. Cela se traduit par des volumes financiers importants à rembourser à cette structure. Ces volumes n'apparaissent pas dans la dette de la collectivité pour la période rétrospective qui est donc visuellement inférieure à la réalité.

L'impact de ces engagements est visible dans l'analyse prospective de la situation de la commune.



2

## Analyse financière prospective 2020-2026

# QUELS EFFETS DE LA REFORME DE LA TH SUR LES COMMUNES ?

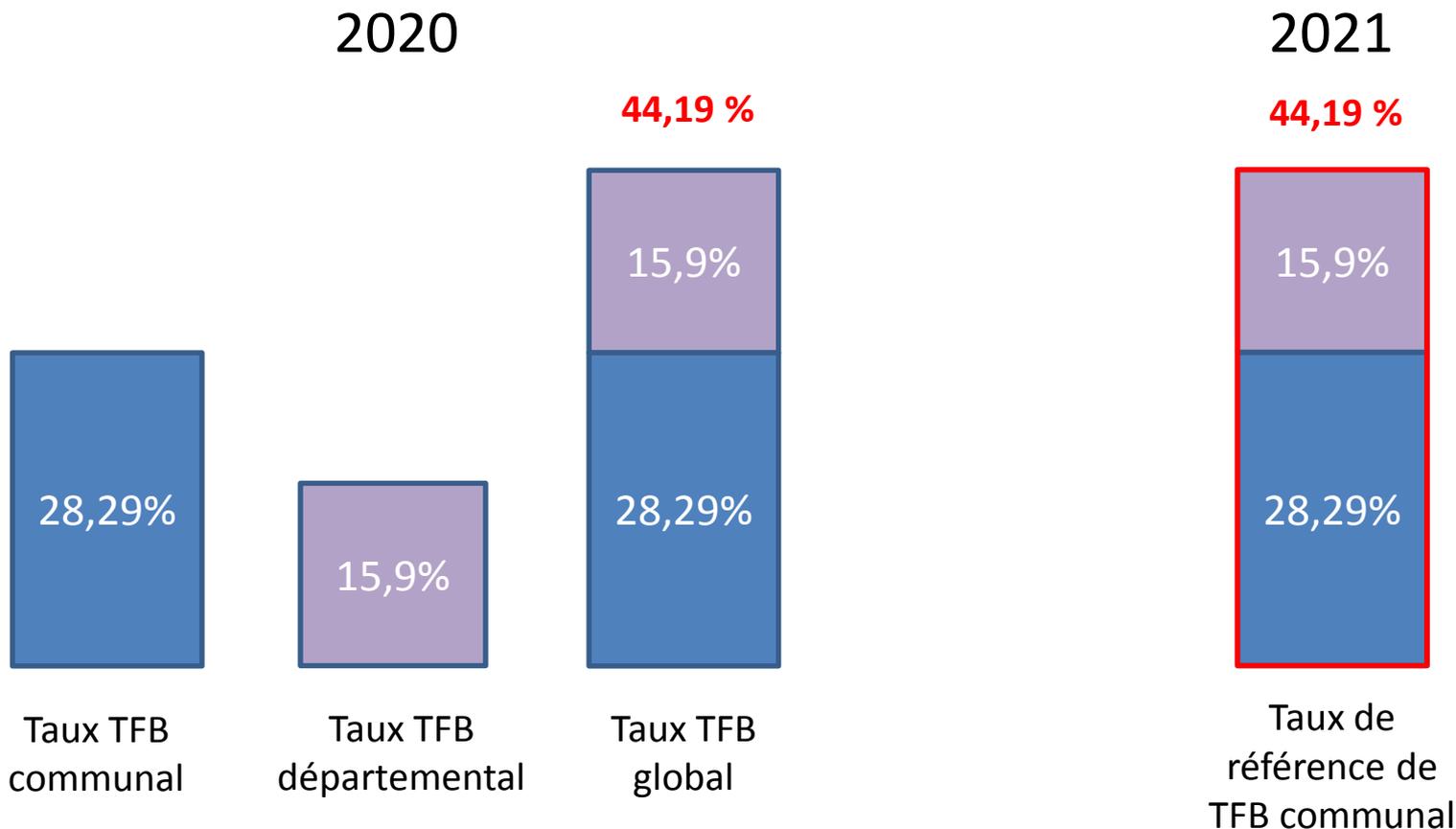
# PANIER FISCAL DES COMMUNES A COMPTER DE 2021

- La réforme de la taxe d'habitation va modifier le panier fiscal des communes.
- Pour palier le manque à gagner, le taux de taxe sur le foncier bâti départemental sera transféré aux communes.
- Le schéma ci dessous présente l'ensemble des ressources fiscales avec pouvoir de taux que percevront les communes à partir de 2021 :



# LE TAUX DE RÉFÉRENCE 2021 DE LA TAXE SUR LE FONCIER BATI

- Le taux de référence 2021 de la taxe sur le foncier bâti communal correspondra à la somme du taux communal et du taux départemental 2020.



# POINT DE VIGILANCE

- Le mécanisme d'équilibrage consiste bien dans un prélèvement/compensation en fonction du différentiel de ressources 2020.
- Mais il ne s'agit pas d'un fonds spécifique (du type FNGIR) ou d'une nouvelle compensation s'ajoutant aux autres.
- Il s'agit d'un mécanisme de correction des produits de Taxe foncière à percevoir par les communes. La correction est directement appliquée au produit émis (Bases x Taux voté) via un coefficient multiplicateur.
- Le montant nominal de la correction positif ou négatif évolue annuellement tout en permettant de disposer d'un dynamisme de base.

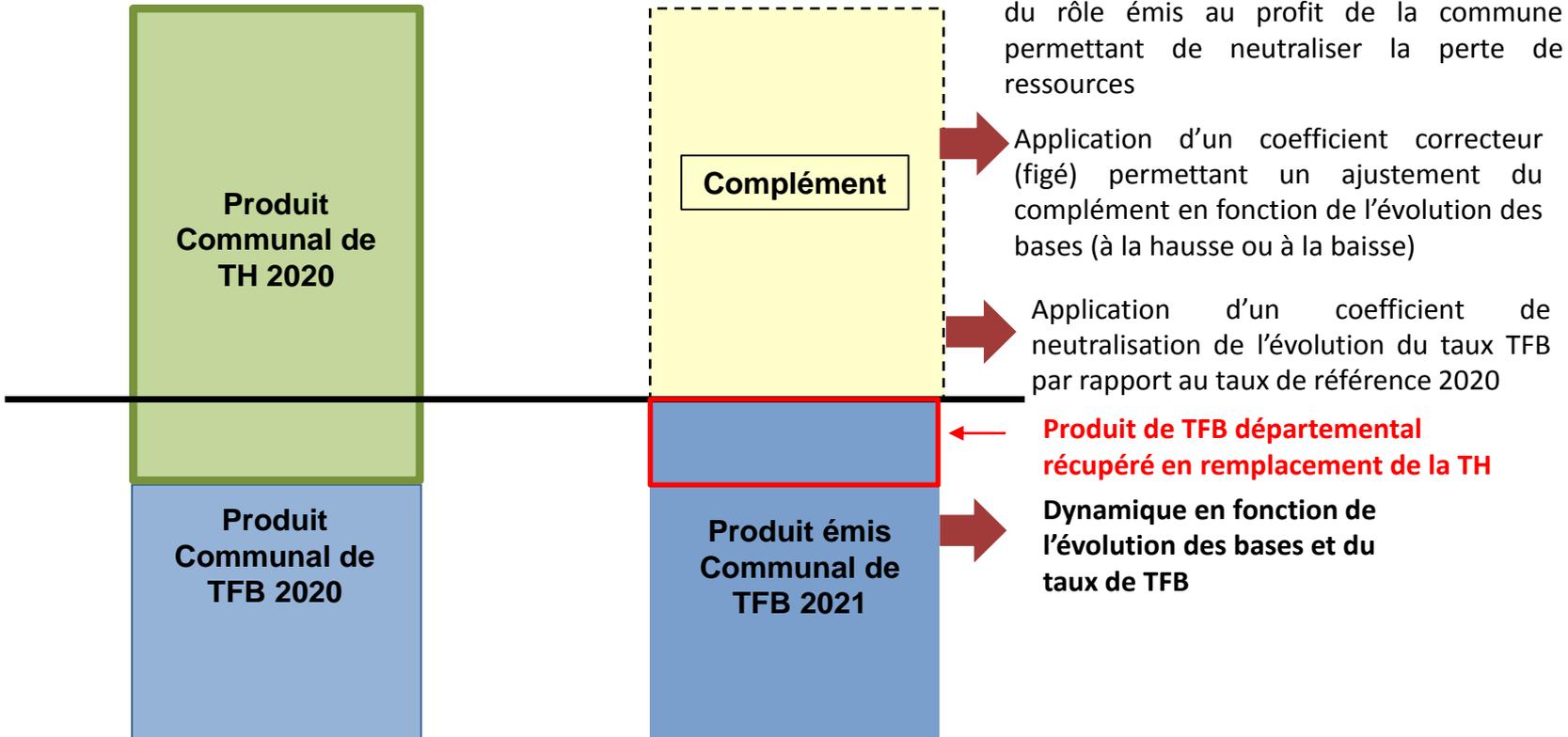
# UTILITE DU COEFFICIENT CORRECTEUR

- Pour assurer une équité et une neutralité fiscale, l'Etat va mettre en place plusieurs correctifs dans le calcul du produit de TFB à percevoir par la commune.
- En effet, contrairement aux modalités de calcul des compensations lors des précédentes réforme de fiscalité, la compensation versée aux commune ne sera pas figée. Il en est de même s'agissant du prélèvement.
- Les compléments ou les prélèvements seront évolutifs dans le temps et feront l'objet de application de plusieurs corrections qui permettront de maintenir cette neutralité et équité fiscale.

# COMMUNE COMPENSÉE

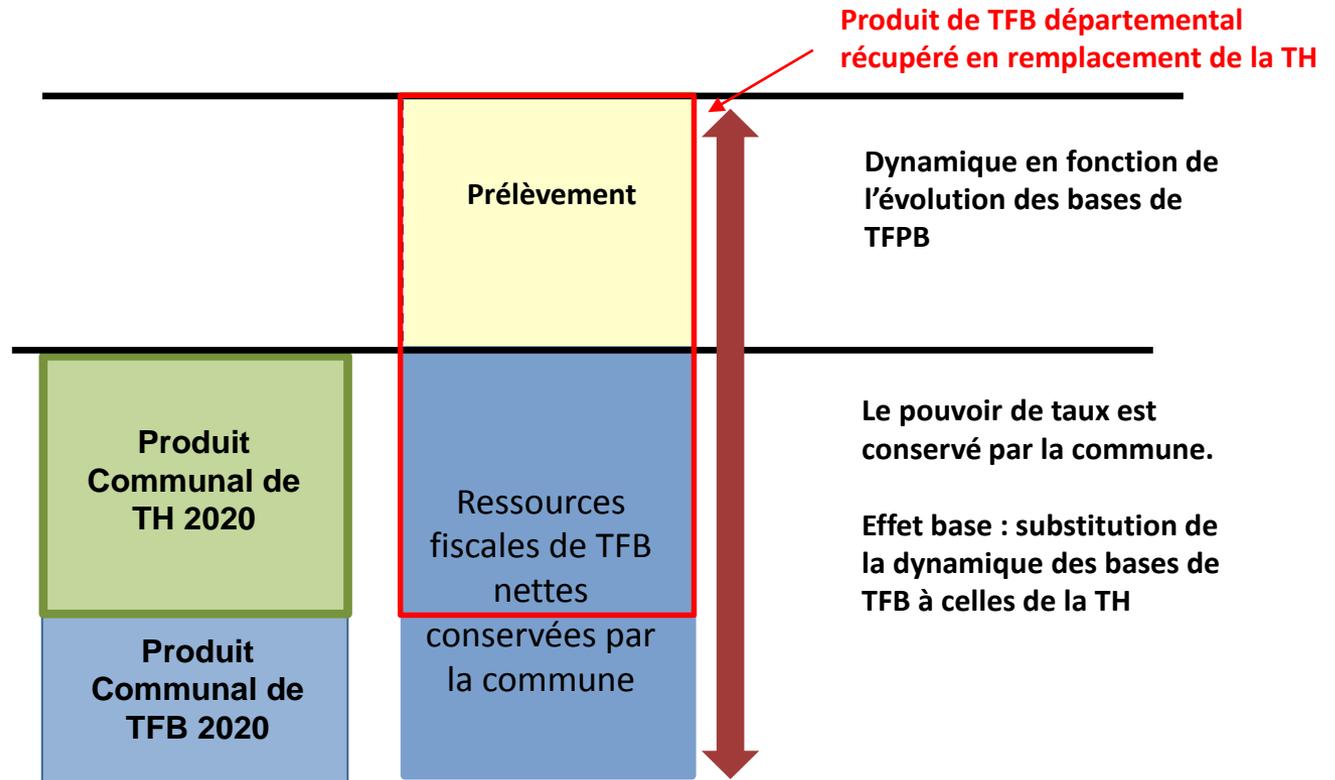
Ressources TH+TFB 2020

Produit de TFB versé à la commune en 2021



- Réduction du pouvoir de taux par rapport à la TH
- Effet base : substitution de la dynamique des bases de TFB à celles de la TH

# COMMUNE PRELEVÉE



- Si le montant de la surcompensation est inférieur ou égal à 10 000€, la commune n'est ni prélevée, ni compensée.

# L'APPROCHE PROSPECTIVE

# APPROCHES PROSPECTIVE

- **A ce stade un seul scenario prospectif est proposé :**
- Il vise à mettre en exergue les équilibres financiers découlant de la mise en œuvre des projets de mandat de la nouvelle équipe élue en 2020 sans dégagement de marges de manœuvres.
- **Ce scenario tient notamment compte des informations financières prévisionnelles découlant de l'apurement des engagement contractés auprès de l'Etablissement Public Foncier Local.**
- In fine cette étude permet de dégager le montant d'investissements réalisables par la commune.

# HYPOTHÈSES ENVISAGÉES POUR LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT (1/2)

- **Contributions directes** : tableau ci-après
- **Autres recettes fiscales (consommation finale d'électricité et taxe sur les pylônes) :**
  - 2020 : CA 2019 +1,5 % d'évolution
  - A partir de 2021 : + 1,5% par an sur toute la période
- **Produit des services et du domaine :**
  - Pour 2020 : niveau CA 2019 avec une baisse de 30 K€ par rapport à 2019 sur les redevances périscolaires et d'enseignement (crise sanitaire)
  - A partir de 2021 : neutralisation des impacts de la crise 2020, +1,5% par an
- **Reversement de fiscalité :**
  - Attribution de compensation et dotation de solidarité métropolitaine figées sur la période.
- **Dotations et versements de l'État :**
  - Allocations compensatrices : prise en compte de l'état 1259 pour 2020, prise en compte de la réforme de la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales à compter de 2021, les allocations compensatrices de TFB, TFNB sont figées sur la période au niveau 2020.
  - Autres versements : montants du BP 2020 (autres participations de l'État et dotation de recensement) constants sur la période 2021-2026.
  - DGF : tableau ci-après

# HYPOTHÈSES ENVISAGÉES POUR LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT (2/2)

## ▪ Subventions et participations des partenaires :

- 2020 : constant au CA 2019 et figées sur toute la période
- Les droits de mutations perçus ayant été comptabilisés sur cette ligne nous ajoutons une prévision de diminution de ces derniers de 30 K€ en 2020 puis 15 K€ en 2021 avant un retour à la normale en 2022.

## ▪ Autres recettes :

- Revenus des immeubles :
  - 2020 identique au niveau 2019,
  - 2021 : +0,7% et -7 K€ liés à l'absence de certains produits (cession d'un logement notamment).
  - A partir de 2022 : +1% par an sur toute la période

# HYPOTHÈSES DES CONTRIBUTIONS DIRECTES (1/4)

Contributions directes	
Taxe d'habitation	
Bases d'imposition	Prise en compte de l'état 1259 2020
<b>Evolution forfaitaire des bases</b>	- +0,4% pour 2021 - +0,6% pour 2022 - Figé à +1% par an à partir de 2023
Taux	Constant à 2020 sur la période
	Prise en compte de la suppression de la TH sur les résidences principales à partir de 2021.
Taxe sur le foncier bâti	
Bases d'imposition	Prise en compte de l'état 1259 2020
<b>Evolution forfaitaire des bases</b>	- +0,4% pour 2021 - +0,6% pour 2022 - Figé à +1% par an à partir de 2023
Taux communal	Constant à 2020 sur la période et prise en compte du transfert du taux départemental à la commune à partir de 2021
Rappel taux départemental de TFB 2020 pris en compte à partir de 2021	15,90%
	Prise en compte de la suppression de la TH sur les résidences principales à partir de 2021.
Taxe sur le foncier non bâti	
Bases d'imposition	Prise en compte de l'état 1259 2020
Evolution des bases	- 0% par an, bases constantes à 2020
Taux	Constant à 2020 sur la période

- L'évolution forfaitaire des bases a été déterminée en fonction des prévisions de l'inflation et du Projet de Loi de Finances pour 2021.

# HYPOTHÈSES DES CONTRIBUTIONS DIRECTES (2/4)

Evolution des bases d'imposition							
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bases d'imposition de taxe d'habitation	3 725 000	83 731	84 233	85 076	85 927	86 786	87 654
<i>Évolution forfaitaire des bases</i>		0,40%	0,60%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
<i>Evolution physiques des bases</i>		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Bases d'imposition communales de taxe foncière sur les propriétés bâties	3 282 000	3 328 871	3 361 336	3 453 134	3 491 943	3 531 182	3 570 856
<i>Évolution forfaitaire des bases</i>		0,40%	0,60%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
<i>Bases revenant en imposition</i>		4 675					
<i>Evolution physiques des bases en €</i>		29 068	12 493	58 185	4 277	4 320	4 363
Bases d'imposition départementales de taxe foncière sur les propriétés bâties	3 117 541	3 163 754	3 195 229	3 285 366	3 322 496	3 360 041	3 398 004
<i>Évolution forfaitaire des bases</i>		0,40%	0,60%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
<i>Bases revenant en imposition</i>		4 675					
<i>Evolution physiques des bases en €</i>		29 068	12 493	58 185	4 277	4 320	4 363
Bases d'imposition de taxe foncière sur les propriétés non bâties	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766
<i>Évolution forfaitaire des bases</i>		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<i>Evolution physiques des bases</i>		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

- Bases revenant en imposition : issues de l'état fiscal 1387 TF de 2020. Il s'agit le plus souvent de bases relatives à des logements sociaux construits il y a 10, 15 ou 20 ans.
- Evolution physique des bases : hypothèse de constructions de logements transmises par la collectivité + 2 logements par an (urbanisme diffus) entrant dans l'imposition (prise en compte de la Valeur Locative Moyenne de Noyarey pour simuler les bases).
- Ces hypothèses sont prudentes compte tenu de l'absence de prévisions de programmes de logements sur les trois dernières années du mandat.

# HYPOTHÈSES DES CONTRIBUTIONS DIRECTES (3/4)

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Programme Saint Jean 14 logements			29 050			
Programme rue de l'Eyrard - 8 logements	16 600					
Programme rue de l'Eyrard - 4 logements			8 300			
Programme terrain de l'Orphelinat - 8 maisons			16 600			
Programme Rue Léon Porte - 4 maisons	8 300					
Programme Rue Léon Porte - 4 maisons		8 300				
Centre Village Immeuble Square Charles Ferrere (25 logements)	?	?	?	?	?	?
Terrain Oddos	?	?	?	?	?	?
Bases supplémentaires de TFB programmées	<b>24 900</b>	<b>8 300</b>	<b>53 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bases supplémentaires de TFB urbanisme diffus	<b>4 168</b>	<b>4 193</b>	<b>4 235</b>	<b>4 277</b>	<b>4 320</b>	<b>4 363</b>
<b>Total général</b>	<b>29 068</b>	<b>12 493</b>	<b>58 185</b>	<b>4 277</b>	<b>4 320</b>	<b>4 363</b>

Les programmes de livraisons de logements transmis par la commune permettent d'envisager une dynamique physique des bases intéressante sur la période.

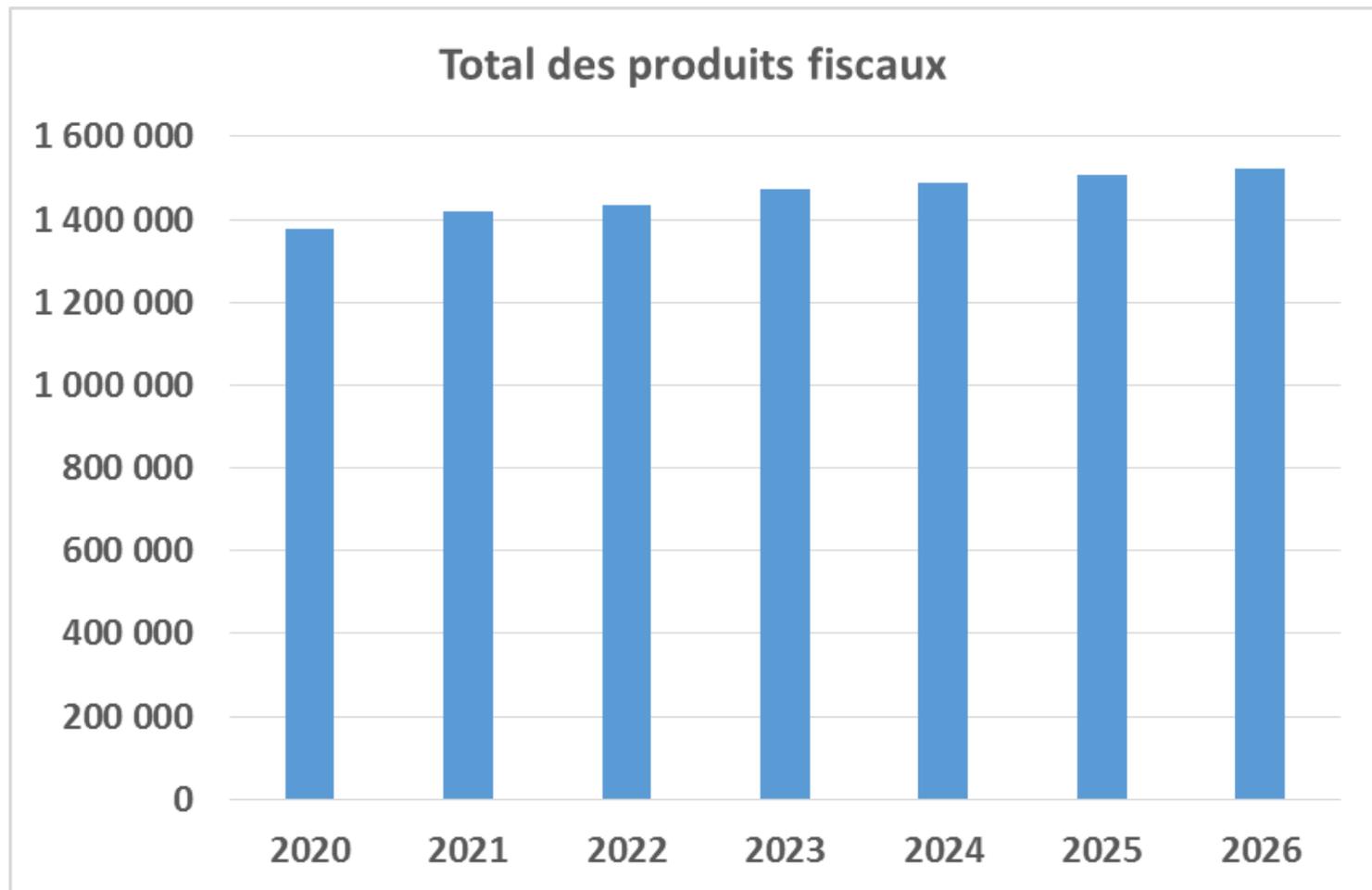
Pour mémoire les bases nouvelles se cumulent dans le temps : une base créée en 2021 sera taxée ensuite toutes les années.

# HYPOTHÈSES DES CONTRIBUTIONS DIRECTES (4/4)

Contributions directes							
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bases d'imposition (1)	3 725 000	83 731	84 233	85 076	85 927	86 786	87 654
Taux (2)	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%	11,23%
<b>Produit de taxe d'habitation (3) = (1) * (2)*</b>	<b>418 318</b>	<b>9 403</b>	<b>9 459</b>	<b>9 554</b>	<b>9 650</b>	<b>9 746</b>	<b>9 844</b>
Bases d'imposition communales (1)	3 282 000	3 328 871	3 361 336	3 453 134	3 491 943	3 531 182	3 570 856
Bases d'imposition départementales (2)		3 163 754	3 195 229	3 285 366	3 322 496	3 360 041	3 398 004
Taux global (3) = (4) + (5)	28,29%	44,19%	44,19%	44,19%	44,19%	44,19%	44,19%
<i>dont taux communal (4)</i>	<i>28,29%</i>						
<i>dont taux départemental (5)</i>		<i>15,90%</i>	<i>15,90%</i>	<i>15,90%</i>	<i>15,90%</i>	<i>15,90%</i>	<i>15,90%</i>
Coefficient correcteur (6)		0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
Produit de TFB communal (7)	928 478	941 737	950 922	976 892	987 871	998 971	1 010 195
Produit de TFB ex départemental (8)		503 037	508 041	522 373	528 277	534 247	540 283
<b>Total du produit de la taxe sur le foncier bâti (9) = [(7)+ (8)]*(6)</b>	<b>928 478</b>	<b>1 381 809</b>	<b>1 395 380</b>	<b>1 433 925</b>	<b>1 450 072</b>	<b>1 466 398</b>	<b>1 482 906</b>
Bases d'imposition (1)	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766	35 766
Taux (2)	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%	84,14%
<b>Produit de la taxe sur le foncier non bâti (1) = (2) * (3)</b>	<b>30 094</b>						
<b>Total des produits fiscaux</b>	<b>1 376 889</b>	<b>1 421 306</b>	<b>1 434 933</b>	<b>1 473 573</b>	<b>1 489 815</b>	<b>1 506 238</b>	<b>1 522 843</b>

\*Taxe d'habitation uniquement sur les résidences secondaires à partir de 2021.

# EVOLUTION PROSPECTIVE DES PRODUITS FISCAUX



Compte tenu de l'évolution des bases liée aux hypothèses retenues les produits fiscaux progresseraient de près de 11 % entre 2020 et 2026.

L'essentiel de la progression aurait lieu avant l'année 2023 compte tenu des hypothèses de livraisons de logements.

# SIMULATION DE LA DGF

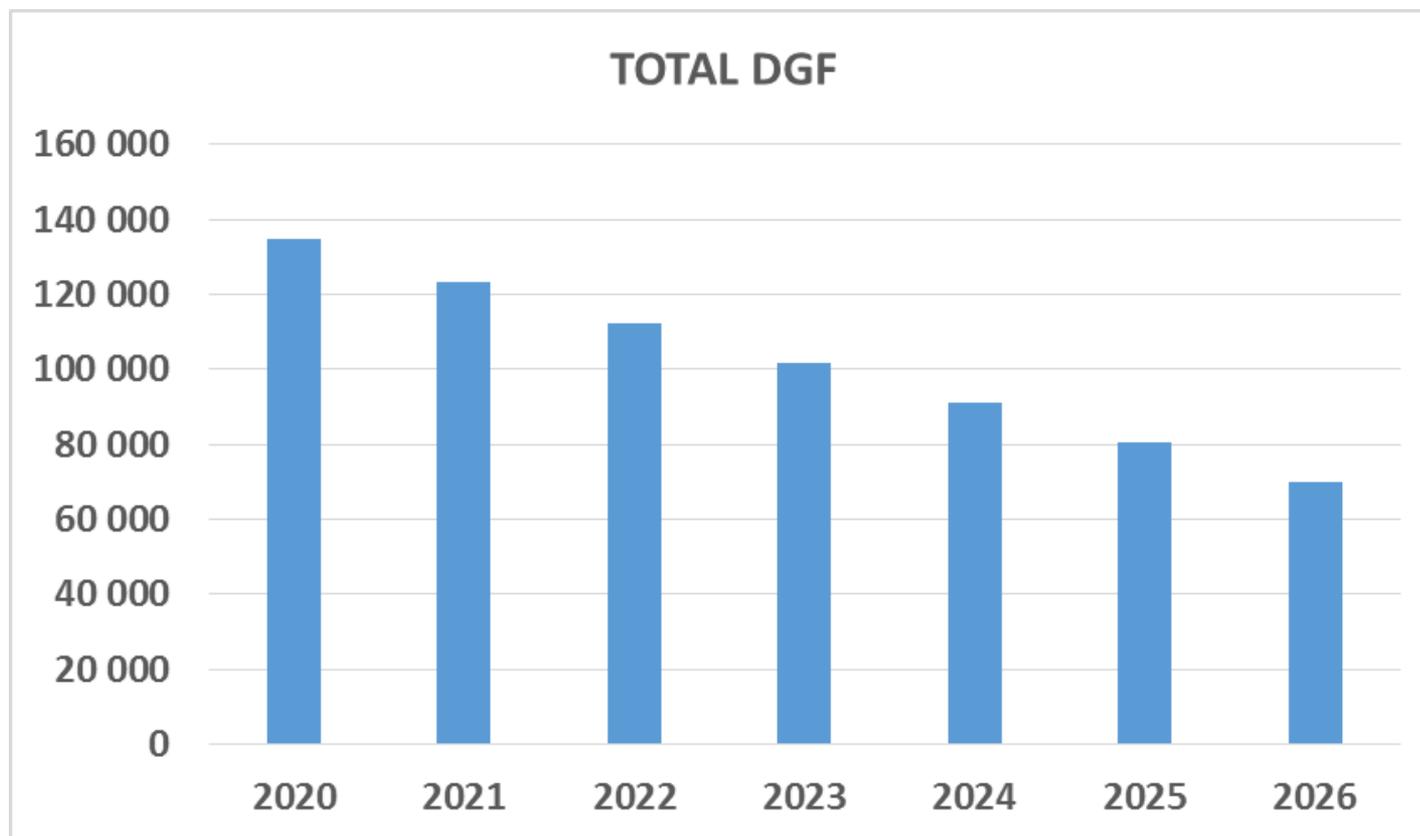
SYNTHESE DE LA DGF		SIMULATIONS					
en €	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dotation forfaitaire n-1 (retraîtée)	112 890	99 736	89 096	78 456	67 816	57 175	46 535
Part dynamique de la population	-2 913	81	81	81	81	81	81
Écrêtement	-10 241	-10 721	-10 721	-10 721	-10 721	-10 721	-10 721
<b>Dotation forfaitaire</b>	<b>99 736</b>	<b>89 096</b>	<b>78 456</b>	<b>67 816</b>	<b>57 175</b>	<b>46 535</b>	<b>35 895</b>
<b>Dotation de solidarité rurale</b>	<b>35 047</b>	<b>34 282</b>	<b>33 731</b>	<b>33 854</b>	<b>33 978</b>	<b>34 103</b>	<b>34 228</b>
dont fraction péréquation	35 047	34 282	33 731	33 854	33 978	34 103	34 228
<b>TOTAL DGF</b>	<b>134 783</b>	<b>123 378</b>	<b>112 187</b>	<b>101 670</b>	<b>91 154</b>	<b>80 638</b>	<b>70 123</b>
<i>Évolution</i>	-8,99%	-8,46%	-9,07%	-9,37%	-10,34%	-11,54%	-13,04%
<i>Écart en €</i>	-13 306	-11 405	-11 191	-10 517	-10 516	-10 515	-10 515

**Dotation forfaitaire :** Simulation en prenant comme hypothèse une augmentation de +0,3% par an de la population DGF (pour déterminer la part dynamique). L'écrêtement a été simulé en prenant en compte l'évolution des recettes réelles de fonctionnement.

## Dotation de solidarité rurale (fraction péréquation) :

- Part Potentiel Fiscal: la dotation spontanée a été recalculée et est inférieure au montant versé en 2020, cela signifie que la commune bénéficie d'une garantie. Les simulations prennent en compte la baisse de la part PFI qui est lissée jusqu'à l'attribution du montant de la dotation spontanée en 2022 puis figée jusqu'à la fin de la période.
- Part voirie et part enfant : prise en compte d'une évolution de 0,5% par an en moyenne.

## SIMULATION DE LA DGF



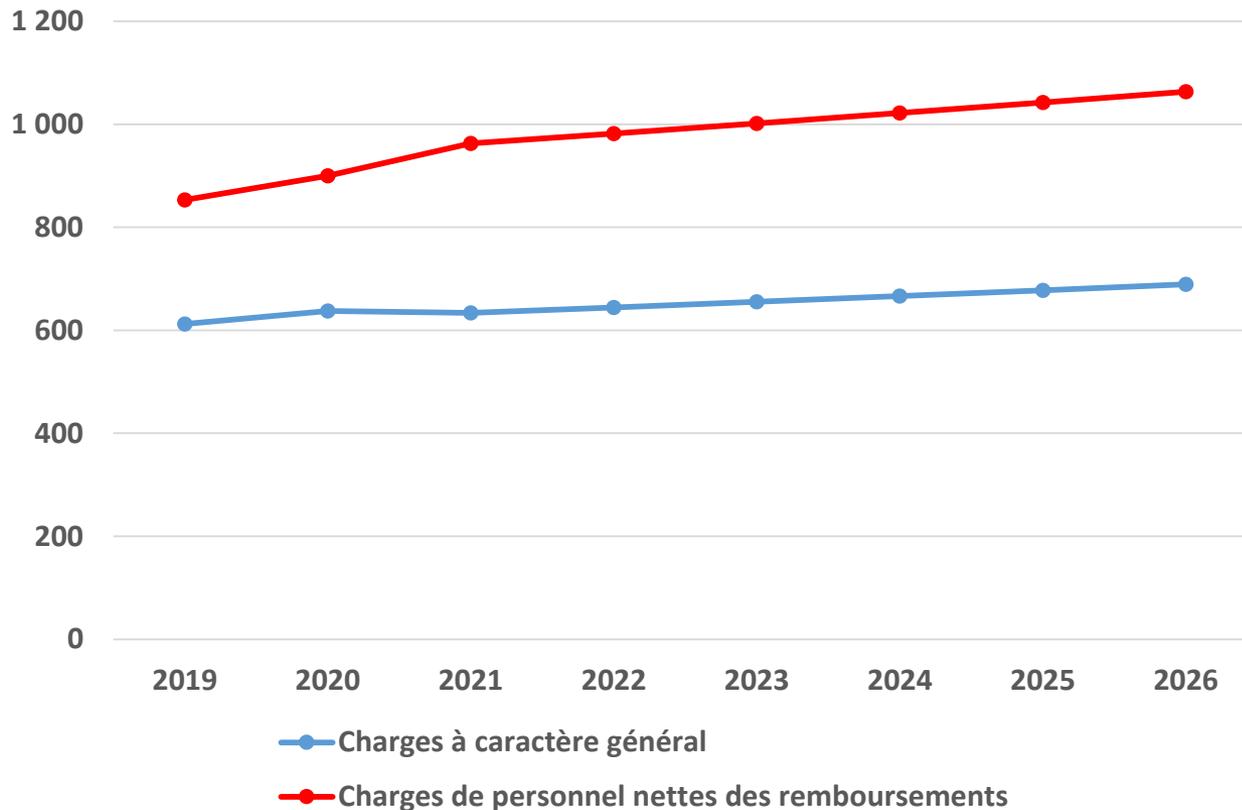
Les hypothèses retenues conduisent à prévoir une diminution continue de la DGF sur le mandat à venir. Le prochain recensement pourra constituer de ce point de vue une étape importante car, en déterminant la population de la commune avec précision, il pourrait la faire bénéficier d'une progression plus forte de la part population de la DGF. Cette part constitue à ce jour la seule source potentielle de progression de la DGF.

# HYPOTHÈSES ENVISAGÉES POUR LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT

- **Charges à caractère général :**
  - 2020 : CA 2019 avec une évolution de +1,7% + 15 K€ d'impact COVID (masques en tissus, visières, gel hydro alcoolique...)
  - 2021: neutralisation des impacts de la crise sanitaire, + 1,7% par an à partir de 2021.
  
- **Charges de personnel :**
  - + 2 % par an correspondant au Glissement Vieillesse Technicité (GVT)
  - 2020 : la base de calcul de la prospective est constituée par la moyenne des données 2017 à 2020.
  - 2021 : + 45 K€ (1 ETP orienté principalement vers la gestion financière et administrative)
  
- **Autres charges de gestion courante :**
  - 2020 : CA 2019 +1,5%
  - 2021 : +1,5% par an sur toute la période
  
- **Charges financières:**
  - Reprise de l'état d'extinction de la dette du BP
  - Emprunts nouveaux simulés à taux fixe de 1,2% sur 15 ans.
  
- **Péréquation horizontale (Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communes):**
  - Augmentation du prélèvement du FPIC de + 2% par an

# SCÉNARIO PROSPECTIF

Evolution comparées des chapitres 011 et 012



Les hypothèses retenues résultent en une augmentation des charges davantage concentrées sur les ressources humaines.

Les charges à caractères générales seraient de leur côté dans une dynamique d'augmentation maîtrisée.

# HYPOTHÈSES ENVISAGÉES POUR LA SECTION D'INVESTISSEMENT

- **Dépenses d'investissement :**
  - 2020 : 300 K€
  - 2021-2026 : calcul de la capacité d'investissement de la commune avec prise en compte des engagements relatifs à l'EPFL pour les premières années du mandats.
- **Remboursement du capital de la dette :**
  - Reprise du tableau d'extinction de la dette
  - Pour les emprunts nouveaux : à taux fixe de 1,2% sur 15 ans
- **Recettes d'investissement :** produits de cession et subventions indiquées par la collectivité + recettes récurrentes estimées.

Recettes d'investissement	
	2020
<b>Fiscalité et dotations d'investissement :</b>	
<i>FCTVA</i>	- 90% d'éligibilité des dépenses d'investissement (décalage de deux ans pour la perception)
<i>Subvention</i>	- 10 % de subvention en moyenne sur les investissements hors coups partis
<i>Taxes d'urbanisme (taxe d'aménagement)</i>	- 5,8 K€ par an (10% du montant de 2015 compte tenu des transferts à la Métropole)

# FOCUS SUR LA DETTE

- Entre 2021 et 2026, le budget principal sera marqué par le poids de la dette et notamment du remboursement en capital de la dette.

ANNEE	Dette en capital au 1er Janvier	Annuités à payer pour l'exercice	Dont		Variation d'Annuités (Ex N-1) - (Ex N)
			Intérêts + Frais	Amortissement	
2020	1 556 759,55	262 477,48	57 460,14	205 017,34	
2021	1 351 742,21	241 168,19	49 285,99	191 882,20	21 309,29
2022	1 159 860,01	241 139,44	41 447,03	199 692,41	28,75
2023	955 717,02	216 954,07	33 560,21	183 393,86	24 185,37
2024	776 773,74	208 896,77	26 491,17	182 405,60	8 057,30
2025	594 368,14	208 876,40	19 182,25	189 094,15	20,37
2026	404 673,99	208 864,53	11 599,30	197 265,23	11,87
2027	207 408,76	86 293,93	5 675,41	80 618,52	122 570,60
2028	126 790,24	65 618,52	3 199,18	62 419,34	20 675,41
2029	64 370,90	65 618,52	1 247,62	64 370,90	0,00

- A la fin du mandat (à dette constante), le remboursement en capital de la dette va diminuer significativement.

Code emprunt	OBJET DE LA DEPENSE	Annuités pour l'exercice 2020	Annuités pour l'exercice 2021	Annuités pour l'exercice 2022	Annuités pour l'exercice 2023	Annuités pour l'exercice 2024	Annuités pour l'exercice 2025	Annuités pour l'exercice 2026	Annuités pour l'exercice 2027	Annuités pour l'exercice 2028	Annuités pour l'exercice 2029
05/02	SALLE POLYVALENTE	17 012,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
07/01	INVESTISSEMENTS 2006	81 215,88	81 215,88	81 215,88	81 215,88	81 215,88	81 215,88	81 215,88	0,00	0,00	0,00
07/02	INVESTISSEMENT 2006	41 342,28	41 342,28	41 342,28	41 342,28	41 342,28	41 342,28	41 342,28	0,00	0,00	0,00
07/03	INVESTISSEMENT 2007	20 768,73	20 742,22	20 732,31	20 721,95	20 720,09	20 699,72	20 687,85	20 675,41	0,00	0,00
07/04	INVESTISSEMENT 2007	32 278,56	32 249,29	32 230,45	8 055,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/01	CONSTRUCTION SALLE POLYVA	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52	65 618,52
94006	LOGT PLA GROUPE SCOLAIRE	4 241,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL SELECTION</b>		262 477,48	241 168,19	241 139,44	216 954,07	208 896,77	208 876,40	208 864,53	86 293,93	65 618,52	65 618,52

- Ceci résulte de la fin du remboursement de deux emprunts (07/01 et 07/02) qui représentent à eux deux plus de 50 % de l'annuité en capital qui pèse sur le budget principal.

**QUELLE EST LA CAPACITE A INVESTIR DE LA COMMUNE ?**

# LA SIMULATION COMPLETE

## ANALYSE FINANCIERE PROSPECTIVE

en k€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>2 328</b>	<b>2 235</b>	<b>2 287</b>	<b>2 307</b>	<b>2 341</b>	<b>2 353</b>	<b>2 365</b>	<b>2 377</b>
Contributions directes	1 326	1 377	1 421	1 435	1 474	1 490	1 506	1 523
Autres recettes fiscales	205	208	211	214	217	220	224	227
Produit des services, du domaine et ventes diverses	168	138	170	173	175	178	181	183
Reversements de fiscalité	201	201	201	201	201	201	201	201
DGF	148	135	123	112	102	91	81	70
Autres dotations et versements de l'Etat	31	29	5	5	5	5	5	5
Subventions et participations des partenaires	142	115	130	142	142	142	142	142
FNGIR et DCRTP	1	1	1	1	1	1	1	1
Autres recettes	106	31	24	24	24	24	24	25
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>1 794</b>	<b>1 864</b>	<b>1 920</b>	<b>1 955</b>	<b>1 993</b>	<b>2 022</b>	<b>2 054</b>	<b>2 087</b>
Charges à caractère général	612	638	634	644	655	666	678	689
Charges de personnel nettes des remboursements	853	900	963	982	1 002	1 022	1 042	1 063
Autres charges de gestion courante	243	248	253	258	263	269	274	280
Péréquation horizontale	16	17	17	17	18	18	18	19
Autres dépenses	4	4	4	4	4	4	4	4
Charges d'intérêts	65	57	49	49	51	43	38	32
<b>Epargne de gestion</b>	<b>599</b>	<b>428</b>	<b>416</b>	<b>401</b>	<b>399</b>	<b>374</b>	<b>348</b>	<b>322</b>
Charges d'intérêts	65	57	49	49	51	43	38	32
<b>Epargne Brute</b>	<b>534</b>	<b>371</b>	<b>367</b>	<b>352</b>	<b>348</b>	<b>331</b>	<b>311</b>	<b>290</b>
Remboursement du capital	372	205	192	236	276	276	299	327
<b>Epargne Nette</b>	<b>162</b>	<b>166</b>	<b>175</b>	<b>116</b>	<b>72</b>	<b>55</b>	<b>12</b>	<b>-37</b>
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>223</b>	<b>300</b>	<b>1 600</b>	<b>1 200</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
"Coups partis"			1 275	791	298	100	100	100
Reste pour investir hors "Coups partis"			325	409	102	300	300	300
Recettes d'investissement	205	63	759	164	149	115	99	99
<b>Besoin de financement des investissements</b>	<b>18</b>	<b>237</b>	<b>841</b>	<b>1 036</b>	<b>251</b>	<b>285</b>	<b>301</b>	<b>301</b>
Epargne brute	534	371	367	352	348	331	311	290
Variation de la dette	-372	-205	408	664	-276	-26	1	-27
Epargne nette	162	166	175	116	72	55	12	-37
Emprunts nouveaux	0	0	600	900	0	250	300	300
Variation du fonds de roulement	144	-72	-66	-20	-180	20	11	-38
FdR au 31/12	654	583	516	496	317	337	347	310
En-cours de dette au 31/12	1 557	1 352	1 760	2 423	2 148	2 122	2 123	2 096
<b>Ratio de capacité de désendettement</b>	<b>2,9</b>	<b>3,6</b>	<b>4,8</b>	<b>6,9</b>	<b>6,2</b>	<b>6,4</b>	<b>6,8</b>	<b>7,2</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>22,9%</b>	<b>16,6%</b>	<b>16,0%</b>	<b>15,3%</b>	<b>14,8%</b>	<b>14,1%</b>	<b>13,1%</b>	<b>12,2%</b>
<b>Fonds de roulement exprimé en nombre de jours de dépenses globales</b>	<b>100</b>	<b>90</b>	<b>51</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>40</b>

# LES « COUPS PARTIS » EN INVESTISSEMENT

Dépenses d'investissement -Montants en K€ TTC					
Dénomination du projet	Commentaires	2021	2022	2023	2024
EPFL : rachat de portage arrivé à échéance	Deux logements dans l'immeuble Saint-Jean	255			
	Ferme B. GUELLE 26 rue Maupas		165		
	Maisons 72 et 90 Rue Maupas	610			
	Pharmacie 87 Rue Maupas		51		
	Terrain route de la Vanne - Produit de cession			198	
	Parc des Biches rachat à l'EPFL - Produit de cession			475	
Eglise	Rénovation toiture et diagnostic	200			
Métro	Convention versement de fonds de concours ouvrages d'art (X2)	110			
Investissements récurrents		100	100	100	100
<b>TOTAL</b>		<b>1 275</b>	<b>791</b>	<b>298</b>	<b>100</b>

Recettes d'investissement -Montants en K€ TTC					
Dénomination du projet	Commentaires	2021	2022	2023	2024
EPFL : rachat de portage arrivé à échéance	Deux logements dans l'immeuble Saint-Jean	200			
	Maisons 72 et 90 Rue Maupas	300			
	Vente appartement immeuble St Jean	100			
	Subvention Rénovation toiture église	100			
<b>TOTAL</b>		<b>700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Les coups partis correspondent aux opérations dont la réalisation va avoir lieu compte tenu du lancement des projets avant les élections de 2020.

# LA CAPACITE A INVESTIR EN PRENANT EN COMPTE LES COUPS PARTIS 1/2

## ANALYSE FINANCIERE PROSPECTIVE

en k€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>2 328</b>	<b>2 235</b>	<b>2 287</b>	<b>2 307</b>	<b>2 341</b>	<b>2 353</b>	<b>2 365</b>	<b>2 377</b>
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>1 794</b>	<b>1 864</b>	<b>1 920</b>	<b>1 955</b>	<b>1 993</b>	<b>2 022</b>	<b>2 054</b>	<b>2 087</b>
<b>Epargne de gestion</b>	<b>599</b>	<b>428</b>	<b>416</b>	<b>401</b>	<b>399</b>	<b>374</b>	<b>348</b>	<b>322</b>
Charges d'intérêts	65	57	49	49	51	43	38	32
<b>Epargne Brute</b>	<b>534</b>	<b>371</b>	<b>367</b>	<b>352</b>	<b>348</b>	<b>331</b>	<b>311</b>	<b>290</b>
Remboursement du capital	372	205	192	236	276	276	299	327
<b>Epargne Nette</b>	<b>162</b>	<b>166</b>	<b>175</b>	<b>116</b>	<b>72</b>	<b>55</b>	<b>12</b>	<b>-37</b>
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>223</b>	<b>300</b>	<b>1 600</b>	<b>1 200</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
"Coups partis"			1 275	791	298	100	100	100
Reste pour investir hors "Coups partis"			325	409	102	300	300	300
Recettes d'investissement	205	63	759	164	149	115	99	99
<b>Besoin de financement des investissements</b>	<b>18</b>	<b>237</b>	<b>841</b>	<b>1 036</b>	<b>251</b>	<b>285</b>	<b>301</b>	<b>301</b>
Epargne brute	534	371	367	352	348	331	311	290
Variation de la dette	-372	-205	408	664	-276	-26	1	-27
Variation du fonds de roulement	144	-72	-66	-20	-180	20	11	-38
Epargne nette	162	166	175	116	72	55	12	-37
Emprunts nouveaux	0	0	600	900	0	250	300	300
Variation du fonds de roulement	144	-72	-66	-20	-180	20	11	-38
FdR au 31/12	654	583	516	496	317	337	347	310
En-cours de dette au 31/12	1 557	1 352	1 760	2 423	2 148	2 122	2 123	2 096
<b>Ratio de capacité de désendettement</b>	<b>2,9</b>	<b>3,6</b>	<b>4,8</b>	<b>6,9</b>	<b>6,2</b>	<b>6,4</b>	<b>6,8</b>	<b>7,2</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>22,9%</b>	<b>16,6%</b>	<b>16,0%</b>	<b>15,3%</b>	<b>14,8%</b>	<b>14,1%</b>	<b>13,1%</b>	<b>12,2%</b>
<b>Fonds de roulement exprimé en nombre de jours de dépenses globales</b>	<b>100</b>	<b>90</b>	<b>51</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>40</b>

Sur la période 2021-2026 la capacité d'investissement de la commune serait de 4,4 M€, soit plus de 700 K€/an en moyenne. Ces dépenses seraient essentiellement financées par 600 K€ de produits de cession en 2021, 400 K€ de FCTVA, 400 K€ de subventions, 400 K€ d'épargne et 2,35 M€ de dette nouvelle.

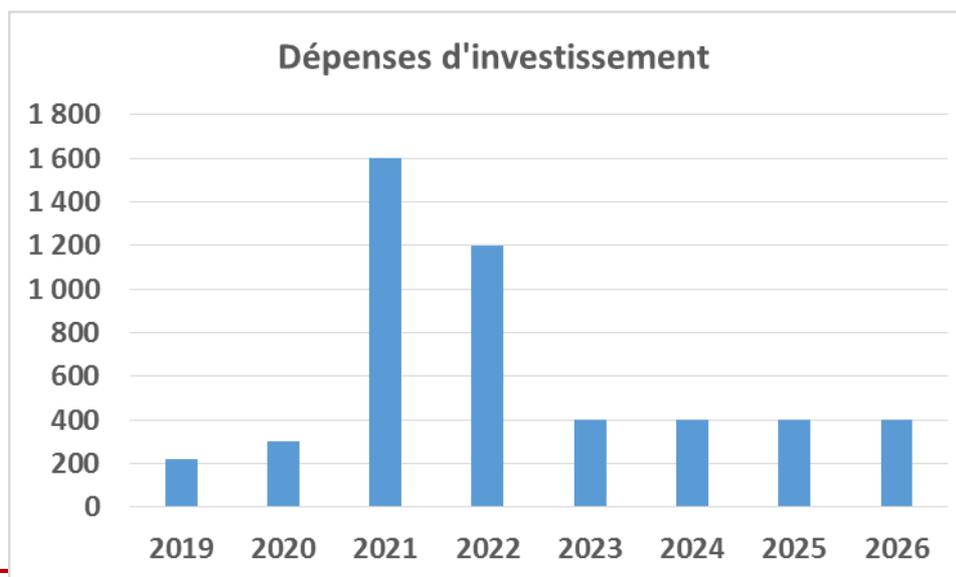
Le recours à la dette serait supportable pour le budget : le ratio de désendettement atteindrait 7,2 ans en 2026 pour un encours en progression de 500 K€ par rapport à 2019. Il faut par ailleurs rappeler qu'à compter de 2027 le budget retrouvera des marges de manœuvres compte tenu de la forte diminution des remboursements de dette.

## LA CAPACITE A INVESTIR EN PRENANT EN COMPTE LES COUPS PARTIS 2/2

en k€	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>1 600</b>	<b>1 200</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
"Coups partis"	1 275	791	298	100	100	100
Reste pour investir hors "Coups partis"	325	409	102	300	300	300

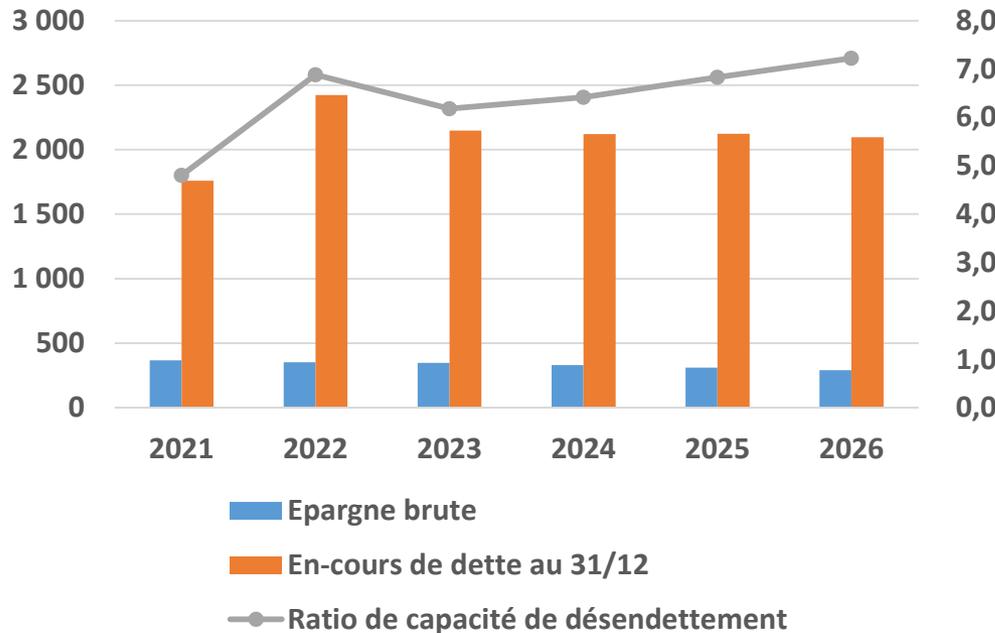
Une fois pris en compte les coups partis, l'enveloppe d'investissement restant libre d'affectation est notablement réduite. La marge de manœuvre de la collectivité dans le choix des investissement sera donc délicate.

Cette situation pourrait s'améliorer par la réalisation de projets fortement subventionnés ou la réalisation de cessions actuellement non prévues. Notons toutefois que même à ce niveau de 400 K€ les dépenses d'investissement réalisées seraient supérieures à celles de 2019 :

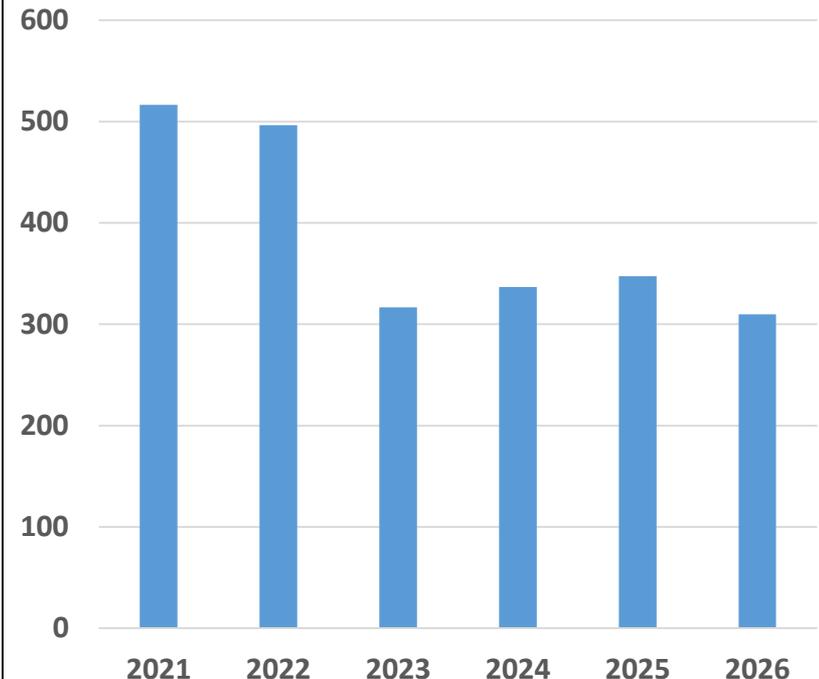


## Les principaux indicateurs financiers

Comparaison de l'épargne, de l'encours de dette et du ratio de désendettement



FdR au 31/12



La simulation aboutit à maintenir des indicateurs financiers à des niveaux soutenables :

- Ratio de désendettement maximal de 7,2 ans
- Encours de dette présentant une augmentation maîtrisée dans la perspective de 2027
- Fonds de roulement stabilisé à compter de 2024 entre 310 et 350 K€

Toute amélioration de l'épargne brute sera bienvenue pour donner à la collectivité encore plus de marges dans l'attente de l'année 2027.