



Rapport de rétrospective

Ville de Saint-Vincent-de-Tyrosse

Rapport synthétique de la rétrospective 2019 (2016 à 2018)

Sommaire

- 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT
 - 1.1 - Les grandes masses financières
 - 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
 - 1.3 - L'endettement

- 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION
 - 2.1 - Les épargnes
 - 2.2 - Effet de ciseau
 - 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

- 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
 - 3.1 - Encours de dette et annuité
 - 3.2 - Ratio de désendettement

- 4 - LA FISCALITE DIRECTE
 - 4.1 - Les bases fiscales
 - 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

- 5 - LES DEPENSES
 - 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
 - 5.2 - Les dépenses d'investissement

- 6 - LES RECETTES
 - 6.1 - Les recettes de fonctionnement
 - 6.2 - Les recettes d'investissement

- 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

- 8 - LES RATIOS

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

1.1 - Les grandes masses financières

	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement	6 853 328	7 504 902	9 863 900
Dépenses de fonctionnement	6 564 336	6 078 053	6 044 512
Recettes d'investissement	1 361 918	1 671 776	946 528
Dépenses d'investissement	2 122 554	2 002 922	4 596 513

Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	19,97 %	43,93 %
Dépenses de fonctionnement	-4,04 %	-7,92 %
Recettes d'investissement	-16,63 %	-30,5 %
Dépenses d'investissement	47,16 %	116,56 %

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2016	2017	2018
Fonds de roulement en début d'exercice	1 107 403	214 584	906 659
Résultat de l'exercice	-471 644	1 095 703	169 402
Fonds de roulement en fin d'exercice	635 759	1 310 287	1 076 061

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1.

1.3 - L'endettement

	2016	2017	2018
Encours au 1er janvier	7 949 012	7 392 327	8 090 544
Ratio de désendettement	25,8 ans	14,1 ans	8,6 ans
Emprunt	0	1 325 000	175 000

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

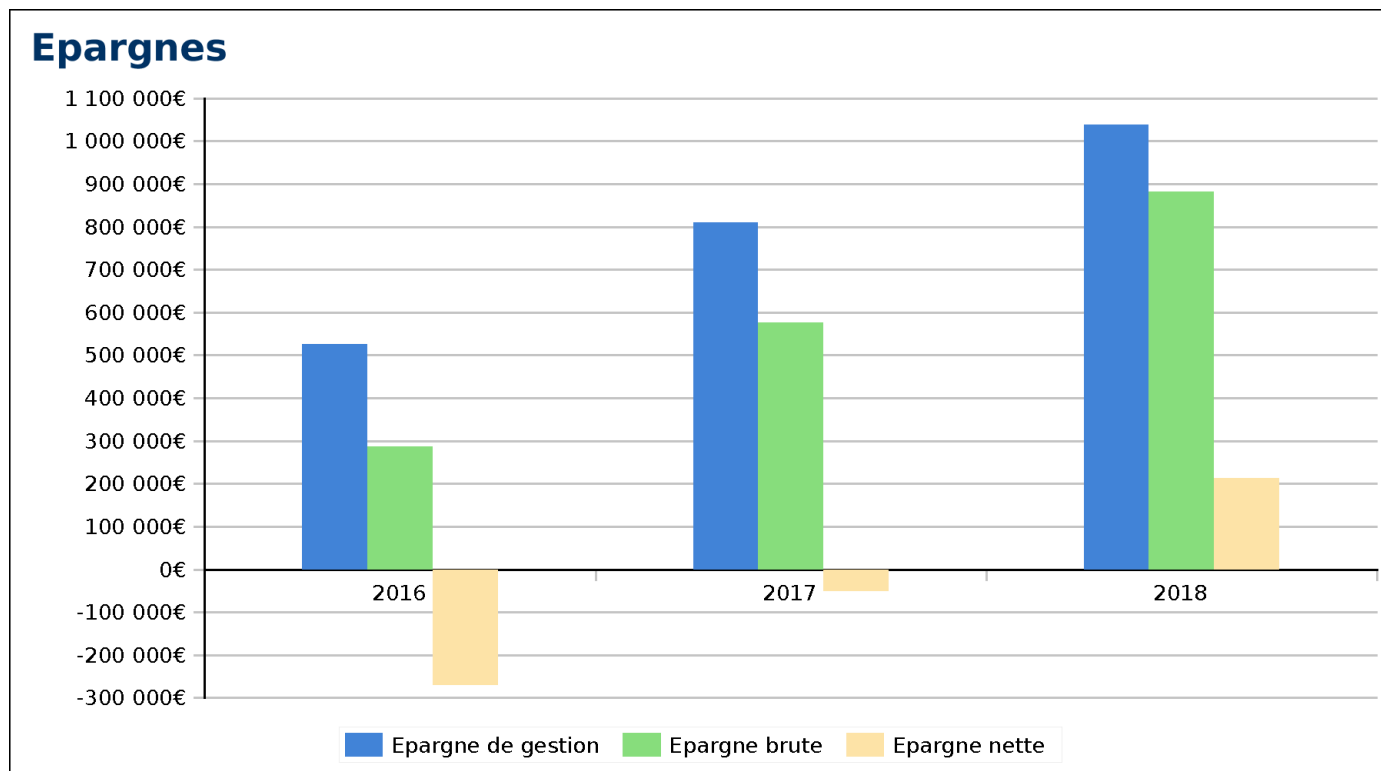
2.1 - Les épargnes

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

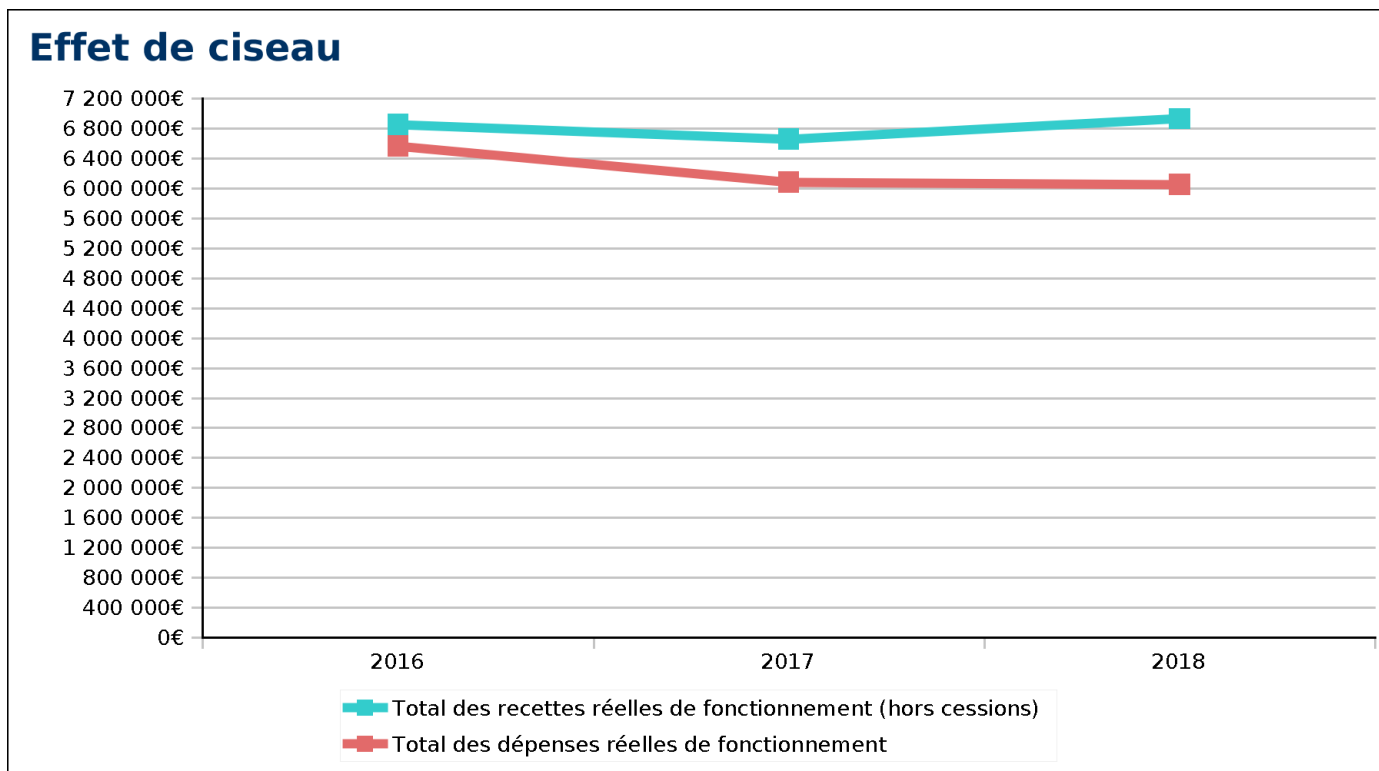
	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement	6 853 328	7 504 902	9 863 900
Epargne de gestion	525 103	809 524	1 039 177
Epargne brute	286 052	575 548	881 018
<i>Taux d'épargne brute (en %)</i>	4,18 %	8,65 %	12,72 %
Epargne nette	-270 633	-51 235	213 134



2.2 - Effet de ciseau

	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	6 850 388	6 653 602	6 925 530
Dépenses de fonctionnement	6 564 336	6 078 053	6 044 512

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.

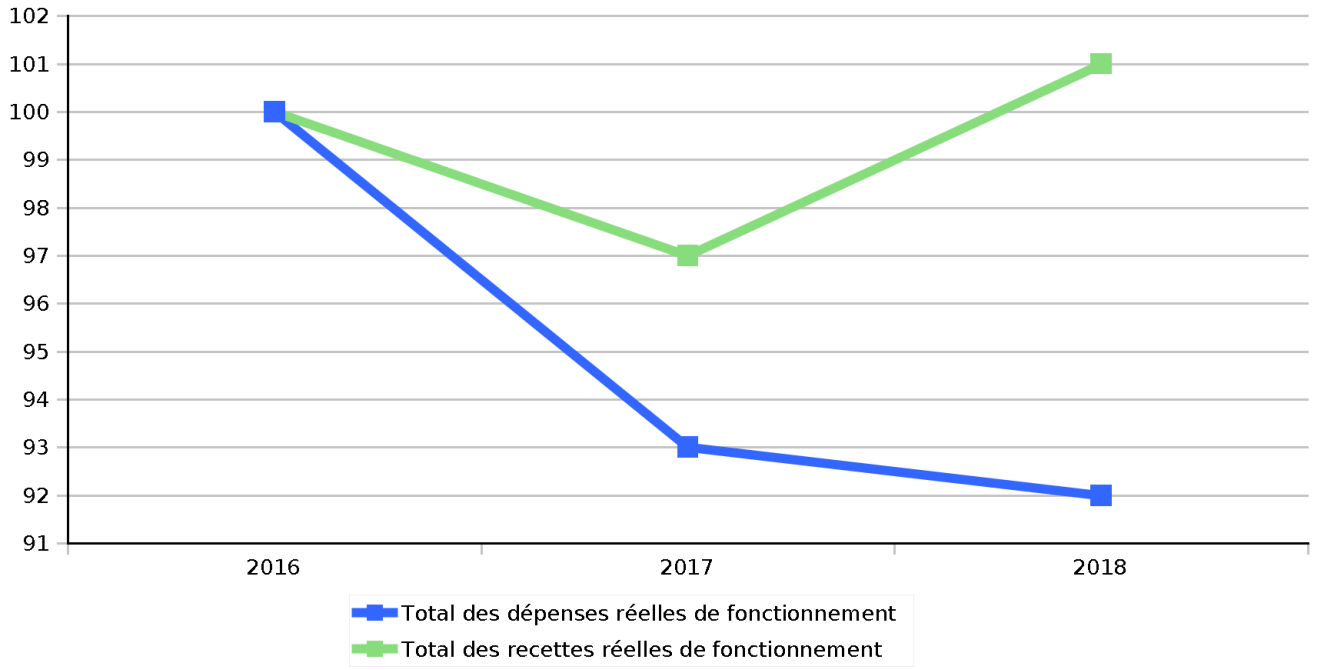


Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.

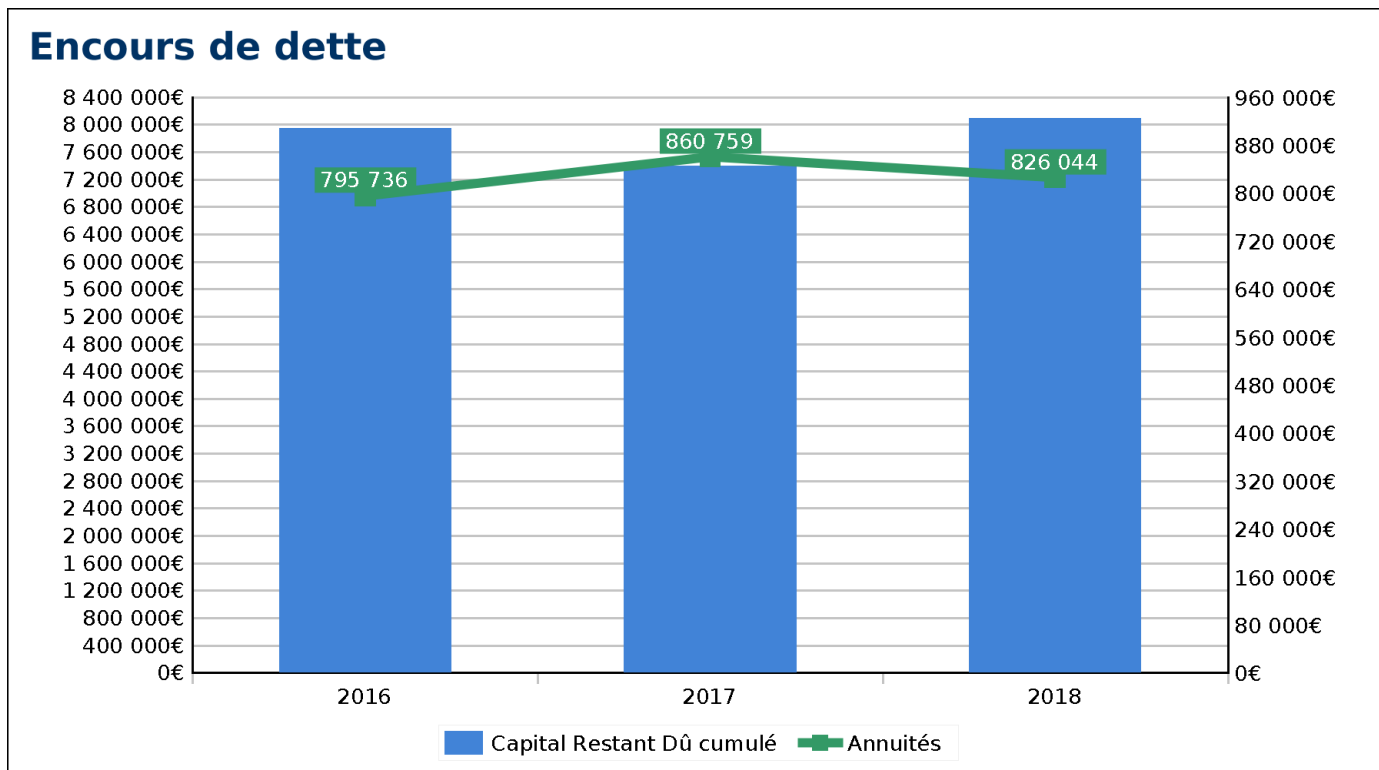
Evolution des dépenses et des recettes



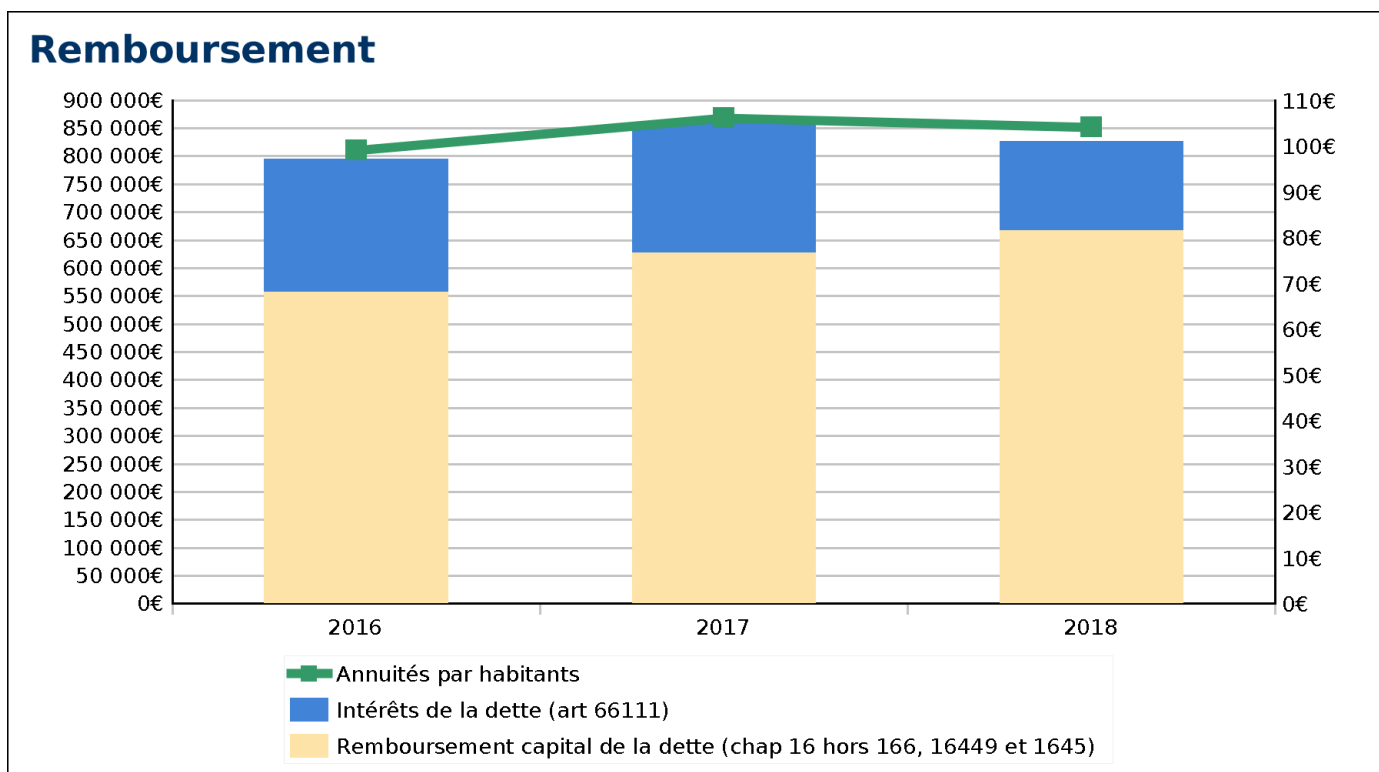
3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et annuité

	2016	2017	2018
Capital Restant Dû (au 31/12)	7 949 012	7 392 327	8 090 544
Evolution en %	-12,22 %	-7 %	9,45 %
Annuités	795 736	860 759	826 044
Evolution en %	-20,03 %	8,17 %	-4,03 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

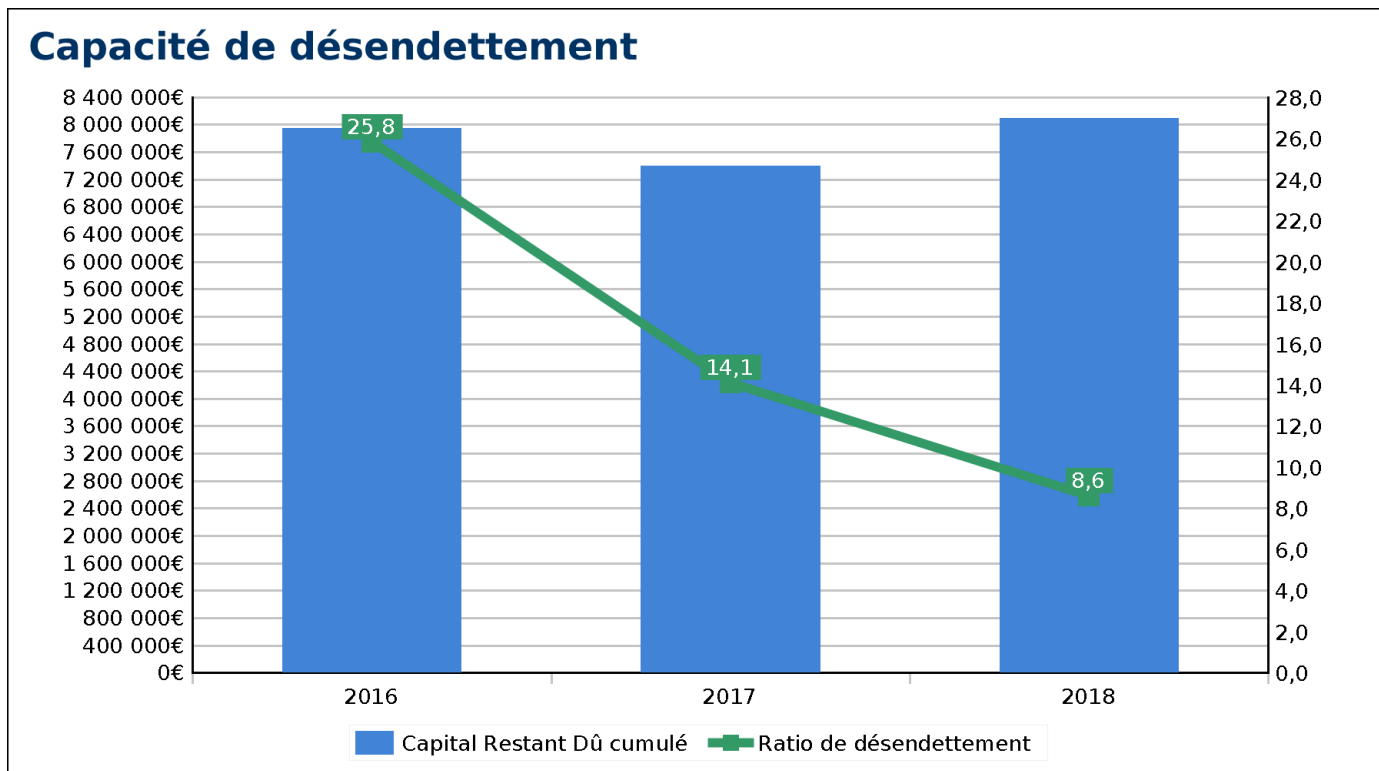


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2016	2017	2018
Ratio de désendettement	25,8 ans	14,1 ans	8,6 ans



4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.1 - Les bases fiscales

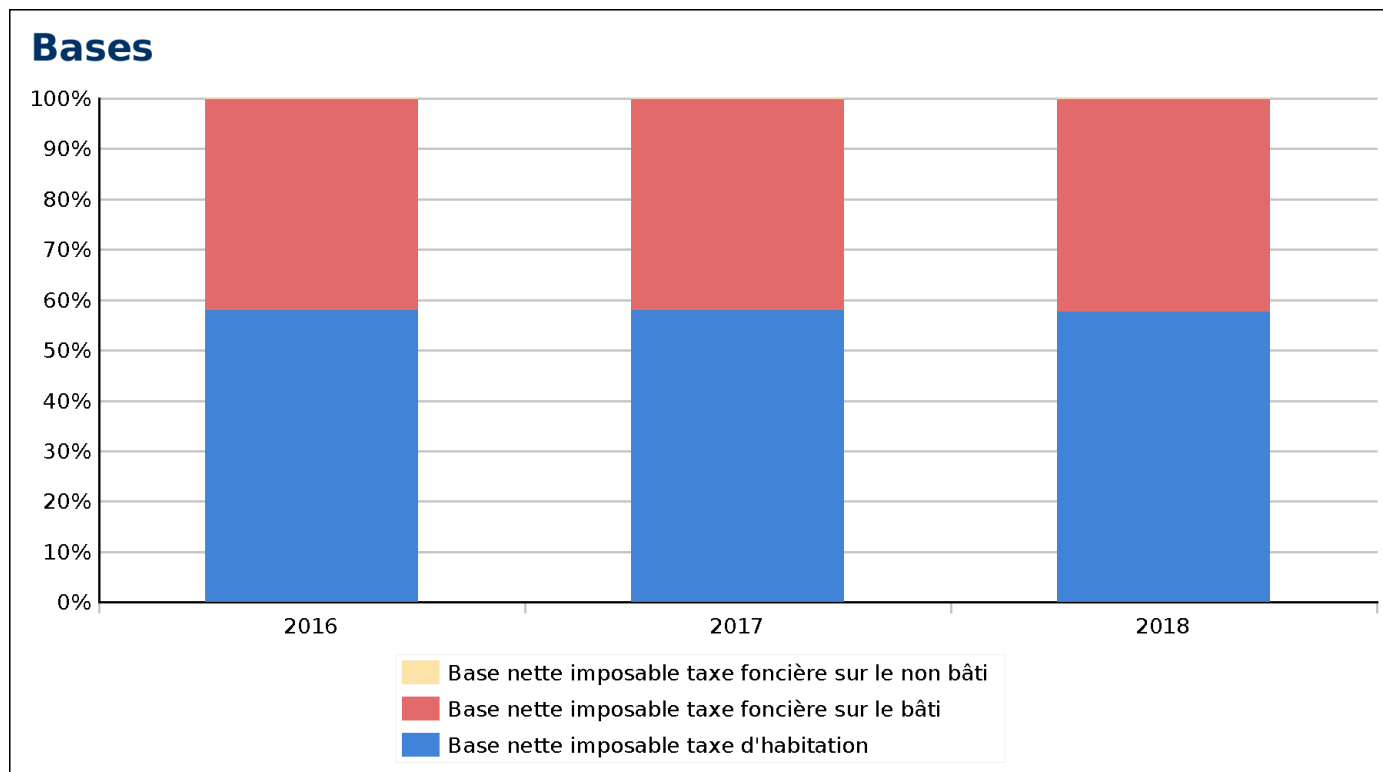
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

	Base nette imposable TH	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2016	10 453 354	7 542 287	50 022
2017	10 493 062	7 576 906	48 268
2018	10 554 766	7 707 627	50 288

Evolution

	Evolution de la base nette TH	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2016	-1,03 %	2,44 %	-1,58 %
2017	0,38 %	0,46 %	-3,51 %
2018	0,59 %	1,73 %	4,18 %



4.2 - Les taux et les produits fiscaux

Les taux fiscaux

	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2016	15,45 %	19,14 %	43,47 %
2017	15,45 %	19,14 %	43,47 %
2018	15,45 %	20,84 %	43,47 %

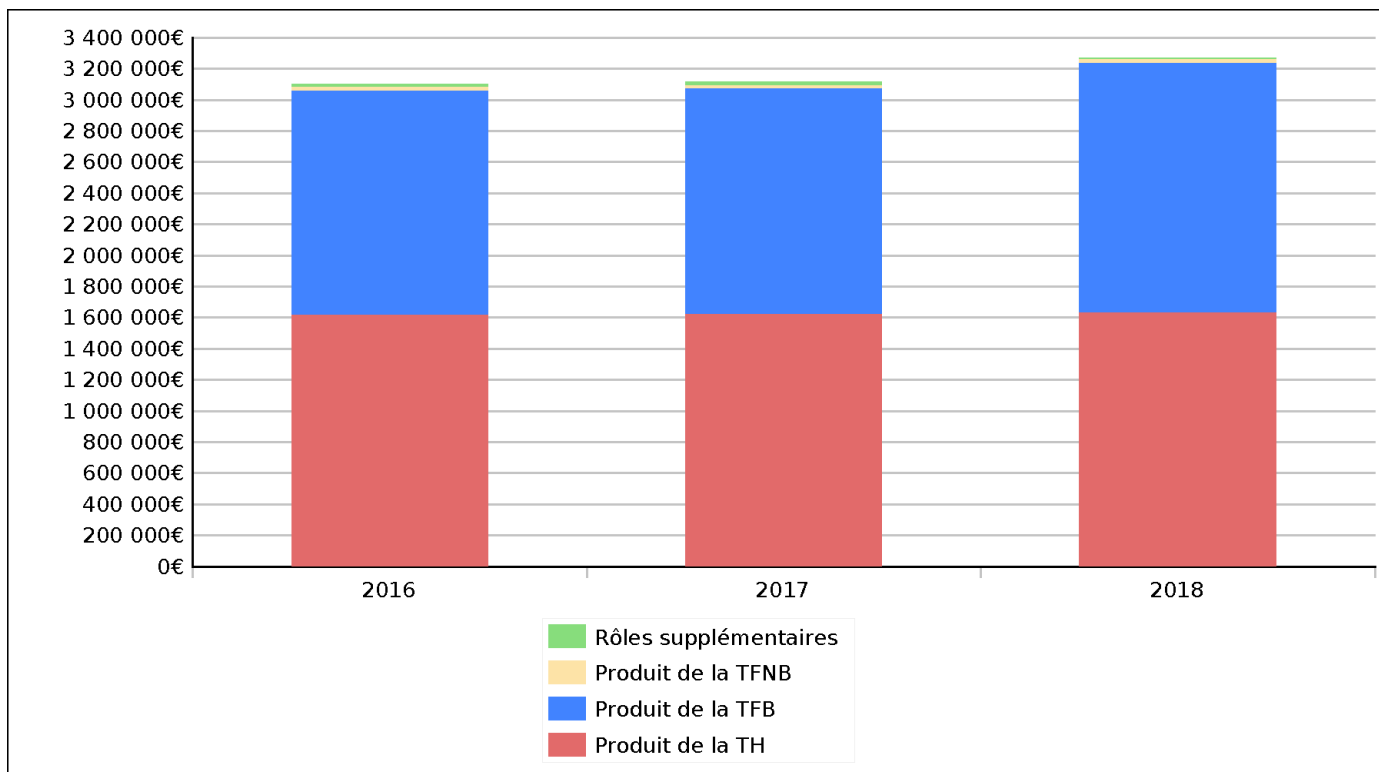
Evolution

	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2016	0 %	0 %	0 %
2017	0 %	0 %	0 %
2018	0 %	8,88 %	0 %

Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 3 103 050 € en 2016 et à 3 268 132 € en 2018

	2016	2017	2018
Produit de la TH	1 615 043	1 621 178	1 630 711
Produit de la TFB	1 443 594	1 450 220	1 606 269
Produit de la TFNB	21 745	20 982	21 860
Rôles supplémentaires	22 668	24 635	9 292
Total des produits	3 103 050	3 117 015	3 268 132



5 - LES DEPENSES

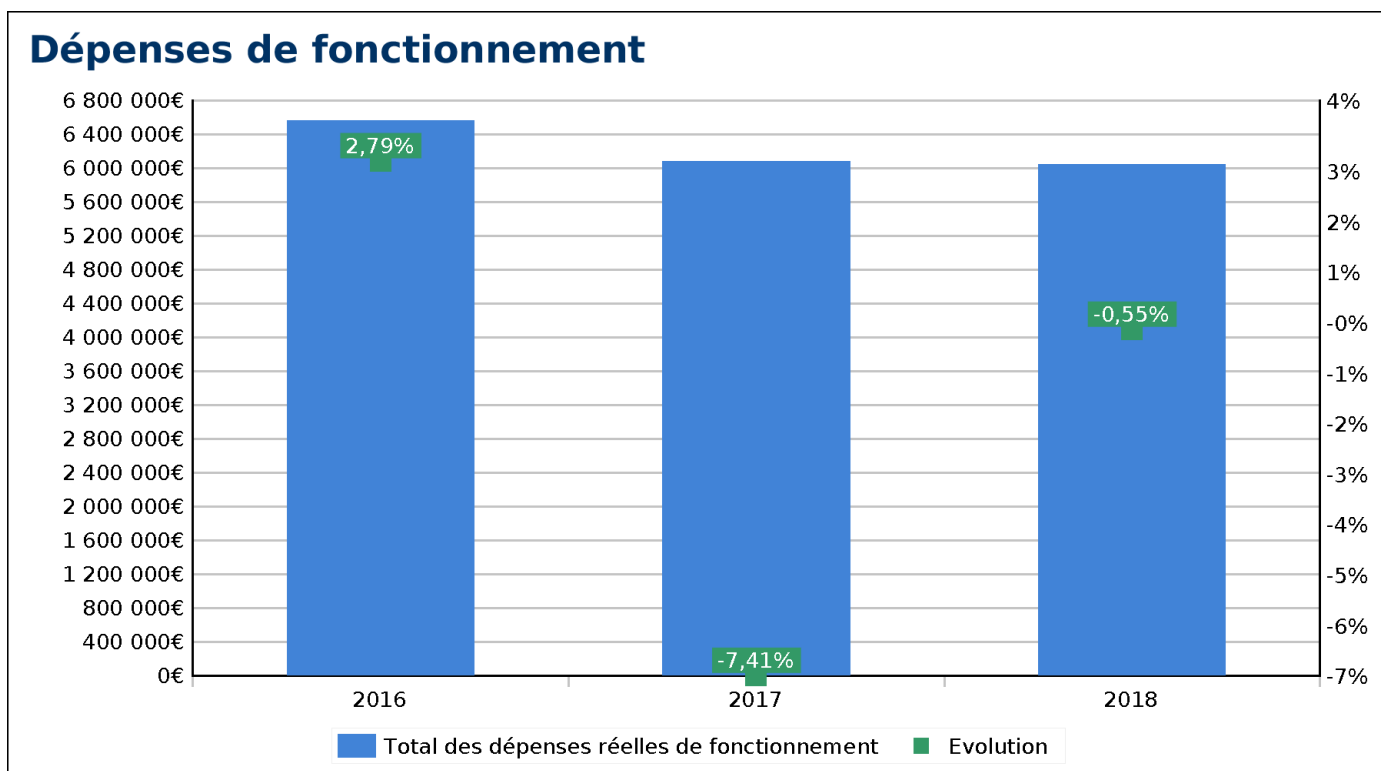
5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles de fonctionnement	6 564 336	6 078 053	6 044 512
Evolution en %	2,79 %	-7,41 %	-0,55 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	3 593 867	3 570 455	3 455 131
Evolution en %	-0,65 %	-0,65 %	-3,23 %
Charges à caractère général (chap 011)	1 321 083	1 256 465	1 393 463
Evolution en %	-0,57 %	-4,89 %	10,9 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	267 462	264 527	260 252
Evolution en %	10,35 %	-1,1 %	-1,62 %
Subventions versées (art 657)	603 926	542 491	600 902
Evolution en %	1,93 %	-10,17 %	10,77 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	229 438	234 880	157 835
Evolution en %	-19,61 %	2,37 %	-32,8 %
Intérêts de la dette (art 66111)	239 051	233 975	158 160
Evolution en %	-22,75 %	-2,12 %	-32,4 %
Autres dépenses	309 508	-24 739	18 770
Evolution en %	2 850,15 %	-107,99 %	-175,87 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	-4,04 %	-7,92 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	-1,95 %	-3,86 %
Charges à caractère général (chap 011)	2,7 %	5,48 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	-1,36 %	-2,7 %
Subventions versées (art 657)	-0,25 %	-0,5 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	-17,06 %	-31,21 %
Intérêts de la dette (art 66111)	-18,66 %	-33,84 %
Autres dépenses	-75,37 %	-93,94 %



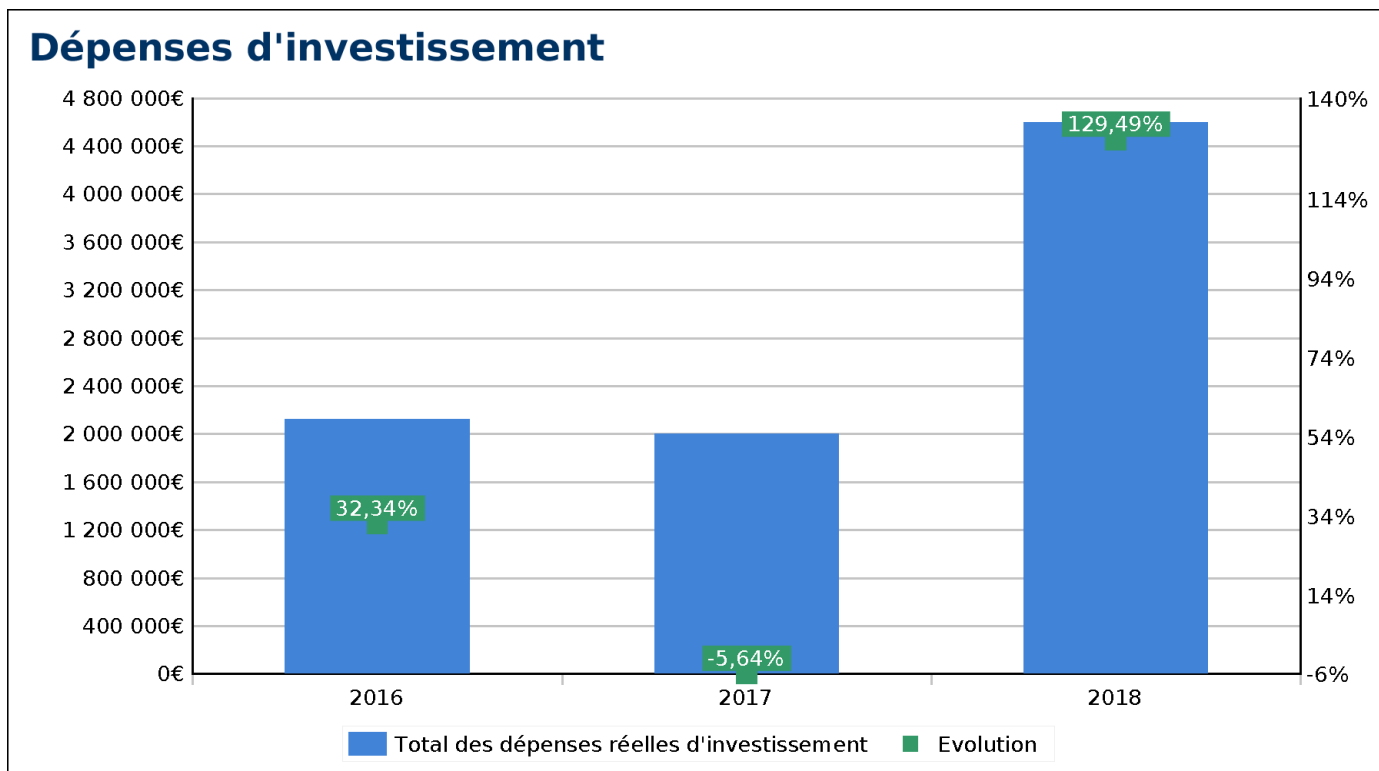
5.2 - Les dépenses d'investissement

	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles d'investissement	2 122 554	2 002 922	4 596 513
Evolution en %	32,34 %	-5,64 %	129,49 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	384 164	1 368 522	3 908 533
Evolution en %	-38,94 %	256,23 %	185,6 %
Subventions d'équipement (art 204)	8 739	5 094	18 681
Evolution en %	-88,77 %	-41,7 %	266,7 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	556 685	626 783	667 884
Evolution en %	-18,81 %	12,59 %	6,56 %
Autres investissements hors PPI	1 172 966	2 522	1 415
Evolution en %	455,18 %	-99,78 %	-43,9 %

Les autres investissements hors PPI comprennent les autres immobilisations financières (chap 27), les autres investissements hors PPI, les opérations pour compte de tiers (chap 45) en dépense, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors PPI).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles d'investissement	47,16 %	116,56 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	218,97 %	917,41 %
Subventions d'équipement (art 204)	46,21 %	113,77 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	9,53 %	19,98 %
Autres investissements hors PPI	-96,53 %	-99,88 %



6 - LES RECETTES

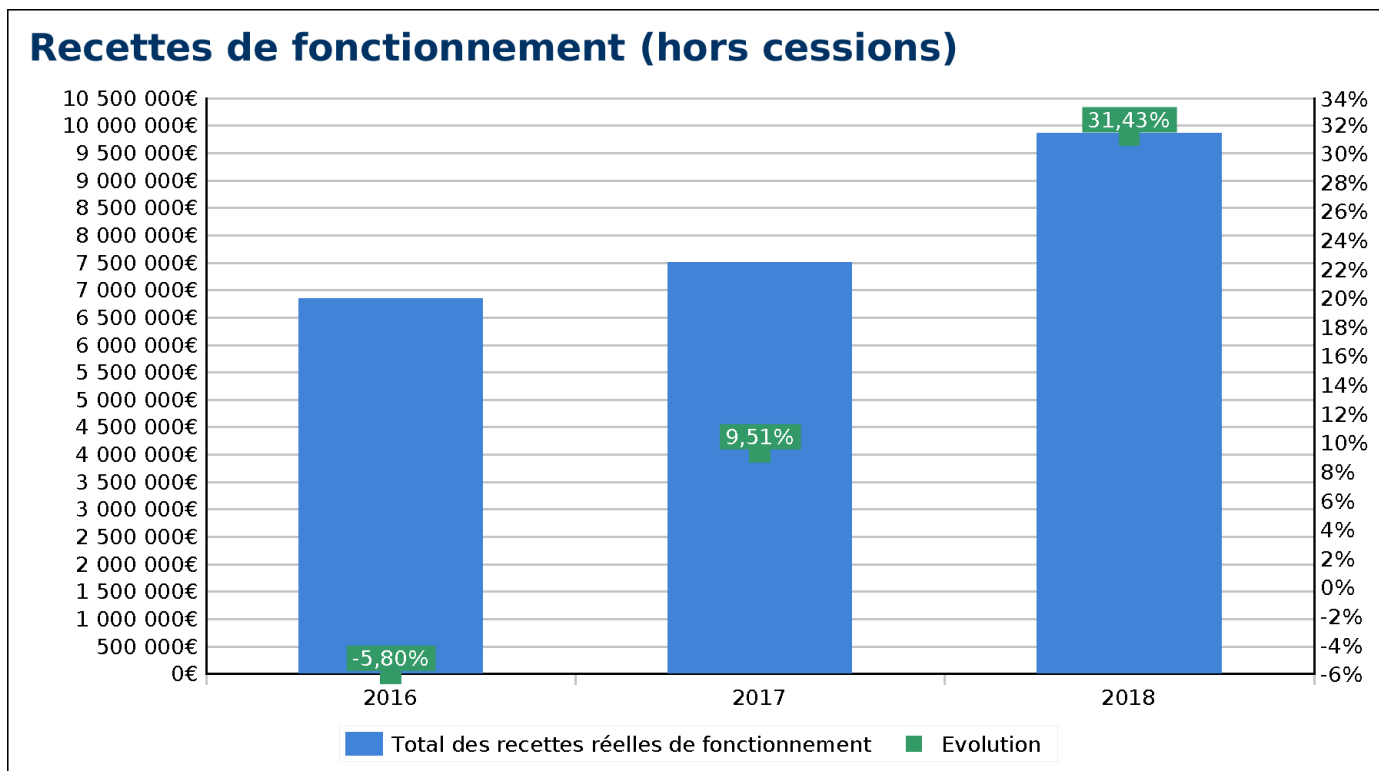
6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2016	2017	2018
Total des recettes réelles de fonctionnement	6 853 328	7 504 902	9 863 900
Evolution en %	-5,8 %	9,51 %	31,43 %
Produit des contributions directes (art 73111)	3 103 049	3 117 015	3 268 133
Evolution en %	1,27 %	0,45 %	4,85 %
Fiscalité indirecte	1 270 800	1 387 434	1 287 206
Evolution en %	-1,82 %	9,18 %	-7,22 %
Dotations	1 921 904	1 926 048	1 897 805
Evolution en %	-7,77 %	0,22 %	-1,47 %
Atténuation de charges (chap 013)	54 531	33 143	13 135
Evolution en %	3,22 %	-39,22 %	-60,37 %
Fiscalité transférée	185	185	170
Evolution en %	0 %	0 %	-8,11 %
Autres recettes	502 859	1 041 077	3 397 451
Evolution en %	-35,54 %	107,03 %	226,34 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles de fonctionnement	19,97 %	43,93 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2,63 %	5,32 %
Fiscalité indirecte	0,64 %	1,29 %
Dotations	-0,63 %	-1,25 %
Atténuation de charges (chap 013)	-50,92 %	-75,91 %
Fiscalité transférée	-4,14 %	-8,11 %
Autres recettes	159,93 %	575,63 %



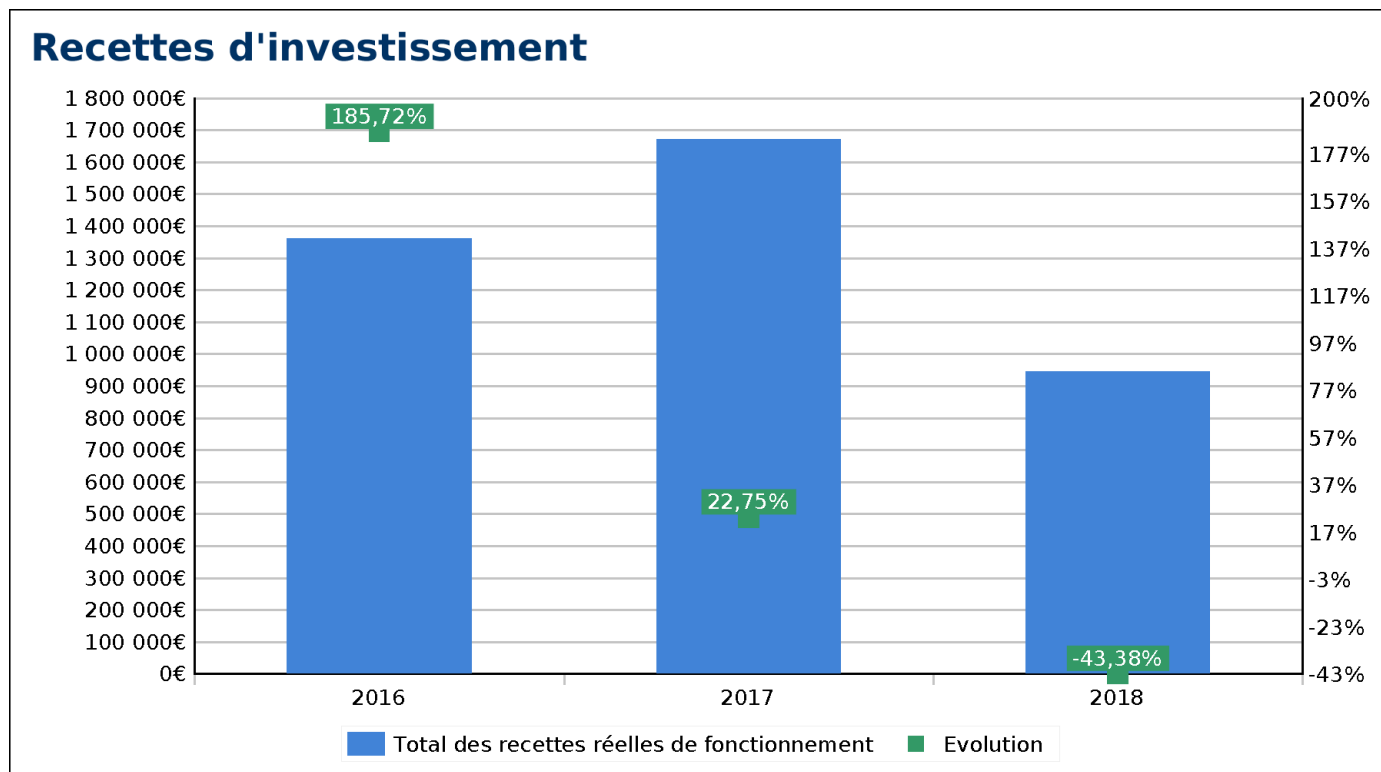
6.2 - Les recettes d'investissement

	2016	2017	2018
Total des recettes réelles d'investissement	1 361 918	1 671 776	946 528
Evolution en %	185,72 %	22,75 %	-43,38 %
FCTVA (art 10222)	78 625	69 606	202 372
Evolution en %	-38,39 %	-11,47 %	190,74 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	22 353	153 371	243 008
Evolution en %	-22,57 %	586,12 %	58,44 %
Taxe d'urbanisme	88 008	108 767	323 535
Evolution en %	-18,16 %	23,59 %	197,46 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	1 325 000	175 000
Evolution en %	0	0	-86,79 %
Recettes diverses	1 172 931	15 033	2 613
Evolution en %	451,6 %	-98,72 %	-82,62 %

Les recettes diverses comprennent notamment les autres immobilisations financières (chap 27), les opérations pour compte de tiers (chap 45) en recette, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors emprunt)

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles d'investissement	-16,63 %	-30,5 %
FCTVA (art 10222)	60,43 %	157,39 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	229,71 %	987,12 %
Taxe d'urbanisme	91,73 %	267,62 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	-95,28 %	-99,78 %



7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

Rappel des investissements prévus au PPI

	2016	2017	2018
Sous-total dépenses d'équipement	392 903	1 373 616	3 927 214

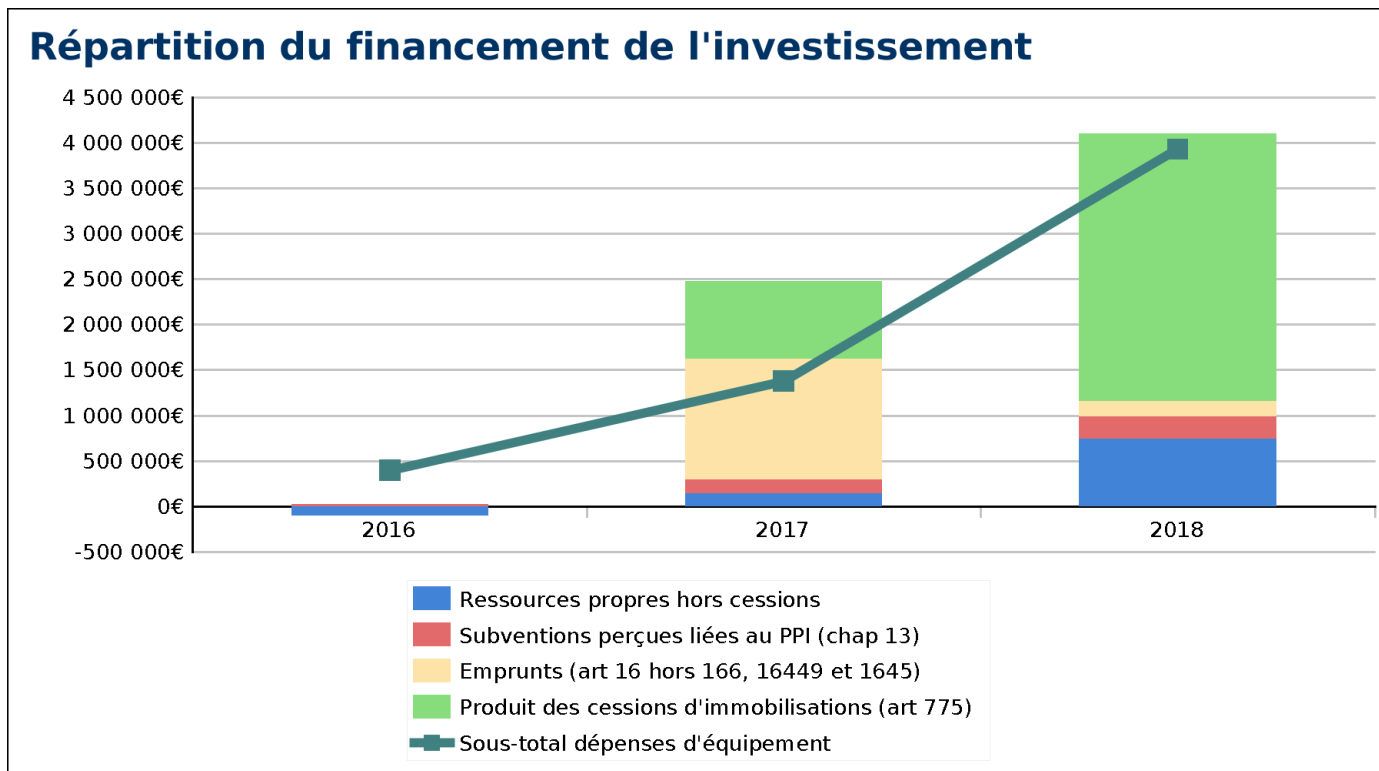
Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2016	2017	2018
Épargne nette (a)	-270 633	-51 235	213 134
FCTVA (b)	78 625	69 606	202 372
Autres recettes (c)	89 763	123 800	326 148
Produit de cessions (d)	2 940	851 300	2 938 370
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	-99 305	993 470	3 680 023
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	22 353	153 371	243 008
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	1 325 000	175 000
Financement total h = (e+f+g)	-76 952	2 471 841	4 098 031

Résultat de l'exercice	-471 644	1 095 703	169 402
------------------------	----------	-----------	---------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manoeuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2016	2017	2018
Ratio 1	820	749	764
Ratio 2	388	384	413
Ratio 3	856	925	1 246
Ratio 4	48	169	494
Ratio 5	923	997	960
Ratio 6	196	192	200
Ratio 7	54,75 %	58,74 %	57,16 %
Ratio 9	103,91 %	89,34 %	68,05 %
Ratio 10	5,61 %	18,24 %	39,62 %
Ratio 11	107,86 %	107,8 %	77,02 %

Ratio 1= Dépenses réelles de fonctionnement / population

Ratio 2= Produit des impositions directes / population

Ratio 3= Recettes réelles de fonctionnement / population

Ratio 4= Dépenses d'équipement brut / population

Ratio 5= Encours de la dette / population

Ratio 6= Dotation globale de fonctionnement / population

Ratio 7= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

Ratio 9= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 10= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 11= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.