

Commune de Savigny-L'Évescault
29 03 2021

Analyse financière

GRAND POITIERS
Communauté urbaine

LES SERVICES COMMUNS DE GP

Objet des services communs

Intervention du service commun finances à l'été 2019 pour une analyse prospective

- Restitution à l'automne 2019 au maire de l'époque

METHODOLOGIE ET ENJEUX

Les projections du diaporama sont en compte administratif.

Les projections expriment des tendances lourdes, sur les grands indicateurs financiers.

Les projections permettent de déterminer **une stratégie globale**, sur plusieurs années et d'arrêter des décisions sur « des grandes masses ».

L'exercice de prospective ne consiste pas à arrêter des objectifs d'évolution pour les différents postes de dépenses et de recettes.

METHODOLOGIE : INDICATEURS

Epargne brute = recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement.

Taux d'Epargne Brute = épargne brute / recettes de fonctionnement

- Moyenne strate environ 20 %

Epargne nette = épargne brute – remboursement en capital de la dette.

- Doit être supérieure à 0 car permet d'autofinancer les investissements

Capacité de désendettement = dette / épargne brute

Mesure la durée théorique de désendettement si affectation de l'intégralité de l'épargne au remboursement de la dette.

- Moyenne strate environ 4 ans ; seuil d'alerte 12 ans

METHODOLOGIE : INDICATEURS

La classification service commun Grand Poitiers :

Niveau 1 = épargne nette négative

➤ **Vigilance**

Niveau 2 = épargne brute négative

➤ **Alerte**

Niveau 3 = déséquilibre budgétaire

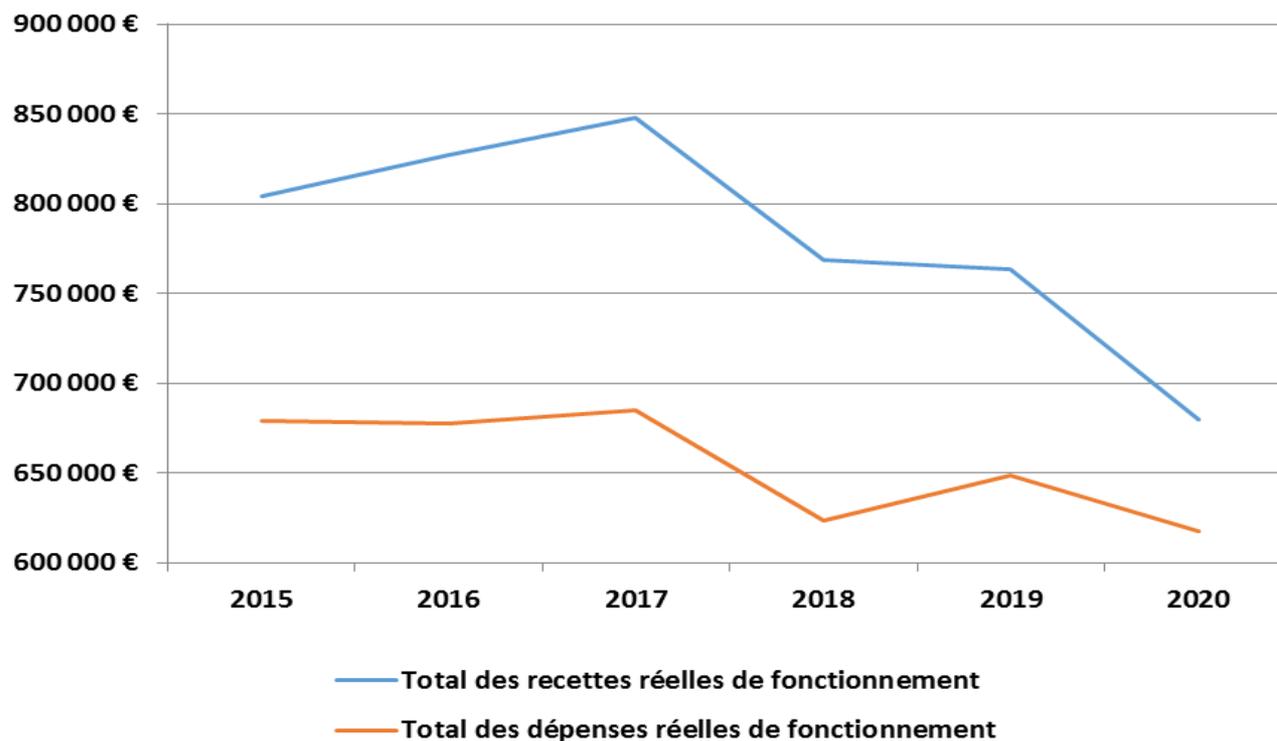
➤ **Incapacité à rembourser le capital de la dette avec l'épargne brute + les ressources propres ; intervention de la Préfecture pour régler le budget**

RETROSPECTIVE : PARTIE FONCTIONNEMENT

	Retrospective					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total des recettes réelles de fonctionnement	804 227	827 447	848 138	768 465	763 531	680 130
Total des dépenses réelles de fonctionnement	678 985	677 883	685 267	623 675	648 637	617 364
Epargne brute	122 742	149 563	162 571	144 790	103 052	62 766
Taux d'épargne brute	15%	18%	19%	19%	13%	9%
Epargne nette	68 045	90 469	118 638	85 087	41 478	-748

- Un taux d'épargne brute légèrement inférieur à la moyenne de la strate et qui s'est dégradé ces dernières années
- Une épargne nette positive qui se dégrade pour être à 0 en 2020 (**niveau 1 - Vigilance**)

RETROSPECTIVE : PARTIE FONCTIONNEMENT



- Un effet ciseau entre les recettes et les dépenses de fonctionnement
- Une diminution de 20 % des recettes entre 2017 (point haut) et 2020 soit – 168 k€ dont 100 k€ au titre de la baisse des dotations

RETROSPECTIVE : PARTIE INVESTISSEMENT

	Retrospective					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total des recettes réelles d'investissement	261 209	127 640	358 388	359 361	141 711	99 287
Total des dépenses réelles d'investissement	383 289	437 059	607 584	277 863	231 159	182 537
Nouveaux emprunts	150 000	0	80 000	100 000	0	0
Capital restant dû au 31/12	880 692	821 597	857 664	897 961	836 387	772 872
Capacité de désendettement	7	5	5	6	8	12
Fonds de roulement (Excédents en fin d'exercice)	13 334	-146 522	45 171	273 251	298 697	278 213

- Du fait de la diminution de l'épargne brute, la capacité de désendettement se détériore malgré la diminution de l'encours de dette et atteint le niveau d'alerte (12 ans).
- **Conclusion** : d'une situation satisfaisante jusqu'en 2017/2018, la commune est aujourd'hui dans une situation fragile, qui implique une vigilance et des actions correctrices.
- A court terme la commune n'est pas dans une situation de risque de déséquilibre budgétaire

HYPOTHESE AU FIL DE L'EAU : PARTIE FONCTIONNEMENT

	Prospective						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	680 130	677 368	683 879	690 337	696 892	703 672	710 663
Total des dépenses réelles de fonctionnement	617 364	661 112	668 133	675 244	682 036	689 730	696 693
Epargne brute	62 766	16 256	15 746	15 093	14 855	13 942	13 970
Taux d'épargne brute	9%	2%	2%	2%	2%	2%	2%
Epargne nette	-748	-49 271	-51 867	-54 684	-57 167	-60 409	-62 797

Hypothèses :

- Dépenses de fonctionnement 2021 calculées à partir de la moyenne (2017-2019) puis évolution selon l'inflation
- Pas de hausse de taux de fiscalité

Conclusion : l'épargne brute va diminuer rapidement puis devrait se stabiliser. L'épargne nette serait fortement négative et ne permettrait donc pas d'autofinancer les investissements, la commune n'est pas en mesure de faire face au remboursement de sa dette actuelle.

HYPOTHESE AU FIL DE L'EAU : PARTIE INVESTISSEMENT

	Prospective						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles d'investissement	99 287	61 647	60 113	60 268	60 426	60 587	60 749
Total des dépenses réelles d'investissement	182 537	174 780	177 384	180 066	493 117	85 676	88 610
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0
Capital restant dû au 31/12	772 872	707 345	639 732	569 955	497 932	423 581	346 815
Capacité de désendettement	12	44	41	38	34	30	25
Fonds de roulement (Excédents en fin d'exercice)	278 213	181 337	79 811	-24 893	-132 441	-243 588	-357 479

Hypothèses :

- Dépenses d'investissements de 100 k€ par an (moy. 2018/2019 de 150 k€/an)
- Taux de subventionnement de 40 % sur le HT
- Pas de recours à l'emprunt sur la période

Conclusion : la capacité de désendettement dépasse le seuil d'alerte en 2021. Le fonds de roulement diminue et serait négatif à partir de 2023

Situation de déséquilibre estimée en 2023 (niveau 3) et incapacité à monter sincèrement le budget en 2024.

LA COMMUNE DOIT AMÉLIORER SON ÉPARGNE DE L'ORDRE DE 75 K€ POUR RETROUVER UNE CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

L'EFFORT PEUT PORTER SUR LES DÉPENSES ET LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

LE NIVEAU ACTUEL DE DEPENSES DE FONCTIONNEMENT NE PERMET PAS D'ENVISAGER UN EFFORT SIGNIFICATIF

L'EFFORT PORTERA DONC MAJORITAIREMENT SUR LA FISCALITE : LA TAXE FONCIERE

OPPORTUNITE : LA COMMUNE EST SOUS FISCALISEE

SCENARIO CORRECTIF PAR FISCALITE

Scénario correctif 1 : hausse de la fiscalité en 2021 de 10 % puis stable

	Prospective						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	680 130	702 994	710 150	717 269	724 500	731 975	739 678
Total des dépenses réelles de fonctionnement	617 364	661 112	668 133	675 244	682 036	689 730	696 693
Epargne brute	62 766	41 882	42 017	42 025	42 464	42 246	42 985
Taux d'épargne brute	9%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Remboursement capital de la dette	63 515	65 527	67 613	69 777	72 022	74 351	76 767
Epargne nette	-748	-23 644	-25 596	-27 753	-29 558	-32 105	-33 782
Total des recettes réelles d'investissement	99 287	61 647	60 113	60 268	60 426	60 587	60 749
Total des dépenses réelles d'investissement	182 537	174 780	177 384	180 066	493 117	85 676	88 610
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0
Capital restant dû au 31/12	772 872	707 345	639 732	569 955	497 932	423 581	346 815
Capacité de désendettement	12	17	15	14	12	10	8
Fonds de roulement (Excédents en fin d'exercice)	278 213	206 963	131 708	53 935	-26 004	-108 848	-193 724

Conclusions : l'effort est insuffisant

- Taux d'épargne à 6 % sur la période
- L'épargne nette reste négative
- Fond de roulement négatif à partir de 2024
- Capacité de désendettement OK compte tenu du non recours à l'emprunt

SCENARIO CORRECTIF PAR FISCALITE

Scénario correctif 2 : hausse de la fiscalité en 2021 de 20 % puis stable

	Prospective						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	680 130	728 621	736 420	744 200	752 109	760 278	768 693
Total des dépenses réelles de fonctionnement	617 364	661 112	668 133	675 244	682 036	689 730	696 693
Epargne brute	62 766	67 508	68 288	68 956	70 073	70 549	72 000
Taux d'épargne brute	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
Remboursement capital de la dette	63 515	65 527	67 613	69 777	72 022	74 351	76 767
Epargne nette	-748	1 982	674	-821	-1 950	-3 802	-4 767
Total des recettes réelles d'investissement	99 287	61 647	60 113	60 268	60 426	60 587	60 749
Total des dépenses réelles d'investissement	182 537	174 780	177 384	180 066	493 117	85 676	88 610
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0
Capital restant dû au 31/12	772 872	707 345	639 732	569 955	497 932	423 581	346 815
Capacité de désendettement	12	10	9	8	7	6	5
Fonds de roulement (Excédents en fin d'exercice)	278 213	232 589	183 605	132 763	80 433	25 892	-29 969

Conclusions : l'effort est légèrement insuffisant

- Taux d'épargne à 9 % sur la période
- Epargne nette légèrement négative sur la période
- Fond de roulement négatif à partir de 2026
- Capacité de désendettement OK compte tenu du non recours à l'emprunt

SCENARIO CORRECTIF PAR FISCALITE

Scénario correctif 3 : hausse de la fiscalité en 2021 de 25 % puis stable

	Prospective						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	680 130	741 434	749 556	757 666	765 914	774 430	783 200
Total des dépenses réelles de fonctionnement	617 364	661 112	668 133	675 244	682 036	689 730	696 693
Epargne brute	62 766	80 322	81 423	82 422	83 877	84 700	86 507
Taux d'épargne brute	9%	11%	11%	11%	11%	11%	11%
Remboursement capital de la dette	63 515	65 527	67 613	69 777	72 022	74 351	76 767
Epargne nette	-748	14 795	13 810	12 645	11 855	10 349	9 740
Total des recettes réelles d'investissement	99 287	61 647	60 113	60 268	60 426	60 587	60 749
Total des dépenses réelles d'investissement	182 537	174 780	177 384	180 066	493 117	85 676	88 610
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0
Capital restant dû au 31/12	772 872	707 345	639 732	569 955	497 932	423 581	346 815
Capacité de désendettement	12	9	8	7	6	5	4
Fonds de roulement (Excédents en fin d'exercice)	278 213	245 402	209 553	172 177	133 651	93 262	51 909

Conclusions : l'effort est tout juste suffisant

- Taux d'épargne à 11 % sur la période
- Epargne nette positive sur la période
- Fond de roulement positif sur la période
- Capacité de désendettement OK compte tenu du non recours à l'emprunt

SIMULATIONS

	2021 - 2020 (15% taux communal)					Réforme TH 2021	
Descriptif	Cotis totale 2020	Cotis totale 2021	Evo. TOTAL	dont part commune	dont part GP	Gain moyen cumulé TH si "modeste"	Gain moyen TH si "aisé"
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 90 m² avec 4 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	408 €	522 €	114 €	58 €	56 €	- 739 €	- 277 €
Moyenne	538 €	689 €	151 €	78 €	73 €		
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 120 m² avec 5 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	608 €	779 €	171 €	88 €	83 €		
Produits supplémentaires 2021-2020	+ 42 K€ dont 39 K€ effet taux						
	2021 - 2020 (20% taux communal)					Réforme TH 2021	
Descriptif	Cotis totale 2020	Cotis totale 2021	Evo. TOTAL	dont part commune	dont part GP	Gain moyen cumulé TH si "modeste"	Gain moyen TH si "aisé"
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 90 m² avec 4 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	408 €	542 €	134 €	78 €	56 €	- 739 €	- 277 €
Moyenne	538 €	714 €	176 €	103 €	73 €		
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 120 m² avec 5 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	608 €	808 €	200 €	117 €	83 €		
Produits supplémentaires 2021-2020	+ 55 K€ dont 52 K€ effet taux						
	2021 - 2020 (25% taux communal)					Réforme TH 2021	
Descriptif	Cotis totale 2020	Cotis totale 2021	Evo. TOTAL	dont part commune	dont part GP	Gain moyen cumulé TH si "modeste"	Gain moyen TH si "aisé"
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 90 m² avec 4 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	408 €	561 €	153 €	97 €	56 €	- 739 €	- 277 €
Moyenne	538 €	740 €	202 €	129 €	73 €		
Maison n'ayant besoin d'aucune réparation de 120 m² avec 5 pièces (hors garage, grenier, cave,...)	608 €	837 €	229 €	146 €	83 €		
Produits supplémentaires 2021-2020	+ 68 K€ dont 65 K€ effet taux						

SIMULATIONS

COMMUNE	Taux appliqué au contribuable local			
	TF 2020 commune	TF 2020 département	TF 2021 commune	Population
SAVIGNY LÉVESCAULT	9,45%	17,62%	27,07%	1 194
SAVIGNY LÉVESCAULT (5%)	28,42%			1 194
SAVIGNY LÉVESCAULT (10%)	29,78%			1 194
LAVOUX	12,18%	17,62%	29,80%	1 199
TERCE	12,83%	17,62%	30,45%	1 132
SAVIGNY LÉVESCAULT (15%)	31,13%			1 194
NIEUIL-L'ESPOIR	14,19%	17,62%	31,81%	2 755
BIGNOUX	14,50%	17,62%	32,12%	1 072
SAVIGNY LÉVESCAULT (20%)	32,48%			1 194
SEVRES ANXAUMONT	15,22%	17,62%	32,84%	2 260
SAVIGNY LÉVESCAULT (25%)	33,84%			1 194
COULOMBIERS	18,42%	17,62%	36,04%	1 176
NOUAILLE-MAUPERTUIS	18,54%	17,62%	36,16%	2 824
MIGNALOUX BEAUVOIR	19,37%	17,62%	36,99%	4 751
SAINT-JULIEN-L'ARS	19,40%	17,62%	37,02%	2 707
AYRON	25,41%	17,62%	43,03%	1 157
POITIERS	31,72%	17,62%	49,34%	90 703