

Réunion du 25 juin 2014

GUIPAVAS

Etude financière rétro- prospective

Yvan Pellé et Yann Le Meur

Document définitif – 27 juin 2014


RESSOURCES
CONSULTANTS
FINANCES

SOCIÉTÉ D'ETUDE, RECHERCHE ET PROSPECTIVE EN FINANCES LOCALES

SOCIÉTÉ D'ETUDE, RECHERCHE ET PROSPECTIVE EN FINANCES LOCALES - www.ressources-consultants.eu

Siège : 16, rue de Penhoët – 35000 RENNES - Tel. 02.99.78.09.78 - Fax 02.99.78.09.79 - rennes@ressources-consultants.fr

Direction Sud : 8 rue Jules de Rességuier - BP 60813 - 31008 TOULOUSE Cedex 6 - Tel. 05.62.47.47.20 - Fax 05.62.47.47.21 - toulouse@ressources-consultants.fr

Antenne Paris : 36, rue Liancourt – 75014 PARIS - Tel. 01.40.64.83.40 - Fax 01.40.47.50.21 - paris@ressources-consultants.fr

S.A. au capital de 517 680 Euros - N° SIRET 381 681 527 00085 - RCS RENNES 94 B 81

1.2 Expertise de la fiscalité

Taux d'imposition

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Taux TH	18,51%	18,51%	18,51%	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%
Taux FB	15,54%	15,54%	15,54%	16,47%	16,47%	16,47%	16,47%	16,47%
Taux FNB	36,38%	36,38%	36,38%	37,47%	37,47%	37,47%	37,47%	37,47%

Evolution	Moy.	2008/07	2009/08	2010/09	2011/10	2012/11	2013/12	2014/13
Taux TH	0,4%	0,0%	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux FB	0,8%	0,0%	0,0%	6,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux FNB	0,4%	0,0%	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Taux ménages	0,6%	0,0%	0,0%	4,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2007/2014		
									V° totale	% totale	% par an
Produit TH	2 549	2 624	2 692	2 838	3 144	3 309	3 468	3 561	1 012	39,7%	4,9%
Produit FB	1 898	1 974	2 418	2 678	2 771	2 921	3 136	3 316	1 418	74,7%	8,3%
Produit FNB	90	96	91	94	97	96	97	96	7	7,8%	1,1%
Produit 3 Taxes	4 536	4 694	5 201	5 610	6 013	6 326	6 701	6 973	2 437	53,7%	6,3%

Variation	2008/07	2009/08	2010/09	2011/10	2012/11	2013/12	2014/13
Produit TH	75	68	146	306	165	159	93
Produit FB	76	444	260	93	150	215	180
Produit FNB	7	-5	3	3	-1	1	0
Produit 3 taxes	158	507	409	402	313	375	272

2009 : Bases de foncier bâti d'IKEA

2010 : hausse des taux TH, FB, FNB

2011 : modification de la politique d'abattements TH (abattement à la base)

Evolutions annuelles moyennes

1 – Fiscalité : Evolutions annuelles moyennes 2014/2007

Commune	Taux voté TH com.	Taux voté FB com.	Base nette TH com.	Base nette FB com.	Pdt com. 3 taxes
Bohars	0,9%	0,9%	3,7%	3,4%	4,4%
Brest	0,8%	0,8%	3,1%	2,6%	3,6%
Gouesnou	1,3%	1,3%	3,5%	2,8%	4,4%
Guilers	0,5%	0,7%	4,7%	3,7%	4,8%
Guipavas	0,4%	0,8%	4,4%	7,4%	6,3%
Plougastel-Daoulas	0,0%	0,5%	4,1%	3,4%	4,0%
Plouzané	0,8%	0,8%	4,8%	4,1%	5,2%
Relecq-Kerhuon (Le)	1,0%	1,0%	3,9%	2,9%	4,4%
Total	0,7%	0,7%	3,5%	3,1%	4,0%

2 – Fonctionnement : Evolutions annuelles moyennes 2012/2007

Commune	Charges courantes
Bohars	6,3%
Brest	1,7%
Gouesnou	2,6%
Guilers	7,4%
Guipavas	7,8%
Plougastel-Daoulas	3,4%
Plouzané	3,9%
Relecq-Kerhuon (Le)	3,4%
Total	2,4%

1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

Evolution des charges

K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2007/2014		
									V° totale	% totale	% par an
Charges fct courant strictes	4 742	5 597	6 030	6 401	7 071	7 497	8 277	8 754	4 012	84,6%	9,2%
Charges à caractère général	1 518	1 764	1 941	2 003	2 231	2 372	2 661	2 687	1 169	77,0%	8,5%
Charges de personnel	2 439	3 037	3 296	3 568	4 031	4 324	4 717	5 169	2 730	111,9%	11,3%
Autres charges de gest° courante	785	796	793	830	808	801	899	897	112	14,3%	1,9%
Atténuations de produits	1 603	1 650	1 650	1 644	1 644	1 593	1 647	1 647	44	2,7%	0,4%
Charges fct courant	6 345	7 247	7 680	8 045	8 715	9 090	9 924	10 400	4 056	63,9%	7,3%
Charges exceptionnelles larges *	5	2	69	4	4	14	16	6	1	11,0%	1,5%
Charges fct hs intérêts	6 350	7 249	7 749	8 049	8 719	9 104	9 939	10 406	4 056	63,9%	7,3%
Intérêts	76	68	100	145	155	215	292	378	302	396,6%	25,7%
Charges de fonctionnement	6 426	7 317	7 849	8 194	8 875	9 319	10 231	10 784	4 358	67,8%	7,7%

Évolutions annuelles

	Moy.	2008/07	2009/08	2010/09	2011/10	2012/11	2013/12	2014/13
Charges fct courant strictes	9,2%	18,0%	7,7%	6,2%	10,5%	6,0%	10,4%	5,8%
Charges à caractère général	8,5%	16,2%	10,0%	3,2%	11,4%	6,3%	12,2%	1,0%
Charges de personnel	11,3%	24,5%	8,5%	8,3%	13,0%	7,3%	9,1%	9,6%
Autres charges de gest° courante	1,9%	1,4%	-0,3%	4,6%	-2,6%	-0,9%	12,3%	-0,2%
Atténuations de produits	0,4%	2,9%	0,0%	-0,4%	0,0%	-3,1%	3,4%	0,0%
Charges fct courant	7,3%	14,2%	6,0%	4,8%	8,3%	4,3%	9,2%	4,8%
Charges exceptionnelles larges *	1,5%	-57,5%	n.s.	-94,5%	18,9%	209,2%	13,1%	-61,7%
Charges fct hs intérêts	7,3%	14,2%	6,9%	3,9%	8,3%	4,4%	9,2%	4,7%
Intérêts	25,7%	-10,4%	46,5%	45,1%	7,2%	38,3%	35,8%	29,5%
Charges de fonctionnement	7,7%	13,9%	7,3%	4,4%	8,3%	5,0%	9,8%	5,4%

1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

Evolution des produits

K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2007/2014		
									V° totale	% totale	% par an
Impôts et taxes	5 237	5 226	5 763	6 314	6 904	7 310	7 628	7 958	2 721	52%	6%
Dotations et participations	2 033	2 174	2 519	2 614	2 553	2 867	2 852	2 920	887	44%	5%
Autres produits fct courant	597	683	731	776	908	995	1 014	1 012	414	69%	8%
Produits des services	497	591	610	653	781	867	879	880	383	77%	8%
Produits de gestion	100	92	121	123	126	128	135	132	32	32%	4%
Atténuations de charges	88	112	22	155	89	111	95	31	-57	-65%	-14%
PROD. FCT COURANT	7 955	8 195	9 035	9 859	10 454	11 283	11 588	11 921	3 966	50%	6%
Produits exceptionnels larges *	6	50	33	13	25	17	34	20	14	ns	19%
PROD. DE FONCTIONNEMENT	7 961	8 245	9 068	9 872	10 479	11 300	11 623	11 941	3 980	50%	6%

Évolutions annuelles

	Moy.	2008/07	2009/08	2010/09	2011/10	2012/11	2013/12	2014/13
Impôts et taxes	6,2%	-0,2%	10,3%	9,6%	9,3%	5,9%	4,3%	4,3%
Dotations et participations	5,3%	6,9%	15,9%	3,7%	-2,3%	12,3%	-0,5%	2,4%
Autres produits fct courant	7,8%	14,4%	7,0%	6,2%	17,0%	9,6%	1,9%	-0,2%
Produits des services	8,5%	19,0%	3,2%	7,0%	19,7%	10,9%	1,4%	0,1%
Produits de gestion	4,0%	-8,3%	31,2%	2,0%	2,7%	1,5%	5,1%	-2,1%
Atténuations de charges	-13,8%	27,7%	-80,1%	598,4%	-42,3%	24,2%	-14,6%	-67,3%
PROD. FCT COURANT	5,9%	3,0%	10,3%	9,1%	6,0%	7,9%	2,7%	2,9%
Produits exceptionnels larges *	18,8%	739,0%	-34,6%	-60,3%	95,1%	-34,4%	106,4%	-41,9%
PROD. DE FONCTIONNEMENT	6,0%	3,6%	10,0%	8,9%	6,2%	7,8%	2,9%	2,7%

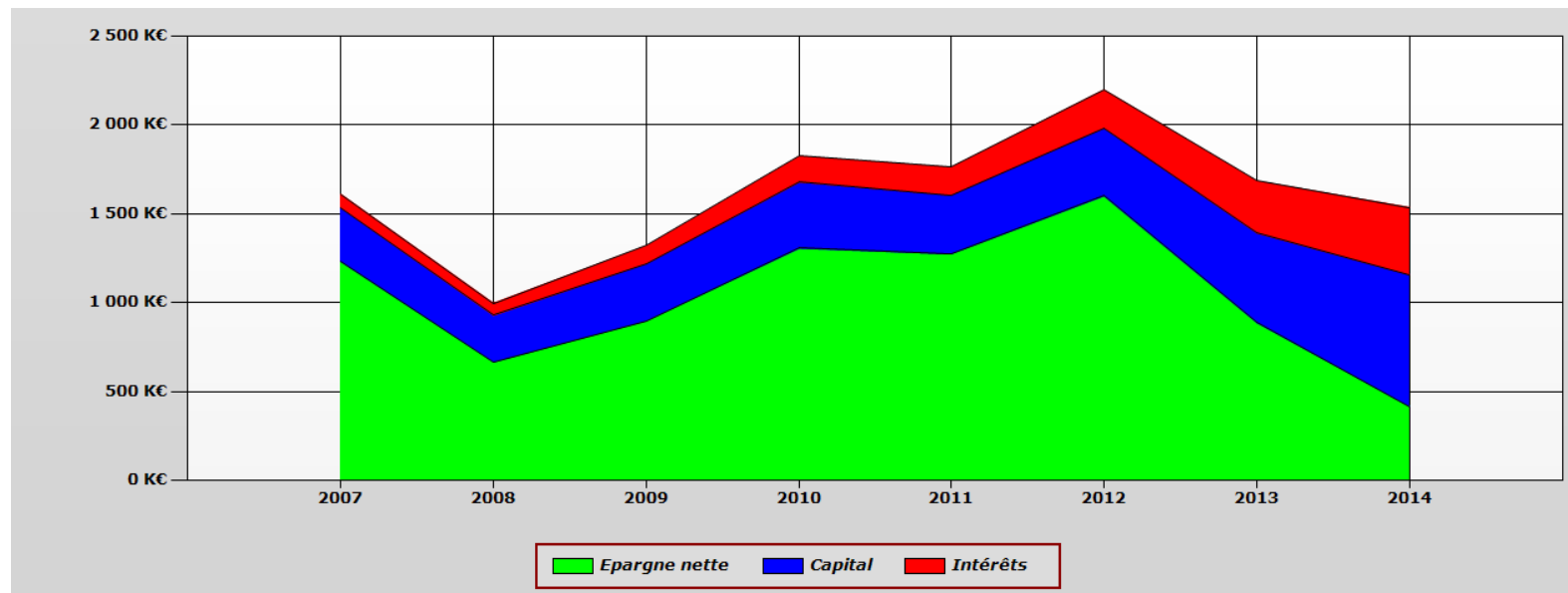
- ❑ 2009 : hausse bases FB industrielles et commerciales +2,5 M€ (gain +390 K€) et gain DSU/DNP (+250 K€)
- ❑ 2010 : +4,4% d'augmentation des taux d'imposition (gain +240 K€)
- ❑ 2011 : baisse abattements TH (hausse bases nettes TH de 1 M€ : gain +185 K€)

1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

La chaîne de l'épargne

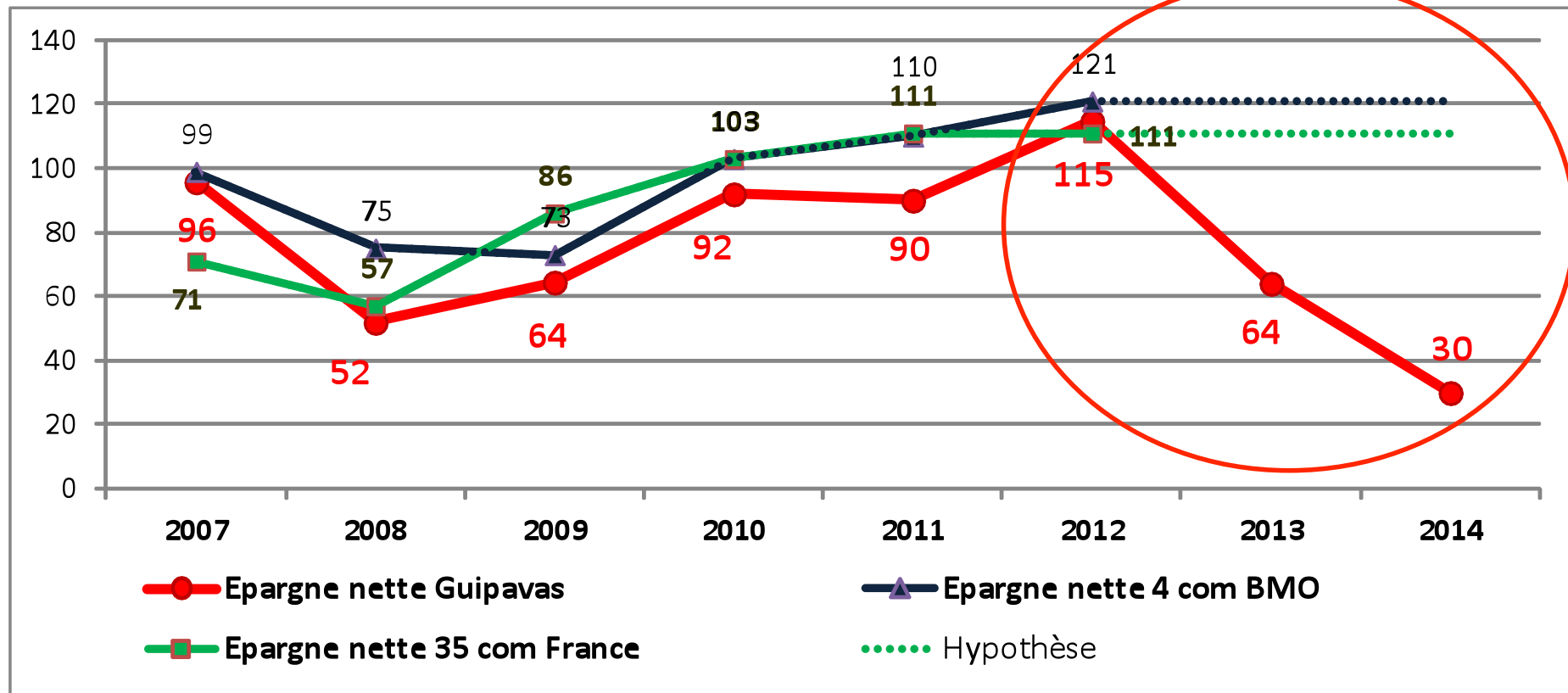
K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2007/2014		
									V° totale	% totale	% par an
Produits de fonct. courant	7 955	8 195	9 035	9 859	10 454	11 283	11 588	11 921	3 966	49,9%	5,9%
- Charges de fonct. courant	6 345	7 247	7 680	8 045	8 715	9 090	9 924	10 400	4 056	63,9%	7,3%
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	1 610	948	1 355	1 814	1 739	2 193	1 665	1 521	-90	-5,6%	-0,8%
+ Solde exceptionnel large	1	48	-36	9	21	3	19	14	13	ns	57,4%
= Produits exceptionnels larges*	6	50	33	13	25	17	34	20	14	ns	18,8%
- Charges exceptionnelles larges*	5	2	69	4	4	14	16	6	1	11,0%	1,5%
= EPARGNE DE GESTION (EG)	1 611	996	1 319	1 823	1 760	2 196	1 683	1 535	-76	-4,7%	-0,7%
- Intérêts	76	68	100	145	155	215	292	378	302	396,6%	25,7%
= EPARGNE BRUTE (EB)	1 535	928	1 219	1 678	1 605	1 981	1 391	1 156	-378	-24,6%	-4,0%
- Capital	303	261	321	372	331	382	505	740	438	144,5%	13,6%
= EPARGNE NETTE (EN)	1 232	667	898	1 305	1 274	1 599	887	416	-816	-66,2%	-14,4%

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



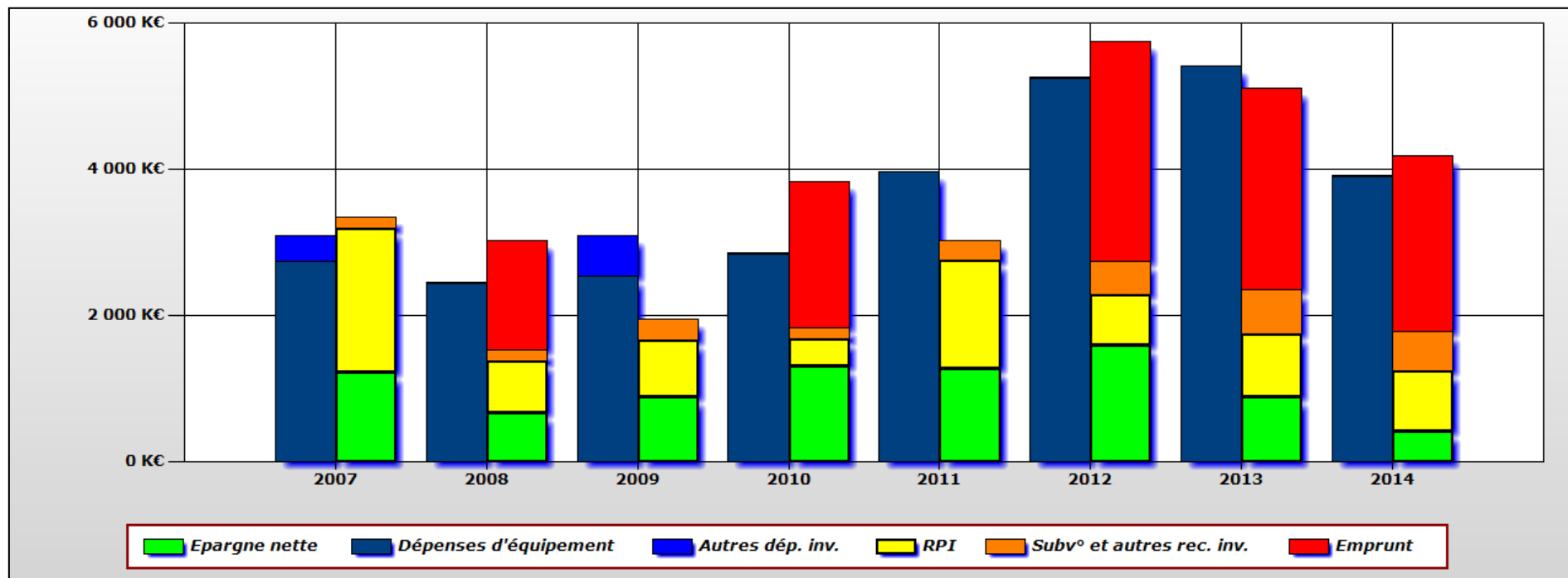
1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

Éléments de comparaison – Epargne nette par habitant



1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

Financement de l'investissement



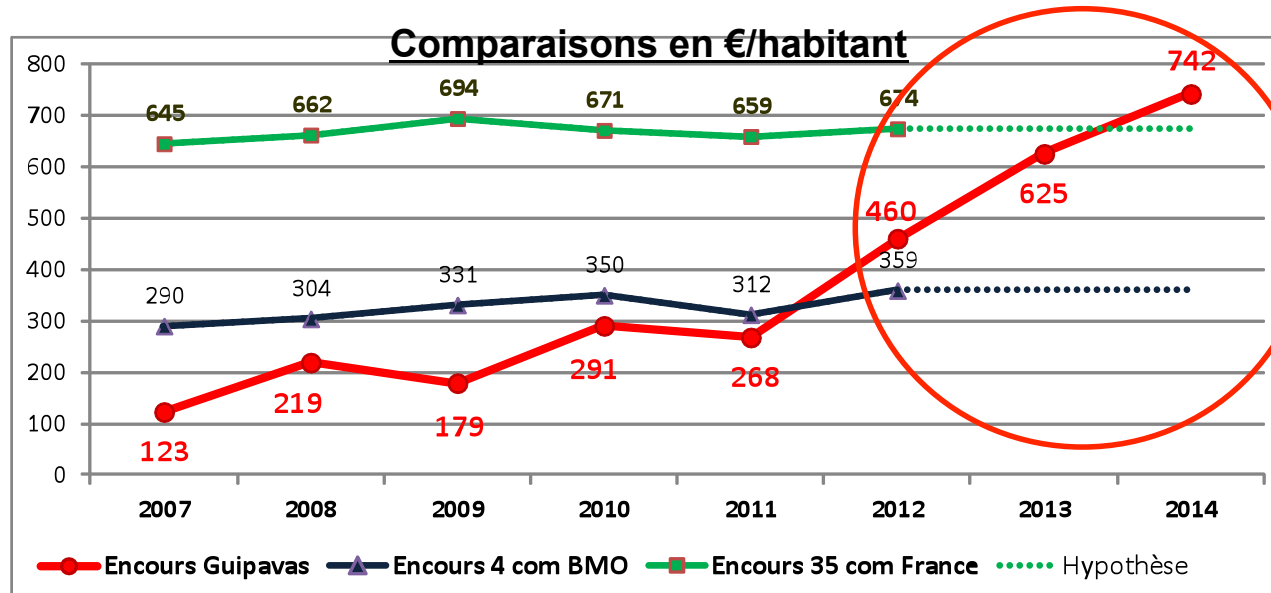
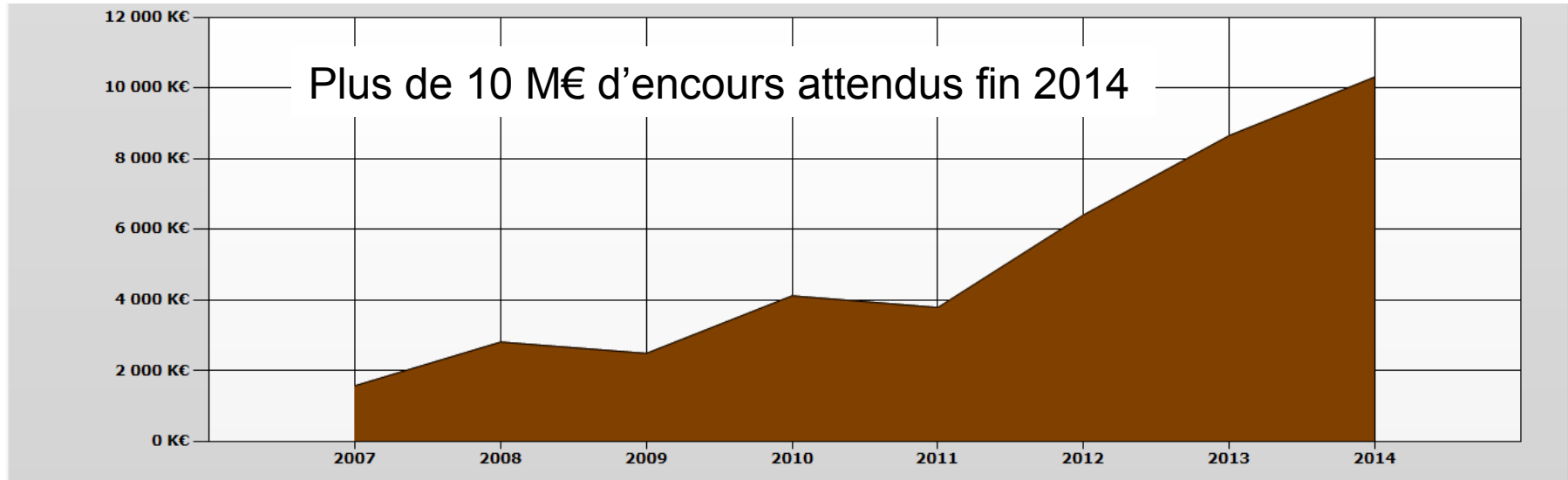
3,8 M€ de dépenses d'investissement (hors remboursement de la dette) en moyenne

Rappel : environ 1 M€ de dépenses permanentes d'investissement par an : Acquisition foncière, travaux écoles, bâtiments publics, matériel de bureau, matériel technique, informatique, matériel de transport.

Gros projets : Ecole Henensal en 2012, Médiathèque en 2013, Terrain synthétique 2012, Boulodrome 2011, Maison de l'Enfance 2009 2010

1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune

Encours de dette en K€



Dette

Annuité de dette

K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Capital	303	261	321	372	331	382	505	740
Intérêts	76	68	100	145	155	215	292	378
Annuité de dette	379	330	421	517	486	597	797	1 118

Encours et délai d'extinction de la dette

K€	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Encours au 31.12	1 580	2 819	2 498	4 125	3 795	6 413	8 658	10 318
Epargne brute	1 535	928	1 219	1 678	1 605	1 981	1 391	1 156
ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE	1,0	3,0	2,0	2,5	2,4	3,2	6,2	8,9

Le programme de stabilité 2014-2017

Dans ce contexte, il faut trouver, sur 2015-2017, **50 Mds€ d'économie par rapport au rythme naturel d'évolution** pour contenir la progression de la dépense publique au niveau de l'inflation (+0,1% en volume sur 2015-2017)

18 Mds€ sur l'Etat et ses agences

- Stabilisation du point d'indice
- Economies transversales (informatique, achats, réduction du « train de vie » de l'Etat)
- Rapprochement des structures

36%

11 Mds€ sur les collectivités locales

- Une dépense qui progresse comme l'inflation
- Réorganisation territoriale pour supprimer les doublons

22%

10 Mds€ sur l'assurance maladie

- Maîtrise de l'objectif national de dépense (ONDAM)
- Meilleure organisation du parcours de soin
- Développement de la chirurgie ambulatoire
- Consommation médicamenteuse raisonnée

20%

11 Mds€ sur la protection sociale

- Effets de la réforme des retraites
- Poursuite des réformes déjà initiées (famille, chômage)
- Non revalorisation exceptionnelle des prestations, hors minima sociaux, pour un an

22%

Conséquences sur les dotations de Guipavas

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Population DGF	13 926	13 991	14 041	14 071	14 121	14 171	14 221	14 271
Cr°		65	50	30	50	50	50	50

K€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation forfaitaire	1 488	1 418	1 240	1 053	869	871	874	876
dont DF nette (DB + DS + Dpn + Garantie)	1 477	1 480	1 482	1 482	1 484	1 487	1 489	1 492
dont DC*	10	10	10	10	10	10	10	10
dont Minoration Pacte de Responsabilité		-73	-253	-439	-626	-626	-626	-626
+ Dot° d'aménagement (DSU, DSR, DNP)	203	198	126	55	50	45	40	36
dont DSU	130	130	65	0	0	0	0	0
dont DNP	73	68	61	55	50	45	40	36
= DGF (A)	1 691	1 617	1 366	1 108	918	916	914	913

FPIC (B)	62	97	95	94	93	92	90	89
-----------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

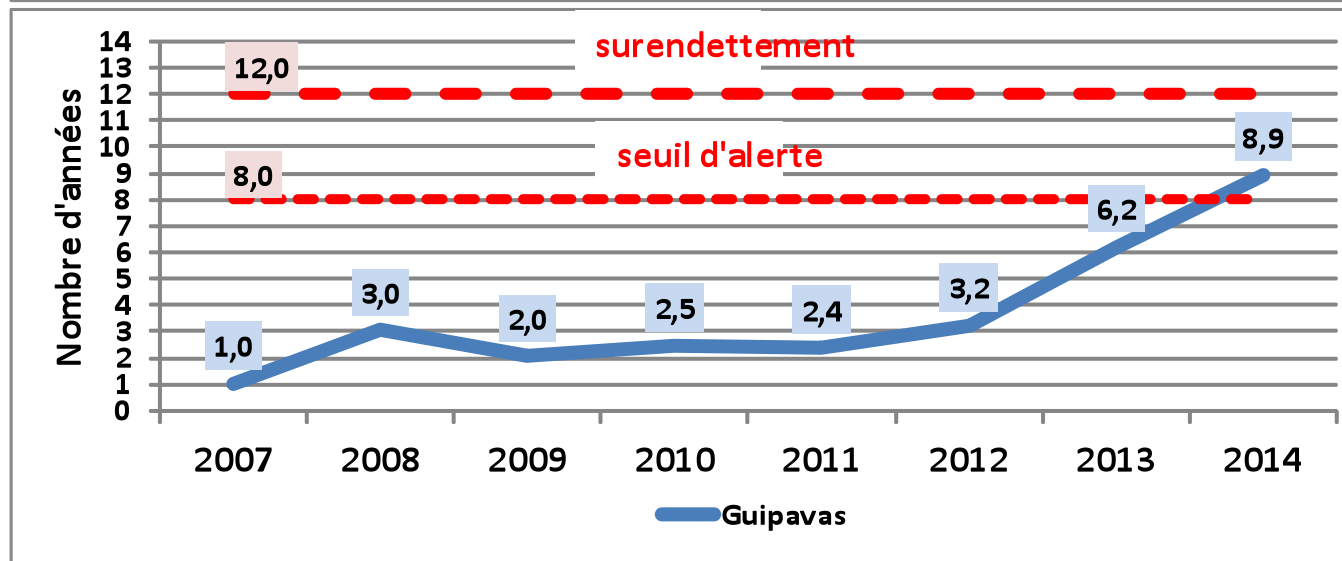
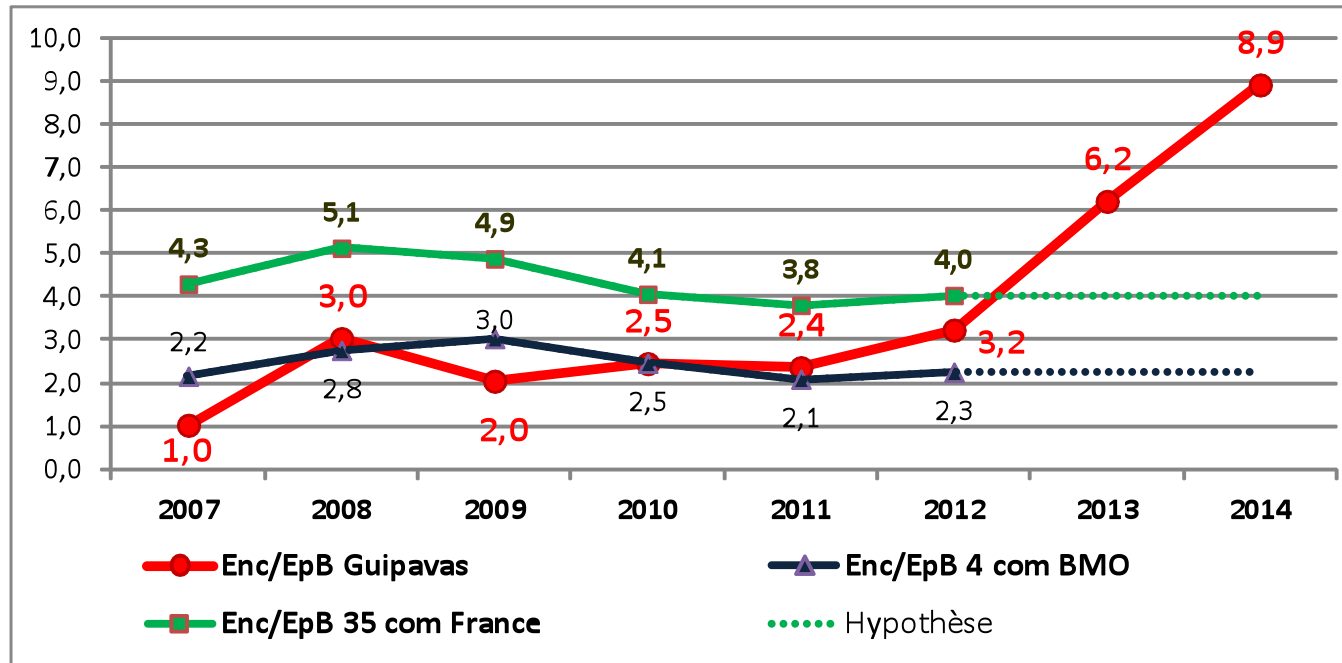
Compensations fiscales (C)	341	336	322	317	313	305	297	298
-----------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

DOTATIONS (A) + (B) + (C)	2 094	2 050	1 783	1 520	1 324	1 313	1 301	1 299
----------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Evolution			-267	-263	-196	-12	-12	-2
				-750				

Evolution nominale des dotations communales	Moy.	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18	2020/19
Dotation forfaitaire	-7,3%	-4,7%	-12,6%	-15,0%	-17,5%	0,3%	0,3%	0,3%
Dot° d'aménagement (DSU, DSR, DNP)	-21,8%	-2,3%	-36,3%	-56,4%	-10,0%	-10,0%	-10,0%	-10,0%
DGF	-8,4%	-4,4%	-15,5%	-18,9%	-17,2%	-0,3%	-0,2%	-0,1%
Fonds de péréquation	5,2%	57,1%	-2,0%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,9%	-1,9%
Compensations fiscales	-1,9%	-1,7%	-4,2%	-1,3%	-1,4%	-2,5%	-2,7%	0,4%
Dotations	-6,6%	-2,1%	-13,0%	-14,8%	-12,9%	-0,9%	-0,9%	-0,1%

1.1 Diagnostic des grands équilibres de la commune



1.2 Expertise de la fiscalité

Comparaisons – produit payé par un contribuable moyen propriétaire (TH + FB)

Commune	TH - Valeur locative moyenne com. - 2012 - (€)	TH - Quotité com. d'abattement général à la base - 2012 - (€)	Taux voté TH com. - 2013 - (%)	Taux voté FB com. - 2013 - (%)
Guipavas	4 129	413	19,07%	16,47%
Plougastel-Daoulas	3 936	590	19,85%	19,85%
Plouzané	3 084	463	24,07%	25,87%
Relecq-Kerhuon (Le)	3 848	385	20,46%	20,88%
Total	3767	465	20,56%	20,06%

Comparaison 2013

