

Présentation du CA 2019 et du DOB 2020

1. SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Résultat global :

2019 : Les recettes progressent de 4.47 %. Les dépenses augmentent de 3.60 %

Total recettes réelles :

2019	2018	2017	2016
4 434 217	4 244 339	4 157 296 +	4 132 193
+ 189 878	+ 87 043 +	0.60 % + 25 103	
+ 4.47 %	2.00 %		

Total des dépenses réelles :

2019	2018	2017	2016
3 834 868 *	3 701 397	3 756 927	3 637 763
+ 133 471	- 55 530	+ 119 164	
+ 3.60 %	- 1.47 %	+ 3.27 %	

- A noter : une dépense exceptionnelle de 217 000 € (refinancement de la dette) seule opération réelle, l'amortissement de l'opération étant en opérations d'ordre non prises en compte dans le calcul de l'épargne brute.

Excédent brut :

2019	2018	2017	2016	2015	2014
599 349	542 942	400 369	659 658	560 531	670 769
+ 10.30 %					

2. Analyse de la capacité d'autofinancement :

(Par exclusion des cessions de terrains)

1. CAF brute :

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Excédent brut	599 349	542 942	400 369	659 658	560 531	670 769
Cessions terrains	77 240	48 078	0	165 228	9 350	201 980
Epargne brute	522 109	494 864	400 369	494 430	551 181	468 789

Evolution : 2019 : + 27 245 + 5.50 %

Niveau de la CAF brute :

	2019	2018	2017	2016	2015
Caf brute / Recettes réelles	11.77 %	11.65 %	9.63	11.96 %	13.70 %

Le ratio n'est pas très élevé mais se maintient au-dessus du seuil de 10 % (exception en 2017)

CAF nette :

	2019	2018	2017	2016	2015
CAF brute	522 109	494 864	400 369	494 430	551 181
Remboursement capital des emprunts	379 890	358 272	359 650	307 789	297 168
CAF nette	142 219	136 592	40 719	186 641	254 013

	2019	2018	2017	2016	2015
Niveau CAF nette/Recettes réelles	3.20 %	3.21 %	0.97 %	4.51 %	6.31 %

Seuil d'alerte 7.50

La CAF nette reste faible et en-dessous du seuil d'alerte. Un point sensible à surveiller.

3. Analyse des dépenses :

. Progression générale :

Plus 3.60 %, 133 471 €, en intégrant la dépense réelle mais exceptionnelle de 217 000 €

. Analyse détaillée :

Personnel : Dépenses nettes

Montant brut – remboursements assurance – remboursement CCAS

1 970 151 – (136 328 + 247 285) = 1 586 538 2018 : 1 623 329

Baisse de 36 791 2.31 %

A nuancer : 53 673 € de remboursement supplémentaire par les assurances ramenant la baisse à 1.80 %

A retenir : baisse des dépenses de personnel mais des situations un peu hors normes en 2019.

. Charges générales :

2019 : 871 395 2018 : 872 319

Evolution : - 924 € Stabilité Travaux en régie : 114 320 en 2019 (119 925 en 2018)

. Autres charges de gestion courante :

2019 : 525 830 2018 : 518 017

Hausse de 7 813 + 1.50 %

	2019	2018	2017
Indemnités élus	94 035	94 401	96 825
Subventions associations	104 472 + 773 + 0.7 %	103 699	93 783
Subvention CCAS	134 857 + 7 000 + 5.47 %	127 857	94 620

. Atténuation de produits :

Pénalité SRU

2019	2018	2017	2016	2015	2014
0	31 665	9 038	6 038	0	0

Pas de pénalité prévisible en 2020

FPIC

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
76 583	79 909	68 756	76 587	49 281	31 811	19 590

- 3 326 - 4.16 %

En 2017 : Baisse de 7 831, 10 % suite à la fusion de Grand Lac avec les CC Chautagne et Albanais

En 2016, Grand Lac a compensé le FPIC par un fonds de concours.

4. Analyse des recettes :

- **Total des recettes : 4 434 217** (4 244 339 en 2018)

+ 189 878 + 4.47 %

- **DGF en baisse :**

. Dotations :

DGF : 118 854 Perte de 21 768

Rappel calcul de la DGF 2019 :

DGF 2018	Part population	Ecrêtement (potentiel fiscal supérieur à un seuil *	DGF 2019
140 622	(+796 en 2019)	(-22 554 en 2019)	

*potentiel fiscal de la commune : 1 040 (bases d'imposition x taux moyens nationaux / Pop. DGF)

Potentiel fiscal moyen de la strate : 831

Perte 2019 : - 21 768 Ecart 2012-2019 : 222 760

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
118854	140 622	154 335	210 846	279 849	357 492	366 793	341 614

% DGF dans les recettes réelles : 2.68 % (2018 : 3.31 %, 2017 : 3.71 %)

DSR : 63 423 Plus : 4 426

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
68 459	67 849	63 423	58 188	54 588	86 814	101 917	117 733

Part des dotations (DGF + DSR) dans les recettes réelles

Grésy	Savoie	Région	France
4.22 %	6.08 %	9.99 %	14.37 %

- **Recettes fiscales :**

. Impôts : Montant 2019 : 2 307 835 (2018 : 2 247 647 2017 : 2 140 094)

Progression : **60 188 + 2.67 %** (bases valorisées de 2.20 % par l'Etat)

Part des recettes fiscales dans le total

Grésy	Savoie	Région	France
52.04 %	50.23 %	44.17 %	43.78 %

La TH : représente 38 % des recettes fiscales (880 000 €)

- **Autres recettes :**

. Taxe locale sur la publicité extérieure :

2019	2018	2017	2016 (1ere année)
56 867	54 582	53 600	53 503

. Assurances du personnel : 128 328 (74 000 en 2018)

L'investissement :

Les recettes :

Taxe aménagement :

2019	2018	2017	2016	2015
202 089	425 658	115 754	63 796	93 268

« Le risque Provincia » demande d'annulation de PC n'est pas survenu en 2019

Autres recettes :

Subventions	113 366
FCTVA	82 613
Excédent de clôture 2018	391 212
Excédent de fonctionnement affecté à l'investissement	460 000
Total :	1 047 191

Dépenses d'équipement : 527 897

Les principales dépenses :

bâtiments	83 808
Matériel, mobilier, informatique	33 964
Voirie et réseaux	280 074 (53 %)
Acquisition biens immobiliers	24 164
Matériel services techniques	36 337
Tennis	53 964
Jeux d'enfants	15 586
totaux	527 897

Récapitulation :

1. Total des opérations (réelles et d'ordre)

	Investissement	Fonctionnement
Recettes	3 969 390.66	4 765 840.35
Dépenses	3 993 257.95	4 036 428.89
Résultat	- 23 867.29	729 411.46

2. Résultats de clôture à reprendre au budget 2020 :

	Résultats de clôture 2018	Part affectée à l'investissement en 2019	Résultats 2019	Résultats de clôture
Fonctionnement	728 301.65	460 000	729 411.46	997 713.11
Investissement	391 212.49		-23 867.29	367 345.20
				1 365 058.31

Les opérations et les résultats apparaissant au compte administratif sont conformes au compte de gestion du Trésorier.

DOB 2020 : réflexions

a. La fiscalité

Bases d'imposition :

Revalorisation des bases : 0.90 %

Principe : indice des prix à la consommation harmonisé entre novembre 2018 et novembre 2019 : 1.20 % :

Deux taux retenus en 2019 :

0.90 % pour la taxe d'habitation

1.20 % pour le FB et FNB (2.2 % en 2019, 1.20 en 2018, 0.40 en 2017)

Gain estimé : 25 000 € (48 000 € en 2018)

Taux d'imposition (communes de la même strate)

	TH	FB	FNB
Grésy sur Aix	11.50	21.10	88.95
Savoie (8)	11.12	22.71	80.62
Région (124)	12.03	17.08	48.92
France (914)	14.29	18.89	49.42

Valeur locative moyenne des locaux d'habitation :

Grésy sur Aix	Savoie	Région	France
4 350	3 374	3 690	3 234

Données socio-économiques :

	Grésy	Savoie	Région	France
% foyers non imposables IR (2 401 foyers fiscaux)	47.10 %	49.20 %	52.40%	55.80 %
Revenu fiscal moyen	31 038	28 210	30 602	27 147

La pression fiscale : Niveau du CMPF 0.97. Valeur médiane : 0.76, la commune se classe dans le 8eme décile : (0.907 à 0.996). En résumé, 70 à 80 % des communes de la même strate démographique ont une pression fiscale inférieure.

Loi de Finances 2020 : TH : gel des taux 2019

80 % des redevables sont exonérés en 2020

20 % : exonération par dégrèvement 30 % en 2021, 65 % en 2022, 100 % en 2023.

Compensation par l'Etat : Bases 2020 x taux 2017

Vote des taux par le conseil municipal : uniquement du FB et FNB – délibération à prévoir

b. Les dotations :

DGF : Stabilisation au plan national.

Au plan local, le mécanisme de péréquation par écrêtement va se poursuivre. Baisse certaine mais pas possible de l'évaluer actuellement (pas encore de simulateur disponible). Perte 2018 : 13 713, en 2019 : 21 768.

DSR : quasi stabilité. Hausse uniquement par l'augmentation de la population et pour un faible montant

c. L'endettement :

Encours de la dette :

31 décembre 2019	31 décembre 2018	31 décembre 2017	31 décembre 2016
4 381 727	4 509 908	4 950 454	5 162 094

Encours/Recettes de fonctionnement: $4\,381\,727/4\,434\,217 = 0.98$

Niveau : valeur médiane : 0.59 ; valeur limite : + de 1.51

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
0.98	1.06	1.19	1.25	1.35	1.49	1.44	1.61	1.48	1.64	1.71

Pour la première fois, le ratio passe en-dessous de 1.

Encours/ CAF brute : $4\,381\,727/522\,109 = 8.39$

2019	2018	2017	2016	2015
8.39	11.34	12.36	10.61	9.71

La loi de finances 2018 précise que le ratio encours/caf brute doit se situer en-dessous de 11 avec une zone d'alerte entre 11 et 13 plus particulièrement observée par la tutelle.

En 2019, sortie de la zone d'alerte.

d. L'annuité :

	2020	2019	Ecart
Intérêts	115 924	171 793	55 869
Capital	323 592	379 890	56 298
Total	439 516	551 683	112 167

Réduction de l'annuité : 112 167

Report des excédents : (Délibération à prendre avant le vote du budget pour affectation des résultats)

	Fonctionnement	Investissement
Résultat 2019	729 411	- 23 867
Excédent reporté	268 301	391 212
Total	997 712	367 345

Total des reports : + 1 365 057

INVESTISSEMENT 2020

Dépenses 2019	Restes à réaliser	Dépenses nouvelles	déficit reporté	Totaux
Restes à réaliser				
Voirie (057)	174 463.40			
Voirie (57)	21 854.00			
Matériel	11 020.00			
Signalétique	1 648.68			
Informatique	1 078.59			
Matériel ST	226.80			
Impasse des Mésanges	70 000.00			
Participation aménagement ZAE des Sources	91 162.27			
Capital emprunts		302 326.00		
Remboursement EPFL (Aménagement place chef-lieu)		21 266.00		
Totaux	371 453.74	323 592.00		695 045.74

Recettes 2019	Restes à réaliser	Recettes nouvelles	Excédent +prélèvement	Totaux
Restes à réaliser				
Excédent d'investissement reporté			367 345.20	
FCTVA :		A déterminer		
taxe aménagement		A déterminer		
Vente de terrain		A déterminer		
Excédent de fonctionnement N-1 1068 :			(460 000 en 2019)	
prélèvement sur recettes de fonctionnement			(360 000 en 2019)	
TOTAL				