

## Situation financière de Saint-Nom-la-Bretèche

L'étude de la situation financière de la commune de Saint-Nom-la-Bretèche a été réalisée en janvier 2004, à partir des comptes de gestion des exercices 1999 à 2002. Elle permet de situer la commune (5062 habitants) par rapport aux collectivités démographiquement comparables (strate de 5000 à 10000 habitants). Cette étude porte uniquement sur le budget de la commune. L'unité utilisée est l'euro.

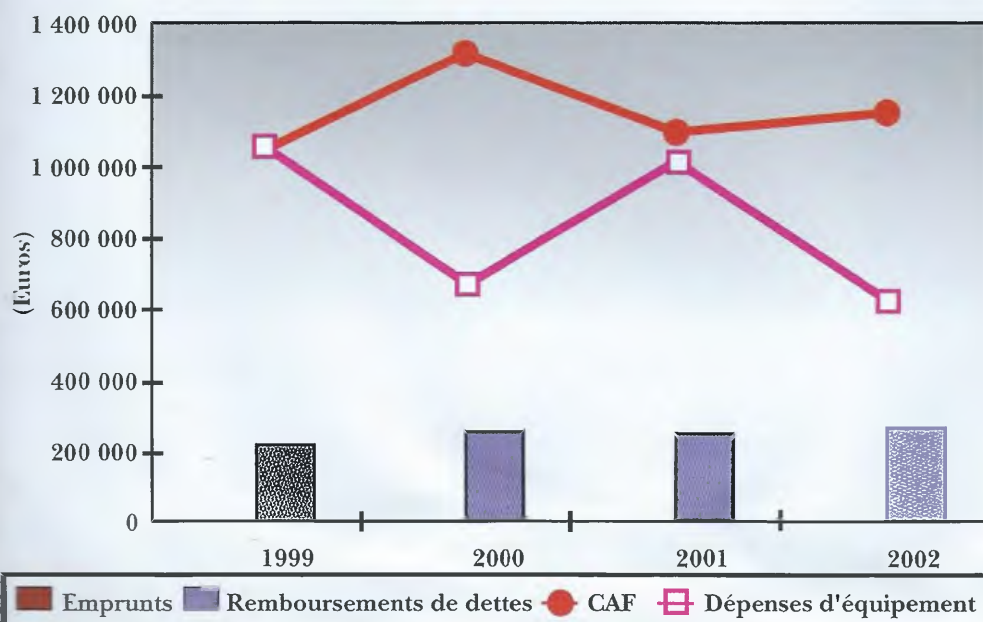
Tableau de synthèse

en EUROS	2002	2002/2001
Résultat comptable	1 072 521	+ 4,4%
<b>Produits de fonctionnement (1)</b>	<b>4 879 145</b>	<b>+ 2,9%</b>
dont ressources fiscales	3 398 842	+ 1,8%
dont DGF et autres dotations	976 814	- 0,9%
<b>Charges de fonctionnement (1)</b>	<b>3 725 251</b>	<b>+ 2,3%</b>
dont charges de personnel	1 444 011	+ 4,3%
dont subventions et participations	415 375	+ 7,4%
dont charges financières	64 412	- 26,4%
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>1 153 894</b>	<b>+ 4,9%</b>
Dépenses d'équipement	622 005	- 38,6%
Remboursements de dettes*	263 841	+5,3%
Emprunts*	0	N.S

(1) Produits (hors plus values de cession) et charges réelles

\* hors refinancements

### Evolution des principaux éléments financiers



### PRINCIPAUX CONSTATS

L'analyse effectuée montre que la situation financière de la commune est saine.

La capacité d'autofinancement est stable depuis 1999, à un niveau élevé lié, notamment, à des ressources fiscales importantes et des charges de personnel modérées.

La dette et les charges financières diminuent régulièrement. C'est ainsi que l'encours de la dette est passé de 2.018.796€ à la fin de 1999 à 1.248.050€ à la fin de 2002. A fin 2003, il dépasse à peine le million d'euros.

Le résultat de clôture au 31 décembre 2002 fait apparaître un excédent global de 1.423.113€. A fin 2003, l'excédent dépasse 2 millions d'euros.

La politique d'investissement, prudente, s'appuie sur un autofinancement important.

La situation financière actuelle de la commune de Saint-Nom-la-Bretèche laisse une marge de manœuvre importante pour l'avenir.

## LES CHARGES

L'évolution des charges montre une situation relativement stable depuis 2000.

Les charges sont pratiquement stables entre 2000 et 2002 puisque leur augmentation dépasse à peine 10% durant cette période. La moyenne des dépenses par habitant passe de 677€ à 752€, elle est inférieure à la moyenne des charges des communes de même importance.

Ainsi, en 2002, Saint-Nom-la-Bretèche dépense 752€ par habitant contre 958€ en moyenne pour les communes d'Ile-de-France.

Cette différence est due essentiellement aux charges de personnel, plus modérées qu'ailleurs (37.93% du total des charges).

Les charges financières, les contingents et les subventions versés pèsent également moins lourd. On note une réduction sensible des charges financières qui passent de 19€/hab en 2000 à 13€/hab en 2002. Ces charges continuent d'ailleurs à diminuer en 2003.

Par contre, la part des achats et charges externes est un peu plus importante à Saint-Nom-la-Bretèche (331€/hab en 2002 contre 290€/hab moyenne pour les communes d'Ile-de-France).

## LES PRODUITS

L'analyse des produits de la collectivité permet de constater une stabilité relative des composantes sur les trois derniers exercices ainsi qu'une faible progression de ces produits depuis 1999.

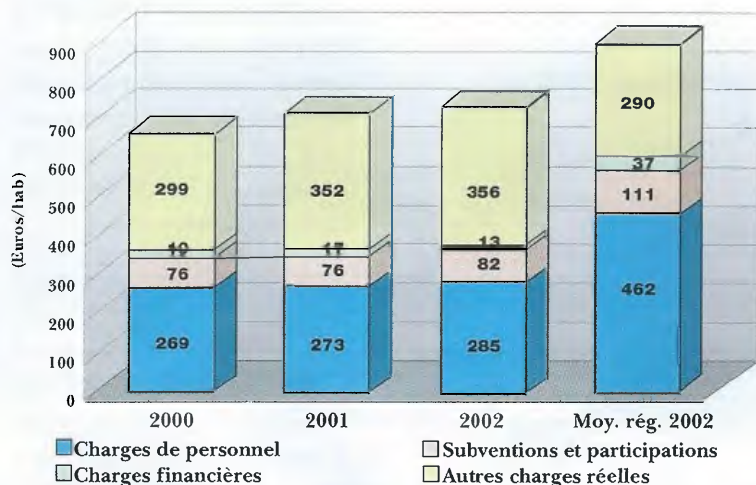
Le produit moyen par habitant à Saint-Nom-la-Bretèche (964€ en 2002) est légèrement inférieur au produit moyen des autres communes (1061€ dans la région).

La comparaison avec les moyennes régionales fait apparaître une différence de structures des produits : des ressources fiscales par habitant supérieures et un niveau de DGF par habitant moins élevé à Saint-Nom-la-Bretèche.

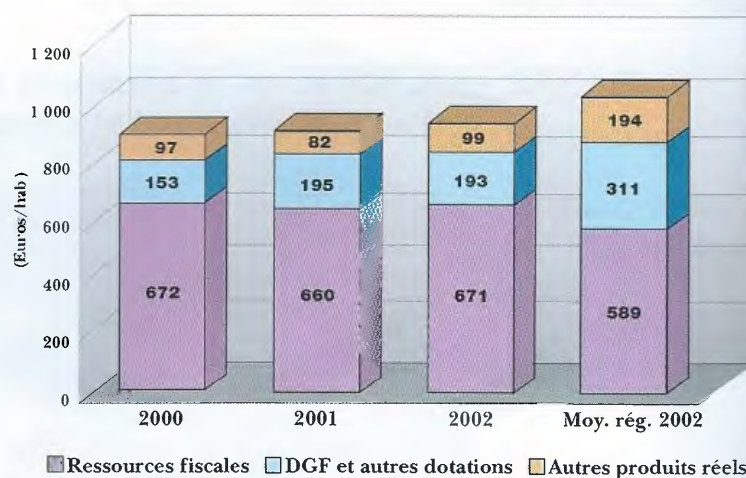
Les impôts locaux représentent à eux seuls 50.70% des produits de fonctionnement (489€/hab en 2002 contre 470€/hab pour la moyenne régionale).

La part des autres produits fiscaux (notamment taxe d'enlèvement des ordures ménagères et taxe additionnelle aux droits de mutation) en représente plus de 18%, soit 183€/hab (contre 95€/hab pour la moyenne régionale).

### Evolution des charges par habitant



### Evolution des produits par habitant





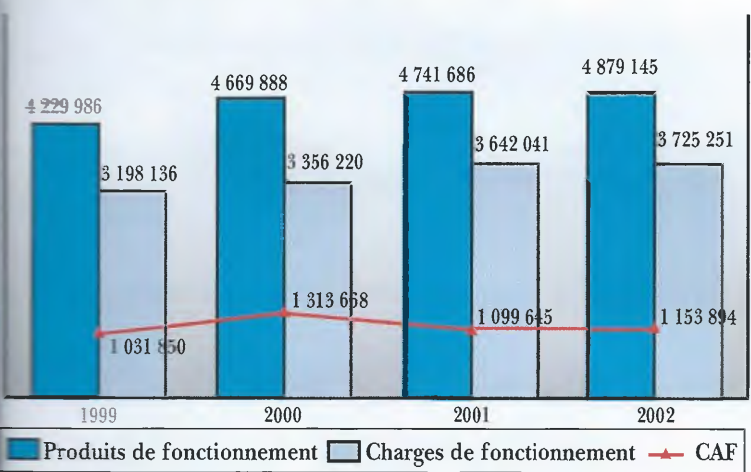
LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La Capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels de fonctionnement (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles.

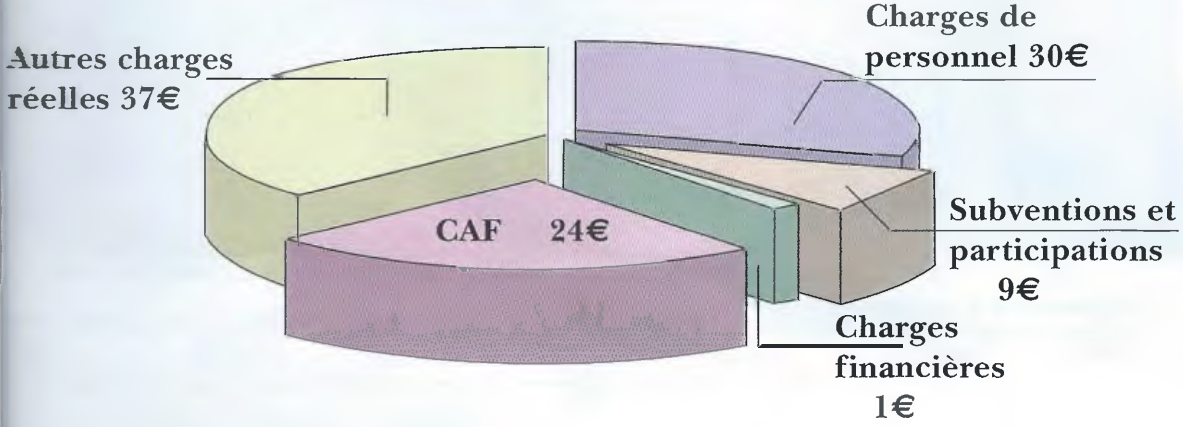
L'évolution de la CAF montre une relative stabilité depuis 1999. Son montant par habitant, 228€ en 2002, est très largement supérieur à celui de la moyenne des communes de la strate, qui est de 124€. Le second graphe montre son niveau élevé puisque pour 100€ de produits de fonctionnement, la commune obtient une capacité d'autofinancement de 24€.

La CAF nette de remboursement des dettes bancaires s'élève encore à 176€/hab en 2002 (contre 33€/hab pour la moyenne régionale).

Evolution de la CAF (euros)

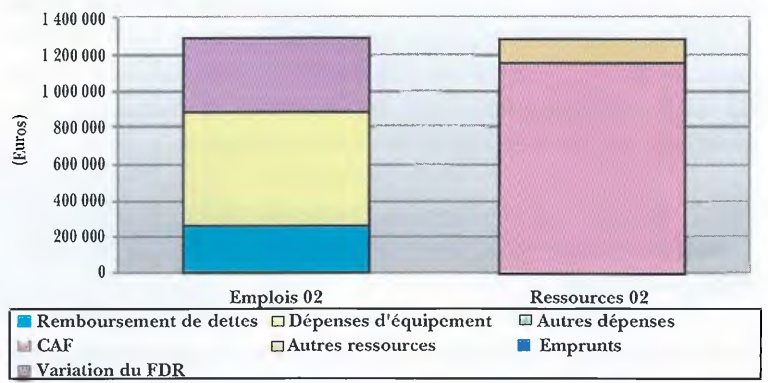


En 2002, avec 100 euros, la commune a constitué 24€ d'autofinancement et dépensé



LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Financement des Investissements



Sur les quatre derniers exercices étudiés, les dépenses d'investissement oscillent entre 600.000€ et 1.000.000€. Ramené au montant par habitant, on constate des dépenses d'équipement moindres à Saint-Nom-la-Bretèche : en 2002, 123€/hab contre 210€/hab en moyenne dans les communes de la même strate. La tendance à la baisse des investissements, constatée en 2002, se poursuit en 2003.

Pour financer ses investissements, la commune dispose de trois solutions qu'elle peut combiner : l'autofinancement de l'année, l'emprunt ou ses propres réserves.

On remarque que la Capacité d'autofinancement de la commune de Saint-Nom-la-Bretèche couvre largement le montant des remboursements de dettes : en 2002, une fois la dette remboursée, il reste un montant de 880.000€ pour financer les investissements. Or le montant des dépenses d'équipement s'élève à 622.007€ en 2002. Il en résulte une augmentation des réserves de la commune, qui s'est poursuivie en 2003 (variation du fonds de roulement positive).

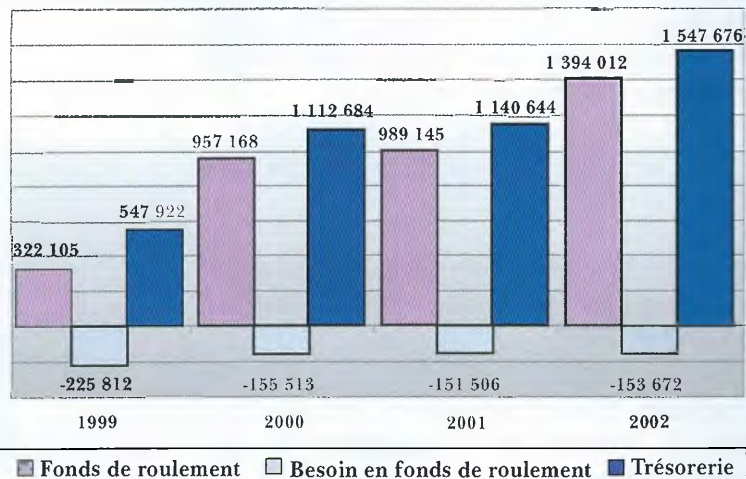


## LES EQUILIBRES FINANCIERS

**Le fonds de roulement** s'apparente à une réserve. Il permet de couvrir le décalage entre encaissement de recettes et paiement de dépenses. Il a fortement augmenté depuis 1999 (montant multiplié par 4). Il atteint 1.394.012€ à la fin 2002.

**La trésorerie** (solde du compte au Trésor) est en constante augmentation depuis 1999 pour atteindre en 2002 un montant supérieur à 1.500.000€, soit le triple du niveau de 1999. A la fin 2003, elle atteint même 2.265.724€.

### Variation des éléments du bilan (euros)



## LES MARGES DE MANOEUVRE

### LA FISCALITÉ DIRECTE

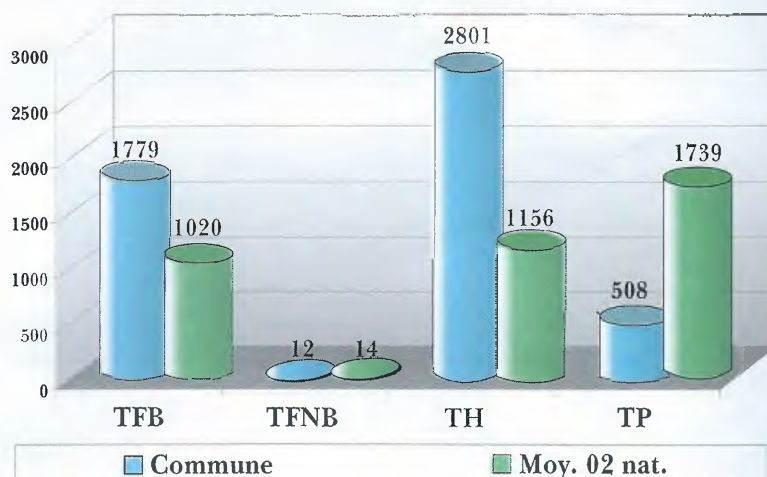
La comparaison avec les moyennes nationales de 2002 montre que les bases de taxe foncière des propriétés bâties (TFB) et de taxe d'habitation (TH) sont supérieures à Saint-Nom-la-Bretèche ; en revanche, les taux d'imposition sont moins élevés.

On peut remarquer que l'essentiel des ressources fiscales de la commune provient de la TFB (44%) et de la TH (43%).

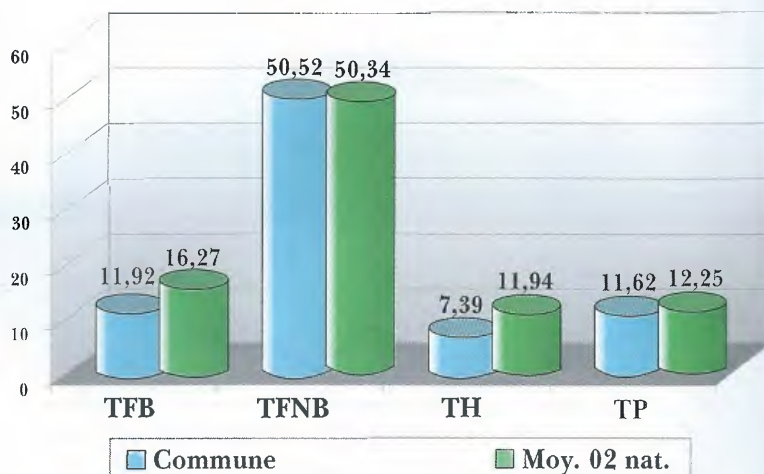
La taxe professionnelle représente 11% seulement des recettes fiscales.

Enfin, le coefficient de mobilisation du potentiel fiscal de l'année 2002 met en évidence une pression fiscale modérée.

### Comparaison des bases (en euros/hab.)



### Comparaison des taux



Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal calculé avec les taux moyens			
Pour la commune	Moyenne de la catégorie démographique		
	Départementale	Régionale	Nationale
0,58	N.S	0,83	0,97

$CMPF = \text{Produit des 4 taxes} / \text{Produit des bases communales par les taux moyens nationaux (sans strate)}$ .  
Les colonnes relatives à la catégorie démographique correspondent à des CMPF moyens.

## L'ENDETTEMENT

L'étude de l'endettement de la commune de Saint-Nom-la-Bretèche montre une nette tendance à la baisse, des dettes et des charges financières.

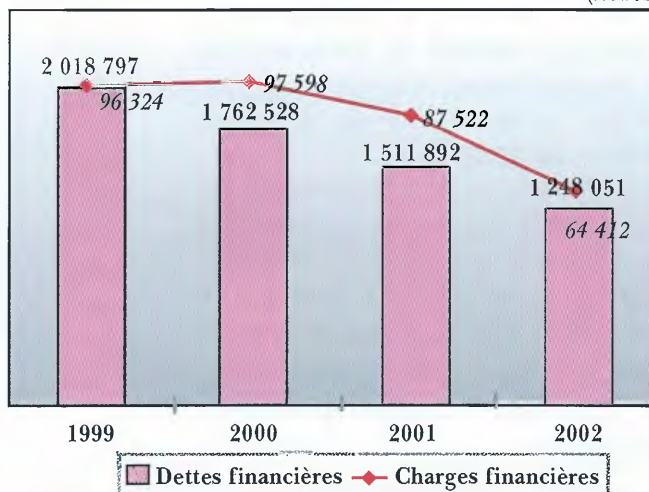
En 5 ans (1999-2003), l'encours de la dette a été divisé par 2.

Cette diminution de la dette de la commune doit être rapprochée du niveau d'investissement réduit depuis 1999.

La capacité d'autofinancement importante a permis de financer les investissements sans recours à l'emprunt.

## Evolution de la dette

(Euros)





## Fiche n°1 : Les ratios de niveau SITUATION FINANCIÈRE : Commune de Saint-Nom-la-Bretèche

	Montant en €	Montant en € par hab. pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
<b>FONCTIONNEMENT</b>				
<b>Total des produits de fonctionnement = A</b>	4.879.143	964	1.020	1.061
dont : Impôts locaux (montant brut)	2.473.908	489	444	470
Fiscalité reversée	0	0	17	24
Autres impôts et taxes	924.934	183	102	95
Dotations globales de fonctionnement	510.421	101	169	172
Attributions de péréquation et de compensation	354.922	70	104	106
<b>Total des charges de fonctionnement = B</b>	3.806.626	752	918	958
dont : Charges de personnel (montant net)	1.444.010	285	424	462
Achat et charges externes (montants nets)	1.676.505	331	293	290
Charges financières	64.412	13	32	37
Contingents	248.699	49	45	52
Subventions versées	166.676	33	74	59
Résultats comptables = A - B = R	1.072.517	212	102	104
<b>INVESTISSEMENT</b>				
<b>Total des ressources d'investissement budgétaires = C</b>	1.162.915	230	352	348
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	915.612	181	99	96
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	0	0	106	77
Autres dettes à moyen long terme	0	0	0	0
Subventions reçues	0	0	44	42
FCTVA	95.868	19	37	33
Autres fonds globalisés d'investissement	40.954	8	8	7
Amortissements	81.373	16	19	21
Provisions	0	0	0	0
<b>Total des emplois d'investissement budgétaires = D</b>	924.577	183	356	349
dont : Dépenses d'équipement	622.007	123	220	210
Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	263.841	52	108	91
Remboursements des autres dettes à moyen long terme	0	0	0	0
Reprise sur amortissements et provisions	0	0	1	6
Charges à répartir	0	0	3	1
Immobilisations affectées, concédées	0	0	3	9
<b>Besoin de financement résiduel = D - C</b>	-238.338	-47	4	0
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	0	0
<b>Besoin de financement de la section d'investissement</b>	-238.338	-47	4	0
<b>Résultat d'ensemble</b>	1.310.856	259	98	103
<b>DETTE</b>				
Encours total de la dette au 31 décembre	1.248.051	247	569	619
dont encours des dettes bancaires et assimilées	1.248.051	247	568	617
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	328.253	65	137	125
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	1.394.007	275	77	99

(1) refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été enregistré.

Nombre de communes traitée(s) pour le Département : 26 soit 100% de la catégorie démographique du département.

Nombre de communes traitée(s) pour la Région : 107 soit 100% de la catégorie démographique de la région.

**Fiche n°2 : Les ratios de structure**  
**SITUATION FINANCIÈRE : Commune de Saint-Nom-la-Bretèche**

	Montant en €	Montant en € par hab. pour la catégorie démographique		
		Commune	Département	Région
<b>COMPOSANTE DE L'AUTOFINANCEMENT</b>				
Excédent Brut de Fonctionnement	1.251.192	247	144	155
Résultat comptable = A - B = R	1.072.517	212	102	104
Produits de fonctionnement CAF	4.879.143	964	1.006	1.044
Charges de fonctionnement CAF	3.725.252	736	886	921
Capacité d'autofinancement = CAF	1.153.891	228	120	124
Produits de cessions d'immobilisations	0	0	10	13
<b>CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées (1)</b>	<b>890.050</b>	<b>176</b>	<b>11</b>	<b>33</b>

	La catégorie démographique		
	Commune	Département	Région
<b>POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF</b>			
Impôts locaux	50,70	44,09	44,99
Dotations et participations reçues	20,02	33,96	34,33
dont : Dotation Globale de Fonctionnement	10,46	16,83	16,47
<b>POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF</b>			
dont Achats et charges externes (montant net)	45,00	33,05	31,52
Charges de personnel (montant net)	38,76	47,83	50,19
Charges financières	1,73	3,65	3,97
Contingents	6,68	5,05	5,65
Subventions versées	4,47	8,34	6,43
<b>POURCENTAGE DANS LES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT</b>			
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées (1)	143,1	5,10	15,70
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	0,00	48,03	36,60
Subventions reçues	0,00	20,11	19,80
FCTVA	15,41	16,96	15,80
<b>AUTRES RATIOS</b>			
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre/CAF	1,08	4,75	4,98
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1) / EBF	0,26	0,95	0,81

(1) refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été enregistré.

Nombre de communes traitée(s) pour le Département : 26 soit 100% de la catégorie démographique du département.

Nombre de communes traitée(s) pour la Région : 107 soit 100% de la catégorie démographique de la région.



## Fiche n°3 : La fiscalité pesant sur les habitants du fait de la commune et de ses regroupements SITUATION FINANCIÈRE de la Commune de Saint-Nom-la-Bretèche

### I- LES PRODUITS DES IMPOSITIONS ET L'EFFORT FISCAL (PRODUIT)

	Montant en €	Montant en € par hab. pour la catégorie démographique			
		Pour la Commune	Départementale	Régionale	Nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	1.074.081	212	169	185	161
dont au profit de la commune seule	1.074.081				
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	28.522	6	4	5	8
dont au profit de la commune seule	28.522				
Taxe d'habitation	1.049.691	207	173	163	124
dont au profit de la commune seule	1.049.691				
Taxe professionnelle	296.326	59	162	201	268
dont au profit de la commune seule	296.326				
Effort fiscal (produits) (1)	2.627.902	519	429	429	362

### II- LES TAUX DES IMPOSITIONS

	Taux d'imposition % de la catégorie démographique			
	Pour la Commune	Départementale	Régionale	Nationale
Taxes sur les propriétés foncières bâties	11,92	13,59	15,99	18,67
dont : au profit de la commune seule	11,92			
Taxes sur les propriétés foncières non bâties	50,62	63,95	65,81	54,11
dont : au profit de la commune seule	50,52			
Taxe d'habitation	7,39	11,58	13,08	13,20
dont : au profit de la commune seule	7,39			
Taxe professionnelle	11,62	12,35	11,99	13,98
dont : au profit de la commune seule	11,62			

### III- LE COEFFICIENT DE MOBILISATION DU POTENTIEL FISCAL

	CMPF calculé avec les taux moyens nationaux de la catégorie démographique			
	Pour la Commune	Départementale	Régionale	Nationale
Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (1)	0,58	N.S.	0,83	0,97

(1) Les données figurant dans cette partie sont fournies par la Direction Générale des Collectivités locales. Les données figurant sur cette fiche proviennent du fichier national de la fiscalité locale transmis par la Direction Générale des Impôts. Les moyennes départementales, régionales et nationales sont calculées sur la base de l'ensemble des communes.



Trésorerie de Marly le Roi

## Saint-Nom-la-Bretèche

### Tableau de calcul du financement disponible 2002

Montants affichés en Euros

Analyse financière M14

	Rubrique	1999	2000	Variation	2001	Variation	2002	Variation
<b>I</b>	<b>EXCÉDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>1.136.105</b>	<b>1.362.304</b>	<b>19,9</b>	<b>1.356.953</b>	<b>-0,4</b>	<b>1.251.194</b>	<b>-7,8</b>
1	Transferts de charges	0	35.683		4.664	-86,9	1.189	-74,5
2	Produits financiers (hors reprises)	0	0		0		0	
3	Charges financières (hors dotations)	-96.324	-97.598	-1,3	-87.522	10,3	-64.412	26,4
4	Produits exceptionnels (hors reprises)	3.680	13.279	260,8	3.008	-77,3	1.377	-54,2
5	Charges exceptionnelles (hors dotations)	-11.611	0	100,0	-177.458		-35.454	80,0
<b>II</b>	<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT BRUTE</b>	<b>1.031.850</b>	<b>1.313.668</b>	<b>27,3</b>	<b>1.099.645</b>	<b>-16,3</b>	<b>1.153.894</b>	<b>4,9</b>
6	Remboursement des dettes bancaires et assimilées	-227.231	-256.269	-12,8	-250.636	2,2	-263.841	-5,3
7	Remboursement des autres dettes	0	0		0		0	
8	Refinancement à déduire	0	0		0		0	
<b>III</b>	<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT NETTE</b>	<b>804.619</b>	<b>1.057.399</b>	<b>31,4</b>	<b>849.009</b>	<b>-19,7</b>	<b>890.053</b>	<b>4,8</b>
9	Ressources propres	365.279	244.691	-33,0	194.171	-20,6	136.822	-29,5
10	Cession d'actifs	0	457		1.067	133,5	0	-100,0
<b>IV</b>	<b>FINANCEMENT PROPRE</b>	<b>1.169.898</b>	<b>1.302.547</b>	<b>11,3</b>	<b>1.044.247</b>	<b>-19,8</b>	<b>1.026.875</b>	<b>-1,7</b>
11	Autres recettes d'investissements	0	0		0		0	
<b>V</b>	<b>FINANCEMENT DISPONIBLE</b>	<b>1.169.898</b>	<b>1.302.547</b>	<b>11,3</b>	<b>1.044.247</b>	<b>-19,8</b>	<b>1.026.875</b>	<b>-1,7</b>

Trésorerie de Marly le Roi

Saint-Nom-la-Bretèche

Tableau de calcul du financement disponible 2002

Montants affichés en Euros

Analyse financière M14

