

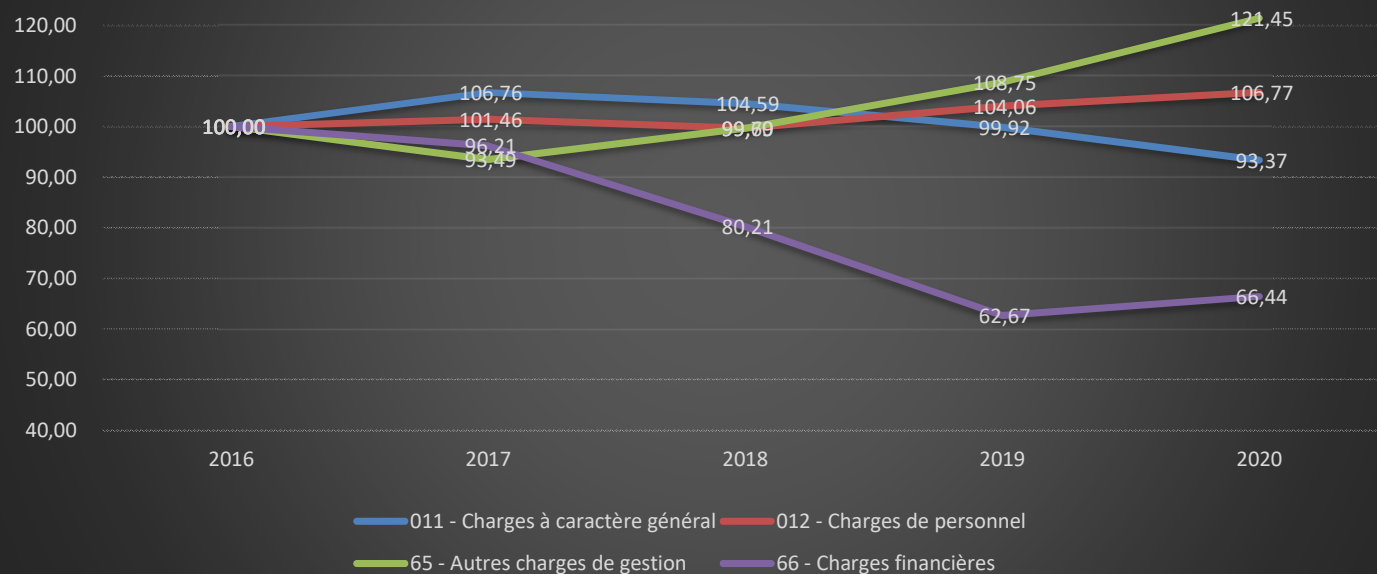


**Informations financières essentielles du CA-BP -
Annexe vésée par l'article L 2313-1 du CGCT**

**Commune de Saint-Pierre-Lès-Elbeuf
8321 habitants**

Exercices 2016-2020

Evolution des principaux chapitres de dépenses Base 100 en 2016

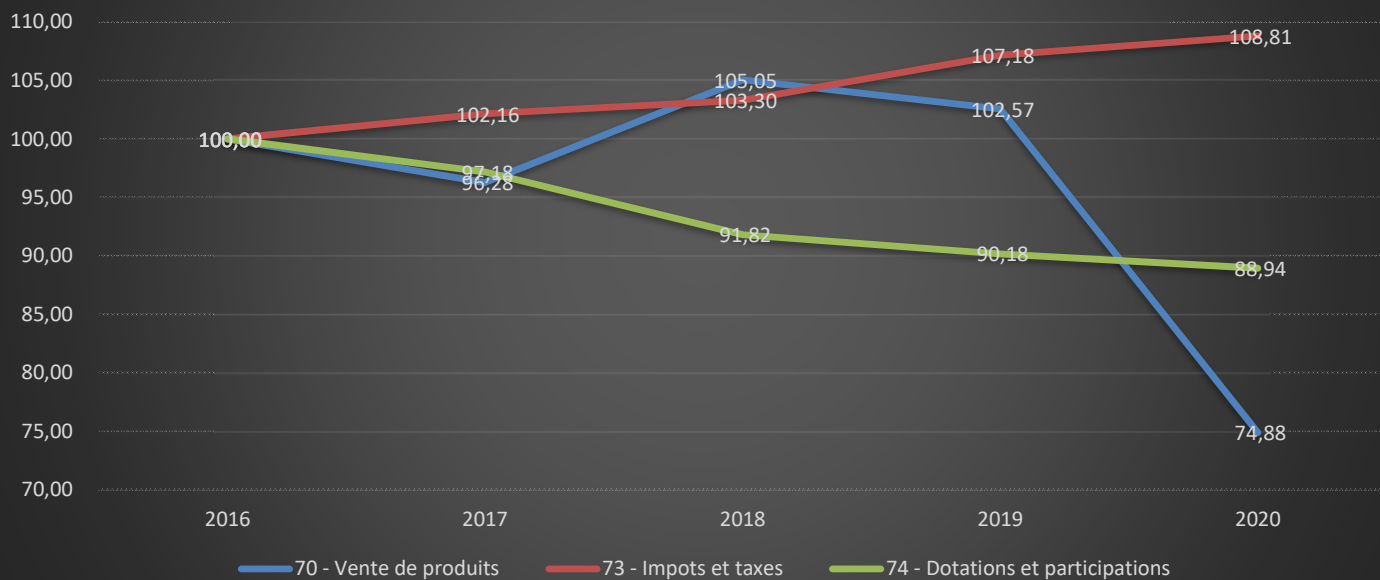


Forte baisse des charges financières liée à la stratégie de désendettement de la Commune

Maîtrise des dépenses de fonctionnement, masse salariale comprise. L'augmentation des autres charges de gestion est liée notamment au soutien financier renforcé pour l'action sociale

La baisse des charges à caractère général est due à la situation sanitaire avec notamment la fermeture de certains services durant le printemps 2020

Evolution des principaux chapitres de recettes Base 100 en 2016



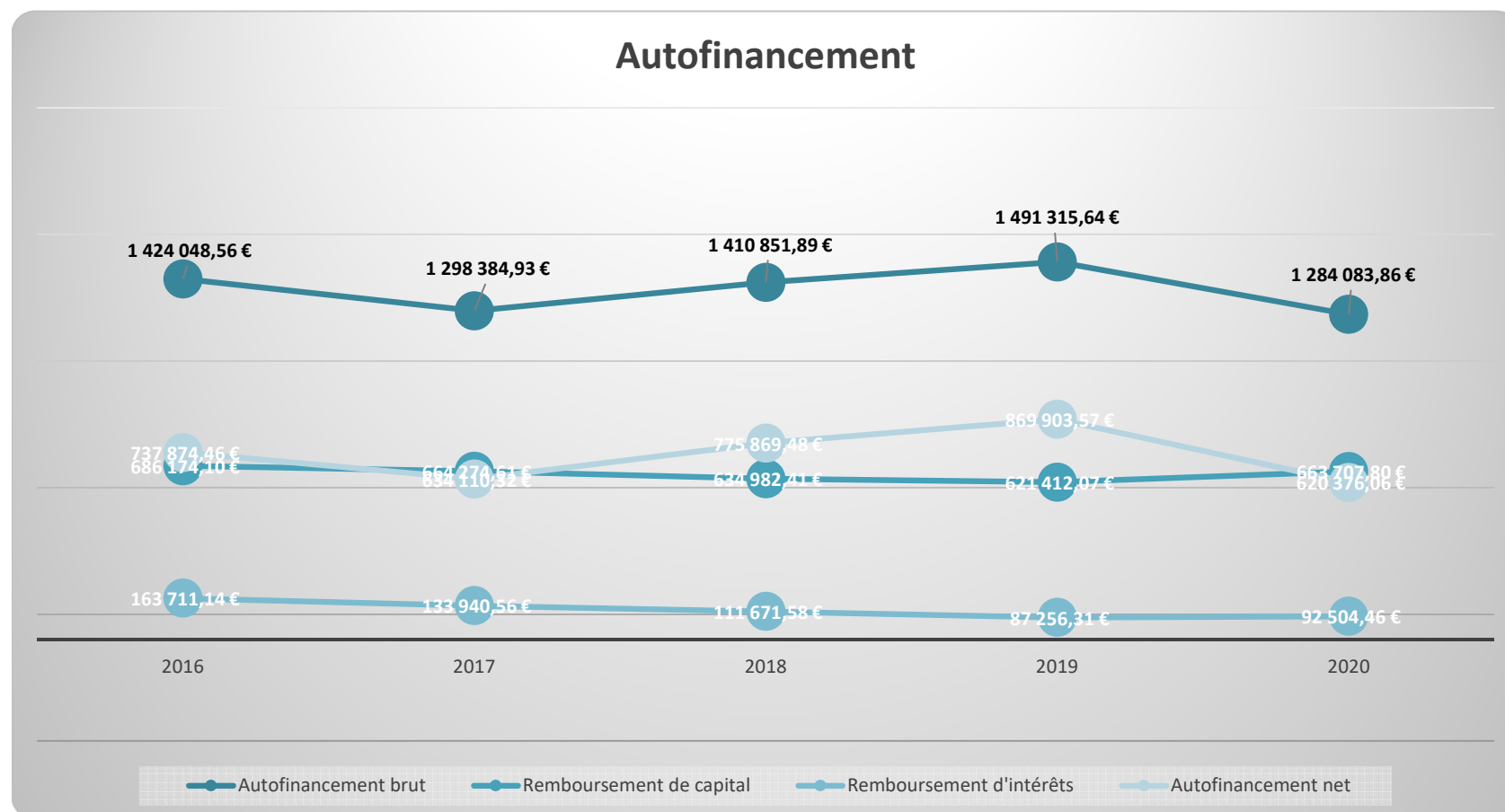
Forte baisse des dotations et participations et notamment celles en provenance de l'Etat (DGF)

Hausse régulière des revenus fiscaux malgré le gel des taux pour la 18^e année consécutive. Cette hausse relève des constructions récentes et de la hausse des valeurs locatives par l'Etat

La baisse marquée des ventes de produits est également due à la situation sanitaire avec la fermeture de certains services comme la restauration municipale, les centres de loisirs ou l'annulation de spectacles

Autofinancement

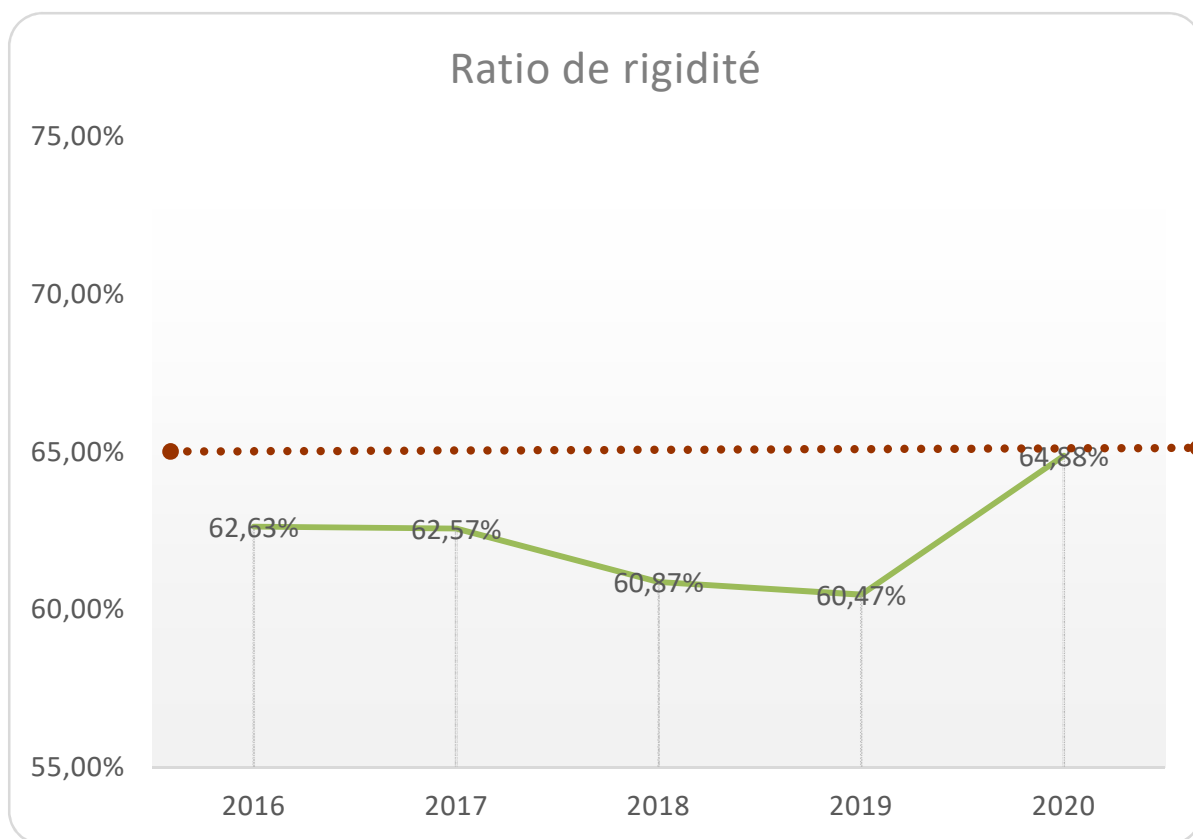
	2016	2017	2018	2019	2020
Autofinancement brut	1 424 048,56 €	1 298 384,93 €	1 410 851,89 €	1 491 315,64 €	1 284 083,86 €
<i>Taux autofinancement brut / recettes fct</i>	15,30%	13,85%	14,84%	14,94%	13,34%
Remboursement de capital	686 174,10 €	664 274,61 €	634 982,41 €	621 412,07 €	663 707,80 €
Remboursement d'intérêts	163 711,14 €	133 940,56 €	111 671,58 €	87 256,31 €	92 504,46 €
Autofinancement net	737 874,46 €	634 110,32 €	775 869,48 €	869 903,57 €	620 376,06 €
<i>Taux autofinancement net / recettes fct</i>	7,93%	6,76%	8,16%	8,72%	6,44%



La crise sanitaire impacte directement les recettes réelles de fonctionnement. Néanmoins, la solidité financière de la collectivité illustrée par un remboursement de capital d'emprunt maîtrisé a permis de conserver un autofinancement brut (différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement) et net (autofinancement brut moins le remboursement de capital emprunt) à un niveau intéressant.

Ratio de rigidité

	2016	2017	2018	2019	2020	Seuil
Ratio de rigidité	62,63%	62,57%	60,87%	60,47%	64,88%	65,00%

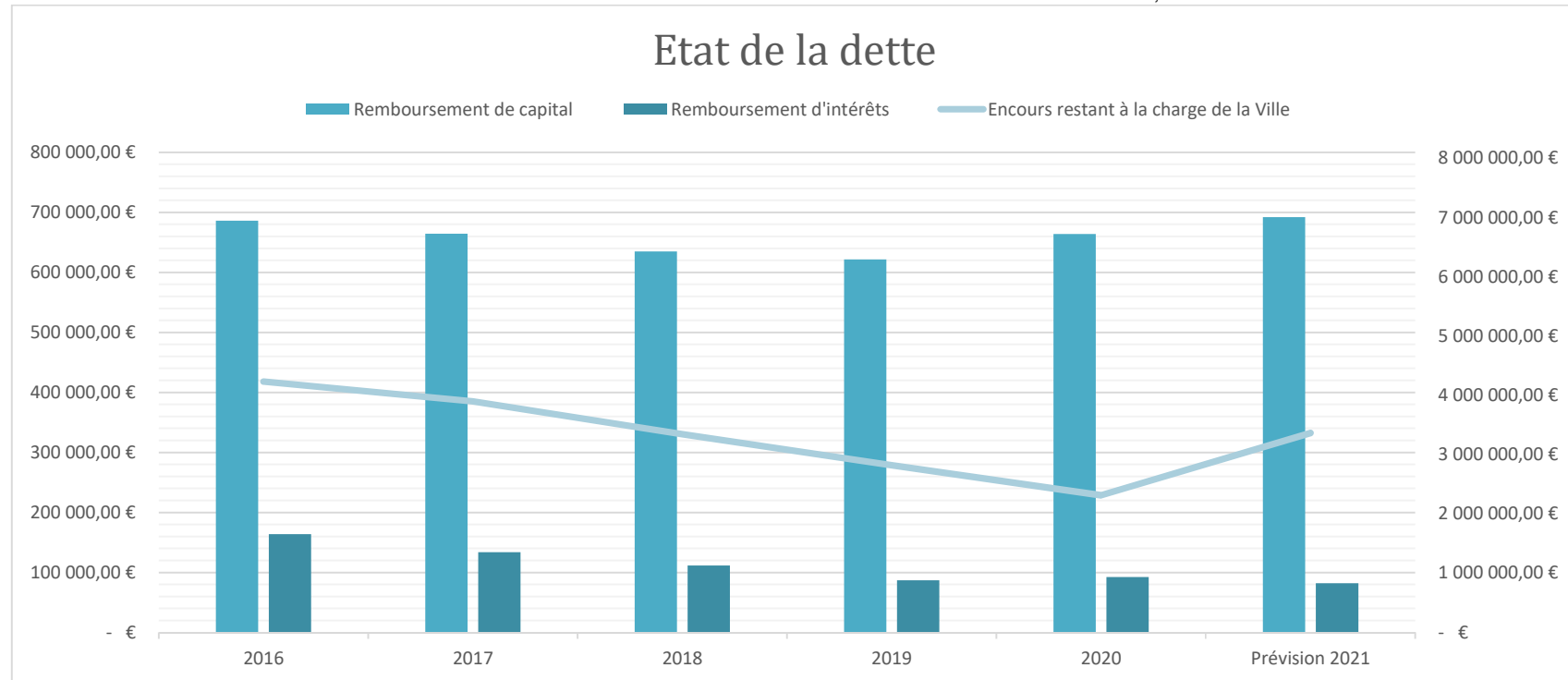


Dans le graphique ci-dessus, est matérialisée l'évolution du ratio de rigidité des charges structurelles : (Charges de personnel + contingents et participations + charges d'intérêts) / Produits de fonctionnement). Ce ratio évalue le côté incompressible de certaines dépenses et, par la même, les marges de manœuvre dont dispose une collectivité.

Il doit se situer sous les 65 % pour témoigner de l'existence de marges de manœuvre financières, le taux est fortement à la hausse en 2020. Cette situation exceptionnelle s'explique par la crise sanitaire ayant entraîné une baisse sensible des recettes et une hausse des besoins en personnel.

CHARGE D'EMPRUNT

	2016	2017	2018	2019	2020	Prévision 2021
Remboursement de capital	686 174,10 €	664 274,61 €	634 982,41 €	621 412,07 €	663 707,80 €	692 120,93 €
Remboursement d'intérêts	163 711,14 €	133 940,56 €	111 671,58 €	87 256,31 €	92 504,46 €	82 322,89 €
Encours au 1er janvier	5 507 953,65 €	5 074 618,84 €	4 410 344,23 €	3 775 362,79 €	3 153 950,72 €	4 080 242,92 €
Encours emprunt fictif	1 276 341,00 €	1 174 033,00 €	1 067 121,00 €	955 397,00 €	838 647,00 €	716 643,00 €
Encours restant à la charge de la Ville	4 231 612,65 €	3 900 585,84 €	3 343 223,23 €	2 819 965,79 €	2 315 303,72 €	3 363 599,92 €
	-10,16%	-7,87%	-13,09%	-14,40%	-16,46%	29,37%

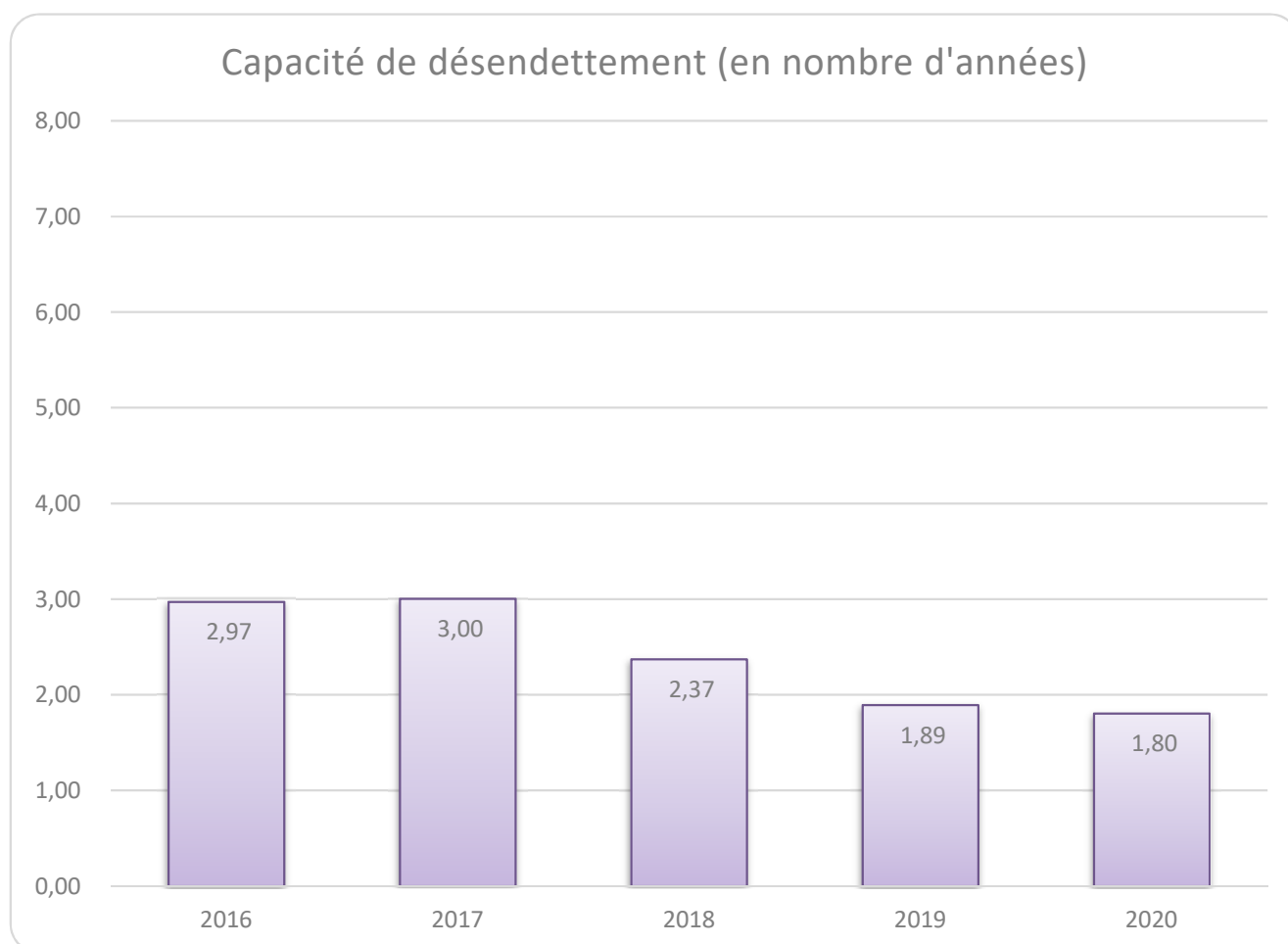


La stratégie financière de la ville repose depuis plusieurs années sur une maîtrise de l'encours de la dette qui est passé de 7 746 839,53 € au 1^{er} janvier 2012 à 3 363 599,92 € au 1^{er} janvier 2021.

Depuis 2016, les remboursements du capital de la dette ont fortement diminué et, par la même, conforté notre capacité d'autofinancement. Il faut, enfin, préciser que l'encours de la dette est également impacté de façon positive par le transfert des compétences à la Métropole (l'encours de la dette est, ainsi, amputée de 716 643 € en 2021).

Capacité de désendettement

	2016	2017	2018	2019	2020
Capacité de désendettement	2,97	3,00	2,37	1,89	1,80



La capacité de désendettement rapporte la dette à l'épargne brute. Cet indicateur a l'avantage d'intégrer les fluctuations des dépenses de fonctionnement, et pas seulement les recettes. Il répond à la question: en combien d'années une collectivité peut-elle rembourser sa dette si elle utilise pour cela son épargne brute. On l'exprime en nombre d'années.

Le graphique ci-dessus est le témoin d'un endettement très maîtrisé. Cet indicateur permet d'envisager un recours à l'emprunt plus conséquent lors des prochains exercices qu'il conviendra de rapprocher aux différents projets d'envergure.

RATIOS

		2016	2017	2018	2019	2020	Moyenne strate 2018
<i>Population</i>		8402	8397	8377	8321	8321	
Ratios de niveaux en € par habitant	Dépenses réelles de fonctionnement	936,02 €	957,76 €	946,01 €	971,60 €	981,00 €	939,00 €
	Produits des impositions directes	429,98 €	428,74 €	433,99 €	449,28 €	457,94 €	488,00 €
	Recettes réelles de fonctionnement	1 107,95 €	1 116,33 €	1 134,59 €	1 199,22 €	1 157,03 €	1 131,00 €
	Dépenses d'équipement brut	144,20 €	111,36 €	195,08 €	225,33 €	286,61 €	320,00 €
	Encours de la dette	655,55 €	604,34 €	526,48 €	453,72 €	379,04 €	844,00 €
	CAF	169,49 €	154,62 €	168,42 €	179,22 €	154,32 €	192,00 €
	Dotation forfaitaire + rurale	154,47 €	140,36 €	137,32 €	134,11 €	130,82 €	152,00 €
Ratios de structure	Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fct	65,59%	65,07%	64,89%	66,39%	67,46%	56,46%
	Dépenses d'équipement brut / recettes de fct	13,01%	9,98%	17,19%	18,79%	24,77%	28,29%
	Encours de la dette / recettes de fonctionnement	59,17%	54,14%	46,40%	37,83%	32,76%	74,62%
Annuité de la dette	Annuité de la dette	849 885,24 €	798 215,17 €	746 653,99 €	708 668,38 €	756 212,26 €	
	Annuité de la dette / habitants	101,15 €	95,06 €	89,13 €	85,17 €	90,88 €	108,00 €
	Annuité de la dette / recettes réelles de fct	7,81%	7,16%	6,59%	5,94%	6,46%	
Seuils d'alerte	Marge d'autofinancement courant - Seuil 100%	91,85%	92,88%	90,06%	87,25%	91,68%	
	Rigidité des charges Seuil 1 = 58,4% - Seuil 2 = 80 %	64,28%	64,35%	61,96%	60,89%	65,05%	
	Niveau d'endettement - Seuil = 1,6	0,59	0,54	0,46	0,38	0,33	
	Mobilisation du potentiel fiscal - Seuil 100%	43,06%	42,15%	41,89%	42,92%	42,99%	

Dans le tableau ci-dessus nous pouvons relever les éléments suivants :

- La maîtrise des dépenses de fonctionnement caractérisée par le 1er ratio, 980.99 € dépensés par Saint-Pierrais en 2020 pour 1 156.87 € de recettes,
- La place importante des dépenses de personnel : 67.46 % des dépenses réalisées en 2020 mais ce ratio témoigne aussi de services publics de qualité avec de nombreuses réalisations en interne,
- Des produits des impositions et des dotations inférieures aux moyennes de la strate,
- Des dépenses d'équipement brut par habitant en hausse depuis 2018 et désormais quasiment au niveau de la strate,
- Les ratios liés à la dette valorisés, un encours de dette de 379.04 € par habitants en 2020 et une annuité de 90.88 € par Saint-Pierrais,
- Les quatre ratios d'alerte (les dernières lignes), témoignent d'une santé financière saine et solide, avec des niveaux inférieurs aux seuils d'alerte.