



RAPPORT D ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

Les communes de + de 3 500 habitants doivent organiser un débat d'orientations budgétaires ayant pour objet de permettre au Conseil municipal de dégager les tendances d'évolution des grandes masses budgétaires et leur financement pour les exercices à venir.

L'article L.2312-1 du Code Général des Collectivités Territoriales précise que le Maire présente au conseil municipal, dans un délai de deux mois précédant l'examen du budget, un rapport sur les orientations budgétaires. Ce rapport donne lieu à un débat en conseil municipal, dans les conditions fixées par le règlement intérieur. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique.

L'Ordonnance n°2020-330 du 25 mars 2020 adoptée dans le cadre de la crise sanitaire Covid-19 prévoit la suppression des délais maximums entre la date du débat d'orientations budgétaires et le vote du budget primitif. Le débat d'orientations budgétaires 2020 peut avoir lieu exceptionnellement lors de la séance du vote du budget primitif.

Ce rapport comprend, d'une part, une analyse rétrospective de l'exécution budgétaire 2014-2019 et, d'autre part, les prévisions 2020 et une prospective pour les années à venir. Cette prospective doit permettre de dégager les tendances d'évolution des dépenses et des recettes ainsi que les conditions et les capacités de la ville à financer son fonctionnement mais également son programme d'investissement.

I- L'ANALYSE DE L'EXECUTION BUDGETAIRE 2014-2019

Avant d'aborder la prospective pour la période 2020-2023, il est intéressant de faire une analyse de la rétrospective 2014-2019.

A) LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var° 2014/2019
Produits de fonctionnement courant	8 477	8 639	8 788	8 945	8 917	9 003	525
- Charges de fonctionnement courant	6 542	6 649	6 620	7 145	7 196	7 355	812
= EXCÉDENT BRUT COURANT (EBC)	1 935	1 990	2 168	1 800	1 721	1 648	-287
+ Solde exceptionnel large	42	8	-9	-20	-10	15	-27
= Produits exceptionnels larges	43	25	18	15	17	53	10
- Charges exceptionnelles larges	1	17	28	34	28	38	37
= EPARGNE DE GESTION (EG)	1 977	1 998	2 158	1 780	1 711	1 663	-314
- Intérêts	46	41	37	73	50	46	0
= EPARGNE BRUTE (EB)	1 931	1 957	2 122	1 707	1 661	1 617	-314
- Capital	169	168	172	177	184	172	3
= EPARGNE NETTE (EN)	1 762	1 789	1 949	1 530	1 477	1 444	-317

Entre 2014 et 2019, l'épargne nette de la commune d'Aucamville a observé un recul de -317 k€ : 1444 k€ en 2019 contre 1762 k€ en 2014.

Les principales raisons sont les suivantes :

- baisse significative de l'excédent brut courant : la croissance des charges de fonctionnement courant (+812 k€ entre 2014 et 2019, soit en moyenne +2,4%/an) a été plus importante que celle observée des produits de fonctionnement courant (+525 k€ entre 2014 et 2019, croissance moyenne de +1,2%/an) causant ainsi une contraction de l'excédent brut courant, à hauteur de -287 k€,

- recul du solde exceptionnel : entre 2014 et 2019, la hausse de +10 k€ des produits exceptionnels (53 k€ en 2019 contre 43 k€ en 2014) a été contrebalancée par l'augmentation de +37 k€ observée par les charges exceptionnelles (38 k€ en 2019 contre 1 k€ en 2014), causant ainsi une diminution du solde exceptionnel de -27 k€.

B) LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var° 2014/2019	Ev° nominale moyenne 2014/2019	Ev° réelle moyenne 2014/2019
Impôts et taxes	5 270	5 482	5 711	5 734	5 872	5 901	631	2,3%	1,5%
Contributions directes	1 848	1 981	2 238	2 253	2 399	2 462	614	5,9%	5,1%
Attribution de compensation reçue	2 939	2 915	2 892	2 860	2 838	2 815	-124	-0,9%	-1,6%
Dotation Solid. Ctaire reçue	81	90	101	111	122	122	41	8,5%	7,7%
Droits de place	25	25	25	24	21	22	-3	-2,3%	-3,0%
TLPE	77	102	89	90	86	90	13	3,2%	2,4%
Taxe add. droits de mutation	300	371	365	397	406	390	89	5,4%	4,6%
Dotations et participations	2 102	1 952	1 875	1 874	1 769	1 790	-312	-3,2%	-3,9%
DGF	804	639	471	351	314	293	-511	-18,3%	-18,9%
Compensations fiscales	59	62	52	64	65	70	11	3,6%	2,8%
Participation CAF	1 133	1 095	1 183	1 289	1 287	1 287	154	2,6%	1,8%
autres dotations et participations	106	156	170	170	101	140	34	5,7%	4,9%
Produits des services et du domaine	877	953	973	1 052	1 019	1 086	210	4,4%	3,6%
Autres produits de gestion courante	160	158	165	166	156	144	-15	-2,0%	-2,7%
Atténuations de charges	69	94	64	118	102	81	12	3,2%	2,5%
Produits de fonctionnement courant	8 477	8 639	8 788	8 945	8 917	9 003	525	1,2%	0,5%
Produits exceptionnels larges	43	25	18	15	17	53	10	4,2%	3,4%
Produits de fonctionnement	8 520	8 664	8 806	8 959	8 935	9 056	535	1,2%	0,5%
Inflation budgétaire	0,74%	0,00%	0,20%	1,00%	1,60%	0,90%			

La commune a enregistré 9 056 k€ de produits de fonctionnement en 2019 contre 8 520 k€ en 2014, soit une augmentation d'environ 0,54 M€ et une croissance nominale moyenne de +1,2%/an.

Entre 2014 et 2019, la commune d'Aucamville a observé un important recul des montants perçus au titre de la dotation globale de fonctionnement (DGF), et ce, malgré l'augmentation de l'une de ses composantes : 293 k€ en 2019 contre 804 k€ en 2014, soit une baisse de -511 k€ entre 2014 et 2019.

Cependant, ce recul des dotations communales a pu être contrebalancé par la dynamique observée par les montants perçus au titre des impôts et taxes : +631 k€ entre 2014 et 2019, soit +2,3%/an, en moyenne, en termes nominaux. Cette hausse de recettes est expliquée par la dynamique observée par les bases fiscales communales et par les hausses de taux d'imposition opérées par la commune en 2016 et 2018 :

- Effet taux : la hausse du taux de TH en 2016 à hauteur de 6,35% (contre 5,58% en 2015) et les hausses du taux de taxe de FB en 2016 puis 2018, respectivement à hauteur de 15,52% et 16,61% (contre 13,65% en 2015), ont permis une croissance du produit fiscal de +376 k€, dont +299 k€ sur le seul foncier bâti,
- Effet base : les croissances nominales moyennes des bases fiscales, entre 2014 et 2019, de +2,14%/an sur la taxe d'habitation et +2,38%/an sur le foncier bâti, ont eu pour résultante un incrément de recettes fiscales de +244 k€.

Et, dans une moindre mesure, par les hausses simultanées :

- Des montants perçus au titre de la taxe additionnelle aux droits de mutations : 390 k€ en 2019 contre 300 k€ en 2014, soit +89 k€ sur la période étudiée et +5,4%/an de croissance nominale moyenne,
- Et de la dotation de solidarité communautaire (DSC) versée à la commune d'Aucamville par Toulouse Métropole : la DSC s'élève à 122k€ en 2019 contre 81 k€ en 2014, soit une hausse de +41 k€ entre 2014 et 2019. Cependant, il est à noter qu'en termes de dotation communautaire, la dotation communautaire nette de la commune d'Aucamville a, en fait, diminué entre 2014 et 2019, puisque son attribution de compensation a été réduite de 124 k€ sur la même période (2 815 k€ en 2019 contre 2 939 k€ en 2014), contrebalançant ainsi la hausse de la DSC de la commune.

C) LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT

CHARGES DE FONCTIONNEMENT HORS INTERETS

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var° 2014/2019	Ev° nominale moyenne 2014/2019	Ev° réelle moyenne 2014/2019
Charges à caractère général	1 689	1 638	1 630	1 732	1 735	1 835	146	1,7%	0,9%
Charges de personnel	4 189	4 304	4 293	4 645	4 744	4 746	557	2,5%	1,8%
Autres charges de gestion courante	565	576	548	572	573	632	68	2,3%	1,5%
Elus	119	120	121	123	121	124	5	0,9%	0,2%
Contributions organismes de regroupement	189	177	160	192	189	215	26	2,6%	1,9%
Subvention CCAS	78	80	80	83	93	93	16	3,7%	3,0%
Subvention Associations	179	191	182	172	162	188	9	0,9%	0,2%
Solde autres charges de gestion courante	1	8	6	2	7	13	12	80,6%	79,3%
Atténuations de produits	100	131	150	195	145	142	42	7,2%	6,5%
Contribution SRU	80	101	105	128	82	86	6	1,5%	0,7%
Contribution FPIC	20	30	45	68	63	56	36	22,8%	21,9%
Solde atténuations de produits	0	0	0	0	0	0	0	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant	6 542	6 649	6 620	7 145	7 196	7 355	812	2,4%	1,6%
Charges exceptionnelles larges	1	17	28	34	28	38	37	99,4%	97,9%
Charges de fonctionnement hors intérêts	6 544	6 666	6 648	7 179	7 224	7 393	849	2,5%	1,7%

Les charges de fonctionnement hors intérêts de la commune d'Aucamville ont observé, entre 2014 et 2019, une hausse de +850 k€ : 7 393 k€ en 2019 contre 6 544 k€ en 2014, soit une croissance moyenne de +2,5%/an, en termes nominaux.

Cette hausse significative des charges de fonctionnement hors intérêts communales est significativement portée par l'évolution des charges de personnel, qui représente sur la période environ 2/3 des charges de fonctionnement hors intérêts de la commune d'Aucamville, et qui ont observé une croissance à hauteur de + 557 k€ : 4 746 k€ en 2019 contre 4 189 k€ en 2014, soit une évolution moyenne de +2,5%/an, en termes nominaux.

Il est à noter que la hausse des charges de fonctionnement hors intérêts s'est particulièrement concentrée les années 2015, 2017 et 2019 :

- D'abord, en 2015, celles-ci ont enregistré une hausse de +122 k€ par rapport à 2014
- Puis, en 2017, les charges de fonctionnement hors intérêts de la commune ont connu une croissance significative, à hauteur de +531 k€ et +8,0% en termes nominaux, expliquée :
 - Essentiellement par la croissance des charges de personnel, dont la croissance sur la période 2014-2019 s'est fortement concentrée sur l'année 2017 : 4 645 k€ en 2017 contre 4 293 k€ en 2016, soit une hausse de +353 k€ et une évolution nominale de +8,2% entre 2016 et 2017. Cette évolution est la résultante de la combinaison d'impacts nationaux, d'une part, et de décisions communales, d'autre part :
 - ✓ une partie de la hausse des charges de personnel entre 2016 et 2017 s'explique, en effet, par la répercussion à l'échelle de la commune de mesures nationales : revalorisation du point d'indice et mise en place des mesures liées à la loi PPCR (Parcours Professionnels, Carrières et Rémunérations) pour certaines catégories du personnel communal,
 - ✓ l'autre partie de la hausse des charges de personnel s'explique par la nécessité, pour la commune d'Aucamville, de recourir, en 2017, à des recrutements (police municipale et chargé de mission bâtiments, notamment) ainsi qu'à des remplacements,
 - Et, dans une moindre mesure, par les croissances simultanées des charges à caractère général et des atténuations de produits, respectivement à hauteur de +103 k€, soit +6,3% en termes nominaux, et +46 k€ (hausse également répartie entre les contributions SRU et FPIC).
- Enfin en 2019, les charges de fonctionnement hors intérêts de la commune ont enregistré une hausse de +169 k€ et +2,3% en termes nominaux : 7 393 k€ en 2019 contre 7 224 k€ en 2018. Cette hausse est alors portée par les hausses conjointes :
 - Des charges à caractère général, d'une part : 1 835 k€ en 2019 contre 1 735 k€ en 2018, soit +100 k€ de croissance et +5,8% d'évolution nominale, entre 2018 et 2019,
 - Des autres charges de gestion courante, d'autre part : 632 k€ en 2019 contre 573 k€ en 2018, soit +59 k€ (dont +26 k€ sur les subventions aux associations et +25 k€ sur les contributions aux autres organismes de regroupement) et +10,4% en termes nominaux.

A contrario, en 2016, puis en 2018, la commune a stabilisé son niveau de charges de fonctionnement hors intérêts, qui ont observé des évolutions peu significatives, à hauteur de -0,3% et +0,6% respectivement, en termes nominaux. Ainsi :

- En 2016, les légers reculs observés par les contributions aux autres organismes, d'une part, et les charges de personnel, d'autre part (respectivement à hauteur de -18 k€ et -11 k€), ont été atténués par la croissance de la contribution FPIC, principalement (+15 k€ entre 2015 et 2016),
- En 2018, la hausse des charges de personnel (+98 k€, soit +2,1% en termes nominaux, entre 2017 et 2018) a été atténuée par le recul de la contribution SRU (82 k€ en 2018 contre 128 k€ en 2017, soit -45 k€).

D) L'INVESTISSEMENT

FINANCEMENT DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total 2014-2019	Structure 2014-2019
Dép d'inv hors annuité en capital	2 169	4 927	2 939	3 393	2 796	2 049	18 273	100,0%
Financement de l'investissement	2 516	3 954	4 013	3 883	2 760	2 438	19 563	107,1%
EPARGNE NETTE	1 762	1 789	1 949	1 530	1 477	1 444	9 952	54,5%
Ressources propres d'inv. (RPI)	424	986	920	2 088	339	855	5 611	30,7%
FCTVA	367	228	570	226	332	442	2 165	11,8%
Produits des cessions	0	241	333	1 853	1	408	2 835	15,5%
Diverses RPI	57	517	17	9	6	5	611	3,3%
Opérations pour cpte de tiers (rec)	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
Fonds affectés (amendes, ...)	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	319	472	471	265	944	139	2 610	14,3%
Emprunt	11	707	673	0	0	0	1 390	7,6%
Variation de l'excédent global	347	-972	1 073	490	-37	389	1 290	7,1%
K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
Excédent global de clôture (EGC)	1 514	542	1 616	2 105	2 069	2 458		

Concernant l'investissement, le budget principal de la commune d'Aucamville a enregistré, entre 2014 et 2019, un total de 18,27 M€ de dépenses d'investissement hors dette, qui ont pu être autofinancées, à hauteur de 54,5% en moyenne par l'épargne nette dégagée par la section de fonctionnement de la commune : 9,95 M€ au total sur la période 2014-2019.

En complément, la commune a pu compter sur ses recettes d'investissement, à travers :

- ses **ressources propres d'investissement** pour un montant total de 5,61 M€ au total, soit un financement de 30,7% des dépenses d'investissement hors dette de la commune, en moyenne sur la période 2014-2019,
- ses **subventions d'équipement** à hauteur de 2,61 M€ au total, soit un financement moyen, sur la période 2014-2019, de 14,3% des dépenses d'investissement hors dette,
- un **recours à l'emprunt limité** à hauteur de 1,39 M€ sur la période, doublant le délai de désendettement mais restant toutefois à un niveau très faible (1,2 année à fin 2019 contre 0,7 année à fin 2014)

E) L'ENDETTEMENT

Encours de dette au 31/12

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Encours brut au 1er janvier avant transferts	1 600	1 442	1 975	2 475	2 298	2 113
+ Transfert d'encours brut	0	0	0	0	0	0
= Encours brut au 1er janvier	1 600	1 442	1 975	2 475	2 298	2 113
- Remboursement du capital brut	169	168	172	177	184	172
- Remboursement anticipé	0	0	0	0	0	0
+ Emprunt	11	707	673	0	0	0
+ Divers	0	-7	0	0	0	0
= Variation de l'encours brut	-158	532	500	-177	-184	-172
= Encours brut au 31 décembre	1 442	1 975	2 475	2 298	2 113	1 941
/ Epargne brute	1 931	1 957	2 122	1 707	1 661	1 617
= Encours / Epargne brute	0,7	1,0	1,2	1,3	1,3	1,2

Ratios de dette

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Encours / Capital (en années)	9,5	8,6	11,5	14,0	12,5	12,3
Encours par habitant	177 €	241 €	302 €	280 €	258 €	229 €
Encours / Produits de fonctionnement	16,9%	22,8%	28,1%	25,6%	23,7%	21,4%

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Encours par habitant	177 €	241 €	302 €	280 €	258 €	229 €
Encours / Epargne brute	0,7	1,0	1,2	1,3	1,3	1,2
Encours / Capital	9,5	8,6	11,5	14,0	12,5	12,3

Annuité de dette

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Capital	169	168	172	177	184	172
Intérêts	46	41	37	73	50	46
Annuité de la dette	215	209	209	250	234	218

L'encours de dette du budget principal de la commune d'Aucamville a observé une hausse significative entre 2014 et 2019 : l'encours de dette s'établit ainsi, à fin 2019, à 1 941 k€, soit 0,5 M€ de plus que son niveau à fin 2014, qui s'établissait alors à 1 442 k€. Toutefois, il est à noter que sans emprunt depuis 2016, l'encours de dette communal s'est contracté sur les 3 dernières années : 1 941 k€ en 2019 contre 2 475 k€ en 2016, ayant ainsi reculé de plus de 0,5 M€ en 3 années.

Par ailleurs, entre 2014 et 2019, la commune a observé une augmentation significative de son délai de désendettement qui a quasiment doublé sur la période, restant toutefois à un niveau très faible (1,2 année à fin 2019 contre 0,7 année à fin 2014) ; une hausse causée par la croissance de l'encours de dette communal (1 941 k€ en 2019 contre 1 442 k€ en 2014) entre 2014 et 2019, cumulé au recul de l'épargne brute sur la même période (1 617 k€ en 2019 contre 1 931 k€ en 2014).

F) SYNTHÈSE DE LA RETROSPECTIVE FINANCIERE

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	0,0%	13,8%	0,0%	5,0%	0,0%
Produit fiscal strict	1 838	1 929	2 230	2 248	2 393	2 461
Autres impôts et taxes	3 432	3 554	3 480	3 487	3 479	3 440
Dotations et participations	2 102	1 952	1 875	1 874	1 769	1 790
Autres produits fct courant	1 105	1 204	1 202	1 336	1 277	1 312
Produits exceptionnels larges	43	25	18	15	17	53
Produits de Fonctionnement	8 520	8 664	8 806	8 959	8 935	9 056
Ev° nominale Charges fct courant strictes	1,2%	-0,7%	7,4%	1,5%	2,3%	
Charges fct courant strictes	6 443	6 518	6 470	6 949	7 051	7 213
Atténuations de produits	100	131	150	195	145	142
Ch. exceptionnelles larges	1	17	28	34	28	38
Annuité de dette	215	209	209	250	234	218
Ch. de Fonctionnement larges	6 759	6 875	6 857	7 429	7 458	7 611
Epargne nette	1 762	1 789	1 949	1 530	1 477	1 444
Rec.Inv. hs Emprunt	743	1 459	1 391	2 353	1 283	993
Var Excédent	347	-972	1 073	490	-37	389
Dép Inv. hs Capital	2 169	4 927	2 939	3 393	2 796	2 049
Dép Inv. hs Dette	2 169	4 927	2 939	3 393	2 796	2 049
Dépenses directes d'équip	2 169	4 895	2 700	3 152	2 743	2 047
Fonds de concours	0	20	0	0	0	0
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	0	12	239	241	54	2
Emprunt	11	707	673	0	0	0
Variables de pilotage	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Ch fct courant [Evol° nominale]	s.o.	1,6%	-0,4%	7,9%	0,7%	2,2%
Prod fct courant [Evol° nominale]	s.o.	1,9%	1,7%	1,8%	-0,3%	1,0%
EBC	1 935	1 990	2 168	1 800	1 721	1 648
Ep brute	1 931	1 957	2 122	1 707	1 661	1 617
Encours (31.12)	1 442	1 975	2 475	2 298	2 113	1 941
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	176,65	240,95	302,07	280,30	257,64	228,82
Encours (31.12) / Ep brute	0,7	1,0	1,2	1,3	1,3	1,2
EGC	1 514	542	1 616	2 105	2 069	2 458
Capital	169	168	172	177	184	172

II- LE BUDGET PRIMITIF 2020

L'Ordonnance n°2020-330 du 25 mars 2020 ayant autorisé la tenue du DOB lors de la même séance que le vote du budget primitif, il conviendra de se rapporter à la note du budget primitif 2020 figurant dans les pièces jointes à la présente note de synthèse.

III- LES TENDANCES POUR 2021-2023

Un scénario de référence a été défini en fonction des prévisions budgétaires 2020 auxquelles ont été appliquées des hypothèses d'évolution. Ce scénario tient compte également de la réforme de la taxe d'habitation en cours et à venir qui, pour rappel, disparaîtra pour tous les contribuables en 2023 pour les résidences principales, et ne représentera plus, de fait, un levier fiscal pour la commune dès 2021. Ce scénario de référence a été élaboré à partir d'un programme pluriannuel d'investissement total de 31 M€.

A) RAPPEL SUR LA REFORME DE LA TAXE D'HABITATION

La réforme de la taxe d'habitation (TH) présente des conséquences pour les contribuables et pour la commune :

- ➡ **Conséquences pour les contribuables :** suppression progressive de taxe d'habitation en deux tranches.

- ☐ Pour 80% des contribuables (dits plus modestes) : exonération en trois ans, 2020 étant l'année du dégrèvement total.

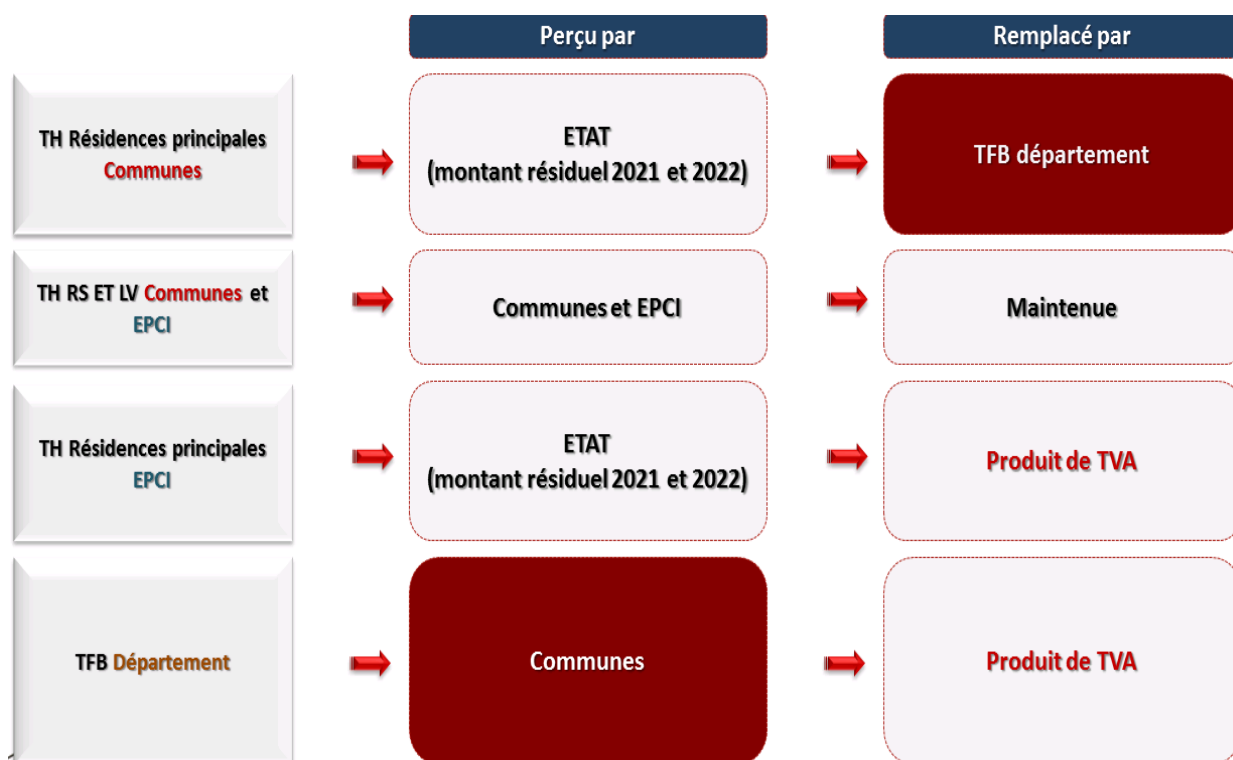
- ☐ Pour 20 % des contribuables restants : exonération partielle à compter de 2021.

La TH est définitivement supprimée pour tous les contribuables en 2023 (uniquement pour les résidences principales)

- ➡ **Conséquences pour la commune :**

- Perte du pouvoir de taux et donc de levier fiscal,
- Gel du taux de taxe d'habitation sur les résidences secondaires et les logements vacants,
- Le transfert de la part départementale de foncier bâti dans le but de compenser la perte de recettes de la commune,
- Le transfert du taux de foncier bâti départemental à hauteur de 21,90% aux communes, portant le taux de foncier bâti de la commune à 38,51% contre 16,61% auparavant, sans toutefois donné un pouvoir de taux,
- L'apparition des notions « communes surcompensées » / « sous compensées »,
- La mise en place d'un coefficient correcteur.

En s'appuyant sur les données fiscales de 2020 prévisionnelles, la comparaison entre les ressources effectives avant réforme de la commune d'Aucamville et de ses ressources référentes après réforme montre que la commune serait surcompensée dans le cadre de la suppression de la taxe d'habitation, en 2021, et du transfert du taux de foncier bâti départemental.



B) ELEMENTS SERVANT DE BASE AU SCÉNARIO PROSPECTIF DE REFERENCE

1) Les charges de fonctionnement :

K€	2019	2020	2021	2022	2023	Var* 2019/2023	Ev* nominale moyenne 2019/2023	Ev* réelle moyenne 2019/2023	Var* 2019/2020	Ev* nominale 2019/2020	Ev* réelle 2019/2020	Var* 2020/2021	Ev* nominale 2020/2021	Ev* réelle 2020/2021	Var* 2021/2023	Ev* nominale moyenne 2021/2023	Ev* réelle moyenne 2021/2023
Charges à caractère général	1 835	1 950	2 050	2 093	2 137	302	3.9%	2.9%	115	6.3%	5.2%	100	5.1%	4.1%	87	2.1%	1.1%
Charges de personnel	4 746	4 892	5 192	5 296	5 402	656	3.3%	2.3%	146	3.1%	2.1%	300	6.1%	5.1%	210	2.0%	1.0%
Autres charges de gestion courante	632	634	660	660	660	27	1.1%	0.1%	2	0.3%	-0.6%	25	4.0%	2.9%	0	0.0%	-1.0%
Elus	124	127	127	127	127	3	0.5%	-0.5%	3	2.2%	1.2%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%
Contributions organismes de regroupement	215	216	205	205	205	-10	-1.2%	-2.2%	2	0.7%	-0.3%	-12	-5.5%	-6.4%	0	0.0%	-1.0%
Subvention CCAS	93	93	130	130	130	37	8.7%	7.7%	0	0.0%	-1.0%	37	39.8%	38.4%	0	0.0%	-1.0%
Subvention Associations	188	185	185	185	185	-3	-0.3%	-1.3%	-3	-1.4%	-2.4%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%
Solde autres charges de gestion courante	13	13	13	13	13	1	1.0%	0.0%	1	4.0%	3.0%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%
Atténuations de produits	142	123	123	112	114	-27	-5.2%	-6.2%	-19	-13.4%	-14.3%	0	0.0%	-1.0%	-8	-3.5%	-4.4%
Contribution SRU	86	67	65	53	54	-32	-11.1%	-11.9%	-19	-22.1%	-22.8%	-2	-2.5%	-3.5%	-12	-9.3%	-10.1%
Contribution FPIC	56	56	58	59	61	5	2.1%	1.0%	0	-0.1%	-1.1%	2	2.9%	1.9%	3	2.7%	1.7%
Solde atténuations de produits	0	0	0	0	0	0	s.o.	s.o.	0	s.o.	s.o.	0	s.o.	s.o.	0	-13.4%	-14.3%
Autres charges de fonctionnement courant	0	50	0	0	0	0	s.o.	s.o.	50	s.o.	s.o.	-50	-100.0%	-100.0%	0	s.o.	s.o.
Charges de fonctionnement courant	7 355	7 649	8 024	8 161	8 313	958	3.1%	2.1%	294	4.0%	3.0%	375	4.9%	3.9%	288	1.6%	0.8%
Charges exceptionnelles larges	38	41	31	31	31	-8	-5.6%	-6.5%	2	5.7%	4.6%	-10	-24.8%	-25.6%	0	0.0%	-1.0%
Charges de fonctionnement hors intérêts	7 393	7 690	8 055	8 191	8 343	950	3.1%	2.0%	296	4.0%	3.0%	365	4.7%	3.7%	288	1.8%	0.8%

Inflation budgétaire	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
	1.010	1.010	1.010	1.010	1.010

- Les charges à caractère général (011)

En 2020, les charges à caractère général observeraient une croissance de +115 k€ par rapport au compte administratif 2019 : 1 950 k€ en 2020 contre 1 835 k€ en 2019, soit une évolution nominale de +6,3%.

En 2021, les charges à caractère général de la commune seraient en croissance de +100 k€, soit +5,1% en termes nominaux par rapport à 2020 : 2 050 k€ inscrits pour 2021 contre 1 950 k€ en 2020. Par la suite, les charges à caractère général de la commune observeraient une croissance nominale de +2,1%/an, en moyenne, et s'élèveraient, par conséquent, en 2026, à 2 274 k€, soit en hausse de + 440 k€ par rapport au compte administratif 2019.

- **Les charges de personnel (012)**

Les charges de personnel de la commune d'Aucamville s'élèveraient, en 2020, à 4 892 k€. Elles observeraient, par conséquent, une hausse de +146 k€ par rapport au compte administratif 2019, soit une évolution de +6,3%, en termes nominaux.

Après intégration du rattrapage organisationnel (recrutements pour remise à niveau des services), les charges de personnel seraient en croissance de +300 k€ en 2021, soit en hausse de +6,31% par rapport à 2020 après COVID, en termes nominaux : 5 192 k€ en 2021 contre 4 892 k€ en 2020.

A compter de 2022, la tendance observée par les charges de personnel serait de +2,0%/an, en termes nominaux : les charges de personnel communales s'élèveraient, ainsi, en 2026, à 5 732 k€ contre 4 746 k€ en 2019, soit à un niveau quasiment supérieur d'1 M€.

- **Les autres charges de gestion courante (65)**

En 2020, les autres charges de gestion courante de la commune seraient quasiment atones : 634 k€ en 2020 contre 632 k€ en 2019, soit une évolution nominale de +0,3%, inférieure au niveau de l'inflation.

En 2021, les autres charges de gestion courante repartiraient en croissance :

- Malgré l'économie de 12 k€ à noter du fait de l'arrêt de la participation versée à Fonbeauzard au titre du collège Les Violettes,
- Les dépenses enregistrées au titre des autres charges de gestion courante seraient en hausse du fait de la hausse de la subvention au CCAS (130 k€ en 2021 contre 93 k€ en 2020, soit +37 k€).

Par conséquent, les autres charges de gestion courante de la commune s'élèveraient, en 2021, à 660 k€ contre 634 k€, soit en croissance de +4,0% en termes nominaux.

Par la suite, entre 2021 et 2026, les différentes dépenses composant le chapitre des autres charges de gestion courante seraient figées : ainsi, ce chapitre enregistrerait en 2026 un montant de 660 k€ contre 632 k€ en 2019, soit une évolution nominale moyenne de +0,6%/an.

- **Les atténuations de produits (014)**

Les atténuations de produits de la commune d'Aucamville observeraient, en moyenne, entre 2019 et 2026, une croissance nominale de +3,7%/an. Toutefois, celles-ci ne seraient pas en croissance chaque année et leur évolution serait facteur des variations observées par leurs 2 composantes, la contribution SRU, d'une part, et la contribution FPIC de l'autre :

- Si la contribution FPIC à la charge de la commune serait en croissance de façon relativement régulière, entre 2019 et 2026 (65 k€ en 2026 contre 56 k€ en 2019, soit une croissance nominale moyenne de +2,1%/an),
- La contribution SRU observerait, pour sa part, des variations :
 - ✓ En baisse continue dans un premier temps jusqu'en 2022-2023 : 53-54 k€ en 2022-2023 contre 86 k€ en 2019,

- ✓ Puis en importante hausse en 2024 du fait d'une hausse du taux objectif de logements sociaux de 20% à 25% : contribution SRU moyenne de 122 k€ sur 2024-2026.

2) Les produits de fonctionnement :

K€	2019	2020	2021	2022	2023	Var* 2019/2023	Ev* nominale moyenne 2019/2023	Ev* réelle moyenne 2019/2023	Var* 2019/2020	Ev* nominale 2019/2020	Ev* réelle 2019/2020	Var* 2020/2021	Ev* nominale 2020/2021	Ev* réelle 2020/2021	Var* 2021/2023	Ev* nominale moyenne 2021/2023	Ev* réelle moyenne 2021/2023
Impôts et taxes	5 901	5 837	5 942	5 959	6 029	128	0.5%	-0.5%	-64	-1.1%	-2.1%	105	1.8%	0.8%	87	0.7%	-0.3%
Contributions directes	2 462	2 490	2 588	2 628	2 721	259	2.5%	1.5%	29	1.2%	0.2%	98	3.9%	2.9%	132	2.5%	1.5%
Attribution de compensation reçue	2 815	2 792	2 770	2 747	2 724	-91	-0.8%	-1.8%	-23	-0.8%	-1.8%	-23	-0.8%	-1.8%	-46	-0.8%	-1.8%
Dotation Solid. Claire reçue	122	122	122	122	122	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%
Droits de place	22	12	22	22	22	0	-0.3%	-1.3%	-10	-46.1%	-46.6%	10	83.3%	81.5%	0	0.0%	-1.0%
TLPE	90	70	90	90	90	0	-0.1%	-1.0%	-20	-22.4%	-23.2%	20	28.6%	27.3%	0	0.0%	-1.0%
Taxe add. droits de mutation	390	350	350	350	350	-40	-2.6%	-3.6%	-40	-10.1%	-11.0%	0	0.0%	-1.0%	0	0.0%	-1.0%
Dotations et participations	1 790	1 619	1 568	1 561	1 546	-244	-3.6%	-4.6%	-171	-9.5%	-10.4%	-51	-3.2%	-4.1%	-22	-0.7%	-1.7%
DGF	293	258	242	228	212	-81	-7.8%	-8.7%	-35	-12.0%	-12.9%	-15	-5.9%	-6.8%	-31	-6.6%	-7.5%
Compensations fiscales	70	78	6	12	13	-57	-34.0%	-34.7%	7	10.4%	9.3%	-72	-92.8%	-92.9%	8	54.2%	52.7%
Participation CAF	1 287	1 203	1 248	1 248	1 248	-39	-0.8%	-1.7%	-84	-6.5%	-7.4%	45	3.7%	2.7%	0	0.0%	-1.0%
autres dotations et participations	140	81	72	72	73	-67	-15.0%	-15.9%	-59	-42.2%	-42.8%	-9	-10.7%	-11.6%	1	0.5%	-0.5%
Produits des services et du domaine	1 086	784	1 086	1 109	1 132	46	1.0%	0.0%	-303	-27.9%	-28.6%	303	38.6%	37.2%	46	2.1%	1.1%
Autres produits de gestion courante	144	136	166	196	198	53	8.1%	7.1%	-9	-6.1%	-7.0%	30	22.1%	20.9%	32	9.2%	8.1%
Atténuations de charges	81	51	32	32	32	-49	-20.7%	-21.5%	-30	-36.5%	-37.1%	-19	-37.8%	-38.4%	0	0.0%	-1.0%
Produits de fonctionnement courant	9 003	8 427	8 794	8 857	8 937	-66	-0.2%	-1.2%	-576	-6.4%	-7.3%	367	4.4%	3.3%	143	0.8%	-0.2%
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17	-36	-24.7%	-25.5%	-51	-97.2%	-97.2%	16	s.o.	s.o.	0	0.0%	-1.0%
Produits de fonctionnement	9 056	8 429	8 811	8 874	8 954	-102	-0.3%	-1.3%	-627	-6.9%	-7.8%	382	4.5%	3.5%	143	0.8%	-0.2%
Inflation budgétaire	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.010	1.010	1.010	1.010	1.010	1.010						

• La fiscalité

➤ Les bases fiscales

En 2019, les bases nettes définitives de la commune d'Aucamville s'élèvent à :

- 10 673 k€ pour la taxe d'habitation (ci-après TH) – contre 10 446 k€ en 2018 – soit en croissance de +2,2% en termes nominaux,
- 10 689 k€ pour le foncier bâti (ci-après FB) – contre 10 371 k€ en 2018 – soit en croissance nominale de +3,1%,
- 13 k€ pour le foncier non bâti (ci-après FNB) – contre 12 k€ en 2018 – en évolution de +7,1% par rapport à 2018, en termes nominaux.

En prospective, la progression des bases fiscales s'appuie sur le projet de livraisons de logements sur la commune, classés par typologie, ainsi que l'impact de la mise en place de la nouvelle exonération à 2 ans pour les constructions nouvelles, reconstructions et additions de construction à usage d'habitation, à compter du 1^{er} janvier 2021 pour laquelle le conseil municipal a la possibilité de limiter l'exonération à 40% (hypothèse prise en 2022).

Logements nouveaux	2018	2019	2020	2021	2022	2023
T1	3	5	2	0	0	0
T2	42	70	66	26	0	0
T3	33	81	100	22	95	95
T4	15	38	56	31	0	0
T5+	1	3	6	7	0	0
démolitions	-4	-4	0	0	0	0
TOTAL	90	193	230	86	95	95
dont logements sociaux	63	67	90	30	47,5	47,5
	70,0%	34,7%	39,1%	34,9%	50,0%	50,0%

La progression des bases fiscales s'appuie sur la prévision de la livraison de logements sur la commune :

- Les bases nettes de TH évolueraient de +1,6% en 2020, avant de se voir impactées par la suppression annoncée de la TH sur les résidences principales : en 2021, les bases de TH s'élèveraient donc à 211 k€ contre 10 842 k€ en 2020, puis croitraient au rythme de +2,0%/an, en termes nominaux, entre 2021 et 2026.
- Les bases nettes de FB observeraient une croissance nominale de +1,75%/an, en moyenne, entre 2019 et 2026, mais présenteraient un profil erratique du fait de la mise en place de l'exonération à 100% pendant 2 ans pour les constructions nouvelles, reconstructions et additions de construction à usage d'habitation, à compter du 1er janvier 2021. Par hypothèse, le taux d'exonération serait abaissé par le conseil municipal, à 40% à compter des entrées en imposition au titre de 2022.
- Les bases nettes de FNB seraient en évolution de +0,8%/an, en moyenne, en termes nominaux, entre 2019 et 2026.
- Et de l'écèlement, via le vecteur d'un coefficient correcteur estimé à 60% environ, des recettes fiscales initiales de FB, à taux constant.

➤ Les taux d'imposition

Le scénario prospectif de référence intègre l'hypothèse d'un maintien des taux d'imposition à horizon 2026.

• Les dotations

A horizon 2026, la commune d'Aucamville observerait une baisse significative de sa DGF : 142 k€ en 2026 contre 258 k€ en 2020.

La DGF est constituée de deux parts : la dotation forfaitaire et la Dotation de Solidarité Rurale.

Malgré une croissance nominale moyenne de sa DSR à hauteur de +1,0%/an, entre 2020 et 2026, la baisse de la DGF communale serait portée par l'érosion de la dotation forfaitaire : 39 k€ en 2026 contre 160 k€ en 2020.

La dotation globale de fonctionnement de 2019 à 2026

K€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Var° 2019/2020	Var° 2020/2026	Ev° nominale 2019/2020	Ev° nominale moyenne 2020/2026
Dotation forfaitaire (DF)	198	160	144	128	111	87	63	39	-38	-122	-19,1%	-21,1%
Effet variation de population	27	-1	24	24	22	19	19	19	-1	128		
Effet prélèvement pour péréquation	-52	-37	-40	-40	-40	-43	-43	-43	-37	-249		
+ dotation de solidarité rurale (DSR)	95	97	98	100	101	102	103	103	3	6	2,8%	1,0%
= DGF	293	258	242	228	212	189	166	142	-35	-115	-12,0%	-9,4%

3) Les dépenses d'investissement :

Sur la période 2020-2026, il est prévu un programme d'investissement à hauteur de 33,6 M€ (dont 1,8 M€ de RAR 2019) environ, dont le détail à horizon 2026 sera présenté ci-après.

3 grandes opérations :

- Le nouveau groupe scolaire (11,56 M€, soit 37,1% des dépenses d'investissement hors dette),
- Le projet « Cœur de ville » (3,33 M€, soit 10,7% des dépenses d'investissement hors dette) :
- Le projet « Mairie » (2,5 M€, soit 8,0% des dépenses d'investissement hors dette).

Ainsi qu'une partie de grosses réparations/améliorations des divers bâtiments communaux s'élevant à 3 996 k€.

OPERATIONS D'EQUIPEMENT

K€	2020	dont RAR 2019	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2020-2026
Opérations directes	3 750	1 957	4 925	8 745	4 254	950	1 650	3 350	27 624
Grosses réparations/améliorations divers bâtiments communaux	1 596	703	400	400	400	400	400	400	3 996
Locaux Police Municipale	137	0	0	0	0	0	0	0	137
Crèche Bambins 2	1 276	1 254	0	0	0	0	0	0	1 276
Parking Villaret	195	0	83	0	0	0	0	0	279
Bar-Brasserie	96	0	251	0	0	0	0	0	347
Immeuble CBE	6	0	348	0	0	0	0	0	354
OAP Camparnaud-NOYA	75	0	0	0	0	0	0	0	75
Projet Cœur de ville - agrandissement parc	271	0	555	0	0	0	0	0	827
Foyer municipal	71	0	1 146	276	0	0	0	0	1 493
Projet Mairie	0	0	300	1 600	600	0	0	0	2 500
Aménagement presbytère	0	0	0	0	0	400	0	0	400
Projet LINEO 10 - travaux annexes SDEHG	0	0	30	0	0	0	0	0	30
Construction et équipement groupe scolaire	26	0	1 812	6 469	3 254	0	0	0	11 561
Locaux escrime	0	0	0	0	0	100	900	0	1 000
Recomposition Ilôt Matisse - Centre de loisirs	0	0	0	0	0	50	300	1 850	2 200
Terrains de jeux	0	0	0	0	0	0	50	1 100	1 150
Opérations indirectes	0	0	500	1 000	1 000	500	500	0	3 500
Projet Cœur de ville - fonds de concours TM	0	0	500	500	500	500	500	0	2 500
Travaux sur OAP GRATIAN - fonds de concours TM	0	0	0	500	500	0	0	0	1 000
Dépenses d'équipement	3 750	1 957	5 425	9 745	5 254	1 450	2 150	3 350	31 124

4) Les recettes d'investissement :

Entre 2020 et 2026, la commune d'Aucamville percevrait **2,81 M€ au titre des subventions d'investissement**, dont 90% versés par le Département de la Haute-Garonne : 2,50 M€ en cumulé sur la période 2020-2026.

La commune percevrait également des subventions d'investissement en provenance de la CAF : 116 k€ de RAR 2019 à percevoir en 2020, puis de nouveau 120 k€ en 2022, soit un montant total de 236 k€ sur la période 2020-2026 – soit 8,4% du montant total perçu par la commune au titre des subventions d'investissements à horizon 2026.

Dans une moindre mesure, la commune d'Aucamville percevrait, en 2021, 70 k€ pour financer les travaux du CBE et, avant cela, en 2020, 3 k€ de RAR de diverses subventions.

DETAIL DES SUBVENTIONS

K€	2020	dont RAR 2019	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total 2020-2026
Grosses réparations/améliorations divers bâtiments communaux et équipements des services	337	87	300	100	100	100	250	300	1 487
Construction et équipement groupe scolaire	115	115	0	300	300	300	0	0	1 015
Autres opérations d'équipement	119	119	70	120	0	0	0	0	309
Subventions d'investissement	570	320	370	520	400	400	250	300	2 810

Les autres recettes d'investissement :

- La DETR : un montant de 129k€ de RAR est intégré à la prospective au titre de l'année 2020, soit 50 k€/an à compter de 2021.
- Le FCTVA : celui-ci d'élèverait à 333 k€ en 2020. A compter de 2021, 80% des dépenses directes d'équipement seraient éligibles au FCTVA.
- Les cessions : afin de financer son programme d'investissement à horizon 2026, la commune a prévu deux cessions pour un montant global de 973 k€ : la crèche « Bambins 1 » en 2020 à hauteur de 323 k€, puis l'ilot de la DSTUE en 2021 pour un montant de 650 k€.
- La dette : afin de financer les 31 M€ d'investissement hors dette sur la période 2020-2026, la commune aurait recours à un total de 23.5 M€ d'emprunt à horizon 2026. Les hypothèses de durée et de taux des nouveaux emprunts sont 1% sur 15 ans en 2020, 1.10% sur 15 ans en 2021, 1.20% sur 15 ans en 2022, 1.30% sur 15 ans en 2023, 1.40% sur 15 ans en 2024, 1.50% sur 15 ans en 2025 et 1.60% sur 15 ans en 2026.

C) LES RESULTATS DU SCÉNARIO PROSPECTIF DE REFERENCE

Le scénario prospectif de référence tient compte des éléments détaillés ci-dessus sans modification des taux de fiscalité.

A la lecture des résultats du scénario prospectif de référence, nous pouvons constater les points suivants :

- Des charges de fonctionnement trop dynamiques par rapport aux recettes de fonctionnement.
- La commune ne dégage pas suffisamment d'autofinancement, de marges d'épargne pour financer ses investissements d'où un recours à l'emprunt de manière très conséquente (23.5 M€).
- Le recours à l'emprunt entraine de nouvelles charges de fonctionnement et d'investissement.

Ce scénario n'est pas viable car l'épargne nette devient négative en 2023.

SCÉNARIO DE REFERENCE

K€	2019	2020	2021	2022	2023
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produit fiscal strict	2 461	2 490	2 588	2 628	2 721
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308
Dotations et participations	1 790	1 619	1 568	1 561	1 546
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 429	8 811	8 874	8 954
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2,3%	4,3%	5,0%	1,9%	1,9%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 901	8 048	8 198
Atténuations de produits	142	123	123	112	114
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	399	983
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 199	8 590	9 326
Epargne nette	1 444	558	612	284	-372
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 178	1 196
Var Excédent	389	-1 761	208	-283	70
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dépenses directes d'équipt	2 047	3 750	4 925	8 745	4 254
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0
Emprunt	0	10	3 500	8 000	4 500
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023
Ch fct courant [Evol° nominale]	2,2%	4,0%	4,9%	1,7%	1,9%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1,0%	-6,4%	4,4%	0,7%	0,9%
EBC	1 648	778	770	696	624
Ep brute	1 617	697	718	607	444
Encours (31.12)	1 941	1 813	5 207	12 884	16 568
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228,82	213,85	596,66	1 435,21	1 799,45
Encours (31.12) / Ep brute	1,2	2,6	7,3	21,2	37,3
EGC	2 458	697	905	622	692
Capital	172	139	106	323	816

D) LES RESULTATS DES SCENARII ALTERNATIFS

Les scenarii présentés ci-dessous sont les scenarii valables en termes de ratios d'endettement, d'épargne nette et réalisation du programme pluriannuel d'investissement.

SCÉNARIO 1 : HAUSSE DES TAUX D'IMPOSITION À HAUTEUR DE +5%/AN DÈS 2020

K€	2019	2020	2021	2022	2023
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Produit fiscal strict	2 461	2 580	2 894	3 167	3 528
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308
Dotations et participations	1 790	1 619	1 569	1 564	1 551
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 519	9 118	9 415	9 767
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2,3%	4,3%	5,0%	1,9%	1,9%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 901	8 048	8 198
Atténuations de produits	142	123	123	112	114
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	362	946
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 199	8 553	9 290
Epargne nette	1 444	648	918	862	477
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 178	1 196
Var Excédent	389	-1 671	15	295	-80
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dépenses directes d'équipt	2 047	3 750	4 925	8 745	4 254
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0
Emprunt	0	10	3 000	8 000	3 500
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023
Ch fct courant [Evol° nominale]	2,2%	4,0%	4,9%	1,7%	1,9%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1,0%	-5,4%	6,8%	3,3%	3,7%
EBC	1 648	868	1 076	1 238	1 437
Ep brute	1 617	787	1 024	1 154	1 263
Encours (31.12)	1 941	1 813	4 707	12 415	15 130
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228,82	213,84	539,39	1 382,96	1 643,33
Encours (31.12) / Ep brute	1,2	2,3	4,6	10,8	12,0
EGC	2 458	787	802	1 097	1 017
Capital	172	139	106	292	785

SCÉNARIO 2 : HAUSSE DES TAUX D'IMPOSITION DE +20% EN 2021 PUIS +20% EN 2024

K€	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%
Produit fiscal strict	2 461	2 490	3 429	3 481	3 604	4 750
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308	3 286
Dotations et participations	1 790	1 619	1 568	1 568	1 553	1 532
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362	1 388
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 429	9 652	9 734	9 845	10 972
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2,3%	4,3%	5,0%	1,9%	1,9%	1,9%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 901	8 048	8 198	8 351
Atténuations de produits	142	123	123	112	114	187
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	326	874	1 131
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 199	8 517	9 217	9 700
Epargne nette	1 444	558	1 453	1 217	628	1 273
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 178	1 196	1 698
Var Excédent	389	-1 761	49	150	70	1 520
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254	1 450
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254	1 450
Dépenses directes d'équipt	2 047	3 750	4 925	8 745	4 254	950
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000	500
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0	0
Emprunt	0	10	2 500	7 500	3 500	0
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ch fct courant [Evol° nominale]	2,2%	4,0%	4,9%	1,7%	1,9%	2,7%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1,0%	-6,4%	14,3%	0,8%	1,1%	11,5%
EBC	1 648	778	1 611	1 556	1 515	2 417
Ep brute	1 617	697	1 558	1 478	1 351	2 218
Encours (31.12)	1 941	1 813	4 207	11 446	14 222	13 277
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228,82	213,85	482,08	1 275,03	1 544,74	1 411,42
Encours (31.12) / Ep brute	1,2	2,6	2,7	7,7	10,5	6,0
EGC	2 458	697	746	896	966	2 486
Capital	172	139	106	262	723	945

SCÉNARIO 3 : HAUSSE DES TAUX D'IMPOSITION DE +15 % EN 2020 PUIS +5% À PARTIR DE 2021

K€	2019	2020	2021	2022	2023
Ev° Taux d'Imposition	0.0%	15.0%	5.0%	5.0%	5.0%
Produit fiscal strict	2 461	2 760	3 084	3 370	3 750
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308
Dotations et participations	1 790	1 619	1 571	1 566	1 553
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 699	9 310	9 621	9 990
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2.3%	4.3%	5.0%	1.9%	1.9%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 901	8 048	8 198
Atténuations de produits	142	123	123	112	114
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	362	910
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 199	8 553	9 253
Epargne nette	1 444	828	1 111	1 067	737
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 178	1 196
Var Excédent	389	-1 491	207	0	-321
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dépenses directes d'équip	2 047	3 750	4 925	8 745	4 254
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0
Emprunt	0	10	3 000	7 500	3 000
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023
Ch fct courant [Evol° nominale]	2.2%	4.0%	4.9%	1.7%	1.9%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1.0%	-3.4%	6.8%	3.3%	3.8%
EBC	1 648	1 048	1 269	1 443	1 660
Ep brute	1 617	967	1 216	1 360	1 491
Encours (31.12)	1 941	1 813	4 707	11 915	14 160
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228.82	213.85	539.37	1 327.25	1 537.98
Encours (31.12) / Ep brute	1.2	1.9	3.9	8.8	9.5
EGC	2 458	967	1 174	1 174	853
Capital	172	139	106	292	754

**SCÉNARIO 4 : MAINTIEN D'UN EMPRUNT À 2M€ /AN, HAUSSE TAUX 5%/AN DÈS 2020,
BOUCLAGE SUR LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT HORS DETTE**

K€	2019	2020	2021	2022	2023
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Produit fiscal strict	2 461	2 580	2 894	3 167	3 528
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308
Dotations et participations	1 790	1 619	1 569	1 564	1 551
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 519	9 118	9 415	9 767
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2,3%	4,3%	5,0%	1,9%	1,9%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 901	8 048	8 198
Atténuations de produits	142	123	123	112	114
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	290	434
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 199	8 481	8 777
Epargne nette	1 444	648	918	935	990
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 190	1 040
Var Excédent	389	-1 761	208	-283	70
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 840	4 231	4 407	3 959
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 840	4 231	4 407	3 959
Dépenses directes d'équip	2 047	3 840	3 731	3 407	2 959
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0
Emprunt	0	10	2 000	2 000	2 000
Surplus de DI	0	90	-1 194	-5 337	-1 295
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023
Ch fct courant [Evol° nominale]	2,2%	4,0%	4,9%	1,7%	1,9%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1,0%	-5,4%	6,8%	3,3%	3,7%
EBC	1 648	868	1 076	1 238	1 437
Ep brute	1 617	787	1 024	1 165	1 345
Encours (31.12)	1 941	1 813	3 707	5 476	7 121
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228,82	213,85	424,78	610,05	773,45
Encours (31.12) / Ep brute	1,2	2,3	3,6	4,7	5,3
EGC	2 458	697	905	622	692
Capital	172	139	106	231	355

**SCÉNARIO 5 : MAINTIEN D'UNE ÉPARGNE NETTE À 1M€/AN, EMPRUNT À 2M€ /AN,
HAUSSE TAUX 5%/AN DÈS 2020, BOUCLAGE PAR LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT**

	2019	2020	2021	2022	2023
Ev° Taux d'Imposition	0.0%	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%
Produit fiscal strict	2 461	2 580	2 894	3 167	3 528
Autres impôts et taxes	3 440	3 347	3 354	3 331	3 308
Dotations et participations	1 790	1 619	1 569	1 564	1 551
Autres produits fct courant	1 312	971	1 284	1 337	1 362
Produits exceptionnels larges	53	2	17	17	17
Produits de Fonctionnement	9 056	8 519	9 118	9 415	9 767
Ev° nominale Charges fct courant strictes	2.3%	4.3%	3.9%	1.2%	-2.5%
Charges fct courant strictes	7 213	7 526	7 820	7 910	7 712
Atténuations de produits	142	123	123	112	114
Ch. exceptionnelles larges	38	41	31	31	31
Annuité de dette	218	181	144	362	910
Ch. de Fonctionnement larges	7 611	7 871	8 118	8 415	8 767
Epargne nette	1 444	648	1 000	1 000	1 000
Rec.Inv. hs Emprunt	993	1 421	1 522	1 178	1 196
Var Excédent	389	-1 671	96	-67	-58
Dép Inv. hs Capital	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dép Inv. hs Dette	2 049	3 750	5 425	9 745	5 254
Dépenses directes d'équipt	2 047	3 750	4 925	8 745	4 254
Fonds de concours	0	0	500	1 000	1 000
Opérations pour compte de tiers	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	0	0	0
Autres dépenses d'investissement	2	0	0	0	0
Emprunt	0	10	3 000	7 500	3 000
Surplus de Ch Fct	0	0	-82	-138	-486
Variables de pilotage	2019	2020	2021	2022	2023
Ch fct courant [Evol° nominale]	2.2%	4.0%	3.8%	1.0%	-2.4%
Prod fct courant [Evol° nominale]	1.0%	-5.4%	6.8%	3.3%	3.7%
EBC	1 648	868	1 158	1 376	1 923
Ep brute	1 617	787	1 106	1 292	1 754
Encours (31.12)	1 941	1 813	4 707	11 914	14 160
Encours (31.12) [Montant / hab. (INSEE)]	228.82	213.85	539.33	1 327.20	1 537.93
Encours (31.12) / Ep brute	1.2	2.3	4.3	9.2	8.1
EGC	2 458	787	883	816	758
Capital	172	139	106	292	754