



Diagnostic financier du territoire

Réunion du 12 décembre 2023

Préambule

La CC Pays Houdanais est un EPCI à fiscalité propre appliquant le régime de la fiscalité professionnelle unique.

Le territoire comprend 36 communes pour une population totale de 31 352 habitants réparties de la manière suivante :

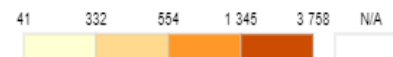
- 17 communes de moins de 500 habitants. Elles regroupent 4.868 habitants
- 6 Communes ont une population comprise entre 500 et 1000 habitants pour un total de 3974 habitants.
- 10 communes affichent une population entre 1.000 et 2.000 habitants pour un total de 13 760 habitants
- 3 communes ont une population supérieure à 2.000 habitants soit 8 750 habitants.

Ainsi, 36% des communes du territoire représentent près de 71% de la population.

Population DGF de l'année N - Source :



© Observatoire des territoires, ANCT 2023 - IGN Admin Express

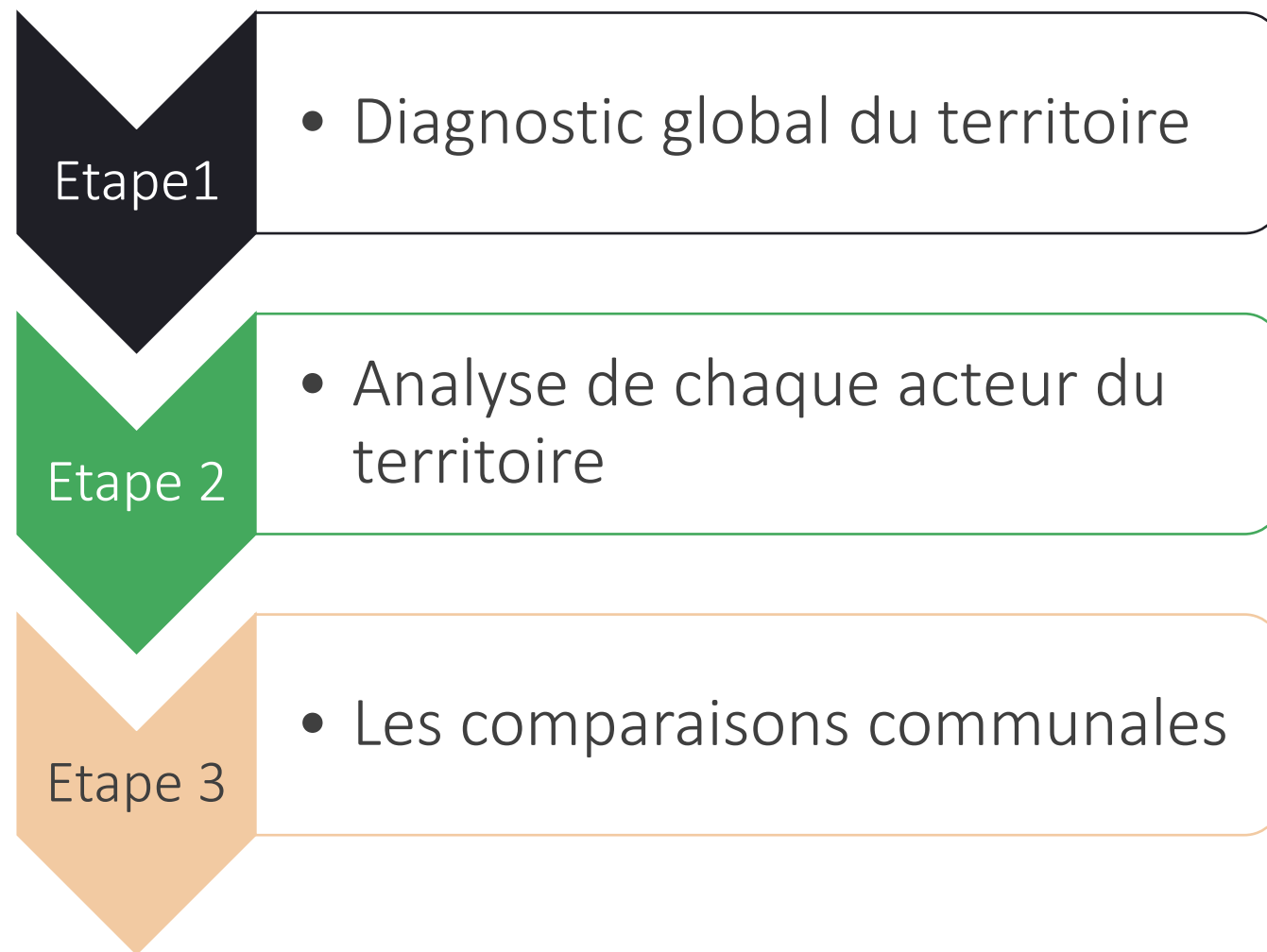


Préambule

Le pacte financier et fiscal de solidarité doit toujours s'appuyer sur un diagnostic dont l'objet de déterminer les besoins de solidarité et notamment comment réduire les inégalités de charges et de recettes entre les communes d'un même territoire.

Le présent document tente d'apporter une première réponse sur les équilibres financiers du territoire Houdanais et des besoins de solidarité.

Le document est structuré en 3 grandes étapes.



1. Analyse globale du territoire

Préalables méthodologiques

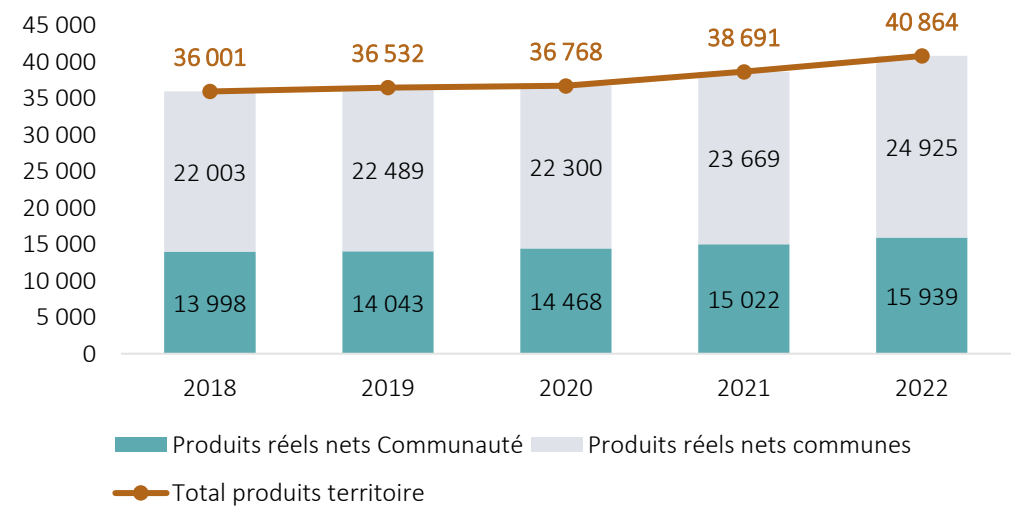
- ✓ L'analyse financière consolidée consiste à agréger l'ensemble des balances comptables des budgets principaux des communes et du territoire sur la période 2018-2022.
- ✓ Cependant, plusieurs flux existent entre les communes et Communauté :
 - L'attribution de compensation à la fois versée par la CC aux communes et inversement,
 - Il n'existe pas d'autres flux entre la CCPH et les communes.
- ✓ Afin de ne pas comptabiliser deux fois ces montants, les retraitements suivants sont proposés :
 - Diminution des recettes et des charges de la CC des attributions de compensation (lorsqu'elles sont versées par la CC). L'inverse s'applique en cas d'AC versées par les communes. Il s'agit pour une grande partie, de la compensation de produits fiscaux et dotations des communes (ce montant est conservé dans les recettes et les charges des communes).

Vue globale des budgets consolidés EPCI et communes

Section de fonctionnement

Le total des produits nets du territoire atteint 40M€ en 2022 dont 61% pour les communes et 39% pour l'EPCI.
Les communes contribuent pour près de 60% à la croissance des recettes

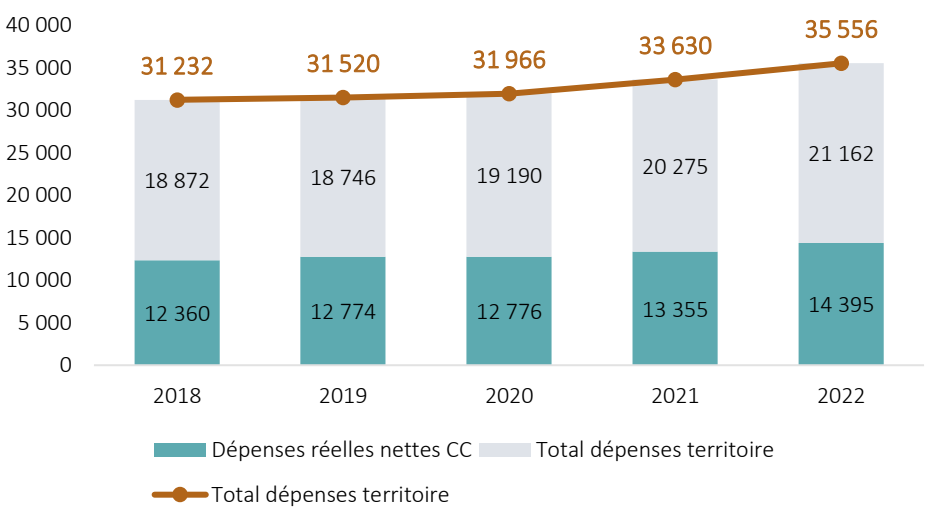
Evolution des recettes réelles de fonctionnement



	Evolution 2018-2022		Poids total 2022	Poids dans évolution
Communauté	1 941	3%	39,0%	39,9%
Communes	2 922	3%	61,0%	60,1%
Total	4 863	3%	100,0%	100,0%

Le total des dépenses atteint 36M€ dont 60% pour les communes. La contribution à l'augmentation des dépenses est plus équilibrée entre CC et communes.

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement

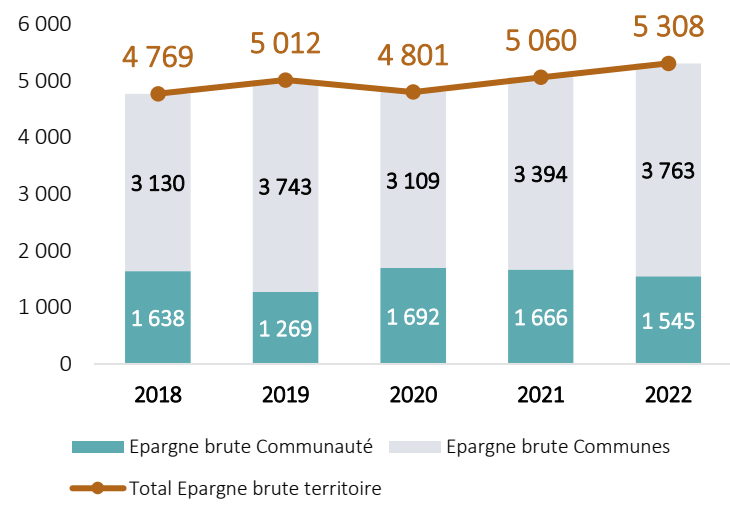


	Evolution 2018-2022		Poids total 2022	Poids dans évolution
Communauté	2 035	4%	40,5%	47,1%
Communes	2 290	3%	59,5%	52,9%
Total	4 325	3%	100,0%	100,0%

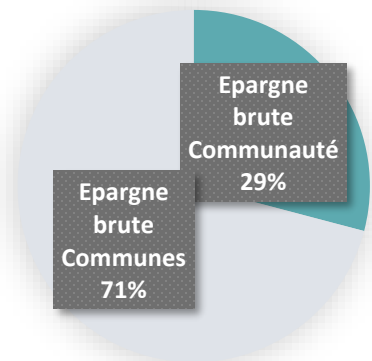
Vue globale des budgets consolidés EPCI et communes

Capacité d'autofinancement

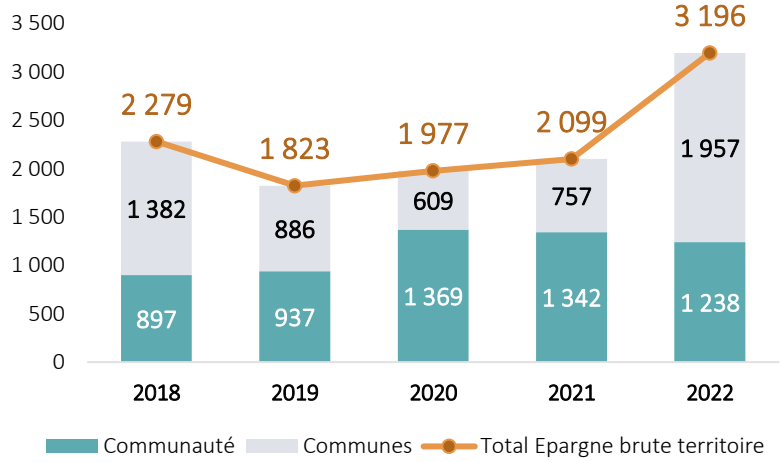
Evolution des niveaux d'épargne brute



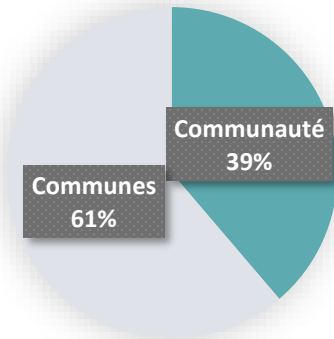
Répartition épargne brute



Evolution des niveaux d'épargne nette



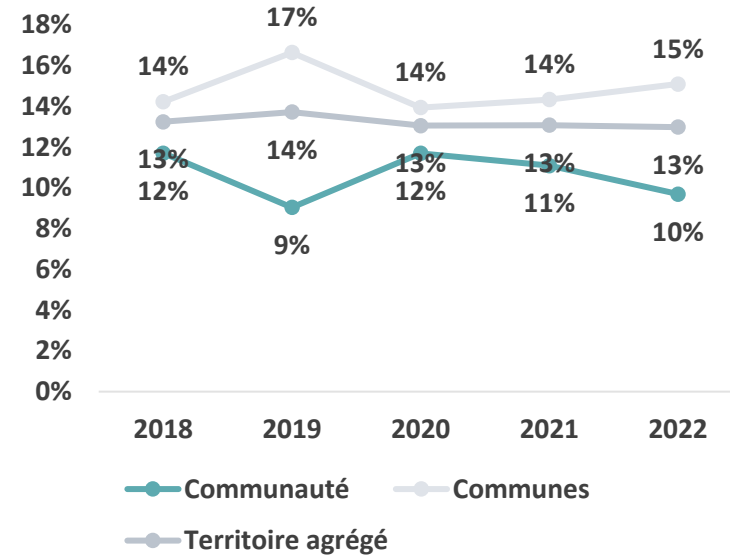
Répartition épargne nette



Le territoire agrégé affiche près de 5,3M€ d'épargne brute soit 13% des recettes de fonctionnement.
La contribution est plus élevée sur les communes en 2022 (15% des recettes).

L'épargne nette est plus équilibrée du fait du moindre endettement de la Communauté.

Comparaison taux d'épargne brute



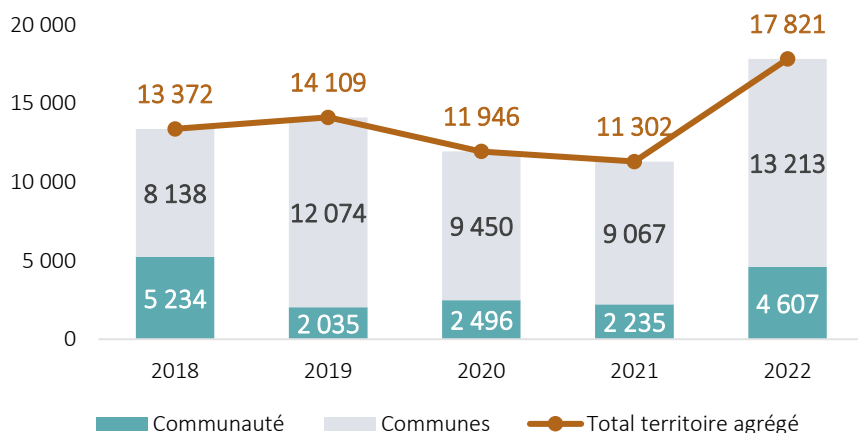
Vue globale des budgets consolidés EPCI et communes

Section d'investissement et solvabilité

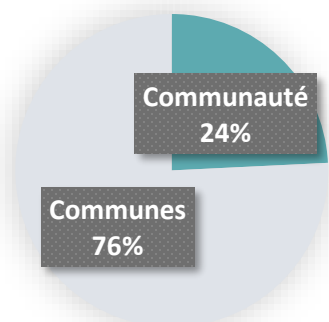
Un investissement agrégé dont 75% communal en cohérence avec l'épargne brute dégagée.

Une dette globale maintenue sur la période mais qui résulte avant tout d'un désendettement intercommunal.

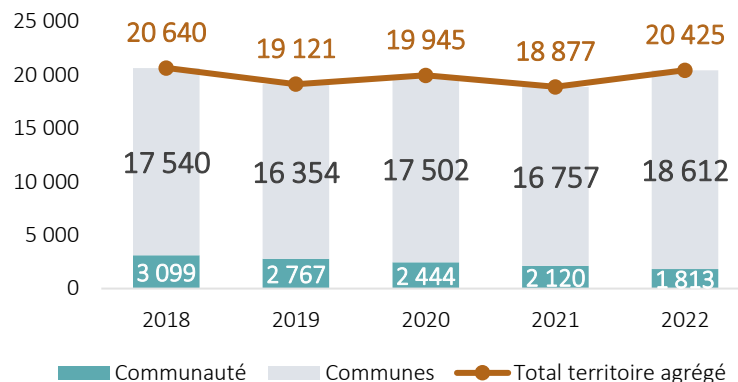
Evolution des dépenses d'investissement



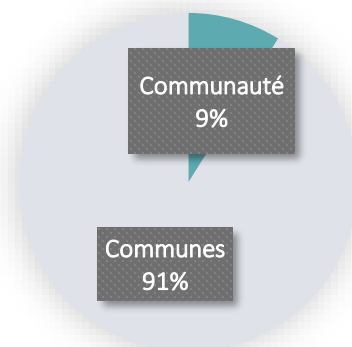
Répartition Investissement 2018-2022



Evolution de l'encours de dette

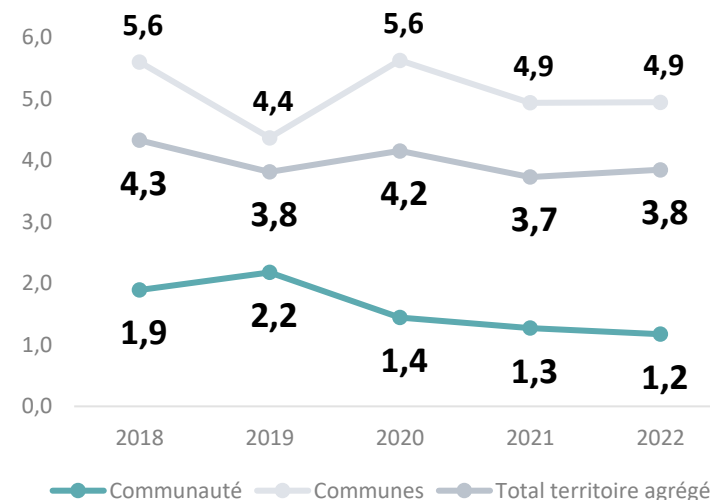


Répartition Encours de dette 31 12 2022



Le ratio de capacité de désendettement global du territoire est assez faible puisqu'il atteint 4 ans en 2022 mais néanmoins un niveau plus élevé pour les communes (5 ans).

Evolution du ratio de capacité de désendettement



2. Analyse de chaque acteur (Communauté et communes)

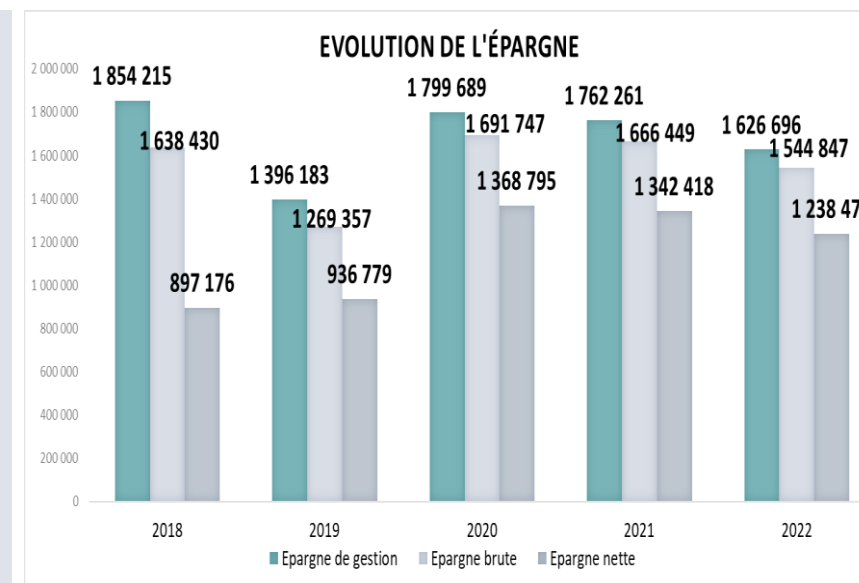
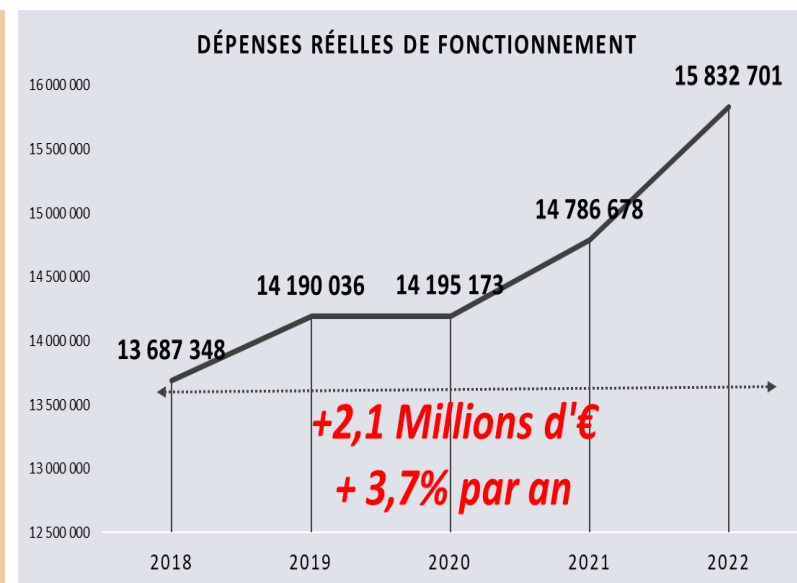
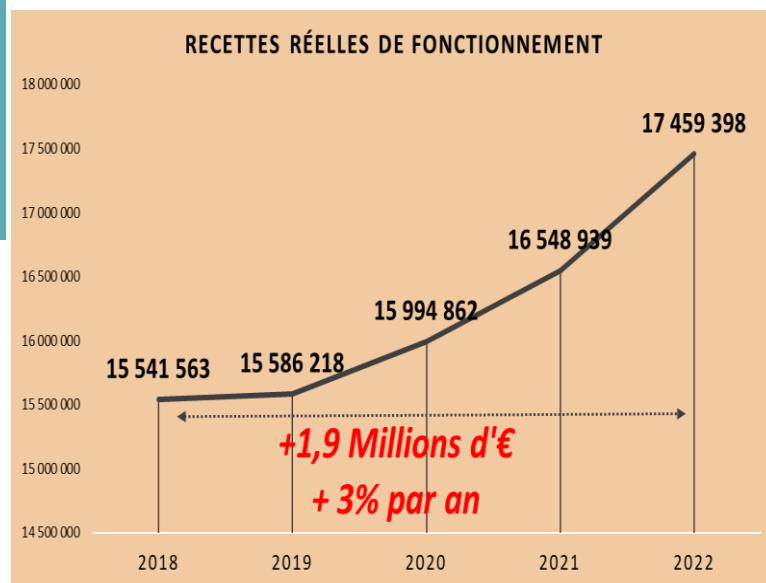
Analyse globale de la Communauté

Capacité d'autofinancement

Les recettes réelles de fonctionnement ont progressé de + 1,9M€ sur 4 ans soit une progression de +3% par an en moyenne tandis que les dépenses ont augmenté de +2,1M€ (soit + 3,7% par an).

En dépit d'un léger effet de ciseaux sur l'épargne, l'épargne brute a peu évolué sur la période (-100.K€ sur la période).

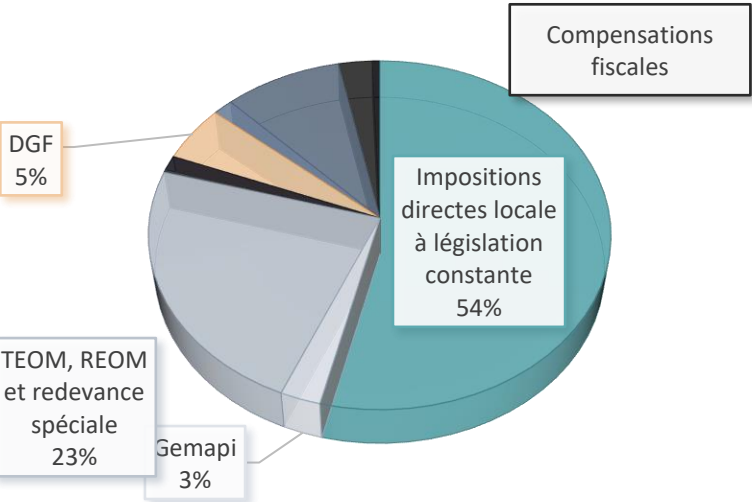
En revanche, le désendettement de la communauté a permis de réduire le remboursement du capital des emprunts. L'épargne nette passe ainsi de 897K€ en 2018 pour atteindre 1,2M€ en 2022.



La progression globale des recettes s'explique par les facteurs suivants :

- Une progression de la fiscalité. Les impôts directs locaux représentent 54% des recettes de fonctionnement et ont contribué à 40% de l'augmentation globale;
- La création de la taxe Gemapi.
- L'évolution des autres subventions.

COMPOSITION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

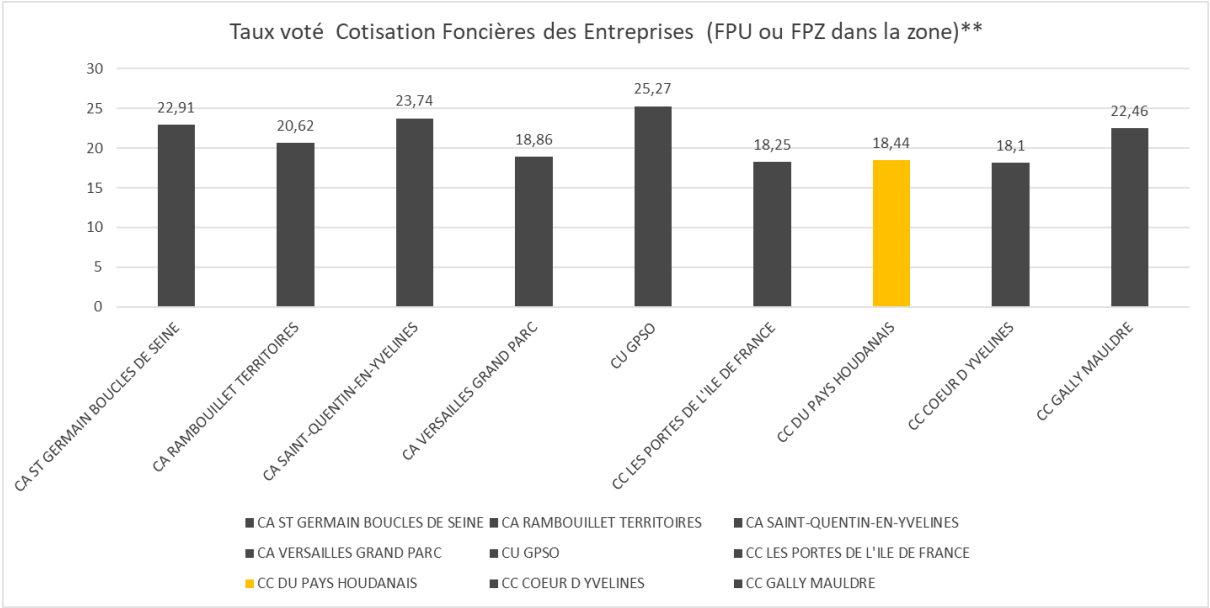
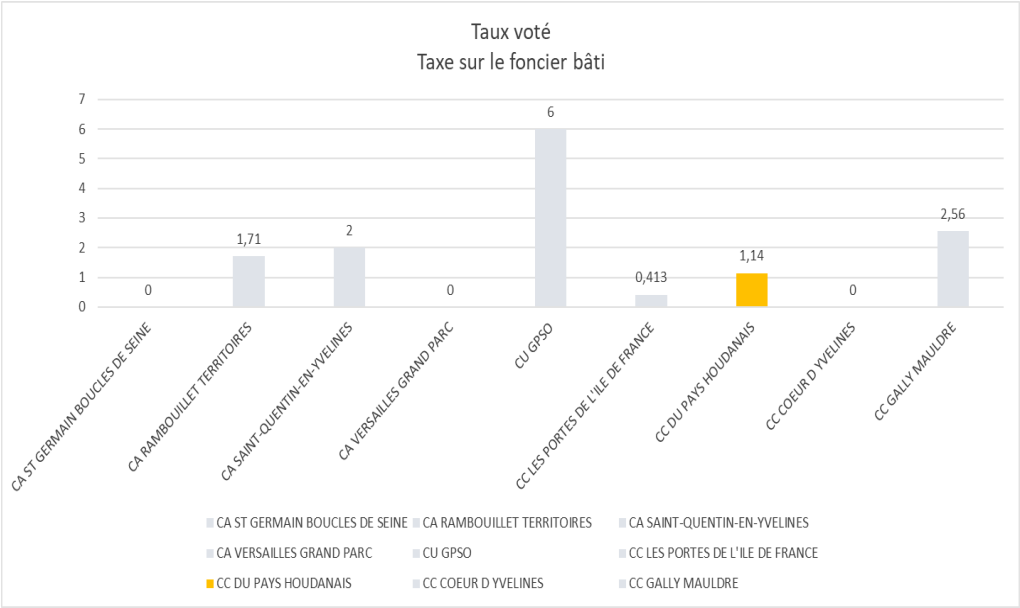


	2018	2019	2020	2021	2022	Evolutions 2018-2022
Recettes réelles de fonctionnement	15 541 563	15 586 218	15 994 862	16 548 939	17 459 398	+1 917 834 2,95%
		+44 655 +0,3%	+408 644 +2,6%	+554 077 +3,5%	+910 458 +5,5%	
Impositions directes locale à législation constante	8 641 505	8 771 932 +130 427 +1,5%	8 983 717 +211 785 +2,4%	8 927 652 -56 065 - 0,6%	9 392 743 +465 091 +5,2%	+ 751 238 2,11%
Gemapi					450 641	+450 641
TEOM, REOM et redevance spéciale	3 742 017	3 791 631 +49 614 +1,3%	3 793 025 +1 394 +0,0%	3 985 280 +192 255 +5,1%	4 017 273 +31 993 +0,8%	+275 256 1,79%
Autres recettes fiscales	56 152	58 852 +2 700 +4,8%	86 478 +27 626 +46,9%	64 064 -22 415 - 25,9%	47 847 -16 217 - 25,3%	- 8 305 -3,92%
Attributions de compensation	210 548	210 548 +0 +0,0%	236 776 +26 228 +12,5%	236 776 +0 +0,0%	236 776 +0 +0,0%	+26 228 2,98%
DGF	131 634	169 560 +37 926 +28,8%	187 593 +18 033 +10,6%	207 477 +19 884 +10,6%	908 903 +701 426 +338,1%	+777 269 62,10%
Tarifs	302 219	296 849 -5 370 - 1,8%	270 219 -26 631 - 9,0%	274 000 +3 781 +1,4%	273 175 -825 - 0,3%	- 29 044 -2,49%
Autres subventions	1 389 044	1 290 212 -98 831 - 7,1%	1 458 181 +167 969 +13,0%	1 557 624 +99 443 +6,8%	1 576 274 +18 650 +1,2%	+187 231 3,21%
Compensations fiscales	893 437	916 604 +23 167 +2,6%	925 083 +8 479 +0,9%	1 119 020 +193 937 +21,0%	453 580 -665 440 - 59,5%	- 439 857 -15,59%
Autres recettes	175 008	80 030 -94 978 - 54,3%	53 790 -26 240 - 32,8%	177 047 +123 257 +229,1%	102 186 -74 861 - 42,3%	- 72 822 -12,59%

Analyse globale de la Communauté

Comparaison taux intercommunaux

La fiscalité économique est plus favorable sur le territoire Houdanais comparativement à d'autres Communautés d'Agglomération.



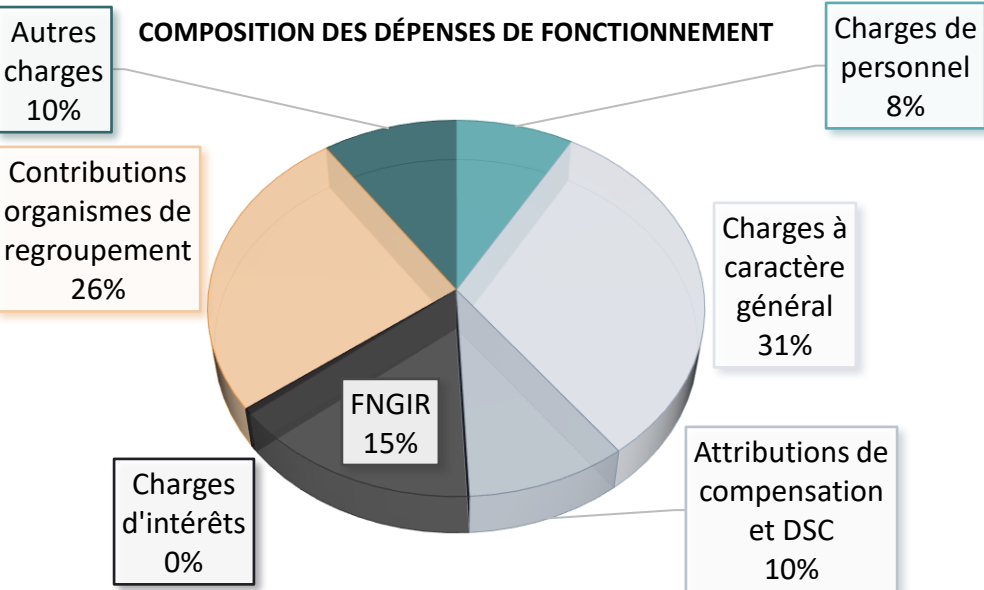
Analyse globale de la Communauté

Focus dépenses

Les dépenses ont progressé plus rapidement que les recettes.

Les charges à caractère général représentent le 1^{er} poste de dépenses devant les contributions aux organismes de regroupement.

Alors que les dépenses de personnel ne représentent que 8% des dépenses, elles ont contribué pour près de la moitié de la progression entre 2018 et 2022 (+1M€) devant les contributions, les charges générales et l’augmentation de la péréquation.



	2018	2019	2020	2021	2022	Evolutions 2018-2022
Dépenses réelles de fonctionnement	13 873 133	14 316 861	14 303 115	14 882 490	15 914 550	+2 041 417 3,49%
		+443 728 +3,2%	-13 746 - 0,1%	+579 375 +4,1%	+1 032 061 +6,9%	
Charges de personnel	1 101 906	1 113 948	1 168 308	1 229 685	1 337 545	+235 639 4,96%
		+12 043 +1,1%	+54 360 +4,9%	+61 377 +5,3%	+107 860 +8,8%	
Charges à caractère général	3 972 124	4 126 878	4 026 183	4 282 629	4 974 906	+1 002 782 5,79%
		+154 754 +3,9%	-100 695 - 2,4%	+256 446 +6,4%	+692 277 +16,2%	
Attributions de compensation et DSC	1 543 295	1 543 203	1 527 242	1 527 242	1 519 972	- 23 323 -0,38%
		-92 - 0,0%	-15 961 - 1,0%	+0 +0,0%	-7 269 - 0,5%	
FNGIR	2 389 983	2 389 983	2 389 983	2 389 983	2 389 983	+0 0,00%
		+0 +0,0%	+0 +0,0%	+0 +0,0%	+0 +0,0%	
Charges d'intérêts	215 785	126 825	107 942	95 812	81 849	- 133 936 -21,52%
		-88 960 - 41,2%	-18 883 - 14,9%	-12 130 - 11,2%	-13 963 - 14,6%	
Contributions organismes de regroupement	3 741 503	3 812 537	3 880 467	4 061 089	4 077 354	+335 851 2,17%
		+71 034 +1,9%	+67 930 +1,8%	+180 621 +4,7%	+16 266 +0,4%	
Subventions établissements publics	30 000	20 000	12 000	36 000	25 000	- 5 000 -4,46%
		-10 000 - 33,3%	-8 000 - 40,0%	+24 000 +200,0%	-11 000 - 30,6%	
Autres charges	938 537	1 203 486	1 202 989	1 296 050	1 532 941	+594 404 13,05%
		+264 949 +28,2%	-496 - 0,0%	+93 061 +7,7%	+236 891 +18,3%	

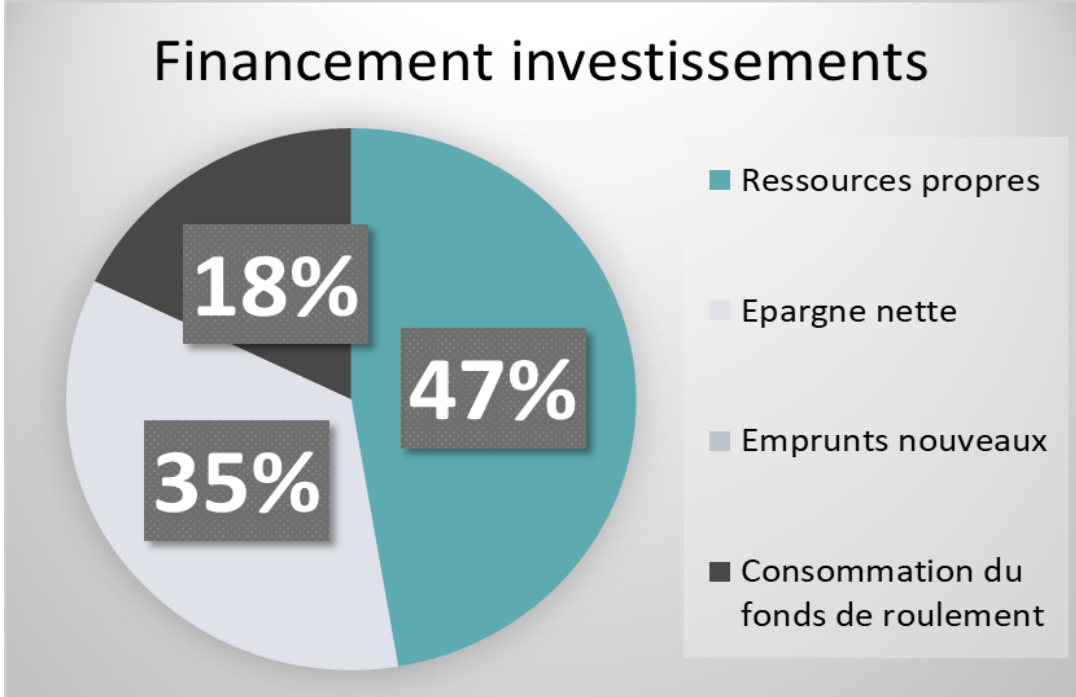
Analyse globale de la Communauté

Investissement et financement

La Communauté a investi près de 16M€ sur la période.

Ces investissements ont été financés d’abord par les ressources propres (près de 47M% des dépenses).

Le reste à charge (besoin de financement des investissements) a été couvert principalement par l’épargne nette puis la mobilisation des fonds de roulement (surtout en 2022 et 2018).

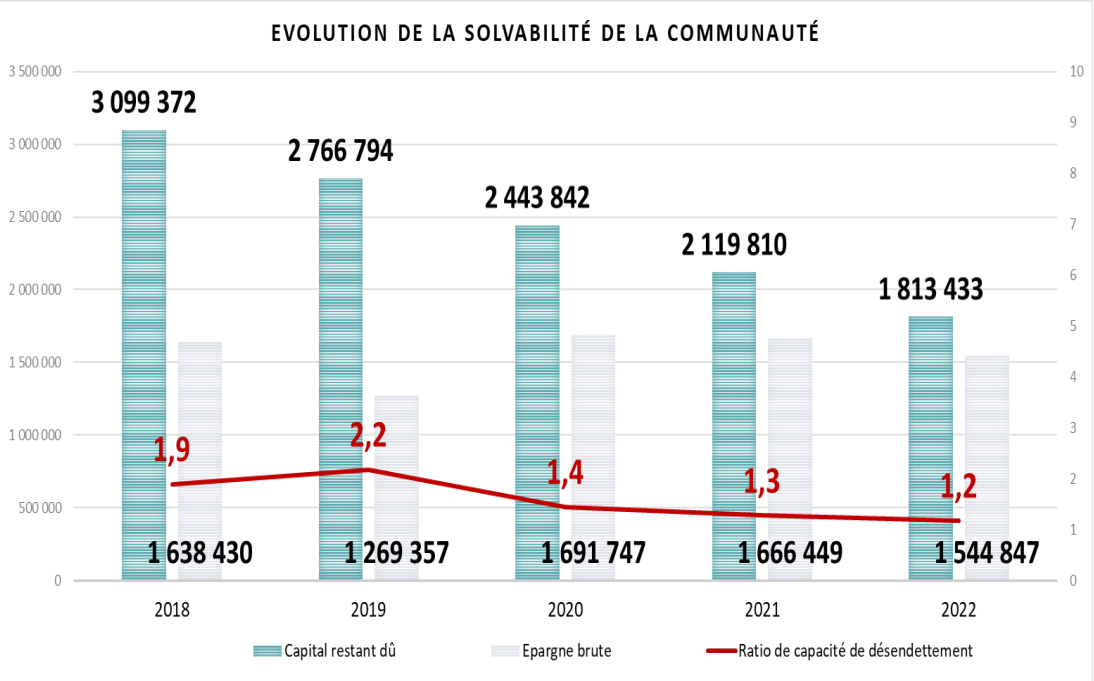


	2018	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'equipement	5 234 245	2 035 320	2 496 250	2 235 422	4 607 199
Recettes externes hors Emprunts	1 502 614	2 589 851	1 087 991	1 244 511	1 439 900
Cessions	318 540	50 500	80 793	183 206	334 440
FCTVA	373 053	634 044	537 482	114 162	668 469
Taxe aménagement et divers	0	0	0	0	0
Subventions	628 724	1 757 071	469 716	866 719	429 708
	12%	86%	19%	39%	9%
Immobilisations financières	0	0	0	0	0
Autres	182 297	148 236	0	80 424	7 284
Besoin de financement de l'investissement	3 731 632	-554 531	1 408 258	990 910	3 167 298
EPARGNE Disponible	897 176	936 779	1 368 795	1 342 418	1 238 470
Part de l'autofinancement par Epargne	24%	-169%	97%	135%	39%
Besoin de financement résiduel après Epargne	2 834 456	-1 491 311	39 464	-351 507	1 928 828
Emprunts Mobilisés	0	0	0	0	0
Besoin de financement résiduel après Epargne+Emprunts	2 834 456	0	39 464	0	1 928 828
Abondement des F.D.R	+ 0	+ 1 491 311	+ 0	+ 351 507	+ 0
Consommation des FDR	- 2 834 456	+ 0	- 39 464	+ 0	- 1 928 828

Aucun emprunt n’a été mobilisé sur la période.

La CCPH s’est désendettée sur la période et compte tenu de la relative stabilité de l’épargne brute, le ratio de capacité de désendettement est inférieur à 2 ans.

La Communauté conserve un fonds de roulement au 31 décembre équivalent à 30 jours de dépenses.



Fonds de roulement et solvabilité					
	2018	2019	2020	2021	2022
FDR initial	3 443 602	609 146	2 100 457	2 060 993	2 412 500
Variation du FDR (recettes-dépenses)	- 2 834 456	+ 1 491 311	- 39 464	+ 351 507	- 1 928 828
dont Epargne disponible (+) ou besoin de financement résiduel de l'annuité de la dette (-)	897 176	936 779	1 368 795	1 342 418	1 238 470
dont Besoin d'autofinancement de l'invest.	3 731 632	0	1 408 258	990 910	3 167 298
dont Surfinancement de l'Invest.	0	554 531	0	0	0
FDR Final avant restes à réaliser	609 146	2 100 457	2 060 993	2 412 500	483 672
Solde des Restes à réaliser	+ 680 285	- 524 064	+ 454 441	- 128 127	+ 1 253 859
Solde des Restes à réaliser en Fonctionnement	0	0	0	0	0
Rec. Fonct. RAR	0	0			
Dep. Fonct. RAR					
Solde des Restes à réaliser en Investissement	+680 285	-524 064	+454 441	-128 127	+1 253 859
Recettes emprunts RAR					
Autres recettes Invest. RAR	3 033 114	2 320 741	1 715 938	1 745 943	6 097 371
Dépenses Invest. RAR	2 352 829	2 844 805	1 261 497	1 874 070	4 843 512
Disponibilités réelles (résultat repris au budget de n+1)	1 289 431	1 576 393	2 515 434	2 284 373	1 737 531
	23 jrs de Dépenses	34 jrs de Dépenses	53 jrs de Dépenses	47 jrs de Dépenses	30 jrs de Dépenses

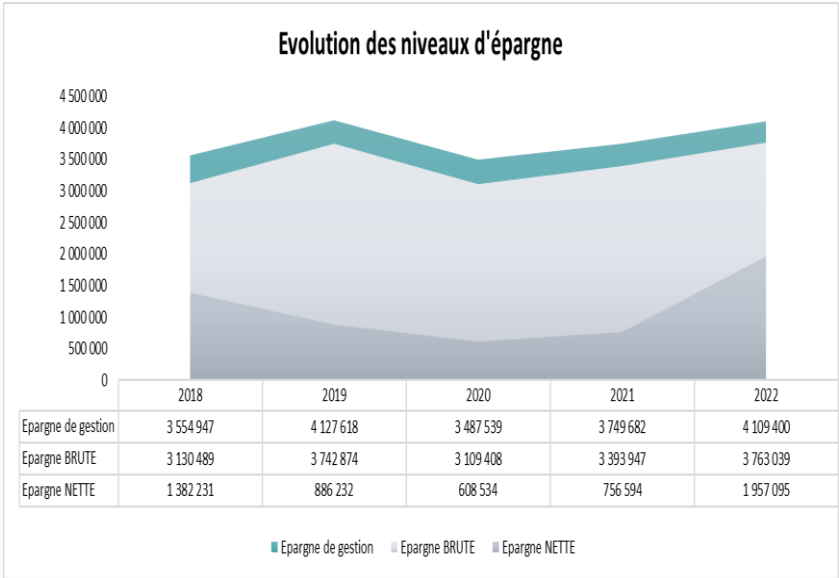
Analyse globale des communes

Capacité d'autofinancement

Les produits globaux communaux ont progressé au même rythme que les charges de gestion.

L'épargne brute a pu augmenter sur la période représentant en 2022 près de 15% des recettes de fonctionnement.

Les annuités d'emprunt sont restées stables pour permettre de dégager une épargne nette globale de près de 1,9M€.



Sources : Balances comptables	2018	2019	2020	2021	2022	Evolutions 2018- 2022	Evolution moyenne annuelle
Produits de fonctionnement courants	21 792 066	22 278 779	22 063 118	23 432 236	24 688 152	+2 896 086	3,17%
		+486 713	-215 661	+1 369 118	+1 255 916		
		+2,2%	- 1,0%	+6,2%	+5,4%		
Charges de gestion courantes	18 237 119	18 151 161	18 575 579	19 682 554	20 578 752	+2 341 633	3,07%
		-85 958	+424 418	+1 106 975	+896 198		
		- 0,5%	+2,3%	+6,0%	+4,6%		
Epargne de gestion	3 554 947	4 127 618	3 487 539	3 749 682	4 109 400	554 453	3,7%
Frais financiers	424 458	384 745	378 131	355 735	346 360	- 78 098	-5,0%
Epargne BRUTE	3 130 489	3 742 874	3 109 408	3 393 947	3 763 039	632 551	4,7%
Taux d'épargne brute	14,37%	16,80%	14,09%	14,48%	15,24%	0	1,5%
Remboursement de capital	1 748 257	2 856 642	2 500 874	2 637 354	1 805 945	+57 687	0,8%
Epargne NETTE	1 382 231	886 232	608 534	756 594	1 957 095	574 863	9,1%
Taux d'Epargne	6,34%	3,98%	2,76%	3,23%	7,93%		

Analyse globale des communes

Focus sur les recettes

Le premier poste de recettes correspond aux impôts locaux qui représentent plus de 50% des recettes.

Il s’agit également du principal contributeur à la progression des recettes.

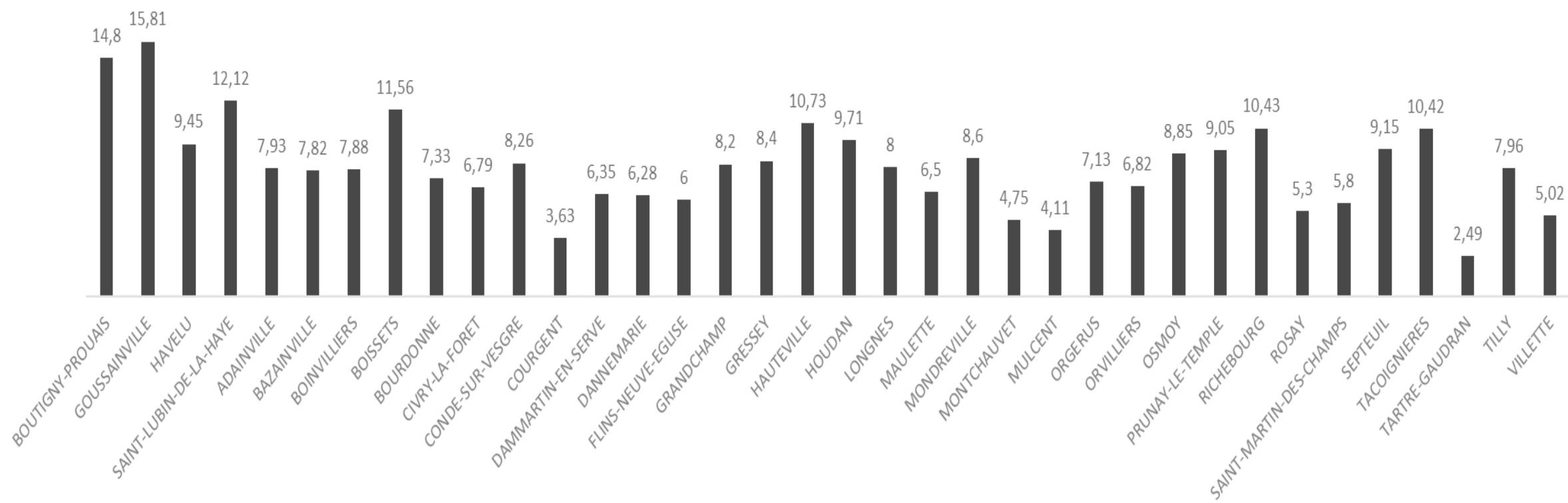
Les communes ont en revanche subi une diminution de la DGF.

	2018	2019	2020	2021	2022	Evolutions 2018- 2022	Evolution moyenne annuelle
Impôts locaux	10 679 224	11 016 911	11 332 399	11 679 916	12 968 458	2 289 234	5,0%
Reversements de fiscalité	1 793 596	1 917 513	1 808 973	1 960 680	3 465 709	1 672 112	17,9%
<i>Entre collectivités (AC-DSC)</i>	<i>1 543 295</i>	<i>1 543 299</i>	<i>1 536 537</i>	<i>1 527 242</i>	<i>1 519 972</i>	-23 323	-0,4%
<i>Par un fonds national</i>	<i>248 372</i>	<i>374 214</i>	<i>272 302</i>	<i>383 139</i>	<i>1 945 736</i>	1 697 365	67,3%
Autres produits d'impôts	2 663 329	2 820 189	2 870 470	2 895 092	1 357 258	-1 306 071	-15,5%
Produits des services	1 800 771	2 040 761	1 546 191	2 149 802	2 465 055	664 284	8,2%
DGF	2 067 357	1 940 911	1 842 168	1 727 123	1 555 228	-512 129	-6,9%
Autres dotations et participations	1 028 553	1 182 986	1 470 305	1 625 064	1 149 839	121 286	2,8%
Autres produits de gestion courante	1 297 502	958 218	775 240	936 108	995 762	-301 740	-6,4%
Atténuations de charges	267 571	229 486	228 381	265 384	186 833	-80 737	-8,6%
Autres produits	194 162	171 804	188 990	193 068	544 009	349 847	29,4%
Total recettes	21 792 066	22 278 779	22 063 118	23 432 236	24 688 152	2 896 086	3,2%

Analyse globale des communes

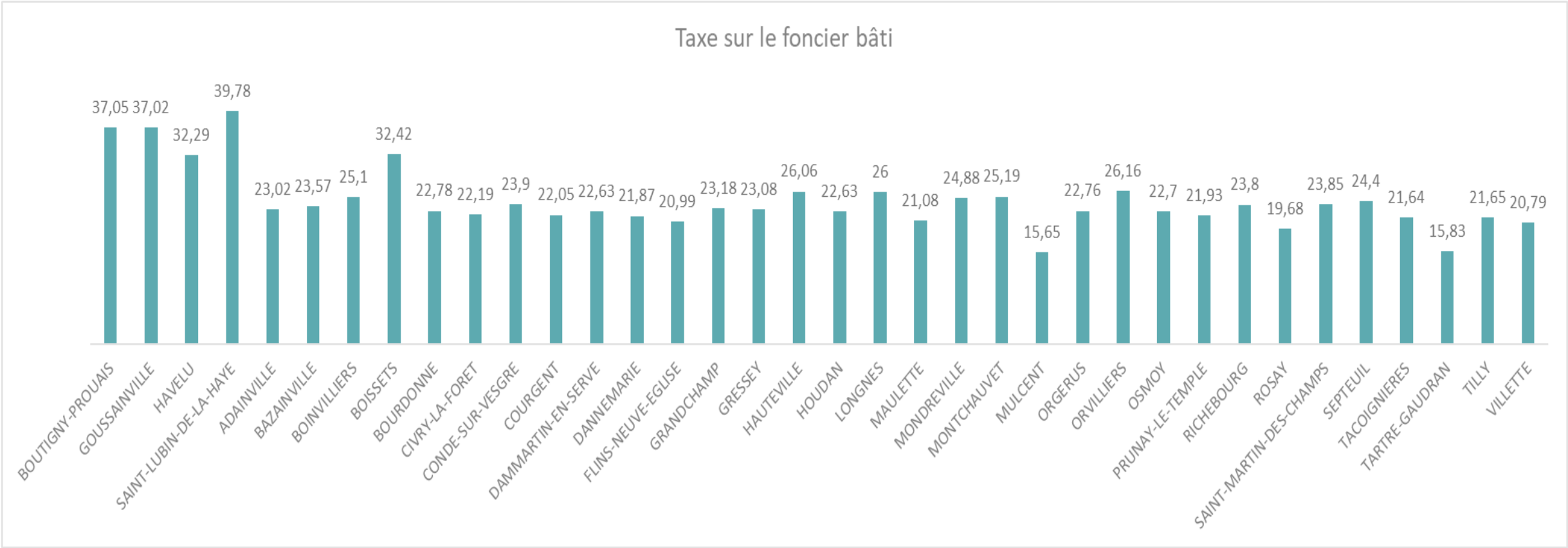
Comparaison des taux communaux

Taxe d'habitation



Analyse globale des communes

Comparaison des taux communaux



Analyse globale des communes

Focus sur les dépenses

Contrairement à la Communauté, les dépenses de personnel communales constituent le 1^{er} poste de dépenses devant les charges générales et les autres charges de gestion courante.

Comme pour la CCPH, les dépenses de personnel représentent le 1^{er} poste contributeur à l’augmentation globale des charges (1,2M€ sur une progression de 2,2M€ globale).

	2018	2019	2020	2021	2022	Evolutions 2018- 2022	Evolution moyenne annuelle
Charges générales	5 790 007	5 793 622	5 612 883	5 902 509	6 347 248	557 241	2,3%
Charges de personnel	7 101 609	7 401 266	7 585 042	7 844 242	8 375 879	1 274 271	4,2%
Autres charges de gestion courante	3 814 556	3 711 942	4 115 238	4 444 941	4 300 747	486 191	3,0%
Charges financières	424 458	384 745	378 131	355 735	346 360	-78 098	-5,0%
Charges exceptionnelles	92 745	76 706	83 708	276 812	279 371	186 627	31,7%
Autres	38 252	10 195	0	18 716	106 623	68 371	29,2%
Atténuations de produits	1 399 950	1 157 431	1 178 709	1 195 334	1 168 883	-231 067	-4,4%
Total dépenses	18 661 577	18 535 905	18 953 710	20 038 289	20 925 113	2 263 535	2,9%

Analyse globale des communes

Focus sur l'investissement

Les communes ont engagé 52M€ d'investissement sur la période (contre 16M€ pour la Communauté).

66% des investissements ont été couverts par des ressources propres dont les subventions d'investissement (47% pour la Communauté).

Le besoin de financement des investissements ensuite été couvert pour 10% par l'épargne nette et pour 27% par la mobilisation de nouveaux emprunts.

Contrairement à la Communauté, les communes ont peu mobilisé leur fonds de roulement. Ce dernier augmente sur la période pour atteindre selon une première estimation, près de 173 jours de dépenses.

	Total	Moyenne	
Dépenses d'investissement	51 941 253	10 388 251	100,00%
Recettes propres d'investissement	34 296 071	6 859 214	66,03%
Epargne nette	5 590 686	1 118 137	10,76%
Emprunts	14 190 791	2 838 158	27,32%
Variation du fonds de roulement	+ 2 304 827	+ 460 965	-4,44%

	2018	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'equipement	8 137 595	12 073 677	9 450 109	9 066 509	13 213 363
Recettes externes hors Emprunts	3 436 304	7 442 576	7 664 357	6 264 433	9 488 401
Besoin de financement de l'investissement	4 701 291	4 631 102	1 785 752	2 802 076	3 724 962
EPARGNE Disponible	1 382 231	886 232	608 534	756 594	1 957 095
Part de l'autofinancement par Epargne	29%	19%	34%	27%	53%
Besoin de financement résiduel après Epargne	3 319 060	3 744 869	1 177 217	2 045 482	1 767 868
Emprunts Mobilisés	3 378 654	1 670 430	3 648 256	1 892 735	3 600 715
Besoin de financement résiduel après Epargne+Emprunts	0	2 074 439	0	152 747	0
Abondement des F.D.R	+ 59 594	+ 0	+ 2 471 039	+ 0	+ 1 832 847
Consommation des FDR	+ 0	- 2 074 439	+ 0	- 152 747	+ 0

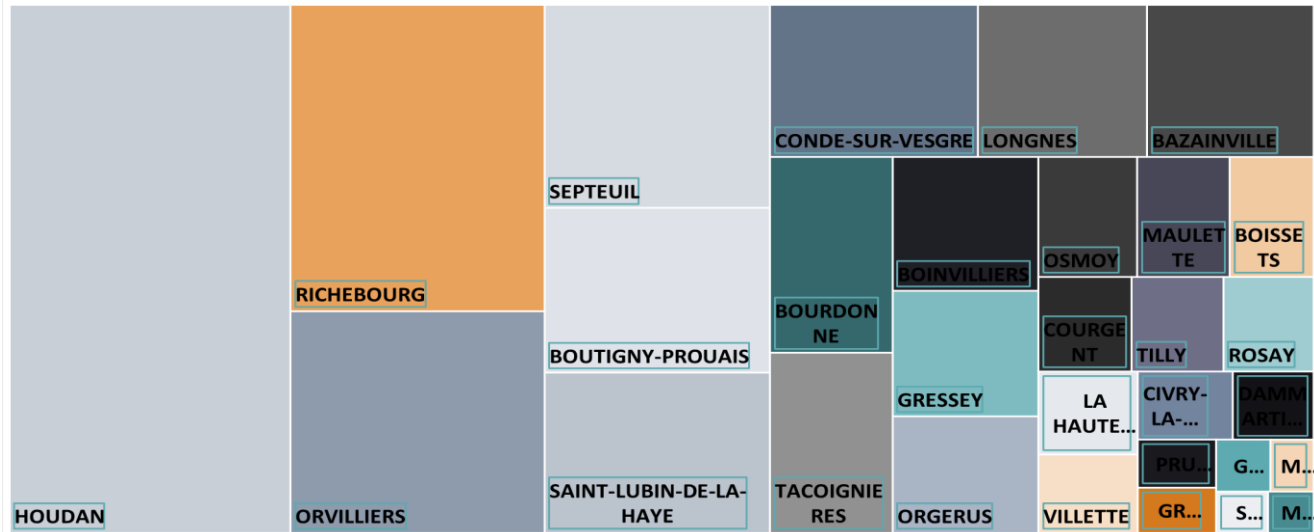
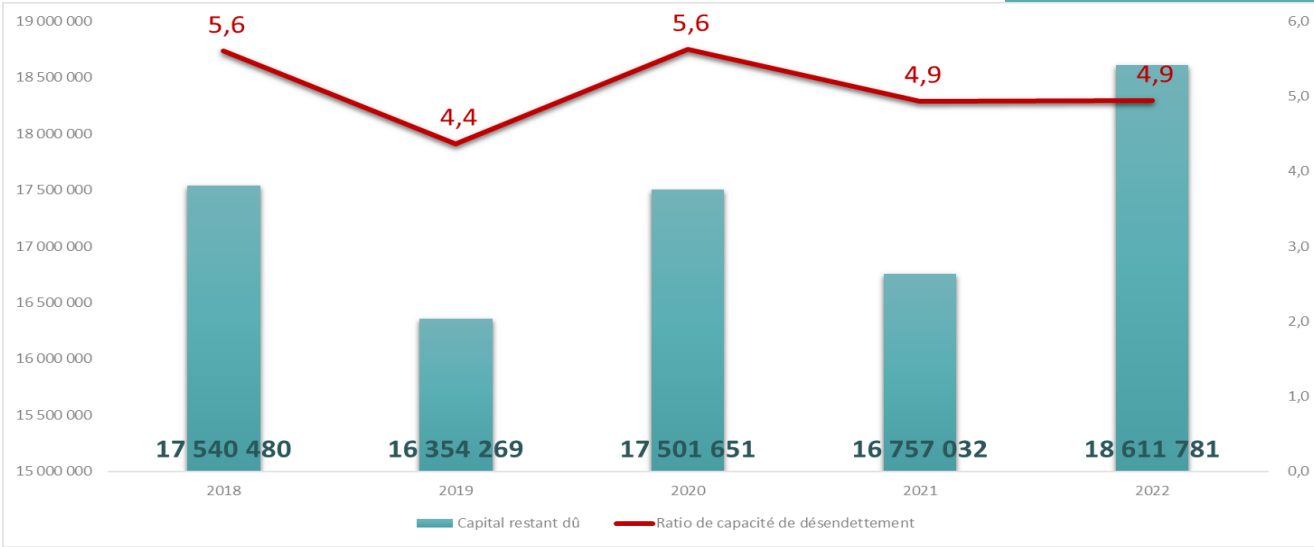
Analyse globale des communes

Focus sur la solvabilité

Contrairement à la Communauté, l'encours de dette des communes a progressé sur la période pour atteindre 18,6M€ en 2022 contre 17,5M€ en 2018.

Toutefois, 3 communes affichent 41% de la dette des communes (5 communes représentent 53% de l'encours global). Plusieurs communes n'affichent également aucune dette sur leur budget principal).

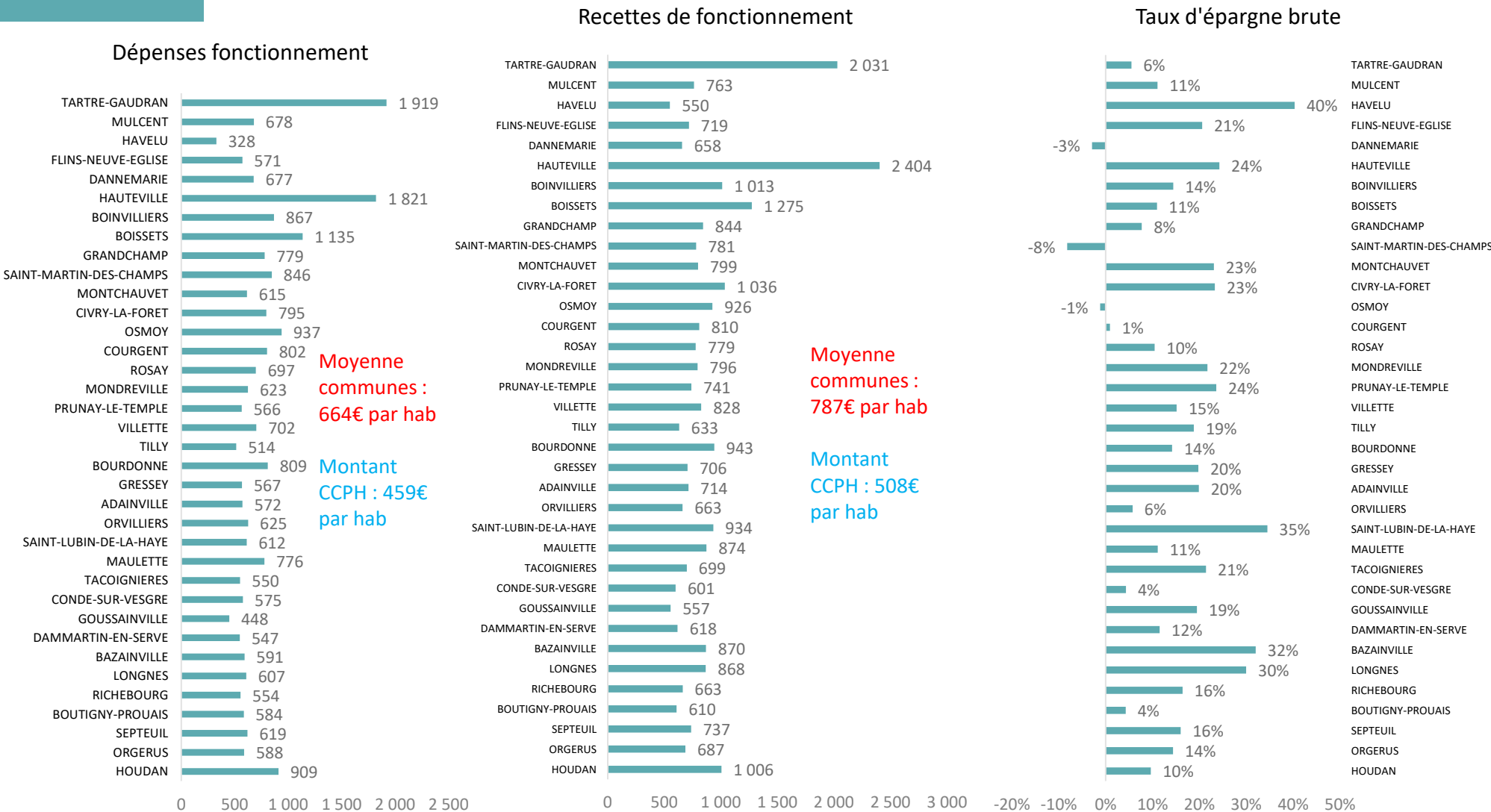
Le capital restant dû global atteint 5 ans soit un ratio très proche de celui de 2018.



3. Comparaisons communales

Comparaisons communales

Des disparités importantes sur la section de fonctionnement



Comparaisons communales

Peu de liens entre population et dépenses et recettes de fonctionnement par habitant

Populations du territoire

Population DGF de l'année N - Source :

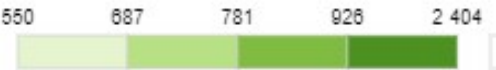


© Observatoire des territoires, ANCT 2023 - IGN Admin Express

Dépenses de fonctionnement par habitant



Recettes de fonctionnement par habitant



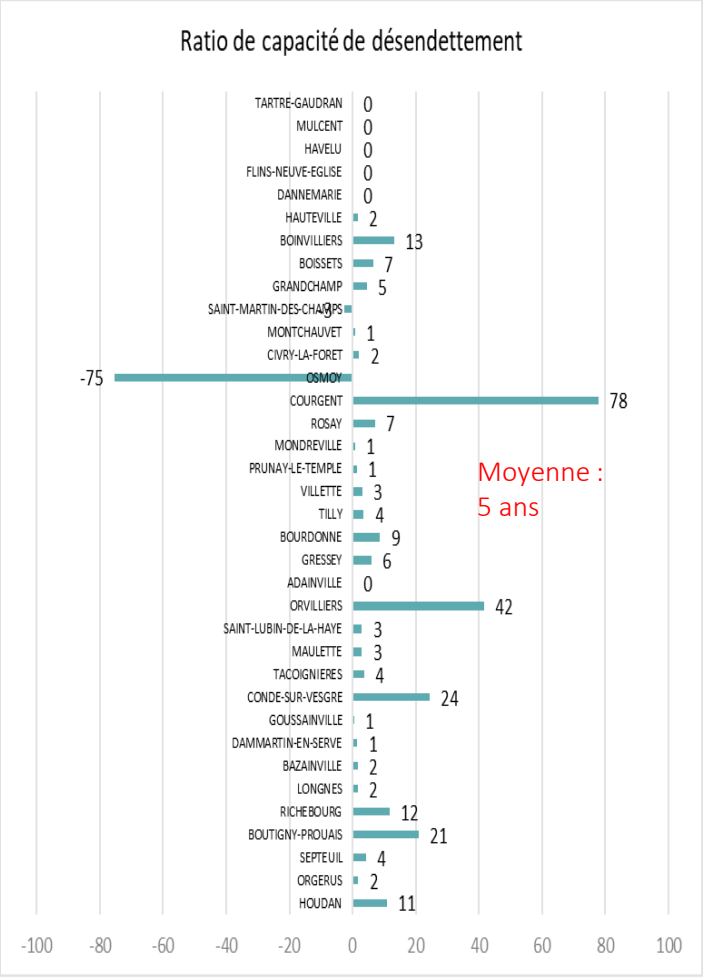
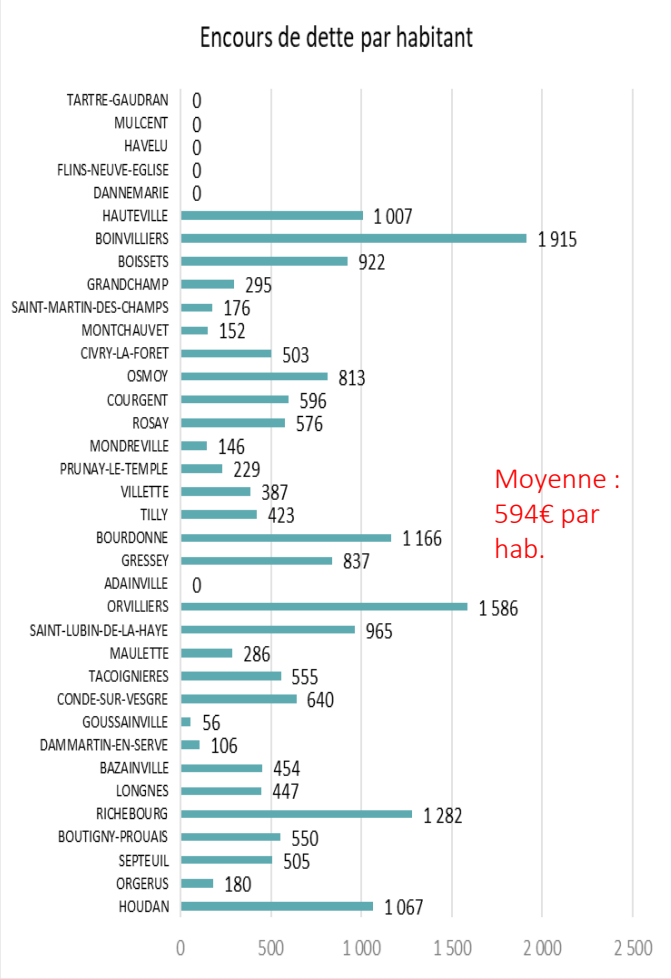
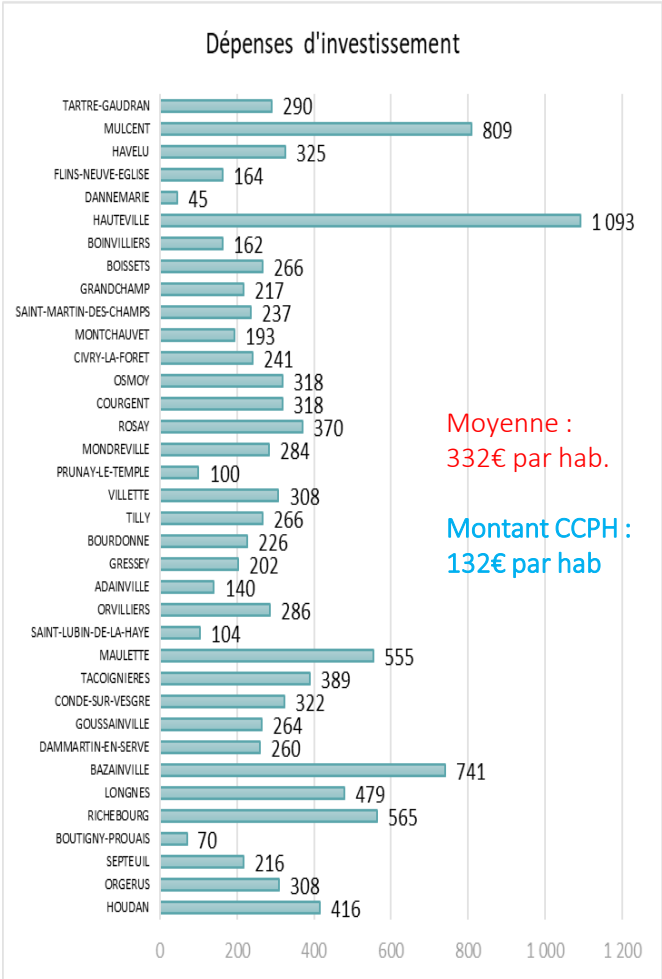
Composition des dépenses



Charges générales Charges de personnel Autres charges de gestion courante Charges financières Charges exceptionnelles Autres Atténuations de produits

Premières conclusions analyse globale du territoire

Peu de liens entre population et dépenses et recettes de fonctionnement par habitant



Analyse des besoins de solidarité par utilisations des données socio-économiques

Potentiel financier et revenu par habitant

