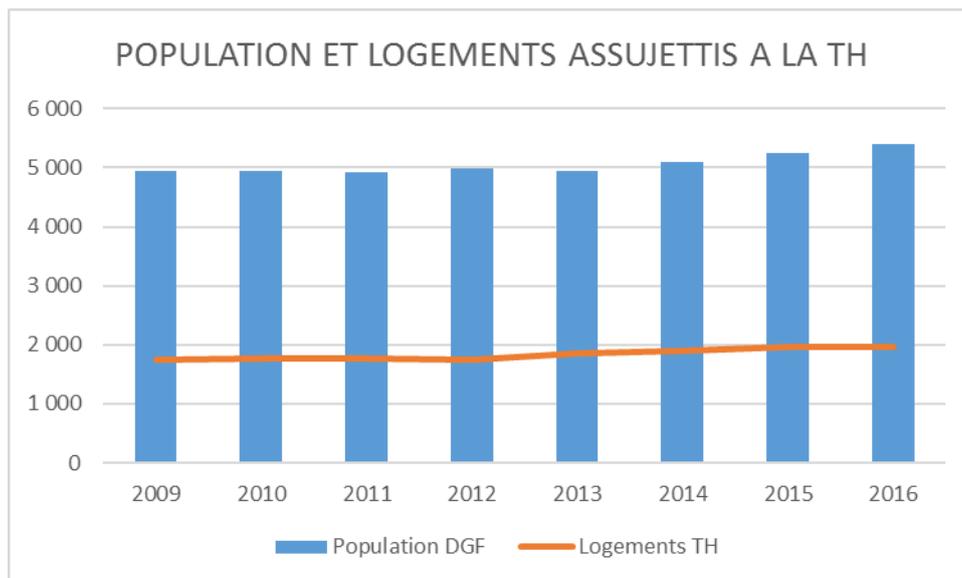


## II LA SITUATION FINANCIERE DE NOTRE VILLE

### II 1 Les tendances globales et le respect des grands équilibres

#### Les habitants

En 2016, la population DGF compte 5 409 habitants (la population INSEE est de 5428), et 1920 logements assujettis à la taxe d'habitation.



Villabé compte plus de foyers fiscaux imposables mais ces derniers ont des revenus inférieurs aux moyennes départementales, régionales et nationales.

**Revenus annuels moyens\*  
2013 (en €) par :**

	Commune	Dép.	Rég.	Nat.
Foyer fiscal ➤	30 280	30 187	32 786	25 526
Foyer fiscal imposable ➤	36 840	39 484	45 116	37 122
Impôt moyen payé par foyer fiscal imposable (€) ➤	2 439	3 283	4 958	2 954
Retraites et pensions/ Ensemble des revenus (%) ➤	19,5	23,4	21,5	29,2

#### La fiscalité directe locale

Les taux de fiscalité directe locale seront proposés inchangés en 2017. Ils restent donc identiques à ceux des années antérieures (2016, 2015 et 2014).

Taxe d'habitation 12.31%

Taxe foncière 17.47%

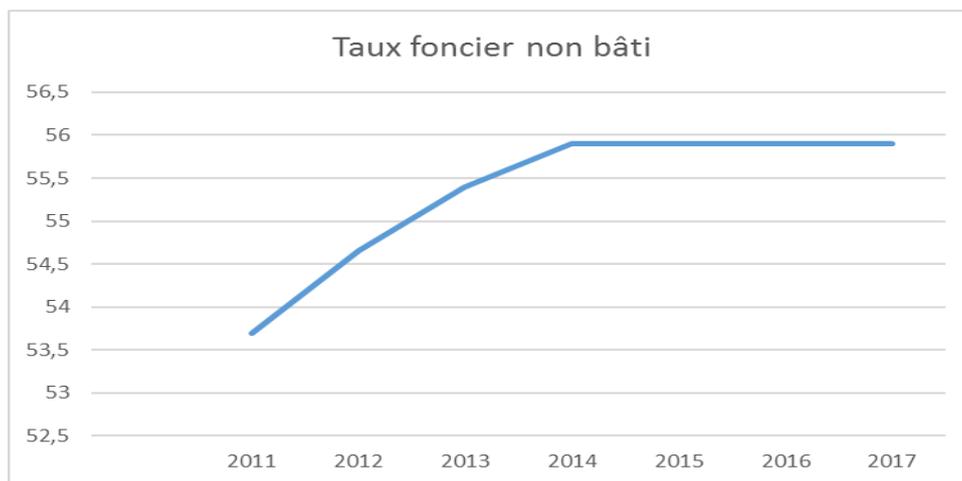
Foncier non bâti 55.9%

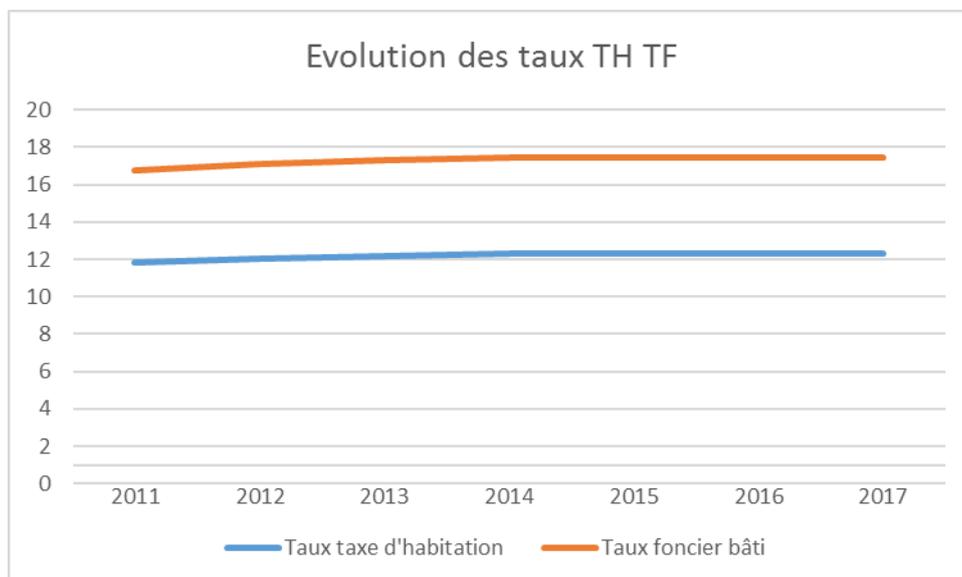
On notera que la taxe d'habitation à Villabé est très inférieure à la moyenne départementale.

## FISCALITÉ

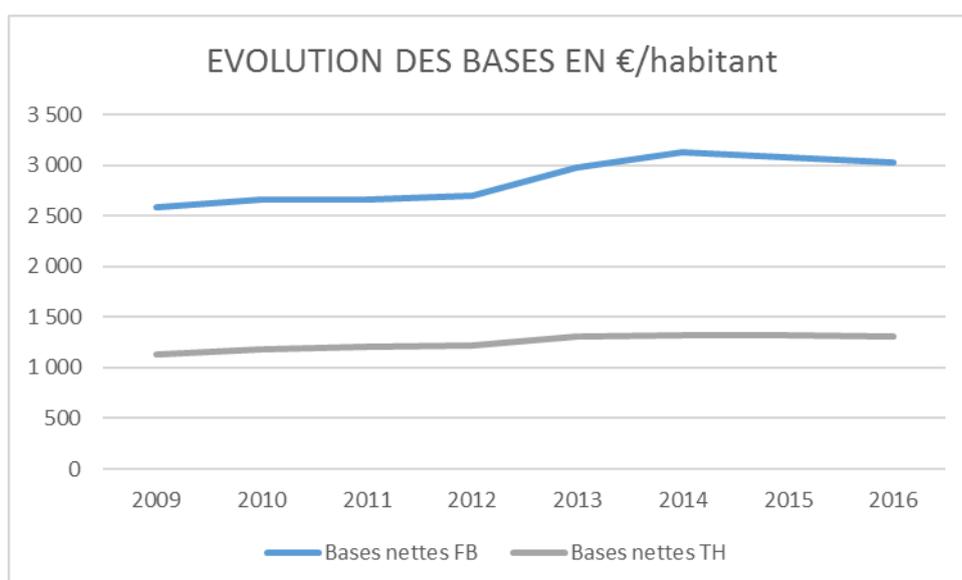
TAUX D'IMPOSITION					
En %	Taxe d'habitation	Taxe foncière bâtie	Taxe foncière non bâtie	CFE	
2014	Commune seule	12,31	17,47	55,90	0,00
	Commune + EPCI	20,59	17,47	61,47	24,70
Réf. (Communes + EPCI)	Dép.*	20,63	15,50	60,82	26,80
	Rég.**	22,32	20,22	68,43	26,48
	Nat.**	25,11	22,17	64,75	29,63

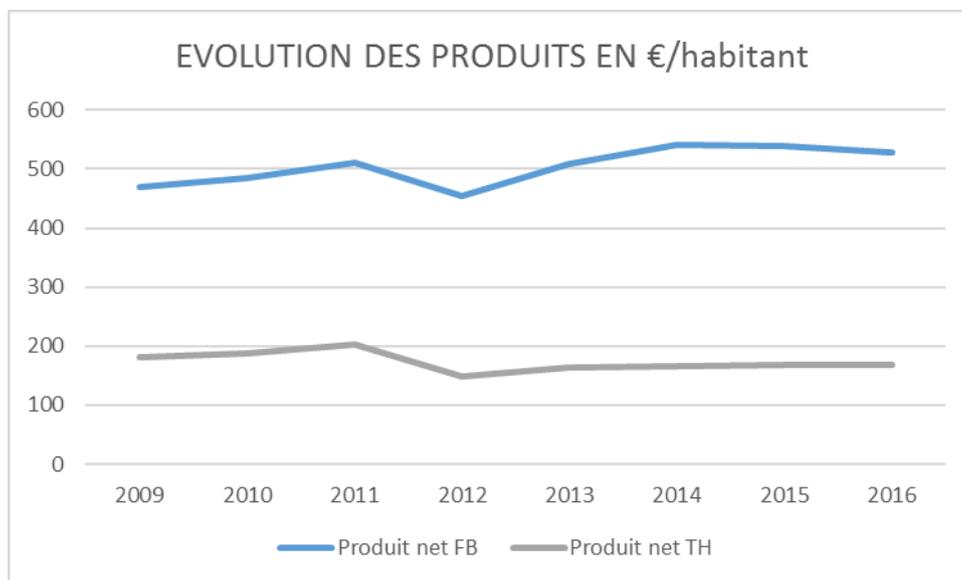
BASES D'IMPOSITION					
En €/hab.	Taxe d'habitation	Taxe foncière bâtie	Taxe foncière non bâtie	CFE	
2013	1 280	3 043	7	0	
2014	1 287	2 992	4	0	
Réf. (Communes)	Dép.*	1 587	1 505	9	3
	Rég.**	1 636	1 559	8	113
	Nat.**	1 276	1 187	14	61





## Les bases fiscales





On constate un léger dynamisme des bases réelles compensé par l'arrivée d'une population de locataires exonérés de TH résidant dans des logements exonérés de TF.

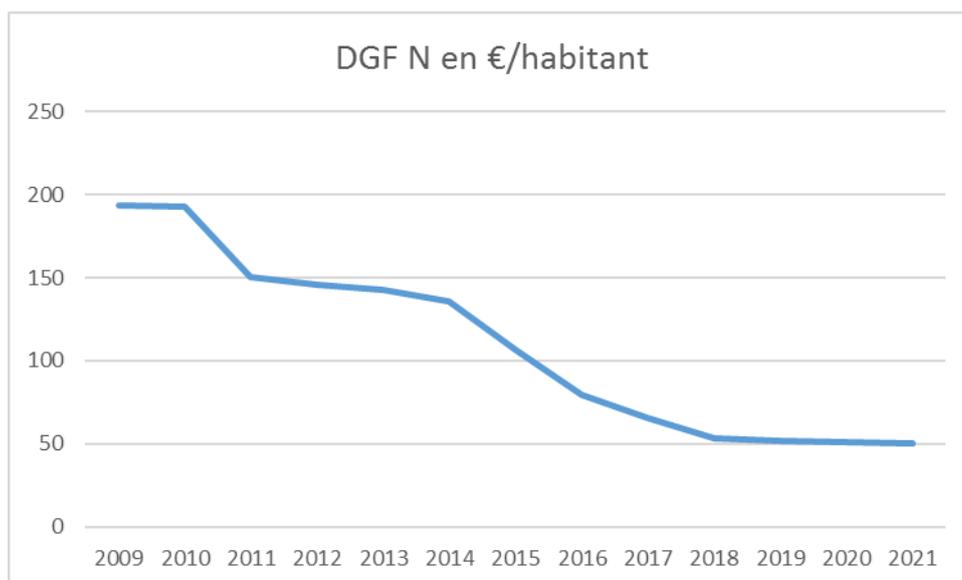
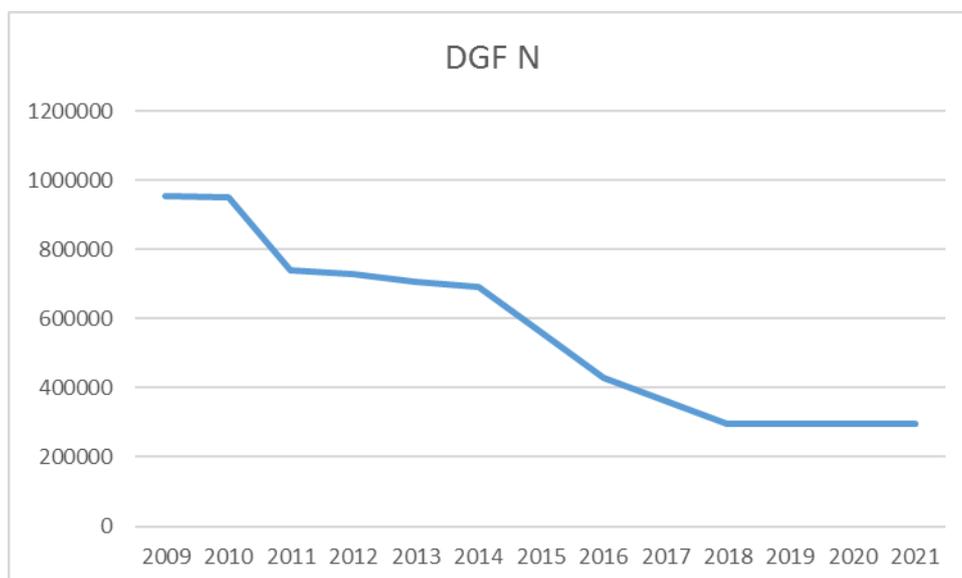
en €/hab	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Bases nettes FB	2 585,3	2 662,6	2 665,8	2 699,3	2 978,1	3 127,3	3 082,0	3 024,4
Bases nettes TH	1 135,1	1 176,9	1 206,6	1 214,4	1 306,3	1 315,8	1 325,0	1 311,8
Produit net FB	470,3	485,0	510,2	453,5	509,2	541,8	538,7	528,6
Produit net TH	180,2	187,4	201,7	148,1	162,7	165,2	168,8	168,0
Produit net FB	470,3	485,0	510,2	453,5	509,2	541,8	538,7	528,6
Produit net TH	180,2	187,4	201,7	148,1	162,7	165,2	168,8	168,0

Ceci ne transparaît pas dans l'analyse brute de l'évolution des bases et des produits, d'où l'intérêt d'un retraitement des données en € par habitant.

	<b>2 013</b>	<b>2 014</b>	<b>2 015</b>	<b>2 016</b>
<b>Population DGF</b>	<b>4 949</b>	<b>5 101</b>	<b>5 247</b>	<b>5 409</b>
<b>Bases nettes FB</b>	<b>14 738 547</b>	<b>15 952 351</b>	<b>16 171 020</b>	<b>16 358 947</b>
<b>Bases nettes FNB</b>	<b>44 705</b>	<b>35 394</b>	<b>24 034</b>	<b>57 419</b>
<b>Bases nettes TH</b>	<b>6 464 694</b>	<b>6 712 143</b>	<b>6 952 300</b>	<b>7 095 584</b>
<b>Produit net FB</b>	<b>2 519 937</b>	<b>2 763 969</b>	<b>2 826 592</b>	<b>2 859 079</b>
<b>Produit net FNB</b>	<b>26 849</b>	<b>22 019</b>	<b>15 764</b>	<b>34 218</b>
<b>Produit net TH</b>	<b>805 370</b>	<b>842 880</b>	<b>885 765</b>	<b>908 724</b>

## La DGF

Il a déjà été question abondamment de la baisse de la DGF... Voici la modélisation.



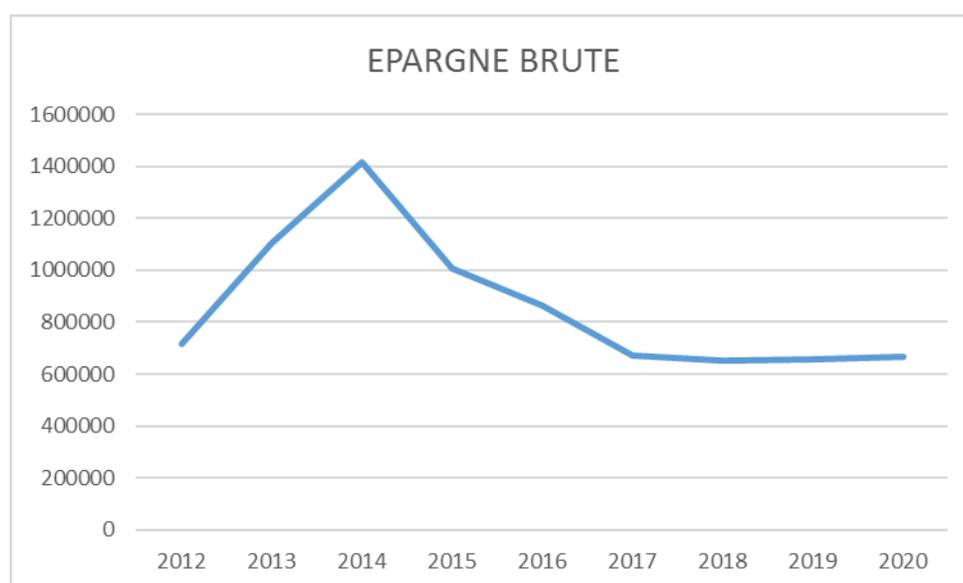
En 2017, la DGF devrait s'établir à 363 266,5€ pour ensuite décroître à 297 455€.

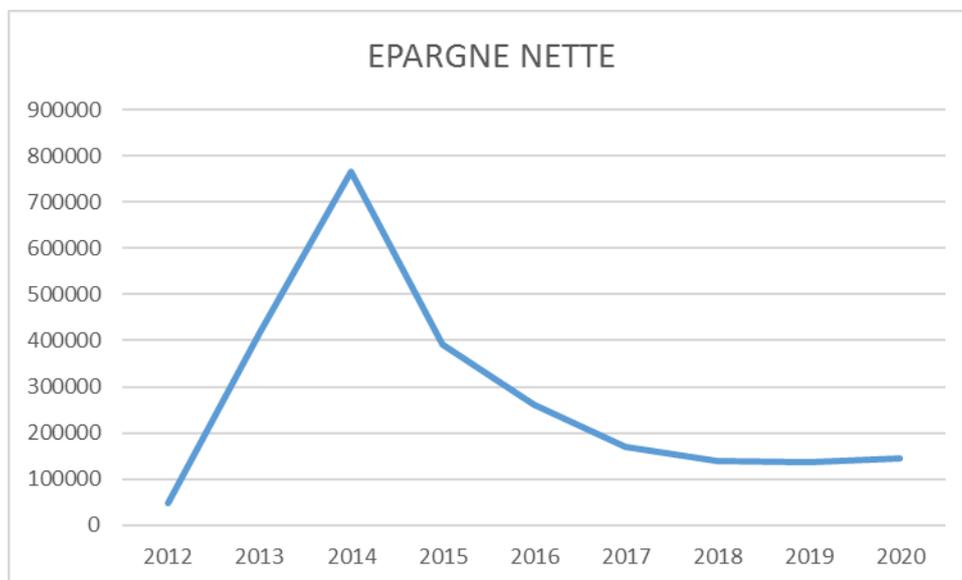
La perte est donc colossale puisqu'en quelques années, de 2014 à 2017, le manque à gagner est de 1 120 459,5 €.

## Les conséquences sur l'épargne nette.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>DETTE (Stock au 31/12 N)</b>	<b>7 438 176</b>	<b>6 747 885</b>	<b>6 100 660</b>	<b>6 006 396</b>	<b>5 486 569</b>	<b>4 789 885</b>	<b>4 289 356</b>	<b>3 777 632</b>	<b>3 255 293</b>
<b>RBT K DETTE</b>	<b>668 531</b>	<b>690 291</b>	<b>647 225</b>	<b>614 100</b>	<b>602 421</b>	<b>500 529</b>	<b>511 723</b>	<b>522 339</b>	<b>522 340</b>
<b>ANNUITE PROPRE</b>	<b>325 211</b>	<b>295 856</b>	<b>268 108</b>	<b>242 714</b>	<b>195 000</b>	<b>165 000</b>	<b>195 000</b>	<b>195 000</b>	<b>195 000</b>
<b>RRF (on enleve le 77)</b>	<b>7 004 547</b>	<b>7 215 691</b>	<b>7 372 358</b>	<b>7 446 081</b>	<b>7 425 674</b>	<b>7 425 674</b>	<b>7 499 931</b>	<b>7 574 930</b>	<b>7 650 679</b>
<b>DRF</b>	<b>5 963 721</b>	<b>5 811 941</b>	<b>5 689 998</b>	<b>6 196 233</b>	<b>6 368 006</b>	<b>6 589 050</b>	<b>6 654 941</b>	<b>6 721 490</b>	<b>6 788 705</b>
<b>EPARGNE DE GESTION = RRF-DRF</b>	<b>1 040 825</b>	<b>1 403 750</b>	<b>1 682 359</b>	<b>1 249 848</b>	<b>1 057 668</b>	<b>836 624</b>	<b>844 990</b>	<b>853 440</b>	<b>861 975</b>
<b>EPARGNE BRUTE = EPARGNE DE GESTION - INTERETS DE LA DETTE</b>	<b>715 615</b>	<b>1 107 894</b>	<b>1 414 251</b>	<b>1 007 134</b>	<b>862 668</b>	<b>671 624</b>	<b>649 990</b>	<b>658 440</b>	<b>666 975</b>
<b>EPARGNE BRUT/RRF</b>	<b>10,22%</b>	<b>15,35%</b>	<b>19,18%</b>	<b>13,53%</b>	<b>11,62%</b>	<b>9,04%</b>	<b>8,67%</b>	<b>8,69%</b>	<b>8,72%</b>
<b>EPARGNE NETTE = EPARGNE BRUTE - RBT CAPITAL DETTE</b>	<b>47 083</b>	<b>417 603</b>	<b>767 026</b>	<b>393 034</b>	<b>260 247</b>	<b>171 095</b>	<b>138 267</b>	<b>136 101</b>	<b>144 634</b>
<b>CAPACITE DE DESENDETTEMENT EN ANNEES = STOCK DETTE/ EPARGNE BRUTE</b>	<b>10,4</b>	<b>6,1</b>	<b>4,3</b>	<b>6,0</b>	<b>6,4</b>	<b>7,1</b>	<b>6,6</b>	<b>5,7</b>	<b>4,9</b>
<b>CAPACITE D'ENDETTEMENT ANNUELLE =8*EPARGNE BRUTE- DETTE (Stock)</b>	<b>-1 713 260</b>	<b>4 331 056</b>	<b>8 041 850</b>	<b>4 064 947</b>	<b>3 140 111</b>	<b>1 926 355</b>	<b>2 210 547</b>	<b>2 806 769</b>	<b>3 414 452</b>

La baisse des dotations rogne l'épargne brute et donc l'épargne nette comme le montre la modélisation ci-après, dans laquelle la prévision de dépenses est réajustée du coefficient moyen d'exécution budgétaire (car on ne fait jamais tout ce que l'on a prévu de faire). Cela fait ré augmenter la capacité de désendettement qui reste néanmoins dans une zone de confort.





L'épargne nette reste ainsi positive, alors que de nombreuses communes vont faire face à des situations où l'épargne nette deviendra structurellement négative, ce qui pourra conduire à un mouvement de recentralisation par gestion préfectorale directe.

## La dette

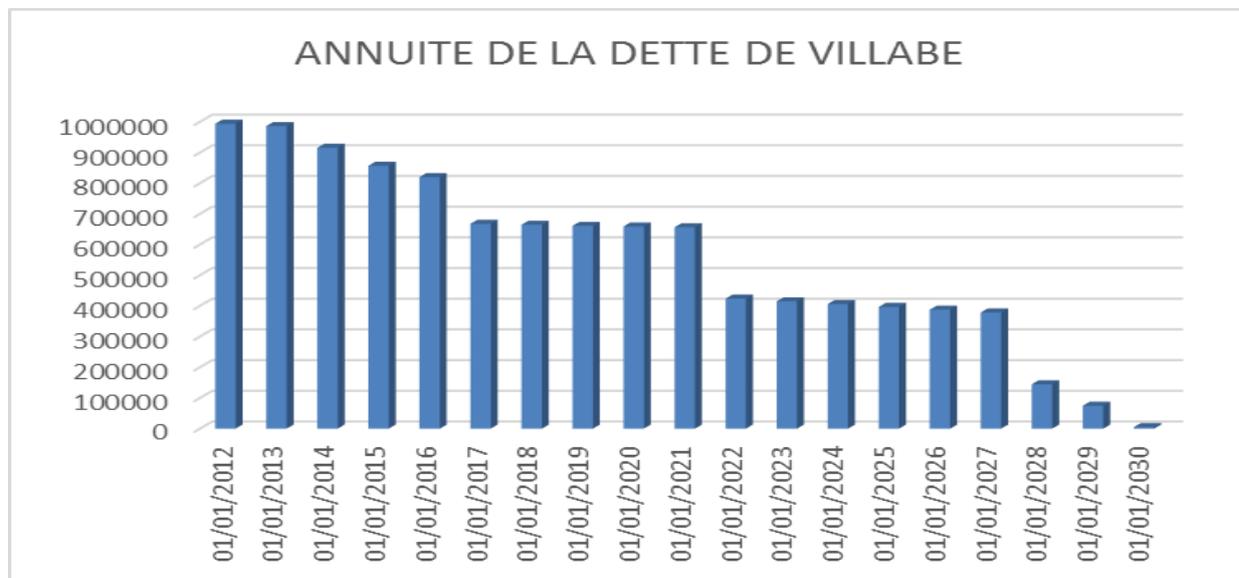
La structure de la dette est la suivante :

ANNÉE RÉALISATION	LIBELLÉ	PRÉTEUR	DURÉE EN ANNÉE	INDICE	TAUX ACTUEL ARIEL	CAPITAL	ENCOURS AU 01/01/2017	ICNE	INTÉRÊT	AMORT	ANNUITÉ
2009	Prêt 1 800 000 € Investissements 2008 2009	CREDIT LOCAL	0	TAUX FIX	4,78	1 800 000,00	1 308 897,64	14 323,59	60 913,90	79 253,19	140 167,09
2000	ACCUEIL PERISCOLAIRE J.JAURES	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	19 018,93	2 113,09	0,00	0,00	1 056,62	1 056,62
2003	Extension Centre de Loisirs	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	25 270,00	7 019,30	0,00	0,00	1 403,90	1 403,90
2006	Prêt CE Partie des 2 500 000 €	CAISSE EPARGNE IDF	15	TAUX FIX	3,53	800 000,00	315 360,28	2 275,82	3 185,14	58 656,21	61 841,35
2006	Prêt CE Partie des 2 500 000 €	CAISSE EPARGNE IDF	15	TAUX FIX	3,83	900 000,00	363 676,47	1 359,46	2 618,47	66 850,00	69 468,47
2006	Prêt CE Partie des 2 500 000 €	CAISSE EPARGNE IDF	15	TAUX FIX	3,79	800 000,00	323 268,01	424,86	1 002,13	59 422,22	60 424,35
2007	INVESTISSEMENTS 2006 2007	CREDIT LOCAL	20	TAUX FIX	4,00	4 500 000,00	2 475 000,00	7 258,81	99 120,31	225 000,00	324 120,31
2003	Halte-garderie	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	18 926,39	5 257,67	0,00	0,00	1 051,44	1 051,44
2003	Accueil périscolaire	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	27 127,85	7 337,17	0,00	0,00	1 522,36	1 522,36
2003	Relais assistantes maternelles	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	24 334,52	6 759,56	0,00	0,00	1 351,92	1 351,92
2011	Prêt Réhabilitation ALSH	CAF EVRY	18	TAUX FIX	0,00	89 304,00	69 458,68	0,00	0,00	4 961,33	4 961,33
<b>TOTAL GENERAL</b>						<b>9 003 981,69</b>	<b>4 884 147,87</b>	<b>25 642,54</b>	<b>166 839,95</b>	<b>500 529,19</b>	<b>667 369,14</b>

Pour l'avenir, les choses sont ainsi :

<b>Années</b>	<b>AMORTISSEMENT</b>	<b>INTÉRÊT</b>	<b>ANNUITÉ</b>
01/01/2017	500 529,19	166 839,95	667 369,14
01/01/2018	511 723,17	152 782,83	664 506,00
01/01/2019	522 339,13	138 497,52	660 836,65
01/01/2020	534 510,44	124 308,33	658 818,77
01/01/2021	546 927,69	109 200,35	656 128,04
01/01/2022	329 741,99	94 166,27	423 908,26
01/01/2023	334 445,94	80 385,90	414 831,84
01/01/2024	339 371,64	66 566,06	405 937,70
01/01/2025	344 529,56	52 140,03	396 669,59
01/01/2026	349 930,64	37 652,83	387 583,47
01/01/2027	355 586,35	22 907,45	378 493,80
01/01/2028	136 508,69	7 917,59	144 426,28
01/01/2029	73 042,05	1 603,91	74 645,96
01/01/2030	4 961,39	0,00	4 961,39
<b>TOTAL</b>	<b>4 884 147,87</b>	<b>1 054 969,02</b>	<b>5 939 116,89</b>

Le stock de dette s'établit à 4.9 millions € en capital, les intérêts à 1.05 million € soit 6 millions € à rembourser.



## La stratégie de gestion de la dette :

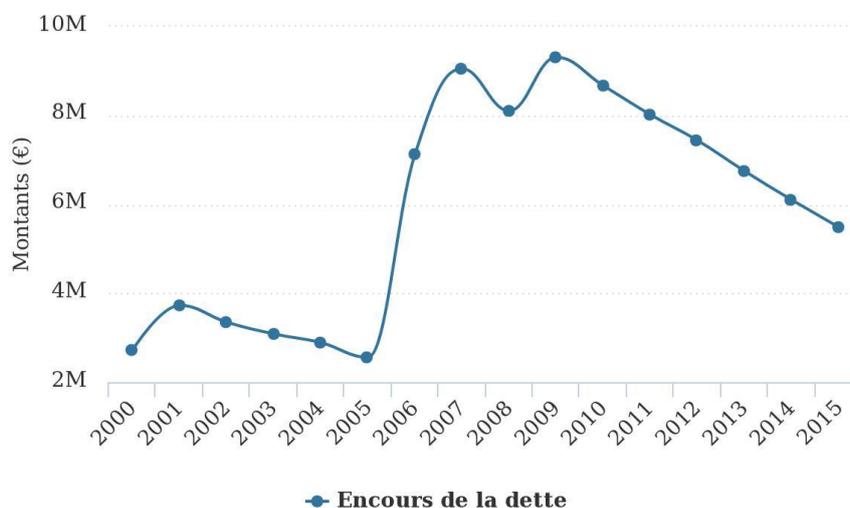
Une stratégie pertinente de gestion de la dette implique de diversifier les établissements bancaires, la définition d'un niveau minimal d'encours liquide, la gestion du risque de taux en équilibrant la dette et la recherche de la diminution du taux moyen des emprunts à taux fixes.

La dette de Villabé possède une structure saine sans risque de taux ni de change puisque la dette est à taux fixe.

La renégociation de certains modules de prêt génère un gain de 103 752,16 € d'intérêts sur la période 2017-2020.

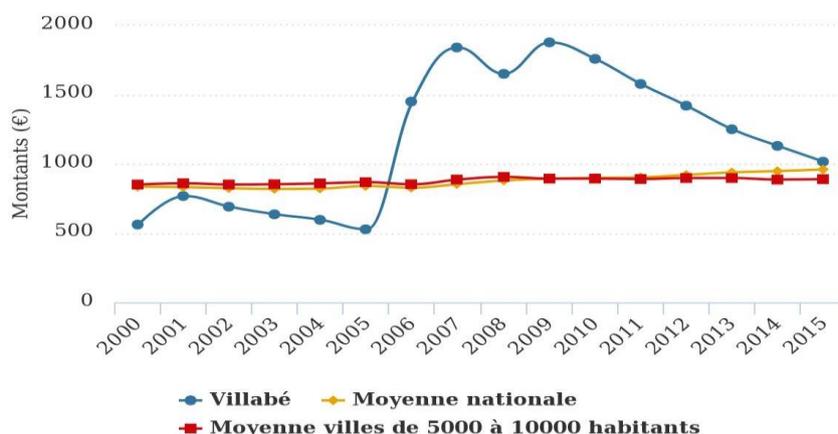
Les efforts considérables entrepris depuis 2014 ont permis de stabiliser un endettement conséquent pour revenir dans la moyenne de la strate.

(Source : JDN d'après ministère de l'Economie)



© JDN 2017

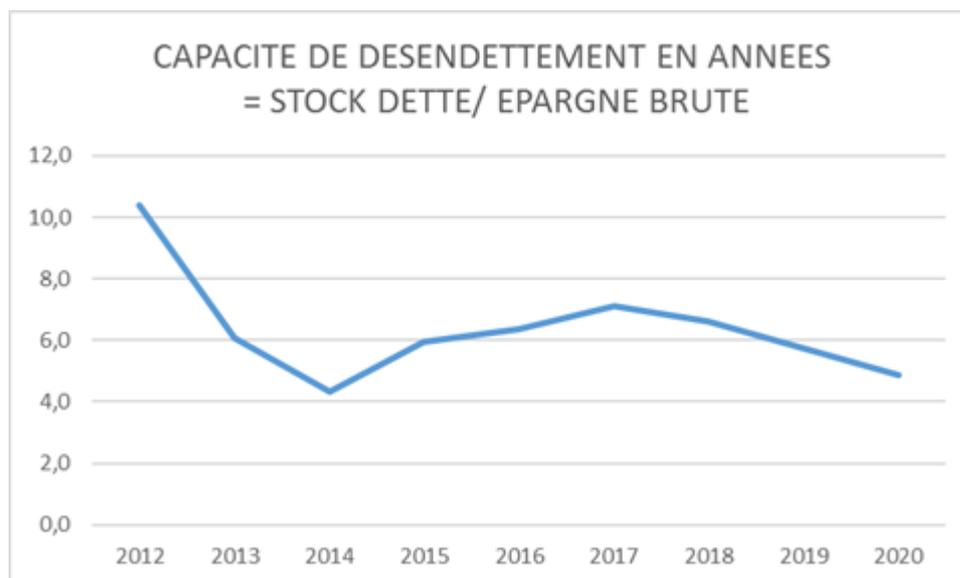
(Source : JDN d'après ministère de l'Economie)



© JDN 2017

La dette par habitant s'élève à 1095,6 € au 1<sup>er</sup> janvier 2017.

Le recours à l'emprunt n'est pas prévu en 2017, la mobilisation d'une ligne de trésorerie est également exclue.



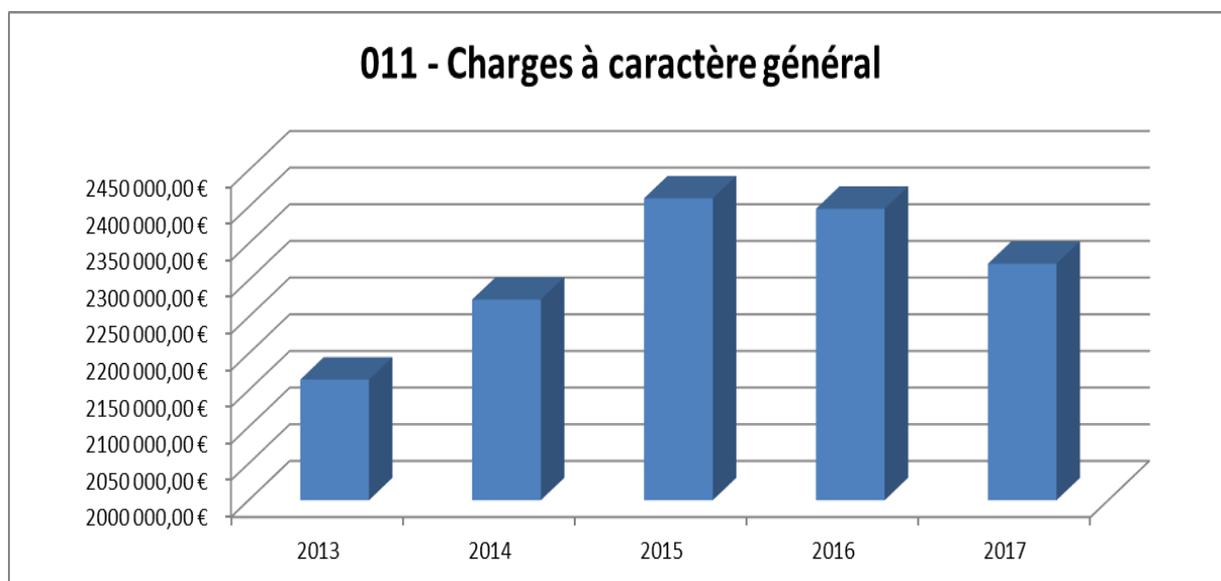
Le niveau d'endettement d'une collectivité locale se mesure à partir d'un ratio, appelé capacité de désendettement. Ce ratio, qui rapporte l'épargne brute au stock de dette permet d'identifier en nombre d'année d'épargne brute l'endettement de la collectivité locale. Il permet de répondre à la question suivante : en combien d'années une collectivité pourrait-elle rembourser la totalité du capital de sa dette en supposant qu'elle y consacre tout son autofinancement brut ?

La dégradation liée à la baisse des dotations entraîne une dégradation comme anticipé les années précédentes. La zone dangereuse commence autour de 11-12 années. La situation est donc tout à fait correcte et permet de préserver l'avenir.

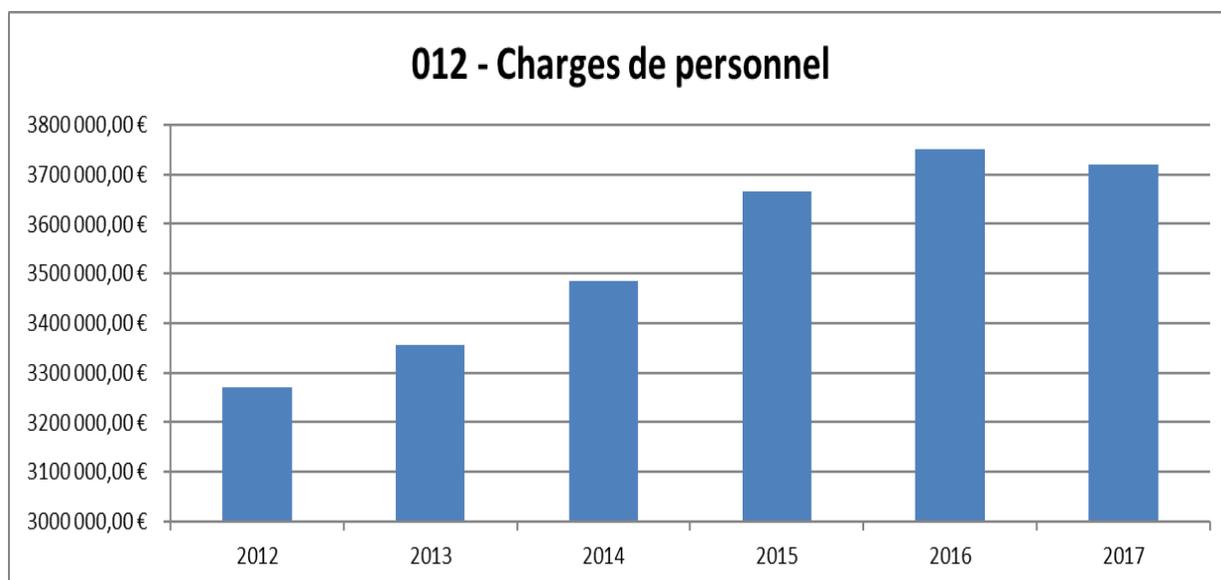
La situation financière de la commune de Villabé est globalement saine mais il faut absorber un investissement massif dans l'espace culturel la villa.

## II 2 LES ORIENTATIONS DU BUDGET 2017

Voici les évolutions pressenties sur les grands postes de dépenses.



Les efforts demandés (-2.5%) portent pleinement leurs fruits puisqu'en seulement 2 ans, c'est presque 200 000 € d'économies annuelles récurrentes qui sont générées.



La masse salariale est contenue, même mieux elle diminue grâce à une gestion prévisionnelle des emplois et des carrières particulièrement efficaces.

Les dépenses de personnel augmentent régulièrement d'une façon insoutenable à long terme. La prévision 2017 est de 3 718 750 contre 3 750 000 € en 2016.

La prévision se base notamment sur le « GVT » (glissement vieillesse technicité) qui correspond à la variation de la masse salariale à effectif constant (avancements d'échelons, avancements de grades, changements de cadres d'emplois) et sur une anticipation des réformes éventuellement rétroactives à venir. Elle intègre la hausse du point d'indice et le protocole PCCR, ainsi que la mise en place du RIFSEPP.

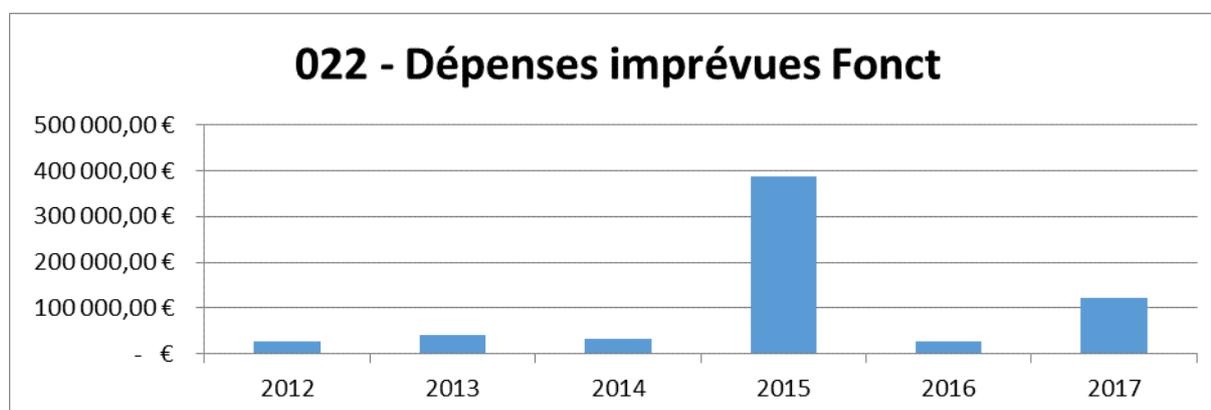
La réduction significative de la masse salariale n'est envisageable qu'à la condition de réduire l'offre de services publics et de revoir l'organisation globale des compétences entre les différents niveaux d'administration de la territoriale.

Par ailleurs, l'un des éléments impactant est l'augmentation progressive des charges sociales et l'augmentation continue du SMIC qui nécessite une réévaluation des premiers échelons des grilles de catégorie C.

Il sera à l'avenir très difficile voire impossible de recruter du personnel supplémentaire sans trouver les recettes correspondantes. Le rôle social des communes n'est aujourd'hui plus soutenable sur un plan strictement financier.

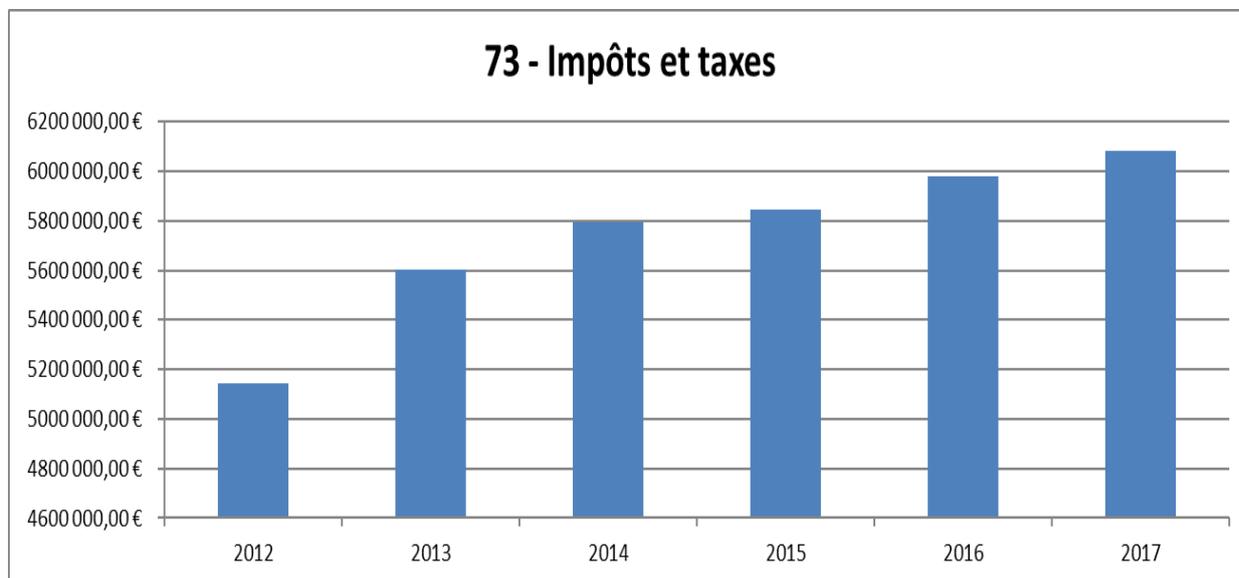
FILIERE ADMINISTRATIVE	18
FILIERE TECHNIQUE	46
FILIERE SOCIALE	9
FILIERE MEDICO-SOCIALE	1
FILIERE ANIMATION	12
FILIERE POLICE MUNICIPALE	5
Total des emplois permanents	91
AGENTS NON TITULAIRES NON PERMANENTS	42
EFFECTIF MAIRIE	133

La commune compte 133 ETP (équivalents temps plein) contre 135 en 2016.



Les économies réalisées permettent de faire face aux imprévus.

Les évolutions sur les recettes sont calculées avec une réserve prudentielle liée à un éventuel ralentissement du marché immobilier suite à la remontée attendue des taux d'intérêts.



Les augmentations de produits résultent de la réévaluation des valeurs locatives et d'un léger dynamisme endogène des bases fiscales.

C'est sur le chapitre 74 que la baisse des dotations s'illustre pleinement.

