



## Audit de début de mandat

### Commune de Saint-Nom la Bretèche

## Analyse de la situation financière à fin 2013

**Septembre 2014**

*CALIA Conseil*  
*Siège – 24 rue Michal – 75013 PARIS*  
*Antenne de Lyon – Tour Part Dieu 129 Rue de Servient – 69003 LYON*  
*SARL au capital de 47 500 € - RCS Paris 493 418 610 – SIRET 493 418 610 00033*  
*Tel: 01.76.74.80.20 / Fax: 01.76.74.80.23*  
*<http://www.caliaconseil.fr> - [contact@caliaconseil.fr](mailto:contact@caliaconseil.fr)*

# Contexte de la réunion publique

- ➔ La nouvelle équipe municipale a confié à CALIA Conseil une mission d'audit de la situation financière de la ville à fin 2013
- ➔ Cette mission est complétée par un accompagnement à la définition des marges de manœuvre de la Ville sur le présent mandat
- ⇒ Définition des marges de manœuvre pour investir et développer les services de la ville compte tenu
  - De l'héritage financier laissé par la municipalité précédente
  - Des évolutions attendues au niveau national :
    - baisse des dotations de l'Etat aux collectivités locales
    - augmentation des contributions des collectivités ayant des bases fiscales importantes au profit des collectivités fiscalement défavorisées

# Comment analyser la situation financière de la ville ?

Deux ratios financiers permettent d'évaluer efficacement la situation financière de la Ville. Ces ratios sont couramment utilisés pour les analyses financières des collectivités locales :

1

## Calculer l'autofinancement de la Ville

L'autofinancement (s'il est positif) affecté prioritairement **remboursement du capital de la dette, puis pour le solde au financement des nouveaux investissements**

### Recettes de fonctionnement

Fiscalité  
Dotations de l'Etat  
Tarification  
Etc.

L'autofinancement est égal à la différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement.

### Dépenses de fonctionnement

Charges de personnel  
Eau, électricité  
Entretien  
Contrats  
Etc.

# Comment analyser la situation financière de la ville ?

2

## Calculer la capacité de désendettement de la Ville

La capacité de désendettement permet de savoir combien d'années sont nécessaires à la ville pour rembourser l'intégralité de sa dette avec son autofinancement

La capacité de désendettement est égale au rapport Encours de dette/Autofinancement.

1

Autofinancement

L'encours de dette correspond à la somme du capital emprunté dont le remboursement n'a pas encore été effectué

# Eléments de contexte national et local

- ➔ Sur la période 2008-2013, on note deux réformes majeures ayant un impact pour la Ville
  - La réforme de la fiscalité des entreprises, avec la suppression de la taxe professionnelle, remplacée par d'autres taxes, jugées plus représentative de la valeur ajoutée produite par les entreprises
  - La mise en place du FPIC, prélèvement opéré sur les ressources fiscales des collectivités ayant les bases fiscales les plus élevées au profit des collectivités les plus pauvres
  
- ➔ Au niveau local, la Commune est membre de la Communauté de communes Gally Mauldre de communes depuis 2013
  - Elle est notamment compétente pour les déchets, le développement économique, les transports. Elle prend en charge le coût de ces compétences
  - Elle perçoit toute la fiscalité professionnelle, qu'elle compense à la Ville à hauteur des recettes générées en 2012

# Evolution des équilibres financiers entre 2008-2013

## ➔ Deux périodes :

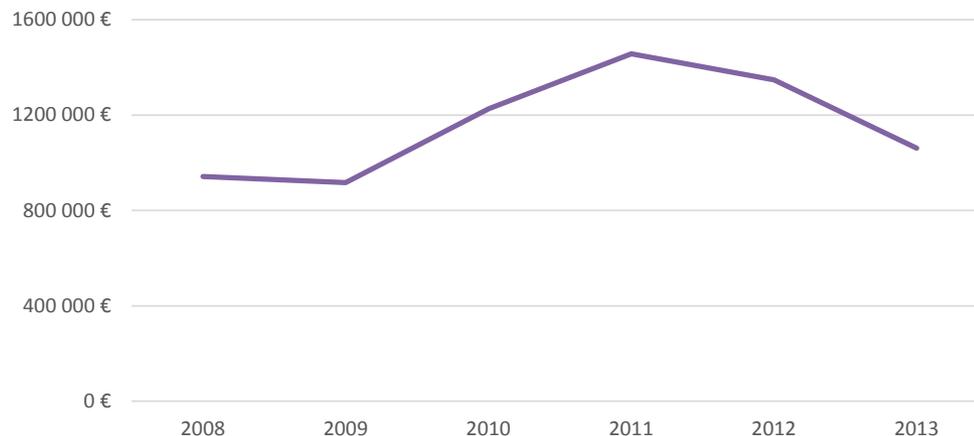
### – Entre 2008 – 2011 :

- Hausse plus importante des recettes par rapport aux dépenses de gestion
- Augmentation de l'autofinancement

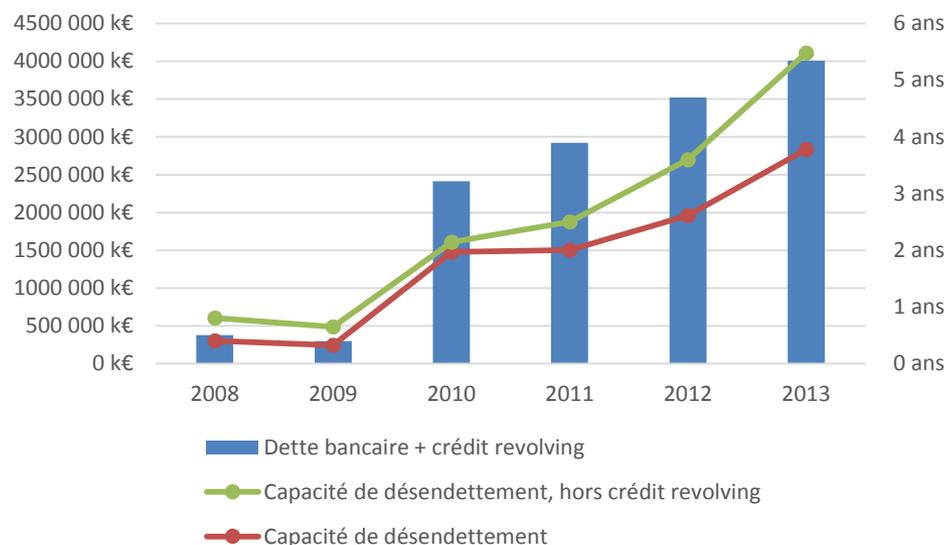
### – Depuis 2012 :

- Augmentation plus rapide des dépenses par rapport aux recettes
- Baisse de l'autofinancement
- Hausse de l'endettement

Evolution de la CAF depuis 2008



Evolution de l'endettement



# Evolution des recettes sur la période

## ➔ Entre 2008-2011 : + 4,4% par an

- Hausse des produits contributions directes (sauf TH / faible en 2009 et 2010) et des droits de mutation
- Hausse des subventions et participations des familles - extension du multi accueil

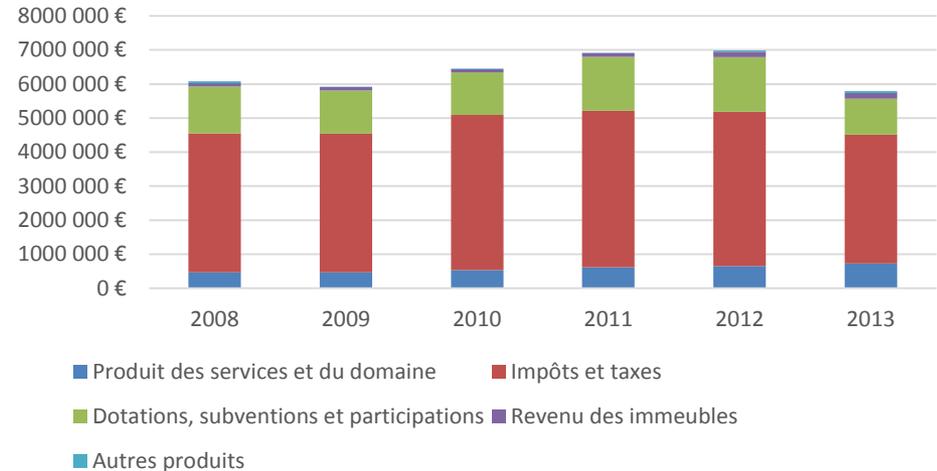
## ➔ En 2012 : + 0,9 % par rapport à 2011

- Baisse des contributions directes = > mise en place du FPIC, baisse de la CVAE
- Faible progression des subventions et dotations

## ➔ En 2013 : baisse des recettes de gestion de 17%

- Baisse des recettes fiscales contrebalancées par une baisse de charges suite aux transferts de compétences à la Communauté de communes
- Baisse des droits de mutation et de la DGF

Evolution des recettes de gestion

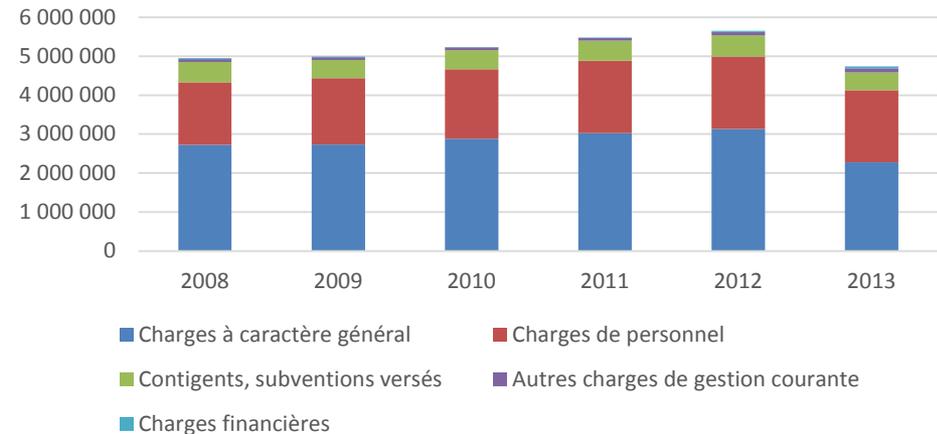


- *Sur les taux : pas de hausse des taux votée par la ville sur la période*
- *Sur les tarifs : entre 1,6% et 2,4% en moyenne par an*
- *Sur la fiscalité :*
  - *Les bases sont supérieures à la moyenne de la strate (+2,8 pour la TH et + 1,9 pour le foncier bâti)*
  - *Le taux de TH est proche de la moyenne (écart de 6%), contrairement au FB (écart de 40%)*

# Evolution des dépenses sur la période

- ➔ **Entre 2008-2011 : + 3,5% par an**
  - Hausse des charges de personnel : +5,1%
    - Recrutement de 6 agents sur la période
  - Hausse des charges général : + 3,5%
- ➔ **En 2012 : + 2,8 % par rapport à 2011**
  - Charges de personnel stables
  - Hausse des charges général : + 3,6%
- ➔ **En 2013 : baisse des dépenses de gestion de 16,6%**
  - Transferts de compétences à la Communauté de communes
- ➔ ***Evolution annuelle moyenne des dépenses de gestion supérieure à l'évolution de l'inflation***

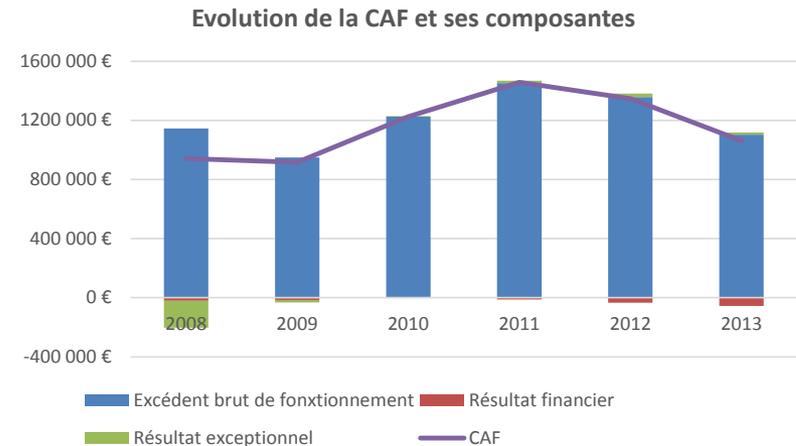
Evolution des dépenses de fonctionnement (hors charges exceptionnelles)



- ➔ **Fin 2013, la Commune compte 56 agents, soit 13 agents de plus qu'en 2008 (plusieurs agents sont à temps non complet) :**
  - 44 agents titulaires
  - 12 contractuels
- ➔ ***Les charges financières qui tendaient vers zéro en 2010 progressent nettement à compter de 2011***

# Evolution de l'autofinancement

- ➔ **2008-2011 : augmentation de l'excédent brut de fonctionnement de la Ville : les recettes de gestion progressent plus vite que les dépenses**
- ➔ **2012-2013 : évolution de recettes, en-deçà de celles des dépenses de gestion**
  - L'excédent brut de fonctionnement diminue de 24% en deux ans
- ➔ **Le résultat financier s'améliore jusqu'en 2010, puis se dégrade à compter de 2011 (mobilisation de nouveaux emprunts à partir de 2011)**
- ➔ **La capacité d'autofinancement suit l'évolution de l'excédent brut de fonctionnement et du résultat financier : elle baisse à compter de 2012**

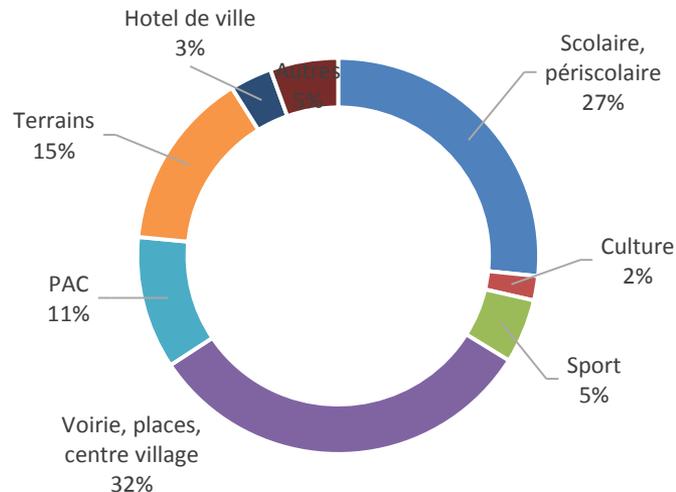


- ➔ **La diminution de la CAF contraint la collectivité à emprunter pour financer ses investissements ou à réduire son effort d'équipement**

# Effort d'investissement et financement

- ➔ **Entre 2008 et 2013, la Ville a investi 16,2 M€**
- ➔ **Les principales réalisations sont :**
  - Des opérations de voirie : 4,7 M€
  - Le poste à cheval : 1,7 M€
  - La réorganisation du site scolaire : 2,3 M€
  - La construction du multi-accueil : 0,6 M€
  - Le pôle sportif : 2,9 M€
- ➔ **Les investissements sont financés à 25 % par les emprunts et le crédit revolving (remboursé en 2014). Le solde est financé par l'autofinancement, les subventions et les excédents**

Investissements réalisés entre 2008 et 2013

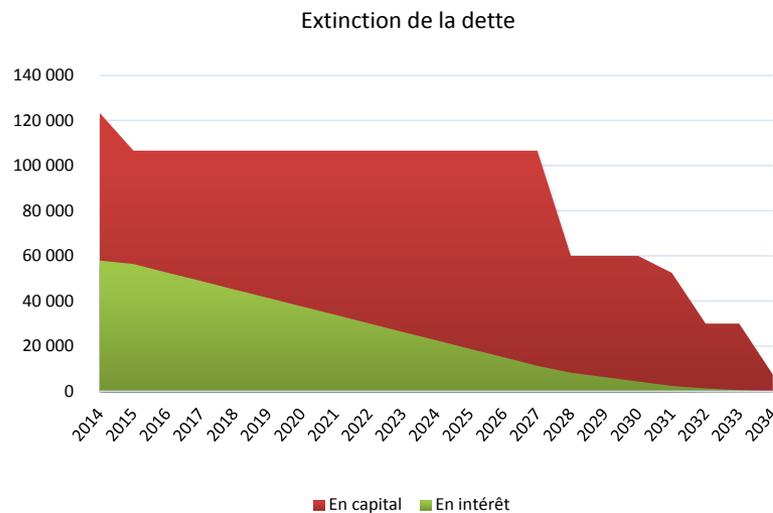
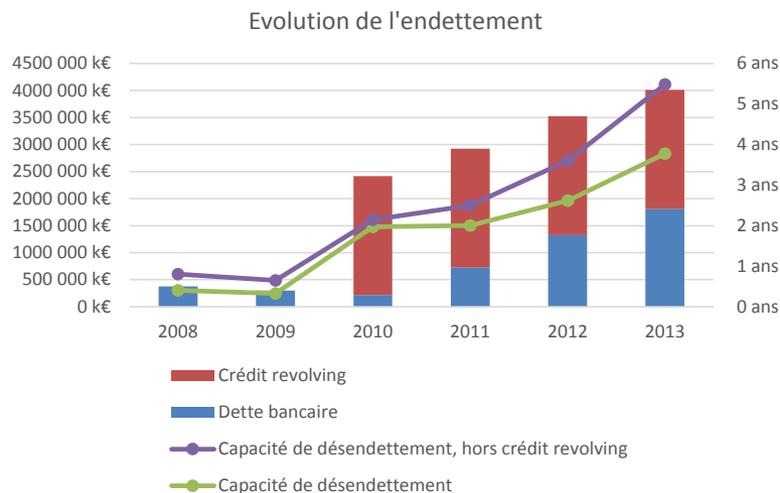


## Le pôle sportif

- ➔ **Montant total de l'opération (investissement) : 7,6 M€**
- ➔ **Fin 2013, il reste 4,7 M€ à réaliser sur ce projet, qui vont obérer l'autofinancement de la ville de 2014 et 2015**
- ➔ **Projet financé à 67 % par les subventions, la vente de terrain et le FCTVA**
- ➔ **Charges de fonctionnement estimé à 61 k€**
- ➔ **Annuités de la dette : 100 k€ par an (emprunt de 1,4 M€)**

# Evolution de l'endettement

- ➔ Au 31 décembre 2013, l'endettement de la ville sur son budget principal s'élève à 4 M€
- ➔ Il a progressé de 3,6 M€ (dont 2,2 M€ au titre du contrat revolving remboursé en 2014)
- ➔ L'endettement passe de 0,4 M€ en 2008 à 4 M€ fin 2013
- ➔ La capacité de désendettement de la Ville atteint 3,8 ans fin 2013 (contre 1,7 ans sans revolving). Elle se détériore sur la période (0,4 ans en 2008)



# Synthèse générale et perspectives

- ➔ **L'analyse des comptes 2008-2013 met mis en évidence une diminution des marges de manœuvre de la ville sur la période, notamment à partir de 2012**
  
- ➔ **Ces évolutions sont la conséquence :**
  - Du manque de dynamisme des recettes fiscales (faible évolution des bases, notamment de la taxe d'habitation)
  - De nouvelles charges pour la Ville liées à la mise en place du FPIC à l'échelon national
  - Des projets réalisés sur le mandat, qui se génèrent des charges de fonctionnement supplémentaires ou de nouvelles charges financières :
    - Hausse des charges de fonctionnement suite à l'ouverture de places supplémentaires au centre multi accueil 'les petits princes'
    - Hausse des annuités de dette, liée au recours à de nouveaux emprunts à compter de 2011

# Synthèse générale et perspectives

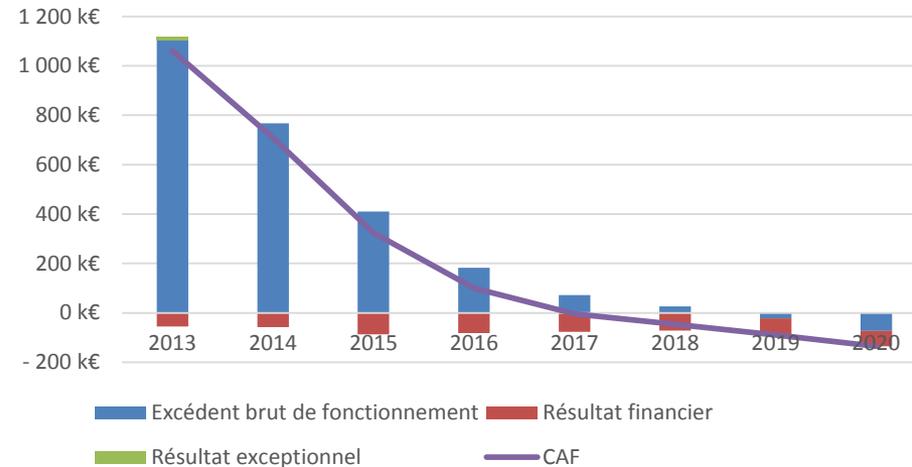
- ➔ La situation financière constatée fin 2013 présente une certaine fragilité, en raison
  - De la baisse de la DGF programmée pour la période 2013-2017 (- 30% sur la période)
  - De la montée en puissance du FPIC : multiplié par 6 au niveau national entre 2012 et 2016
  - Du financement du pôle sportif (annuité de la dette et fonctionnement)

- ➔ Ces évolutions vont diminuer sensiblement et rapidement les marges de manœuvre de la ville pour le nouveau mandat

- ➔ Ces contraintes financières nécessiteront, si la nouvelle équipe souhaite investir durant le mandat de

- réduire les dépenses de fonctionnement
- et/ou augmenter les recettes

Evolution de la CAF et de ses composantes



en milliers d'€	2013	2020
CAF	1 062	-93
Encours de dette	1 810	1 703
Taux de CAF	18,0%	< 0
Capacité de désedenttement	1,7	< 0