



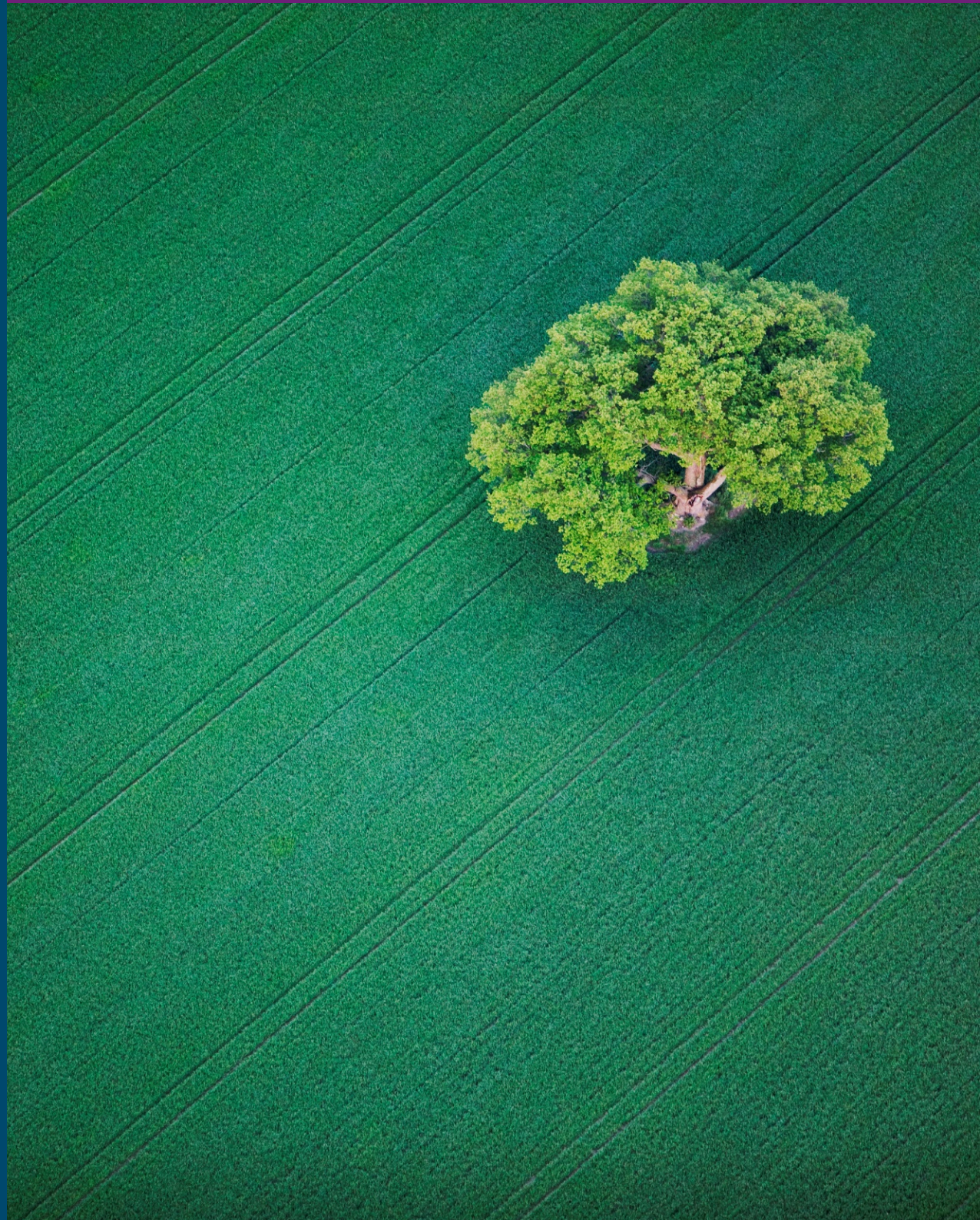
Analyse financière rétrospective prospective

Conseil communautaire

13 février 2020

Communauté de communes Bugey Sud

Jeudi 13 février 2020



Objectifs

La Communauté de communes Bugey Sud a souhaité pouvoir avoir un regard financier rétrospectif sur la situation financière de son budget général ainsi qu'une évaluation de la situation financière prospective au regard du Programme pluriannuel d'investissement engagé.

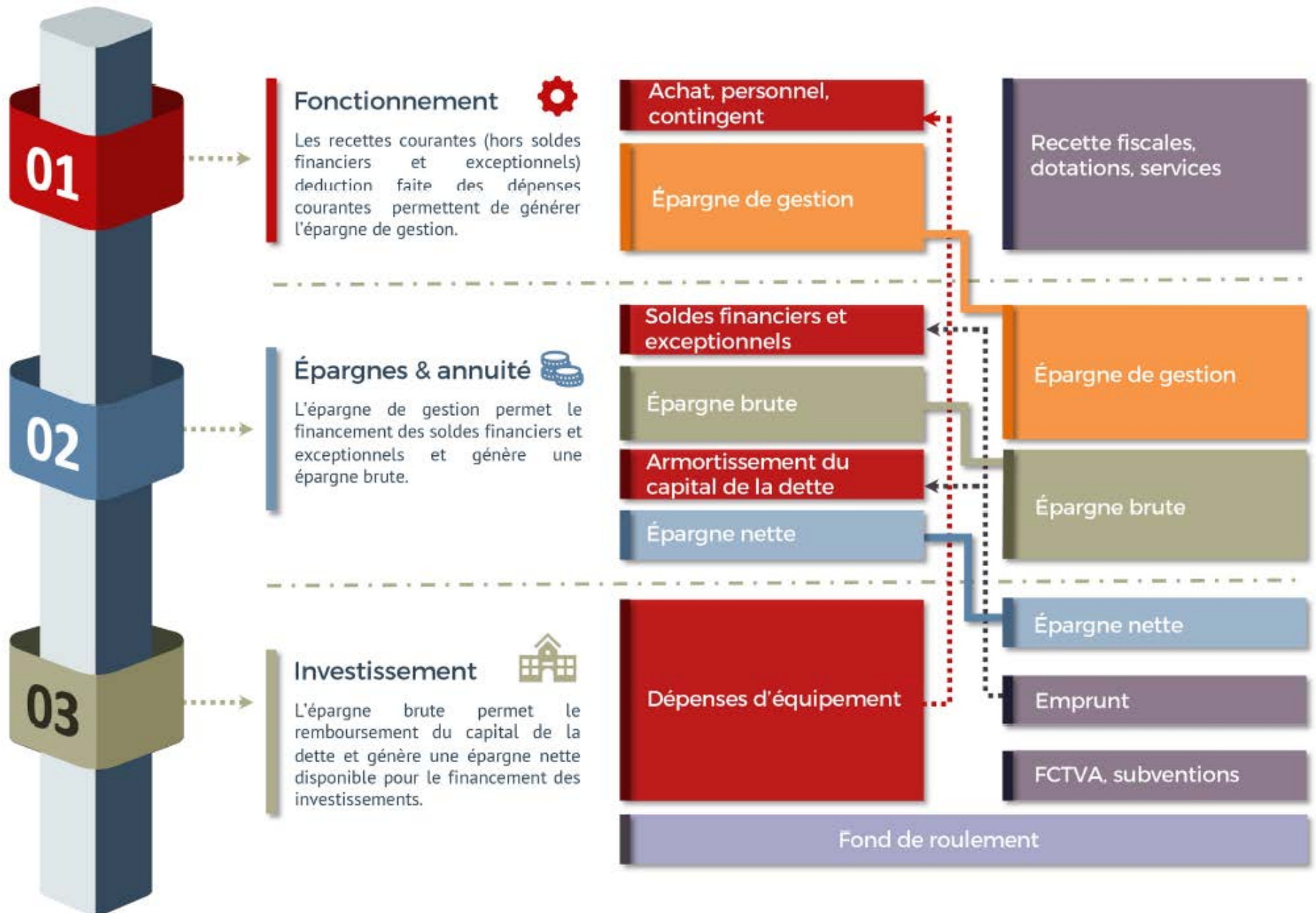
Le rapport met ainsi en lumière les équilibres financiers :

- Des années 2017 à 2019 sur un périmètre géographique stabilisé
- Sur la période prospective 2020-2024 sur la base d'hypothèses de travail définies avec les services de la Communauté et au regard des engagements politiques pris sur les différents programmes.

Les équilibres financiers étudiés sont :

- L'épargne de gestion
- L'autofinancement brut et net (épargne brut et épargne nette)
- La capacité de désendettement

Méthodologie et soldes intermédiaires de gestion



Méthodologie et soldes intermédiaires de gestion

Le périmètre de dépenses du budget général de la Communauté a été modifié entre 2017 et 2018 avec des dépenses GEMAPI qui ont été isolées au sein d'un budget annexe à compter du 1^{er} janvier 2018.

Afin de permettre une comparaison pertinente nous avons procédé à une consolidation pour l'année 2018 du budget principal et du budget GEMAPI ; l'année 2018 est ainsi présentée pour la plupart des chapitres budgétaires sous deux formes :

- Une forme agrégée budget principal et budget GEMAPI pour comparaison avec 2017
- La forme simple budget principal seul pour comparaison avec l'année 2019.



- 1 **Situation financière historique**
- 2 **Situation financière prospective**
- 3 **Synthèse**

1. Situation financière historique

1.1 Evolution de l'épargne de gestion

	BG et GEMAPI confondus			BG seul		
	CA 2017	CA 2018	Évolution	CA 2018	CA 2019	Evolution en €
RECETTES DE GESTION	15 721 590	15 568 157	- 153 433	15 183 277	15 982 225	798 948
Produits des services (R70)	598 787	719 323	120 536	719 323	665 649	- 53 674
Impôts et taxes (R73)	12 634 683	11 936 413	- 698 270	11 936 413	12 271 147	334 734
Dotations et participations (R74)	2 421 513	2 572 876	151 363	2 451 021	2 924 248	473 227
Autres produits (R75)	43 022	299 784	256 762	36 759	23 555	- 13 204
Atténuation de charges (R013)	23 585	39 761	16 176	39 761	97 626	57 865
DÉPENSES DE GESTION	12 386 340	13 151 408	765 068	12 949 875	13 386 864	436 989
Charges à caractère général (D011)	2 912 401	2 960 418	48 017	2 939 281	3 257 100	317 819
Dépenses de personnel (D012)	2 123 507	2 267 876	144 369	2 159 433	2 580 259	420 826
Atténuation produits (D014)	6 599 052	6 431 941	- 167 111	6 431 941	6 424 592	- 7 349
Autres charges courantes (D65)	751 380	1 491 173	739 793	1 419 220	1 124 913	- 294 307
ÉPARGNE DE GESTION	3 335 250	2 416 749	- 918 501	2 233 402	2 595 361	361 959

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution des charges d'exploitation

	BG et GEMAPI confondus			BG seul		
	CA 2017	CA 2018	Évolution	CA 2018	CA 2019	Evolution en €
DÉPENSES DE GESTION	12 386 340	13 151 408	765 068	12 949 875	13 386 864	436 989
Charges à caractère général (D011)	2 912 401	2 960 418	48 017	2 939 281	3 257 100	317 819
Dépenses de personnel (D012)	2 123 507	2 267 876	144 369	2 159 433	2 580 259	420 826
Atténuation produits (D014)	6 599 052	6 431 941	- 167 111	6 431 941	6 424 592	- 7 349
Autres charges courantes (D65)	751 380	1 491 173	739 793	1 419 220	1 124 913	- 294 307

Charges à caractère général (chapitre 011)

- La moitié des charges sont constituées par les dépenses de voirie
- L'autre moitié est globalement stable
- Sur 2019, 334 K€ de rattrapage voirie qui explique l'accroissement du chapitre

Atténuation de produits (chapitre 014)

- Essentiellement composé de l'attribution de compensation : évolution selon délibération et transferts de charges

Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

- Environ 550 K€ de dépenses de subventions, indemnités élus, en accroissement limité sur la période
- Fortes variations liées aux subventions aux budgets annexes :
En 2017 200 K€ subventions sont imputées en charges exceptionnelles → montant anormalement bas
- En 2018 subvention Lac de Virieu + 180 K€
Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution des charges de personnel

	2017	2018	Evolution	CA 2019	Evolution
Charges de personnel BP (012)	2 123 507	2 159 433	35 926	2 580 259	420 826
remboursement rémunération	469 644	629 325	159 681	702 669	73 344
Coût net charges de personnel	1 653 863	1 530 108	- 123 755	1 877 590	347 482

Les remboursements incluent les subventions de poste, les remboursements des budgets annexes, des communes, ... et les remboursements de sécurité sociale

Charges de personnel

Les principales évolutions en matière de charges de personnel concernent entre 2018 et 2019:

- **Pôle développement :**
 - Direction du pôle développement
 - Remplacement congé maternité service économique
- **Pôle Tourisme**
 - Retour congé parental agent du patrimoine
 - Charge de mission SIG signalétique randonnée tourisme
- **Pôle service à la population**
 - Médiatrice service population
 - Direction service population plein temps suite départ agent
- **Urbanisme ADS**
 - Instructeur droit des sols
 - Responsable service urbanisme
 - Binôme 6 mois service bâtiments
 - Remplacement maladie service piscine
 - Assistance direction service administratif suite à création poste communication

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution des produits d'exploitation

	BG et GEMAPI confondus			BG seul		Evolution en €
	CA 2017	CA 2018	Évolution	CA 2018	CA 2019	
RECETTES DE GESTION	15 721 590	15 568 157	- 153 433	15 183 277	15 982 225	798 948
Produits des services (R70)	598 787	719 323	120 536	719 323	665 649	- 53 674
Impôts et taxes (R73)	12 634 683	11 936 413	- 698 270	11 936 413	12 271 147	334 734
Dotations et participations (R74)	2 421 513	2 572 876	151 363	2 451 021	2 924 248	473 227
Autres produits (R75)	43 022	299 784	256 762	36 759	23 555	- 13 204
Atténuation de charges (R013)	23 585	39 761	16 176	39 761	97 626	57 865

Produits des services (chapitre 70)

- 70% des recettes constituées des remboursements de personnel
- 13% remboursements de frais des budgets annexes
- 100 K€ de redevance (piscine, transport) stable sur la période

Dotations et participations (chapitre 74)

- 185 K€ de subventions perçues en 2017 et 2018 en accroissement à 439 K€ en 2019 (Leader et PAEC)
- 2,2 M€ de dotations en accroissement de 200 K€ en 2019 suite à la réforme de la dotation d'intercommunalité

Autres produits (chapitre 75)

- En 2018, il s'agit d'une recette GEMAPI isolée sur le budget annexe par la suite.
- Stable par ailleurs

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution des impôts et taxes (1/2)

Impôts et taxes (1/2)

Article	CA 2017	CA 2018	CA 2019
Attribution de compensation	828 130	828 130	816 353
Autres impôts locaux ou assimilés	1 005 671	153 331	73 994
Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises	1 380 339	1 456 639	1 614 693
FNGIR	196 301	196 090	196 240
Imposition Forfaitaire sur les Entreprises de Réseau	345 918	346 856	358 803
Taxe sur les Surfaces Commerciales	351 413	317 700	386 206
Taxes foncières et d'habitation	8 492 075	8 600 651	8 794 138
Taxes de séjour	34 836	37 016	30 720
	12 634 683	11 936 413	12 271 147
Fiscalité 4 taxes + économique	10 569 745	10 721 846	11 153 840
Rôles supplémentaires	1 005 671	153 331	

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution des impôts et taxes (2/2)

Impôts et taxes (2/2)

Dynamique fiscale

- La Communauté de communes n'a procédé à aucun accroissement de taux depuis 2017. La dynamique fiscale est uniquement constituée de la croissance des bases. La revalorisation annuelle était de 1,24% en 2018 et 2,20% pour 2019, **la croissance réelle est donc relativement limitée hors celle du foncier bâti en 2018.**
- Le gain fiscal a été historiquement assurée grâce à la revalorisation annuelle et à la dynamique de CVAE, qui est importante à plus de 5% en 2018 et plus de 10% en 2019.

Bases	2017	2018	% évolution	2019	% évolution
TH	45 403 164	46 086 449	1,50%	47 419 000	2,89%
FB	45 689 050	47 218 415	3,35%	48 397 000	2,50%
FNb	1 130 307	1 149 608	1,71%	1 177 000	2,38%
CFE	20 025 810	20 336 641	1,55%	20 767 000	2,12%

	2017	2018	% évolution	CA 2019	% évolution
CVAE	1 380 339	1 456 639	5,53%	1 614 693	10,85%
IFER	353 709	346 856	-1,94%	358 803	3,44%
TASCOM	313 093	317 700	1,47%	386 206	21,56%

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution de l'épargne de gestion

BG et GEMAPI confondus

Budget principal et GEMAPI	CA 2017	CA 2018	Évolution
RECETTES DE GESTION	15 721 590	15 568 157	- 153 433
Produits des services (R70)	598 787	719 323	120 536
Impôts et taxes (R73)	12 634 683	11 936 413	- 698 270
Dotations et participations (R74)	2 421 513	2 572 876	151 363
Autres produits (R75)	43 022	299 784	256 762
Atténuation de charges (R013)	23 585	39 761	16 176
DÉPENSES DE GESTION	12 386 340	13 151 408	765 068
Charges à caractère général (D011)	2 912 401	2 960 418	48 017
Dépenses de personnel (D012)	2 123 507	2 267 876	144 369
Atténuation produits (D014)	6 599 052	6 431 941	- 167 111
Autres charges courantes (D65)	751 380	1 491 173	739 793
ÉPARGNE DE GESTION	3 335 250	2 416 749	- 918 501
Retraitement rôles supplémentaires	- 1 005 671	- 153 331	
ÉPARGNE DE GESTION hors effet des rôles supplémentaires	2 329 579	2 263 418	- 66 161
<i>Épargne de gestion en % des recettes réelles</i>	<i>15,83%</i>	<i>14,68%</i>	
EPARGNE DE GESTION hors subventions budget annexes	2 564 544	2 857 454	292 910

e du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.1 Evolution de l'épargne de gestion

Budget général seul	BG seul		Evolution en €
	CA 2018	CA 2019	
RECETTES DE GESTION	15 183 277	15 982 225	798 948
Produits des services (R70)	719 323	665 649	- 53 674
Impôts et taxes (R73)	11 936 413	12 271 147	334 734
Dotations et participations (R74)	2 451 021	2 924 248	473 227
Autres produits (R75)	36 759	23 555	- 13 204
Atténuation de charges (R013)	39 761	97 626	57 865
DÉPENSES DE GESTION	12 949 875	13 386 864	436 989
Charges à caractère général (D011)	2 939 281	3 257 100	317 819
Dépenses de personnel (D012)	2 159 433	2 580 259	420 826
Atténuation produits (D014)	6 431 941	6 424 592	- 7 349
Autres charges courantes (D65)	1 419 220	1 124 913	- 294 307
ÉPARGNE DE GESTION	2 233 402	2 595 361	361 959
Retraitement rôles supplémentaires	- 153 331	-	
ÉPARGNE DE GESTION hors effet des rôles supplémentaires	2 080 071	2 595 361	515 290
<i>Épargne de gestion en % des recettes réelles</i>	<i>13,84%</i>	<i>16,24%</i>	
ÉPARGNE DE GESTION hors subvention budgets annexes	2 937 132	3 144 561	207 429

aire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.2 Coût historique par service

Les coûts mentionnés ci-après correspondent au coût net des compétences (charges directes diminuées des recettes directes).

Les charges de personnel ont été ventilées sur la base du tableau analytique de la masse salariale tenue par le service RH. Sur cette masse salariale a été appliquée un coefficient correcteur pour aboutir au chapitre 012.

Compte tenu des modifications dans l'analytique intervenues entre 2018 et 2019, des retraitements ont été opérés pour assurer une lisibilité.

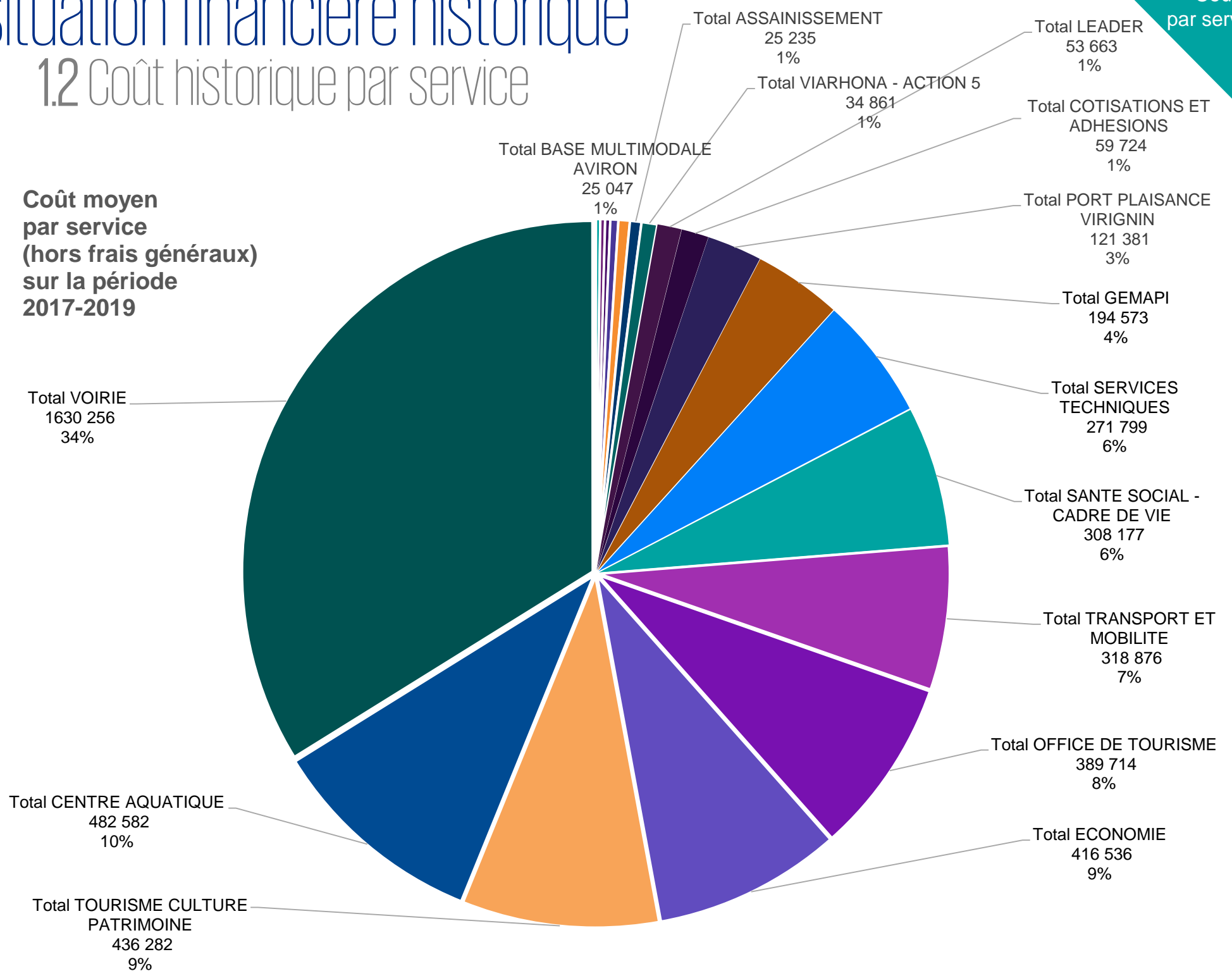
Le graphique présente le coût moyen sur les trois années 2017 à 2019.

1. Situation financière historique

1.2 Coût historique par service

Coût par service

Coût moyen par service (hors frais généraux) sur la période 2017-2019



1. Situation financière historique

1.3 Evolution de l'épargne nette

	BG et GEMAPI confondus			BG seul		Evolution en €
	CA 2017	CA 2018	Évolution	CA 2018	CA 2019	
ÉPARGNE DE GESTION	3 335 250	2 416 749	- 918 501	2 233 402	2 595 361	361 959
ÉPARGNE DE GESTION hors effet des rôles supplémentaires	2 329 579	2 263 418	- 66 161	2 937 132	3 144 561	207 429
Intérêts de la dette existante	82 536	143 985	61 449	142 136	135 465	- 6 671
Soldes financiers, exceptionnels & provisions	- 520 845	- 312 801	208 044	- 312 732	- 316 605	- 3 873
Amortissement du capital de la dette existante	268 502	427 140	158 638	354 220	348 007	- 6 213
ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)	2 463 367	1 532 823	- 930 544	1 424 314	1 795 284	370 970
Épargne nette hors rôles supplémentaires	1 457 696	1 379 492	- 78 204	1 270 983	1 795 284	524 301
Épargne nette hors rôles supplémentaires et subventions BA	1 882 161	1 973 528	91 367	2 128 044	2 344 484	216 440

Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

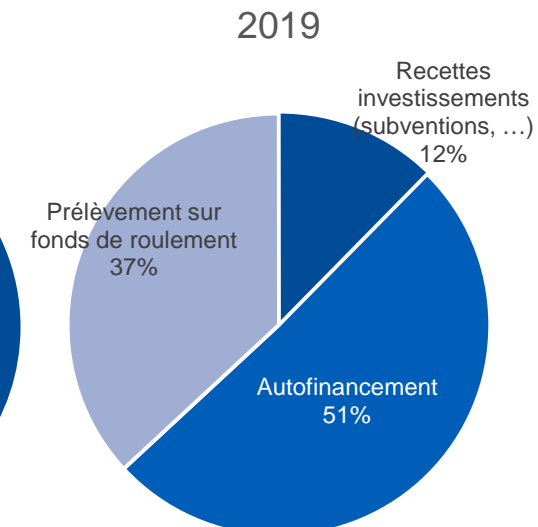
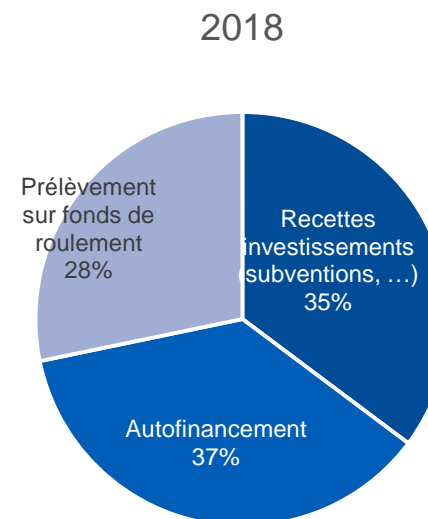
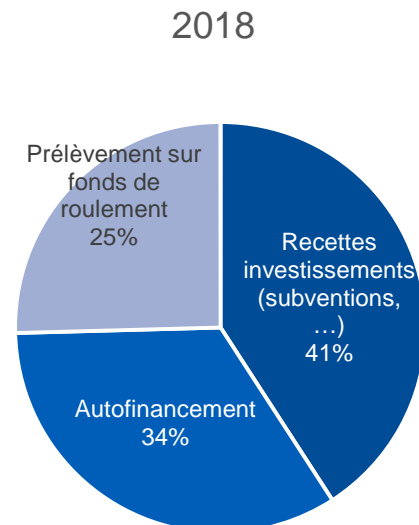
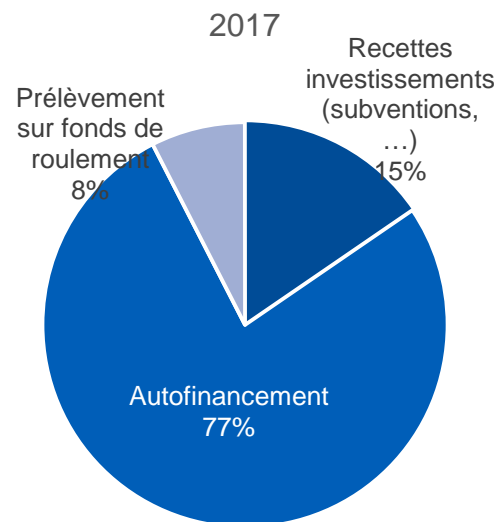
1.3 Evolution de l'épargne nette

BG et GEMAPI
confondus

Budget principal et GEMAPI	CA 2017	CA 2018
DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (hors D16)	3 198 549	4 542 788
Recettes investissements (subventions, ...)	494 211	1 855 085
Emprunt	8 000 000	-
Autofinancement	2 463 367	1 532 823
Résultat de clôture reporté	5 959 678	13 718 706
RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12	13 718 707	12 563 826

BG seul

CA 2018	CA 2019
3 901 965	3 538 172
1 374 916	437 639
-	-
1 424 314	1 795 284
13 718 706	12 652 847
12 615 971	11 347 598



Conseil communautaire du 13 février 2020

1. Situation financière historique

1.3 Endettement

	2017	2018	2019
ENCOURS DE DETTE AU 31/12	8 982 890	8 555 751	8 033 864
CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT (Epargne brute hors retraitement)	3,29	4,37	3,75
CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT (Epargne brute avec retraitement rôles supplémentaires)	5,20	4,74	3,75

Avec cet emprunt de 8 M€ l'encours passe à près de 9 M€ à fin 2017. Il diminue à fin 2018 du fait de l'absence de souscription d'emprunt sur cette année.

La capacité de désendettement (budget général + budget GEMAPI) est bonne à moins de 6 ans.

À noter que le montant total de l'encours de dette tous budgets confondus est de plus de 15,6 M€ à fin 2018.

	2017	2018
ENCOURS DE DETTE AU 31/12	14 512 329	15 643 634
CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT	4,86	6,25

Conseil communautaire du 13 février 2020



- 1 **Situation financière historique**
- 2 **Situation financière prospective**
- 3 **Synthèse**

2.1 Programme d'investissement prévisionnel

libellés	2020	2021	2022	2023	2024	TOTAL
	Années de réalisation Dépenses					
Centre Aquatique	1 080 000	3 720 000	6 000 000	1 200 000	-	12 000 000
Implantation d'équipements vélo	120 000	120 000	-	-	-	240 000
Etude schéma agménagement vélo	28 800	7 200	-	-	-	36 000
Achat vélos	76 500	-	-	-	-	76 500
Etude préalable OPAH intercommunale (ORT)	27 000	27 000	-	-	-	54 000
Cascade de Glandieu- PHASE 1	491 693	983 386	163 898	-	-	1 638 977
Voie verte reliant la ViaRhôna au centre ville de Belley	678 979	452 652	-	-	-	1 131 631
Aménagement sentiers pédestres Valromey	61 439	-	-	-	-	61 439
Aménagement salle hors sac maison marais	36 000	-	-	-	-	36 000
AMO refonte muséographie maison marais	36 000	-	-	-	-	36 000
Aire de grand passage	36 000	144 000	-	-	-	180 000
AMO Station poly-énergie	71 294	-	-	-	-	71 294
Schéma directeur SIL	65 451	196 353	392 705	-	-	654 509
Tx étanchéité boulodrome	175 000	-	-	-	-	175 000
Appel projet vélo et hôtelier	110 000	-	-	-	-	110 000
LOGICIELS RH FI	150 000	-	-	-	-	150 000
tx bureaux provisoires	100 000	-	-	-	-	100 000
nouveau siège communautaire	384 000	3 456 000	-	-	-	3 840 000
Aménagement site du lac de Virieu-le Grand	130 000	-	-	-	-	130 000
Création d'un maison France Service itinérante et CLIC	156 000	-	-	-	-	156 000
Etude requalification du site du Lit au Roi	24 000	-	-	-	-	24 000
Voirie	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000	9 500 000
Fibre optique - subvention SIEA	108 209	108 209	108 209	108 209	108 209	541 045
	6 046 364	11 114 800	8 564 812	3 208 209	2 008 209	30 942 395

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.1 Programme d'investissement prévisionnel

libellés	2020	2021	2022	2023	2024	TOTAL	Coût net
	années de réalisation Recettes						
Centre Aquatique	277 163	810 229	1 484 240	396 848	-	2 968 480	9 031 520
Implantation d'équipements vélo	97 181	97 181	17 221	-	-	211 584	28 416
Etude schéma agménagement vélo	15 224	11 681	-	-	-	26 905	9 095
Achat vélos	35 979	23 430	-	-	-	59 409	17 091
Etude préalable OPAH intercommunale (ORT)	22 429	22 429	-	-	-	44 858	9 142
Cascade de Glandieu- PHASE 1	408 452	707 640	245 416	-	-	1 361 508	277 469
Voie verte reliant la ViaRhôna au centre ville de Belley	413 148	526 905	-	-	-	940 053	191 578
Aménagement sentiers pédestres Valromey	45 843	-	-	-	-	45 843	15 596
Aménagement salle hors sac maison marais	19 603	1 522	-	-	-	21 124	14 876
AMO refonte muséographie maison marais	34 705	-	-	-	-	34 705	1 295
Aire de grand passage	15 905	58 622	5 000	-	-	79 527	100 473
AMO Station poly-énergie	25 000	-	-	-	-	25 000	46 294
Schéma directeur SIL	37 621	139 746	171 956	26 884	-	376 208	278 301
Tx étanchéité boulodrome	37 793	21 200	-	-	-	58 993	116 007
Appel projet vélo et hôtelier							110 000
LOGICIELS RH FI	24 606	-	-	-	-	24 606	125 394
tx bureaux provisoires	16 404	-	-	-	-	16 404	83 596
nouveau siège communautaire	212 991	1 916 922	-	-	-	2 129 914	1 710 086
Aménagement site du lac de Virieu-le Grand	86 320	-	-	-	-	86 320	43 680
Création d'un maison France Service itinérante et CLIC	105 590	-	-	-	-	105 590	50 410
Etude requalification du site du Lit au Roi							24 000
Voirie	311 676	311 676	311 676	311 676	311 676	1 558 380	7 941 620
Fibre optique - subvention SIEA	-	-	-	-	-	-	541 045
	2 243 634	4 649 184	2 235 509	735 408	311 676	10 175 411	20 766 983

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.1 Programme d'investissement prévisionnel

S'agissant du centre aquatique, un emprunt de 8 M€ a déjà été souscrit et intégré au plan de remboursement prévisionnel de la dette. À partir de 2020 cet emprunt ainsi que les charges et recettes liées au centre aquatique seront isolées au sein d'un budget annexe.

Pour les besoins de la prospective ces éléments ont été maintenus au sein du budget principal afin d'avoir une continuité et une homogénéité de lecture.

Le résultat global de clôture à fin 2019 qui intègre cet emprunt de 8 M€ est de l'ordre de 10,8 M€ (en réel le solde du budget principal à fin 2019 est de 2,8 M€ compte tenu du transfert de la dette dans un budget annexe).

De fait, le solde à financer sur l'autofinancement dégagé par la Communauté de communes est de 9,9 M€ :

- Coût net des investissements = 20 766 K€
- Résultat reporté = -10 862 K€

Solde à financer = 9 904 K€

2.1 Programme d'investissement prévisionnel

L'ouverture du nouveau centre aquatique devrait intervenir en septembre 2022. Par prudence, un surcoût d'exploitation de 200 K€a été intégré en 2023 et 2024 même si l'objectif est de parvenir à un déficit d'exploitation équivalent à celui porté aujourd'hui par la CCBS.

Aucune charge d'exploitation complémentaire induite par la programmation d'investissement n'a été prévue au prévisionnel.

2.2 Evolution du fonctionnement

Dépenses de gestion

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Dépenses de gestion	13 386 889	13 479 018	13 433 794	13 280 476	13 607 699	13 733 105
Dépenses de personnel (D012)	2 580 259	2 805 157	2 706 174	2 701 000	2 768 525	2 837 738
Charges à caractère général (D011)	3 257 124	2 954 217	2 997 163	3 041 100	3 086 516	3 131 419
Atténuation produits (D014)	6 424 593	6 429 357	6 434 217	6 236 124	6 244 333	6 249 490
Autres charges courantes (D65)	1 124 913	1 290 287	1 296 240	1 302 252	1 308 325	1 314 458
Déficit supp. centre aquatique	-	-	-	-	200 000	200 000

Charges à caractère général (chapitre 011)

- Retour des charges voirie à la normale en 2020
- Actualisation de 1,5% par an

Atténuation de produits (chapitre 014)

- Attribution de compensation : évolution selon délibération
- FPIC actualisé de 2% par an. Évolution possible en fonction du nouveau mode de calcul du potentiel financier suite réforme TH

Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

- Subventions budgets annexes stabilisées à 695 K€ en moyenne par an
- Subventions associations : 300 K€
- Autres contributions : 82 K€
- Elus : 173 K€ par an
- Redevance logiciel : 40 K€ par an

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.2 Evolution du fonctionnement

Charges de personnel (1/2)

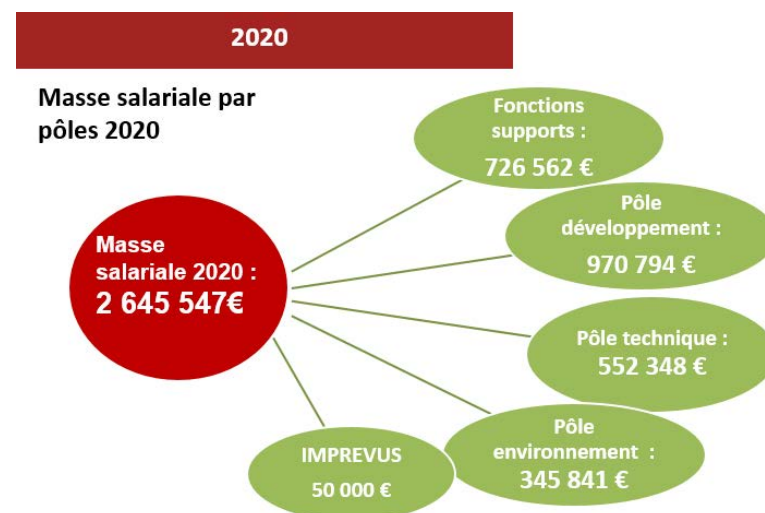
- Charges de personnel (1/2) :

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Dépenses de personnel (D012)	2 580 259	2 805 157	2 706 174	2 701 000	2 768 525	2 837 738
<i>Remboursement personnel</i>	482 482	547 482	561 169	575 198	589 578	604 318
<i>Remboursement personnel (IJ)</i>	97 626	55 786	55 786	55 786	55 786	55 786
<i>Subventions personnel</i>	118 561	118 561	118 561	118 561	118 561	118 561
Dépenses de personnel nettes	1 881 590	2 083 328	1 970 658	1 951 455	2 004 600	2 059 073
<i>Evolution</i>		201 738 -	112 670 -	19 203	53 145	54 473

2.2 Evolution du fonctionnement

Charges de personnel (2/2)

- **Charges de personnel (2/2) :**
- **Sur 2019** la projection de Masse salariale serait de 2,8 M€ contre 2,58 M€ réalisé en 2019. La croissance est liée :
 - aux nouveaux postes de chargé de mission sur les compétences eau et assainissement. Ce poste aura vocation à être imputé sur les budgets annexes eau et assainissement lorsque la compétence aura été transférée en 2022 (70 K€)
 - Agent de maîtrise contractuel sur les OM (32 K€) uniquement sur 2020
 - Au passage en année complète de recrutements 2019 (économie – 40 K€)
 - Nouveaux recrutements : ADS (40 K€), chargé de mission PCAET (50 K€)
- **À compter de 2021** retour à un niveau structurel du fait de départs en retraite venant amoindrir les coûts à 2,7 M€.
- **Sur 2022**, le poste de chargé de mission eau et assainissement est rebasculé sur les budgets annexes concernés et financé par les redevances.
- Le GVT a été considéré à 2,5% par an par la suite.



2.2 Evolution du fonctionnement

Recettes de gestion

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Recettes de gestion	15 982 327	16 011 038	16 171 312	16 233 070	16 398 984	16 585 984
Produit des services (R70)	665 649	732 481	748 018	763 915	780 182	796 828
Impôts et taxes (R73)	12 271 251	12 471 714	12 658 866	12 742 991	12 925 495	13 125 342
Dotations et participations (R74)	2 924 246	2 727 502	2 685 087	2 646 823	2 613 966	2 584 473
Atténuation de charges (R013)	97 626	55 786	55 786	55 786	55 786	55 786
Autres produits (R75)	23 555	23 555	23 555	23 555	23 555	23 555

Produits des services (chapitre 70)

- l'évolution des remboursement de charges de personnel a été calée sur celle des dépenses de personnel soit 2,5% par an

- Les autres recettes ont été actualisées à 1% par an sur la base du montant constaté en 2019

Dotations et participations (chapitre 74)

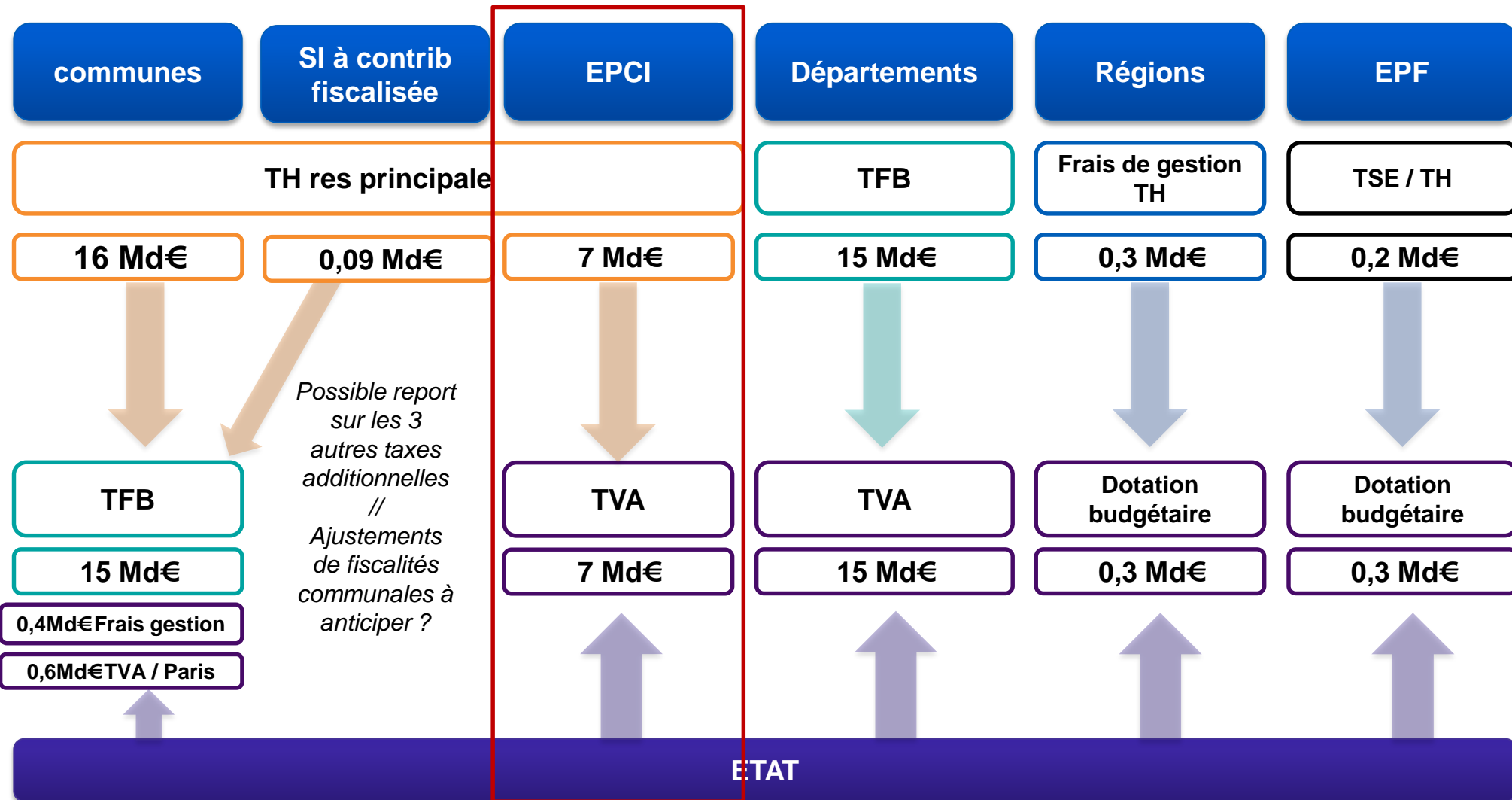
- **Dotation d'intercommunalité** : 547 K€ structurellement mais hausse plafonnée à +10% par an
- **DCRTP, Compensations fiscales et dotation de compensation** : en baisse selon loi de finances entre -5% et -2% par an selon les cas
- **Subventions sur actions et FCTVA** figés à 350 K€ par an

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.2 Evolution du fonctionnement

Zoom sur la réforme de la TH

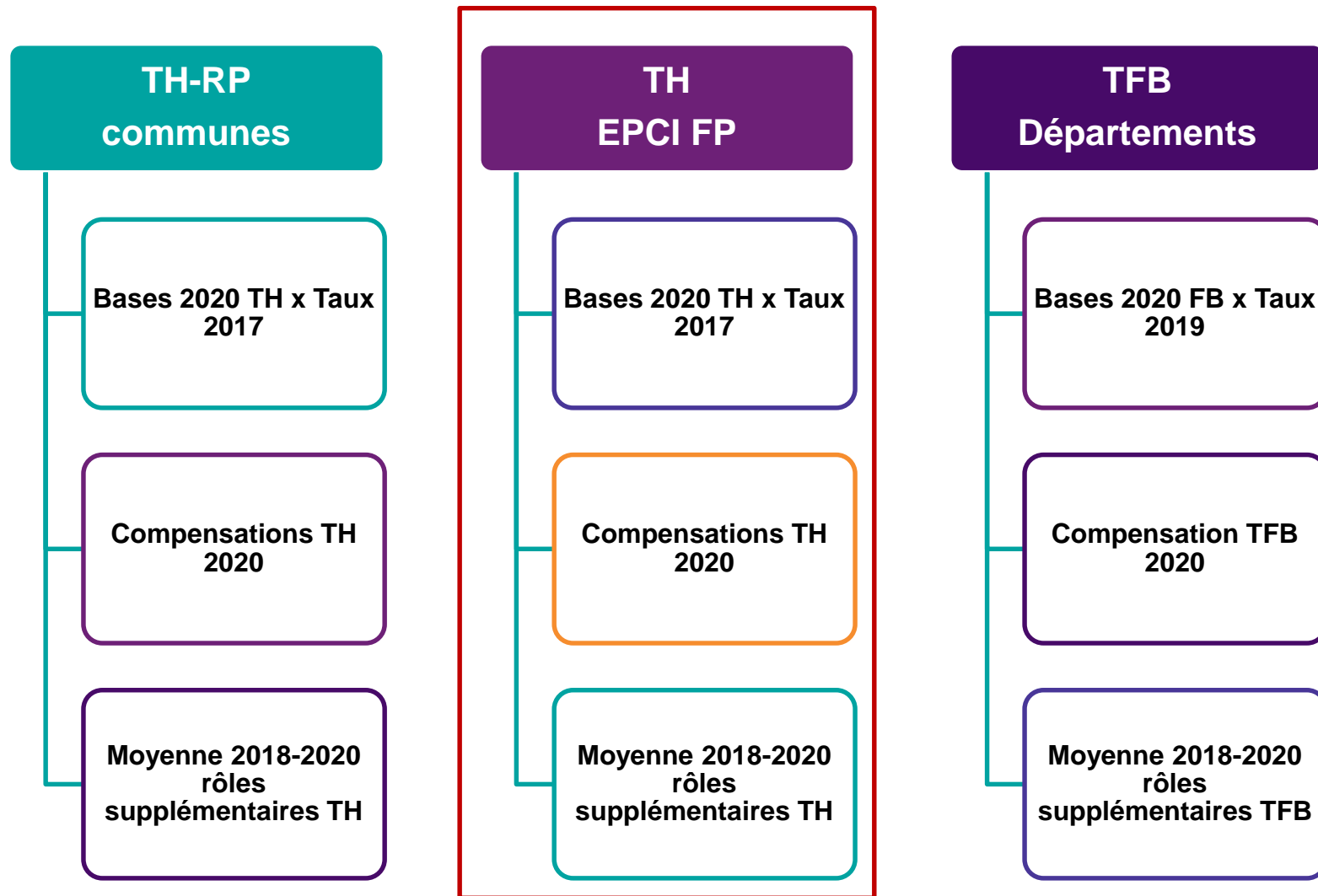
Une compensation organisée par une refonte des ressources fiscales



2.2 Evolution du fonctionnement

Zoom sur la réforme de la TH

Les produits compensés



Conseil communautaire du 13 février 2020

2.2 Evolution du fonctionnement

Impôts et taxes

Impôts et taxes

Le chapitre Impôts et taxes est composé pour l'essentiel de la fiscalité directe, économique et ménages. Il contient également le FNGIR et les attributions de compensation négatives perçues par la CCBS.

Le principal enjeu prospectif réside dans la réforme de la TH qui interviendra pleinement à compter de 2021.

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Recettes de gestion	15 982 327	16 011 038	16 171 312	16 233 070	16 398 984	16 585 984
Impôts et taxes (R73)	12 271 251	12 471 714	12 658 866	12 742 991	12 925 495	13 125 342
<i>Fiscalité ménages</i>	3 585 227	3 635 231	3 718 974	3 804 780	3 892 701	3 982 790
CFE	5 137 756	5 189 133	5 241 025	5 293 435	5 346 369	5 399 833
CVAE	1 614 693	1 717 274	1 768 792	1 821 856	1 876 512	1 932 807
TASCOM	386 206	386 206	386 206	386 206	386 206	386 206
IFER	358 803	358 803	358 803	358 803	358 803	358 803
<i>Rôles supplémentaires</i>	148 125	-	-	-	-	-
<i>Fiscalité directe (R7311)</i>	11 230 810	11 286 647	11 473 800	11 665 080	11 860 591	12 060 439
<i>Attribution de compensation</i>	816 353	960 978	960 978	853 823	840 815	840 815
<i>Autres (solde)</i>	224 088	224 088	224 088	224 088	224 088	224 088

→ Il en ressort une dynamique de 2,3% sur la fiscalité ménage, 1% sur la CFE et 3% sur la CVAE soit environ 190 K€ de croissance annuelle de produit.

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

Epargne de gestion (EBE)

Epargne de gestion

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Recettes de gestion	15 982 327	16 011 038	16 171 312	16 233 070	16 398 984	16 585 984
Dépenses de gestion	13 386 889	13 479 018	13 433 794	13 280 476	13 607 699	13 733 105
Épargne de gestion	2 595 438	2 532 020	2 737 518	2 952 594	2 791 285	2 852 879

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	TOTAL
RECETTES DE GESTION NOUVELLES	799 050 €	28 711 €	160 274 €	61 758 €	165 914 €	187 000 €	1 402 707 €
Produit des services (R70)	-53 674 €	66 832 €	15 537 €	15 897 €	16 267 €	16 646 €	77 505 €
Impôts et taxes (R73)	334 838 €	200 463 €	187 152 €	84 125 €	182 504 €	199 847 €	1 188 929 €
Dotations et Participations (R74)	473 225 €	-196 744 €	-42 415 €	-38 264 €	-32 857 €	-29 493 €	133 452 €
Atténuation de charges (R013)	57 865 €	-41 840 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 025 €
Autres produits (R75)	-13 204 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-13 204 €

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	TOTAL
DÉPENSES DE GESTION NOUVELLES	437 014 €	92 129 €	-45 224 €	-153 318 €	327 223 €	125 406 €	783 230 €
Dépenses de personnel (D012)	420 826 €	224 898 €	-98 983 €	-5 174 €	67 525 €	69 213 €	678 305 €
Charges à caractère général (D011)	317 843 €	-302 907 €	42 946 €	43 937 €	45 416 €	44 903 €	192 138 €
Atténuation produits (D014)	-7 348 €	4 764 €	4 860 €	-198 093 €	8 209 €	5 157 €	-182 451 €
Autres charges courantes (D65)	-294 307 €	165 374 €	5 953 €	6 012 €	6 073 €	6 133 €	-104 762 €
Autres dépenses de fonctionnement	0 €	0 €	0 €	0 €	200 000 €	0 €	200 000 €

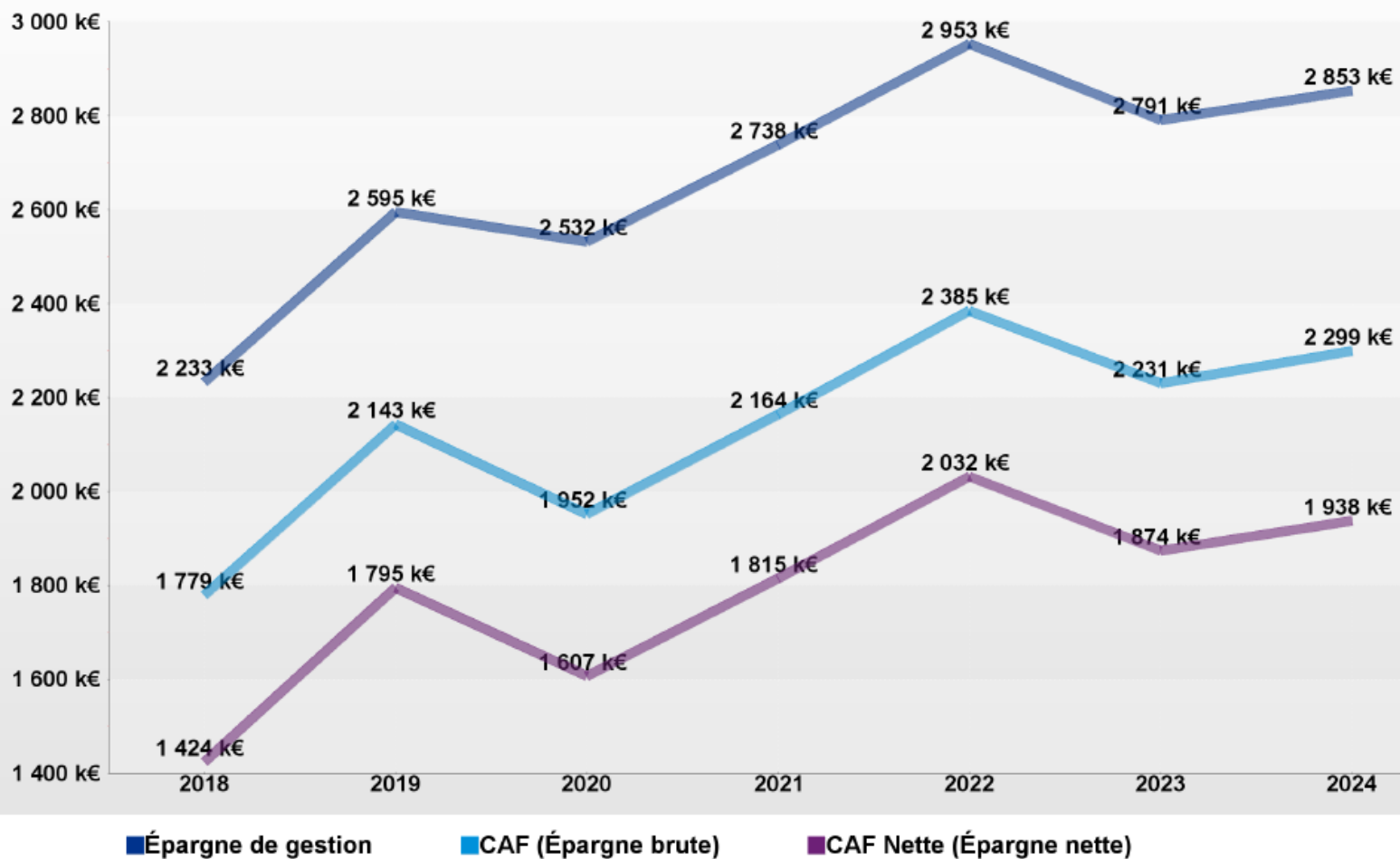
VARIATION ANNUELLE RECETTES & DÉPENSES	362 036 €	-63 418 €	205 498 €	215 076 €	-161 309 €	61 594 €	619 477 €
----------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	----------	-----------

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

Epargne brute et Epargne nette avant PPI

Les soldes d'autofinancement avant financement des nouveaux investissements



Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

Financement de l'investissement

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €	TOTAL 2020-2024
Dépenses d'investissement (hors D16)	3 652 270	6 046 364	11 114 800	8 564 812	3 208 209	2 008 209	30 942 394
FCTVA et subventions	437 639	2 275 609	4 216 629	2 444 659	1 174 757	410 100	10 521 754
Besoin financement de l'investissement	3 214 631	3 770 755	6 898 171	6 120 153	2 033 452	1 598 109	20 420 640
<i>CAF nette</i>	<i>1 795 361</i>	<i>1 606 812</i>	<i>1 814 654</i>	<i>2 032 137</i>	<i>1 628 637</i>	<i>1 692 546</i>	<i>8 774 786</i>
<i>Solde de clôture reporté</i>	<i>12 615 971</i>	<i>11 196 701</i>	<i>9 032 758</i>	<i>3 949 241</i>	<i>3 861 225</i>	<i>3 456 410</i>	<i>7 645 854</i>
<i>Nouveaux emprunts</i>				<i>4 000 000</i>			<i>4 000 000</i>
Résultat de clôture au 31/12	11 196 701	9 032 758	3 949 241	3 861 225	3 456 410	3 550 847	

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

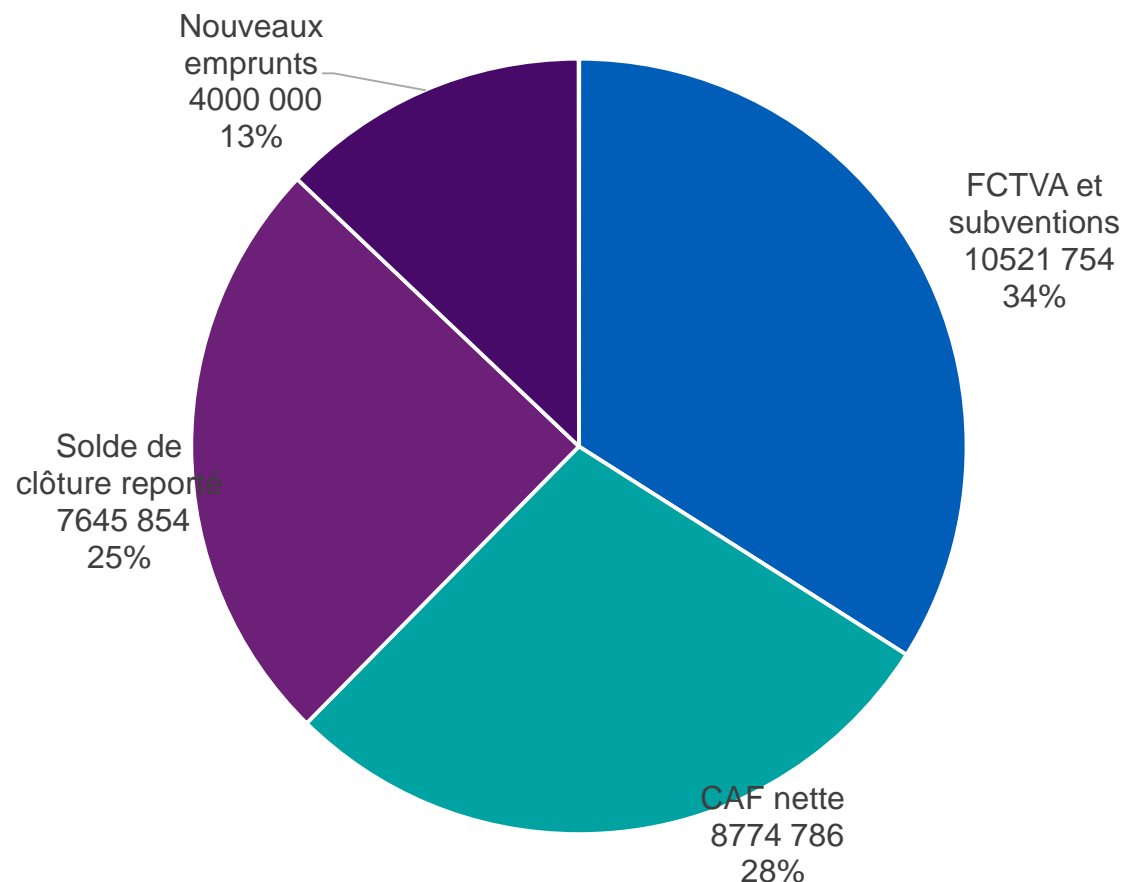
Financement de l'investissement

Compte tenu des équilibres existant, il est nécessaire de recourir à l'emprunt une nouvelle fois en 2022 pour pouvoir financer le programme d'investissement.

Dans le détail, le PPI est financé pour :

- 13% grâce à un nouvel emprunt
 - 25% grâce aux excédents reportés néanmoins ces excédents sont constitués en quasi-totalité par l'emprunt de 8 M€ souscrit au titre du centre aquatique
- 38% de financement par emprunt
- 34% par FCTVA et subventions
 - 28% par l'autofinancement net dégagé. Le programme de voirie est totalement financé par autofinancement

Plan de financement du PPI



Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

Evolution de l'épargne brute et nette

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Épargne de gestion	2 595 438	2 532 020	2 737 518	2 952 594	2 791 285	2 852 879
Intérêts de la dette existante	135 465	130 250	123 768	117 160	110 521	103 818
Intérêts de la dette nouvelle	-	-	-	-	80 000	76 707
Produits exceptionnels	17 527	-	-	-	-	-
Charges exceptionnelles	334 132	450 076	450 076	450 076	450 076	450 076
Épargne brute (CAF)	2 143 368	1 951 694	2 163 674	2 385 358	2 150 688	2 222 278
<i>Taux de CAF brute</i>	<i>13,41%</i>	<i>12,19%</i>	<i>13,38%</i>	<i>14,69%</i>	<i>13,11%</i>	<i>13,40%</i>
Amortissement capital dette existante	348 007	344 882	349 020	353 221	357 424	361 812
Amortissement capital dette nouvelle	-	-	-	-	164 627	167 920
Épargne nette (CAF Nette)	1 795 361	1 606 812	1 814 654	2 032 137	1 628 637	1 692 546

Les ratios financiers de la CCBS demeurent bons (taux de CAF brute de plus de 11%).

À noter qu'à partir de 2020 le centre aquatique sera isolé dans un budget annexe. Aussi le coût de l'équipement se traduira dans le budget général par une subvention versée au budget annexe au chapitre 65. Cette subvention en fonctionnement inclura le financement des annuités d'emprunt aujourd'hui partiellement inscrite en dépenses d'investissement ; de fait les soldes d'épargne de gestion de gestion et d'épargne brute seront moindres pour une épargne nette au final identique aux soldes présentés ci-dessus.

Conseil communautaire du 13 février 2020

2.3 Evolution des soldes de gestion

Endettement

	CA2019 en €	CA2020 en €	CA2021 en €	CA2022 en €	CA2023 en €	CA2024 en €
Encours de dette au 31/12	8 033 864	7 688 982	7 339 962	10 986 741	10 464 690	9 934 958
Transferts de dette	-	-	-	-	-	-
Capacité de désendettement	3,75	3,94	3,39	4,61	4,87	4,47

La CCBS s'endette sur la période, avec un encours qui passe pour le budget général et le budget centre aquatique de 8 M€ à 9,9 M€

La capacité de désendettement demeure néanmoins bonne à moins de 6 ans sur la période.



- 1 **Situation financière historique**
- 2 **Situation financière prospective**
- 3 **Synthèse**

Synthèse

- **La situation financière du budget principal de la Communauté à fin 2019 est bonne, avec**
- Un taux d'autofinancement brut supérieur à 13%
- Une capacité de désendettement consolidée à l'échelle de l'ensemble des budgets inférieure à 7 ans à fin 2018.

- **La situation financière en fin de période est quasiment stable par rapport à l'année 2019 :**
- Un autofinancement qui termine à 1,7 M€
- Une capacité de désendettement du budget principal à moins de 5 ans, grâce à une bonne dynamique fiscale, qui repose notamment sur la CVAE.

- **Le niveau d'autofinancement généré permet de financer le programme annuel de voirie (1,6 M€ coût net) mais l'autofinancement complémentaire reste limité à 100/300 K€ supplémentaire par an.**

ENJEU : maintenir voire croître ce niveau d'autofinancement pour faire face aux nouvelles actions appelées à se réaliser notamment en fonctionnement dans les prochaines années (ORC, ...) car même si la marge reste bonne, elle est en quasi-totalité absorbée par le financement des dépenses de voirie.

kpmg.fr

Les informations contenues dans ce document sont d'ordre général et ne sont pas destinées à traiter les particularités d'une personne ou d'une entité. Bien que nous fassions tout notre possible pour fournir des informations exactes et appropriées, nous ne pouvons garantir que ces informations seront toujours exactes à une date ultérieure. Elles ne peuvent ni ne doivent servir de support à des décisions sans validation par les professionnels ad hoc. KPMG S.A. est le membre français du réseau KPMG International constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse (« KPMG International »). KPMG International ne propose pas de services aux clients. Aucun cabinet membre n'a le droit d'engager KPMG International ou les autres cabinets membres vis-à-vis des tiers. KPMG International n'a le droit d'engager aucun cabinet membre.

© 2019 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France] [A usage interne].

Crédit photos : Shutterstock, iStock, GettyImages, freepik