



Gérer la Cité

Véronique GRELE-CESSAC
Tél. 01 55 34 40 16 | Fax 01 40 41 00 95
Mail : vgrelecessac@fcl.fr

Commune de RINXENT

/ Bilan de la situation financière 2008 – 2017
Réunion publique



87 rue St-Lazare | 75009 Paris
Tél. 01 55 34 40 00 | Fax 01 40 41 00 95
Mail : fcl@fcl.fr

www.fcl.fr

/ 26 juin 2018



Contexte

- Membre de la Communauté de Communes de la Terre des Deux Caps, la deuxième des 21 communes de la Communauté en termes démographiques, après la Commune de Marquise qui compte 5 224 habitants.
- Une évolution moyenne démographique de 0,5%/an constatée entre 2008 et 2018 (*source INSEE*).
Après un recul jusqu'en 2012, la Commune a vu sa population croître depuis 2013 : +154 habitants liés à la réalisation de deux lotissements.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Pop INSEE	2 820	2 790	2 789	2 763	2 760	2 782	2 790	2 802	2 894	2 949	2 974
Evolution en vol.	-	30	- 1	- 26	- 3	22	8	12	92	55	25
Evolution en %		-1,1%	0,0%	-0,9%	-0,1%	0,8%	0,3%	0,4%	3,3%	1,9%	0,8%
Pop DGF	2 838	2 808	2 802	2 776	2 773	2 795	2 796	2 808	2 901	2 956	2 981
Evolution en vol.	-	30	- 6	- 26	- 3	22	1	12	93	55	25
Evolution en %		-1,1%	-0,2%	-0,9%	-0,1%	0,8%	0,0%	0,4%	3,3%	1,9%	0,8%

- La Commune dispose toujours de la fiscalité directe locale: TH (y/c logements vacants), FB, FNB, taxe additionnelle du FNB, CFE, CVAE, TASCom et IFER.
- Conformément à la loi NOTRe, la zone d'activités de la Maie a été transférée à la Communauté au 1^{er} janvier 2017.



« Mécanismes » et contraintes budgétaires

DEPENSES

Charges de personnel
Autres charges de fonctionnement

Frais financiers

Épargne brute

RECETTES

Impôts et taxes

Dotations et participations

Autres recettes

2 contraintes principales :

Équilibre de la section de fonctionnement

FONCTIONNEMENT

INVESTISSEMENT

Capital de la dette

Dép. d'investissement hors emprunt

Épargne brute permet de
- Rembourser la dette
- Financer les invest.

Subventions & autres

Emprunt

Couverture du remboursement de la dette par les ressources propres



Constitution du fonds de roulement au 31/12 de chaque année (les réserves)

Résultat de fonctionnement

+

**Solde d'exécution
d'investissement (+) ou (-)**

=

**Fonds de roulement au
31/12**

**Solde des
Restes à Réaliser
d'investissement (+) ou (-)**

+

**Besoin de financement
couvert obligatoirement par
le résultat de fonctionnement**

**Constitution des réserves si résultats
positifs**

=

**Ressources pouvant être utilisées pour
le financement des investissements**



Les deux éléments permettant de caractériser la situation financière

Épargne

Épargne brute

*Recettes de fonctionnement hors cessions
– Dépenses de fonctionnement*

Épargne nette

Épargne brute – amortissement de la dette

Endettement

Encours de dette

Montants des volumes d'emprunt restant à rembourser





Les ratios financiers à surveiller

Épargne brute

Taux d'épargne brute :

Épargne brute / RRF hors cession

Endettement

Taux d'endettement :

Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement hors cession : représente le % des recettes réelles de fonctionnement nécessaire pour rembourser la dette

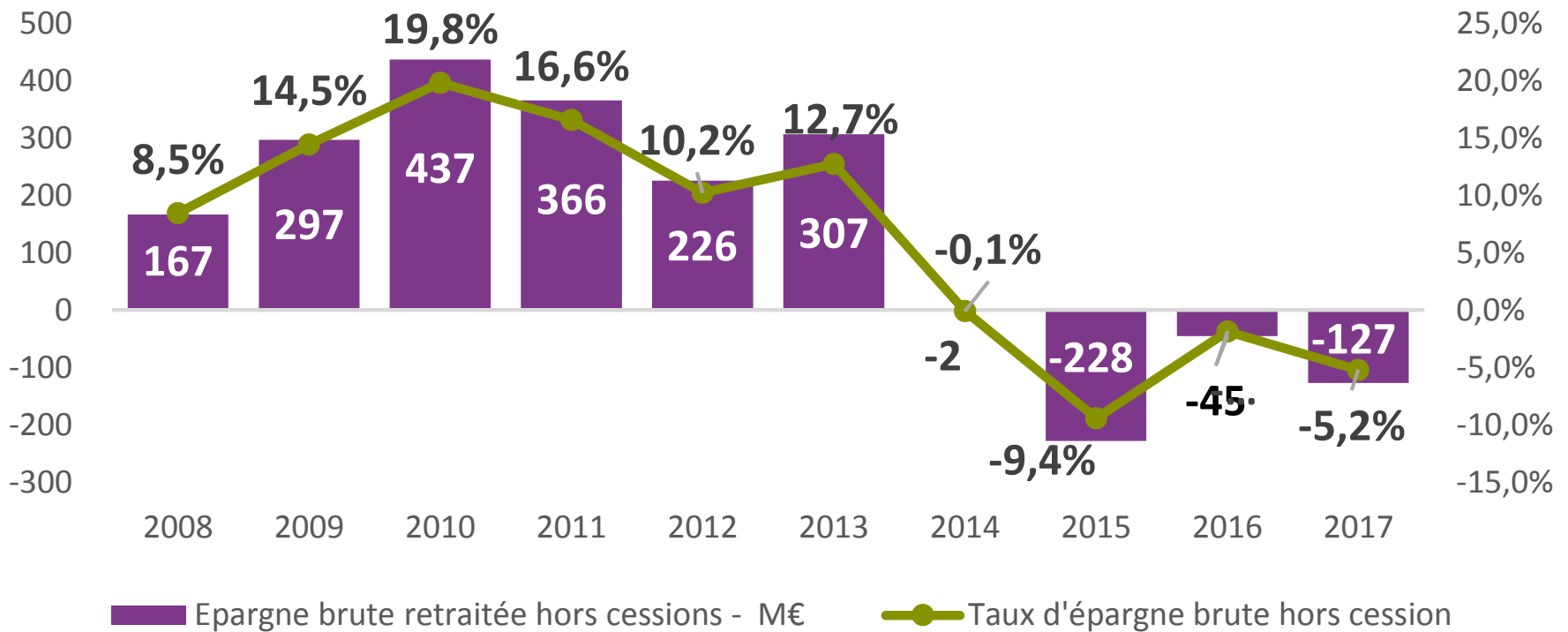
Capacité de désendettement : Indicateur de synthèse pour mesurer l'adéquation entre épargne et endettement

= Encours de la dette / Épargne : représente le nombre d'années d'épargne nécessaire pour rembourser la dette



Une forte dégradation de l'épargne hors cessions depuis 2014

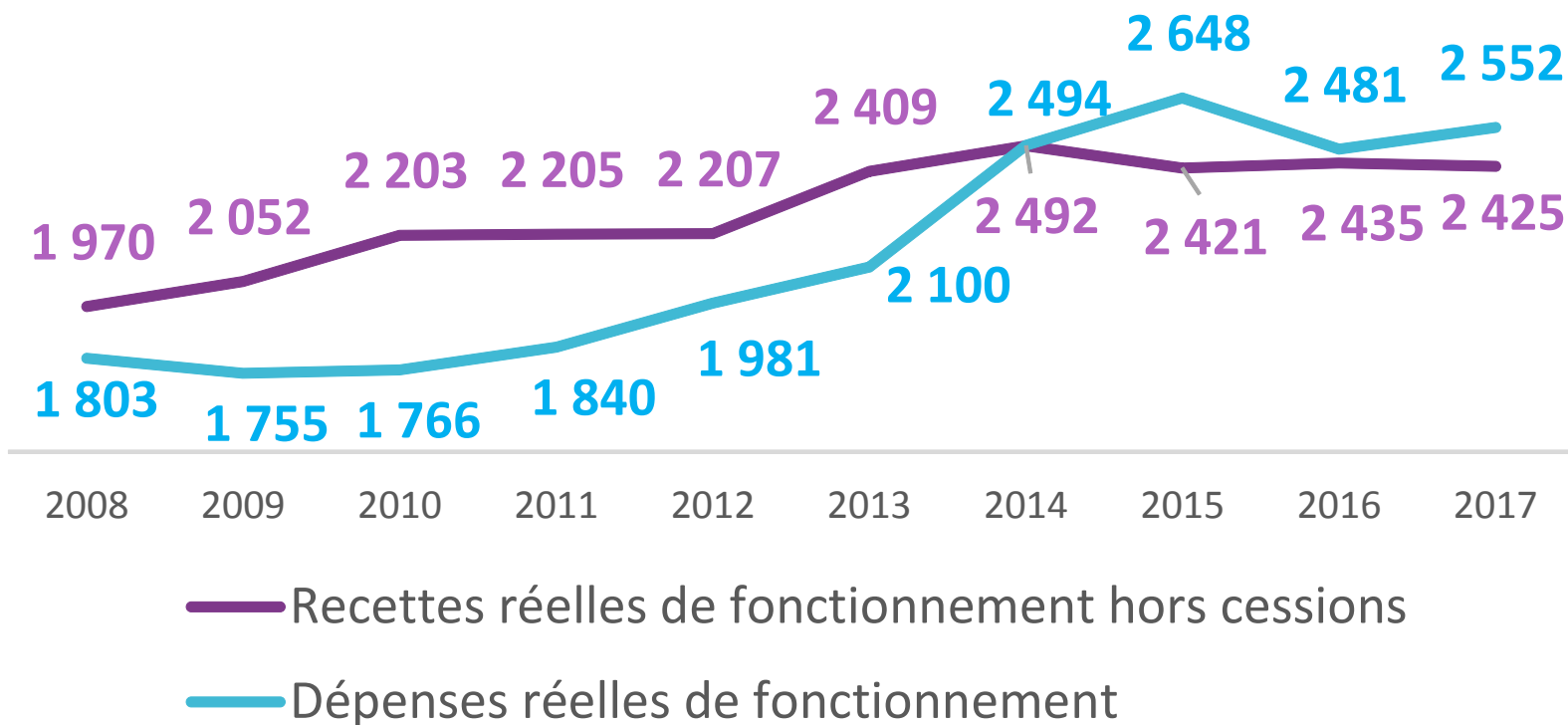
Evolution de l'épargne brute hors cessions (en K€)





Une évolution de 455 K€ des recettes hors cession
contre + 748 k€ des dépenses entre 2008 et 2017

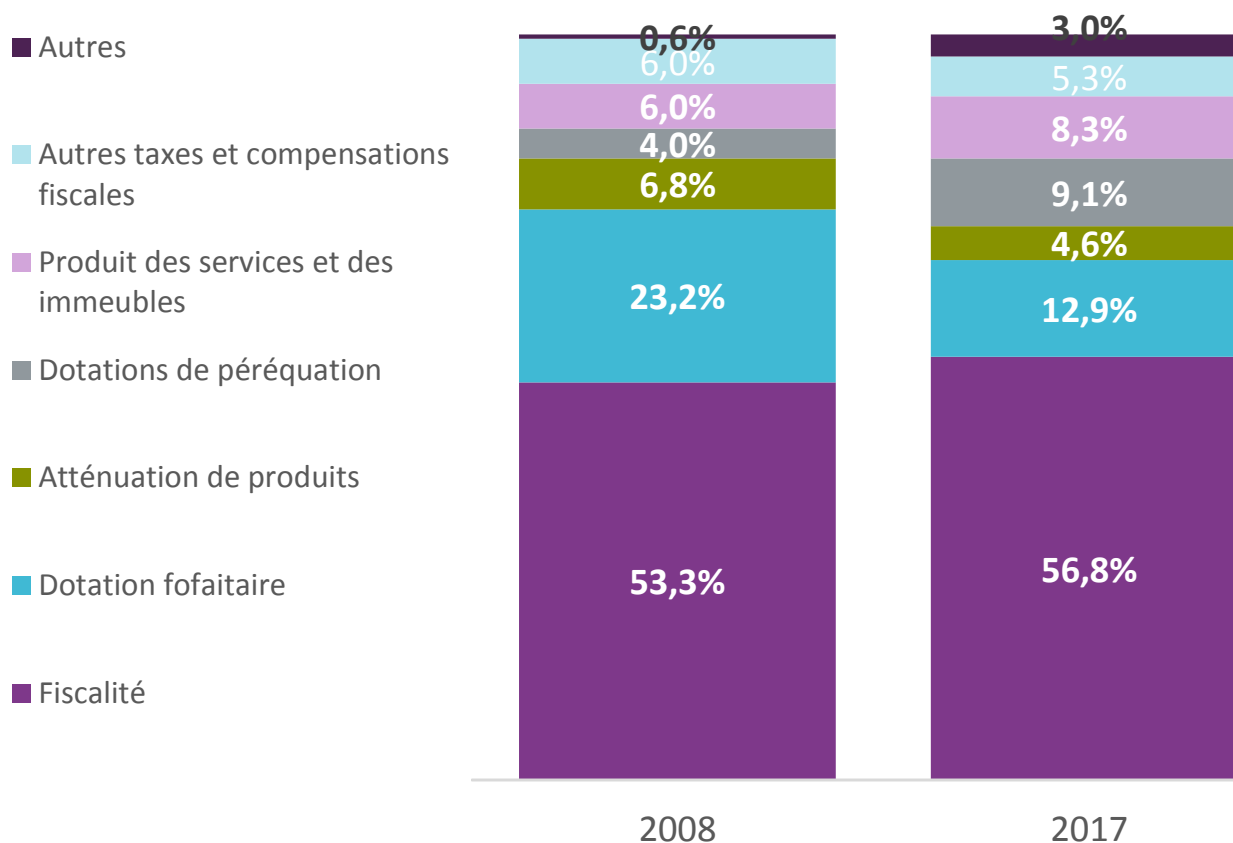
Evolution des recettes et dépenses réelles de fonctionnement





Un recul de la dotation forfaitaire au bénéfice des dotations de péréquation

Evolution de la structure des recettes de fonctionnement



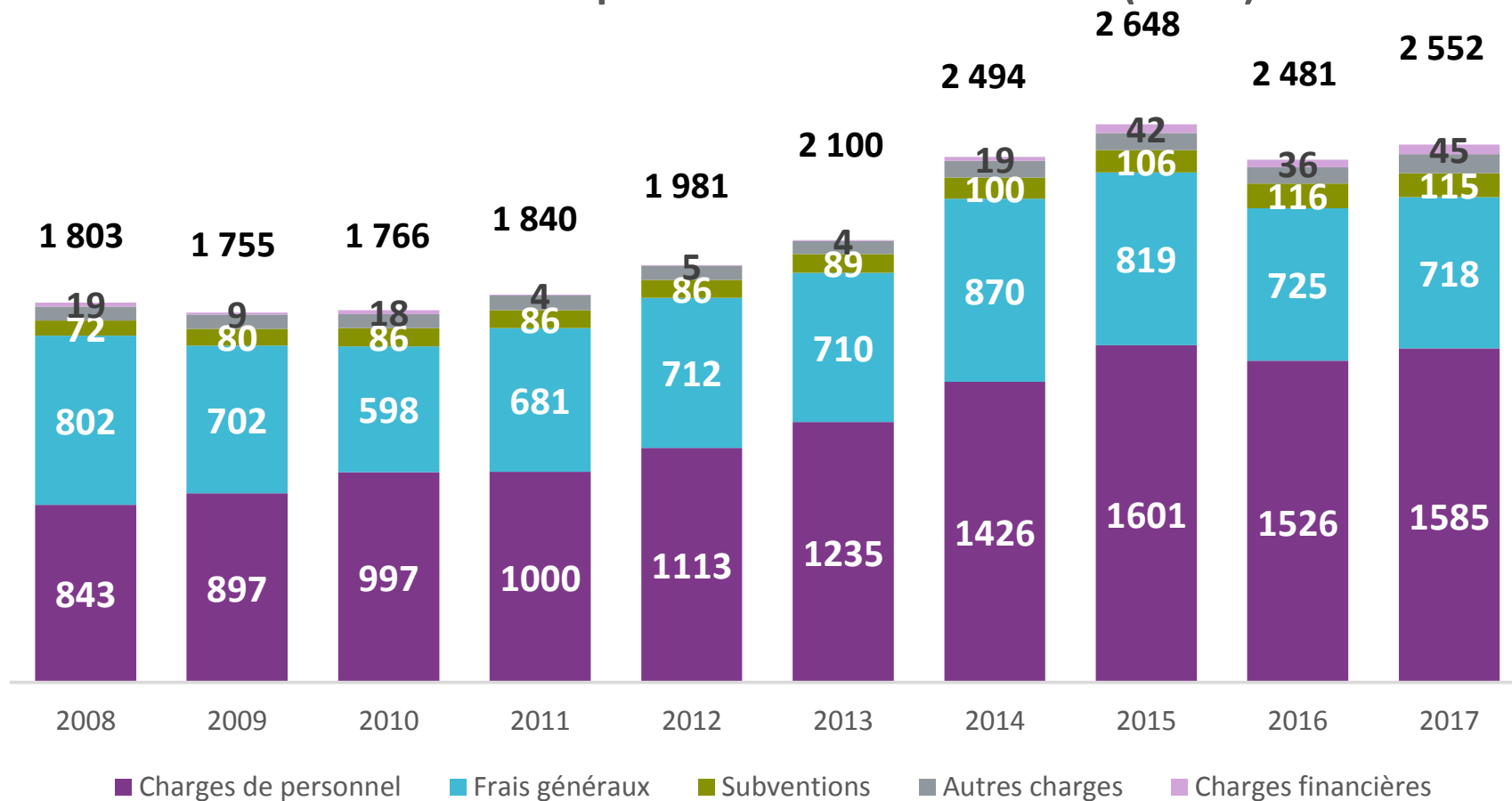
Part prépondérante de la fiscalité mais 65% sur lesquels la Commune a un levier fiscal.
7,4% en diminution à compter de 2018

22% des ressources provenant de dotations sur lesquelles la commune n'a aucune maîtrise



Une hausse des dépenses de fonctionnement de + 748 k€ entre 2008 et 2017

Evolution des dépenses de fonctionnement (en K€)





Une hausse des dépenses de fonctionnement de + 748 k€ entre 2008 et 2017

Principaux facteurs de hausse : + 833 K€

- Les charges de personnel : + 742 k€
dont +585 k€ entre 2011 et 2017
(recrutements, réforme des rythmes scolaires jusqu'en sept. 2017,..)
- Les subventions au CCAS et aux associations : + 43 K€ (dont +39k€ pour le CCAS)
- Les frais financiers : + 26 k€
- Les autres charges : + 22 K€

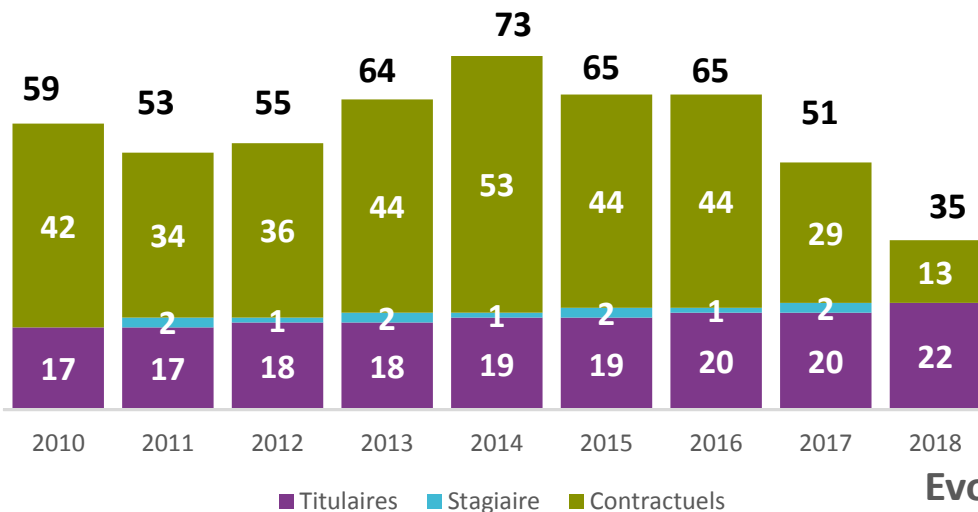
Principaux facteurs de baisse : - 85 K€

- Charges à caractère général : - 85 K€

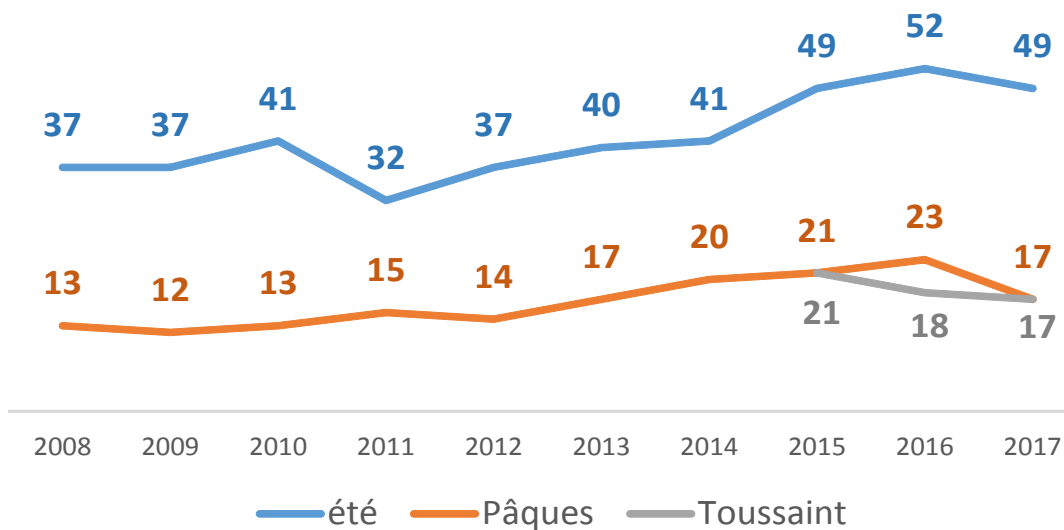


Un fort recours à des contractuels

Evolution du nombre de personnel



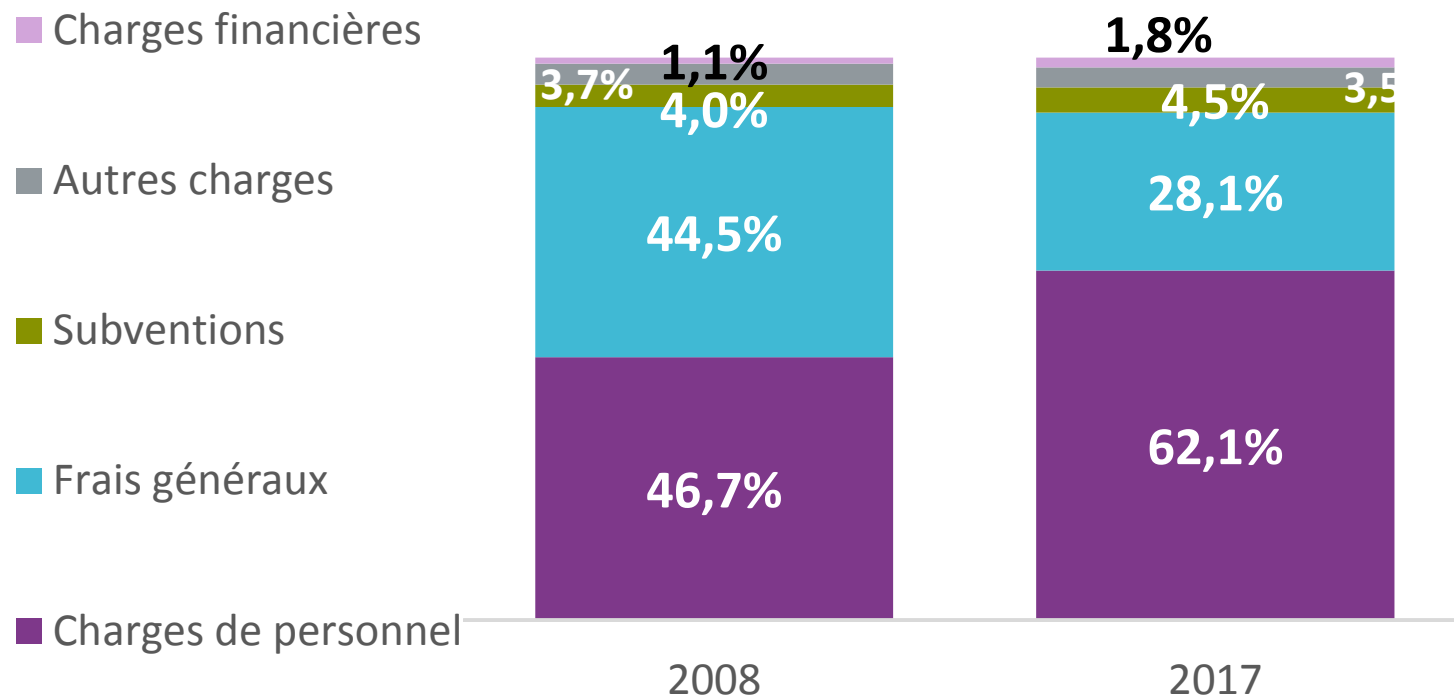
Evolution du nombre d'animateurs





Une montée en charge des frais de personnel entre 2008 et 2017 au détriment des charges à caractère général

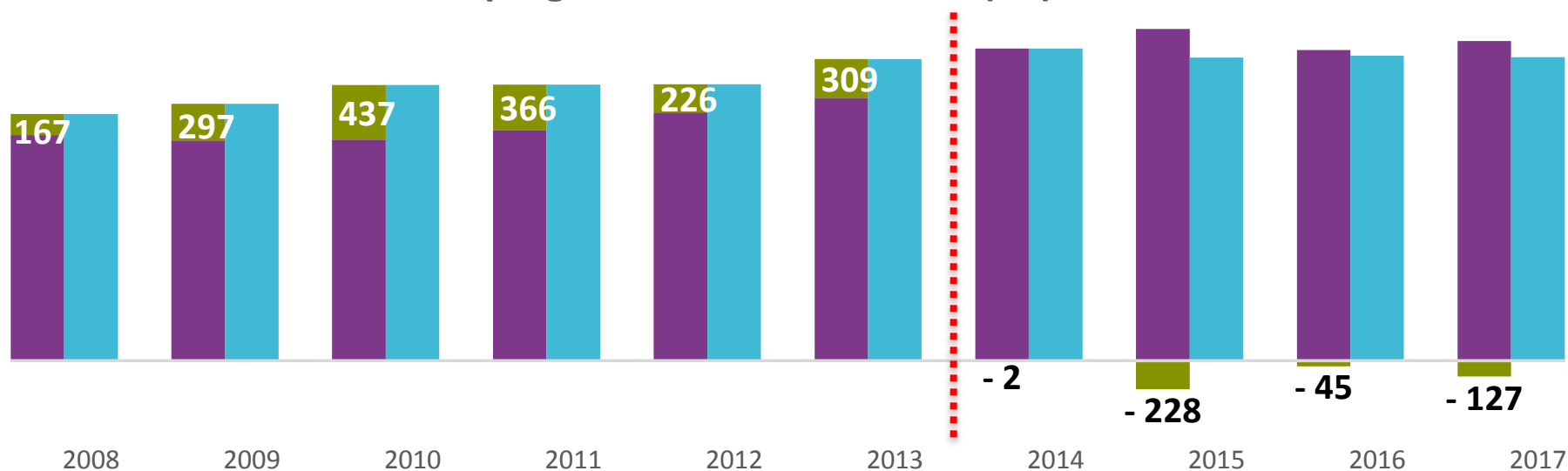
Evolution de la structure des dépenses de fonctionnement





L'apparition d'une épargne négative en 2014 : des recettes de l'exercice insuffisantes

Epargne brute hors cessions (K€)

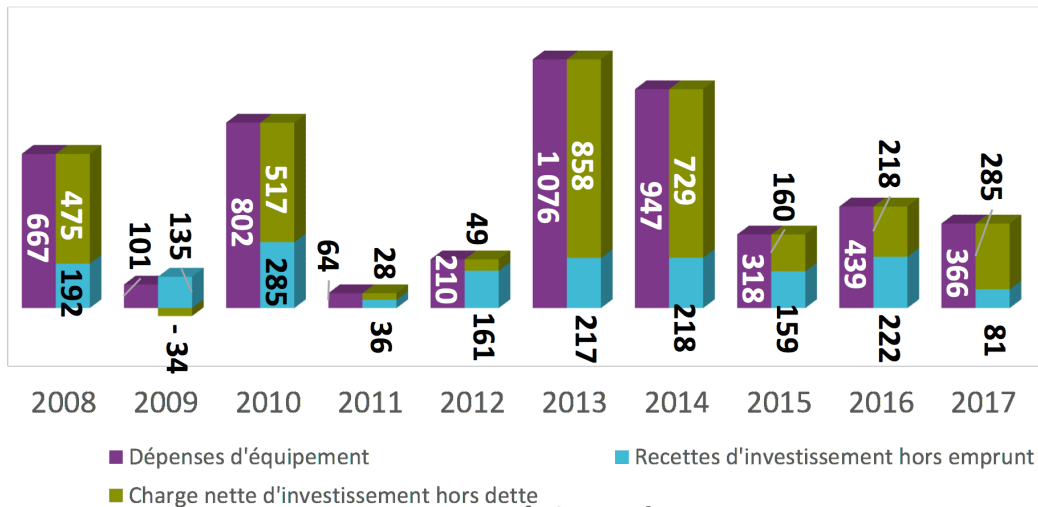


- Epargne brute
- Recettes réelles de fonctionnement (hors cessions)
- Dépenses réelles de fonctionnement

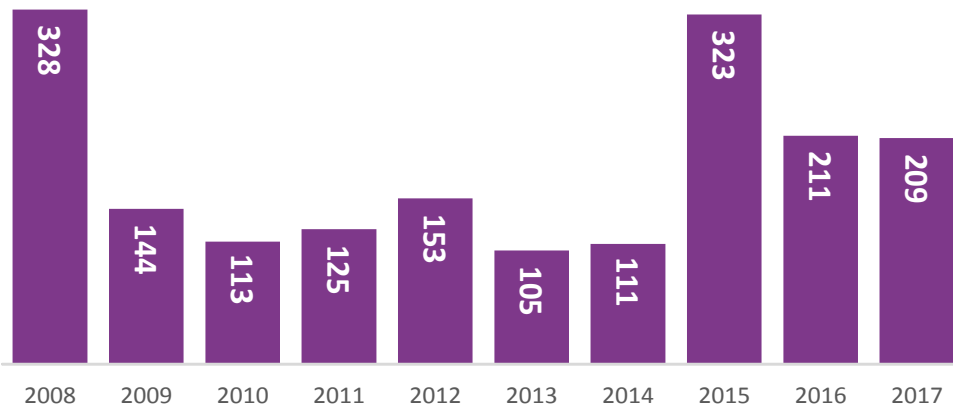


Un effort d'équipement de près de 6,8 M€ (y/c travaux en régie) dont 60% réalisés entre 2013 et 2017

Effort d'équipement de 5 M€ entre 2008 et 2017 et charge nette d'investissement hors dette



Travaux en régie en k€
(1,8 M€ entre 2008 et 2017)



Principales opérations

- Aménagement et travaux de voirie
- Parking
- Eclairage public

Ressources d'investissement hors emprunt : FCTVA et taxe

d'aménagement et montant faible de subventions

Travaux en régie

-près de 27% des dépenses d'équipement : écoles, cantine, mairie et atelier, bâtiments divers, salle de sport,...



Financement de la charge nette d'investissement

Mode de financement des investissements - k€	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Total 2008-2017	%
Charge nette des invest.	475	-34	517	28	49	858	729	160	218	285	3 285	
Financé par												
Epargne brute	173	357	437	366	226	325	1	-228	-45	-127	1 485	
Remboursement du capital de dette	38	31	51	45	47	18	32	62	64	69	457	
Epargne nette	135	326	386	320	179	306	-31	-289	-109	-196	1 028	31,3%
Emprunts	0	0	0	0	0	0	1 100	400	0	400	1 900	57,8%
Variation du fonds de roulement	339	-360	132	-292	-130	552	-341	49	327	81	357	10,9%
<i>Fonds de roulement 1/1</i>	<i>706</i>	<i>367</i>	<i>344</i>	<i>595</i>	<i>887</i>	<i>1 019</i>	<i>475</i>	<i>815</i>	<i>766</i>	<i>439</i>		
<i>Fonds de roulement 31/12</i>	<i>367</i>	<i>727</i>	<i>212</i>	<i>887</i>	<i>1 017</i>	<i>467</i>	<i>815</i>	<i>766</i>	<i>439</i>	<i>359</i>		

Financement assuré par l'épargne et par les réserves

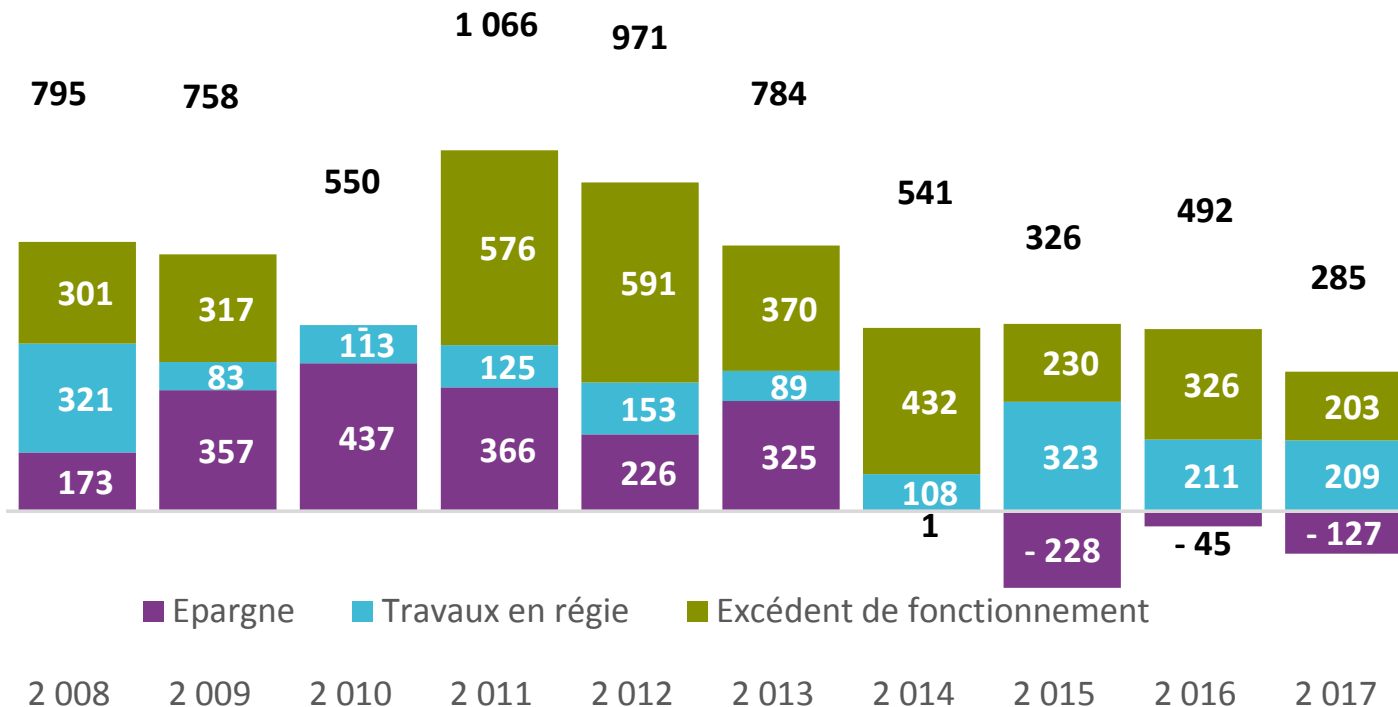
Financement assuré par l'emprunt et par les réserves

Solde des RAR d'investissement							- 297	75	- 265	- 130		
Résultat net	367	727	212	887	1 017	467	519	841	175	229		



Des résultats de fonctionnement constitués par les travaux en régie et par l'impact des mobilisations d'emprunts

Evolution des résultats de fonctionnement en K€

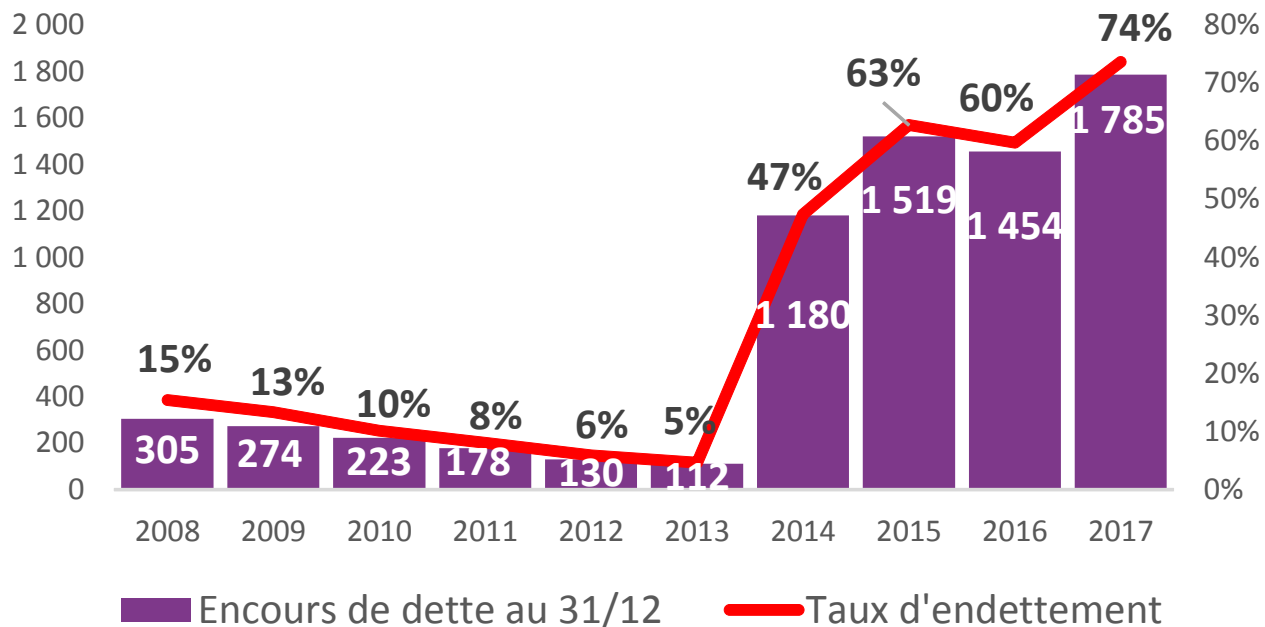


Besoin de dégager de l'épargne brute même si la collectivité effectue des travaux en régie.



Un endettement de près de 1,5 M€ entre 2008 et 2017 avec une capacité de désendettement négative

Evolution de l'endettement au 31/12



Ratio d'alerte DGCL pour la capacité de désendettement

Zone verte :

-8 ans

Zone jaune :

Entre 8 et 11 ans

Zone orange :

Entre 11 et 15 ans

Zone rouge :

+ de 15 ans

	Capacité de désendettement (en ans)
2008	1,8
2009	0,9
2010	0,5
2011	0,5
2012	0,6
2013	0,4
2014	-564
2015	-7
2016	-32
2017	-14



L'impact des deux budgets annexes

BA Zone d'activités de la Maie	2017	2018	2019
Encours de dette au 31/12	143 483	58 380	-
Charges financières		5 754	2 767
Remboursement du capital de dette		85 103	58 380
Fonds de roulement au 31/12	256 134	165 277	104 129

BA Lot. Ferme des Combles	2017	2018	2019
Fonds de roulement au 31/12	- 27 757	- 27 757	- 27 757

Lots restant à commercialiser	2
<i>Superficie m²</i>	2 900
<i>Prix de cession € HT</i>	5
Total des cessions en € HT	14 500

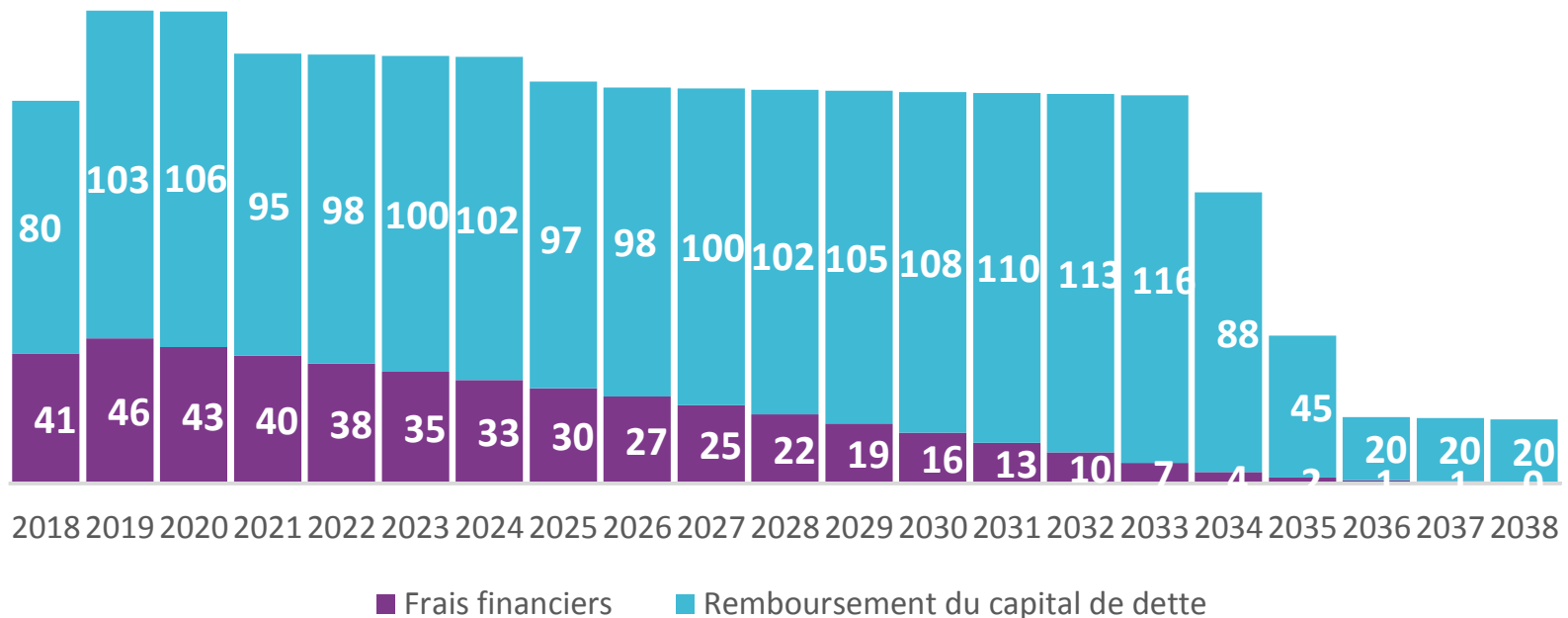
Autres cessions (promesses de vente)	310 000
---	----------------

Loyers impayés par certaines entreprises	- 250 000
Déficit du BA Lot. Ferme des Combles	- 27 757
Résultat du BA ZAE de la Maie à l'issue du remboursement de dette	104 129
Résultat net des BA	150 872



La projection des annuités de dette du budget principal au 1/1/2018

Extinction de la dette du budget principal au 1/1/2018



Un besoin de plus de 120 K€ d'épargne pour assurer le remboursement du capital de la dette dans les années à venir (à stock de dette au 1/1/2018)



Conclusion et enjeux pour la commune

- Une dégradation du niveau d'épargne brute hors cession (-401 K€ entre 2014 et 2017) du fait d'une atonie des recettes de fonctionnement et une montée en charge des frais de personnel en inadéquation avec la capacité financière de la Commune.
- Un objectif d'au moins 350 k€ d'épargne brute serait indispensable pour assurer le remboursement du capital de dette et de financer les travaux en régie sans recours à l'endettement. Ce qui signifie :
 - **La section de fonctionnement doit être particulièrement maîtrisée.** *Toute nouvelle dépense de fonctionnement devra être compensée par une recette équivalente ou par une diminution d'une autre dépense.*
 - **D'où la nécessité de rechercher des ressources nouvelles de fonctionnement et / ou de contenir les frais de personnel et les charges générales.**
- La priorité pour la Commune est de restaurer son épargne en 2018 et de limiter les efforts d'équipement au cours des prochaines années.
- Pour faire face au remboursement contractuel de la dette (stock au 1/1/2018) et maintenir une capacité d'investissement minimale (ex. les travaux en régie), il convient d'accroître l'autofinancement par un suivi rigoureux des dépenses et des recettes de fonctionnement.