Grant Thornton

L'instinct de la croissance™

Ville de Brignoles

Analyse rétrospective

Août 2014

© 2013 Grant Thornton France, Tous droits réservés.

Rappel des objectifs de l'analyse rétrospective des comptes

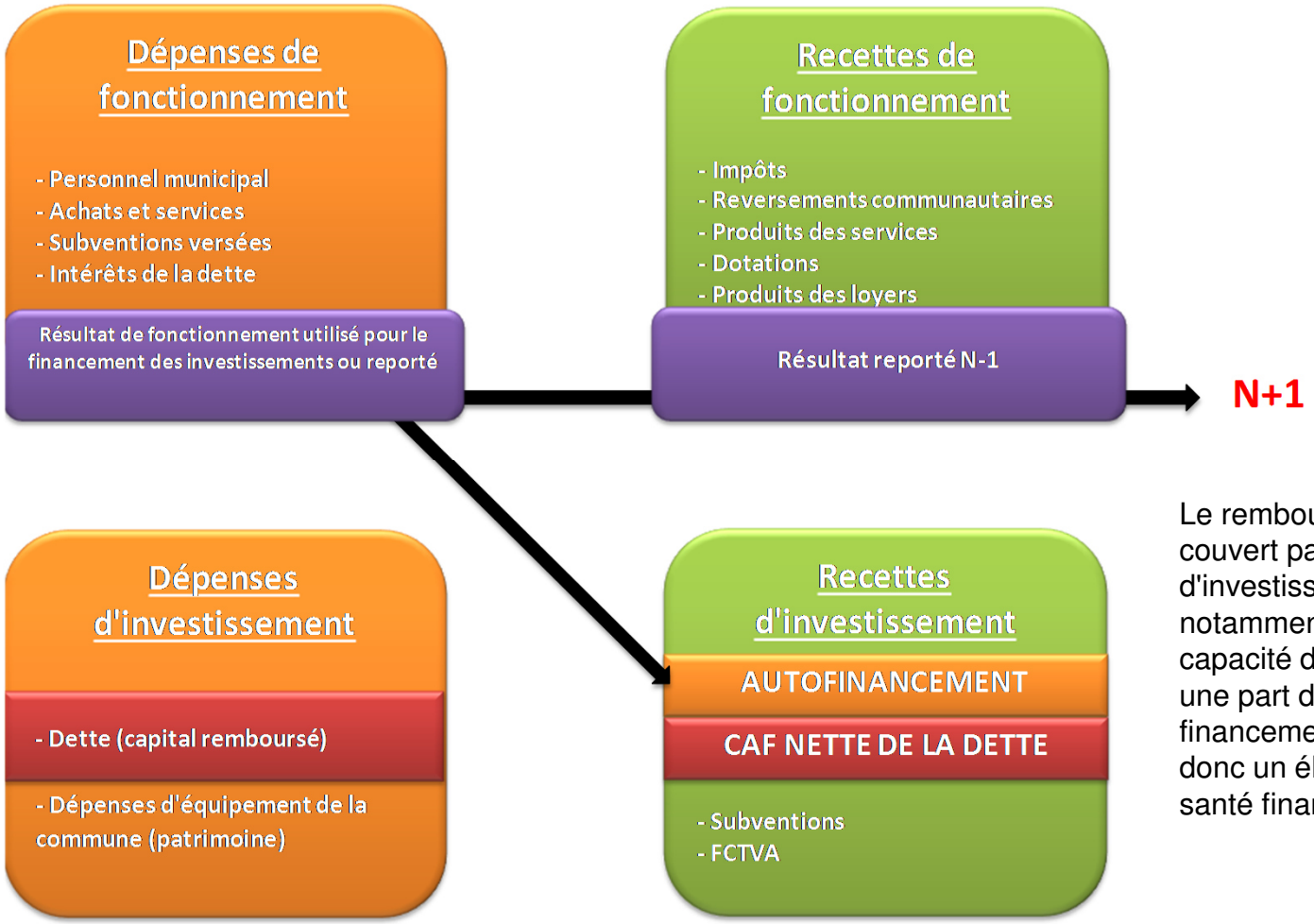
- Disposer d'une analyse objective et neutre de la situation financière de la commune

- Apprécier l'ensemble des risques associés à la gestion de la commune et à ses satellites.

- Etablir une projection de la capacité de financement de la commune sur le nouveau mandat

1er constat "flash" compte tenu du délai imparti.
L'analyse sera complétée autour des axes RH, et des choix de politiques publiques menées ainsi que sur leurs modes de gestion.

Rappel de la structure du budget de la Commune



Le remboursement de la dette doit être couvert par les ressources d'investissement propres de la commune, notamment l'autofinancement. La capacité d'une commune à conserver une part de son autofinancement pour le financement de ses équipements est donc un élément d'appréciation de sa santé financière.

Analyse de la capacité de la commune à autofinancer ses équipements les Soldes Intermédiaires de Gestion

Grant Thornton

Préambule

Présentation de la Commune de BRIGNOLES

Quelques chiffres

- Environ **17 000 habitants**
- Nombre de foyers Fiscaux : 9 651
- Revenu fiscal moyen par foyer : **19 555 €**
- Ville-centre de la Communauté de Communes du Comté de Provence (qui compte 11 communes)
- Grâce à son emplacement stratégique, la Commune bénéficie d'enjeux considérables sur le plan économique.
- 1 164 logements sociaux en 2013 (seuil proche de 20%)

- Programme et priorités de la nouvelle équipe de la Commune :
  - Développement économique et emploi
  - Plan de redressement : rigueur et chasse au gaspillage
  - Retour à une fiscalité modérée
  - Cadre de vie optimisé et sécurisé : sécurité tolérance zéro, dynamisme de la vie sociale, associative, éducative
  - Restauration et création d'infrastructures indispensables

Une commune en pleine évolution

- **Expansion démographique** : Doublement de la population attendu d'ici 2020

Brignoles est le principal pôle économique de l'arrière pays varois avec plus de 6 000 emplois sur son territoire.

- Une **économie dynamique** : Plusieurs zones industrielles et de services attirant petites et moyennes entreprises, plateformes logistiques importantes (grande distribution et transporteurs routiers),

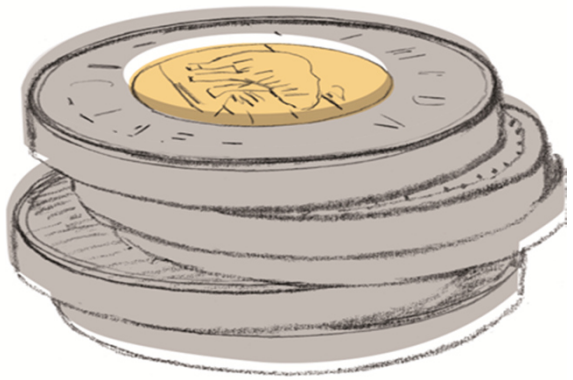
Zone marchande dynamique en centre ville (zone piétonne)

- Dans le même temps, la commune réussit à **préserver son activité agricole** historique (viticulture notamment) .

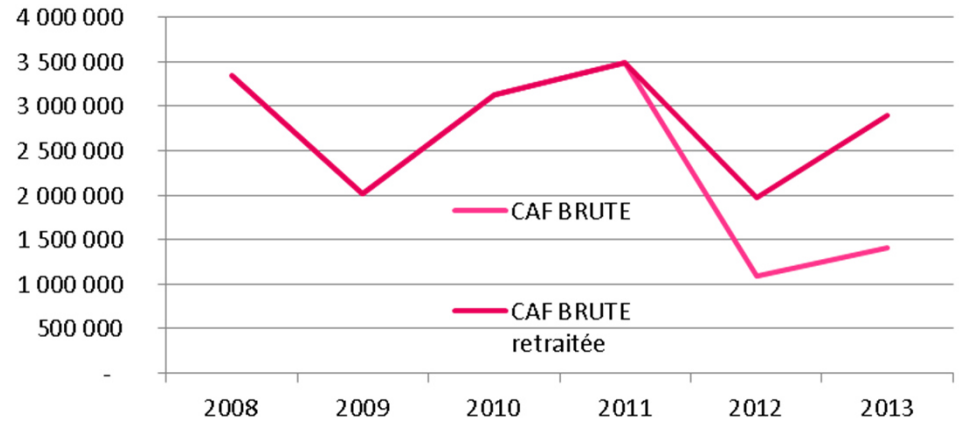
Le Groupe territorial de la commune de Brignoles

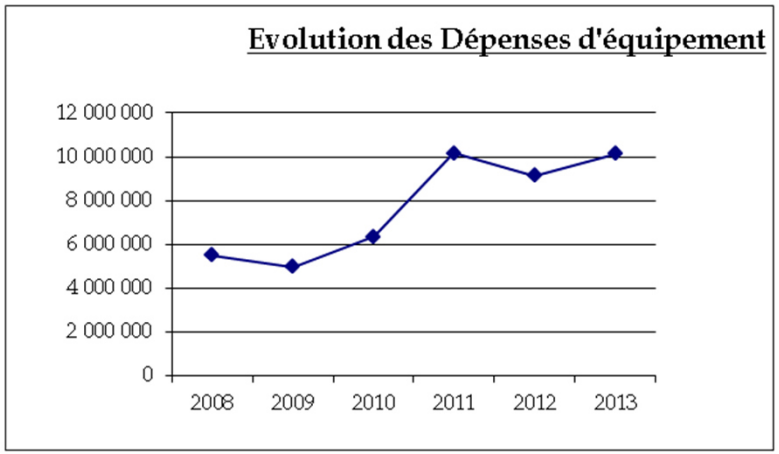
Grant Thornton

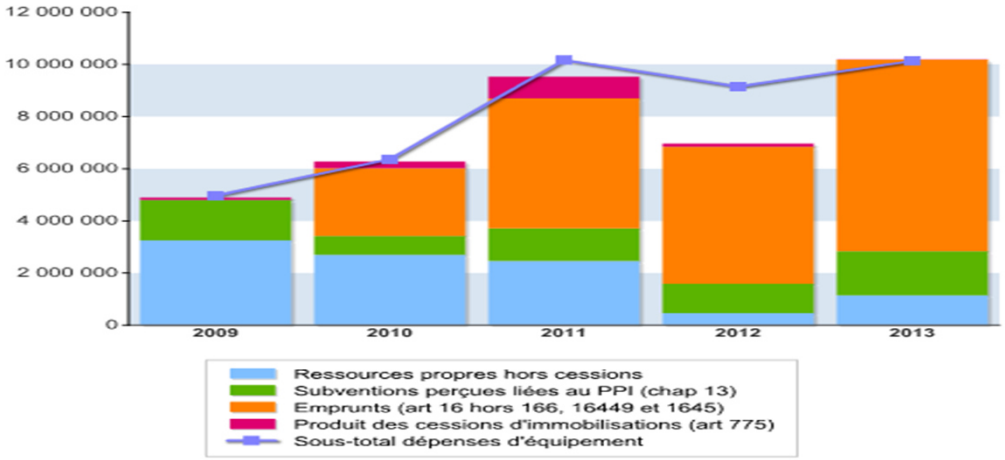
Analyse financière :

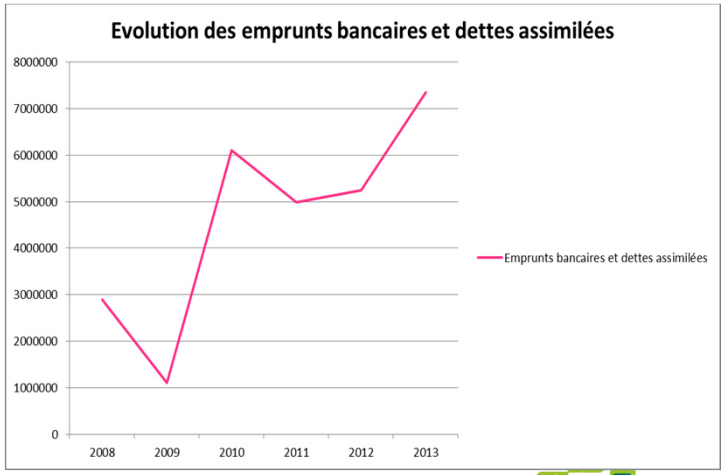


ZOOM sur les grandes masses financières









Evolution des équilibres financiers

Tableau "Equilibre financier"

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Recettes de fonctionnement	20 459 218	20 292 580	21 110 876	21 800 932	21 365 509	21 560 164
Dépenses de fonctionnement	16 787 273	18 034 632	18 017 443	18 885 377	18 920 136	18 107 091
Epargne de gestion	**3 671 945**	**2 257 948**	**3 093 433**	**2 915 555**	**2 445 373**	**3 453 073**
Transfert de charge		-	-		-	
produits financiers	3 727	76 776	153 574	142 808	130 938	117 489
charges financières	- 506 060	- 389 356	- 343 056	- 377 440	- 614 725	- 751 236
produits exceptionnels	173 431	92 090	313 568	886 261	202 003	132 228
charges exceptionnelles	- 3 614	- 18 960	- 89 925	- 69 641	- 1 066 381	- 1 541 527
Epargne brute CAF Brute	**3 339 429**	**2 018 498**	**3 127 594**	**3 497 543**	**1 097 208**	**1 410 027**
Remboursement du capital de la dette	- 1 202 001	- 1 157 812	- 1 221 202	- 1 414 067	- 1 644 267	-1 836 190
Remboursement des autres dettes		-	-		-	
Refinancement à déduire		-	-		-	
Epargne nette CAF Nette	**2 137 428**	**860 686**	**1 906 392**	**2 083 476**	**- 547 059**	**- 426 163**
Encours de la dette (31/12)	**13 727 923**	**12 570 111**	**17 448 909**	**21 018 925**	**24 627 210**	**30 141 020**
Capacité de désendettement	**4**	**6**	**6**	**6**	**22**	21
CAF BRUTE retraitée	**3 339 429**	**2 018 498**	**3 127 594**	**3 497 543**	**2 097 208**	**2 894 034**
Capacité de désendettement retraitée	**4**	**6**	**6**	**6**	**12**	**10**
CAF NETTE	**2 137 428**	**860 686**	**1 906 392**	**2 083 476**	**- 547 059**	**- 426 163**
CAF NETTE RETRAITEE	**2 137 428**	**860 686**	**1 906 392**	**2 083 476**	**452 941**	**1 073 837**
Corrections					1 000 000	1 500 000

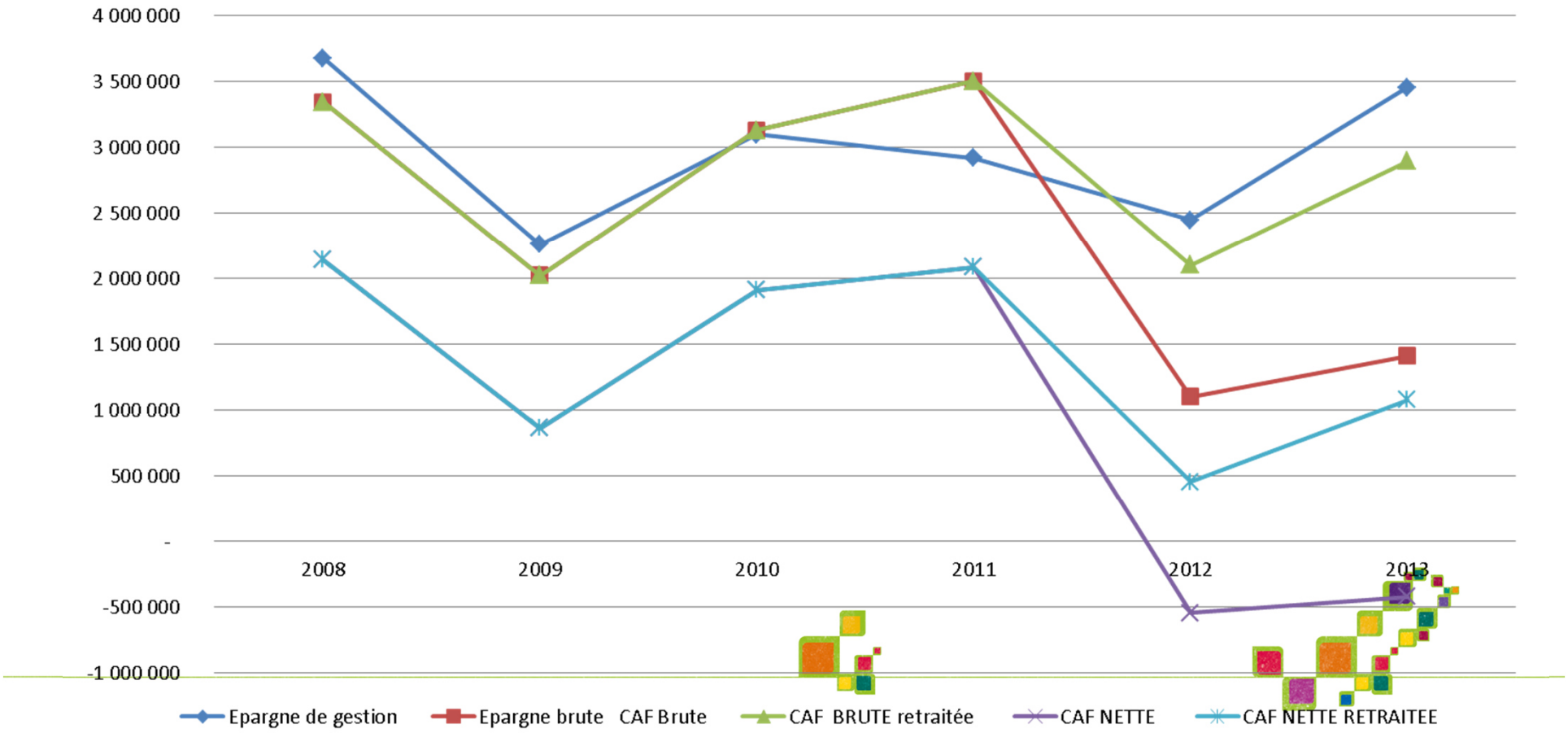
Résultats intégré au budget principal en 2011	Fonctionnement	Investissement	Total
Résultat EAU 2011	410 171,33 €	183 352,37 €	593 523,70 €
Résultat ASSAINISSEMENT 2011	4 311 138,07 €	86 245,27 €	4 397 383,34 €
TOTAL	**4 721 309,40 €**	**269 597,64 €**	**4 990 907,04 €**

Versements effectués	Fonctionnement	Investissement	Total
Versements sur CA 2012	1 000 000,00 €	- €	1 000 000,00 €
Versements sur CA 2013	1 500 000,00 €	269 597,64 €	1 769 597,64 €
Reste à verser au 01/01/2014 (inscrit au BP 2014)	2 221 309,40 €	- €	**2 221 309,40 €**

Grant Thornton | L'instinct de la croissance™

Evolution des équilibres financiers

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Epargne de gestion	3 671 945	2 257 948	3 093 433	2 915 555	2 445 373	3 453 073
Epargne brute CAF Brute	3 339 429	2 018 498	3 127 594	3 497 543	1 097 208	1 410 027
CAF BRUTE retraitée	3 339 429	2 018 498	3 127 594	3 497 543	2 097 208	2 894 034
CAF NETTE	2 137 428	860 686	1 906 392	2 083 476	- 547 059	- 426 163
CAF NETTE RETRAITEE	2 137 428	860 686	1 906 392	2 083 476	452 941	1 073 837



Evolution des équilibres financiers

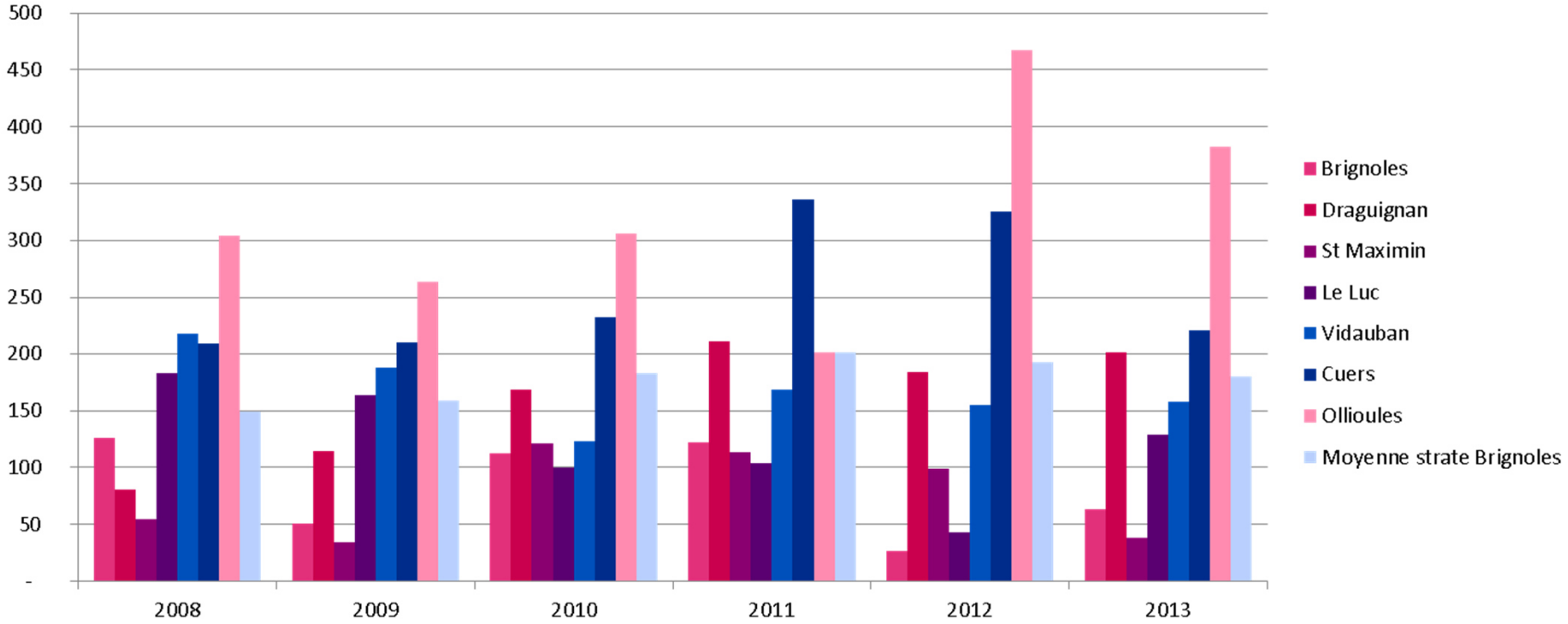
Comparaison CAF (en milliers d'euros)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Moyenne sur 6 ans	
Brignoles	**2 137**	**860**	**1 906**	**2 082**	**452**	**1 073**	**1 418**	après corrections
Draguignan	2 823	4 352	6 423	7 946	6 896	7 490	5 988	
St Maximin	816	494	1 757	1 613	1 451	571	1 117	
Le Luc	1 637	1 449	892	952	406	1 243	1 097	
Vidauban	1 054	1 827	2 112	1 658	1 562	1 630	1 641	
Cuers	238	2 031	2 286	3 383	3 316	2 289	2 257	
Ollioules	3 746	3 593	4 117	4 214	6 167	4 977	4 469	
Département du Var	137 602	79 648	148 902	156 291	107 451	124 478		

Comparaison CAF (en euros par habitant)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Moyenne sur 6 ans
Brignoles	**126**	**51**	**112**	**122**	**27**	**63**	**83**
Draguignan	81	114	168	211	184	201	160
St Maximin	55	34	121	113	99	38	77
Le Luc	183	164	100	104	43	129	121
Vidauban	218	188	123	168	155	158	168
Cuers	209	210	232	336	326	220	256
Ollioules	304	264	306	201	467	382	321
Moyenne strate Brignoles	149	159	183	201	192	180	177

Evolution des équilibres financiers



Brignoles présente une CAF par habitant relativement faible.

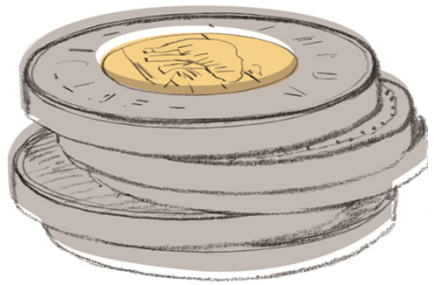
Le niveau de Capacité d'Autofinancement est nettement insuffisant, particulièrement sur les exercices 2009 et 2012 (après correction)

Grant Thornton

Analyse financière :

Section de fonctionnement

Dépenses de Fonctionnement



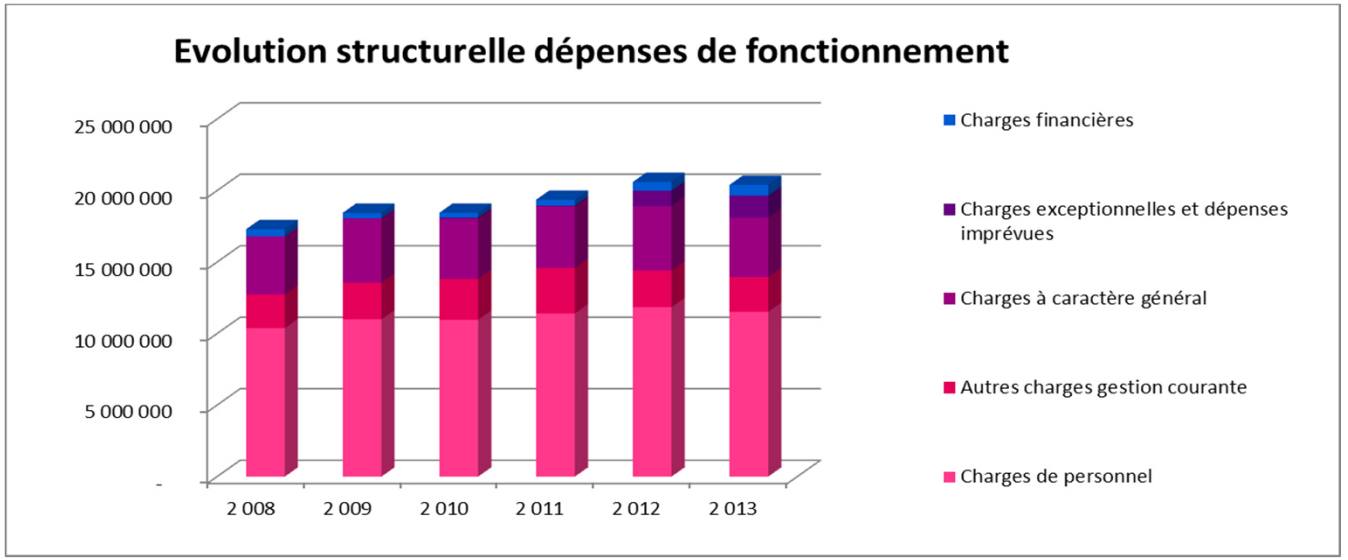
Dépenses de fonctionnement

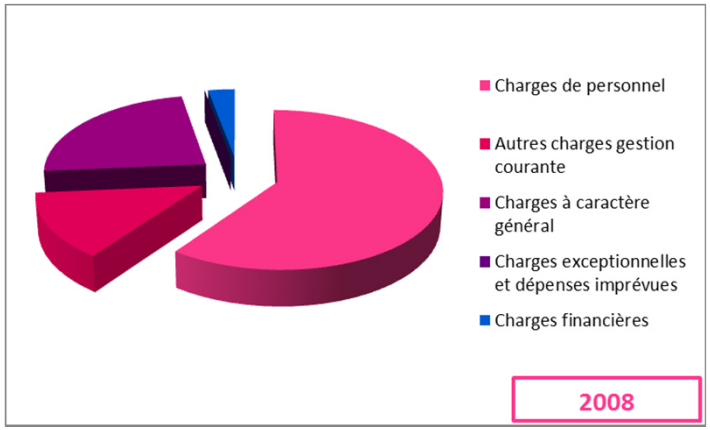
Données en K€

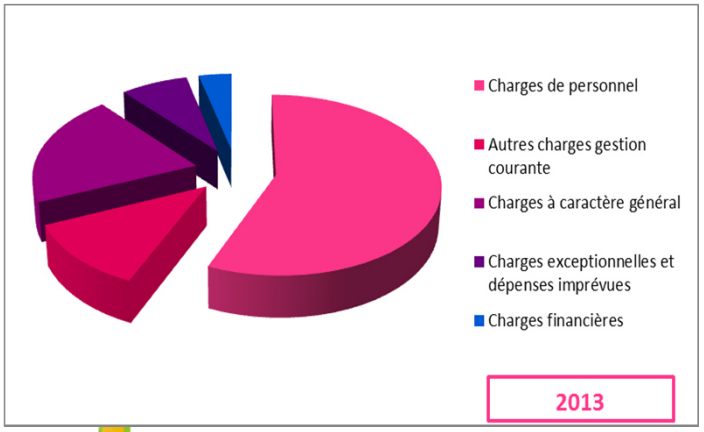
	2009	2010	2011	2012	2013	Evolution moyenne sur la période	Evolution totale
Total des dépenses réelles de fonctionnement	18 443	18 450	19 361	20 601	20 400		
Evolution en %		0,0%	4,9%	6,4%	-1,0%	2,6%	10,6%
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	10 993	10 962	11 403	11 841	11 524		
Evolution en %		-0,3%	4,0%	3,8%	-2,7%	1,2%	4,8%
Charges à caractère général (chap 011)	4 470	4 203	4 306	4 508	4 149		
Evolution en %		-6,0%	2,4%	4,7%	-8,0%	-1,7%	-7,2%
Contingents et participations obligatoires (art 655)	898	930	944	967	966		
Evolution en %		3,5%	1,5%	2,4%	-0,1%	1,8%	7,6%
Subventions versées (art 657)	1 483	1 575	1 710	1 123	1 021		
Evolution en %		6,2%	8,6%	-34,3%	-9,1%	-7,2%	-31,2%
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	191	347	523	482	447		
Evolution en %		81,8%	50,7%	-7,9%	-7,1%	**29,4%**	**134,4%**
Intérêts de la dette (art 66111)	395	347	407	595	736		
Evolution en %		-12,3%	17,3%	46,4%	23,6%	**18,7%**	**86,1%**
Autres dépenses	13	86	69	**1 086**	**1 557**		
Evolution en %		563,2%	-19,9%	1474,7%	43,4%	515,4%	

Progression sur la période étudiée de l'ordre de 11% avec une évolution annuelle moyenne de 2,6%

Evolution des dépenses de fonctionnement

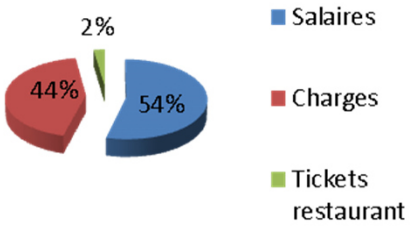


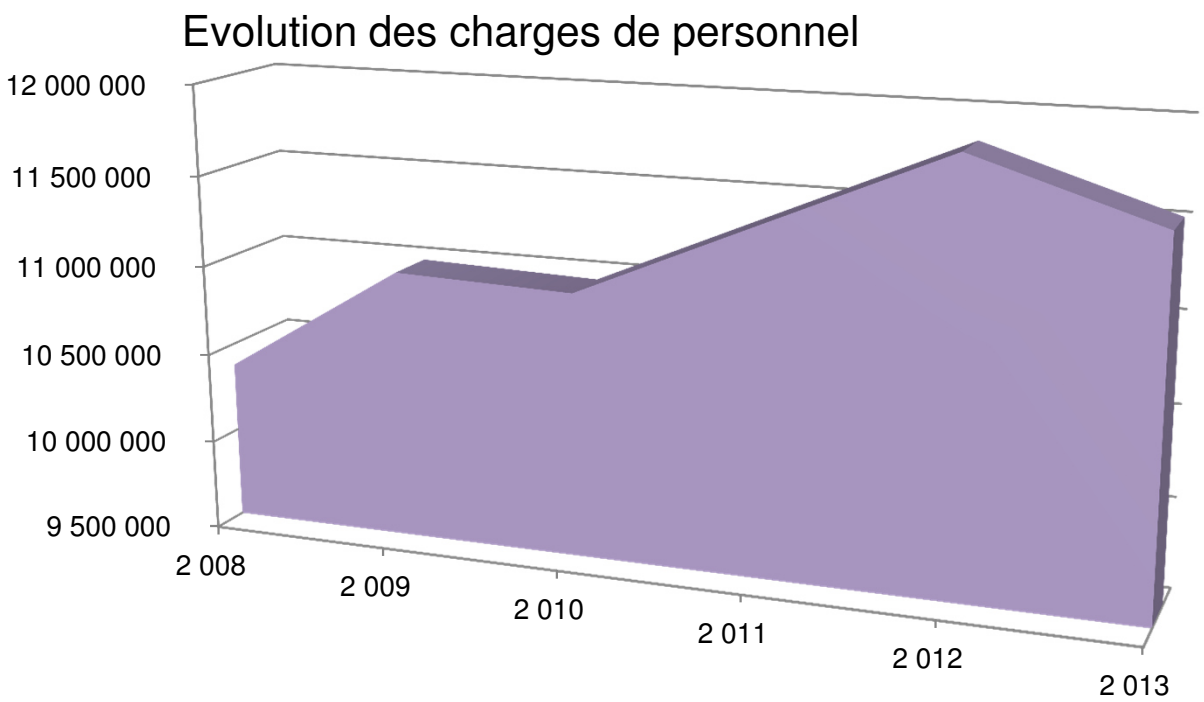




Entre 2008 et 2013, augmentation de la part des charges exceptionnelles et imprévues ainsi que des charges financières

Evolution des dépenses de fonctionnement





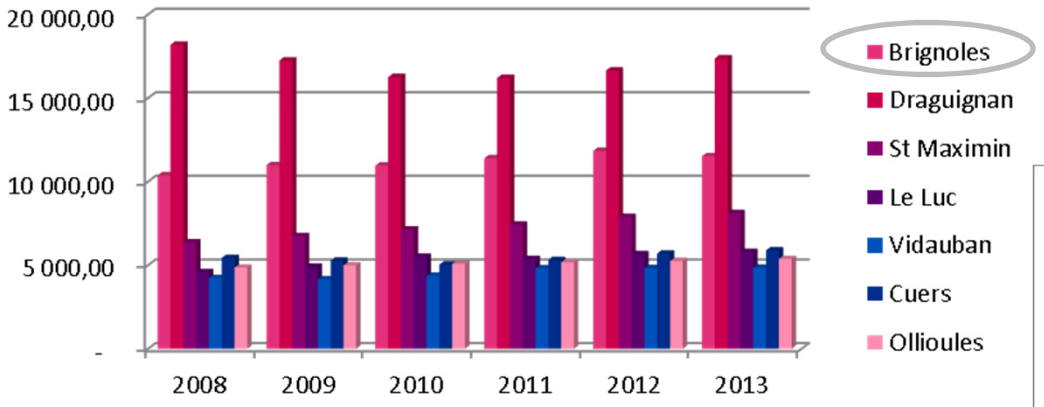
un poste en forte hausse sur la période malgré les transferts de compétence opérés

Les charges de personnel ont augmenté de près **d'1,15 millions d'€uros** entre 2008 et 2013 (+ 11%), malgré les transferts de compétences opérés représentant environ **800K€**

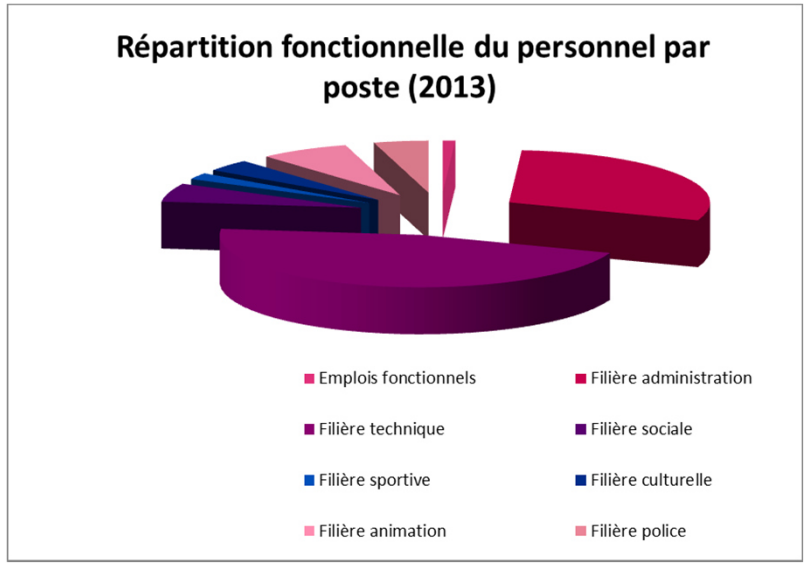
En conséquence, la progression est de l'ordre de 2 000 K€,

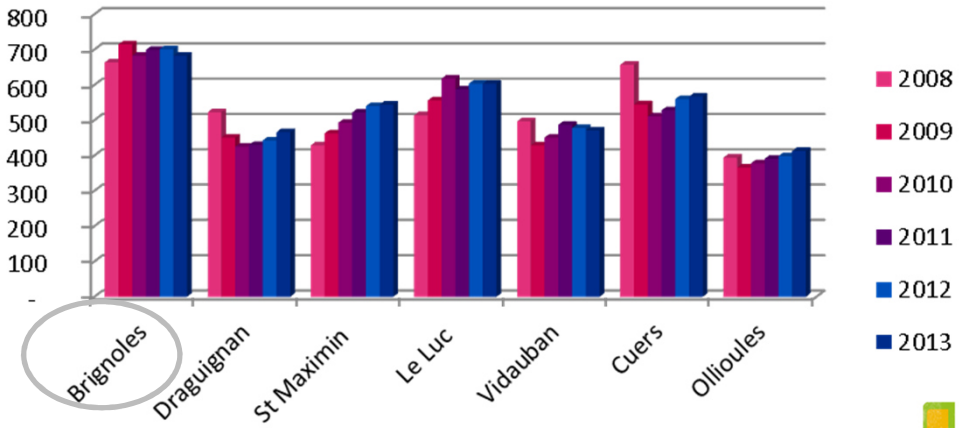
On peut estimer plus de **35 créations** de poste (ETP) sur la période (le différentiel est lié à l'accroissement mécanique de la masse salariale GVT).

Evolution des charges de personnel et comparaison sectorielle



Evolution des charges de personnel au niveau du territoire





Evolution des charges de personnel au niveau du territoire, en euro par habitant

Charges de personnel – Approche H / suppl.

SUIVI DES HEURES SUPPLEMENTAIRES							
	TOTAL JANV/MAI 2014		TOTAL JUIN / DEC 2013		TOTAL SUR 12 MOIS GLISSANT		
	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	% du coût total
Cabinet du Maire	48	659	113	1 930	161	2 589	2,0%
Communication	81	1 503	74	1 076	155	2 579	2,0%
DGS	-	-	16	282	16	282	0,2%
Economat	50	627	79	970	129	1 597	1,3%
DRH	74	994			74	994	0,8%
Population	100	1 557	179	2 897	278	4 454	3,5%
TSIC	58	969	108	1 647	166	2 616	2,1%
PM	843	14 546	1 335	25 874	2 177	40 420	32,0%
Vidéosurveillance	18	319			18	319	0,3%
DSTU	31	414			31	414	0,3%
CTM Festivités	69	1 253	348	6 159	417	7 412	5,9%
CTM Propreté Urbaine	448	10 474	656	15 712	1 104	26 186	20,7%
CTM Batiments	48	857	16	287	64	1 144	0,9%
CTM Voirie	56	766	93	1 295	149	2 060	1,6%
CTM Garage	28	424	67	1 028	95	1 451	1,1%
CTM Espaces Verts	-	-	28	561	28	561	0,4%
Hygiène des bâtiments	25	341			25	341	0,3%
SET	96	1 352	135	1 870	231	3 222	2,6%
PVQ	38	466	4	48	42	514	0,4%
Coordination Jeunesse	18	385	76	1 779	94	2 164	1,7%
Coordination Enfance	90	965	15	565	106	1 530	1,2%
Médiathèque	-	-	46	817	46	817	0,6%
SPORTS	-	-	69	2 451	69	2 451	1,9%
CULTURE	60	1 085	263	5 078	323	6 163	4,9%
Affaires scoalaires	20	319	15	302	35	621	0,5%
Restauration Municipale	26	317	33	716	59	1 034	0,8%
Enfance	-	-	20	356	20	356	0,3%
CI PRE DEL	-	-	32	497	32	497	0,4%
VIE ASSO	66	941	24	336	90	1 278	1,0%
VIE ASSO Equipe Technique	201	4 127	325	6 907	526	11 033	8,7%
TOTAL	**2 591**	**45 662**	**4 121**	**80 620**	**6 712**	**126 282**	

Grant Thornton | L'instinct de la croissance™

Autres charges de gestion courante

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Redevances pour concessions/Licences	2 791	201	5 408	3 018	4 655	2 818
Déficits Budgets annexes			178 809	361 058	305 377	272 242
Indemnités Elus	133 456	141 152	142 176	142 530	142 531	142 532
Frais de mission Elus	187	1 383	2 088	3 624	4 135	2 229
Cotisations Retraite Elus	5 921	5 291	7 923	6 131	6 519	5 988
Formation Elus	2 000	4 851	1 238	1 882	3 567	5 100
Frais de représentation du Maie	134					
Créances admises en non valeur					14 987	
Pertes sur créances irrécouvrables	34 996	38 026	9 443	4 894		
Créances éteintes						14 966
Service Incendie	811 518	840 489	840 489	853 937	872 553	890 864
Contribution Organ. Regroup	52 167	57 180	89 334	89 938	93 236	71 038
Indemnités logement Instit	1 869	554			1 032	812
Subv Fonct Communes du GFP					15 400	4 400
Subv aux autres Communes			3 150	4 220	3 887	2 219
CCAS	182 300	300 000	386 000	386 000	386 000	381 000
Autres organismes publics	26 333	22 856	27 920	52 057	64 610	-
Subv. Fonct. Personne Droit Privé	1 097 530	1 159 113	1 156 872	1 265 322	651 716	629 205
TOTAL	**2 351 202**	**2 571 096**	**2 850 850**	**3 174 611**	**2 570 205**	**2 425 413**
Evolution / N-1		219 894	279 754	323 761	- 604 406	- 144 792
Evolution en %		9%	11%	11%	-19%	-6%

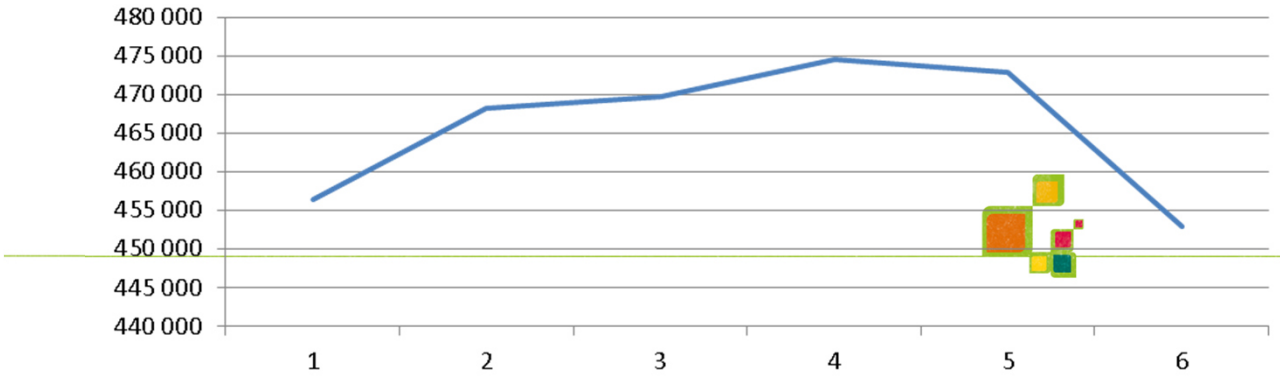
Entre 2008 et 2009 : Augmentation de la subvention allouée au CCAS (+ 118 K€)

A partir de 2010 , les déficits des budgets annexes OPAH pèsent sur les autres charges (entre 178 et 361 K€ de 2010 à 2013)

Sur 2012, baisse significative des subventions allouées (Impact de la DSP / Crèche touchatous)

Evolution des subventions

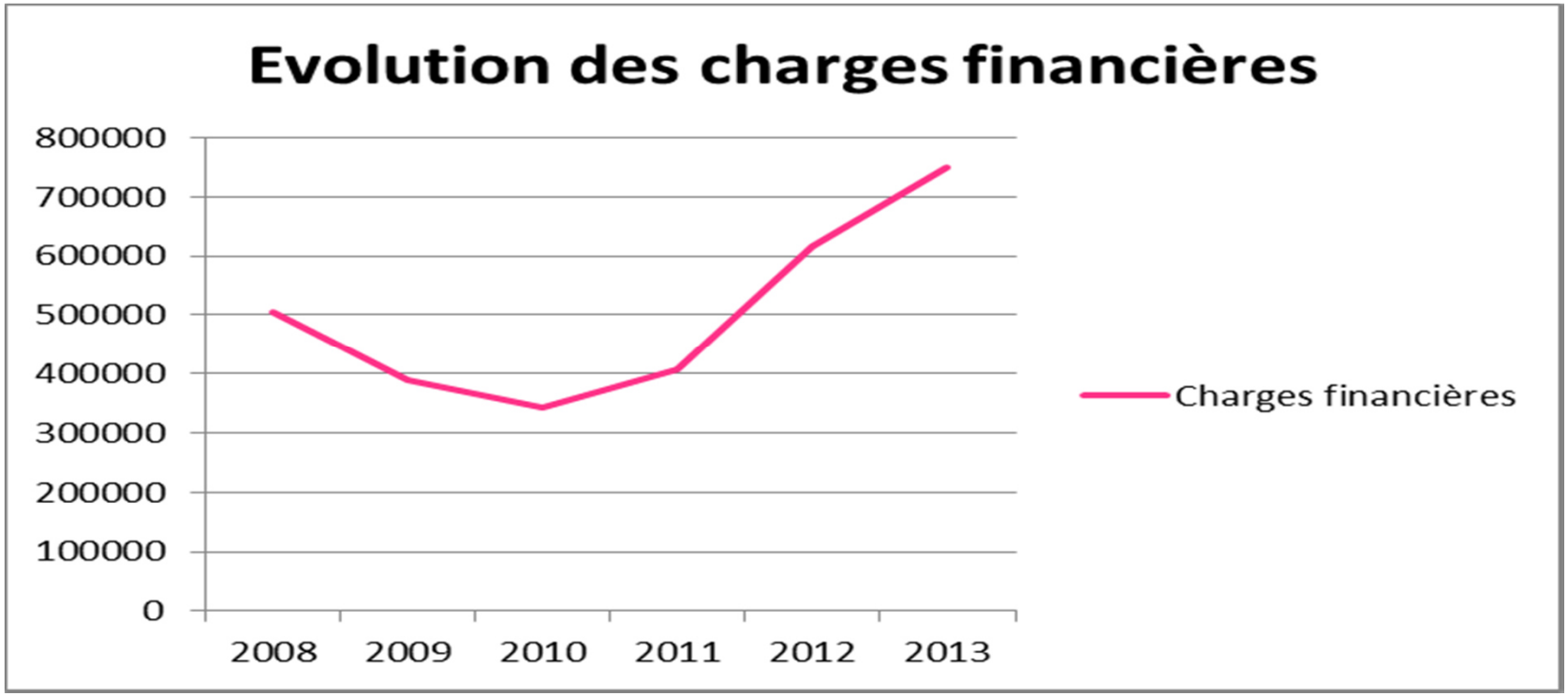
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Evolution sur la période
SCOLAIRES	**20 610**	**20 590**	**20 430**	**19 680**	**18 930**	**18 952**	**-8%**
PATRIOTIQUES	**990**	**1 100**	**1 160**	**1 290**	**1 290**	**1 400**	**41%**
ECONOMIE	**22 840**	**26 140**	**26 440**	**26 440**	**27 840**	**25 000**	**9%**
Dont Foire Exposition Brignoles	*22 340*	*22 340*	*22 340*	*22 340*	*22 340*	*20 000*	*-10%*
CULTURE (Dans, Théâtre…)	**6 050**	**10 600**	**11 400**	**11 950**	**16 050**	**16 750**	**177%**
MUSIQUE	**22 630**	**24 000**	**24 900**	**27 400**	**27 600**	**27 200**	**20%**
Dont Jazz à Brignoles	*20 630*	*21 000*	*21 000*	*23 500*	*23 500*	*23 500*	*14%*
TRADITIONS	**35 400**	**36 430**	**36 230**	**36 330**	**36 530**	**29 530**	**-17%**
Dont Amis Du Vieux Brignoles	*26 500*	*26 500*	*26 500*	*26 500*	*26 500*	*21 500*	*-19%*
FESTIVITES	**11 200**	**11 150**	**14 200**	**14 300**	**8 000**	**8 000**	**-29%**
SPORTS	**150 950**	**152 500**	**148 100**	**143 750**	**143 950**	**140 200**	**-7%**
Dont ASB	*58 000*	*58 000*	*58 000*	*50 000*	*50 000*	*48 000*	*-17%*
SPORTS / LOISIRS	**9 230**	**9 500**	**9 700**	**10 150**	**9 850**	**8 950**	**-3%**
SOCIAL	**144 600**	**143 800**	**144 800**	**146 100**	**146 425**	**140 350**	**-3%**
Dont ASEPARG	*61 000*	*61 000*	*61 000*	*61 000*	*61 000*	*59 500*	*-2%*
Dont Maison des Initiatives Sociales	*59 000*	*58 200*	*58 200*	*58 200*	*58 200*	*58 200*	*-1%*
CARITATIF	**5 050**	**5 400**	**5 400**	**5 700**	**4 250**	**4 500**	**-11%**
PERSONNEL (COS du Personnel Communal)	**23 000**	**23 000**	**23 000**	**28 000**	**28 000**	**28 000**	**22%**
SANTE PUBLIQUE/ENFANCE	**449 150**	**467 000**	**354 000**	**241 900**	**4 100**	**4 100**	**-99%**
Dont Crèche Les Touchatouts	*445 300*	*463 000*	*350 000*	*238 500*	*-*		*-100%*
TOTAL	**901 700**	**931 210**	**819 760**	**712 990**	**472 815**	**452 932**	**-50%**



Maitrise sur la période correction effectuée de la Crèche

Grant Thornton | L'instinct de la croissance™

Evolution des dépenses de fonctionnement



Les charges financières ont augmenté de 245 K€ (+ 48%).

Cette évolution est lié à la politique d'endettement de la Ville, nécessité par les besoins de financement.

Synthèse des charges de fonctionnement

- Maitrise des charges externes (poste 011) sur la période
  - transferts de compétence effectués plus de 220 K€
  - gestion des fluides optimisés, frais de nettoyage, fournitures d'entretien, réduction des budgets "fêtes et cérémonies"…

- Hausse significative des frais de personnels (poste 012) sur la période qui représente 58% du budget de fonctionnement, malgré les transferts de compétence (voir analyse spécifique), : nombreuses création de postes autour des politiques développées.

- Maitrise des participations versées. Les variations proviennent essentiellement, à la hausse du déficit du budget annexe Opah, et du transfert de compétence (reprise petite enfance) à la baisse.

- Forte augmentation des frais financiers liés aux intérêts d'emprunt souscrits

Grant Thornton

Analyse financière :

Section de Fonctionnement

Recettes de Fonctionnement

Recettes de fonctionnement

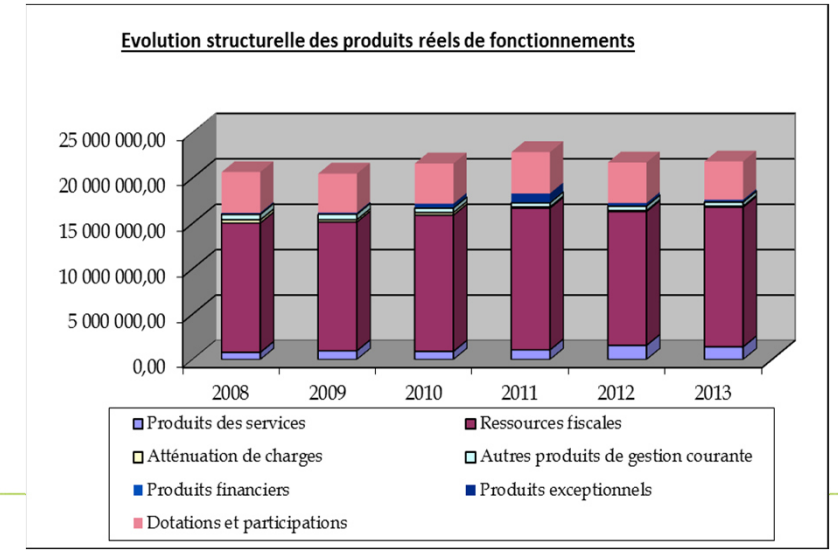
(Données en K€)

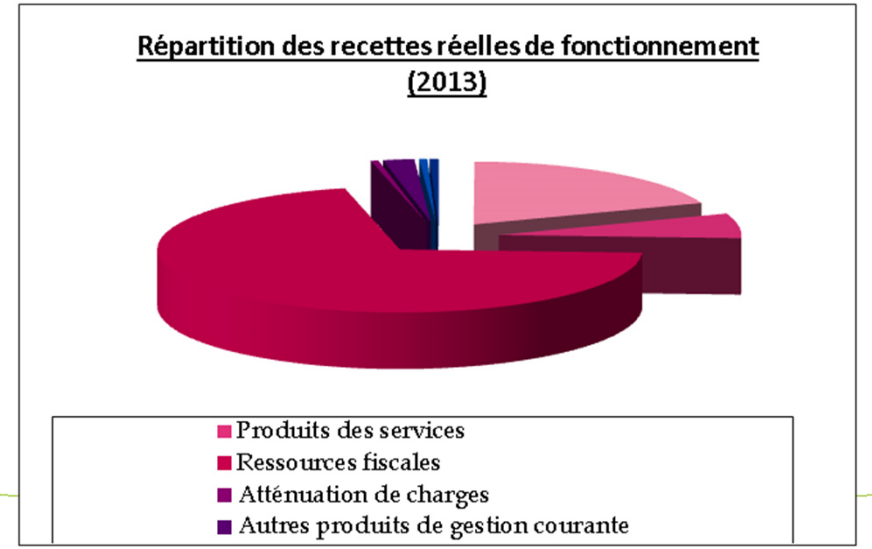
	2009	2010	2011	2012	2013	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles de fonctionnement	20 461	21 578	22 828	21 698	21 810		
Evolution en %	-	5,5%	5,8%	-4,9%	0,5%	1,7%	6,6%
Produit des contributions directes (art 73111)	6 021	6 842	7 271	7 628	8 081		
Evolution en %	-	13,6%	6,3%	4,9%	5,9%	7,7%	34,2%
Fiscalité indirecte	8 164	8 161	8 348	7 119	7 301		
Evolution en %	-	0,0%	2,3%	-14,7%	2,6%	-2,5%	-10,6%
Dotations	4 303	4 434	4 543	4 474	4 228		
Evolution en %	-	3,0%	2,5%	-1,5%	-5,5%	-0,4%	-1,7%
Atténuation de charges (chap 013)	260	296	130	99	110		
Evolution en %	-	13,7%	-56,0%	-23,7%	10,9%	-13,8%	-57,6%
Fiscalité transférée	0	0	0	0	0		
Evolution en %	-100.00 %						
Autres recettes	1 713	1 845	2 536	2 378	2 090		
Evolution en %	-	7,7%	37,4%	-6,2%	-12,1%	6,7%	22,0%

Evolution moyenne annuelle de 1,7 %

Evolution des recettes de fonctionnement

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Produits des services	780 587	957 402	892 165	1 058 808	1 557 552	**1 389 377**
Ressources fiscales	14 252 200	14 184 992	15 002 972	15 619 091	14 746 981	**15 382 232**
Atténuation de charges	350 954	260 261	295 816	130 242	99 431	**110 227**
Autres produits de gestion courante	589 965	587 130	486 025	449 738	487 723	**450 412**
Produits financiers	3 727	76 776	153 575	142 808	130 938	**117 489**
Produits exceptionnels	173 431	92 090	313 568	886 261	202 003	**132 229**
Dotations et participations	4 485 512	4 302 795	4 433 898	4 543 053	4 473 822	**4 227 917**
Total des produits réels	**20 636 375**	**20 461 446**	**21 578 020**	**22 830 002**	**21 698 450**	**21 809 883**





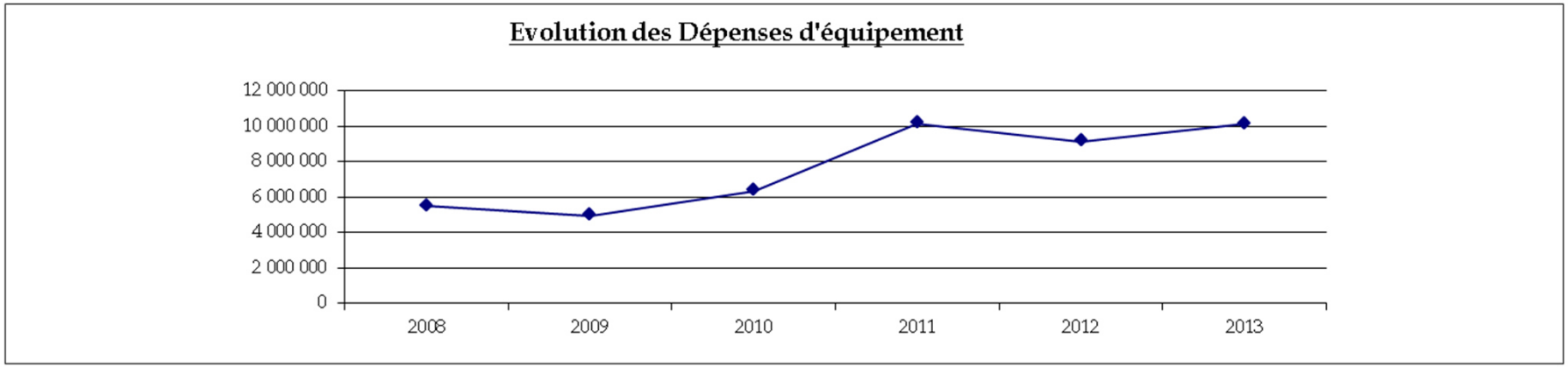
Grant Thornton

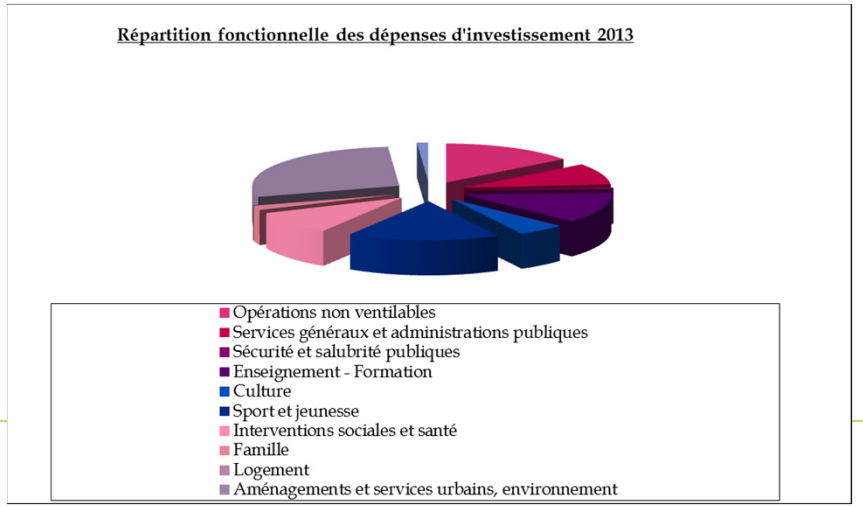
Analyse financière :

Section Investissement

Evolution des dépenses d'équipement

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	TOTAL 2008/2013
Total des dépenses d'investissement	7 926 277	14 068 442	11 321 434	11 752 852	10 933 715	12 469 202	**68 471 920**
Dépenses d'équipement	5 507 646	4 965 334	6 358 925	10 164 861	9 145 448	10 132 164	**46 274 377**





une prévision de dépenses ambitieuse au-delà des ratio de la strate

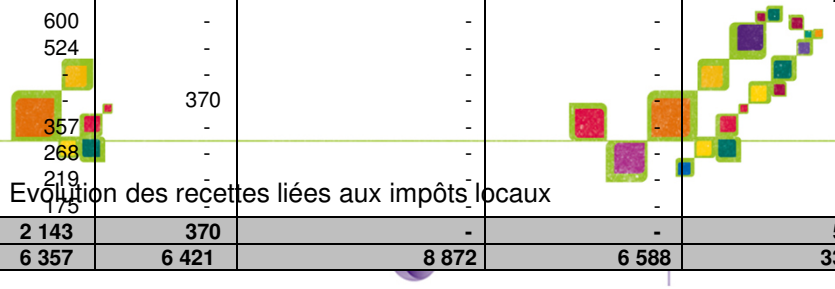
Ratio / Habitant

- **Brignoles 600 €**
- **Strate 353 €**

INVESTISSEMENTS : les principaux projets d'équipement (Données en K€)

1/PROJETS STRUCTURANTS	2008	2009	2010	2011	2012	2013 PREVU BP	2014 PREVU PPI	TOTAL PAR PROJET
LE VABRE	-	-	9	2 100	116	1 555	960	4 741
TRIBUNAL D'INSTANCE	-	-	-	3	136	729	1 782	2 650
ESPACE DES SOLIDARITES	-	-	-	14	96	1 248	1 100	2 458
ECOLE DES CENSIES	-	-	4	57	1 357	1 010	1	2 429
QUARTIER CARAMI	-	-	-	355	33	114	1 220	1 722
VOIE LA TOUR	-	-	-	3	1 461	3	-	1 467
RUE PETIT PARADIS	-	-	-	-	155	1 085	10	1 251
ACCUEIL DE JOUR	-	4	45	10	954	230	-	1 243
LIBERTE	-	-	-	-	-	433	700	1 133
CHEMIN DE SAINT PIERRE	-	-	365	123	635	-	-	1 123
VOIE FOCH	-	721	14	374	-	-	-	1 109
MATERNELLE MARIE CURIE	-	-	571	333	-	-	-	904
RUE LICE DE SIGNON	-	-	1	731	72	68	-	871
MUSEE	-	-	-	7	123	652	-	782
LA HALLE	-	-	-	-	-	87	550	637
GROUPE SCOLAIRE LA TOUR	-	-	-	-	333	238	-	571
ROND POINT DELPOND	-	-	-	1	189	243	-	434
TIR A L'ARC	-	-	-	-	19	361	-	380
AMENAGEMENT RUE CARYAMETTE	327	46	-	-	-	-	-	373
SYMIELEC ECLAIRAGE PUBLIC	-	-	-	-	-	227	85	312
EXTENSION RESEAU QTE DE L'AMARRON	288	7	-	-	-	-	-	295
TRAVAUX SECURITE CENTRE ADM	-	-	-	-	249	-	-	249
CITY PARC	-	-	-	103	-	145	-	248
FISAC	-	-	-	-	69	147	-	217
REFECTION FACADRE RUE SADI CARNOT	161	46	-	-	-	-	-	207
PASSERELLE CARAMY	-	-	-	-	-	-	180	180
BOITE A IMAGES	-	-	-	-	-	142	-	142
DICRIM	-	-	-	-	-	97	-	97
RFID	-	-	-	-	-	56	-	56
ROUE AUBE	-	-	-	-	55	-	-	55
SOUS TOTAL (1)	**776**	**824**	**1 009**	**4 214**	**6 051**	**8 872**	**6 588**	**28 334**

2/ACQUISITIONS TERRAINS ET IMMEUBLES	2008	2009	2010	2011	2012	2013 PREVU BP	2014 PREVU PPI	TOTAL PAR PROJET
QTE PARIS EPF	1 840	-	518	-	-	-	-	2 358
LA FOURMIS	-	-	-	600	-	-	-	600
AQCUISITION PARCELLE SAN SUMIAN	-	-	-	524	-	-	-	524
ACQUISITION PARCELLE QTE LATOUR	-	371	-	-	-	-	-	371
CARO LUDO	-	-	-	-	370	-	-	370
LOCAUX DDE	-	-	-	357	-	-	-	357
PEP 83	-	-	-	268	-	-	-	268
IMMEUBLE RUE ENTRAIGUES	-	-	-	219	-	-	-	219
MATTEI	-	-	-	175	-	-	-	175
SOUS TOTAL (2)	**1 840**	**371**	**518**	**2 143**	**370**	**-**	**-**	**5 241**
TOTAL (1+2)	**2 616**	**1 195**	**1 527**	**6 357**	**6 421**	**8 872**	**6 588**	**33 576**



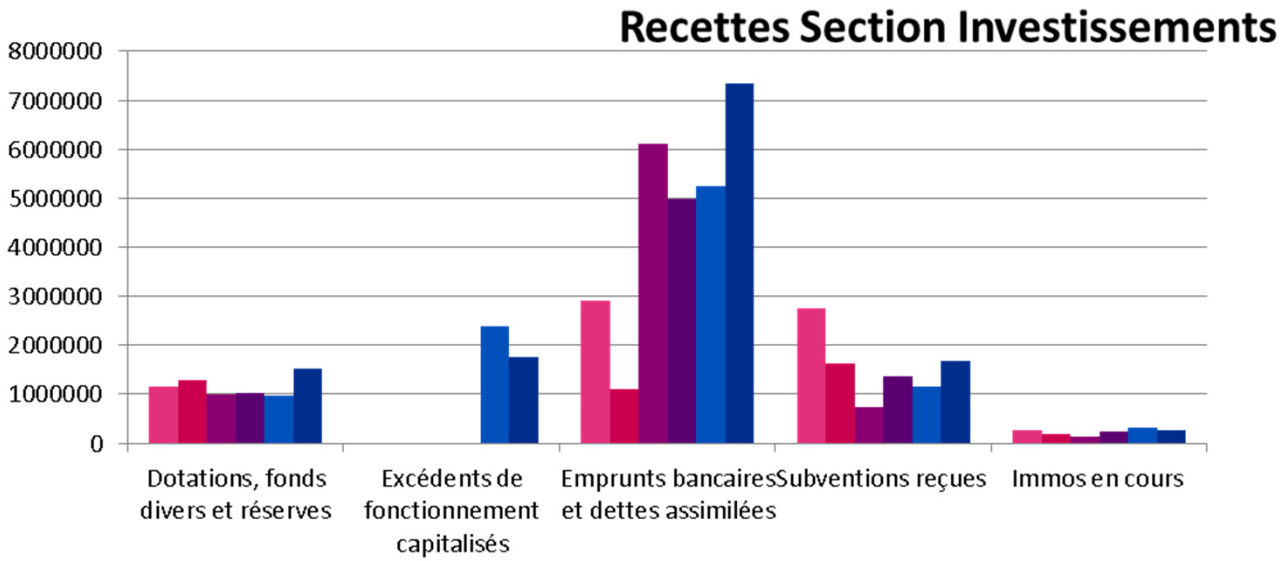
INVESTISSEMENTS : Poids des subventions d'investissements (Données en K€)

Données en K€	Total Investissements	Subvention	Quote-part subventionnée	Besoins de financement
Accueil de jour ALZ	1 243	565	**45%**	**680**
Ecole des Censiés	2 429	75	3%	2 354
Maison des services publics / Espace des Solidarités	2 458	165	7%	2 293
Tribunal d'instance	2 650	2 000	**75%**	**650**
Quartier Carami	1 722	391	23%	1 331
Stade du Vabre	4 741	930	20%	3 811

soit un besoin de financement de plus de 11 M€ autour de ces opérations

Evolution des recettes d'investissement

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	TOTAL
Total des Ressources d'Investissement							
Dotations, fonds divers, réserves et autres	1 161 684	1 292 786	1 000 296	1 020 162	958 864	1 509 497	**6 943 289**
Excédents de fonctionnement capitalisés					2 369 689	1 754 711	**4 124 400**
Emprunts bancaires et dettes assimilées	2 900 000	1 102 025	6 100 000	4 989 003	5 250 000	7 350 360	**27 691 388**
Subventions reçues	2 730 891	1 617 845	731 395	1 351 127	1 151 800	1 680 613	**9 263 672**
Opérations pour comptes de tiers				632			**632**
Immobilisations	269 343	191 422	143 972	248 583	303 198	269 079	**1 425 598**
Total des Ressources d'Investissement	**7 061 918**	**4 204 078**	**7 975 664**	**7 609 508**	**10 033 551**	**12 564 260**	**49 448 979**
Dotations, fonds divers, et réserves dont FCTVA :	**431 550**	**821 000**	**511 000**	**595 130.00**	**615 245**	**1 093 657**	



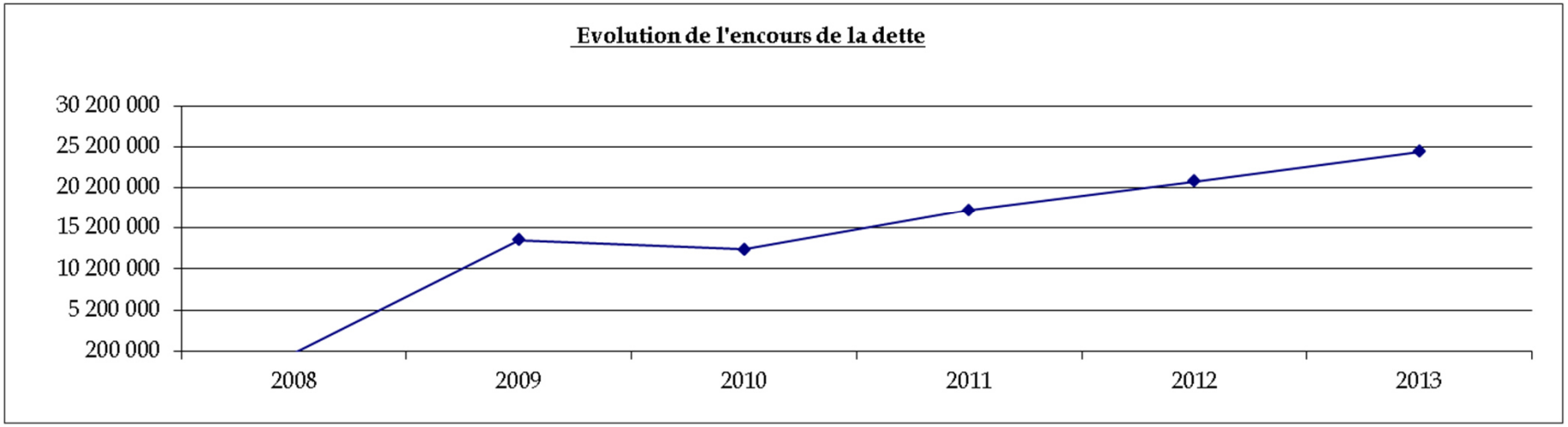
une part prépondérante du financement par emprunt

Grant Thornton

Analyse financière :

Situation Financière

Structure financière



Données en K€

ANNEES	Capital Restant Dû au 01/01 de l'année	Annuité de l'année	dont		EMPRUNTS DEBLOQUES	Emprunts de fin d'année	Capital Restant Dû au 31/12 de l'année	Emprunt remboursé en début d'année
			CAPITAL	INTERET				
2008	16 730	5 213	4 702	511	1 700	3 500	17 228	3 500
2009	17 228	5 047	4 658	389	-	3 500	16 070	3 500
2010	16 070	5 064	4 721	343	2 600	3 500	17 449	-
2011	17 449	1 819	1 413	406	4 983		21 019	
2012	21 019	2 237	1 642	595	5 250		24 627	
2013	24 627	**2 568**	1 836	732	7 350		**30 141**	

Endettement

Encours de dette et annuité (Données en K€)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Capital Restant Dû (au 01/01)	13 230	13 728	12 570	17 449	21 019	24 627	30 141
Evolution en %		3,8%	-8,4%	38,8%	20,5%	17,2%	22,4%
Emprunts Nouveaux	1 700	0	2 600	4 983	5 250	7 350	3 500
Annuités	1 713	1 547	1 564	1 819	2 237	2 568	3 037
Evolution en %		-9,7%	1,1%	16,3%	23,0%	14,8%	18,3%

	2012	2013
Encours	24 627 210	30 141 020
CAF BRUTE	974 208	1 394 034
Capacité de désendettement	25,28	21,62

	2012	2013
Encours de la dette au 31/12/N	24 627 210	30 141 020
CAF BRUTE retraitée (sans la charge exceptionnelle de reversement à la REPB)	1 974 208	2 894 034
Capacité de désendettement	12,47	10,41

Endettement

CATÉGORIE	TAUX MOYEN	ENCOURS	%	ANNUITÉ RA INCLUS	%	AMORT.	%	INTÉRÊT	%	DURÉE RÉS. MOYENNE
TYPE DE TAUX										
Fixe	3,18	9 203	30,53	1 208	41,42	925	43,71	283	35,35	12 ans 06 mois
Indexé	2,31	19 001	63,04	1 477	50,67	1 048	49,49	430	53,80	19 ans 11 mois
FIXE	2,47	8 869	29,43	561	19,25	345	16,30	216	27,04	23 ans 07 mois
EURIBOR03M	1,21	4 358	14,46	239	8,19	187	8,84	52	6,48	19 ans 07 mois
LEP	4,17	2 292	7,60	260	8,90	167	7,87	93	11,63	13 ans 07 mois
E03M-MOY	3,64	1 735	5,76	124	4,24	61	2,89	62	7,81	19 ans 07 mois
TAG03M	0,25	1 615	5,36	226	7,74	222	10,49	4	0,47	11 ans 04 mois
TEC05	2,72	133	0,44	68	2,35	65	3,09	3	0,37	01 ans 09 mois
Structuré	4,61	1 936	6,42	231	7,91	144	6,80	87	10,85	10 ans 05 mois
TAUX FIXE	4,61	1 936	6,42	231	7,91	144	6,80	87	10,85	10 ans 05 mois
TRANCHE DE TAUX										
8.00% < taux	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
6.00% < taux <= 8.00%	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
5.00% < taux <= 6.00%	5,42	112	0,37	60	2,05	55	2,58	5	0,62	02 ans 00 mois
4.00% < taux <= 5.00%	4,39	6 460	21,43	817	28,02	540	25,53	277	34,61	12 ans 02 mois
3.00% < taux <= 4.00%	3,40	7 707	25,57	850	29,14	595	28,12	254	31,85	14 ans 07 mois
taux <= 3.00%	1,70	15 862	52,63	1 190	40,80	927	43,77	263	32,92	20 ans 04 mois
PÉRIODICITÉ										
Mensuelle	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
Bimestrielle	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
Trimestrielle	2,60	28 238	93,69	2 731	93,65	2 016	95,22	715	89,47	17 ans 03 mois
Quadrimestrielle	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
Semestrielle	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
Nonemestrielle	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	00 ans 00 mois
Annuelle	4,42	1 903	6,31	185	6,35	101	4,78	84	10,53	13 ans 10 mois
PRÊTEUR										
Tous	2,72	30 141	100,0	2 916	100,0	2 117	100,0	799	100,0	17 ans 00 mois
Groupe Caisse d'Epargne	1,96	16 858	55,93	1 132	38,82	807	38,10	325	40,70	21 ans 00 mois
Dexia Crédit Local	3,95	6 471	21,47	971	33,29	726	34,28	245	30,68	10 ans 02 mois
Groupe Crédit Agricole	3,06	4 909	16,29	628	21,54	484	22,84	145	18,09	13 ans 09 mois
CDC	4,42	1 903	6,31	185	6,35	101	4,78	84	10,53	13 ans 10 mois
TOTAL	**2,72**	**30 141**		**2 916**		**2 117**		**799**		**17 ans 00 mois**

Comparaison

Encours de la dette par habitant

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Brignoles	664	715	683	699	701	682
Draguignan	523	451	425	430	443	466
St Maximin	429	463	493	522	540	544
Le Luc	514	556	618	587	604	604
Vidauban	497	429	451	487	478	471
Cuers	657	545	511	528	560	567
Ollioules	394	366	378	391	398	413

Depuis 2008, Brignoles se situe nettement au dessus des autres communes de l'échantillon retenu, en terme d'encours/habitant

Evolution de la situation financière

	2009	2010	2011	2012	2013
Recettes de fonctionnement	20 292 580	21 110 876	21 800 932	21 365 509	21 560 164
Dépenses de fonctionnement	18 034 632	18 017 443	18 885 377	18 920 136	18 107 091
Recettes d'investissement	4 204 079	7 975 664	7 609 508	7 663 862	10 809 549
Dépenses d'investissement	8 199 782	11 321 434	11 752 852	10 933 715	12 469 202

	2009	2010	2011	2012	2013
Fonds de roulement en début d'exercice	4 184 819	2 207 613	1 989 438	6 303 788	4 131 143
Résultat de l'exercice	-1 977 205	-218 174	-676 556	-2 172 645	-249 624
Fonds de roulement en fin d'exercice	2 207 613	1 989 438	1 312 881	4 131 142	3 881 519

←

Le FR corrigé du reste à reverser ressort à 1 660 210 €,

diminution de 2,5 M€ sur la période

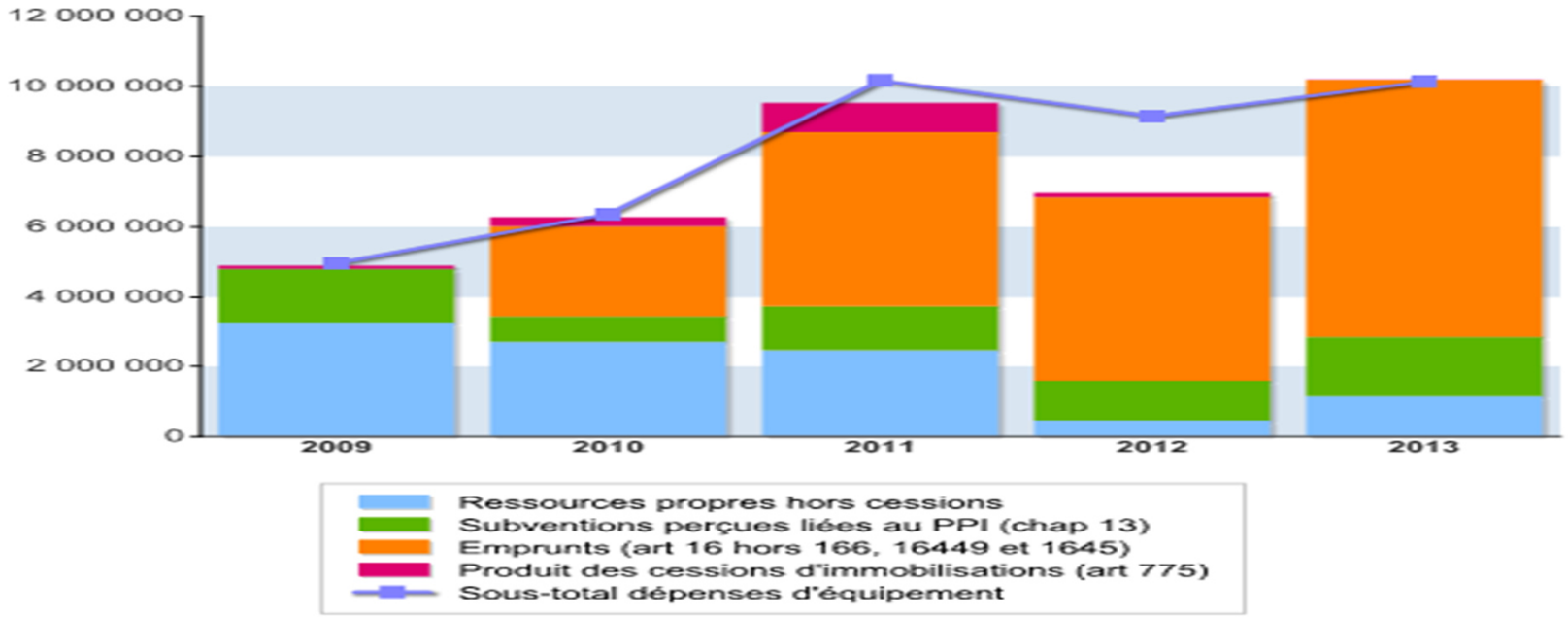
Résultats intégré au budget principal en 2011	Fonctionnement	Investissement	Total
Résultat EAU 2011	410 171,33 €	183 352,37 €	593 523,70 €
Résultat ASSAINISSEMENT 2011	4 311 138,07 €	86 245,27 €	4 397 383,34 €
TOTAL	**4 721 309,40 €**	**269 597,64 €**	**4 990 907,04 €**

Versements effectués	Fonctionnement	Investissement	Total
Versements sur CA 2012	1 000 000,00 €	- €	1 000 000,00 €
Versements sur CA 2013	1 500 000,00 €	269 597,64 €	1 769 597,64 €
Reste à verser au 01/01/2014 (inscrit au BP 2014)	2 221 309,40 €	- €	**2 221 309,40 €**

L'augmentation de + 4 990 907€ est la conséquence de l'intégration dans le budget principal de la Ville des excédents des budgets annexes de l'eau et de l'assainissement.

Financement des investissements

tableau Ville de Brignoles



La réalisation des projets d'équipement et la faiblesse de l'autofinancement dégagé, à donc nécessité, sur la période 2008 – 2013, la réalisation de plus 22 M€ de nouvel emprunts.

Financement des investissements

Rappel des investissements prévus au PPI

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	TOTAL
Sous-total dépenses d'équipement	5 507 646	4 965 333	6 358 925	10 164 860	9 145 448	10 132 164	46 274 376

Le financement

	2008	2009	2010	2011	2012	2013		
Epargne nette	2 137 428	768 596	1 649 395	1 213 471	-667 507	-442 153	**4 659 230**	10%
FCTVA	431 550	820 635	511 011	595 127	615 245	1 093 657	**4 067 225**	9%
Autres recettes		1 825 142	638 507	779 921	664 356	685 279	**4 593 205**	10%
Produit de cessions	0	92 090	257 000	840 000	123 000	15 992	**1 328 082**	3%
Ressources financières propres e	2 568 978	3 506 463	3 055 913	3 428 519	735 094	1 352 775		0%
Subventions perçues (liées au PPI)	1 052 293	1 558 302	726 145	1 251 127	1 134 262	1 680 613	7 402 742	16%
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	1 700 000	0	2 600 000	4 983 333	5 250 000	7 350 000	21 883 333	47%
Fonds de roulement	186 375	-99432	-23 133	501 881	2 026 093	-251 224	2 340 560	5%
								0%
Financement total	5 507 646	4 965 333	6 358 925	10 164 860	9 145 449	10 132 164	46 274 377	100%

Financement des investissements

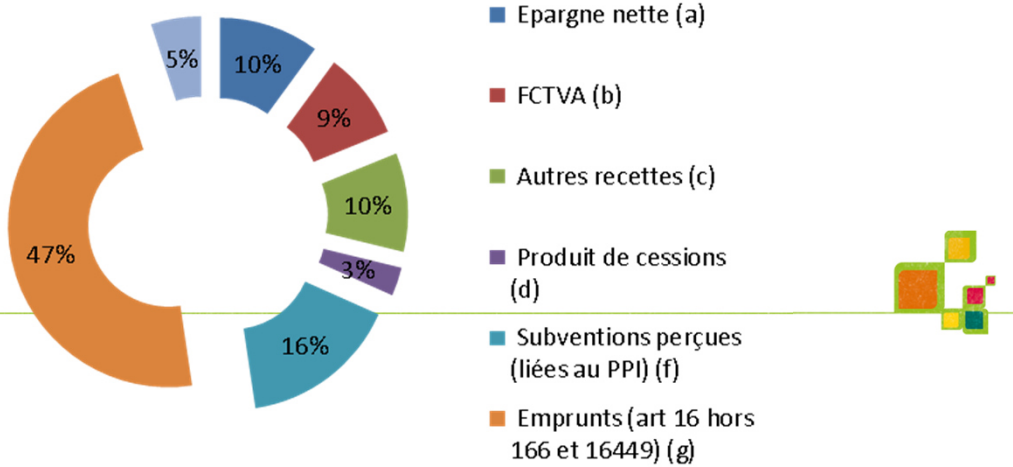
- **Des équipements structurants** ont été réalisés **au détriment de la situation financière** de la Commune et du renouvèlement ou de l'entretien des équipements existants.

- En effet, l'équipe municipale a mené un **niveau d'investissement relativement fort**, tout au long de la période, **incompatible avec la politique d'autofinancement** développée.

- Dès l'exercice 2012, la **trésorerie commune** entre le Budget de Eau et Assainissement et celle du BP de la Ville à certainement **favoriser la poursuite de cette politique**.

- Ceci à pour conséquence **de dégrader** significativement **la situation financière** de la commune :

    - Générer de nouveaux emprunts dont l'annuité grèvera la CAF sur les 17 prochaines années.
    - Obérer le "Trésor de Guerre" de la Commune, de 2,3 M€, et limitant son autonomie financière (après restitution des excédents au Budgets Annexes (-2,2 M€) il ressort une position de trésorerie de l'ordre de 1,6 M€ (soit 26 jours contre une préconisation entre 30 et 60 jours), contre 4 M€ en début de mandature (plus de 127 jours)
    - Générer des coûts induits en fonctionnement grevant d'autant l'épargne de gestion.
    - Maintenir un niveau de renouvèlement et d'entretien des équipements vieillissants



Grant Thornton

Analyse financière :

Synthèse

Synthèse générale : 2008-2013 : un tournant mal engagé sur les finances de la Commune

Avec un effet double :

- Des **choix de gestion** ayant pour effet de **modifier la structure des charges** de fonctionnement :
  - ✓ forte évolution de la masse salariale 11,7M€,
  - ✓ des charges financières 0,9 M€,
  - ✓ des impayés (0,4 M€)…

- Une **politique d'investissement ambitieuse, sur une seule mandature**, qui génère les conséquences financières suivantes à ce jour :

✓ en cours de la Dette très élevé	30,00 M€
✓ une annuité d'emprunt importante	3,00 M€
✓ des restes à financer sur les opérations engagées (2014)	6,30 M€
✓ Réduction de l'autonomie financière : Fond de roulement (corrigé)	1,60 M€
✓ Des Engagements "hors Bilan" (risque SPL) potentiels	3,60 M€
✓ Des besoins d'entretien et de renouvèlement des Equipements	3,50 M€

Synthèse générale : 2008-2013 : un tournant mal engagé sur les finances de la Commune (suite)

L'ensemble des points ci-dessus à pour conséquence **de limiter les marges de manœuvres des exercices à venir**.

La **faible autonomie** de Brignoles est d'autant plus dommageable que l'évolution de ses ressources n'est pas favorable :

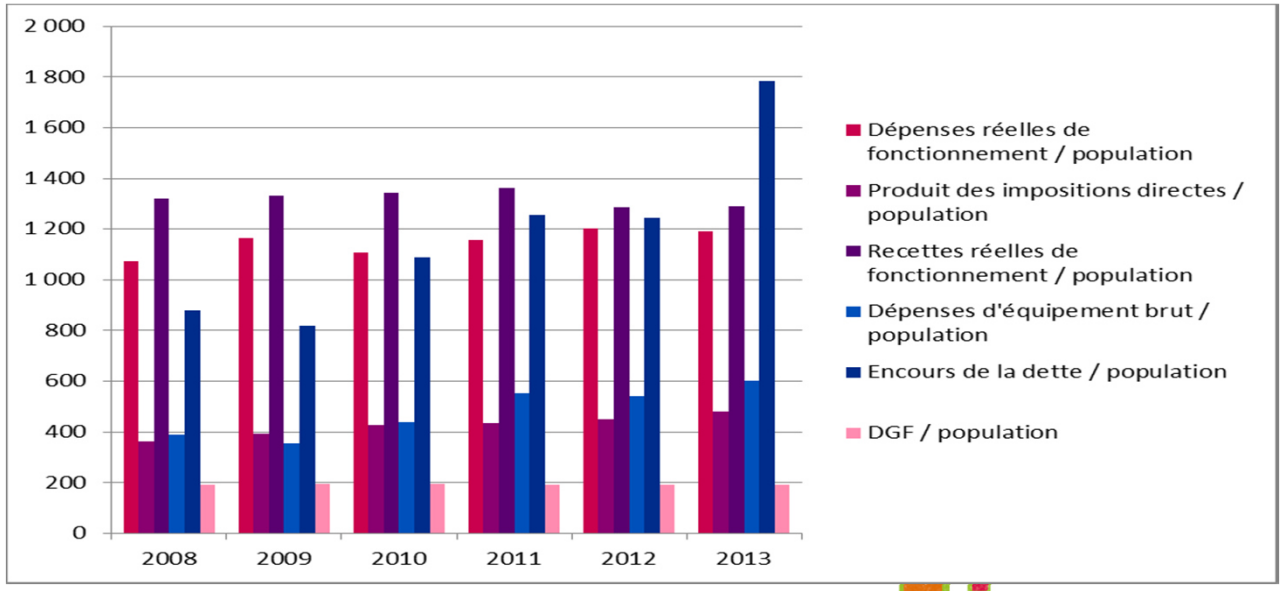
- Les reversements de la "ComCom Provence Verte" sont figés.
- Le potentiel de recettes supplémentaires est limité, autour de la hausse des Impôts et de la Tarification des services rendus
- la diminution de la dynamique de l'assiette des impôts locaux
- Les concours financiers de l'Etat ont engagé une baisse significative et durables (-200 K€ en 2014 ; -480 K€ en 2015 et -1 100 K€ en 2016 ; limitant d'autant les subventions et participations des autres Collectivités)
- La crise économique pénalisant notamment les recettes autour des droits de mutation
- l'évolution des aides de la CAF reste incertaine
- Des réformes nationales onéreuses autour des rythmes scolaires (notamment après le fonds d'amorçage)

Evolution des dépenses par rapport aux recettes

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Moyenne nationale de la strate (2013)
Dépenses de personnel / Recettes réelles de fonctionnement	61,93	61,18	61,60	58,89	58,38	**57,28**	56,00
Dépenses de fonctionnement et remboursement de la dette en capital / Recettes réelles de fonctionnement	92,87	98,68	104,39	91,00	101,05	**100,66**	98,10
Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement	29,36	26,81	32,50	40,60	42,14	**46,45**	43,10
Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	66,52	61,43	80,86	92,07	96,86	**138,20**	82,70

Evolution des postes en fonction de la population

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Moyenne nationale de la strate (2013)
Dépenses réelles de fonctionnement / population	1 072	1 166	1 108	1 155	1 201	1 191	1 162
Produit des impositions directes / population	362	391	426	434	452	479	524
Recettes réelles de fonctionnement / population	1 319	1 330	1 344	1 362	1 285	1 292	1 268
Dépenses d'équipement brut / population	387	357	437	553	542	600	353
Encours de la dette / population	878	817	1 087	1 254	1 245	1 785	1 048
DGF / population	192	194	195	190	192	190	249



Conclusions :

La Commune, fin 2013, est donc bien dans **une situation "Réseau Alerte DGFIP"** au vue des engagements financiers existants et des perspectives à venir.

Le juste équilibre entre le volume des investissements à réaliser et le niveau de services publics rendu, n'a **pas été respectée au cours de la mandature.**

La Commune doit **engager de nouvelles mesures** rapidement pour **trouver de nouvelles marges de manœuvre**. En effet, **elle doit intégrer** dans sa stratégie financière et fiscale **ses contraintes.**

Un effort significatif pour **améliorer le solde de son fonctionnement**, sous peine connaître à court terme une impasse financière et budgétaire.

Elle doit anticiper une nécessaire recherche de marges de manœuvre afin de faire **face à l'ensemble de ses dépenses obligatoires** et de permettre la poursuite de l'action publique à la nouvelle équipe municipale.

Questions & feedback

© 2013 Grant Thornton France, Tous droits réservés.

Grant Thornton | L'instinct de la croissance™