



Pays Diois

Communauté des Communes du Diois

COMMUNAUTE DE COMMUNES DU DIOIS

Analyse financière prospective 2010-2014

Mars 2011

KPMG Secteur public

Points généraux

Points généraux

- La prospective financière porte sur **la période 2010-2014**.
- Les budgets pris en compte sont :
 - Le **budget principal de la Communauté de communes du Diois** ;
 - Les **budgets annexes des zones d'activités** avec le calcul des avances de trésorerie nécessaires et les remboursements d'avance possibles
- Les informations communiquées par la Communauté de communes :
 - Programmation pluri-annuelle de l'investissement (PPI) ;
 - Profil d'extinction de l'annuité de dette ;
 - DGF 2010 ;
 - Etat de vote du produit fiscal 2010 ;
 - Etat de calcul de la taxe d'enlèvement des ordures ménagères 2010 (TEOM 2010);
 - Bilans prévisionnels des différentes zones d'activités.

Principales hypothèses

Evolution des charges de fonctionnement

• Principes généraux

- Augmentation des charges à caractère général de **2% par an** ;
- Augmentation des charges salariales de **3.5% par an**.

• Points particuliers

- **Charges de personnel** : en 2011, titularisation et recrutement de 2 chargés de mission pour 61 K€ ;
- Augmentation de la **participation au SYTRAD** sur la période 2011- 2013 pour tenir compte du surcoût lié à la double exploitation (centre d'enfouissement / nouvelle unité de traitement)
La participation baisse ensuite en 2014 de par l'arrêt du centre d'enfouissement
Prise en compte également sur 2011-2013 du rattrapage d'un montant de participation non versé en 2010 soit 90 K€ (50% de 180K€)
- **Charges à caractère général** : charge exceptionnelle sur 2 chantiers de réhabilitation en 2011 ;
- **Baisse de charges sur les dispositifs arrêtés** :
 - Dispositifs FISAC et CDPRA (110 K€)

Evolution des recettes

- **Redevances / loyers :**

- *Redevance spéciale OM : stable sur la période sur la base de 70K€*
- *Autres redevances : évolution de 2% / an*
- *Loyers : +2% / an*

- **Subventions :**

- *arrêt subvention OCMMR en 2012 (- 110K€)*

Evolution des recettes

- **Fiscalité**

- *Prise en compte de la réforme TP*
- *Stabilité des taux après prise en compte du mécanisme de reprise des taux (TH / CFE/TFNB)*
- *Calcul de la DCRTP*

Un produit fiscal qui évolue sur une moyenne annuelle de 3% l'an entre 2011 et 2014 sans augmentation de la pression fiscale

Evolution des recettes

Fiscalité

- Tableau de calcul

En euros	2010	2011	2012	2013	2014	2015
TAXE PROFESSIONNELLE						
"COMPENSATION RELAIS 2010"	283 559					
COTISATION FONCIERE DES ENTREPRISES						
Bases de CFE		1 285 532	1 311 242	1 337 467	1 364 216	1 391 501
Taux de CFE		5,17%	5,17%	5,17%	5,17%	5,17%
Produit de CFE		66 480	67 810	69 166	70 549	71 960
"COTISATION VALEUR AJOUTEE (26.5%)"		49 085	50 066	51 068	52 089	53 131
Fiscalité des ménages récupérée						
Bases de taxe d'habitation	13 865 561	14 281 528	14 709 974	15 151 273	15 605 811	16 073 985
Taux	2,44%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
Bases de taxe foncière bâtie	10 047 416	10 348 838	10 659 304	10 979 083	11 308 455	11 647 709
Taux	3,15%	3,15%	3,15%	3,15%	3,15%	3,15%
Base de foncier non bâti	456 666	461 233	465 845	470 503	475 208	479 961
Taux	10,88%	11,41%	11,41%	11,41%	11,41%	11,41%
Total fiscalité "ménages récupéré"	704 499	950 288	977 745	1 006 014	1 035 121	1 065 090
Taxes sectorielles (liste à préciser)						
Taxe additionnelle à TFNB	Estimation bases					
	Taux					
	Produit	-	-	-	-	-
TASCOM						
IFER						
Total taxes "sectorielles"		-	-	-	-	-
TOTAL RESSOURCES FISCALES	988 058	1 065 853	1 095 620	1 126 247	1 157 759	1 190 181
DCRTP-FNGIR		- 79 700	- 79 700	- 79 700	- 79 700	- 79 700
<i>Evol.</i>		/	0%	0%	0%	0%
PRODUIT FISCAL APRES DCRTP-FNGIR	988 058	986 153	1 015 921	1 046 548	1 078 060	1 110 482
Ticket modérateur PVA	- 34 914					
Prélèvement FDPTP	-	-	-	-	-	-
Reversement FDPTP	4 077					
Majoration Dotation Compensation Prélèvement France Telecom		-	-	-	-	-
Prélèvement TASCOM sur Dotation Compensation		-	-	-	-	-
PRODUIT FISCAL CORRIGE	957 221	986 153	1 015 921	1 046 548	1 078 060	1 110 482
Dynamisme annuel des ressources fiscales		+ 28 933 €	+ 29 768 €	+ 30 627 €	+ 31 512 €	+ 32 422 €
		3,02%	3,02%	3,01%	3,01%	3,01%

Evolution des recettes

• Taxe d'enlèvement des ordures ménagères (TEOM)

Le taux de TEOM est ajusté pour permettre :

- D'une part le financement de la hausse prévisionnelle de participation au SYTRAD dès 2011
- D'autre part lors de la baisse prévisionnelle de participation en 2014 du fait de l'arrêt de l'exploitation de l'installation d'enfouissement

TEOM	2010	2011	2012	2013	2014
Bases	10 300 065	10 609 067	10 927 339	11 255 159	11 592 814
taux	11,19%	11,19%	13,31%	13,31%	13,31%
Produit	1 152 577	1 187 155	1 454 955	1 498 603	1 543 561

Surcout		225 423	-	-	-	104 958
Produit corrigé		1 412 577	1 454 955	1 498 603		1 438 603
Taux corrigé		13,31%	13,31%	13,31%		12,41%

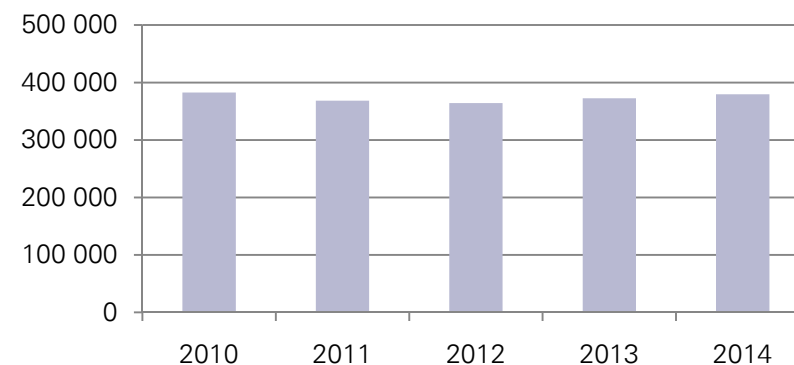
Evolution des recettes

• DGF

- Tableau de détail (scenario 1 uniquement)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Population	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696
CIF	0,37	0,37	0,37	0,38	0,38	0,38
VP 1	16,09	16,09	16,09	16,09	16,09	16,09
Dotation de base	88 127	86 884	86 347	88 710	90 872	90 273
Ecart de PF	1,268754	1,259916	1,250866	1,241602	1,232123	1,222427
Population	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696
CIF	0,37	0,37	0,37	0,38	0,38	0,38
VP 2	35,70	35,70	35,70	35,70	35,70	35,70
Dotation de péréquation	248 128	242 923	239 688	244 424	248 468	244 889
Majoration - base						
Population	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696
CIF	0,37	0,37	0,37	0,38	0,38	0,38
VP	2,22	2,22	2,22	2,22	2,22	2,22
Bonification	12 163	11 992	11 918	12 244	12 542	12 460
Majoration - péréquation						
Ecart de PF	1,268754	1,259916	1,250866	1,241602	1,232123	1,222427
Population	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696	14 696
CIF	0,37	0,37	0,37	0,38	0,38	0,38
VP	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92
Bonification	34 179	26 559	26 395	27 117	27 778	27 595
TOTAL DGF	382 598	368 358	364 347	372 496	379 661	375 217

DGF



Programmation pluri-annuelle d'investissement

- Le PPI pris en compte représente un montant cumulé d'investissement de 3.6M€ entre 2010 et 2014

Dépenses investissement (€)	2010	2011	2012	2013	2014	2010/2014
op° 11 - Mobilier	0 €	3 000 €	3 000 €	3 000 €	3 000 €	12 000 €
op° 12 - Tri sélectif (bennes colonnes)	33 185 €	24 000 €	30 000 €	30 000 €	30 000 €	147 185 €
op° 28 - Travaux divers	0 €	120 000 €	90 000 €	90 000 €	90 000 €	390 000 €
op° 34 - Acquisition bacs OM	11 257 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	51 257 €
op° 40 - Via ferrata	12 125 €	11 253 €				23 378 €
op° 41 - Informatique Ecoles	84 602 €	3 000 €	3 000 €	0 €	10 000 €	100 602 €
op° 45 - Martouret	485 747 €	377 000 €	219 000 €			1 081 747 €
op° 47 - Opérations touristiques	100 €	0 €	50 000 €			50 100 €
op° 53 - Aire de lavage des camions	0 €	25 000 €				25 000 €
op° 55 - Halte-Garderie Chatillon	22 115 €	345 349 €	342 000 €			709 464 €
op° 60 - Compacteur à déchets	84 551 €	0 €				84 551 €
op° 61 - Batiments accueil Lus et Menglon	23 580 €	3 000 €				26 580 €
op° 70 - Matériel informatique CCD	7 914 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	47 914 €
op° 71 - Panneaux photovoltaïques	113 771 €	137 267 €				251 038 €
op° 72 - Achat véhicule OM	775 €	200 000 €				200 775 €
travaux plateforme déchetterie		10 000 €				10 000 €
travaux extension garage		10 000 €				10 000 €
déchets verts la motte blocage chemin accès		3 000 €				3 000 €
achat véhicule service		30 000 €	30 000 €	30 000 €	30 000 €	120 000 €
matériel nettoyage entretien		500 €				500 €
travaux pole enfance		40 000 €	50 000 €	50 000 €	50 000 €	190 000 €
TOTAL DEPENSES	879 723 €	1 362 369 €	837 000 €	223 000 €	233 000 €	3 535 092 €

Fonds de concours versés	2010	2011	2012	2013	2014	2010/2014
204148 fonds de concours	3 000 €	50 000 €				53 000 €
TOTAL FONDS DE CONCOURS	3 000 €	50 000 €	0 €	0 €	0 €	53 000 €
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT	882 723 €	1 412 369 €	837 000 €	223 000 €	233 000 €	3 588 092 €

Programmation pluri-annuelle d'investissement

- Les recettes d'investissement attendues sur la période s'élèvent à 1.63 M€ et intègrent notamment les ventes annuelles de véhicules

Recettes investissement (€)	2010	2011	2012	2013	2014	2010/2014
travaux pole enfance		4 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €	19 000 €
op° 41 - Informatique Ecoles	70 000 €	0 €				70 000 €
op° 45 - Martouret	219 823 €	237 000 €	125 000 €			581 823 €
op° 40 - Via ferrata		20 000 €				20 000 €
op° 47 - opérations Touristiques		51 000 €				51 000 €
op° 55 - Halte-Garderie Chatillon		115 000 €	236 062 €			351 062 €
op° 71 - Panneaux photovoltaïques		390 000 €				390 000 €
op° 72 - vente véhicule OM		30 000 €				30 000 €
vente véhicule biovallée		30 000 €	30 000 €	30 000 €	30 000 €	120 000 €
TOTAL RECETTES	289 823 €	877 000 €	396 062 €	35 000 €	35 000 €	1 632 885 €

Avances aux budgets des Zones d'Activités

- **Échéancier prévisionnel d'avances**

Un besoin d'avance important sur la période 2012/2013 de par l'accélération du rythme d'aménagement sur la zone sud

Un remboursement d'avance à compter de 2014 de par la fin de l'aménagement de la zone sud et la poursuite des ventes

ZA DIE	2011	2012	2013	2014
Dépenses ZA (Nord et Sud)	313 870 €	1 110 789 €	44 157 €	35 800 €
Remboursement emprunt in fine	- €	- €	400 000 €	- €
Ventes	- €	308 411 €	192 757 €	192 757 €
Participation DIE	100 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €
FDR au 01/01	383 580 €	169 710 €	- €	- €
S/T financement	483 580 €	578 122 €	292 757 €	292 757 €
Besoin d'avance budget général	- €	532 667 €	151 400 €	- €
Remboursement avance budget général		- €	- €	256 957 €
FDR Budget Annexe (31/12)	169 710 €	- €	- €	- €
Solde avance (31/12)	250 058 €	782 725 €	934 125 €	677 168 €

Avances aux budgets des Zones d'Activités

- Échéancier prévisionnel d'avances

ZA Luc en Diois	2011	2012	2013
Dépenses ZA	35 100 €	18 000 €	17 700 €
Recettes	71 482 €	30 000 €	112 485 €
FDR au 01/01	- €	- €	- €
S/T financement	71 482 €	30 000 €	112 485 €
Besoin d'avance budget général	- €	- €	- €
Remboursement avance budget général	36 382 €	12 000 €	94 785 €
FDR Budget Annexe (31/12)	- €	- €	- €
Solde avance (31/12)	116 820 €	104 820 €	10 035 €

Remboursement d'avance sur la période 2011-2013 avec 10K€ non remboursable (déficit)

ZA Chatillon en Diois	2011	2012	2013
Dépenses ZA	32 647 €	12 000 €	11 500 €
Recettes	73 070 €	58 770 €	- €
FDR au 01/01	- €	9 428 €	56 198 €
S/T financement	73 070 €	68 198 €	56 198 €
Besoin d'avance budget général	- €	- €	- €
Remboursement avance budget général	30 995 €	- €	- €
FDR Budget Annexe (31/12)	9 428 €	56 198 €	44 698 €
Solde avance (31/12)	- €	- €	- €

Remboursement intégral de l'avance en 2011 avec excédent de

Recours à l'emprunt

Conditions d'emprunt retenues pour les emprunts simulés

- Remboursement de l'emprunt sur 20 ans
- Taux d'intérêt = 5%.

Résultats

Capacité d'épargne prévisionnelle sur la période 2010/2014

	CA 2010	2011	2012	2013	2014
Recettes courantes de fonctionnement	3 344 086 €	3 799 804 €	3 701 997 €	3 774 995 €	3 745 283 €
Dépenses courantes de fonctionnement	3 129 278 €	3 353 850 €	3 319 803 €	3 408 920 €	3 471 015 €
Epargne de gestion	214 808 €	445 954 €	382 194 €	366 075 €	274 268 €
<i>Taux d'épargne de gestion</i>	6,42%	11,74%	10,32%	9,70%	7,32%
Eléments exceptionnels	2 233 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Annuité de la dette actuelle	-124 503 €	-105 303 €	-88 452 €	-87 969 €	-86 656 €
Annuité de la dette nouvelle		0 €	-13 781 €	-62 157 €	-62 157 €
Epargne nette	92 538 €	340 652 €	279 960 €	215 949 €	125 455 €
<i>Taux d'épargne nette</i>	2,77%	8,96%	7,56%	5,72%	3,35%

La capacité d'épargne est garantie sur l'ensemble de la période et permet la prise en charge de l'évolution de l'annuité de dette

Malgré la réduction des marges de manœuvre sur le fonctionnement courant (baisse de l'épargne de gestion) la communauté de communes parvient à affecter chaque année une partie de son autofinancement au financement des nouveaux investissements

Structure de financement des investissements

	CA 2010	2011	2012	2013	2014	
Programmes d'équipement	877 118	1 412 369	857 000	243 000	243 000	3 632 487
Avances aux budgets annexes	421 975	0	532 667	151 400	0	1 106 042
Opération de dette non équilibré au CA 2010	60 000					
Volume d'investissements à financer	1 359 093	1 412 369	1 389 667	394 400	243 000	4 798 529
Dotations	39 205	152 555	98 775	37 621	37 621	365 777
Subventions	291 454	877 000	396 062	35 000	35 000	1 634 516
Epargne nette	92 538	340 652	279 960	215 949	125 455	1 054 554
Cessions	0	0	0	0	0	
Remboursement d'avance	0	67 377	12 000	94 785	256 957	431 119
Fonds de roulement	838 937	-96 959	100 000	100 000	88 955	
Total des financements	1 262 134	1 340 624	886 797	483 355	543 989	
FONDS DE ROULEMENT AU 31/12	-96 959	-71 745	-502 870	88 955	300 989	
EMPRUNT NECESSAIRE		171 745	602 870	0	0	774 615

La collectivité doit financer un effort d'équipement de 3.6M€ sur la période avec un effort complémentaire de 0.67M€ lié aux avances aux BA ZA (1.1M€ - 0.43 M€) soit un effort global de 4.3M€

Le financement est assuré majoritairement par subvention (1.6M€) et autofinancement (1M€)

Le recours à l'emprunt se limite à 0.8M€

Le fond de roulement présent début 2010 est prélevé à hauteur de 0.5M€

Ratios financiers

	2010	2011	2012	2013	2014
Taux d'épargne de gestion	6,42%	11,74%	10,32%	9,70%	7,32%
Taux d'épargne nette	2,77%	8,96%	7,56%	5,72%	3,35%
Charge de dette / recettes de fonctionnement	3,7%	2,8%	2,8%	4,0%	4,0%
Capacité dynamique de remboursement (en année)	8	2	5	5	7

L'ensemble des ratios financiers confirme la bonne tenue des équilibres financiers avec notamment :

- Une charge de dette réduite au regard des recettes de fonctionnement
- Une capacité dynamique de remboursement acceptable

Le niveau relativement réduit du taux d'épargne de gestion rappelle cependant que les perspectives d'endettement de la communauté de communes doivent être encadrées

Points de commentaires

- **Des marges de manœuvre sur le fonctionnement courant qui n'autorisent pas de progression de charges sans ajustement de recettes**
 - la progression de la masse salariale absorbe la hausse de la fiscalité locale
 - La hausse du coût des ordures ménagères doit être financée pour ne pas trop dégrader la capacité d'épargne
 - La DGF n'est plus un levier de dynamisme des recettes

- **Le niveau modeste de la charge de dette actuelle et les perspectives d'extinction constitue un levier d'endettement...mais ce levier est atténué par une capacité d'épargne assez modeste**

- **Dans ces conditions le PPI peut être porté par la communauté de communes**

Les informations contenues dans ce document sont d'ordre général, elles ne peuvent ni ne doivent servir de support à des décisions sans validation préalable par les professionnels ad hoc.
Conformément aux règles déontologiques de la profession, nous vous prions de bien vouloir réserver ce document à votre usage personnel. KPMG Entreprises est un département de KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes à directoire et conseil de surveillance au capital social de 5.497.100 € - 775 726 417 RCS Nanterre. Siège social : 2 bis rue de Villiers – 92309 Levallois Perret Cedex.
KPMG International est une coopérative de droit suisse qui ne propose pas de services à des clients. Les services décrits dans les présentes sont fournis par les cabinets membres. KPMG International et ses cabinets membres légalement distincts ne sont pas des sociétés parentes, des filiales, des agents, des partenaires ou des joint-ventures, et rien de ce qui est stipulé dans les présentes ne doit être interprété comme établissant une telle relation entre les parties. Aucun cabinet membre n'a le droit d'engager KPMG International ou les autres cabinets membres.

Contact

Laurent Pradère

KPMG Secteur public

Tél. : 04 37 64 75 80

lpradere@kpmg.fr

www.kpmg.fr