



DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2019



Prospective financière de la communauté 2019-2025

Thomas PECCIA-GALLETTO



SOCIÉTÉ D'ETUDE, RECHERCHE ET PROSPECTIVE EN FINANCES LOCALES

SOCIÉTÉ D'ETUDE, RECHERCHE ET PROSPECTIVE EN FINANCES LOCALES - www.ressources-consultants.eu
Siège : 16, rue de Penhoët – 35000 RENNES - Tel. 02.99.78.09.78 - Fax 02.99.78.09.79 - rennes@ressources-consultants.fr
Direction Sud : 8 rue Jules de Rességuier - BP 60813 - 31008 TOULOUSE Cedex 6 - Tel. 05.62.47.47.20 - Fax 05.62.47.47.21 - toulouse@ressources-consultants.fr
Antenne Paris : 55, rue Boissonade – 75014 PARIS - Tel. 01.40.64.83.40 - paris@ressources-consultants.fr
S.A. au capital de 517 680 Euros - N° SIRET 381 681 527 00085 - RCS RENNES 94 B 81

1.
**LE COMPTE ADMINISTRATIF
2018 PROVISOIRE**



Des soldes intermédiaires de gestion 2018 plus importants que prévu

- Les travaux réalisés début d'année 2018 conduisaient à **envisager un exercice 2018 marqué par un déficit d'épargne nette de près de 100 k€.**
- A ce jour, le compte administratif provisoire (en date du 23/01/2019) est caractérisé par une **épargne nette de près de 200 k€.**
- L'écart provient d'un **montant de charges de fonctionnement courant inférieur de 250 k€** au montant prévu début 2018 **et à des charges exceptionnelles inférieures de 50 k€** au montant prévu début 2018 .
- L'exercice 2018 est en forte amélioration par rapport à l'exercice 2017 du fait de la **progression de l'excédent brut courant.**

Des soldes intermédiaires de gestion 2018 plus importants que prévu

K€	Rappel 2017	2018		
		Hyp. BP 2018 DOB (février 2018)	Pré compte administratif (au 23/01/2019)	Ecart réalisation - prévision
Produits de fct. courant	19 093	27 214	27 205	-9
- Charges de fct. courant	17 909	25 625	25 377	-248
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	1 184	1 589	1 828	239
+ Solde exceptionnel large	-79	0	54	54
= Produits exceptionnels larges*	46	100	108	8
- Charges exceptionnelles larges*	125	100	53	-47
= EPARGNE DE GESTION (EG)	1 105	1 589	1 882	293
- Intérêts	475	472	482	11
= EPARGNE BRUTE (EB)	630	1 117	1 400	282
- Capital	1 184	1 222	1 200	-22
= EPARGNE NETTE (EN)	-554	-105	199	304

* y compris financiers hors intérêts (produits et charges)

Il est à noter que l'adoption du régime de FPU en 2018 et l'intégration de dépenses et recettes au budget principal résultant de budgets annexes clôturés empêchent la lecture de l'évolution des charges et produits de fonctionnement courant (analyse en cours).

Des dépenses d'équipement moins importantes que prévues

- S'agissant de l'investissement, la communauté a réalisé

2,8 M€ de dépenses d'équipement

soit un montant en deçà de l'hypothèse de réalisation formulée début 2018 (5,2 M€).

- La communauté a réalisé un **emprunt de 2 M€**, ce qui a conduit à porter le **résultat de clôture (fonds de roulement) à 1,3 M€ fin 2018**.

Des dépenses d'équipement moins importantes que prévues

K€	Rappel 2017	2018		
		Hyp. BP 2018 DOB (février 2018)	Pré compte administratif (au 23/01/2019)	Ecart réalisation - prévision
Dép. d'inv. hs annuité en capital	2 340	6 850	4 450	-2 400
Dép. d'inv. hs dette	2 340	5 200	2 800	-2 400
Dépenses d'équipement	2 121	5 200	2 478	-2 722
Dépenses directes d'équipement	2 093	5 200	2 478	-2 722
Dépenses indirectes (FdC et S.E.)	28	0	0	0
Opérat° pour cpte de tiers (dép)	193	0	29	29
AC Investissement (Cpt 2046)	0	0	293	293
Dépenses financières d'inv.	26	0	0	0
Remboursements anticipés	0	1 650	1 650	0
Financement des investissements	403	6 039	4 959	-1 080
Epargne nette	-554	-105	199	304
Ressources propres d'inv. (RPI)	318	871	787	-83
FCTVA	274	768	591	-177
Produits des cessions	42	103	13	-90
Diverses RPI	2	0	183	183
Opérat° pour cpte de tiers (rec)	86	0	250	250
Subventions yc DETR	552	3 900	1 660	-2 240
Emprunt	0	1 373	2 062	689
Variation de l'excédent global	-1 937	-811	509	1 320
Excédent global de clôture (EGC)	1 117	500	1 334	834

Un désendettement de la communauté

- **Désendettement de 0,8 M€ en 2018**

le remboursement de la dette (1,2 M€ d'annuité et capital et 1,65 M€ de remboursement de prêt relais) ayant été supérieur à l'emprunt 2018 (2 M€).

- **Forte progression de l'épargne brute**

➡ **forte diminution du délai de désendettement** (encours / épargne brute)

de 23 années en 2017 à 9,7 années en 2018

soit un niveau inférieur au plafond de 12 ans résultant de la loi de programmation des finances publiques 2018-2022 (le plafond de 12 ans s'appliquant toutefois au ratio calculé avec l'ensemble des budgets).

K€	Rappel 2017	2018		
		Hyp. BP 2018 DOB (février 2018)	Pré compte administratif (au 23/01/2019)	Ecart réalisation - prévision
Encours au 31.12	14 482	12 983	13 608	625
Epargne brute	630	1 117	1 400	282
ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE	23,0	11,6	9,7	-1,9

Conclusion Compte Administratif provisoire 2018

Le compte administratif provisoire 2018 apparait **en amélioration par rapport à 2017,**

et meilleur que ce qui avait été défini en début d'année 2018,

notamment grâce au **plan de maîtrise des charges** mis en œuvre par la collectivité,

dans un contexte de stabilité de la pression fiscale (Pacte Fiscal).

2. L'ÉVOLUTION DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT EN 2019



L'évolution des produits de fonctionnement en 2019 (à taux d'imposition constants)

- **+ 2,2%** Revalorisation Valeur Locative (TH, TF, TEOM)
entre **+ 315 k€ et 460 k€**
- **+ 350 k€** : Impact Bases minimum CFE
- Entre **+ 22 k€ et 49 k€** : notification provisoire du produit de la CVAE (décembre 2018)

L'évolution des produits de fonctionnement en 2019 (à taux d'imposition constants)

- **+ 5%** de la TASCOM (entre 8 et 18 k€): hausse tarifs 2019, suite décision prise en 2018
- **+ 86 k€** de dotation d'intercommunalité : population INSEE 2019 (+ 40 habitants) + réforme Dotation d'intercommunalité
- **+ 41 k€** de Compensations Fiscales : impact croissance exo. TH 2018

L'évolution des produits de fonctionnement en 2019 (à taux d'imposition constants)

- Entre **-36 et -28 K€** de Fonds Départemental de TP
- Variation de **-117 k€** pour les rôles supplémentaires : rôles suppl. 2018 importants
- Entre **-27 et -11 k€** de dotation de compensation : érosion pour financement des dotations de péréquation nationales

**➔ Croissance de la Fiscalité et des dotations
entre 600 k€ et +1 M€**

L'évolution des produits de fonctionnement en 2019 (à taux d'imposition constants)

Croissance fiscalité et dotations
entre +600 k€ et +1 M€

K€	2018	2019			Variation k€ 2018-2019			Variation % 2018-2019		
		Hyp. Basse	Hyp. Moyenne	Hyp. Haute	Hyp. Basse	Hyp. Moyenne	Hyp. Haute	Hyp. Basse	Hyp. Moyenne	Hyp. Haute
Contributions directes	14 513	14 957	15 126	15 232	445	613	719	3,1%	4,2%	5,0%
<i>Produit TH</i>	5 754	5 880	5 927	5 939	127	174	185	2,2%	3,0%	3,2%
<i>Produit FB</i>	4 318	4 413	4 448	4 457	95	130	139	2,2%	3,0%	3,2%
<i>Produit FNB</i>	841	840	848	857	-1	8	16	-0,1%	0,9%	1,9%
<i>Taxe additionnelle FNB</i>	27	26	27	27	0	0	0	-1,0%	0,0%	1,0%
<i>Produit CFE</i>	2 411	2 723	2 779	2 834	312	368	423	13,0%	15,3%	17,6%
<i>Rôles supplémentaires</i>	137	20	20	20	-117	-117	-117	-85,4%	-85,4%	-85,4%
<i>Produit de la CVAE</i>	630	653	666	679	22	36	49	3,6%	5,7%	7,8%
<i>Produit des IFER</i>	176	175	178	182	-2	2	5	-1,0%	1,0%	3,0%
<i>Produit de la TASCOM</i>	219	227	232	236	8	13	18	3,9%	6,0%	8,1%
TEOM	4 224	4 317	4 351	4 361	93	127	136	2,2%	3,0%	3,2%
Attribution FPIC	556	559	570	582	3	14	26	0,5%	2,6%	4,6%
DGF	1 685	1 743	1 751	1 759	58	66	75	3,5%	3,9%	4,4%
<i>Dotation d'intercommunalité</i>	848	933	933	933	86	86	86	10,1%	10,1%	10,1%
<i>Dotation de compensation</i>	837	810	818	826	-27	-19	-11	-3,3%	-2,3%	-1,3%
Compensations fiscales	303	344	344	344	41	41	41	13,5%	13,5%	13,5%
Fonds départemental de TP	231	195	199	203	-36	-32	-28	-15,4%	-13,7%	-12,0%
Dotation touristique	213	213	213	213	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Fiscalité et dotations	21 725	22 329	22 555	22 694	604	830	969	2,8%	3,8%	4,5%
Autres produits*	5 588	5 588	5 644	5 699	0	56	112	0,0%	1,0%	2,0%
Produits de fonctionnement	27 312	27 917	28 198	28 393	604	886	1 081	2,2%	3,2%	4,0%

* Produits des services (70), divers produits fiscaux (73), diverses dotations (74), produits de gestion (75), atténuations de charges (013) et produits exceptionnels (77)

3.
PROSPECTIVE FINANCIÈRE
2019-2025



Hypothèses concernant le fonctionnement

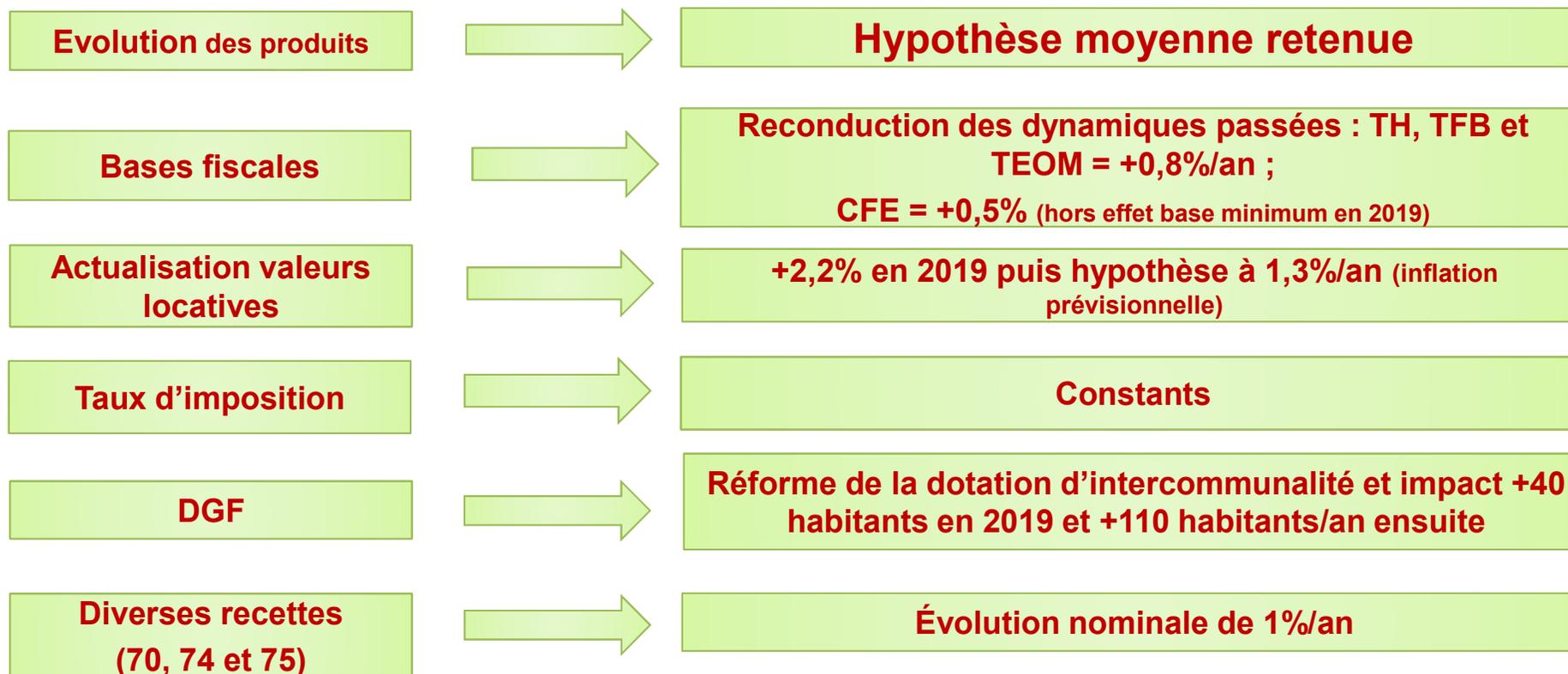
Hypothèses charges de fonctionnement hors intérêt

Charges générales (011)	→	+2%/an
Charges de personnel (012)	→	+9,5% en 2019 correspondant à +435 k€ (RIFSEEP et impact année pleine embauches 2018) et + 400 k€ (recrutements 2019) puis 2%/an ensuite.
Charges de gestion (65)	→	+2%/an
Reversements communes (AC)	→	Stabilité (hors évolution pacte fiscal)
Prélèvement FNGIR	→	Stabilisé à 519 k€
Charges exceptionnelles (67)	→	Stabilisées à 100 k€

Dans un premier temps, les restitutions et nouveaux transferts de dépenses et de recettes de 2019 ne sont pas pris en compte faute de chiffrage, et dans la mesure où en 2019 l'impact de ces restitutions et transferts sera neutre sur l'équilibre financier de la communauté du fait de la retenue sur AC.

Hypothèses concernant le fonctionnement

Hypothèses produits de fonctionnement



Dans un premier temps, les restitutions et nouveaux transferts de dépenses et de recettes de 2019 ne sont pas pris en compte faute de chiffrage, et dans la mesure où en 2019 l'impact de ces restitutions et transferts sera neutre sur l'équilibre financier de la communauté du fait de la retenue sur AC.

Hypothèses concernant l'investissement

Hypothèses dépenses d'investissement hors dette

**Les dépenses
d'équipement**



7,5 M€ en 2019 et 5 M€ par an ensuite

Subventions



40% des dépenses HT subventionnées

FCTVA et divers RPI



90% des dépenses d'équipement éligibles au FCTVA

Emprunt



**15 ans à annuité constante, taux 2% en 2019,
2,25% en 2020 et 2,5% ensuite**

Excédent de clôture



Stabilisation des excédents de clôture à 1 M€

Hypothèses concernant l'investissement

Hypothèses dépenses d'investissement hors dette

A ce jour, **l'ensemble des projets d'investissement listés conduit à plus de 17 M€ de dépenses d'équipement TTC cumulées**, y compris les investissements courants (dont les déchets) estimés à plus de 2 M€/an.

Il est proposé que la communauté « tienne » son objectif de **5 M€ de dépenses d'équipement par an (7,5 M€ en 2019 pour tenir compte des RAR 2018 et du retard sur investissements 2018)**, subventionnées à 40% en moyenne et éligibles à 90% au FCTVA.

Suite à la construction et à l'organisation des services de la Communauté de Communes qui se sont achevées au 31 décembre 2018

et afin de répondre aux exigences induites par les nouveaux statuts et les compétences qui en découlent,
une restructuration des services est nécessaire.

Afin de financer les recrutements qui répondraient aux besoins émis par les services, la prospective proposée suppose une enveloppe d'environ 400 k€ de charges de personnel supplémentaires en 2019.

Prospective Financière

Cette prospective conduit à une croissance des charges de personnel de 9,5% en 2019 par rapport au Compte administratif 2018, (+ 5,7% par rapport au Budget 2018) :

+ 5% liées aux décisions prises par la collectivité en 2018 (RIFSEEP et impact année pleine embauches 2018)

+ 4,5% liées aux recrutements nécessaires en 2019 .

Afin de ne pas dégrader l'épargne nette, la stabilisation de la trajectoire financière a minima et à **taux d'imposition constants** sur toute la période nécessiterait de **diminuer la croissance annuelle des charges courantes (011+012+65) à 1,5%**, soit un niveau proche de l'inflation.

Ce choix correspondrait à la mise en œuvre d'une **très forte croissance des charges courantes « strictes » en 2019 (+5,7%)** puis d'une forte maîtrise sur les 6 années suivantes.

Prospective Financière

Les charges de fonctionnement progresseraient de 1 M€ en 2019 par rapport au CA 2018, puis de « seulement » 300 k€ par an ensuite.

K€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges fct courant strictes	18 048	19 069	19 355	19 646	19 940	20 239	20 543	20 851
Charges à caractère général	4 460	4 550	4 618	4 687	4 757	4 829	4 901	4 975
Charges de personnel	8 772	9 608	9 752	9 898	10 047	10 198	10 351	10 506
Autres charges de gest° courante	4 815	4 912	4 985	5 060	5 136	5 213	5 291	5 371
Atténuations de produits	7 329	7 333	7 342	7 347	7 353	7 359	7 365	7 372
AC versée	6 713	6 712	6 717	6 717	6 717	6 717	6 717	6 717
Prélèvement FNGIR	519	519	519	519	519	519	519	519
Reversement taxe de séjour	97	101	107	112	117	123	130	136
Charges fct courant	25 377	26 402	26 697	26 993	27 293	27 598	27 908	28 223
Charges exceptionnelles larges	53	100	100	100	100	100	100	100
Charges fct hs intérêts	25 430	26 502	26 797	27 093	27 393	27 698	28 008	28 323

Prospective Financière

Evolution nominale

Evolution nominale	Moy.	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Charges fct courant strictes	2,1%	5,7%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Charges à caractère général	1,6%	2,0%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Charges de personnel	2,6%	9,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Autres charges de gest° courante	1,6%	2,0%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Atténuations de produits	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
AC versée	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Prélèvement FNGIR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Reversement taxe de séjour	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Charges fct courant	1,5%	4,0%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Charges exceptionnelles larges	9,4%	87,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges fct hs intérêts	1,6%	4,2%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%

Prospective Financière

K€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits de fct. courant	27 205	28 092	28 536	29 035	29 458	29 879	30 313	30 757
- Charges de fct. courant	25 377	26 402	26 697	26 993	27 293	27 598	27 908	28 223
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	1 828	1 690	1 838	2 042	2 164	2 281	2 404	2 535
+ Solde exceptionnel large	54	8	9	10	11	12	13	15
- Produits exceptionnels larges*	108	108	109	110	111	112	113	115
- Charges exceptionnelles larges*	53	100	100	100	100	100	100	100
= EPARGNE DE GESTION (EG)	1 882	1 698	1 847	2 052	2 175	2 293	2 418	2 549
- Intérêts	482	450	483	507	533	556	575	591
= EPARGNE BRUTE (EB)	1 400	1 247	1 364	1 546	1 642	1 737	1 843	1 958
- Capital	1 200	1 273	1 379	1 468	1 588	1 708	1 820	1 955
= EPARGNE NETTE (EN)	199	-26	-15	77	54	30	23	3

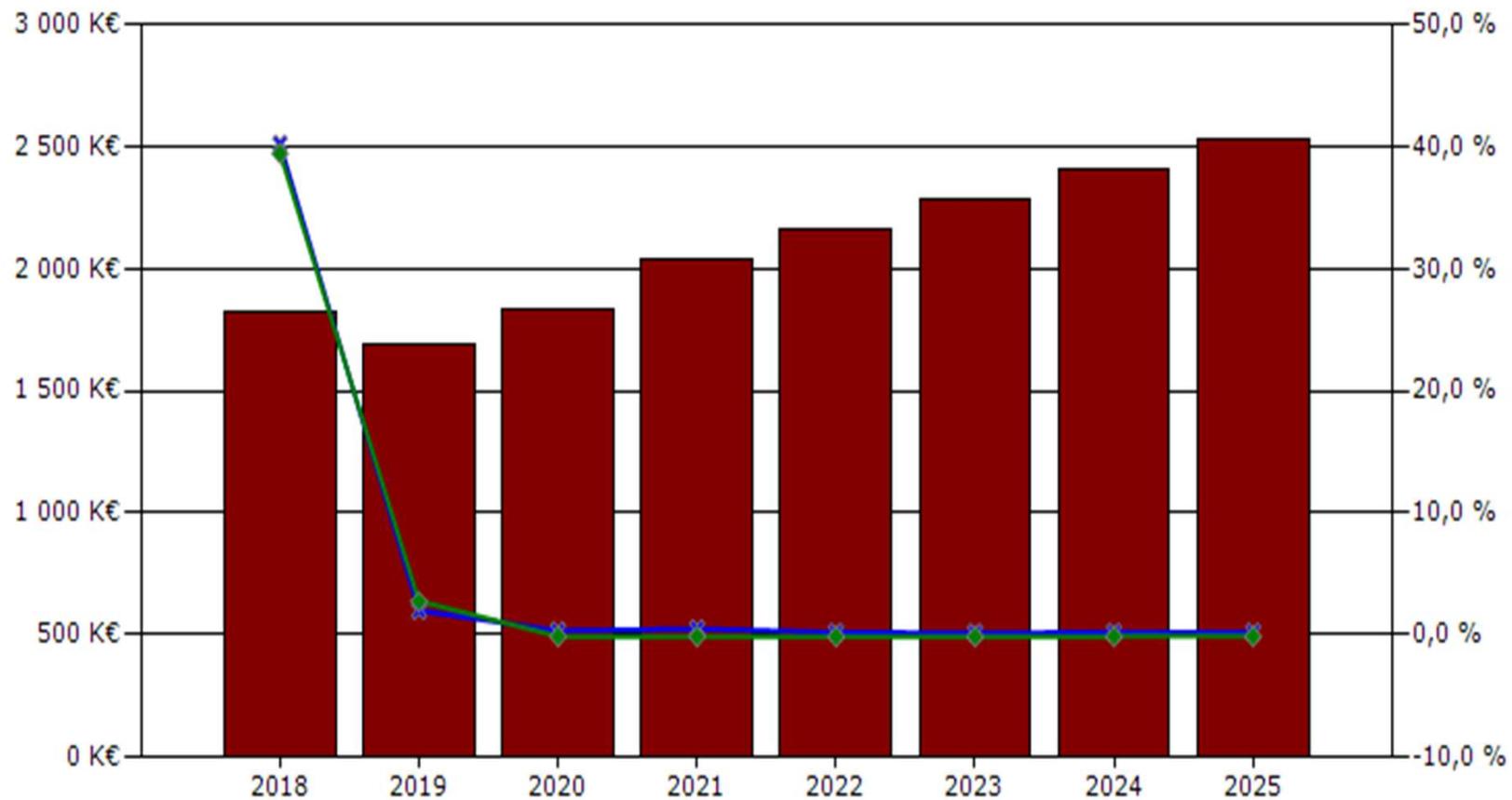
* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)

Prospective Financière

K€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dép. d'inv. hs annuité en capital	4 450	7 781	5 281					
Dép. d'inv. hs dette	2 800	7 781	5 281	5 281	5 281	5 281	5 281	5 281
Dépenses d'équipement	2 478	7 500	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Dépenses directes d'équipement	2 478	7 500	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Opérat° pour cpte de tiers (dép)	29	0	0	0	0	0	0	0
AC Investissement (Cpt 2046)	293	281	281	281	281	281	281	281
Remboursements anticipés	1 650	0	0	0	0	0	0	0
Financement des investissements	4 959	7 447	5 281					
Epargne nette	199	-26	-15	77	54	30	23	3
Ressources propres d'inv. (RPI)	787	1 157	788	788	788	788	788	788
FCTVA	591	1 107	738	738	738	738	738	738
Produits des cessions	13	50	50	50	50	50	50	50
Diverses RPI	183	0	0	0	0	0	0	0
Opérat° pour cpte de tiers (rec)	250	0	0	0	0	0	0	0
Subventions yc DETR	1 660	2 500	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667
Emprunt	2 062	3 816	2 841	2 749	2 772	2 796	2 803	2 823
Variation de l'excédent global	509	-334	0	0	0	0	0	0
Excédent global de clôture (EGC)	1 334	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
K€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours au 31.12	13 608	16 150	17 612	18 892	20 076	21 164	22 147	23 015
Epargne brute	1 400	1 247	1 364	1 546	1 642	1 737	1 843	1 958
ENCOURS au 31/12 / EPARGNE	9,7	12,9	12,9	12,2	12,2	12,2	12,0	11,8

Prospective Financière

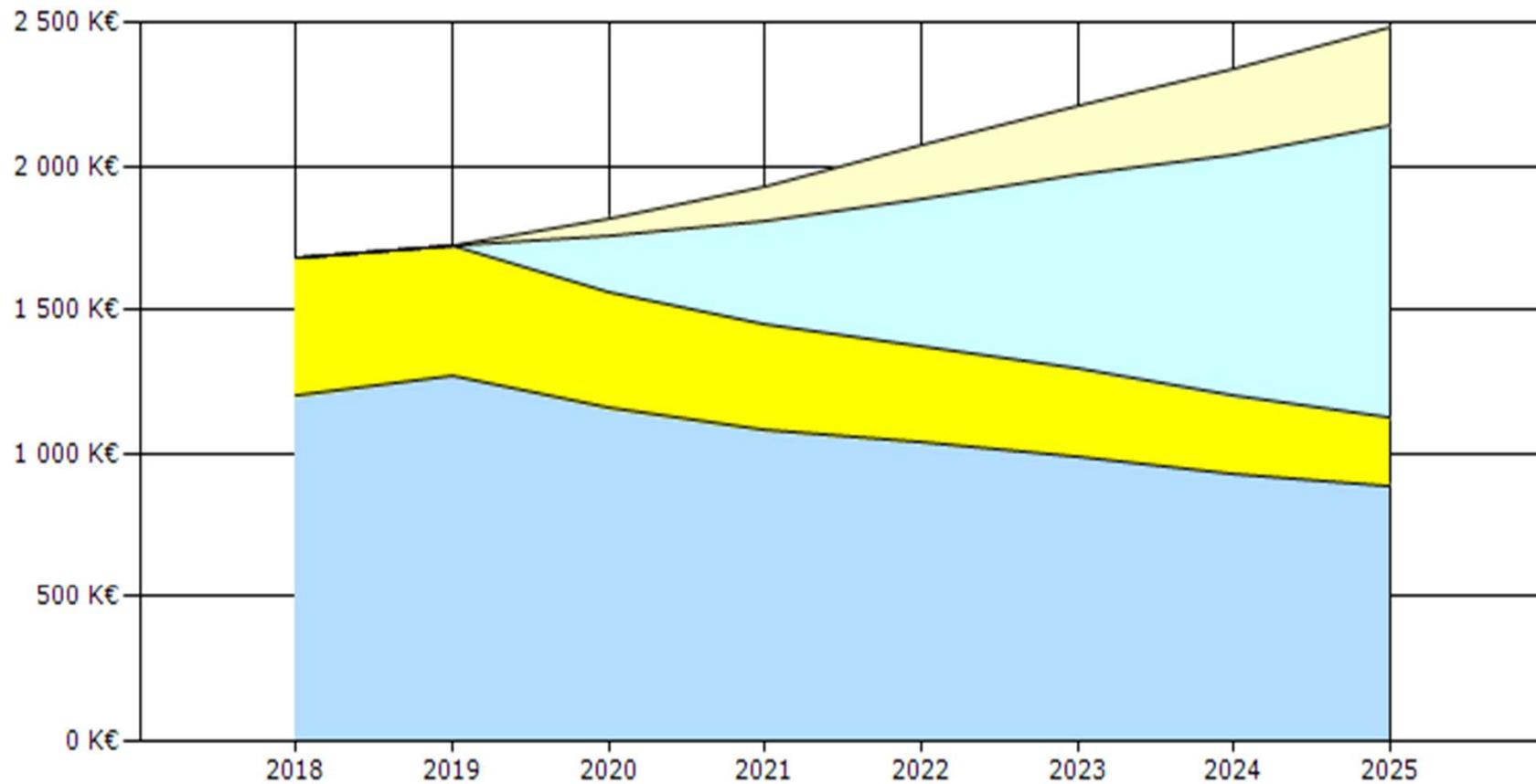
Excédent brut courant



■ Excédent brut courant ◆ Ev réelle produits fct courant ◆ Ev réelle charges fct courant

Prospective Financière

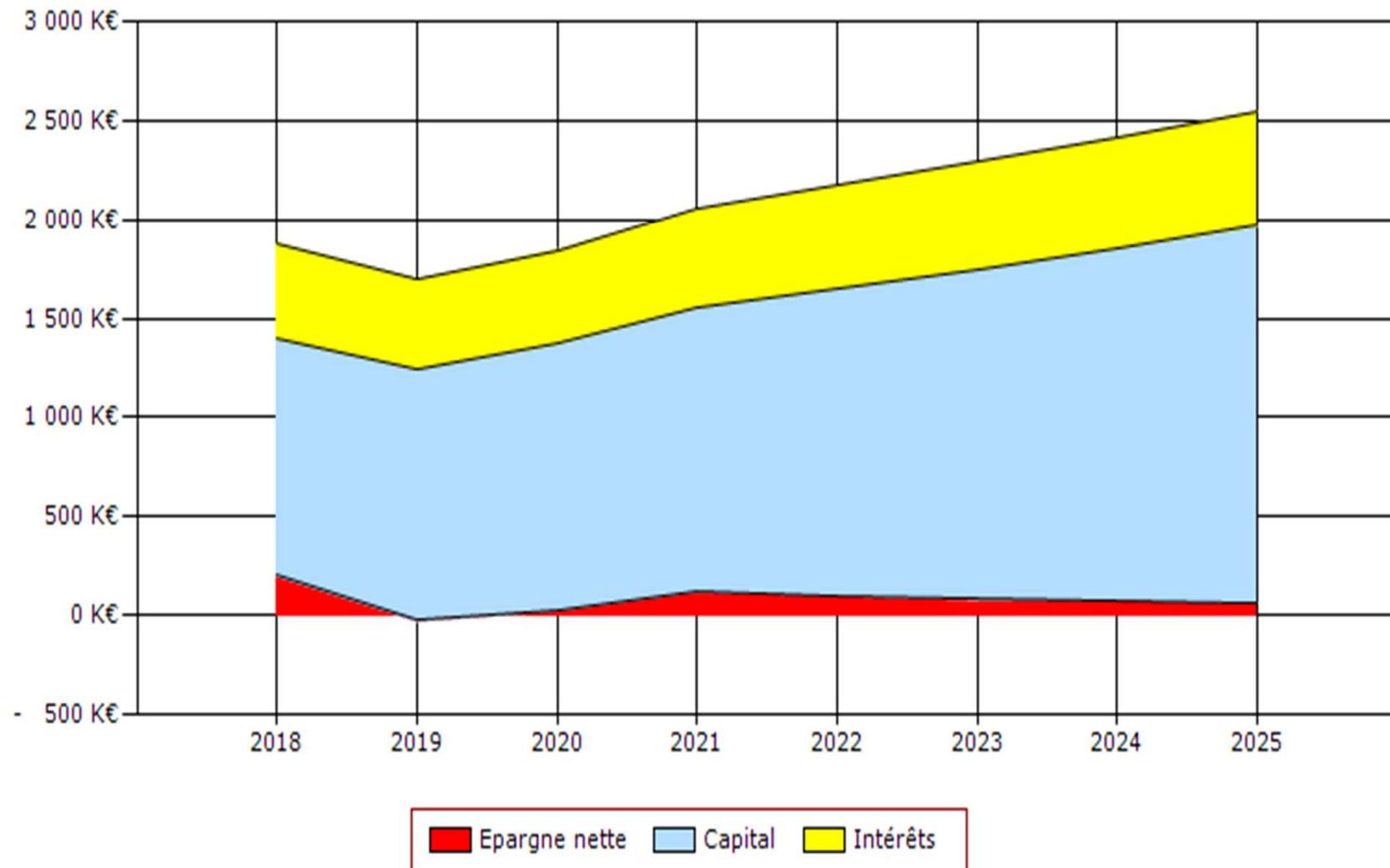
Annuité de la dette



Capital net antérieur corrigé Intérêts nets antérieurs corrigés Capital nouveau Intérêts nouveaux

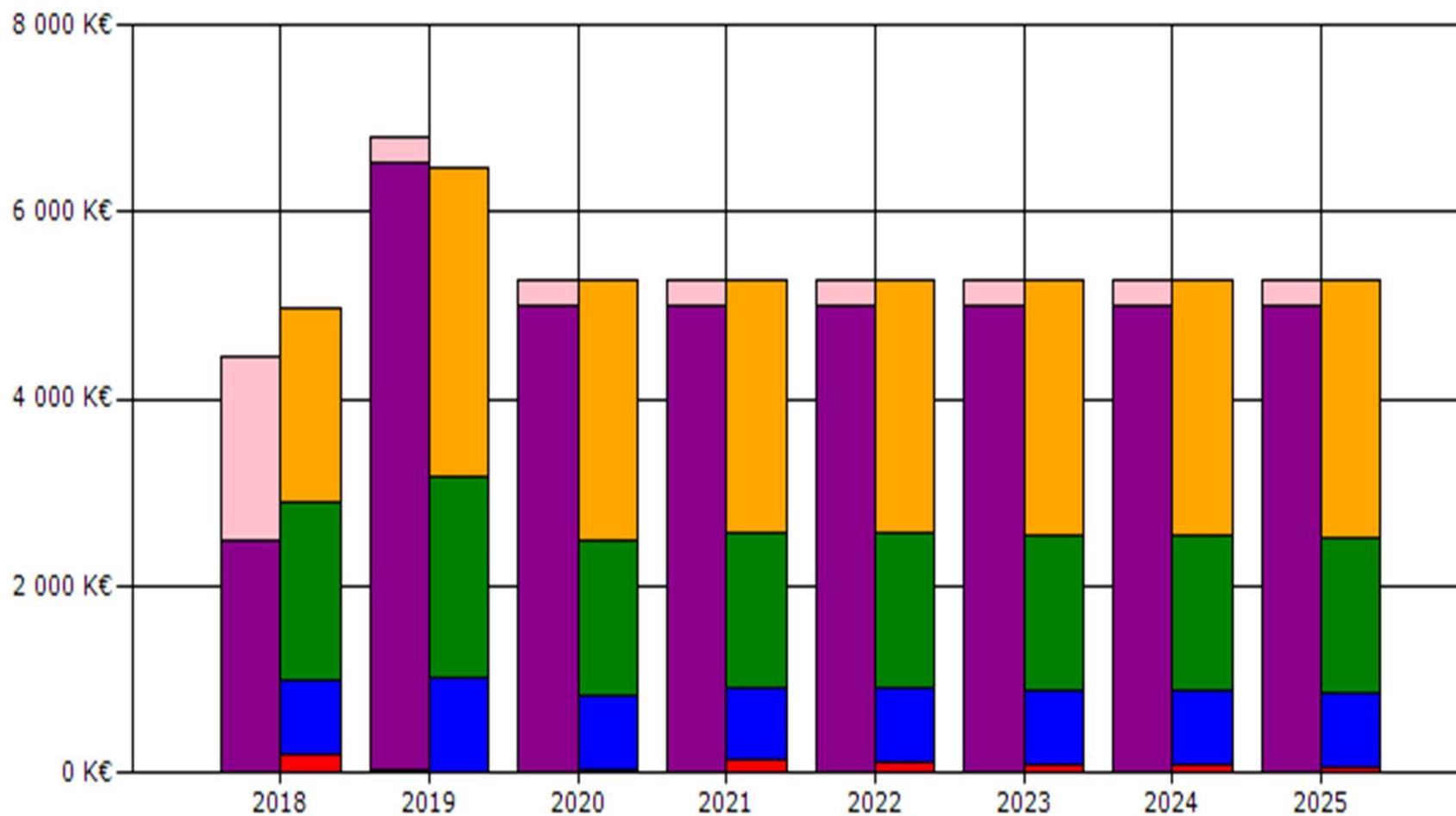
Prospective Financière

Marges d'épargne



Prospective Financière

Financement de l'investissement



■ Epargne nette ■ Dépenses d'équipement ■ Autres dép. inv. ■ RPI ■ Subv° et autres rec. inv. ■ Emprunt

En cas « d'incapacité » à mettre en œuvre une croissance annuelle de 1,5% des charges de fonctionnement courant « strictes », la stabilisation de la trajectoire financière passerait alors par **une augmentation des taux d'imposition « ménages » pour les exercices futurs.**

Conclusions

1. L'exercice 2019 devrait être marqué par **une forte progression des produits de fonctionnement**, du fait :

- De l'actualisation de 2,2% des valeurs locatives foncières (TH et TFB hors locaux commerciaux) ;
- De l'augmentation des bases minimum CFE votées en 2018 pour application en 2019 ;
- De l'impact positif de la réforme de la dotation d'intercommunalité pour le territoire.

Conclusions

2. **Les charges de personnel devraient connaître une progression en 2019** du fait de la mise en place du RIFSEEP, de l'impact en année pleine des recrutements de 2018 et de la prise en compte des éventuels nouveaux recrutements sur l'année.

3. La stabilisation de la trajectoire financière à **taux d'imposition constants** a minima passerait alors par :

- **Une maîtrise de la croissance des charges de fonctionnement courant « strictes »** (hors atténuations de produits) **de 2%/an en 2019**, puis 1,5%,
- **La réalisation de 7,5 M€ de dépenses d'équipement en 2019** puis 5M€ par an

4. DONNÉES RH



Données RH

- Effectifs permanents et non permanents**

Budget Principal et Budgets annexes

Exercice	Effectifs	Catégorie			Sans catégorie
		A	B	C	Droit privé
2017	300	18	25	257	
2018	351	27	30	294	
2019	357	29	46	224	<ul style="list-style-type: none"> - 8 PEC - 3 CDI Thermes - 1 CAE Thermes - 24 CDI Eaux - 2 CDD Eaux - 20 AssMat

- Tableau des effectifs au 7 février 2019**

TOTAL EMPLOIS PERMANENTS	EFFECTIFS BUDGETAIRES	EFFECTIFS POURVUS	NON POURVUS
	299	268	31

Données RH

En 2018, sont intervenus les mouvements de personnels suivants :

- **9 recrutements**
 - 3 chargés de mission (**Habitat – Mobilité - Contrat Local de Santé**)
 - 1 directrice des **Affaires juridiques**
 - 2 agents techniques (**Collecte - Montage de structures**)
 - 1 assistant de **gestion comptable**
 - 2 techniciens (**Informatique – Collecte**)

Soit 9 agents dont :

4 Cat A

2 Cat B

3 Cat C

Mouvements de personnels en 2018 :

- 8 départs à la retraite
- 1 fin de détachement
- 2 départs pour mutation
- 1 démission
- 1 restitution de personnel par voie de transfert
- 37 intégrations de personnel par voie de transfert (service des eaux et maison de services au public)
- 10 mises en disponibilité ou renouvellement

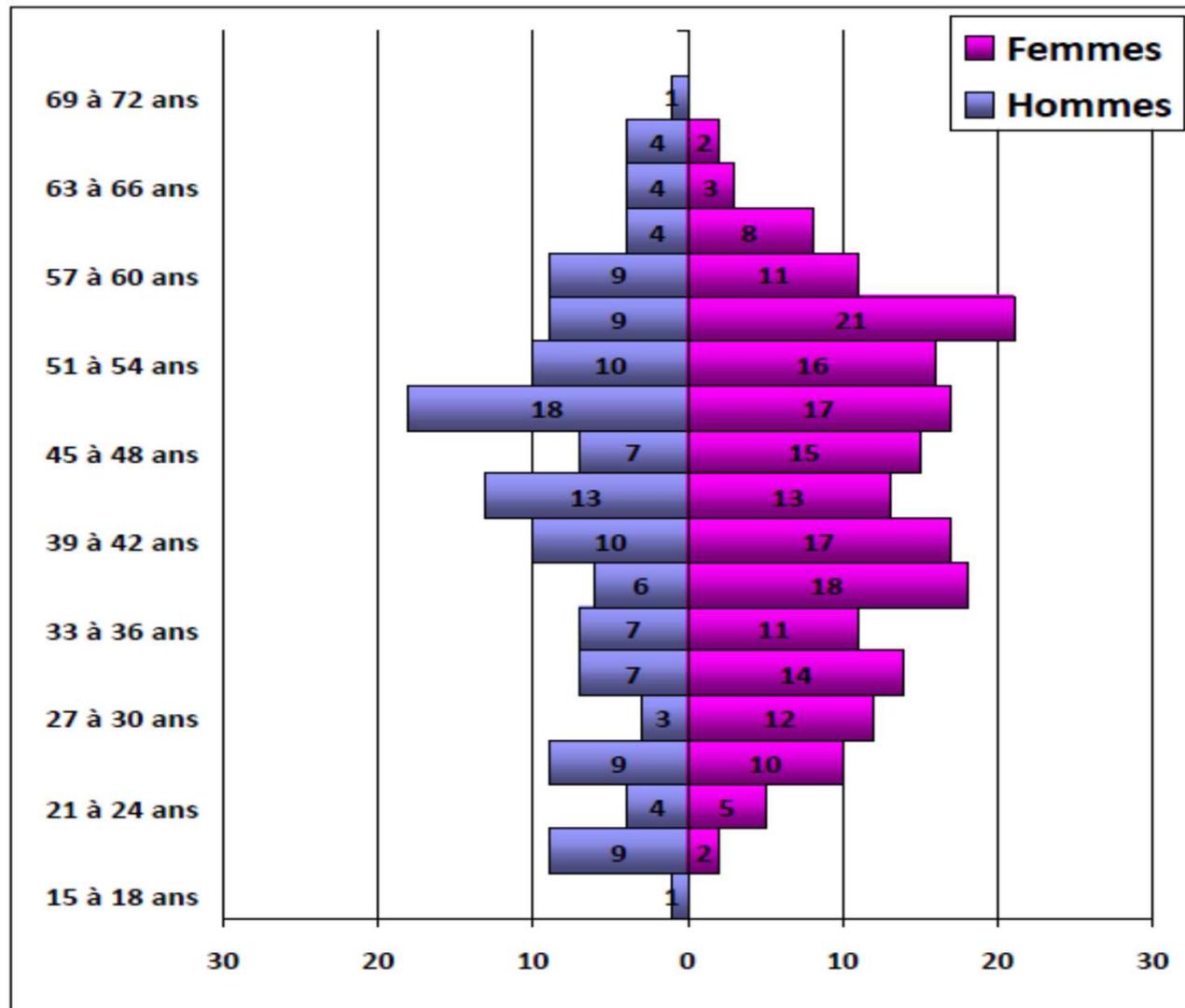
Au 1er janvier 2019, la mise en œuvre des nouveaux statuts suite au transfert de compétences a impliqué :

- **l'intégration de 28 personnels**
- **la restitution de 4 personnels**

Données RH

• PYRAMIDE DES AGES (Budget Principal)

y compris l'exécutif



Nombre d'hommes : 135

Nombre de femmes : 195

Total : 330

• EVOLUTION DES DEPENSES DE PERSONNEL

Exercice	BP 2017	BP 2018	BP 2019 **	Evolution
Budget prévisionnel 012	8 849 260	9 084 655	9 608 000	+ 5.7%

(pour 2017 et 2018 : budget consolidé : budget principal + budgets annexes clôturés au 31/12/2018)

** hors transfert et restitution de personnel

L'évolution de 5.7% prend en compte la mise en place du RIFSEEP au 1^{er} janvier 2019.

• ACTIONS SOCIALES

Exercice	BP 2018	BP 2019
Titres restaurant	130 000	120 000
CNAS	62 115	69 759
Participation Prévoyance et Mutuelle	41 400	30 000

• TEMPS DE TRAVAIL ANNUEL

Durée annuelle légale *	1607 h
Durée annuelle selon le règlement intérieur de la CCCP *	1586 h

**sur la base d'un emploi à temps complet*

5. PLAN PLURIANNUEL DES INVESTISSEMENTS

