

Commission finances du 15/11/2021

Mairie Auzeville Tolosane

Rappel sur le fonctionnement
historique de la commune

Le fonctionnement financier de la commune ces dernières années

Budget de fonctionnement

Dépenses	Recettes
Dépenses courantes	Recettes récurrentes
Versement au compte d'investissement	Reversement des budgets annexes

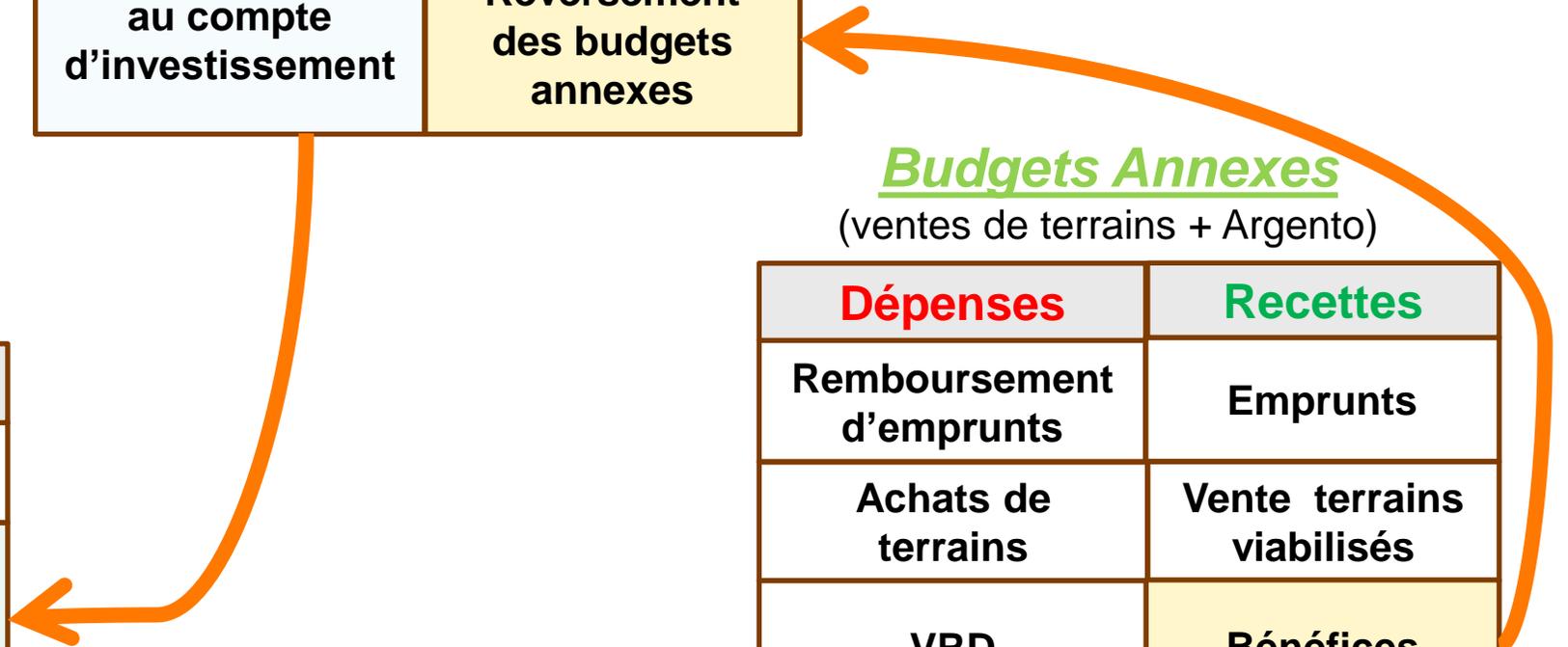
Budgets Annexes

(ventes de terrains + Argento)

Dépenses	Recettes
Remboursement d'emprunts	Emprunts
Achats de terrains	Vente terrains viabilisés
VRD	Bénéfices

Budget d'investissement

Dépenses	Recettes
Remboursement d'emprunts	Emprunts
Investissements nouveaux	Reversement du budget de fonctionnement



Point sur la situation de la commune

- A notre prise de fonction, le déficit de fonctionnement courant de l'exercice 2019 proche de 600 k€.
- Déficit financé depuis plusieurs années par les opérations sur les terrains et par de la dette, notamment deux lignes de trésorerie ont été ouvertes auprès de la Caisse d'Epargne pour 1.300 k€.
- Les investissements sont coupés: 179 € par habitant entre 2014 et 2019, contre 1.333 € en moyenne dans le SICOTAL (*source: rapport KPMG de novembre 2020*). Sur 6 ans pour être dans la moyenne Auzeville aurait dû investir entre 4 et 5 millions!.
- **Malgré cela, la commune a rencontré de graves difficultés de paiement.** Les recettes attendues de la vente des terrains diffus et d'Argento ont pris du retard et n'ont pas permis de renflouer les caisses comme prévu.
 - ➔ La nouvelle équipe a décidé
 1. Une augmentation importante le taux de la Taxe Foncière deux années de suite (2020 et 2021)
 2. Une politique de maîtrise des dépenses

Les ventes de terrain ont servi depuis 2015 à financer et à masquer le déficit structurel du fonctionnement de la commune...

Recette des budgets de fonctionnement en k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Transferts des budgets annexes vente de terrain et Argento	9	574	11	1 284	544	810	112	3 232

Avant même que les bénéfices des opérations d'aménagement n'aient été concrétisés comme le montre le bilan de Négret:

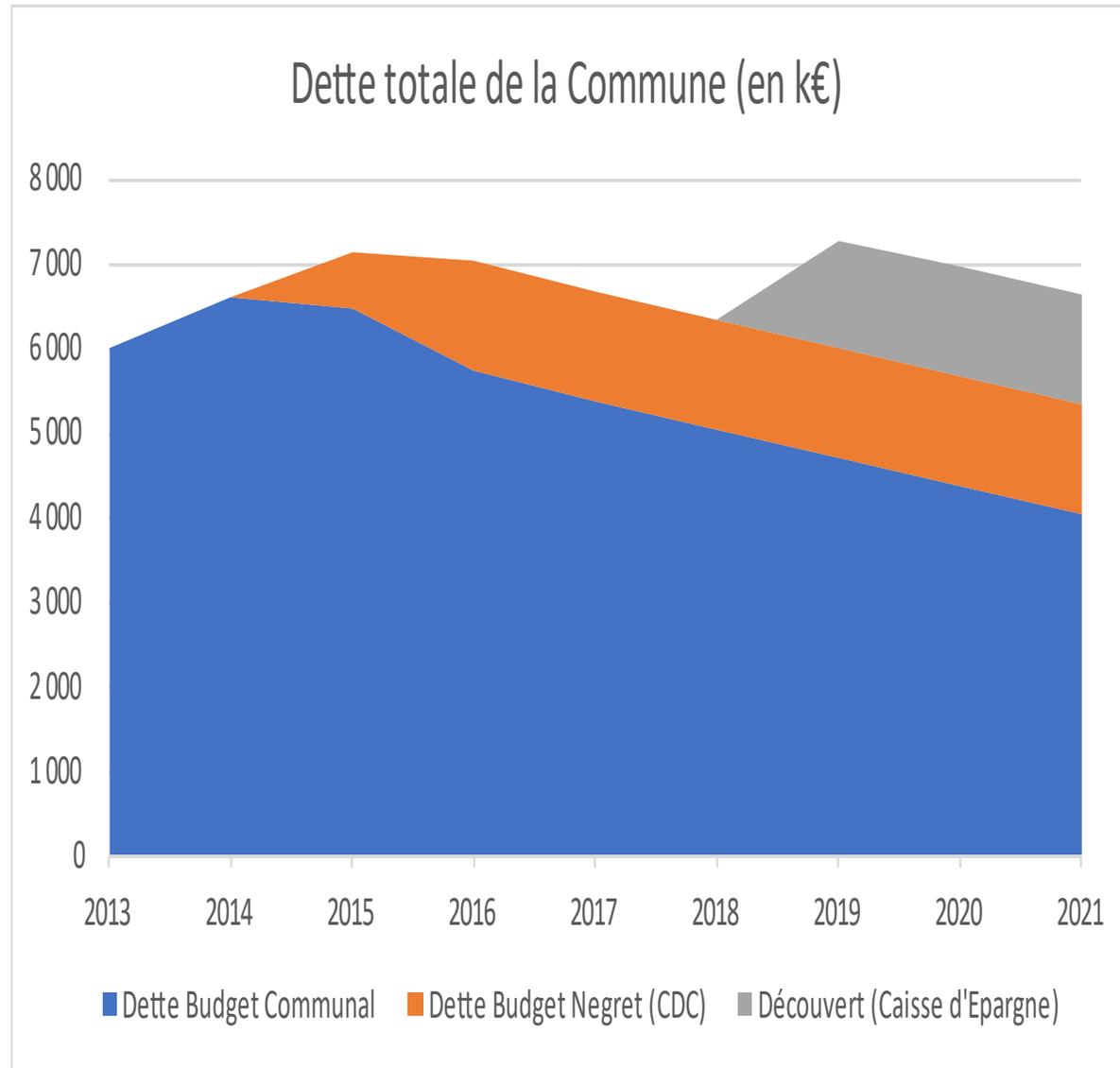
Dépenses et Recettes d'Argento à l'achèvement de Négret

En milliers d'euros	Dépenses	Recettes	Déficit à fin 2019
Achats des terrains (terrains Saugnac y compris la tranche 2)	630		
Travaux et dépenses diverses	2 432		
Ventes des lots		2 371	
Total	3 062	2 371	691

En terme budgétaire les reversements cumulés de Négret à fin 2019 s'élèvent à 1,1 millions d'euros ...

En terme de trésorerie on peut estimer que le prêt Caisse des dépôts de 1,3 millions d'euros à servi à éponger ce déficit a hauteur de 700 k€ environ et le reste (600 k€) a permis indirectement de financer les dépenses courantes de la commune

Evolution de l'endettement depuis 2014



Sous l'effet de l'emprunt Caisse des Dépôts pour Négret, puis du recours aux lignes de trésorerie consenties par la Caisse d'Epargne, l'endettement réel de la commune a sensiblement augmenté.

La situation aujourd'hui

L'exécution du budget de fonctionnement 2021 sera globalement à l'équilibre

Fonctionnement courant hors reversements budgets annexes et compte d'investissement

Dépenses en milliers d'euros	CA 2019	CA 2020	BP 2021	Exécution probable
Charges à caractère général	1 070	896	980	990
Charges de personnel	2 039	2 090	2 128	2 140
Atténuation produits (FPIC)	36	35	36	36
Autres charges gestion courante	384	261	278	278
Charges financières	222	210	197	197
Charges exceptionnelles	6	1	14	14
TOTAL DEPENSES	3 757	3 493	3 632	3 654

Recettes en milliers d'euros	CA 2019	CA 2020	BP 2021	Exécution probable
Atténuation de charges	74	141	91	115
Produits de services	397	327	378	400
Impôts et taxes	1 870	2 174	2 294	2 294
Dotations et participations	724	762	729	729
Autres produits gestion courant	10	112	0	0
Produits exceptionnels SAP	103	83	80	105
TOTAL RECETTES	3 178	3 599	3 572	3 643

Excédent / Déficit de fonctionnement courant **-580** **107** **-61** **-11**

Les charges de personnels ainsi que les charges à caractère général sont légèrement au dessus du budget primitif, ce qui imposera le vote d'un budget modificatif en fin d'année.

Les arrêts maladies (atténuations de charges) ont été plus forts que prévus, les produits des services également ainsi que les produits exceptionnels.

Au total le solde des opérations courantes de fonctionnement (hors reversements) sera presque nul.

Mais pour alimenter le budget d'investissement nous restons complètement tributaire des budgets annexes

Mais le retard sur les paiements prévus des terrains a conduit à différer la plus grande partie des investissements

- Vente de terrains diffus : retard sur les Pré-Verts, que nous espérons concrétiser en toute fin d'année (190 k€)
 - Argento : paiement 10% par Vinci du macrolot 5 (résidence senior) en août au lieu d'un tiers en juin et un autre tiers à l'automne comme il était convenu
- ➔ Du fait de ces décalages, le compte d'investissement a été consacré quasi exclusivement aux échéances de remboursement de la dette long terme
- ➔ Les investissements prévus de 250 k€ sont ramenés à 100k€
- ➔ Il a été impossible d'effectuer les remboursements partiels prévus des lignes de trésorerie

Liste initiale des opérations d'investissements 2021

Domaine	LIEUX	sujet	montant € TTC	subvention	Commentaire
INFORMATIQUE	les écoles	modernisation parc plan gouvernemental	39 000	26500	Sera lancée avant fin 2021
	mairie	portable + fixes + chaise	20000		Sera lancée avant fin 2021
BATIMENTS	Mairie	remplacement chauffage / clim seulement la partie en panne	25 000	Subvention demandée au département 10000?	Repoussée
		stores bureaux	7 000		Repoussée
		rénovation ferme pignon auvent cantine	15 000		Repoussé
		fuite toiture (réfection étanchéité)	10 000		Repoussé
ECOLES	Aimé Césaire	ventilation nocturne	15000	Subvention demandée au département 5000?	Ventilation OK
		batterie froide			Batterie froide repoussée
		store PS MATER	4000		
		étanchéité toiture	5000		Réalisé (assurance)
	René Goscinny	remise en état toiture (étanchéité des acrotères)	4 600		Repoussé
Aires de JEUX	commune	Remettre aux normes	20 000		Repoussée
BATIMENTS	logement sociaux	remise aux normes électrique + rénovation pièces	10 000		Repoussée
		changements fenêtres	20 000		Repoussée
Eclairage Public	ZAC	Eclairage Public: réhabilitation Pont de Bois	50 000	30 000	En cours
VOIRIE	Ateliers	finir dépôt ateliers	3 000		fonctionnement ?
MATERIELS ST	Services Techniques	renouveler petit matériel	8 000		Largement différé
Batiments	Espace René Lavergne	marché d'étude	5 000		Repoussé
S Technique	Réfections eaux pluviales	Régularisation factures déjà reçues	20 000		Payé
Urbanisme	Révision PLU		1 000		

Efforts financiers réalisés depuis le début du mandat en 2019

Impact annuel des décisions prises depuis le début du mandat (par rapport à l'année 2019) <i>milliers d'euros</i>	Diminution des dépenses		Augmentation des recettes	Réduction du déficit
Non-remplacement des départs 2020 et 2021	70	<i>1 agent service tech. 1 agent hygiène</i>		
Diminution effectif animation	27			
Arrêt éclairage nuit profonde	27			
Contrats énergie	2	<i>à vérifier</i>		
Contrats télécom	10	<i>en cours de révision</i>		
Diminution subvention CCAS repas du mercredi	3			
Diminution des subventions aux associations et arrêt paiement salaire entraîneur Blac	23	<i>pas forcément pérenne</i>		
Augmentation 2020 et 2021 tarifs cantine et CLAE			38	
Augmentation Taxe Foncière 2020 (+3,90 pts)			167	
Augmentation Taxe Foncière 2021 (+1,19 pts)			51	
TOTAL	162		256	418
Autres effets				
Augmentation de la base imposable en 2021 (neuf)			120	
Augmentation diverses des dotations			50	
Impact global	162		426	588

Les diminutions de dépenses pour la plupart ne se sont pas encore concrétisées dans les comptes:

- diminutions effectifs en cours d'année comptant seulement pour quelques mois de salaires
- arrêt éclairage public effectué à mi-année, contrats télécom pas encore complètement finalisés

Efforts financiers : quel chemin reste-t-il à faire ?

Rappel déficit de fonctionnement courant 2019	600
Besoin minimum annuel pour budget d'investissement (remboursement de la dette + grosses dépenses d'entretien)	500
Total des efforts à faire	1 100
Efforts déjà faits	-588
Proposition d'efforts restant à faire	512

Le taux d'épargne brut visé, de l'ordre de 12%, reste inférieur au taux moyen national de la strate des communes de taille comparable à la nôtre et reste insuffisant pour financer les dépenses d'équipement importantes. Il permet juste de financer le remboursement de la dette et les grosses dépenses d'entretien.

Pour le financement des équipements lourds (Extension des écoles, Gymnase, etc...) il faudra compter sur les bénéfices d'Argento et sur la Taxe d'Aménagement Majorée

Comment réaliser l'effort qui est devant nous ?

Les constructions nouvelles vont entraîner une augmentation des bases imposables qui va générer mécaniquement environ 250 k€ de recettes supplémentaires mais seulement au-delà de 2024. *(L'afflux de population va également entraîner des dépenses de fonctionnement supplémentaires)*

Reste donc à trouver encore un minimum de 250 k€.

Une partie importante doit maintenant être recherchée sur les dépenses de personnel par l'amélioration de l'organisation des services municipaux et en profitant des départs naturels.

A noter l'existence de facteurs tirant ces dépenses vers le haut:

- le RIFSEEP (*) qui peut conduire à une hausse sensible des primes
- la revalorisation des bas salaires décidée par le gouvernement

→ Une réflexion sur l'organigramme cible des services est en cours

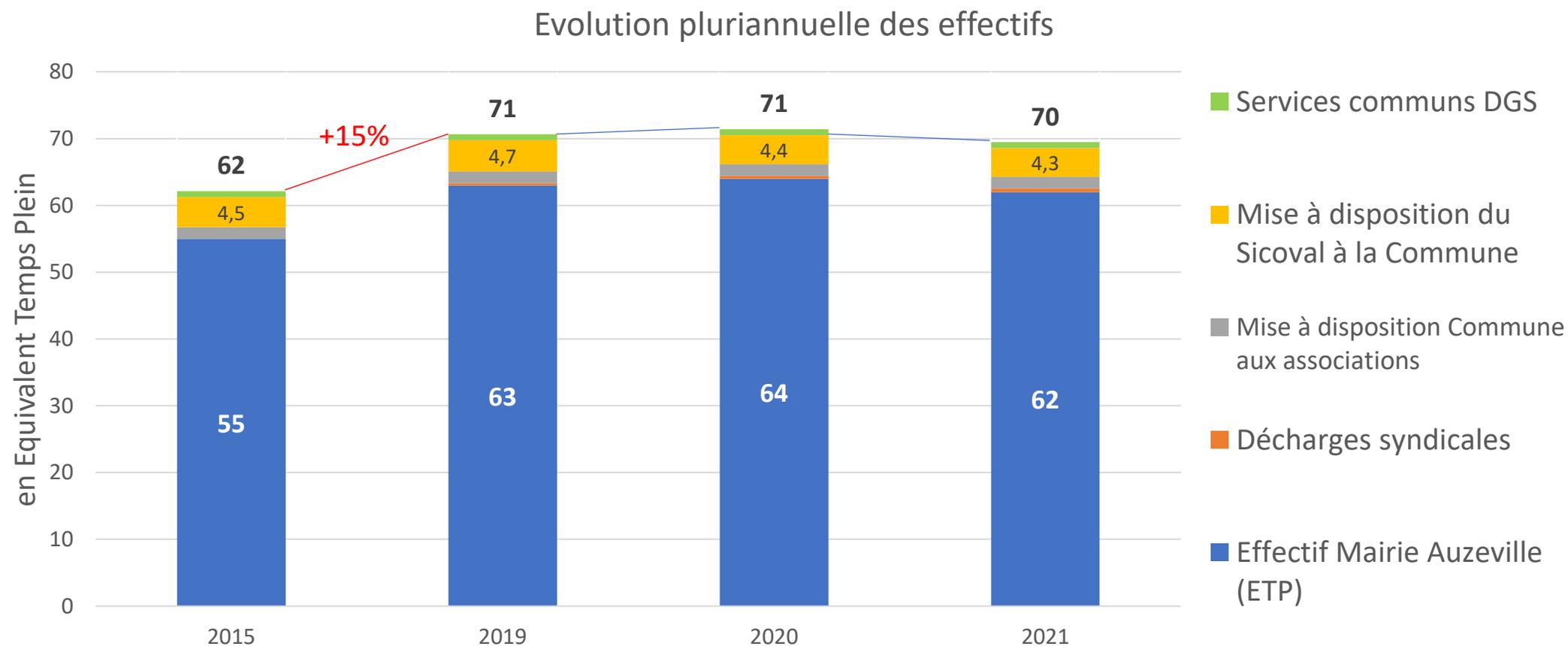
→ Différents chantiers: restauration scolaire, hygiène, service central de la mairie...

(*) Le RIFSEEP est le régime indemnitaire des fonctionnaires qui doit être déployé de façon obligatoire par les Collectivités Locales: il vise à harmoniser les critères d'attribution des primes en vue d'une meilleure équité et de plus de transparence.

Une nouvelle augmentation de la fiscalité est également envisageable.

Quel équilibre entre les deux ?

Evolution pluriannuelle des effectifs (équivalent temps plein au 31/12)



Les dépenses annuelles de personnels ont augmenté de 450 k€ (+25%) depuis 2015, et atteignent 61% des dépenses de fonctionnement en 2021

en milliers d'euros	2015	2019	2020	Proj. 2021
Charges du Budget de Fonctionnement	1 615	1 956	2 007	2 058
Assurances complémentaires (SOFAXIS)	0	11	9	9
Mise à disposition personnel commune aux associations	66	73	73	74
Charges de personnel facturées par Sicoval (Mise à disposition)	135	180	157	168
Services communs	85	95	80	80
Subvention amicale des œuvres sociales du personnel communal	25	24	19	16
Charges de personnel facturées au Sicoval	-95	-104	-86	-65
Atténuations de charges (remb. maladie et décharges syndicales)	-52	-74	-141	-110
Total	1 779	2 160	2 119	2 229

L'effectif du service de l'hygiène à Auzeville est nettement plus nombreux comparé à diverses communes voisines

	Auzeville	Pompertuzat	Escalquens	Castanet
Population 2017	4 126	2 312	6 660	13 529
Nombres d'enfants scolarisés	395	300	605	1 163
Classes maternelles	6	6	7	15
Classes élémentaires	10 (+ASEI)	7	15	32
Nombre total de classes	16	13	22	47
Atsem EE	6	6	6,4	15
Agents à la cantine (hors cuisiniers) EE	2	3	14,3	31
Personnel de ménage proprement dit EE	14			
Chef de service dédié	1	0	0,5	1
Total personnel (équivalents temps pleins)	23	9	21,2	47

Ratios				
Effectif sur population	0,56%	0,39%	0,32%	0,35%
Effectif sur population scolaires	5,8%	3,0%	3,5%	4,0%
Effectif sur nombre de classes	1,4	0,7	1,0	1,0

Point sur Argento 2

Argento: l'avancement prévisionnel

Démarrage travaux	sept-21
Avancement permettant de délivrer le permis de construire de ML5	avril mai 2021
Avancement permettant de délivrer le reste des permis de construire	juin juillet 2021

Les logements seront livrés à partir de début 2024.

	Promesses de vente	Accomptes au moment de la promesse	Ventes et paiement final des terrains
ML5	juil-21	10%	mai-22
ML3 et ML4	novembre décembre 2021	10%	Oct et Déc 2022
ML1	sans objet		déc-21
Lots individuels	en cours		2 lots en octobre 2021, le reste en 2022 et 2023

Argento: flux financiers prévisionnels

Dépenses en k€	2021	2022	2023	Total
Achat de terrains, travaux et honoraires	580	3 660	600	4 840
Frais financiers	60	30	30	120
Remboursement prêt CDC			1 300	1 300
Total	640	3 690	1 930	6 260

Recettes en k€

Total	1 030	8 120	1 000	10 150
--------------	--------------	--------------	--------------	---------------

Résultat	390	4 430	- 930	3 890
-----------------	------------	--------------	--------------	--------------

Les prix de ventes ont au total été proches des prévisions.

L'appel d'offre sur les travaux a donné un coût inférieur au prévu ce qui améliore le résultat.

A noter: les importantes rentrées financières auront lieu à partir de septembre: la trésorerie de la commune restera donc très tendue au premier semestre 2022

Proposition indicative d'affectation du résultat d'Argento

Sur les trois années 2021-2022-2023:

Total résultat deuxième tranche Argento	3 890
Remboursement des lignes de crédit court terme (Caisse d'Epargne) :	1 300
Restauration du fond de roulement (retards de paiement, imprévus) :	400
Remboursement du capital de notre dette à long terme :	900
Reprise des petits investissements indispensables à l'entretien et l'amélioration de nos équipements (écoles, informatique, bâtiment de la mairie, voirie, etc...) :	600
Disponible pour un investissement lourd	690

Il reste seulement un solde proche de 700 k€ qui pourrait peut-être permettre d'envisager un gros investissement fin2023-2024 de quelques millions à condition:

1. D'avoir en 2023 un budget courant de fonctionnement assaini permettant un autofinancement
2. De pouvoir réemprunter
3. D'obtenir des subventions

Avez-vous des questions ? Des suggestions ?

Annexe

Les ratios légaux

Ratio légaux 2018 (source site internet collectivités-locales.fr)

	Ensemble des communes de 3500 à 5000 habitants	Auzeville 2018	Auzeville 2020	<i>Auzeville 2020 corrigée</i>
Ratio 1: dépenses de fonctionnement/population	829	806	798	998
Ratio2: impôts directs/population	454	343	416	520
Ratio 3: recettes de fonctionnement/population	1016	869	823	1029
Ratio 4: dépenses d'équipement brut/population	330	15	7	9
Ratio 5: en cours de dette/population	773	1092	960	1200
Ratio 6: DGF/population	150	56	55	69
Ratio7: Dépenses de personnel/dépenses de fonc	56%	55,3%	59,8%	
Ratio 11: Encours de la dette/ dépenses de foncti	76,10%	130,20%	116,60%	

Les ratios d'Auzeville sont biaisés par l'importance de la population étudiante sur la commune. Pour une interprétation juste il convient d'affecter les ratios sur population d'un coefficient 1,25 environ