



# Synthèse analyse financière rétrospective 2002-2019

Réunion du 15 Juillet 2020

---

[kpmg.fr](http://kpmg.fr)

# Sommaire

Le Fonctionnement communal Page 3

Synthèse sur l'état des finances Page 5

Les différents ratios clés Page 7

La situation au 30/06/2020 approchée Page 18

Les prochaines étapes Page 19

# Le Fonctionnement communal

- **Rappel des activités principales et services de la commune d'Essert:**

- **ADMINISTRATION GENERALE (3.5 Equivalent Temps Plein)**

- Direction générale (1 ETP)
- Accueil - courrier (0.5 ETP)
- Etat civil – service funéraire (0.5 ETP)
- Elections (0.5 ETP)
- Commande publique (0.5 ETP)
- Assemblée
- Budget Comptabilité (0.5 ETP)
- Ressources humaines (0.5 ETP)
- Secrétariat des élus et communication (0.5 ETP)

- **CCAS (0.5 ETP)**

- **MEDIATHEQUE (1 ETP)**

- Accueils scolaires
- Accueil public
- Ateliers et manifestations

# Le Fonctionnement communal

- **Rappel des activités principales et services de la commune d'Essert (suite) :**

- **ENFANCE ET JEUNESSE (17 ETP)**

- **Accueil de Loisirs Sans Hébergement (ALSH ex CLSH) : Périscolaire et Extrascolaire** (5.5 ETP titulaires + 4 autres ETP)
- **Multi-Accueil** (MA = crèche et halte garderie) (6.1 ETP)  
avec une coordination et communication **Enfance et Jeunesse** (0.30 ETP) (ALSH et MA)
- **Intervenants écoles musique et sport** (4 intervenants différents équivalents à 1 ETP au global)

- **SERVICES TECHNIQUES (15.5 ETP)**

- **Espaces Verts, Bâtiments, Voirie, Fleurissement** (6 ETP)
- **Urbanisme** (0.5 ETP)
- **Service « Entretien »** (9 ETP) dont **Restauration scolaire** et **Entretien des bâtiments** (5.5 ETP + 1 renfort) ATSEM (3 ETP) et location des salles

**Soit encore un effectif total de 40 agents (dont de l'ordre de 30 titulaires) représentant de l'ordre de 38,5 ETP pour assurer les différents services communaux.**

# Synthèse sur l'état des finances

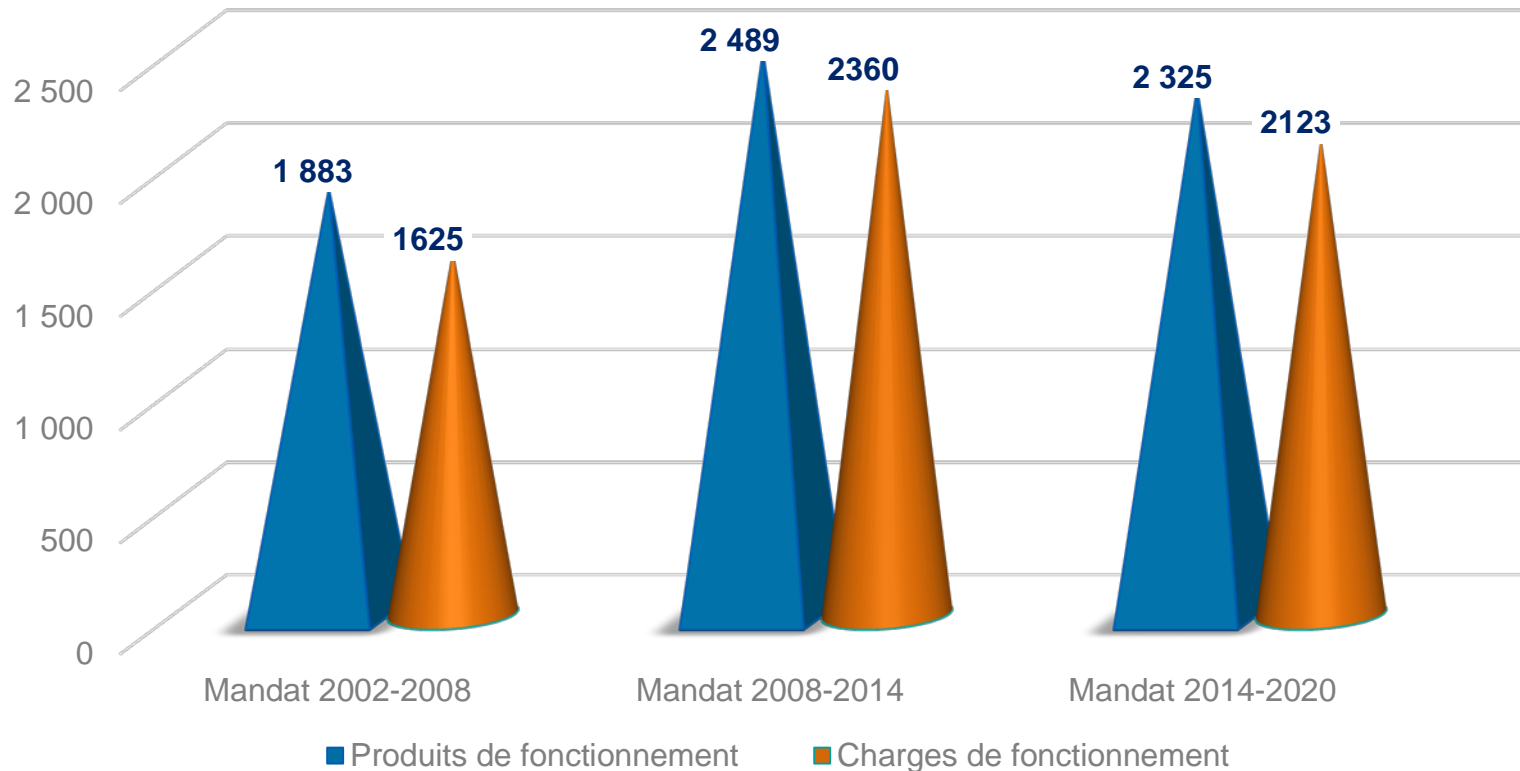
- **Le bilan d'ouverture, début 2020, est dans une situation bien plus critique que celui de début 2008...**
  - Le résultat de la section de fonctionnement **ne permet plus de payer les annuités d'emprunts**
  - **La masse salariale** communale **dépasse** depuis 2019 **le montant des impôts** levés par la commune
  - **La capacité d'investissement** cumulée sur les 12 ans passés **est négative** et **ne permettait pas de faire des investissements**
  - **Les investissements**, nets de subventions, **ont été financés par la vente d'une partie du patrimoine** de la commune **et en empruntant** pour plus d'un million sur les deux dernières années **sans avoir la capacité à rembourser ces emprunts**
  - **Le taux d'endettement** est près du **double de celui maximum** édicté par la « règle d'or » Macron **sur l'endettement des communes**
  - L'effet COVID a accéléré le phénomène d'une situation communale déjà extrêmement fragile....

# Synthèse sur l'état des finances

- **Les principales raisons pour lesquelles la commune est dans une situation si critique...**
  - **Le résultat de fonctionnement est insuffisant :**
    - Les charges augmentent plus vite que les produits depuis des années
    - Par effet induit, la possibilité de rembourser les emprunts est maintenant remise en cause
  - **La capacité d'investissement est nulle :**
    - Le déséquilibre (capacité d'investissement négatif) a été occulté par le recours à l'emprunt, la vente de patrimoine (salle communale) et l'utilisation des reports excédentaires passés
  - **La période COVID, qui se termine à peine, accélère ce phénomène**

# Les différents ratios clés

## PRODUITS ET CHARGES DE FONCTIONNEMENT (en K€)

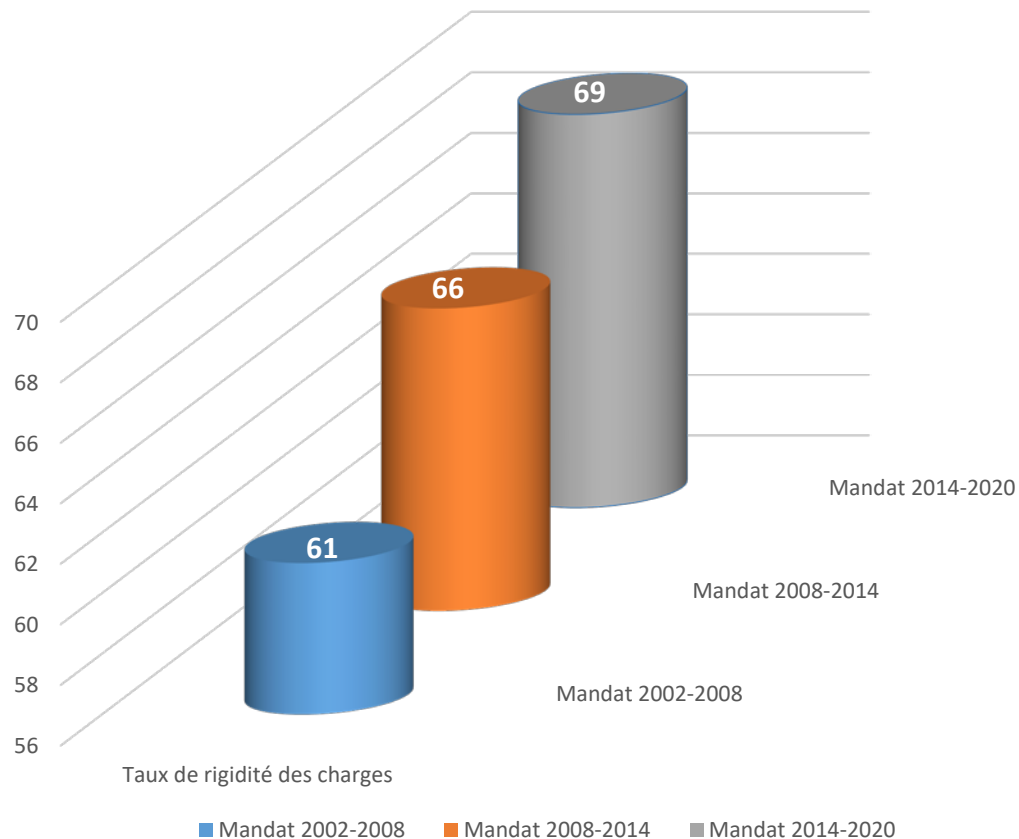


**La période 2014-2017 a été marquée notamment par la baisse des dotations de l'Etat  
(Contribution au redressement des finances publiques)**

Source : DGCL et CA 2019

# Les différents ratios clés

## TAUX DE RIGIDITE DES CHARGES PAR MANDAT (en %)

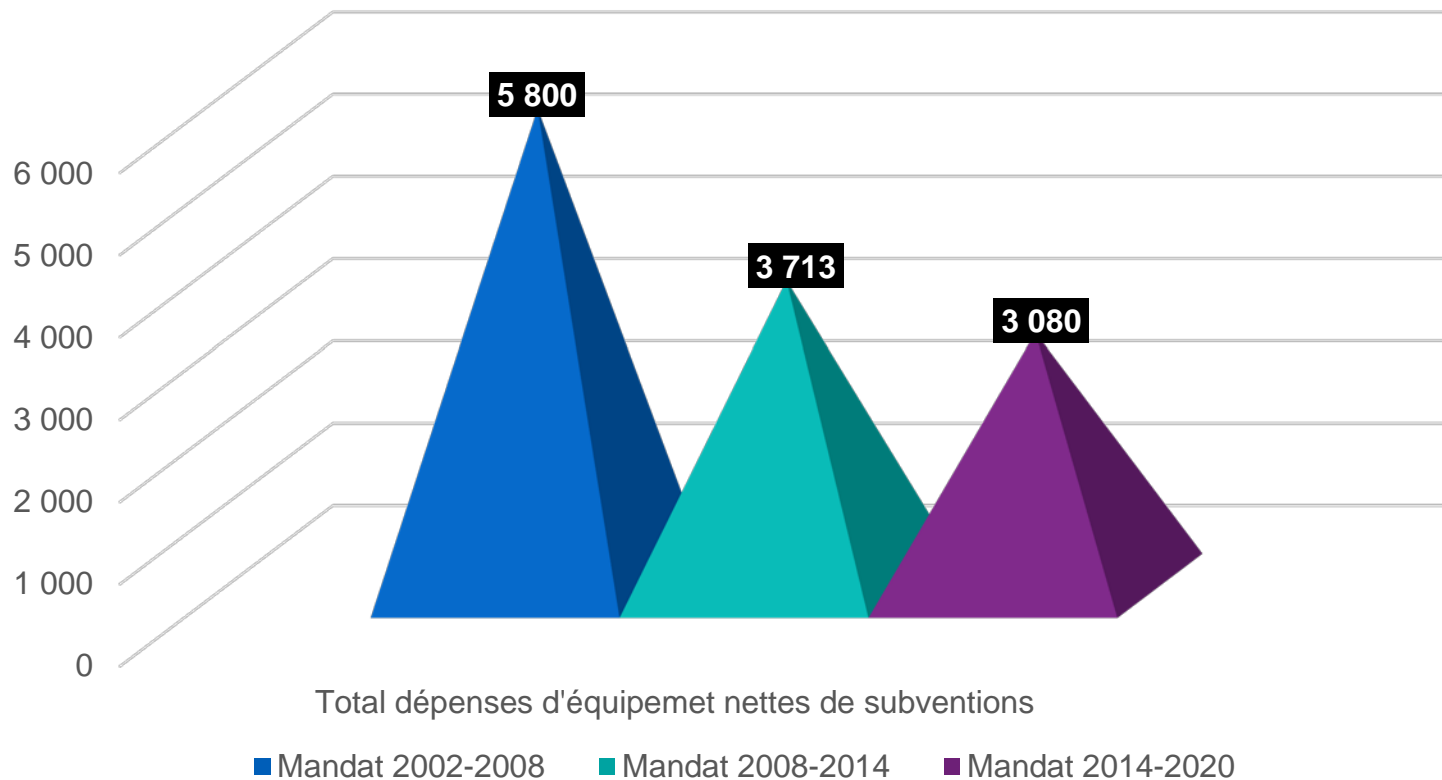


Le ratio se rapproche du seuil d'alerte le plus élevé de 80% (le 1<sup>er</sup> seuil d'alerte étant de 58 %)



# Les différents ratios clés

## TOTAL DEPENSES D'EQUIPEMENT PAR MANDAT NETTES DE SUBVENTIONS RECUES (en K€)



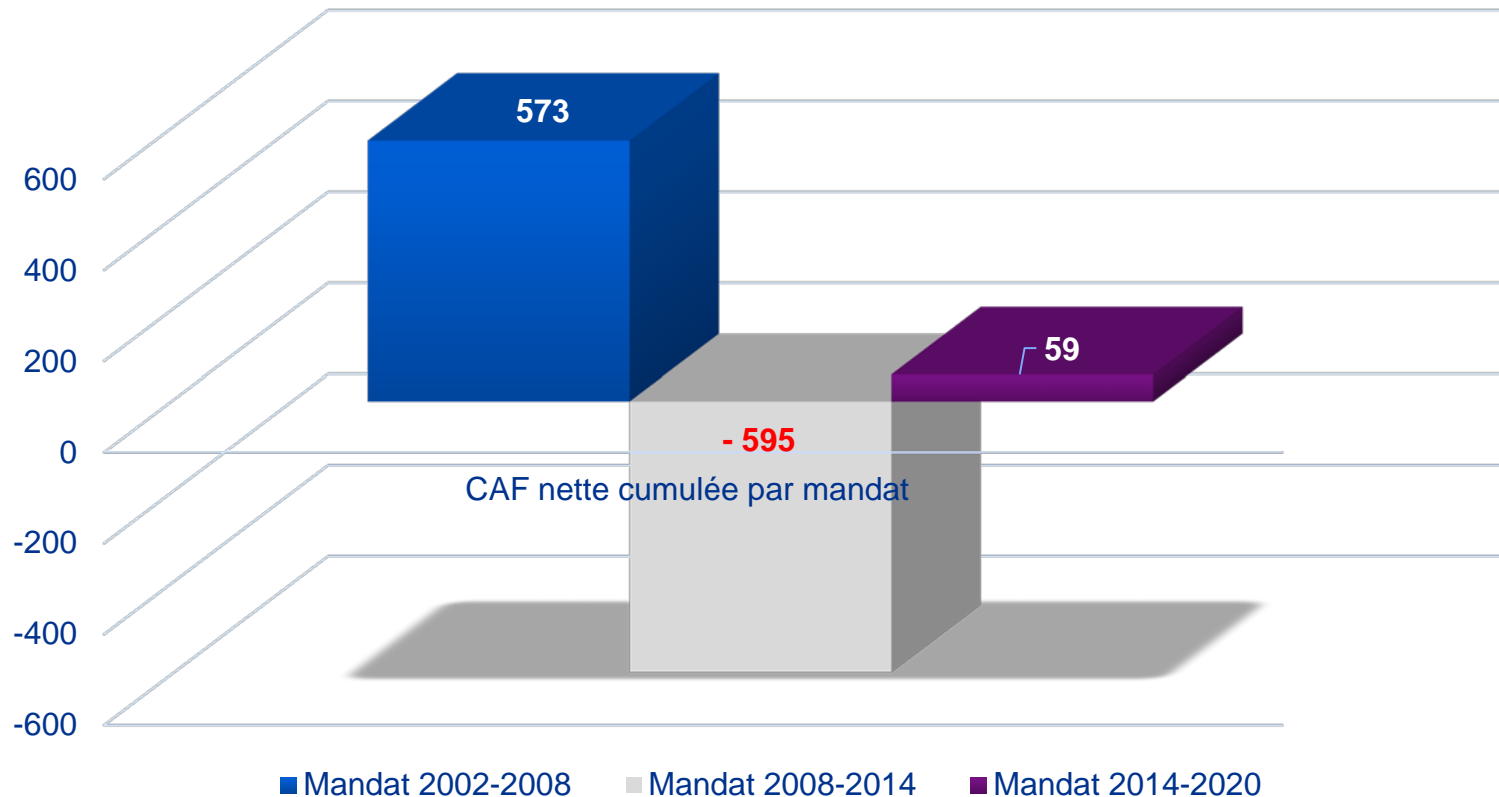
Total dépenses d'équipement nettes de subventions

■ Mandat 2002-2008   ■ Mandat 2008-2014   ■ Mandat 2014-2020

Sources : DGCL et CA 2019

# Les différents ratios clés

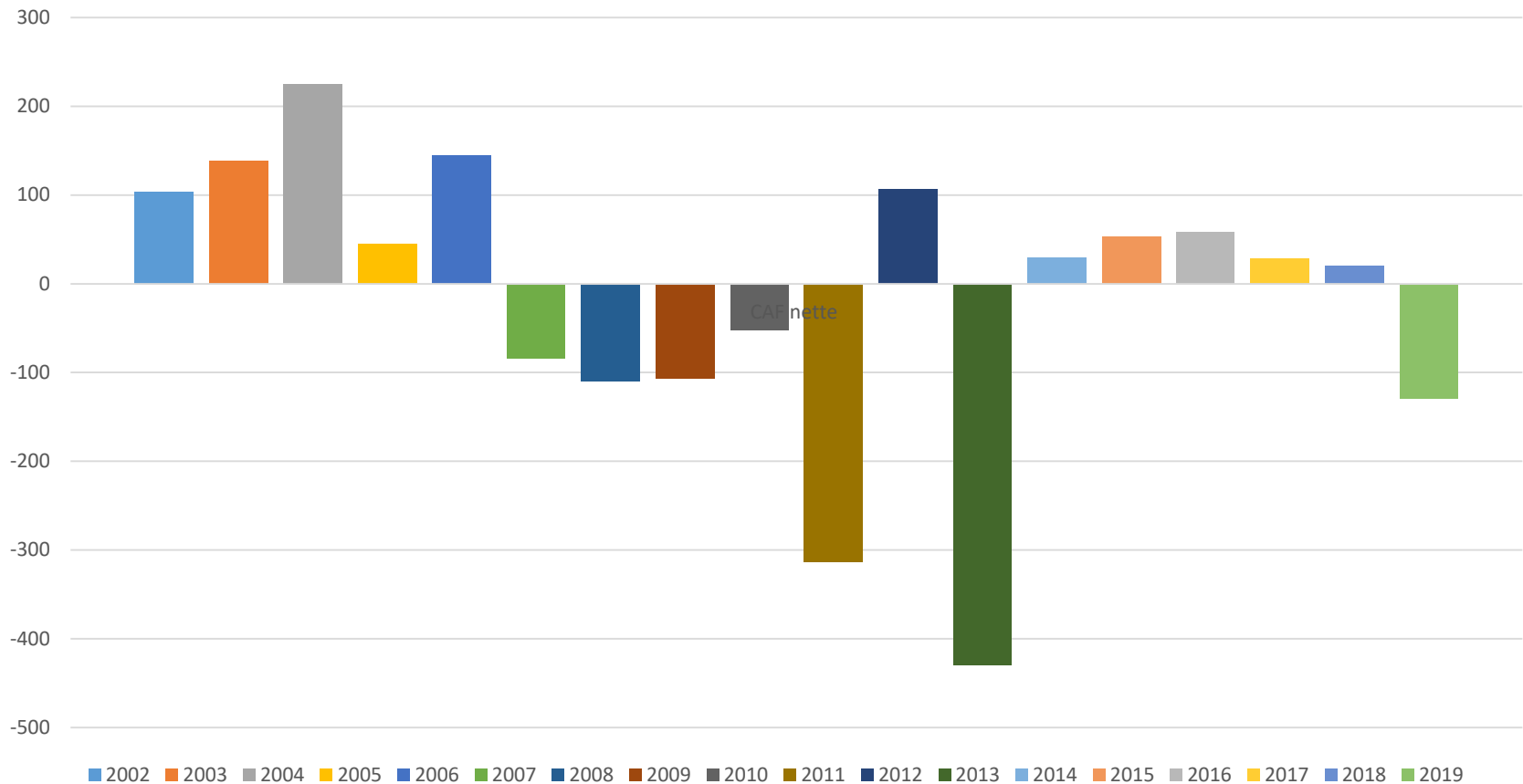
## CAF NETTE CUMULEE PAR MANDAT (en K€)



La CAF nette de 2008-2014 a été corrigée d'un remboursement exceptionnel d'un prêt de 310 K€

# Les différents ratios clés

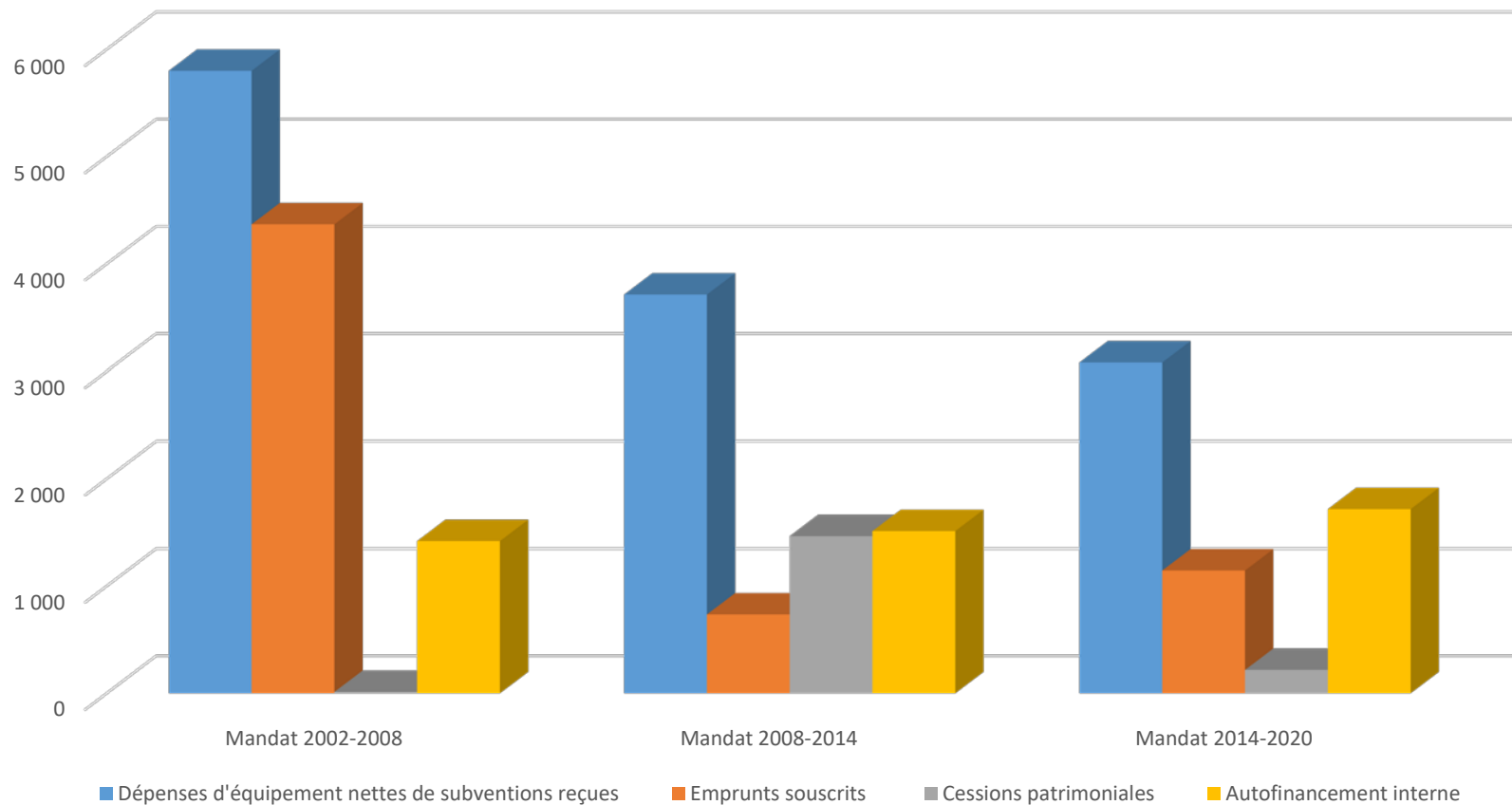
## CAF NETTE ANNUELLE 2002 à 2019 (en K€)



La CAF nette de 2011 a été corrigée d'un remboursement exceptionnel d'un prêt de 310 K€

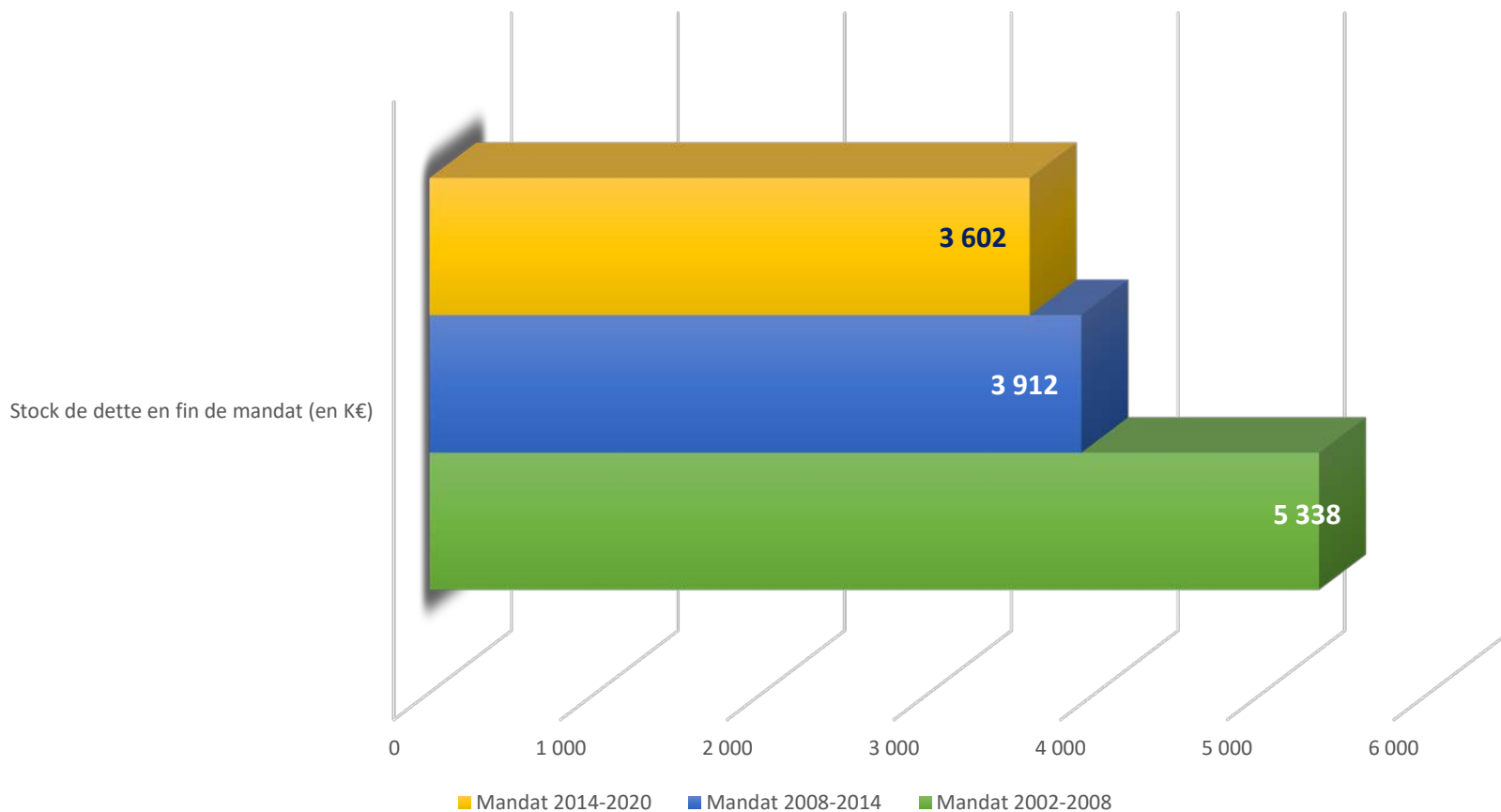
# Les différents ratios clés

## FINANCEMENT DES DEPENSES D'EQUIPEMENT NETTES DE SUBVENTIONS (en K€)



# Les différents ratios clés

## STOCK DETTE FIN DE MANDAT (en K€)



Sources : DGCL et CA 2019

# Les différents ratios clés

## Les ratios entre 2002 et 2007 :

(K€)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	Evolution annu moy
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>1 672</b>	<b>1 773</b>	<b>1 857</b>	<b>1 786</b>	<b>2 108</b>	<b>2 103</b>	<b>4,7%</b>
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>1 367</b>	<b>1 498</b>	<b>1 476</b>	<b>1 604</b>	<b>1 794</b>	<b>2 008</b>	<b>8,0%</b>
CAF brute (capacité d'autofinancement)	333	315	424	271	414	193	-10,3%
CAF nette	104	138	225	45	145	-84	-195,8%
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>4,7</b>	<b>5,1</b>	<b>5,2</b>	<b>8,8</b>	<b>8,0</b>	<b>27,7</b>	<b>42,5%</b>
DGF	268	295	293	295	367	374	6,9%
Impôts locaux	781	812	840	874	908	940	3,8%
Charges de personnel	713	741	798	826	884	936	5,6%
<b>Taux de rigidité</b>	<b>62%</b>	<b>56%</b>	<b>58%</b>	<b>64%</b>	<b>60%</b>	<b>65%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Annuités de la dette*</b>	<b>316</b>	<b>256</b>	<b>281</b>	<b>317</b>	<b>380</b>	<b>424</b>	<b>6,1%</b>
<i>Dont capital</i>	229	177	199	225	268	277	3,9%
<i>Dont intérêts</i>	105	132	94	100	130	171	10,2%
Encours de dette	1 565	1 603	2 204	2 379	3 328	5 338	27,8%
Financement externe des investissements	<b>23%</b>	<b>10%</b>	<b>16%</b>	<b>6%</b>	<b>30%</b>	<b>15%</b>	-7,5%
Report à nouveau							

\*Selon les données DGFIP, l'annuité n'est pas égale à la somme du remboursement du capital et des intérêts.

# Les différents ratios clés

## Les ratios entre 2008 et 2013 :

(K€)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Evolution annu moy
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>2 195</b>	<b>2 076</b>	<b>2 457</b>	<b>2 704</b>	<b>2 455</b>	<b>3 047</b>	<b>6,8%</b>
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>2 128</b>	<b>2 039</b>	<b>2 316</b>	<b>2 517</b>	<b>2 114</b>	<b>3 044</b>	<b>7,4%</b>
CAF brute (capacité d'autofinancement)	185	187	238	276	433	89	-13,6%
CAF nette	-110	-107	-52	-313	107	-430	31,3%
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>27,3</b>	<b>25,4</b>	<b>20,6</b>	<b>16,3</b>	<b>9,6</b>	<b>44,0</b>	<b>10,0%</b>
DGF	374	353	361	364	369	366	-0,4%
Impôts locaux	977	1 002	1 031	1 067	1 096	1 132	3,0%
Charges de personnel	1 032	1 038	1 010	1 052	1 084	1 119	1,6%
<b>Taux de rigidité</b>	<b>71%</b>	<b>74%</b>	<b>61%</b>	<b>68%</b>	<b>65%</b>	<b>60%</b>	<b>-3,4%</b>
<b>Annuités de la dette</b>	<b>523</b>	<b>507</b>	<b>489</b>	<b>775</b>	<b>514</b>	<b>694</b>	<b>5,8%</b>
<i>Dont capital</i>	295	294	290	589	327	519	12,0%
<i>Dont intérêts</i>	232	215	209	194	188	174	-5,6%
Encours de dette	5 043	4 749	4 900	4 505	4 178	3 912	-5,0%
Financement externe des investissements	21%	98%	54%	16%	29%	17%	-4,0%
Report à nouveau							#DIV/0!

Source : DGCL

# Les différents ratios clés

## Les ratios entre 2014 et 2019 :

(K€)	2014	2015	2016	2017	2018	CA 2019*	Evolution annu moy	
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>2 196</b>	<b>2 259</b>	<b>2 239</b>	<b>2 378</b>	<b>2 337</b>	<b>2 543</b>	<b>3,0%</b>	
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>2 049</b>	<b>2 083</b>	<b>2 050</b>	<b>2 199</b>	<b>2 154</b>	<b>2 203</b>	<b>1,5%</b>	
CAF brute (capacité d'autofinancement)	235	275	292	274	284	157	-7,7%	
CAF nette	29	53	58	28	20	-129	-234,9%	
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>15,8</b>	<b>13,1</b>	<b>11,6</b>	<b>11,4</b>	<b>11,7</b>	<b>22,9</b>	<b>7,7%</b>	
DGF	346	299	250	220	218	210	-9,5%	
Impôts locaux	1 153	1 207	1 232	1 269	1 302	1 331	2,9%	
Charges de personnel	1 121	1 178	1 166	1 262	1 248	1 345	3,7%	
<b>Taux de rigidité</b>	<b>68%</b>	<b>69%</b>	<b>69%</b>	<b>69%</b>	<b>70%</b>	<b>71%</b>	<b>0,9%</b>	
<b>Annuités de la dette</b>	<b>369</b>	<b>375</b>	<b>379</b>	<b>382</b>	<b>390</b>	<b>462</b>	<b>4,6%</b>	
	<i>Dont capital</i>	<i>206</i>	<i>222</i>	<i>234</i>	<i>247</i>	<i>264</i>	<i>287</i>	<i>6,8%</i>
	<i>Dont intérêts</i>	<i>163</i>	<i>153</i>	<i>145</i>	<i>135</i>	<i>127</i>	<i>175</i>	<i>1,4%</i>
Encours de dette	3 706	3 609	3 375	3 128	3 324	3 602	-0,6%	
Financement externe des investissements	62%	35%	41%	39%	17%	30%	-13,6%	
Report à nouveau							#DIV/0!	

\* Pour 2019, les données sont issues du compte de gestion 2019



# Les différents ratios clés

## Synthèse des ratios entre 2002 et 2019 :

(K€)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	CA 2019
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>1 672</b>	<b>1 773</b>	<b>1 857</b>	<b>1 786</b>	<b>2 108</b>	<b>2 103</b>	<b>2 195</b>	<b>2 076</b>	<b>2 457</b>	<b>2 704</b>	<b>2 455</b>	<b>3 047</b>	<b>2 196</b>	<b>2 259</b>	<b>2 239</b>	<b>2 378</b>	<b>2 337</b>	<b>2 543</b>
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>1 367</b>	<b>1 498</b>	<b>1 476</b>	<b>1 604</b>	<b>1 794</b>	<b>2 008</b>	<b>2 128</b>	<b>2 039</b>	<b>2 316</b>	<b>2 517</b>	<b>2 114</b>	<b>3 044</b>	<b>2 049</b>	<b>2 083</b>	<b>2 050</b>	<b>2 199</b>	<b>2 154</b>	<b>2 203</b>
CAF brute (capacité d'autofinancement)	333	315	424	271	414	193	185	187	238	276	433	89	235	275	292	274	284	157
CAF nette	104	138	225	45	145	-84	-110	-107	-52	-311	107	-430	29	53	58	28	20	-129
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>4,7</b>	<b>5,1</b>	<b>5,2</b>	<b>8,8</b>	<b>8,0</b>	<b>27,7</b>	<b>27,3</b>	<b>25,4</b>	<b>20,6</b>	<b>16,3</b>	<b>9,6</b>	<b>44,0</b>	<b>15,8</b>	<b>13,1</b>	<b>11,6</b>	<b>11,4</b>	<b>11,7</b>	<b>23</b>
DGF	268	295	293	295	367	374	374	353	361	364	369	366	346	299	250	220	218	210
Impôts locaux	781	812	840	874	908	940	977	1 002	1 031	1 067	1 096	1 132	1 153	1 207	1 232	1 269	1 302	1 331
Charges de personnel	713	741	798	826	884	936	1 032	1 038	1 010	1 052	1 084	1 119	1 121	1 178	1 166	1 262	1 248	1 345
<b>Taux de rigidité</b>	<b>62%</b>	<b>56%</b>	<b>58%</b>	<b>64%</b>	<b>60%</b>	<b>65%</b>	<b>71%</b>	<b>74%</b>	<b>61%</b>	<b>68%</b>	<b>65%</b>	<b>60%</b>	<b>68%</b>	<b>69%</b>	<b>69%</b>	<b>69%</b>	<b>70%</b>	<b>71%</b>
<b>Annuités de la dette</b>	<b>316</b>	<b>256</b>	<b>281</b>	<b>317</b>	<b>380</b>	<b>424</b>	<b>523</b>	<b>507</b>	<b>489</b>	<b>775</b>	<b>514</b>	<b>694</b>	<b>369</b>	<b>375</b>	<b>379</b>	<b>382</b>	<b>390</b>	<b>462</b>
<i>Dont capital</i>	229	177	199	225	268	277	295	294	290	589	327	519	206	222	234	247	264	287
<i>Dont intérêts</i>	105	132	94	100	130	171	232	215	209	194	188	174	163	153	145	135	127	175
Encours de dette	1 565	1 603	2 204	2 379	3 328	5 338	5 043	4 749	4 900	4 505	4 178	3 912	3 706	3 609	3 375	3 128	3 324	3 602
Financement externe des investissements	23%	10%	16%	6%	30%	15%	21%	98%	54%	16%	29%	17%	62%	35%	41%	39%	17%	30%
Report à nouveau																0	0	0

Source : DGCL et CG 2019

# La situation au 30/06/2020 approchée

(€)	2019	Situation estimée approchée au 30/06
Prestations de services (c/70)	249 662	61 000
Impôts et taxe (c/73)	1 550 337	782 000
Dotations et participations (c/74)	497 757	200 000
Autres produits (c/75)	6 280	1 300
<b>Recettes de gestion (A)</b>	<b>2 304 036</b>	<b>1 044 300</b>
Charges à caractère général (c/011)	597 775	300 000
Charges nettes de personnel (c/012- c/013)	1 292 782	764 000
Atténuation de produit (D014)	0	0
Autres charges (c/65)	135 755	80 000
<b>Charges de gestion (B)</b>	<b>2 026 312</b>	<b>1 144 000</b>
<b>Epargne de gestion (A-B)</b>	<b>277 724</b>	<b>-99 700</b>
Produits financiers (+)	2	0
Charges financières (-)	123 627	57 500
Produits exceptionnels (hors c/775) (+)	3 534	3 000
Charges exceptionnelles (-)	167	0
Travaux en régie (+)	0	0
<b>Epargne Brute</b>	<b>157 466</b>	<b>-154 200</b>
Remboursement d'emprunt (-)	286 799	159 000
<b>Epargne nette</b>	<b>-129 333</b>	<b>- 313 200</b>

Situation estimée au 30/06 sur la base du GL 2020 et d'abonnement mensuel des charges

Source : CG 2019 et GL 2020

# Les prochaines étapes

- **Réunion commission finances le 18/07/2020**
- **Conseil municipal fin juillet 2020**
- **Réflexions sur les pistes en vue de développer 2 projets crédibles pour assainir les comptes de la commune**

## Contact

**KPMG Secteur public**

**Tél. : 03 71 87 90 08**

**[jmcochet@kpmg.fr](mailto:jmcochet@kpmg.fr)**

**[www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)**

[kpmg.fr](http://kpmg.fr)

Les informations contenues dans ce document sont d'ordre général et ne sont pas destinées à traiter les particularités d'une personne ou d'une entité. Bien que nous fassions tout notre possible pour fournir des informations exactes et appropriées, nous ne pouvons garantir que ces informations seront toujours exactes à une date ultérieure. Elles ne peuvent ni ne doivent servir de support à des décisions sans validation par les professionnels ad hoc. KPMG France est le membre français du réseau KPMG International constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse (« KPMG International »). KPMG International ne propose pas de services aux clients. Aucun cabinet membre n'a le droit d'engager KPMG International ou les autres cabinets membres vis-à-vis des tiers. KPMG International n'a le droit d'engager aucun cabinet membre.

© 2020 KPMG France. KPMG France désigne un ensemble de sociétés opérationnelles juridiquement distinctes. KPMG France est le membre français du réseau KPMG International constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. Imprimé en France.