



Rapport de rétrospective

COMMUNAUTÉ D'AGGLOMÉRATION DURANCE LUBERON VERDON

Rapport synthétique de la rétrospective 2013 à 2018

Sommaire

- 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT
 - 1.1 - Les grandes masses financières
 - 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
 - 1.3 - L'endettement

- 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION
 - 2.1 - Les épargnes
 - 2.2 - Effet de ciseau
 - 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

- 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
 - 3.1 - Encours de dette et annuité
 - 3.2 - Ratio de désendettement

- 4 - LA FISCALITE DIRECTE
 - 4.1 - Les bases fiscales
 - 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

- 5 - LES DEPENSES
 - 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
 - 5.2 - Les dépenses d'investissement

- 6 - LES RECETTES
 - 6.1 - Les recettes de fonctionnement
 - 6.2 - Les recettes d'investissement

- 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

- 8 - LES RATIOS

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

1.1 - Les grandes masses financières

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement (y/c produit des cessions)	44 107 251	45 353 153	48 021 526	50 288 410	51 126 105	51 142 817
Dépenses de fonctionnement	42 314 447	43 457 416	45 247 740	46 056 776	47 296 147	48 472 659
Recettes d'investissement	3 070 159	6 734 921	5 506 054	4 857 587	4 316 073	3 996 837
Dépenses d'investissement	8 760 656	9 267 364	7 178 894	9 316 486	10 447 406	6 640 110

Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	3 %	15,95 %
Dépenses de fonctionnement	2,75 %	14,55 %
Recettes d'investissement	5,42 %	30,18 %
Dépenses d'investissement	-5,39 %	-24,21 %

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Fonds de roulement en début d'exercice	15 087 415	11 189 723	10 553 017	11 653 964	11 426 699	9 125 324
Résultat de l'exercice	-3 897 692	-636 706	1 100 946	-227 265	-2 301 375	26 885
Fonds de roulement en fin d'exercice	11 189 723	10 553 017	11 653 964	11 426 699	9 125 324	9 152 209

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1.

1.3 - L'endettement

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Encours au 1er janvier	11 024 111	10 329 125	11 547 334	13 166 543	14 999 410	13 898 588
Ratio de désendettement	5,8 ans	6,1 ans	4,7 ans	3,6 ans	3,6 ans	4,9 ans
Emprunts souscrits	0	2 000 000	3 000 000	2 900 000	0	0

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

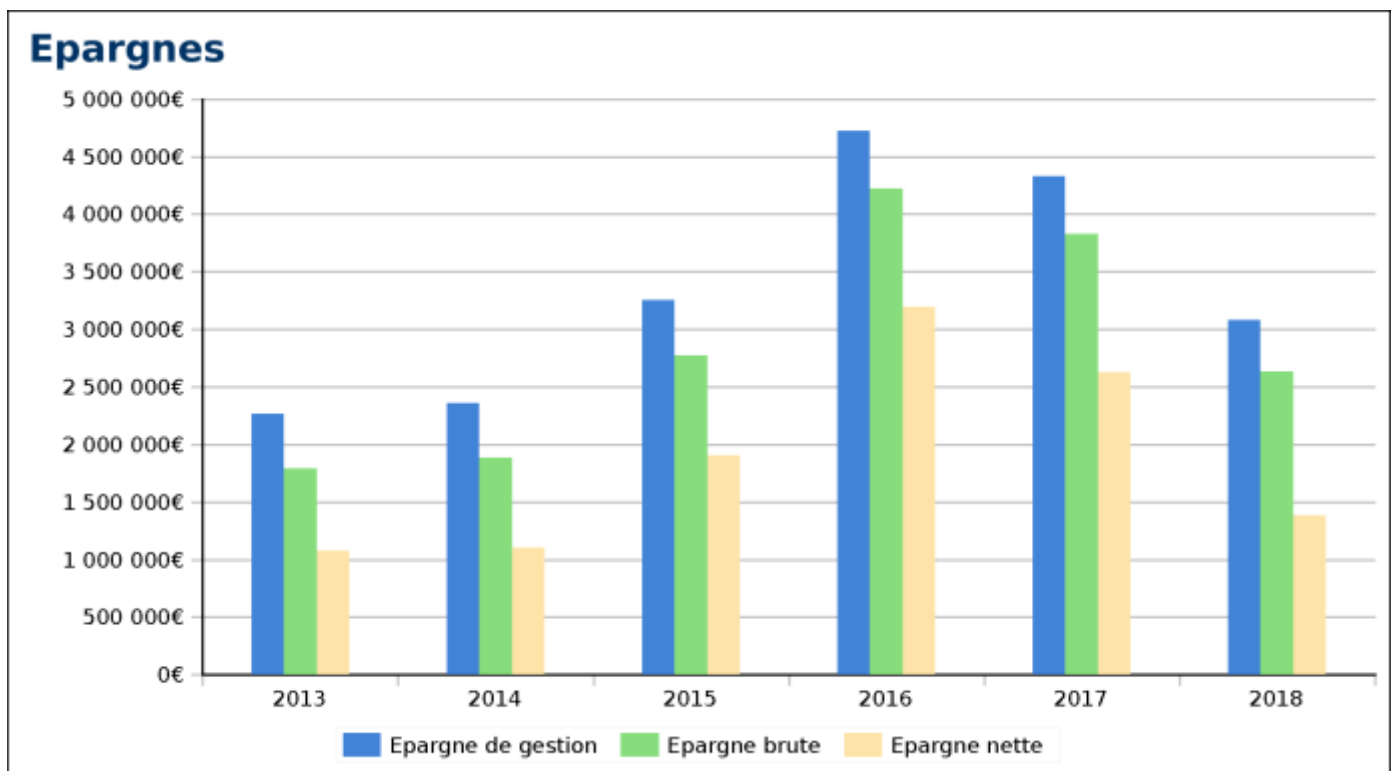
2.1 - Les épargnes

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement	44 107 251	45 353 153	48 021 526	50 288 410	51 126 105	51 142 817
Epargne de gestion	2 268 925	2 357 168	3 253 855	4 721 647	4 330 029	3 080 863
Epargne brute	1 792 804	1 883 777	2 773 786	4 219 948	3 827 957	2 631 434
Taux d'épargne brute (en %)	4,06 %	4,15 %	5,78 %	8,39 %	7,49 %	5,15 %
Epargne nette	1 080 485	1 101 982	1 902 498	3 191 177	2 624 682	1 385 073

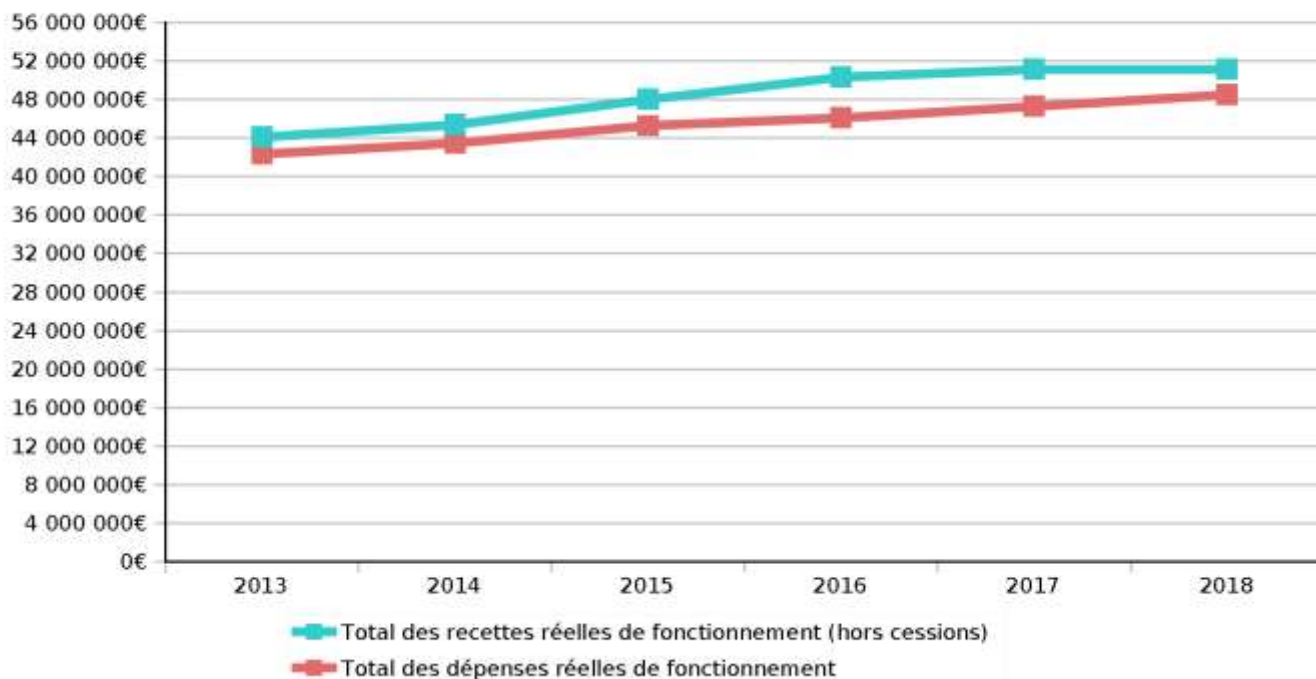


2.2 - Effet de ciseau

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	44 107 251	45 341 193	48 021 526	50 276 725	51 124 105	51 104 093
Dépenses de fonctionnement	42 314 447	43 457 416	45 247 740	46 056 776	47 296 147	48 472 659

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.

Effet de ciseau

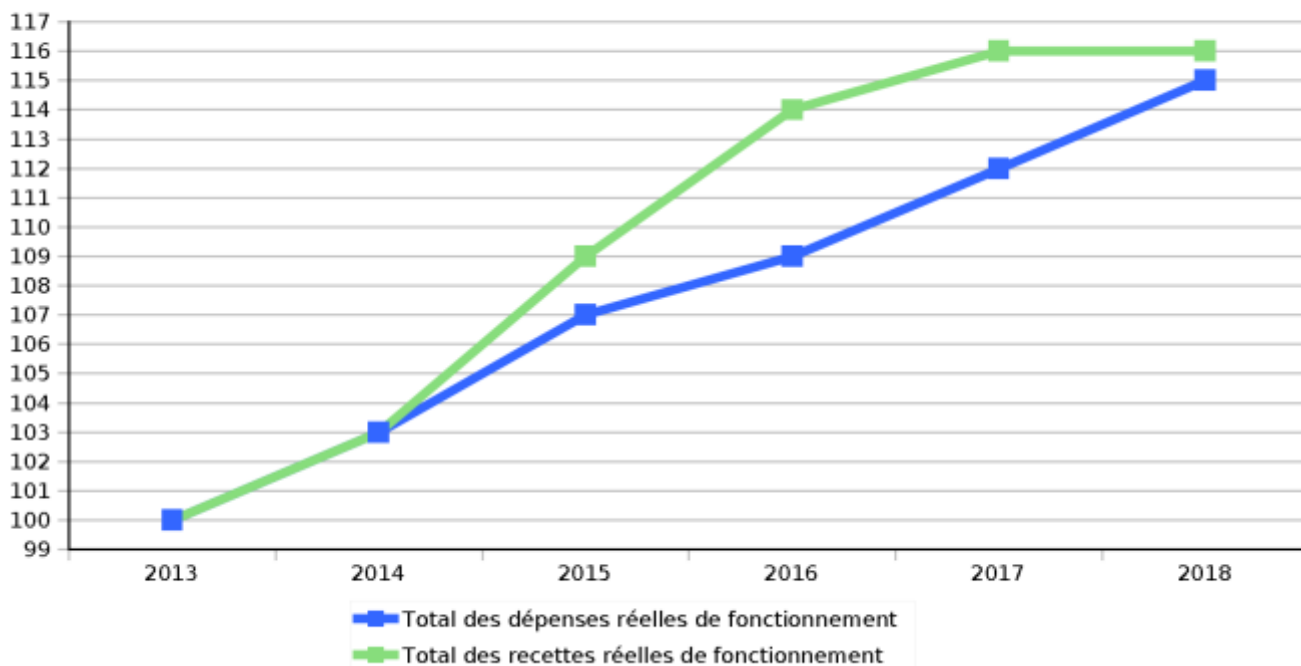


Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.

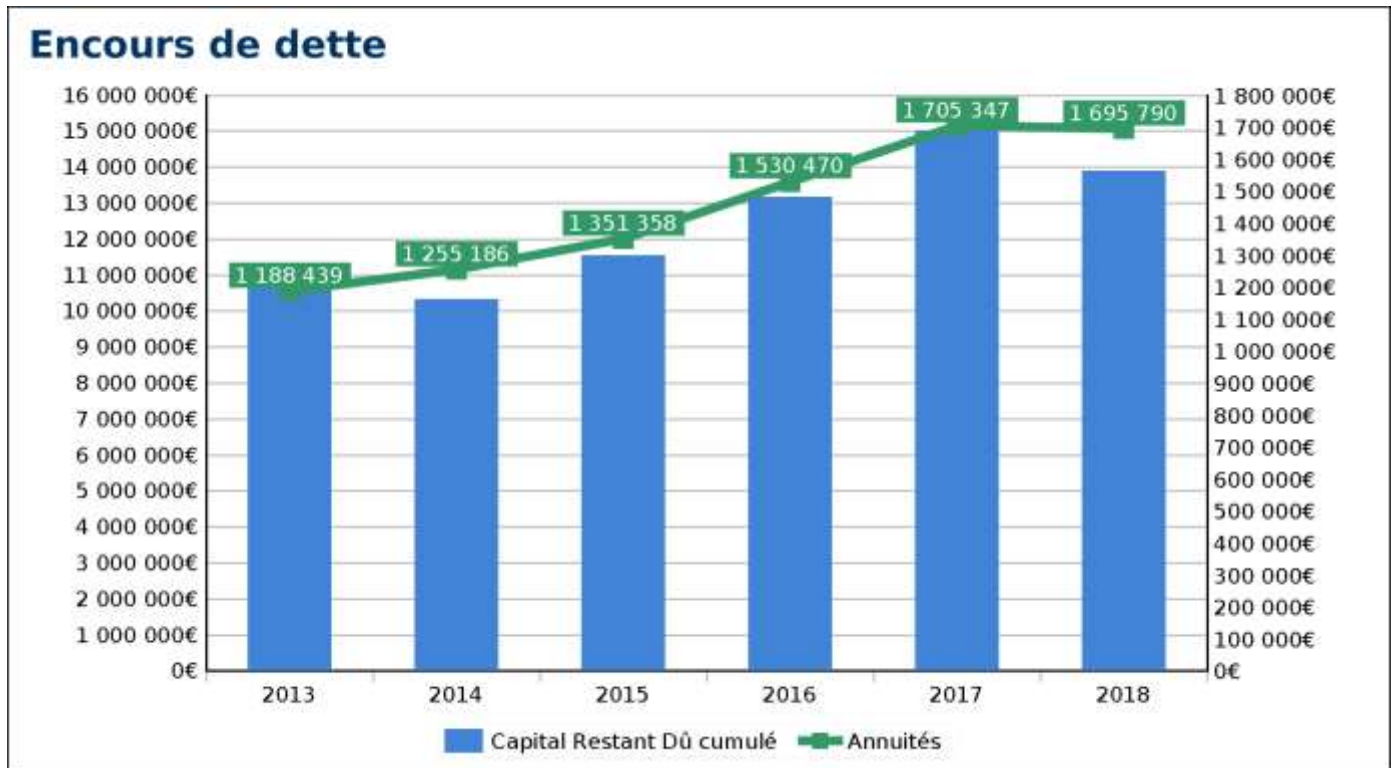
Evolution des dépenses et des recettes



3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

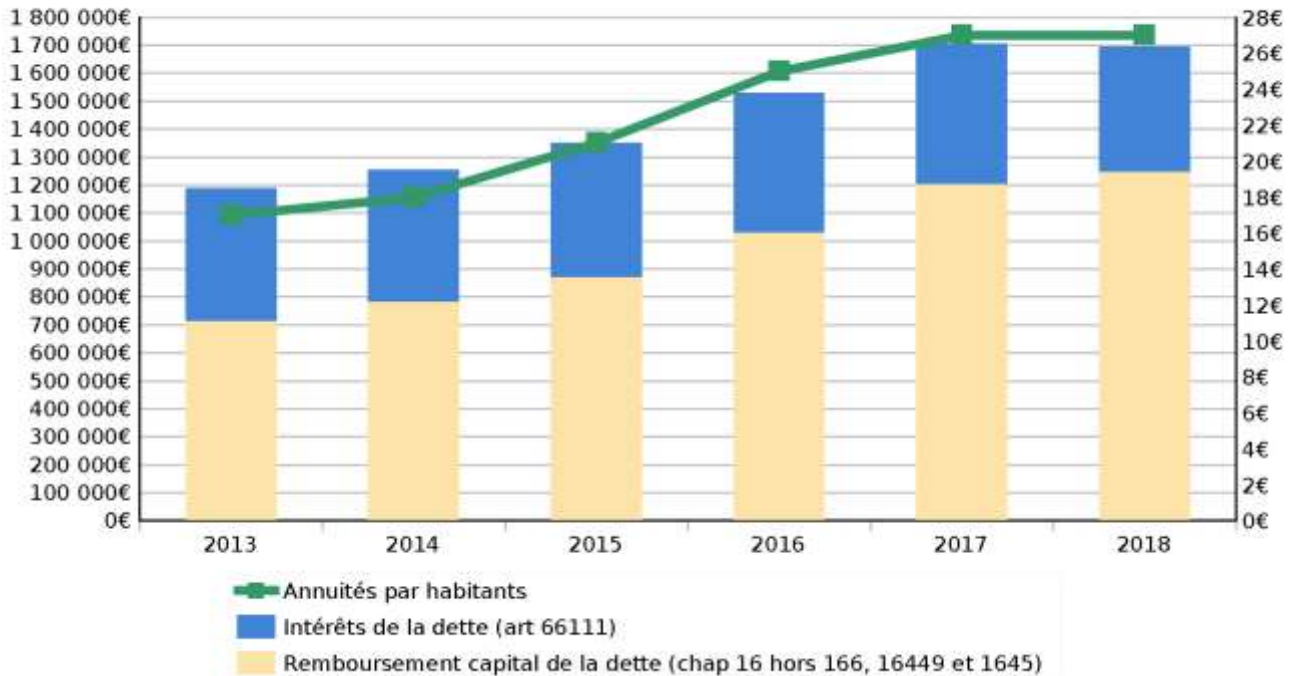
3.1 - Encours de dette et annuité

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Capital Restant Dû (au 01/01)	11 024 111	10 329 125	11 547 334	13 166 543	14 999 410	13 898 588
Evolution en %	0	-6,3 %	11,79 %	14,02 %	13,92 %	-7,34 %
Annuités	1 188 439	1 255 186	1 351 358	1 530 470	1 705 347	1 695 790
Evolution en %	0	5,62 %	7,66 %	13,25 %	11,43 %	-0,56 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

Remboursement



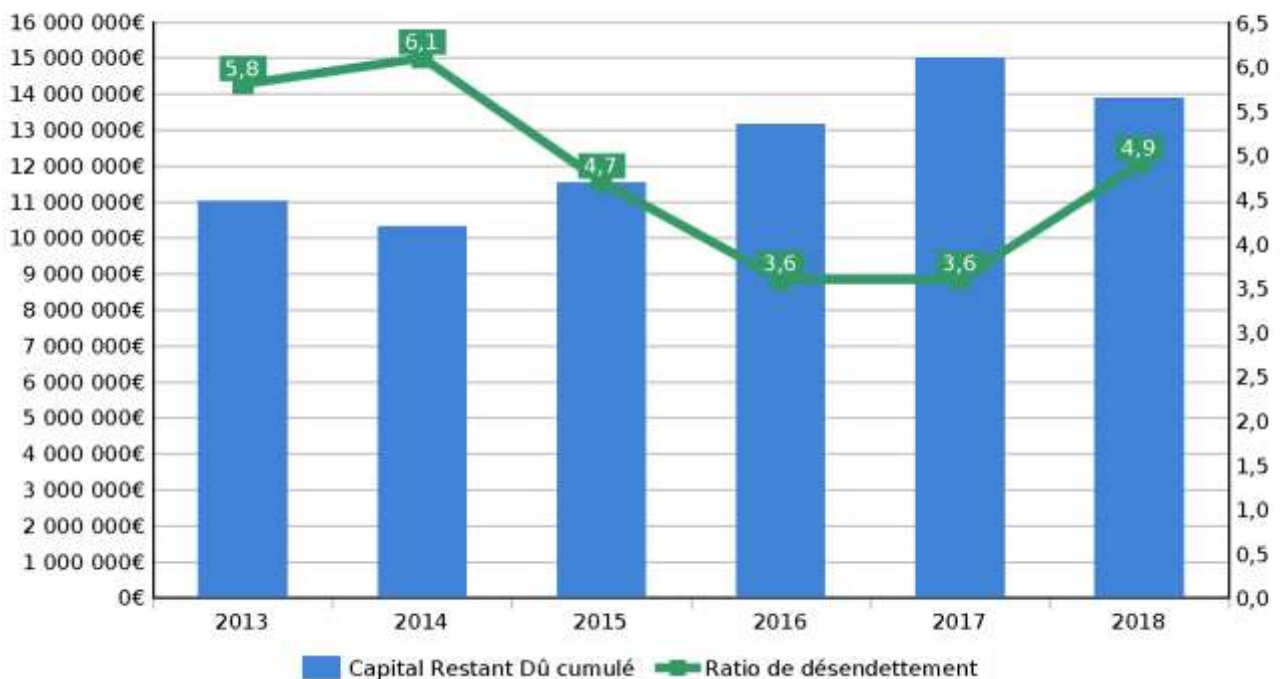
Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio de désendettement	5,8 ans	6,1 ans	4,7 ans	3,6 ans	3,6 ans	4,9 ans

Capacité de désendettement



4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.1 - Les bases fiscales

Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

	Base cotisation foncière (CFE)	Base nette imposable TH	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2013	33 932 032	83 503 033	84 543 905	1 337 953
2014	34 241 218	83 521 975	87 337 697	1 348 681
2015	35 965 333	88 839 856	90 061 487	1 356 376
2016	37 408 119	94 836 539	92 301 214	1 387 936
2017	39 170 083	99 998 672	94 819 139	1 380 349
2018	43 390 952	101 849 511	97 575 837	1 364 458

Evolution

	Evolution de la base de la CFE	Evolution de la base nette TH	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2013	0	0	0	0
2014	0,91 %	0,02 %	3,3 %	0,8 %
2015	5,04 %	6,37 %	3,12 %	0,57 %
2016	4,01 %	6,75 %	2,49 %	2,33 %
2017	4,71 %	5,44 %	2,73 %	-0,55 %
2018	10,78 %	1,85 %	2,91 %	-1,15 %



4.2 - Les taux et les produits fiscaux

Les taux fiscaux

	Taux de CFE (ex TP)	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2013	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %
2014	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %
2015	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %
2016	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %
2017	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %
2018	31,71 %	6,11 %	0 %	3,1 %

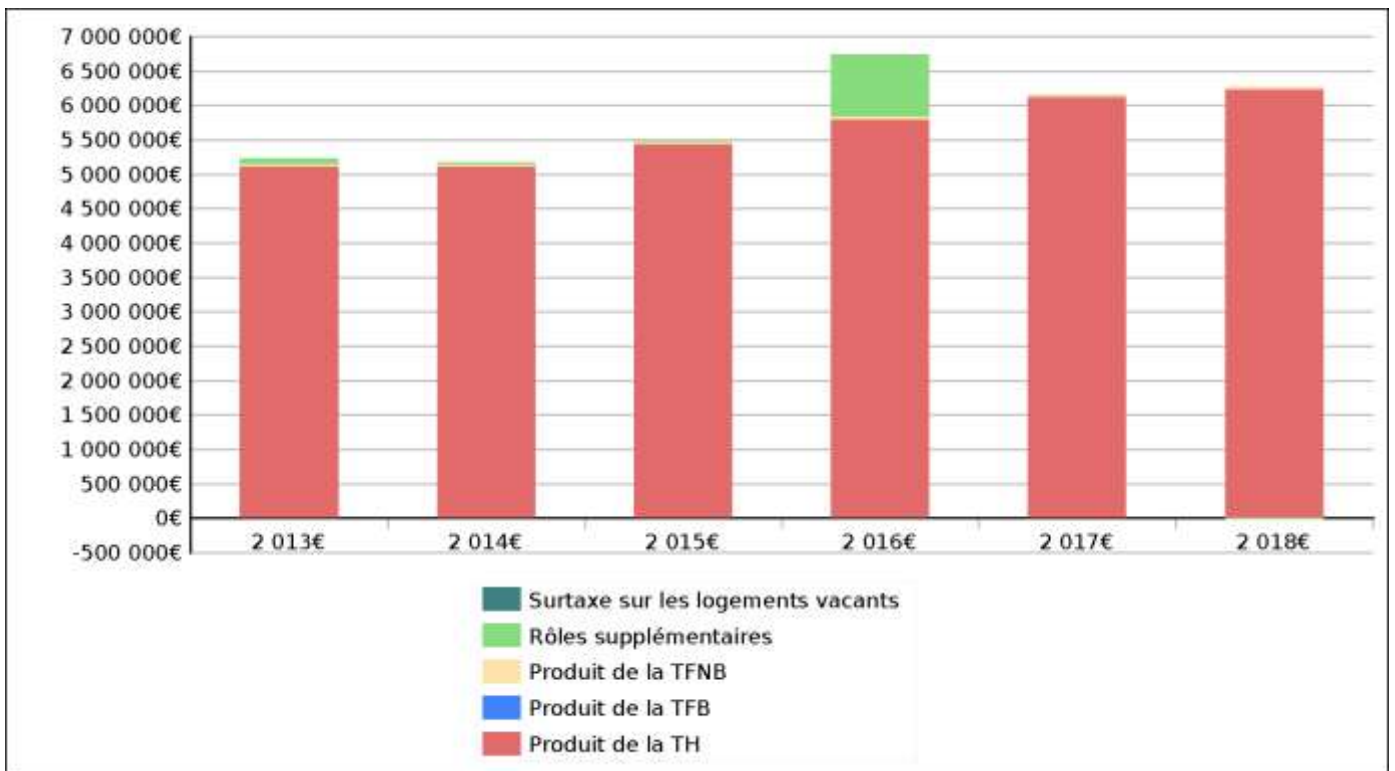
Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2013	0	0	0	0
2014	0 %	0 %	0	0 %
2015	0 %	0 %	0	0 %
2016	0 %	0 %	0	0 %
2017	0 %	0 %	0	0 %
2018	0 %	0 %	0	0 %

Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 15 985 416 en 2013 et à 20 004 735 en 2018

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Produit de la CFE	10 759 847	10 857 890	11 404 607	11 862 115	12 420 833	13 759 271
Produit de la TH	5 102 035	5 103 193	5 428 115	5 794 513	6 109 919	6 223 005
Produit de la TFB	0	0	0	0	0	0
Produit de la TFNB	41 477	41 809	42 048	43 026	42 791	42 298
Rôles supplémentaires	82 057	31 234	17 307	907 237	8 119	-19 839
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	0	0	0	0
Total des produits	15 985 416	16 034 126	16 892 077	18 606 891	18 581 662	20 004 735



5 - LES DEPENSES

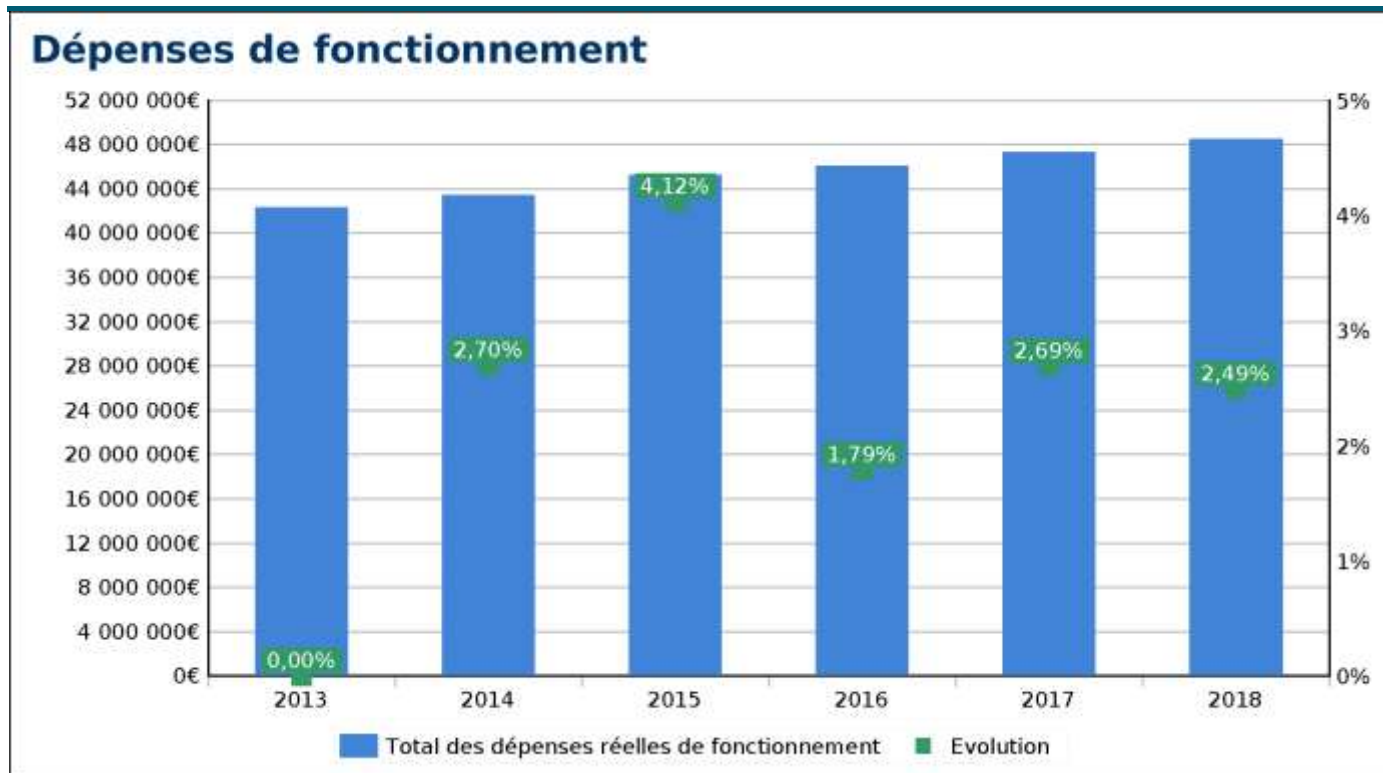
5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles de fonctionnement	42 314 447	43 457 416	45 247 740	46 056 776	47 296 147	48 472 659
Evolution en %	0	2,7 %	4,12 %	1,79 %	2,69 %	2,49 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	10 209 081	11 136 873	11 307 048	11 604 072	11 747 977	12 325 261
Evolution en %	0	9,09 %	1,53 %	2,63 %	1,24 %	4,91 %
Charges à caractère général (chap 011)	13 858 622	14 694 727	16 110 580	17 178 366	16 797 285	17 215 433
Evolution en %	0	6,03 %	9,64 %	6,63 %	-2,22 %	2,49 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	1 363 256	1 628 177	1 594 996	1 627 927	1 705 164	1 679 000
Evolution en %	0	19,43 %	-2,04 %	2,06 %	4,74 %	-1,53 %
Subventions versées (art 657)	1 550 308	1 702 464	1 497 410	1 075 162	1 345 519	1 339 325
Evolution en %	0	9,81 %	-12,04 %	-28,2 %	25,15 %	-0,46 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	705 984	487 030	495 661	412 808	427 690	404 109
Evolution en %	0	-31,01 %	1,77 %	-16,72 %	3,61 %	-5,51 %
Intérêts de la dette (art 66111)	476 120	473 391	480 069	501 699	502 072	449 429
Evolution en %	0	-0,57 %	1,41 %	4,51 %	0,07 %	-10,49 %
Autres dépenses	235 494	54 093	108 832	88 178	104 078	153 891
Evolution en %	0	-77,03 %	101,19 %	-18,98 %	18,03 %	47,86 %
Atténuation de Produits	13 915 582	13 280 662	13 653 143	13 568 566	14 666 362	14 906 213
Evolution en %	0	-4,56 %	2,8 %	-0,62 %	8,09 %	1,64 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	2,75 %	14,55 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	3,84 %	20,73 %
Charges à caractère général (chap 011)	4,43 %	24,22 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	4,25 %	23,16 %
Subventions versées (art 657)	-2,88 %	-13,61 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	-10,56 %	-42,76 %
Intérêts de la dette (art 66111)	-1,15 %	-5,61 %
Autres dépenses	-8,16 %	-34,65 %
Atténuation de produit	1,38 %	7,12 %



5.2 - Les dépenses d'investissement

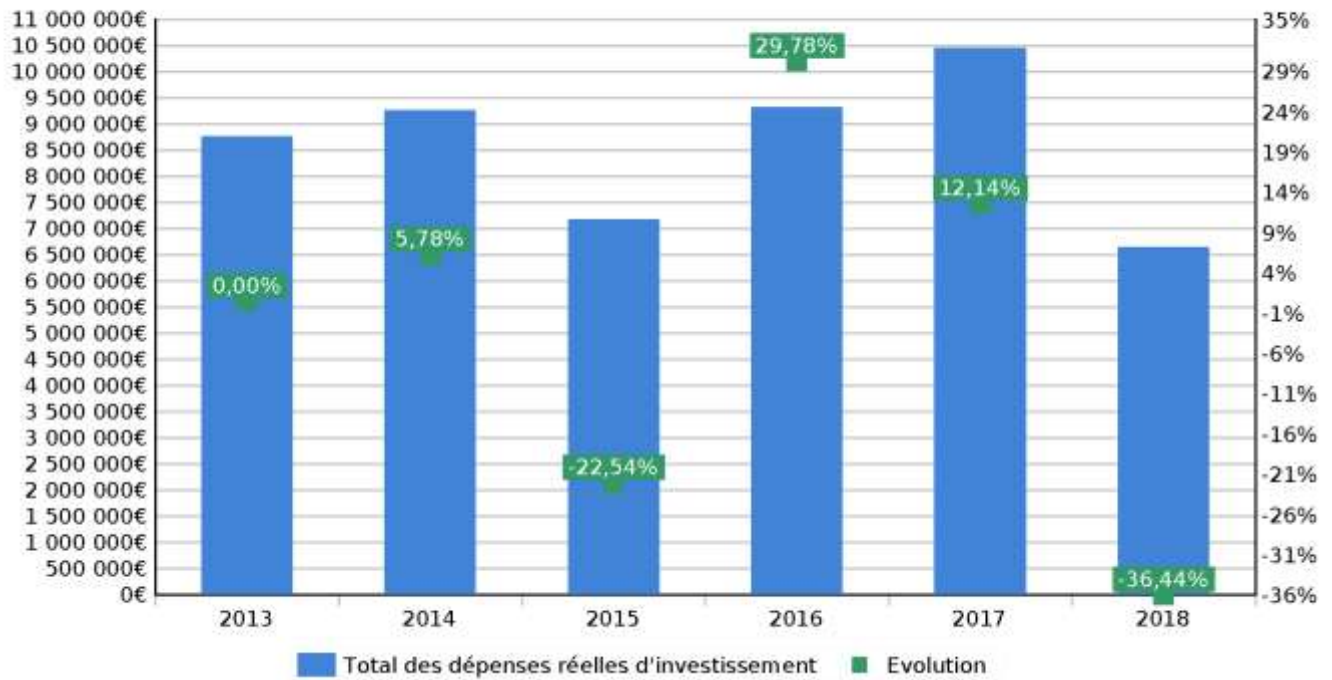
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles d'investissement	8 760 656	9 267 364	7 178 894	9 316 486	10 447 406	6 640 110
Evolution en %	0	5,78 %	-22,54 %	29,78 %	12,14 %	-36,44 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	7 957 713	8 309 044	4 848 909	7 472 392	7 663 588	4 154 527
Evolution en %	0	4,41 %	-41,64 %	54,1 %	2,56 %	-45,79 %
Subventions d'équipement (art 204)	90 623	175 875	695 170	112 458	428 619	980 214
Evolution en %	0	94,07 %	295,26 %	-83,82 %	281,14 %	128,69 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	712 319	781 795	871 289	1 028 771	1 203 275	1 246 361
Evolution en %	0	9,75 %	11,45 %	18,07 %	16,96 %	3,58 %
Autres investissements hors PPI	0	650	763 526	702 864	1 151 923	259 009
Evolution en %	-	-	117 365,51 %	-7,94 %	63,89 %	-77,52 %

Les autres investissements hors PPI comprennent les autres immobilisations financières (chap 27), les autres investissements hors PPI, les opérations pour compte de tiers (chap 45) en dépense, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors PPI).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles d'investissement	-5,39 %	-24,21 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	-12,19 %	-47,79 %
Subventions d'équipement (art 204)	61 %	981,64 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	11,84 %	74,97 %
Autres investissements hors PPI	0	0

Dépenses d'investissement



6 - LES RECETTES

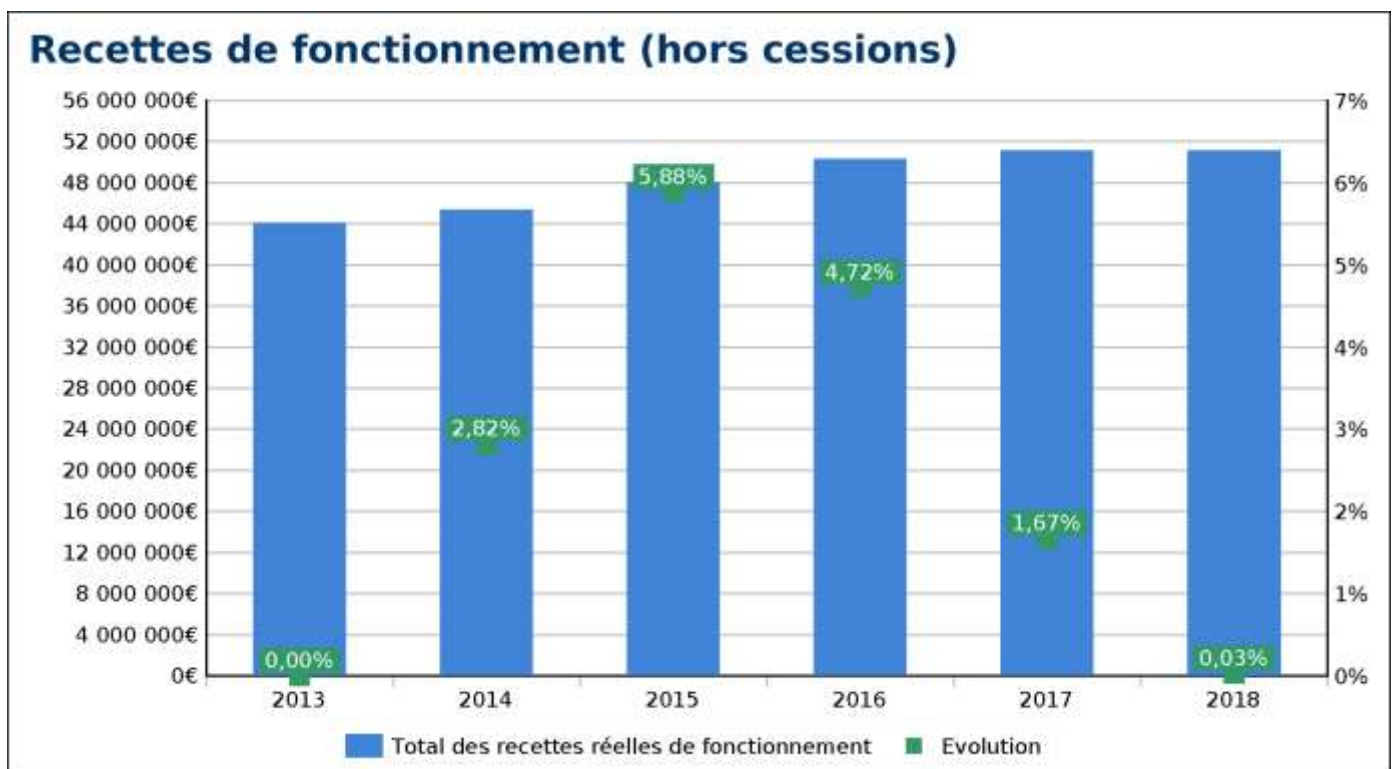
6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Total des recettes réelles de fonctionnement	44 107 251	45 353 153	48 021 526	50 288 410	51 126 105	51 142 817
Evolution en %	0	2,82 %	5,88 %	4,72 %	1,67 %	0,03 %
Produit des contributions directes (art 73111)	16 097 982	16 147 950	17 004 512	18 728 423	18 708 795	20 116 290
Evolution en %	0	0,31 %	5,3 %	10,14 %	-0,1 %	7,52 %
Fiscalité indirecte	8 896 729	9 777 598	10 871 015	11 332 074	11 780 622	11 415 445
Evolution en %	0	9,9 %	11,18 %	4,24 %	3,96 %	-3,1 %
Dotations	9 300 192	9 387 646	8 595 117	7 774 706	7 373 507	6 615 326
Evolution en %	0	0,94 %	-8,44 %	-9,55 %	-5,16 %	-10,28 %
Atténuation de charges (chap 013)	52 790	73 586	21 847	20 393	21 203	59 426
Evolution en %	0	39,39 %	-70,31 %	-6,66 %	3,97 %	180,28 %
Fiscalité transférée	7 510 922	6 907 931	7 549 999	7 762 694	8 249 216	8 021 579
Evolution en %	0	-8,03 %	9,29 %	2,82 %	6,27 %	-2,76 %
Autres recettes	2 248 637	3 058 442	3 979 037	4 670 120	4 992 762	4 914 750
Evolution en %	0	36,01 %	30,1 %	17,37 %	6,91 %	-1,56 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles de fonctionnement	3 %	15,95 %
Produit des contributions directes (art 73111)	4,56 %	24,96 %
Fiscalité indirecte	5,11 %	28,31 %
Dotations	-6,59 %	-28,87 %
Atténuation de charges (chap 013)	2,4 %	12,57 %
Fiscalité transférée	1,32 %	6,8 %
Autres recettes	16,93 %	118,57 %



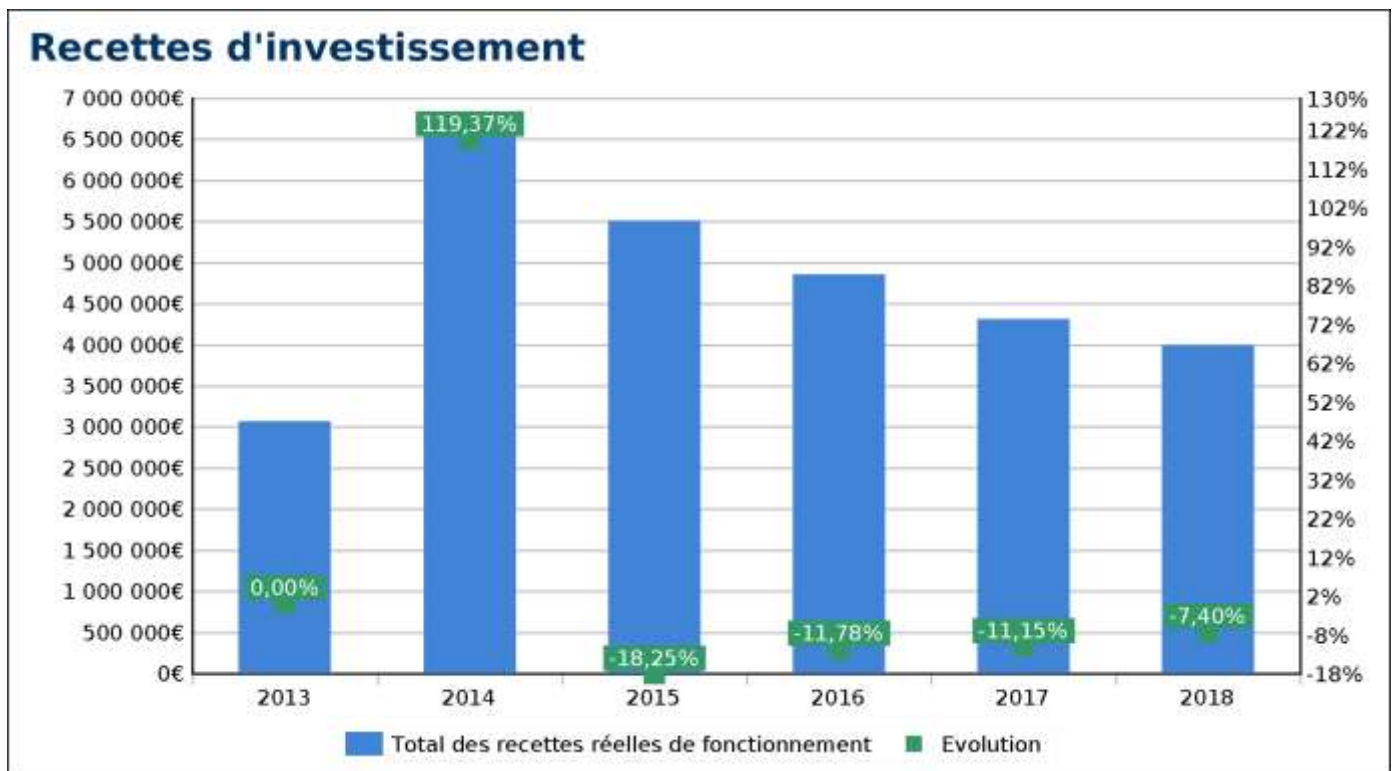
6.2 - Les recettes d'investissement

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Total des recettes réelles d'investissement	3 070 159	6 734 921	5 506 054	4 857 587	4 316 073	3 996 837
Evolution en %	0	119,37 %	-18,25 %	-11,78 %	-11,15 %	-7,4 %
FCTVA (art 10222)	741 102	1 198 963	829 193	142 321	1 732 162	886 198
Evolution en %	0	61,78 %	-30,84 %	-82,84 %	1 117,08 %	-48,84 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	2 292 710	2 824 987	1 374 459	1 123 668	2 349 004	3 039 562
Evolution en %	0	23,22 %	-51,35 %	-18,25 %	109,05 %	29,4 %
Autres subventions	0	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0	0
Taxe d'urbanisme	0	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0	0
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	2 000 000	3 000 000	2 900 000	0	0
Evolution en %	0	0	50 %	-3,33 %	-100 %	0
Recettes diverses	36 347	710 971	302 402	691 598	234 907	71 077
Evolution en %	0	1 856,08 %	-57,47 %	128,7 %	-66,03 %	-69,74 %

Les recettes diverses comprennent notamment les autres immobilisations financières (chap 27), les opérations pour compte de tiers (chap 45) en recette, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors emprunt)

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des recettes réelles d'investissement	5,42 %	30,18 %
FCTVA (art 10222)	3,64 %	19,58 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	5,8 %	32,58 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme		
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	14,35 %	95,55 %



7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

Rappel des investissements prévus au PPI

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Sous-total dépenses d'équipement	8 048 336	8 484 919	5 544 079	7 584 850	8 092 207	5 134 740

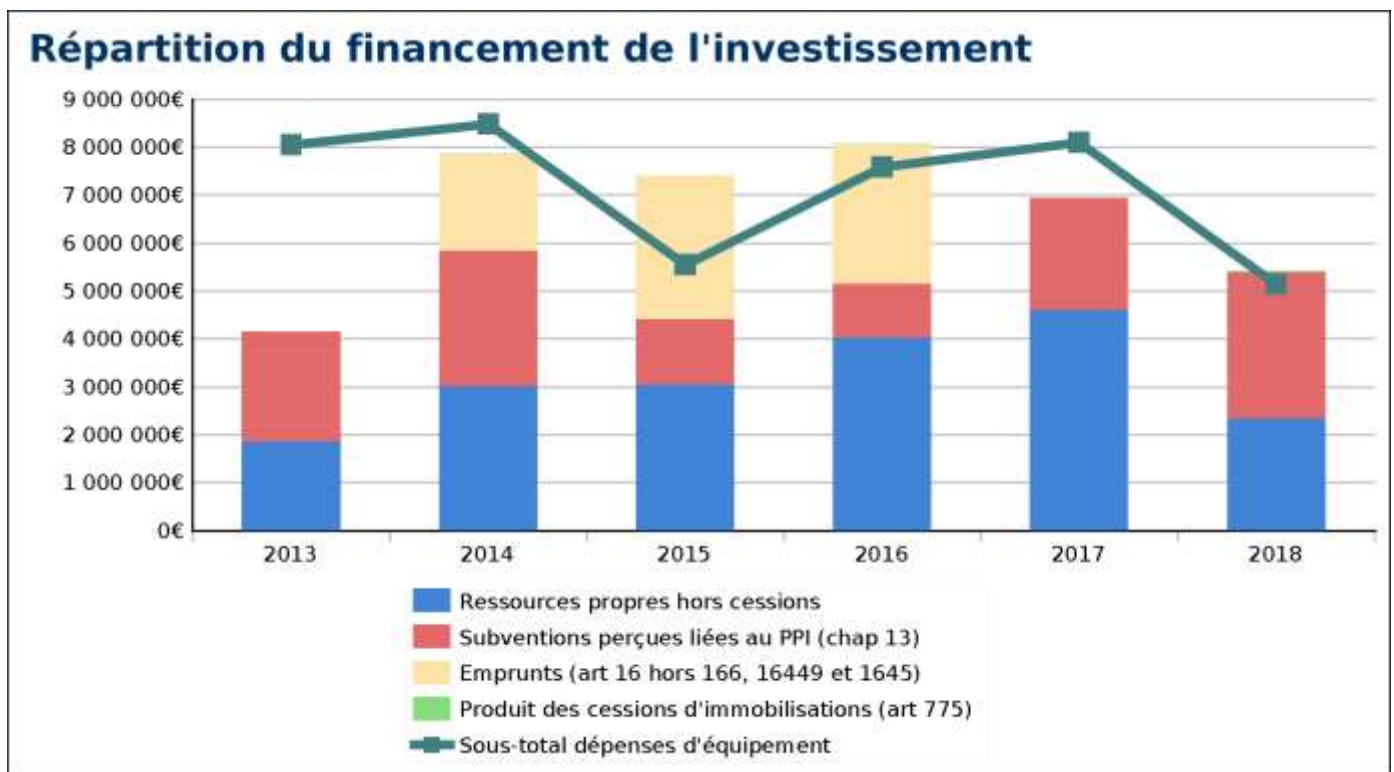
Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Epargne nette (a)	1 080 485	1 101 982	1 902 498	3 191 177	2 624 682	1 385 073
FCTVA (b)	741 102	1 198 963	829 193	142 321	1 732 162	886 198
Autres recettes (c)	36 347	710 971	302 402	691 598	234 907	71 077
Produit de cessions (d)	0	11 960	0	11 686	2 000	38 725
Ressources financières propres e = (a+b+c+d)	1 857 934	3 023 876	3 034 093	4 036 782	4 593 751	2 381 072
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	2 292 710	2 824 987	1 374 459	1 123 668	2 349 004	3 039 562
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	2 000 000	3 000 000	2 900 000	0	0
Financement total h = (e+f+g)	4 150 645	7 848 863	7 408 552	8 060 450	6 942 755	5 420 634

Résultat de l'exercice	-3 897 692	-636 706	1 100 946	-227 265	-2 301 375	26 885
------------------------	------------	----------	-----------	----------	------------	--------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manoeuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio 1	620	637	717	752	753	772
Ratio 2	236	237	269	306	298	320
Ratio 3	647	665	761	821	814	814
Ratio 4	117	122	89	133	128	69
Ratio 5	151	169	209	245	221	203
Ratio 6	97	96	90	78	68	65
Ratio 7	24,13 %	25,63 %	24,99 %	25,2 %	24,84 %	25,43 %
Ratio 9	97,55 %	97,54 %	96,04 %	93,63 %	94,86 %	97,22 %
Ratio 10	18,04 %	18,32 %	11,69 %	16,26 %	15,7 %	8,48 %
Ratio 11	23,38 %	25,46 %	28,48 %	29,9 %	26,98 %	24,74 %

Ratio 1= Dépenses réelles de fonctionnement / population

Ratio 2= Produit des impositions directes / population

Ratio 3= Recettes réelles de fonctionnement / population

Ratio 4= Dépenses d'équipement brut / population

Ratio 5= Encours de la dette / population

Ratio 6= Dotation globale de fonctionnement / population

Ratio 7= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

Ratio 9= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 10= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

Ratio 11= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.