



COMMUNE DE MIREPOIX SUR TARN

Éléments rétrospectifs

2015-2019

PRÉSENTATION DE L'ÉTUDE

La présente étude s'attache à retracer l'évolution de l'équilibre budgétaire de la commune de Mirepoix-sur-Tarn sur la période 2014-2019

Elle a été réalisée à partir des documents financiers et fiscaux communiqués par la collectivité (comptes administratifs de 2014 à 2019, états fiscaux, notifications des dotations de l'Etat et éléments relatifs à la dette)

Cette analyse porte sur le seul budget principal de la collectivité et s'appuie, pour mesurer l'équilibre financier, sur les dépenses et les recettes propres à chaque exercice, en excluant les mouvements financiers internes (opérations d'ordre) et les reports des années antérieures

L'étude s'articule autour de la notion d'épargne nette, qui est la différence entre les produits de fonctionnement et les charges de fonctionnement élargies au remboursement du capital de la dette. Elle représente la capacité de la collectivité à autofinancer ses investissements

Les données économiques et financières nationales prises en compte dans le cadre de cette étude figurent dans le tableau ci-dessous :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Inflation budgétaire	0,40%	0,00%	0,20%	1,00%	1,60%	0,90%
Actualisation bases d'imposition TH, FB, FNB	1,009	1,009	1,010	1,004	1,012	1,022
Evolution de la DGF en loi de finances	-3,33%	-8,74%	-9,55%	-7,01%	0,14%	-0,02%
Evolution de l'enveloppe nationale du FPIC	-	-	-	-	-	-

Les pourcentages d'évolution indiqués dans cette étude sont en nominal, c'est-à-dire, y compris l'inflation

PRÉSENTATION DES DIFFÉRENTS SOLDES D'ÉPARGNE

*Cas d'une épargne nette
positive*

L'EXCÉDENT BRUT COURANT

**Excédent brut
courant**



Charges de
fonctionnement courant

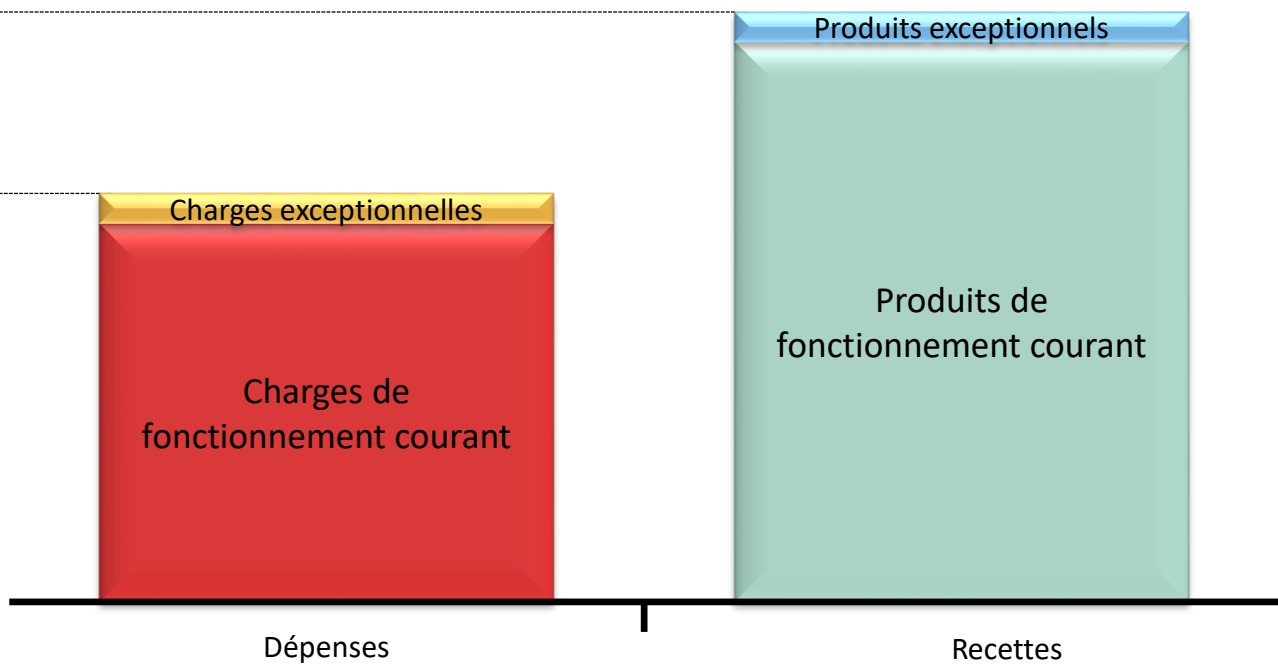
Dépenses

Produits de
fonctionnement courant

Recettes

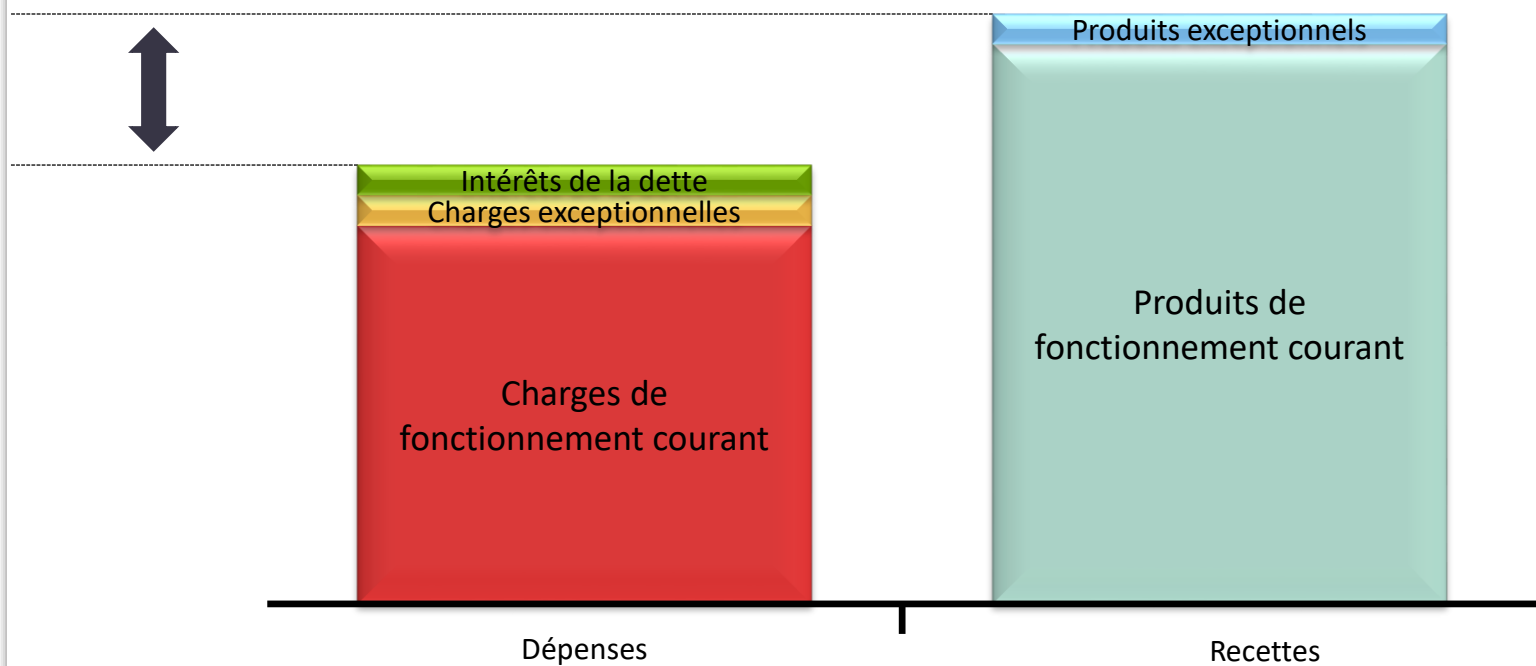
L'ÉPARGNE DE GESTION

**Epargne de
gestion**



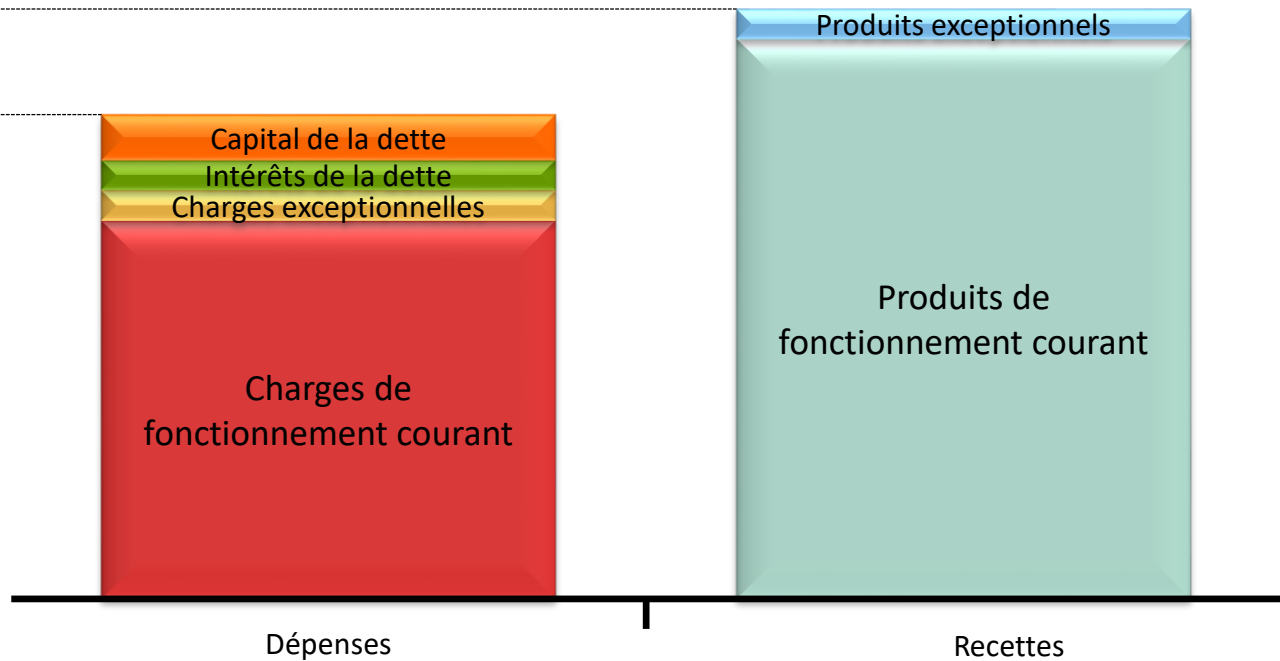
L'ÉPARGNE BRUTE

Epargne brute

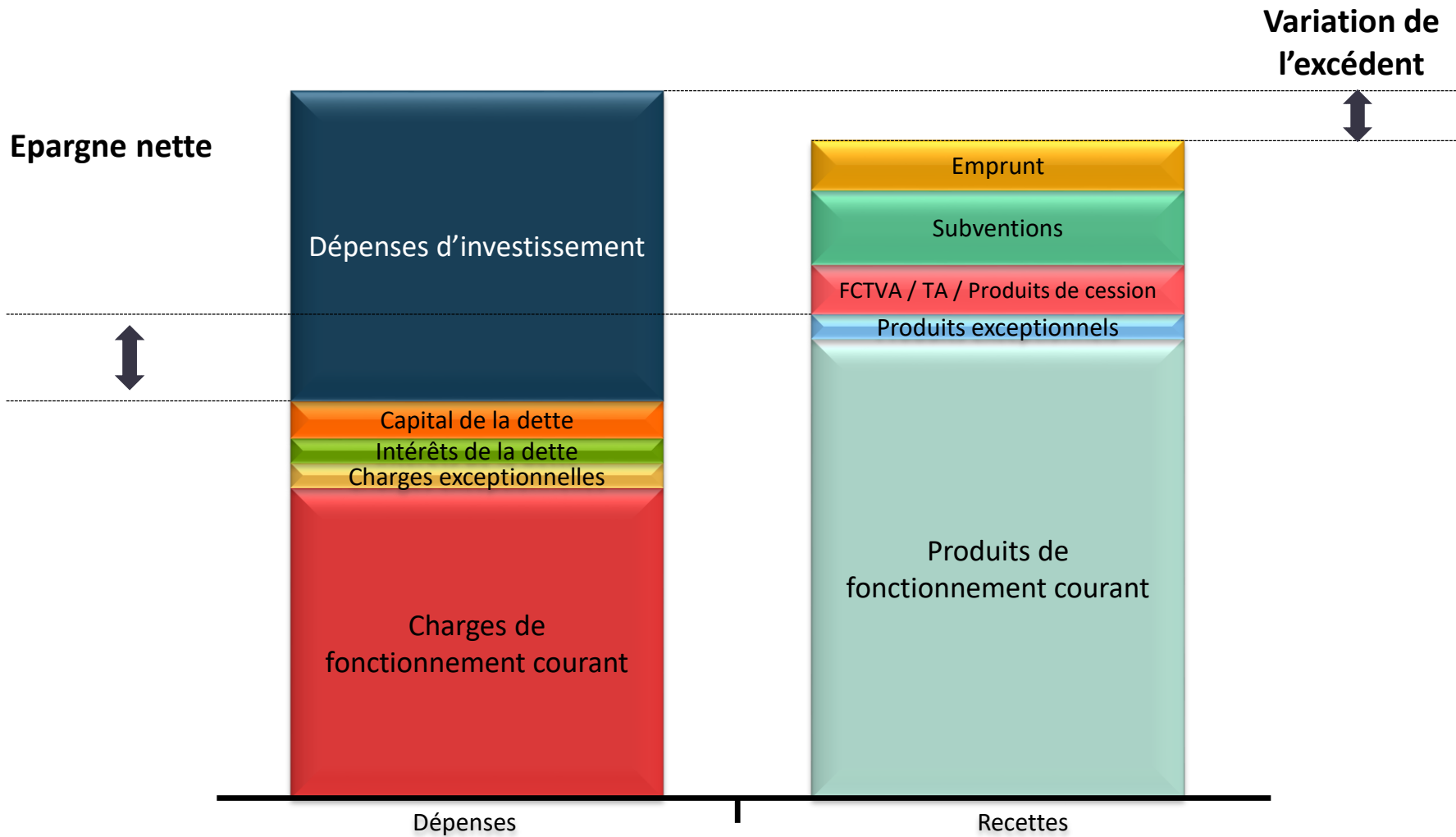


L'ÉPARGNE NETTE

Epargne nette = capacité d'autofinancement de l'investissement



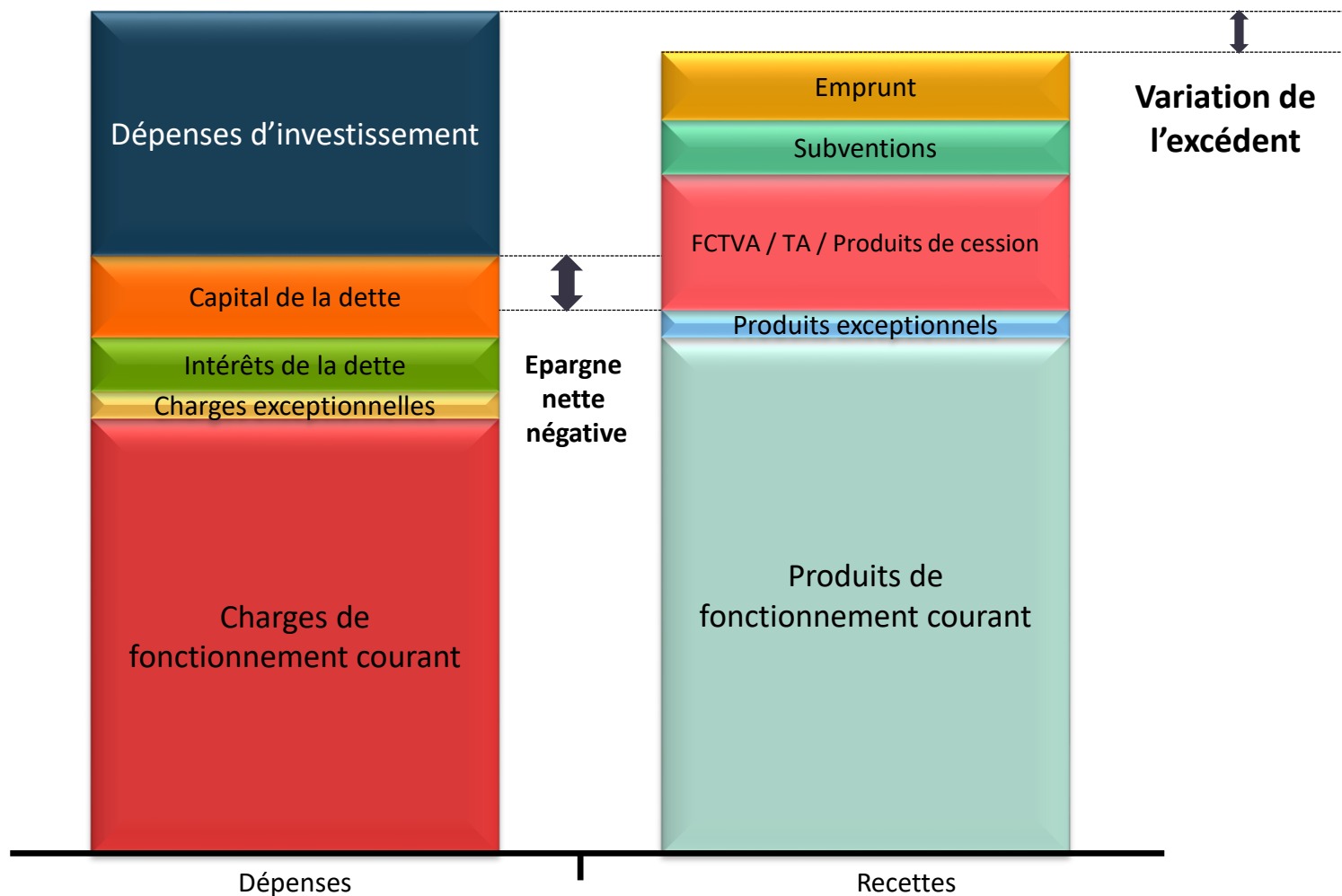
LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT



PRÉSENTATION DES DIFFÉRENTS SOLDES D'ÉPARGNE

*Cas d'une épargne nette
négative*

LE FINANCEMENT DU DÉFICIT D'ÉPARGNE ET DE L'INVESTISSEMENT



Les soldes d'épargne

LES SOLDES D'ÉPARGNE

Montants en €	2015	2016	2017	2018	2019
Produits de fct courant	613 231	648 328	651 547	715 738	779 838
- Charges de fct courant	667 830	762 520	902 760	839 972	905 822
= Excédent Brut Courant (EBC)	- 54 599	- 114 192	- 251 213	- 124 233	- 125 983
+ Solde exceptionnel large	99 192	41 892	84 621	63 320	7 182
= Epargne de Gestion (EdG)	44 593	- 72 300	- 166 592	- 60 914	- 118 801
- Intérêts de la dette	12 098	11 866	9 802	10 524	9 915
= Epargne Brute (EB)	32 495	- 84 166	- 176 394	- 71 438	- 128 716
- Capital de la dette	18 112	18 748	15 850	17 964	18 572
= Epargne Nette (EN)	14 383	- 102 914	- 192 244	- 89 401	- 147 288

➤ L'épargne nette est le solde obtenu au terme des opérations de fonctionnement après couverture, par les recettes d'exploitation, des charges de même nature élargies au capital de la dette. Ce solde d'épargne, élément déterminant de l'équilibre financier d'une collectivité lors d'une analyse financière, représente sa capacité à autofinancer ses investissements

➤ Sur la période rétrospective étudiée, la commune de Mirepoix-sur-Tarn n'est pas parvenue à dégager un excédent brut courant (EBC) lui permettant de couvrir son annuité de dette et d'obtenir des capacités d'autofinancement. En outre, dès **2016**, la section de fonctionnement révèle un déficit chronique, les produits courants ne permettant plus de couvrir les charges de même nature. Revalorisée grâce aux *produits exceptionnels (constitués du reversement par la commune de Bessières d'une part de la taxe qu'elle lève sur les déchets incinérés)*, l'épargne de gestion permet ponctuellement en **2015** de couvrir l'annuité de la dette (intérêts et capital) mais à compter de **2016**, la commune enregistre, chaque année, une épargne nette négative

L'épargne nette est le solde obtenu au terme des opérations de fonctionnement après couverture, par les recettes d'exploitation, des charges de même nature élargies au capital de la dette ancienne et nouvelle

COMMUNE DE MIREPOIX SUR TARN

L'analyse détaillée du fonctionnement

LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT HORS INTÉRÊTS - MONTANTS

Montants en €	2015	2016	2017	2018	2019
Charges fct. Courant strictes	608 340	698 994	830 508	737 331	823 466
Charges à caractère général (011)	129 125	159 307	137 052	146 355	164 305
Entretien bâtiments et voirie	7 019	3 099	2 413	3 428	2 756
Solde charges de gestion courantes	122 106	156 209	134 639	142 927	161 550
Charges de personnel (012)	151 755	211 219	222 790	197 472	208 340
Autres ch. de gestion courante (65)	327 460	328 467	470 666	393 503	450 820
Elus	33 777	34 739	35 327	35 377	35 543
SDIS	7 128	7 199	4 838	7 330	7 469
Contributions orga. de regroupement	278 559	278 090	231 111	4 405	4 405
Subventions associations	7 995	8 438	7 970	8 470	8 528
Autres contributions (65548)	-	-	133 189	27 781	88 213
Subventions fonctionnement GFP	-	-	58 231	308 746	304 716
Solde aut. ch. de gestion courante	-	-	-	1 394	1 946
Atténuations de produits (014)	59 490	63 526	72 252	102 641	82 356
Attributions de compensation versées	-	-	17 467	24 580	21 031
Prélèvement FNGIR	52 976	52 976	44 150	61 802	52 976
Contribution FPIC	-	10 550	12 738	11 165	8 349
Solde atténuations de produits	6 514	-	2 103	5 094	-
Charges de fonctionnement courant	667 830	762 520	902 760	839 972	905 822
Charges exceptionnelles larges (67)	322	0	964	390	-
Charges de fct hors intérêts	668 152	762 519	903 724	840 362	905 822

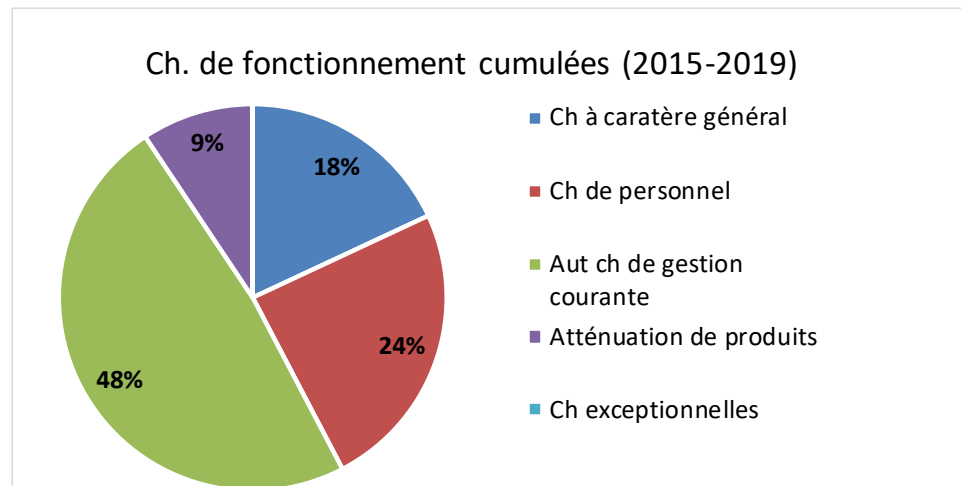
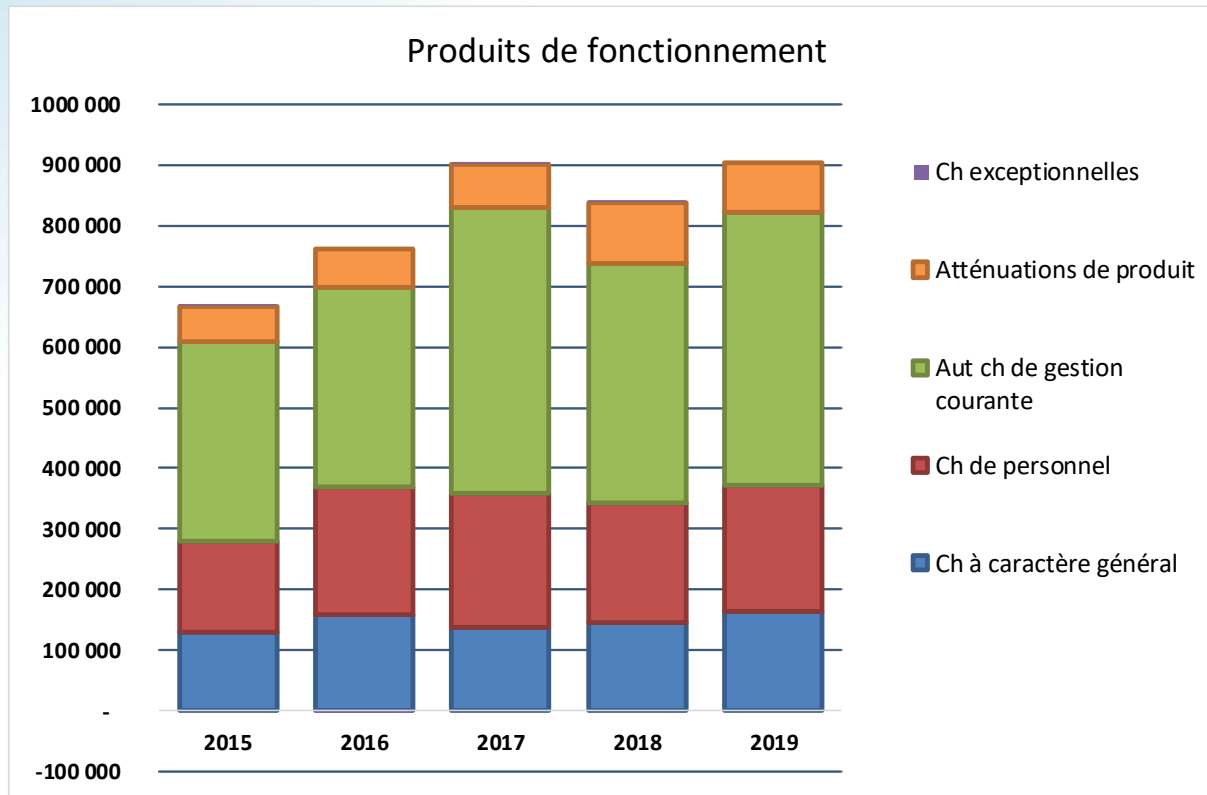
➤ Sur la période étudiée, les charges de fonctionnement courant enregistrent une dynamique importante puisqu'elles évoluent en moyenne de +7,7% par an. La plus forte progression est observée sur les deux premiers exercices, où les charges de fonctionnement augmentent respectivement de 13,8% et de 18%. Les *charges de gestion courante (c/65)* les *charges à caractère général (c/011)* et les *atténuations de produits (014)* affichent les progressions les plus fortes sur cette période, avec une évolution moyenne annuelle respective de 8,3%; 8,2% et 8,5%. En outre, les *charges de gestion courante (c/65)* majoritairement constituées par le versement de la contribution au SIGEP, pèsent sensiblement dans la structure des charges de fonctionnement du budget de la commune (40% en moyenne sur ces 5 années)

➤ L'année **2018** est marquée par une inversion de la tendance avec une diminution de près de 7% des dépenses. Néanmoins, cette tendance ne se confirme pas puisqu'une nouvelle hausse sensible des charges est enregistrée en **2019** (+7,6%) et notamment des dépenses de gestion courante qui croissent de près de 15% par rapport à **2018**

LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT HORS INTÉRÊTS – ÉVOLUTION NOMINALE

Evolution nominale	Moy.	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18
Charges fct. Courant strictes	7,9%	14,9%	18,8%	-11,2%	11,7%
Charges a caractère général (011)	6,2%	23,4%	-14,0%	6,8%	12,3%
Entretien bâtiments et voirie	-20,8%	-55,9%	-22,1%	42,1%	-19,6%
Solde charges de gestion courantes	7,2%	27,9%	-13,8%	6,2%	13,0%
Charges de personnel (012)	8,2%	39,2%	5,5%	-11,4%	5,5%
Autres ch. de gestion courante (65)	8,3%	0,3%	43,3%	-16,4%	14,6%
Elus	1,3%	2,8%	1,7%	0,1%	0,5%
SDIS	1,2%	1,0%	-32,8%	51,5%	1,9%
Contributions orga. de regroupement	-64,5%	-0,2%	-16,9%	-98,1%	0,0%
Subventions associations	1,6%	5,5%	-5,5%	6,3%	0,7%
Autres contributions (65548)	s.o.	s.o.	s.o.	-79,1%	217,5%
Subventions fonctionnement GFP	s.o.	s.o.	s.o.	430,2%	-1,3%
Solde aut. ch. de gestion courante	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	39,6%
Atténuations de produits (014)	8,5%	6,8%	13,7%	42,1%	-19,8%
Attributions de compensation versées	s.o.	s.o.	s.o.	40,7%	-14,4%
Prélèvement FNGIR	0,0%	0,0%	-16,7%	40,0%	-14,3%
Contribution FPIC	s.o.	s.o.	20,7%	-12,3%	-25,2%
Solde atténuations de produits	s.o.	-100,0%	s.o.	-342,2%	-100,0%
Charges de fonctionnement courant	7,9%	14,2%	18,4%	-7,0%	7,8%
Charges exceptionnelles larges (67)	s.o.	-100,0%	s.o.	-59,5%	-100,0%
Charges de fct hors intérêts	7,9%	14,1%	18,5%	-7,0%	7,8%

LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT HORS INTÉRÊTS – STRUCTURE



LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT - MONTANTS

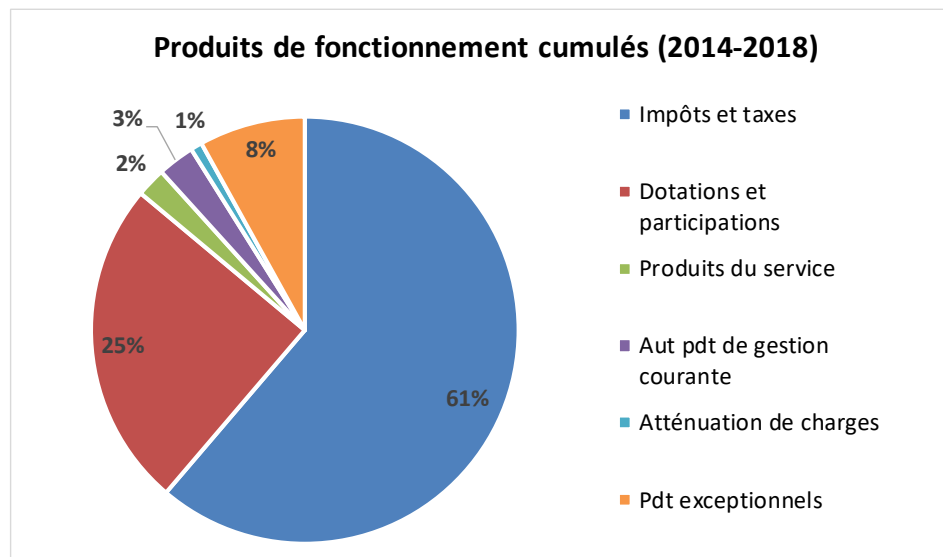
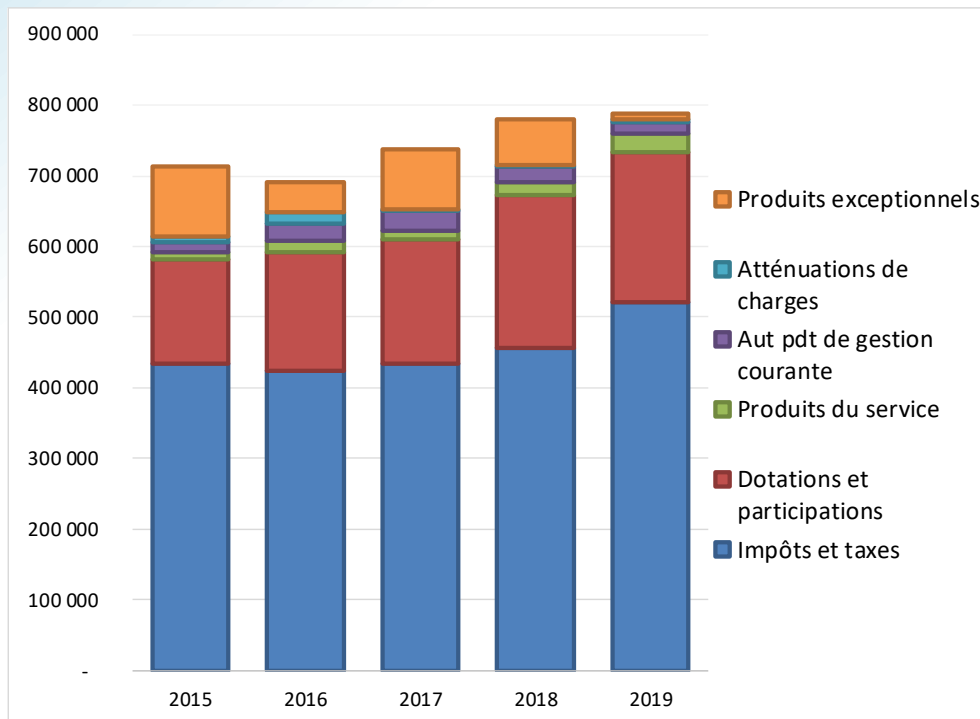
Montants en €	2015	2016	2017	2018	2019
Produits de fct. Courant stricts	606 196	632 663	649 645	712 706	775 056
Impôts et taxes (73)	433 848	423 851	434 489	456 827	520 967
Contributions directes	397 023	396 693	408 931	425 818	456 697
Attribution de compensation reçue	19 690	-	-	-	-
Attribution FPIC	14 866	27 067	25 402	24 593	17 064
Solde charges de gestion courantes	2 269	91	156	6 416	47 206
Dotations et participations (74)	147 231	167 965	175 164	216 814	213 286
DGF	95 727	113 419	100 916	130 313	139 494
Compensations fiscales	18 931	17 757	21 008	21 339	21 722
Taxe additionnelle aux droits de mutation	18 781	19 977	27 128	33 413	32 963
Solde participations de fct courant	13 792	16 811	26 113	31 749	19 107
Autres produits de fct courant	25 117	40 847	39 991	39 065	40 803
Produits du service (70)	10 474	15 791	13 188	16 968	25 918
Redevance d'enlev. ordures ménagères	-	-	259	262	268
Redevances services à caractère culturel	3 728	4 341	2 946	6 471	7 030
Redevances services à caractère de loisir	2 299	5 228	6 333	1 742	886
Locations diverses (7083)	4 250	3 300	2 400	2 410	3 085
Solde produits de gestion	197	2 922	1 250	6 083	14 649
Autres pdt de gestion courante (75)	14 643	25 057	26 804	22 098	14 885
Revenu des immeubles	12 000	20 832	22 817	18 005	10 900
Solde atténuations de produits	2 643	4 225	3 987	4 093	3 985
Atténuations de charges (013)	7 035	15 665	1 903	3 032	4 783
Produits de fct courant	613 231	648 328	651 547	715 738	779 838
Produits exceptionnels larges (77)	99 514	41 892	85 585	63 710	7 182
Produits de fonctionnement	712 745	690 219	737 132	779 448	787 021

➤ Contrairement aux charges, les produits de fonctionnement enregistrent une évolution annuelle moyenne bien moins dynamique. En effet, sur ces cinq exercices, ils ne progressent en moyenne que de +2,5%. Exception faite de l'exercice **2016**, marquée par une contraction des produits de fonctionnement, l'ensemble des produits connaissent une croissance régulière. A titre d'exemple, les *contributions directes (produits des impositions de TH, FB et FNB)* augmentent quasiment chaque année (+4,7% en moyenne annuelle). De même, les *dotations et participations (c/74)* enregistrent une évolution de près de 10% par an (+66 K€ entre **2015** et **2019**)

LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT – ÉVOLUTION NOMINALE

Evolution nominale	Moy.	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18
Produits de fct. Courant stricts	6,3%	4,4%	2,7%	9,7%	8,7%
Impôts et taxes (73)	4,7%	-2,3%	2,5%	5,1%	14,0%
Contributions directes	3,6%	-0,1%	3,1%	4,1%	7,3%
Attribution de compensation reçue	s.o.	-100,0%	s.o.	s.o.	s.o.
Attribution FPIC	3,5%	82,1%	-6,2%	-3,2%	-30,6%
Solde charges de gestion courantes	113,6%	-96,0%	71,4%	4012,8%	635,8%
Dotations et participations (74)	9,7%	14,1%	4,3%	23,8%	-1,6%
DGF	9,9%	18,5%	-11,0%	29,1%	7,0%
Compensations fiscales	3,5%	-6,2%	18,3%	1,6%	1,8%
Taxe additionnelle aux droits de mutation	15,1%	6,4%	35,8%	23,2%	-1,3%
Solde participations de fct courant	8,5%	21,9%	55,3%	21,6%	-39,8%
Autres produits de fct courant	12,9%	62,6%	-2,1%	-2,3%	4,4%
Produits du service (70)	25,4%	50,8%	-16,5%	28,7%	52,7%
Redevance d'enlev. ordures ménagères	s.o.	s.o.	s.o.	1,2%	2,3%
Redevances services à caractère culturel	17,2%	16,4%	-32,1%	119,6%	8,6%
Redevances services à caractère de loisir	-21,2%	127,4%	21,1%	-72,5%	-49,1%
Locations diverses (7083)	-7,7%	-22,4%	-27,3%	0,4%	28,0%
Solde produits de gestion	193,7%	1383,0%	-57,2%	386,8%	140,8%
Autres pdt de gestion courante (75)	0,4%	71,1%	7,0%	-17,6%	-32,6%
Revenu des immeubles	-2,4%	73,6%	9,5%	-21,1%	-39,5%
Solde atténuations de produits	10,8%	59,9%	-5,6%	2,7%	-2,6%
Atténuations de charges (013)	-9,2%	122,7%	-87,9%	59,3%	57,8%
Produits de fct courant	6,2%	5,7%	0,5%	9,9%	9,0%
Produits exceptionnels larges (77)	-48,2%	-57,9%	104,3%	-25,6%	-88,7%
Produits de fonctionnement	2,5%	-3,2%	6,8%	5,7%	1,0%

LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT – STRUCTURE



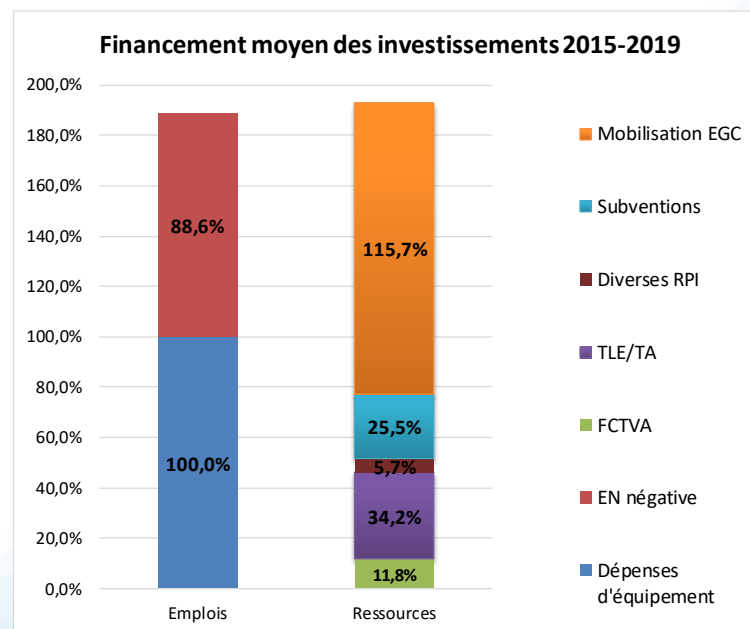
L'analyse de l'investissement et son financement

LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Montants en €	2015	2016	2017	2018	2019
Dép. d'inv. hors annuité capital	120 038	190 106	45 903	114 087	113 591
Financement de l'investissement	74 744	- 48 006	- 62 386	3 847	- 34 701
Epargne Nette	14 383	- 102 914	- 192 244	- 89 401	- 147 288
Ressources propres d'inv. (RPI)	32 034	31 611	64 429	92 673	81 455
FCTVA	10 961	12 333	27 587	-	18 089
Produit des cessions	-	-	25 291	-	-
TLE/TA	21 074	18 677	11 551	92 673	55 725
Diverses RPI	-	600	-	-	7 642
Subventions y.c. amendes	28 327	23 297	65 429	575	31 132
Emprunt	-	-	-	-	-
dont Emprunt court terme					
Variation de l'EGC	- 45 294	- 238 112	- 108 289	- 135 529	- 148 292

➤ Sur la période étudiée, le montant total des dépenses d'équipement s'élève à 584 K€, soit une charge moyenne annuelle de 117 K€. Ces dépenses portent principalement sur les exercices **2015** et **2016**, où plus de 310 K€ de travaux ont été réalisés sur des bâtiments publics, notamment sur la *salle des fêtes communale*. Malgré un niveau d'épargne nette déficitaire sur la quasi intégralité de la période, la commune n'a pas mobilisé de nouveaux emprunts. Dès lors elle a été contrainte de mobiliser fortement l'excédent global de clôture (EGC) pour financer ses dépenses d'équipement

➤ Les subventions et les ressources propres d'investissement (RPI) ne représentent respectivement que 25,5% et 28,3% des ressources, la mobilisation de l'EGC assurant la couverture de la majorité des dépenses d'investissement et du déficit d'épargne nette



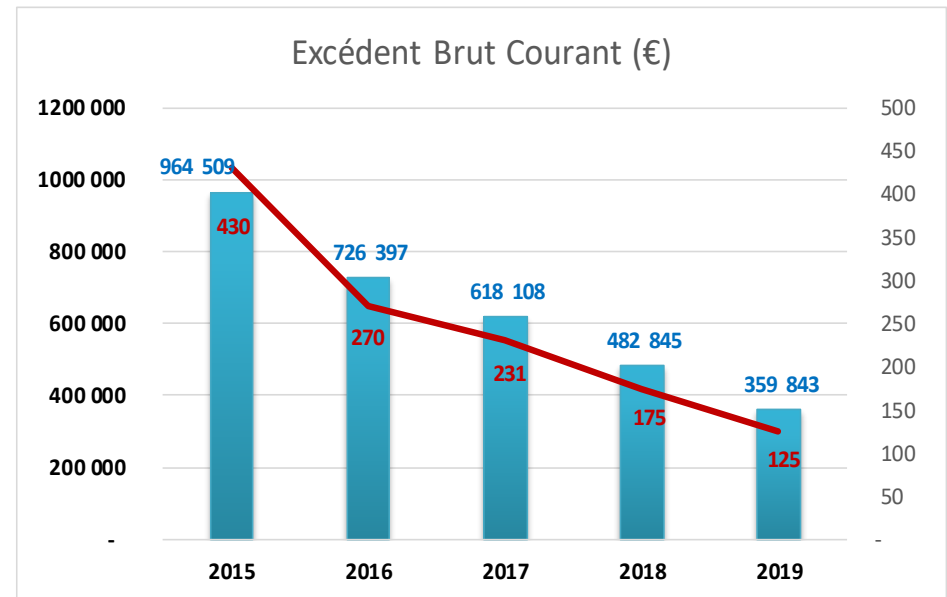
L'EXCÉDENT GLOBAL DE CLÔTURE (EGC)

➤ L'EGC est la somme, constatée au 31 décembre avant affectation, des résultats de fonctionnement et d'investissement de fin d'exercice prenant en compte les résultats des années antérieures. Il est aussi égal à l'EGC de n-1 corrigé de la variation enregistrée entre n-1 et n

Montants en €	2015	2016	2017	2018	2019
Résultat reporté n-1 (y.c. 1068)	1 009 803	964 509	726 397	618 108	508 135
+ Ajustement EGC n-1		-	0	266	0
= <i>Résultat capitalisés n</i>	1 009 803	964 509	726 397	618 374	508 135
+ Variation EGC n	- 45 294	- 238 112	- 108 289	- 135 529	- 148 292
= Excédent Global de Clôture	964 509	726 397	618 108	482 845	359 843
EGC / Dépenses réelles (en jours)	430	270	231	175	125

➤ **Au 31 décembre 2015**, la commune dispose d'un EGC largement excédentaire qu'elle mobilise tous les ans par la suite. En l'absence de recours à l'emprunt et afin de faire face aux dépenses d'investissement et au déficit d'épargne nette, l'EGC se révèle très nettement ponctionné

➤ Alors qu'il avait atteint 965 K€ **fin 2015**, soit un équivalent dépenses de 430 jours* (*nombre de jours pendant lequel la commune peut faire face à ses dépenses sans encaisser de recettes, avec le niveau de dépenses constaté durant l'exercice écoulé*) l'EGC est ramené à 360 K€ au **31 décembre 2019** (125 jours équivalent dépenses). Face au déficit chronique de l'épargne nette, l'EGC ne sera plus suffisant pour pallier cette situation

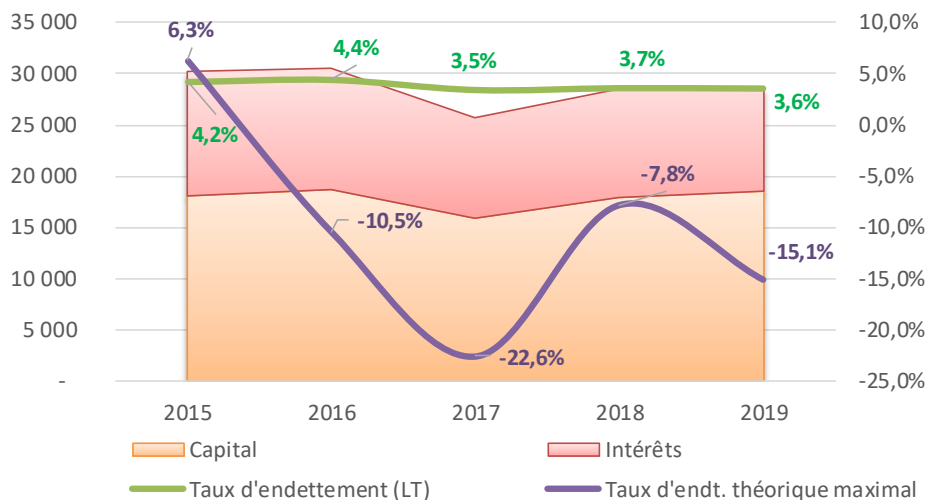


* L'équivalent jour est obtenu par le calcul suivant : excédent global de clôture / dépenses réelles totales Un excédent de 30 jours est généralement considéré comme suffisant, puisque chaque mois l'Etat verse obligatoirement un douzième des contributions directes et de la DGF. Tout surplus peut donc être utilisé pour financer une partie de l'investissement, sans mettre à mal le paiement des échéances mensuelles de la commune

L'analyse de la dette

LES INDICATEURS D'ENDETTEMENT

Evolution de l'annuité et du taux d'endettement

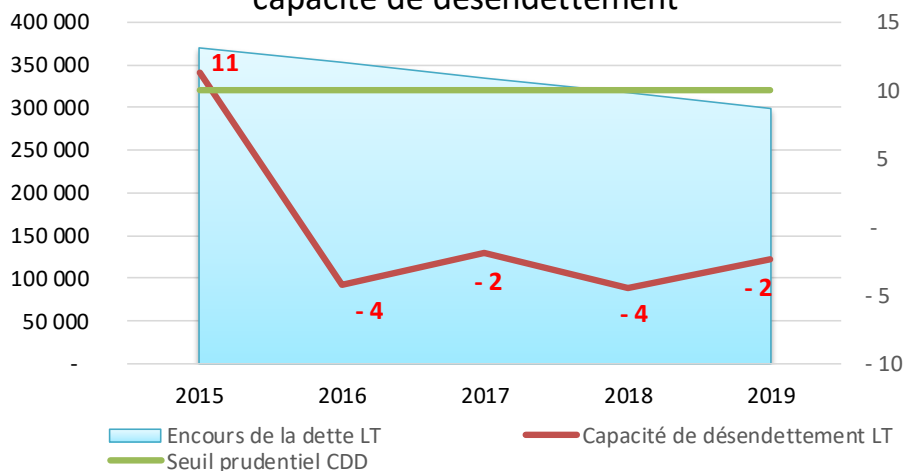


➤ Sur la période 2015-2019, l'annuité de dette évolue peu. Le taux d'endettement* se maintient donc à un niveau relativement stable

➤ Cet indicateur, mis en balance avec le taux d'endettement théorique maximal (obtenue après détermination du poids des charges de fonctionnement dans les recettes de même nature) démontre que, sur l'ensemble de la période, **la collectivité est en situation de surendettement**

➤ En effet, devant le déficit structurel de la section de fonctionnement observé depuis **2016**, la commune n'a pu dégager aucune capacité de remboursement de son annuité, même faible

Evolution de l'encours de la dette et de la capacité de désendettement



➤ Par ailleurs, l'emprunt de 350 K€ réalisé fin **2014**, est venu gonfler l'encours de dette long terme et impacter sa *capacité de désendettement (ratio encours de dette/épargne brute)***.

➤ Cet indicateur est, en présence d'une épargne brute structurellement négative, constamment négatif par la suite, confirmant une **situation de surendettement**.

* Le taux d'endettement mesure le poids de l'annuité de la dette dans les produits de fonctionnement

** Ratio permettant de déterminer le nombre d'années (théoriques) nécessaires pour rembourser intégralement le capital de la dette, en supposant que la collectivité y consacre la totalité de son épargne brute

TABLEAU DE SYNTHÈSE DE LA SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE

	2015	2016	2017	2018	2019
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produit fiscal strict	394 785	396 670	408 592	420 235	456 657
Autres impôts et taxes	39 063	27 181	25 897	36 592	64 310
Dotations et participations	147 232	167 965	175 164	216 814	213 286
Autres produits fct courant	32 151	56 512	41 894	42 097	45 586
Produits exceptionnels larges	99 514	41 892	85 585	63 710	7 182
Produits de Fonctionnement	712 745	690 219	737 132	779 448	787 021
Ev° nominale Charges fct courant strictes	S.O.	14,7%	17,6%	-12,6%	10,7%
Charges fct courant strictes	608 340	698 994	830 508	737 331	823 466
Atténuations de produits	59 490	63 526	72 252	102 641	82 356
Ch. exceptionnelles larges	322	0	964	390	0
Annuité de dette	30 211	30 614	25 652	28 487	28 487
Ch. de Fonctionnement larges	698 362	793 133	929 376	868 849	934 309
Epargne nette	14 383	-102 914	-192 244	-89 401	-147 288
Dép Inv. hs Capital	120 038	190 106	45 903	114 087	113 591
Rec.Inv. hs Emprunt	60 361	54 907	129 858	93 248	112 587
Emprunt (hors prêt relais)	0	0	0	0	0
Variation EGC choisie	-45 294	-238 112	-108 289	-135 529	-148 292
Montant de l'EGC au 31/12 de l'exercice	964 509	726 397	618 108	482 845	359 843
<i>EGC/dépenses réelles (en jours)</i>	<i>430</i>	<i>270</i>	<i>231</i>	<i>175</i>	<i>125</i>

Conclusion de l'étude

- Sur la période rétrospective étudiée (2015-2019) la commune de Mirepoix-sur-Tarn n'a pas été en mesure de dégager une épargne nette positive. Ponctuellement positif en **2015**, ce solde d'épargne, enregistre en effet un déficit chronique par la suite
- Les charges de fonctionnement enregistrent une très forte croissance sur l'ensemble de la période. Impactées par une importante augmentation des dépenses de personnel (c/012) et des charges de gestion courante (c/65) elles augmentent en moyenne de 7,7% par an. Au total, sur les cinq exercices, les dépenses de fonctionnement ont augmenté de près de 238 K€
- Dans le même temps, favorisée par la croissance des produits fiscaux et de la DGF, l'évolution des produits de fonctionnement s'avère nettement moins dynamique (+2,5% en moyenne annuelle). Ils demeurent donc insuffisants au regard de la forte croissance des charges de fonctionnement. Cette situation est révélatrice d'un déficit chronique de la section de fonctionnement particulièrement inquiétant
- En outre, en analysant la structure des charges de fonctionnement, 48% d'entre elles sont constituées par les charges de gestion courante (c/65) et 42% concernent uniquement les contributions versées au syndicats auxquels la commune est adhérente (SDEHG, SIH, SIGEP,...). Plus spécifiquement, près d'un tiers des dépenses de fonctionnement sont constituées des contribution versée au SIGEP
- Par ailleurs, afin de financer une partie de l'investissement programmé et de faire face au déficit d'épargne nette enregistrée, la commune a mobilisé sensiblement l'Excédent Global de Clôture (EGC). Situé à 965 K€ en début de période (correspondant à 240 jours d'équivalent dépenses) l'EGC est ponctionné chaque année et ne s'élève plus qu'à 360 K€ au 31 décembre 2019. Sur 5 ans, il a ainsi été réduit de près de 63%. Or, la situation de déficit chronique de l'épargne nette que connaît la commune laisse craindre un épuisement de sa trésorerie d'ici quelques années.
- A la lumière de ce constat, la situation financière de la commune de Mirepoix-sur-Tarn est particulièrement inquiétante. Cette situation rend **nécessaire la réalisation d'une analyse prospective** pour tenter de dégager des marges de manœuvre permettant le retour à une section de fonctionnement équilibrée et une épargne nette positive