



Synthèse financière

Oullins – Pierre-Bénite

Avril 2023

kpmg.fr

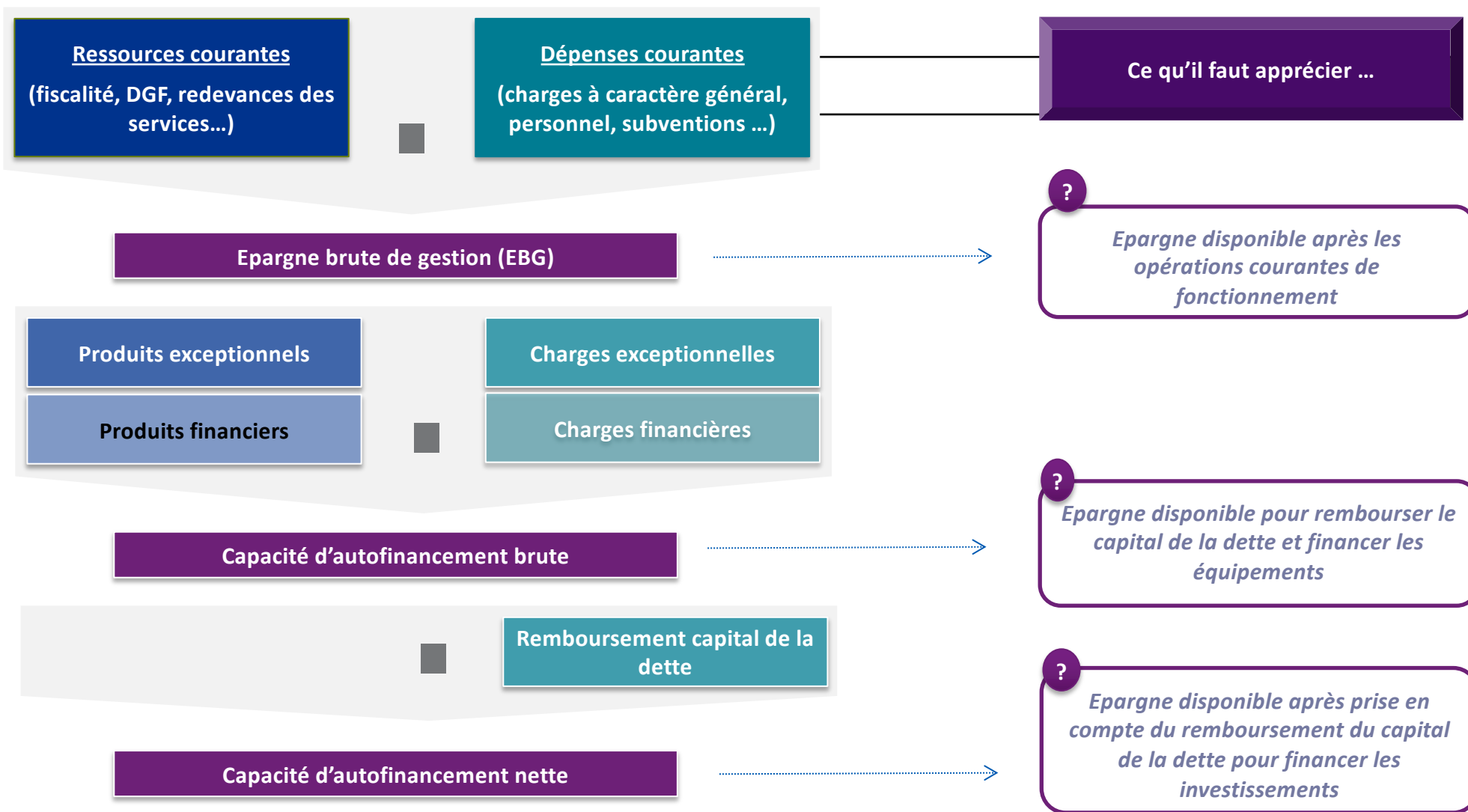


Partie 1 : Rétrospectives



Rappel sur les soldes intermédiaires de gestion

Décomposition de la constitution de l'épargne



Pierre-Bénite

Evolution de l'épargne

Pierre-Bénite	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022
Recettes réelles de gestion	15 232 652	14 995 941	15 023 667	14 822 535	14 903 028	15 198 999	15 076 604	15 374 326	16 196 425
Dépenses réelles de gestion	13 281 584	13 186 066	13 095 216	13 380 593	13 270 493	13 505 566	13 261 519	13 987 218	14 758 003
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)	1 951 068	1 809 875	1 928 451	1 441 942	1 632 535	1 693 433	1 815 085	1 387 108	1 485 322
Produits financiers (R76)	-	-	-	699	353	-	-	-	-
Charges financières	303 292	278 181	253 259	207 845	191 412	194 932	197 861	176 443	157 425
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	14 782	10 259	26 488	72 288	26 550	41 614	102 545	77 051	31 287
Charges exceptionnelles (D67)	14 301	46 436	261 960	33 700	46 242	39 085	23 750	43 936	30 674
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	1 648 257	1 495 517	1 439 720	1 265 384	1 421 784	1 501 030	1 686 465	1 246 334	1 328 510
Epargne de gestion en % des RFF	12,8%	12,1%	12,8%	9,7%	11,0%	11,1%	12,0%	9,0%	9,2%
Epargne brute/ RFF en %	10,8%	10,0%	9,6%	8,5%	9,5%	9,9%	11,2%	8,1%	8,2%

Ecart 2014-2022	
963 773	0,77%
1 476 419	1,33%
- 465 746	-3,35%
-	-
- 145 867	-7,87%
16 505	9,83%
16 373	10,01%
- 319 747	-2,66%

- ❖ Sur la totalité de la période, les recettes de gestion progressent moins vite que les dépenses (respectivement +0,7% et +1,3% en moyenne par an). **La forte baisse de la dotation forfaitaire, et la hausse des charges ne sont pas compensées par le dynamisme de la fiscalité et par l'attribution de compensation. Cette dernière étant constante entre 2014 et 2018 avant de baisser de -6k€ en 2019 et de rester constante jusqu'en 2022.**
- ❖ En conséquence, l'épargne de gestion est en baisse de **466 K€**, et ne représente plus que **9%** des recettes de fonctionnement en 2022, contre **12,8%** en 2014.
- ❖ La chute de l'épargne entre 2020 et 2021 provient essentiellement de la progression des charges de personnel (**+607k€**) et de la baisse des dotations (**-571k€**), non compensées par la hausse de la fiscalité (**+700k€**).
- ❖ L'épargne brute baisse également mais dans une moindre mesure (**-2,6%/an**, contre **-3,3%/an** pour l'épargne de gestion) du fait d'une baisse des charges financières.

Nota : la réforme de la TH a modifié les équilibres entre dotations et fiscalité.

Rétrospective Pierre-Bénite

Ce qu'il faut retenir



- **Malgré des charges maîtrisées, les recettes peu dynamiques ne permettent pas de compenser la hausse desdites dépenses et la perte de la DGF**
- **Une attribution de compensation stable depuis 4 ans (2019 – 2022). A noter qu'elle a connu une baisse de -6k€ entre 2018 et 2019**
- **Un programme d'investissement financé en majorité par les recettes d'investissement et par l'épargne dégagée**
- **Un encours de dette maîtrisé sur la période, avec une capacité de désendettement en dessous des 5 ans**

Oullins



© 2023 KPMG ADVISORY, société par actions simplifiée, membre français de l'organisation mondiale KPMG constituée de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (« private company limited by guarantee »). Tous droits réservés. Le nom et le logo KPMG sont des marques utilisées sous licence par les cabinets indépendants membres de l'organisation mondiale KPMG.

Evolution de l'épargne

Oullins	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	Ecart 2014-2017		CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	Ecart 2018-2022	
Recettes réelles de fonctionnement	25 551 263	25 956 287	25 339 083	25 643 376	92 113	0,1%	25 986 575	26 980 945	26 708 672	28 099 461	30 722 380	4 735 805	4,3%
Impôts et taxes (R73)	17 487 677	18 203 742	18 270 573	18 738 930	1 251 253	2,3%	18 953 129	19 808 566	20 162 506	21 506 164	23 136 211	4 183 082	5,1%
Dépenses réelles de fonctionnement	22 465 774	22 904 635	23 046 482	23 563 590	1 097 816	1,6%	23 061 951	23 086 838	22 949 805	23 803 413	24 838 166	1 776 215	1,9%
Dépenses de personnel (D012)	12 730 860	13 178 390	13 285 621	13 734 615	1 003 755	2,6%	13 311 697	13 396 257	13 535 198	13 818 261	14 360 734	1 049 037	1,9%
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)	3 085 489	3 051 652	2 292 601	2 079 786	- 1 005 703	-12,3%	2 924 624	3 894 107	3 758 867	4 296 048	5 884 214	2 959 590	19,1%
Charges financières	1 677 341	1 161 063	1 570 816	1 576 688	- 100 653	-2,0%	1 523 067	1 452 163	1 381 332	1 222 408	926 480	- 596 587	-11,7%
Produits financiers (R76)		483 613	559 601	521 781	521 781		521 695	521 607	521 607	521 607	521 607	- 88	0,0%
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	114 505	42 857	118 941	544 882	430 377	68,2%	143 853	114 300	192 254	90 314	25 586	- 118 267	-35,1%
Charges exceptionnelles (D67)	84 814	49 639	76 186	103 618	18 804	6,9%	201 710	59 966	76 731	89 476	2 086 354	1 884 644	79,3%
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	1 437 839	2 367 420	1 324 141	1 466 143	28 304	0,7%	1 865 395	2 986 463	3 018 087	3 594 463	3 418 573	1 729 068	24,4%

On note deux temps dans l'évolution de l'épargne :

- Entre **2014 et 2017**, **l'EBE baisse de 1M€**, malgré la hausse de la fiscalité ; cela est due à la perte de **1,2 M€** de dotations et participation ; à l'inverse, les charges de personnel augmentent légèrement.
- Entre **2018 et 2022**, à l'inverse, **l'EBE progresse de 19,1%/an**, du fait :
 - D'un dynamisme très important de la fiscalité (évolution des bases fiscales et des DMTO) ;
 - D'une maîtrise des dépenses de fonctionnement, notamment des charges de personnel qui augmentent moins rapidement (1,9% contre 2,6% entre 2014 et 2017)

L'épargne brute suit la même évolution.

Rétrospective Oullins

Ce qu'il faut retenir



- **Un dynamisme des recettes à relativiser du fait de la compensation exceptionnelle de 2022, sans laquelle l'évolution des recettes serait de 1,97%/an contre 2,33% en l'état**
- **Une perte de 1,5M€ de dotation forfaitaire qui altère considérablement les marges de manœuvre de la commune**
- **Un encours de dette important sur la période, avec une capacité de désendettement au dessus des 10 ans (hors retraitement)**
- **Un programme d'investissement financé en majorité par l'épargne dégagée mais également par recours à l'emprunt**



Consolidation Oullins – Pierre- Bénite

Consolidation

Comparaison des communes à la strate

La commune nouvelle si elle était formée en 2022 aurait une population de 37,5k habitant (27k Oullins et 10,5k Pierre-Bénite). Elle appartiendrait donc à la strate d'Oullins (communes de 20 000 à 50 000 habitants).

	Oullins-Pierre-Bénite			
	2022 commune	2021 strate	Ecart/strate	Ecart/strate %
RRF/hab	1249	1519	-270	-17,80%
DRF/hab	1054	1483	-429	-29%
EBE/hab	196	223	-27	-12,10%
CAF/hab	126	205	-79	-38,40%
CAF NETTE/ hab	42	105	-63	-60,10%
Encours de dette/hab au 31/12/2021	1361	999	362	36,30%
Annuité de la dette/hab	113	121	-8	-6,40%
Dépenses d'équipement / hab	148	341	-193	-56,60%
EBE en % des RRF	15,70%	15%	0,70%	
CAF en % des RRF	10,10%	13,90%	-3,70%	
CAF NETTE en % des RRF	3,40%	7,10%	-3,70%	
Capacité de désendettement	10,78%	5,4	5,38%	

La situation des communes consolidées par rapport aux recettes supérieure à la strate. Cependant, une vigilance particulière est à apporter par rapport au poids de la dette.

Les données sont en € / habitant. Les dernières données de strate connues sont celles de 2021

En consolidant les deux communes :

- ❖ La commune nouvelle **Oullins-Pierre-Bénite** dépense **29%** de moins que les communes de même strate
- ❖ Elle dispose d'une épargne de gestion par rapport aux recettes supérieure de **0,7%** aux communes de même strate
- ❖ Les recettes sont inférieures à celle des communes de même taille du fait : d'une perte de la DGF pour les 2 communes et d'une attribution de compensation stable pour Pierre-Bénite

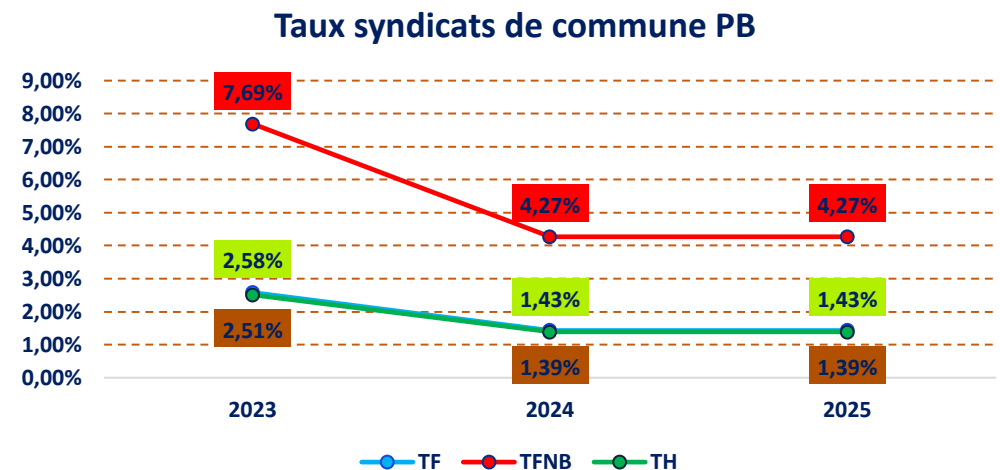
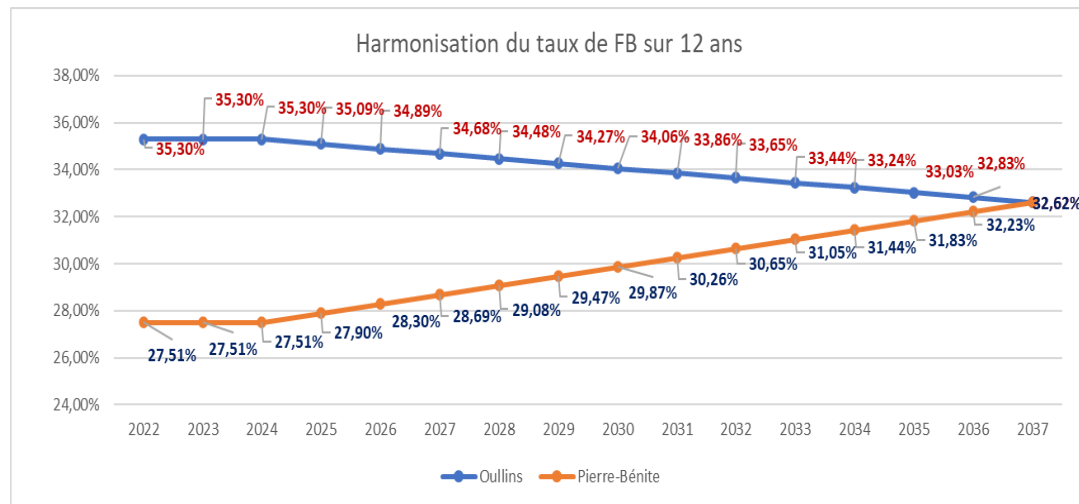
Partie 2 : Prospective

Evolution des recettes de gestion

Zoom sur la fiscalité

Pour rappel, l'harmonisation des taux de fiscalité se fera selon un lissage sur 12 ans des taux :

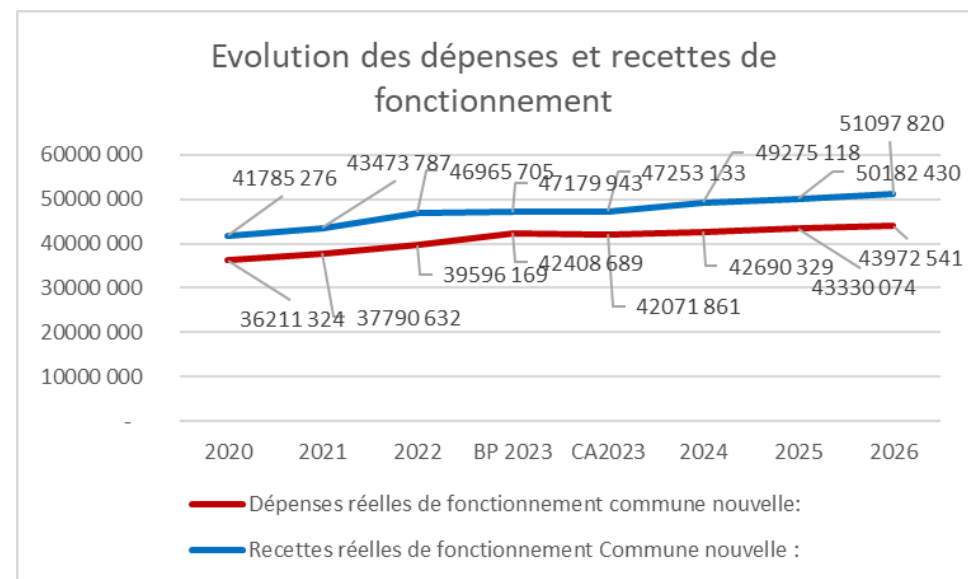
Lissage sur 12 ans			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Taux de FB	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Oullins	35,30%	35,30%	35,30%	35,09%	34,89%	34,68%	34,48%	34,27%	34,06%	33,86%	33,65%	33,44%	33,24%	33,03%	32,83%	32,62%
Pierre-Bénite	27,51%	27,51%	27,51%	27,90%	28,30%	28,69%	29,08%	29,47%	29,87%	30,26%	30,65%	31,05%	31,44%	31,83%	32,23%	32,62%
Taux de FnB	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Oullins	34,33%	34,33%	34,33%	35,04%	35,76%	36,47%	37,18%	37,90%	38,61%	39,32%	40,04%	40,75%	41,46%	42,18%	42,89%	43,60%
Pierre-Bénite	48,48%	48,48%	48,48%	48,10%	47,73%	47,35%	46,98%	46,60%	46,23%	45,85%	45,48%	45,10%	44,73%	44,35%	43,98%	43,60%
Taux de THRS	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Oullins	26,10%	26,10%	26,10%	25,94%	25,77%	25,61%	25,45%	25,29%	25,12%	24,96%	24,80%	24,64%	24,47%	24,31%	24,15%	23,98%
Pierre-Bénite	15,79%	15,79%	15,79%	16,42%	17,05%	17,68%	18,31%	18,94%	19,57%	20,20%	20,83%	21,46%	22,09%	22,72%	23,35%	23,98%



SIG et endettement

Oullins - Pierre-Bénite	2020	2021	2022	BP 2023	CA2023	2024	2025	2026	Evolution 2020-2026		Evolution 2022-2026	
Dépenses réelles de fonctionnement commune nouvelle:	36 211 324	37 790 632	39 596 169	42 408 689	42 071 861	42 690 329	43 330 074	43 972 541	7 761 217	3,3%	4 376 372	2,7%
Recettes réelles de fonctionnement Commune nouvelle :	41 785 276	43 473 787	46 965 705	47 179 943	47 253 133	49 275 118	50 182 430	51 030 410	9 245 134	3,4%	4 064 705	2,1%
Excédent Brut d'Exploitation	5 573 952	5 683 155	7 369 536	4 771 254	5 181 273	6 584 790	6 852 356	7 057 869	1 483 917	4,0%	- 311 667	-1,1%
Chapitre 66 - Charges financières	1 579 193	1 398 851	1 083 904	1 254 022	1 228 855	1 192 649	1 136 594	1 104 471	- 474 722	-5,8%	20 566	0,5%
Chapitre 76 - Produits financiers	521 607	521 607	521 607	521 607	521 607	521 607	521 607	521 607	-	0,0%	0	0,0%
CAF Brute (hors exceptionnel)	4 516 366	4 805 911	6 807 238	4 038 839	4 474 025	5 913 747	6 237 368	6 475 005	1 958 639	6,2%	- 332 233	-1,2%
Chapitre 67 - Charges exceptionnelles	100 481	133 412	2 117 028	91 093	91 093	93 000	93 000	93 000	- 7 481	-1,3%	- 2 024 028	-54,2%
Chapitre 77 - Produits exceptionnels	294 799	167 365	56 873	105 000	105 000	75 000	75 000	75 000	- 219 799	-20,4%	18 127	7,2%
CAF Brute (yc exceptionnel)	4 710 684	4 839 864	4 747 083	4 052 746	4 487 932	5 895 747	6 219 368	6 457 005	1 746 321	5,4%	1 709 921	8,0%
CAF Brute retraitée	4 710 684	4 839 864	6 737 083	4 052 746	4 487 932	5 895 747	6 219 368	6 457 005	1 746 321	5,4%	- 280 079	-1,1%
Remboursement du capital	3 114 910	6 677 509	3 171 298	3 529 100	3 516 281	3 124 802	3 300 889	3 445 996	331 086	1,7%	274 698	2,1%
CAF nette	1 595 774	- 1 837 645	1 575 786	523 646	971 651	2 770 945	2 918 479	3 011 009	1 415 235	11,2%	1 435 223	17,6%
CAF nette retraitée	1 595 774	1 526 674	4 192 235	523 646	971 651	2 770 945	2 918 479	3 011 009	1 415 235	11,2%	1 484 335	14,5%
EBE dispo en % des RRF	13,34%	13,07%	15,69%	10,11%	10,96%	13,36%	13,65%	13,83%				
CAF nette en % des RRF	3,82%	-4,23%	3,36%	1,11%	2,06%	5,62%	5,82%	5,90%				

- ❖ Les recettes de fonctionnement progresseraient de manière plus importante que les dépenses (respectivement **3,4%** et **3,3%**)
- ❖ L'épargne nette augmenterait de **242k€** entre 2024 et 2026 avec la prise en compte de **223k€** annuel de dotation d'amorçage, des dotations maintenues stable et la prise en compte d'économies d'échelles sur les charges de personnel du fait des différents départs et de la mutualisation due à la fusion des communes
- ❖ La capacité de désendettement en 2026 serait de **6,8 ans** soit en dessous du seuil des 10 ans



SIG et endettement

La capacité de désendettement serait de **6,8** ans en fin de période (2026)

<u>Dette totale Oullins</u>	2020	2021	2022	BP 2023	CA 2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts	1 379 783	1 220 877	941 192	1 011 174	1 012 039	982 868	917 734	847 890
Remboursement de capital	2 463 310	2 674 472	2 544 848	2 579 100	2 579 100	2 625 016	2 691 045	2 740 318
Annuité de dette totale (a + b)	3 843 093	3 895 349	3 486 040	3 590 274	3 591 139	3 607 884	3 608 779	3 588 208

<u>Dette totale Pierre-Bénite</u>	2020	2021	2022	BP 2023	2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts	197 861	174 993	159 050	222 000	216 816	209 782	218 860	256 580
Remboursement de capital	651 600	4 003 037	626 450	950 000	937 181	499 786	609 844	705 678
Annuité de dette totale (a + b)	849 461	4 178 030	785 499	1 172 000	1 153 997	709 568	828 704	962 258

<u>Dette totale Commune nouvelle</u>	2020	2021	2022	BP 2023	CA2023	2024	2025	2026
Charge d'intérêts	1 577 644	1 395 870	1 100 242	1 233 174	1 228 855	1 192 649	1 136 594	1 104 471
Remboursement de capital	3 114 910	6 677 509	3 171 298	3 529 100	3 516 281	3 124 802	3 300 889	3 445 996
Annuité de dette totale (a + b)	4 692 554	8 073 379	4 271 539	4 762 274	4 745 136	4 317 452	4 437 483	4 550 467

<u>Désendettement Commune nouvelle</u>	2020	2021	2022	BP 2023	CA2023	2024	2025	2026
CAF brute	4 710 684	4 839 864	4 747 083	4 052 746	4 487 931	5 895 747	6 219 368	6 524 415
Encours de dette au 31 12 (incluant les prêts relais)	53 983 205	54 331 537	51 160 239	49 531 139	49 543 958	49 721 885	46 846 765	44 282 301
Capacité dynamique de désendettement (ans)	11,5	11,2	10,8	12,2	11,0	8,4	7,5	6,8