



# Analyse rétrospective

Ville d'Amboise

CA 2017 / CA 2023

- Avril 2024 -

# Présentation de l'étude

## Contexte local :

Lors de sa campagne électorale, Monsieur le Maire a annoncé **deux études externes** et donc indépendantes :

- une étude sur les **ressources humaines**
- une étude sur les **finances** de la commune

Sur l'étude des finances de la commune, c'est le cabinet d'audit, de conseil et d'expertise **KPMG** qui a été retenu. Sa connaissance de l'environnement territorial ayant fait la différence.

## Contexte national :

Tous les budgets publics ont été impactés par les variations suivantes :

- **inflation de plus 4,9 %** sur l'année 2023 (sources INSEE données annuelles)
- **hausse significative des dépenses d'énergie** jusqu'à **350 %** pour le secteur public local (rapport d'information du Sénat du 20/11/2023)
- **hausse significative des dépenses de personnel** due aux **décisions gouvernementales** suivantes : **hausse de 3,5 %** de la valeur du **point** au 01/07/2022 et de **1,5 %** au 1er juillet 2023 pour tous les fonctionnaires, **revalorisation spéciale des indices 367 à 418** au 01/07/2023

# Présentation de l'étude

## Pour la Ville d'Amboise :

D'autres décisions ont impacté la section de fonctionnement :

- **la création d'un EPIC** (Etablissement Public industriel et Commercial) pour l'office de tourisme **privant la commune de moyens** de fonctionnement importants **(572 448 € pour 2022 et 2023)**

*Pour mémoire, l'office de tourisme avait le statut d'association jusqu'en 2022*

- le versement d'une **prime sur le pouvoir d'achat** permettant de compenser en partie l'inflation en décembre 2023 **(200 € net pour les agents de cat C, 150 € net pour les agents de cat B et 100 € net pour les A)**
- **l'aide à la mutuelle** à partir du 01/01/2023 **(20 €/mois pour les agents de cat C, 15 € pour les agents de cat B et 10 € pour la cat A)**
- **le filet de sécurité** (aide de l'Etat par rapport à la hausse des coûts d'énergie) perçu en 2022 mais remboursé en 2023, soit **115 000 €**
- **des loyers non versés** : Maison France services (regroupement de services publics d'Etat) et Camping car park (aire de camping-car dont le parc est délégué à une société privée)
- **des travaux en régie moins valorisés** (l'ancienne Municipalité privilégiait le recours à des prestataires privés coûtant plus chers que la régie)
- **des recettes de subvention** pour les projets d'équipement réalisés en 2022 et 2023 **en baisse**

# Méthodologie de KPMG

- Le choix d'une étude sur les exercices 2017 à 2023 inclus
- Le choix d'une présentation de son analyse sur la base d'une méthode de calcul qui se différencie de celle adoptée par la commune depuis 10 ans ainsi que de celle de l'Etat (DGFIP)

# Conclusion

- **L'année 2023 a été exceptionnelle** notamment par la hausse des dépenses d'énergie
- **Pour l'exercice 2024, le SIEIL 37 qui négocie les contrats pour les communes membres a indiqué que les tarifs 2024 seraient en baisse par rapport à 2023 :**
  - > pour la fourniture de l'électricité hors taxe réglementaire et abonnement (**entre - 13 % et - 97 %** selon les points de comptage de puissance entre 2023 et 2024)
  - > pour la fourniture du gaz naturel hors taxe réglementaire et tarifs de distribution et transport (**- 39 % entre 2023 et 2024**)

Les élus ont souhaité **lancer dès 2024 des investissements** attendus par les Amboisiens qui pèseront sur la section d'investissement et par conséquent sur la capacité de désendettement mais qui, à terme, **conduiront à des économies de fonctionnement notamment énergétiques.**

# Analyse rétrospective de la commune d'Amboise

# Préambule méthodologique

L'objet de cette analyse est de connaître les facteurs clés qui sous-tendent les équilibres financiers de la commune d'Amboise depuis 2017, mais également de dégager un certain nombre de remarques et d'enseignements sur les modalités de financement des investissements réalisés.

Elle permettra aux élus de disposer d'une image claire et objective de la situation financière communale au travers de l'analyse d'un ensemble de points clés : niveaux d'épargne, financement de l'investissement et niveau d'endettement.

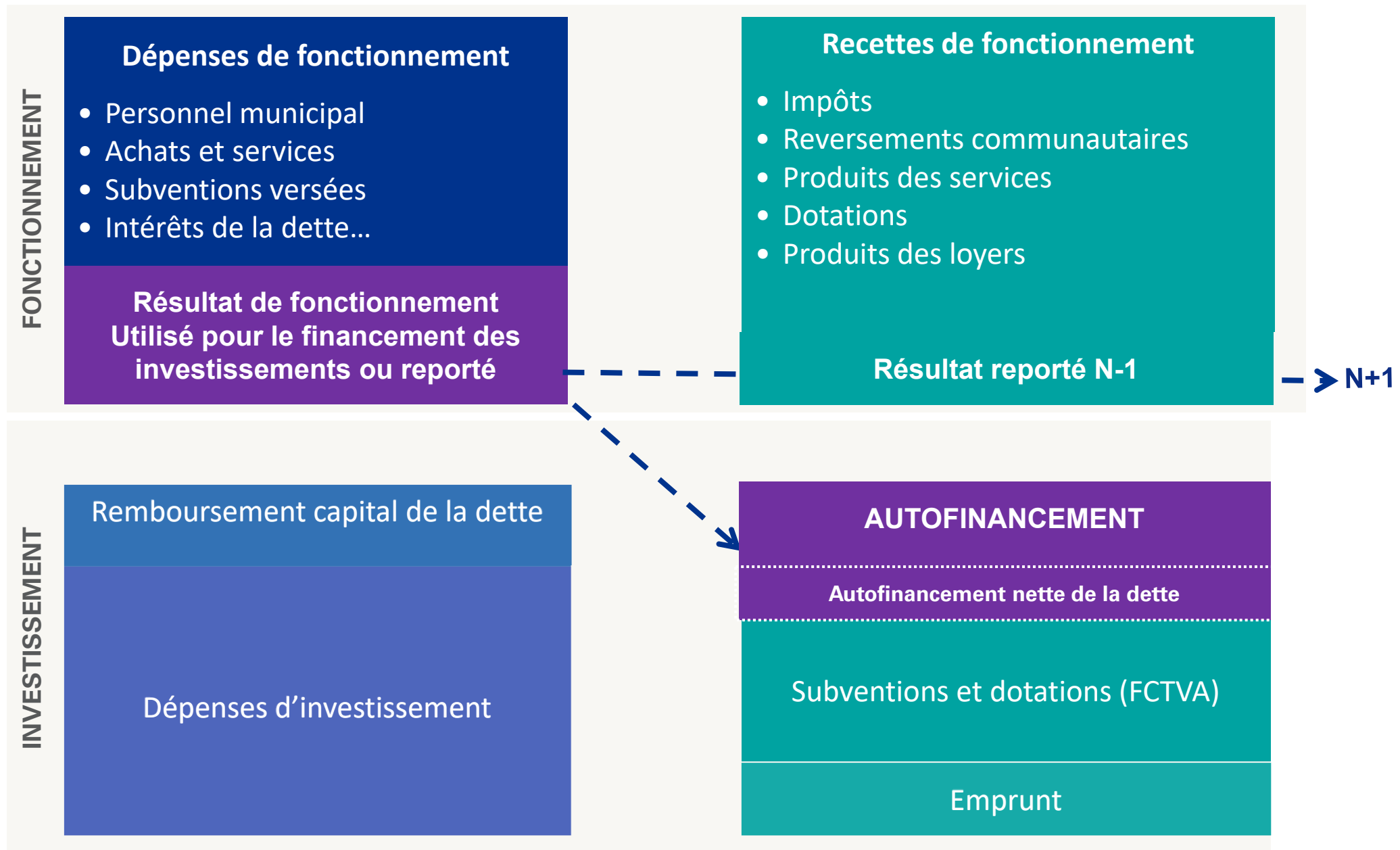
Cette rétrospective a été réalisée à partir de l'exploitation des comptes administratifs 2017 à 2022. Les éléments du projet de compte administratif 2023 ont été ajoutés étant précisé que ces derniers sont conditionnés aux dernières écritures chez le Comptable public.

Afin de comparer les différents ratios de la commune d'Amboise, nous avons réalisé un benchmark avec 6 communes. Bien que les compétences gérées soient par principe les mêmes entre ces 7 communes, nous attirons votre attention sur le fait que les modes de gestion adoptés (régie ou externalisation) par les collectivités sont susceptibles de différer et nécessite par conséquent de prendre ces comparaisons avec la plus grande prudence.

Les communes retenues dans le cadre de ce benchmark sont :

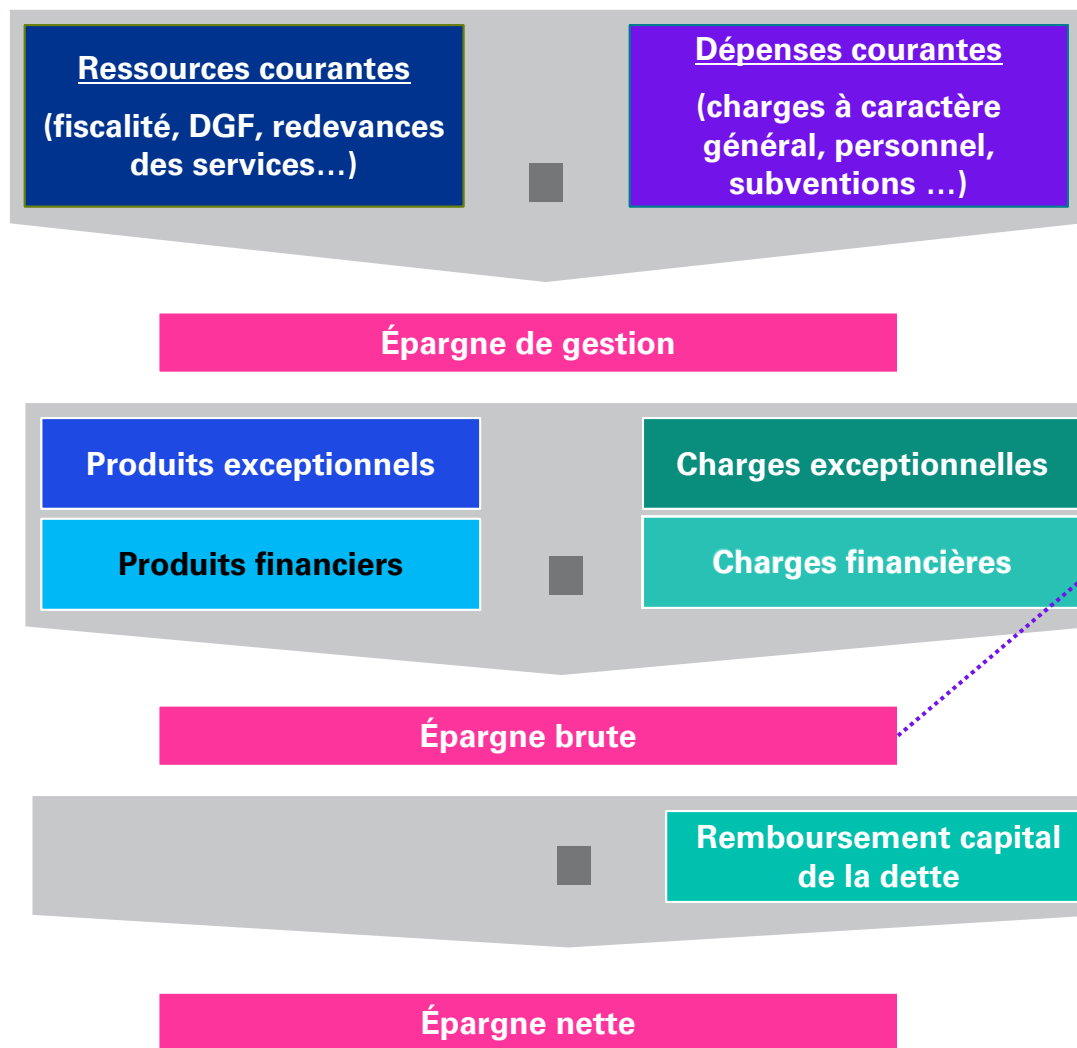
	POPULATION DGF					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Loches	7 332	7 301	7 293	7 100	7 042	6 978
Chinon	8 791	8 832	8 964	8 891	8 809	8 792
Nogent-le-Rotrou	10 728	10 583	10 586	10 367	10 287	10 186
Montlouis-sur-Loire	11 059	11 061	11 074	10 951	11 101	11 142
Enghien-les-Bains	11 417	11 653	11 595	11 495	11 593	11 799
Fontainebleau	15 529	15 935	15 841	15 734	16 319	16 556
Vendome	17 999	17 848	17 805	17 524	17 088	16 823
Amboise	14 015	13 772	13 560	13 524	13 697	13 575

# Rappel – Structure du budget





# Rappel – Soldes intermédiaires de gestion (SIG)



**Ce qu'il faut regarder pour analyser la santé financière d'une collectivité**

## Taux de CAF

*Épargne brute / RRF*  
*Proche de 10 % : bon*  
*Proche de 0 % : alerte*

## Capacité de désendettement

*Encours de dette / Épargne brute*  
*Proche de 0 année : bon*  
*A partir de 10 ans : clignotant à l'orange*  
*Au-delà de 12 ans : alerte*

01

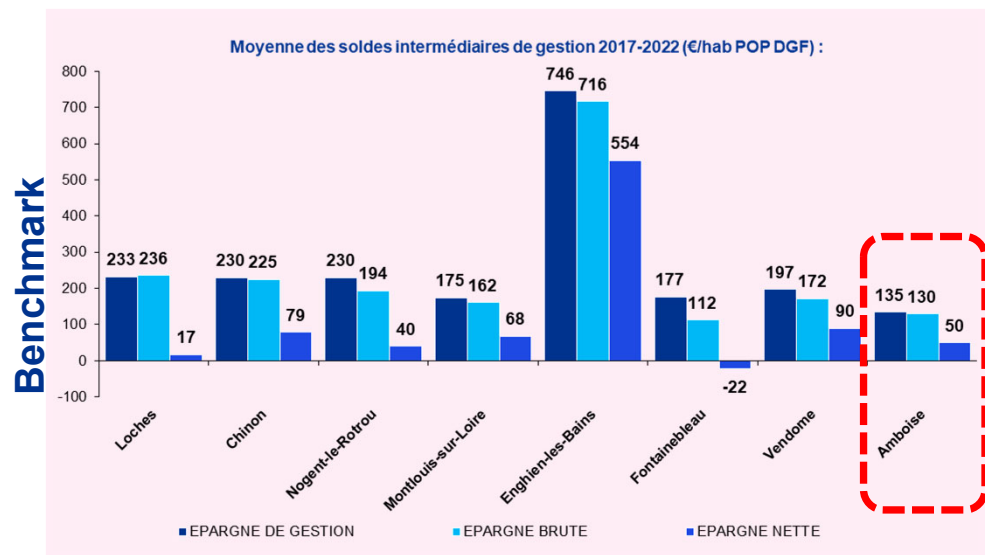
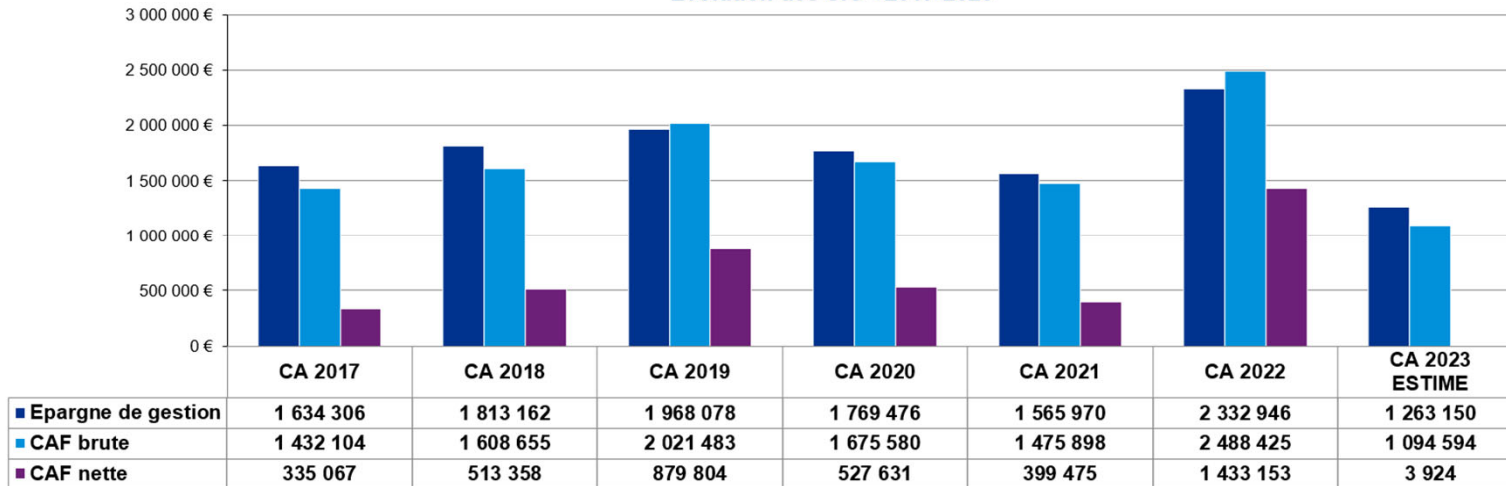
# Analyse rétrospective 2017-2023



© 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.

# Les soldes intermédiaires de gestion en forte diminution en 2023

Evolution des SIG - 2017-2023



La commune d'Amboise réussit à dégager un autofinancement lui permettant de supporter les charges liées à sa dette.

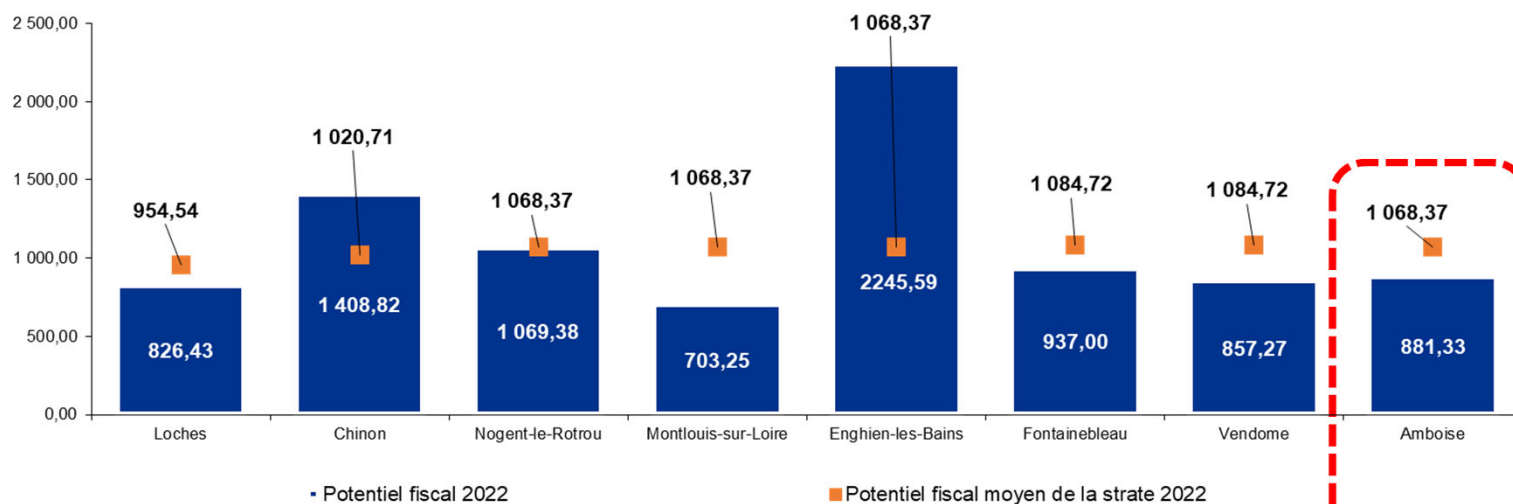
En 2023, le taux d'épargne brute représente 6 %, se situant en-deçà du seuil prudentiel de 10 % conseillé.

Force est de constater un amoindrissement des soldes intermédiaires de gestion pour l'année 2023 :

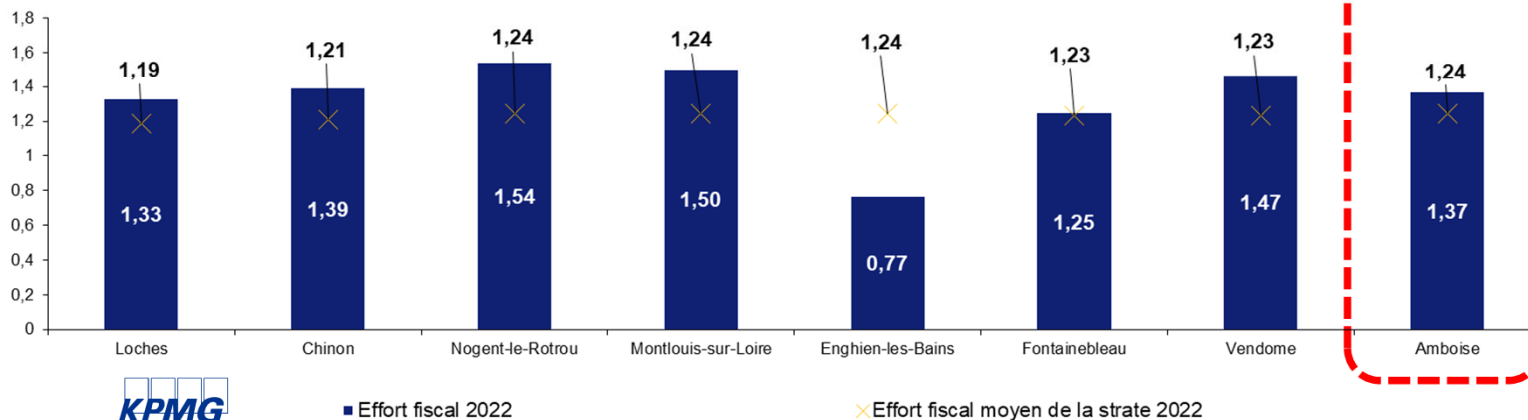
- Un amoindrissement de l'épargne de gestion notamment en raison d'une augmentation plus rapide des dépenses de gestion (+ 13 %) que des recettes (+ 5 %) ;
- Une diminution de l'épargne brute est à souligner, conséquence d'une augmentation des charges exceptionnelles (+ 109 K€) ;
- Une épargne nette fortement impactée puisque entre 2022 et 2023, la diminution s'élève à plus d'1 M€.

# Le potentiel fiscal en dessous de la moyenne de strate pour la commune d'Amboise pouvant expliquer le niveau de l'effort fiscal

Potentiels fiscaux 2022



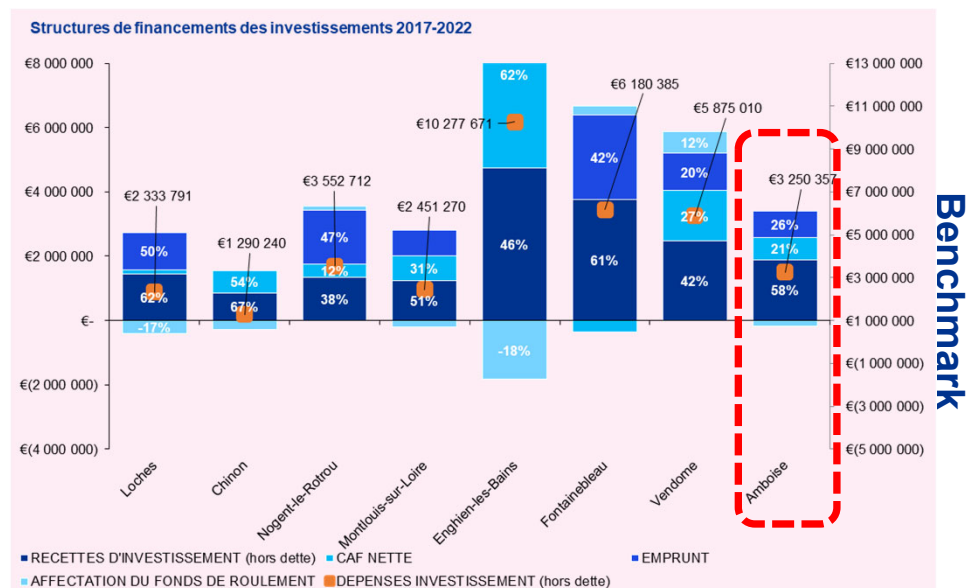
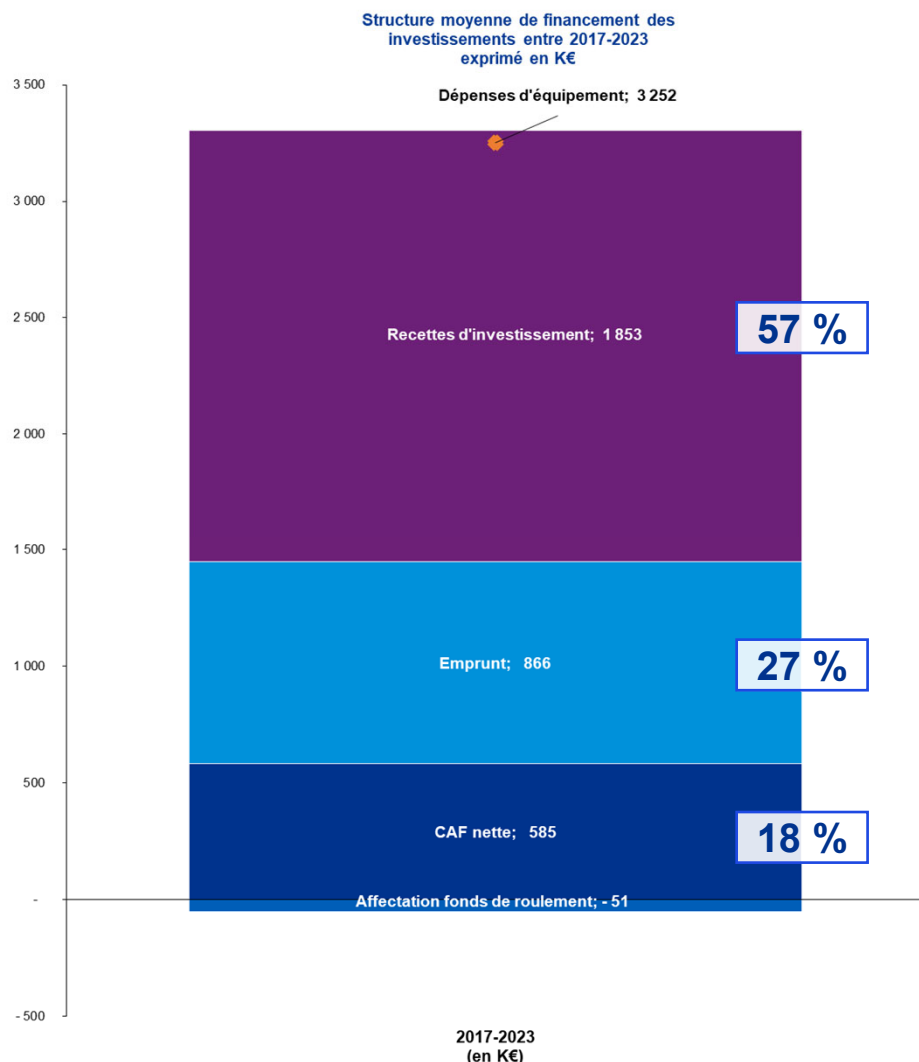
Efforts fiscaux 2022



Strate démographique 2022	Population DGF
1	0 à 499 habitants
2	500 à 999 habitants
3	1 000 à 1 999 habitants
4	2 000 à 3 499 habitants
5	3 500 à 4 999 habitants
6	5 000 à 7 499 habitants
7	7 500 à 9 999 habitants
8	10 000 à 14 999 habitants
9	15 000 à 19 999 habitants
10	20 000 à 34 999 habitants
11	35 000 à 49 999 habitants
12	50 000 à 74 999 habitants
13	75 000 à 99 999 habitants
14	100 000 à 199 999 habitants
15	200 000 habitants et plus

Une richesse fiscale potentielle inférieure à la moyenne pour la commune d'Amboise, s'expliquant par des bases fiscales faibles par rapport aux communes de même strate. Par ailleurs, à l'inverse nous constatons un effort fiscal supérieur à la moyenne. La commune cherchant probablement à compenser la faiblesse de ses bases.

# Un effort d'équipement majoritairement financé par les recettes d'investissement

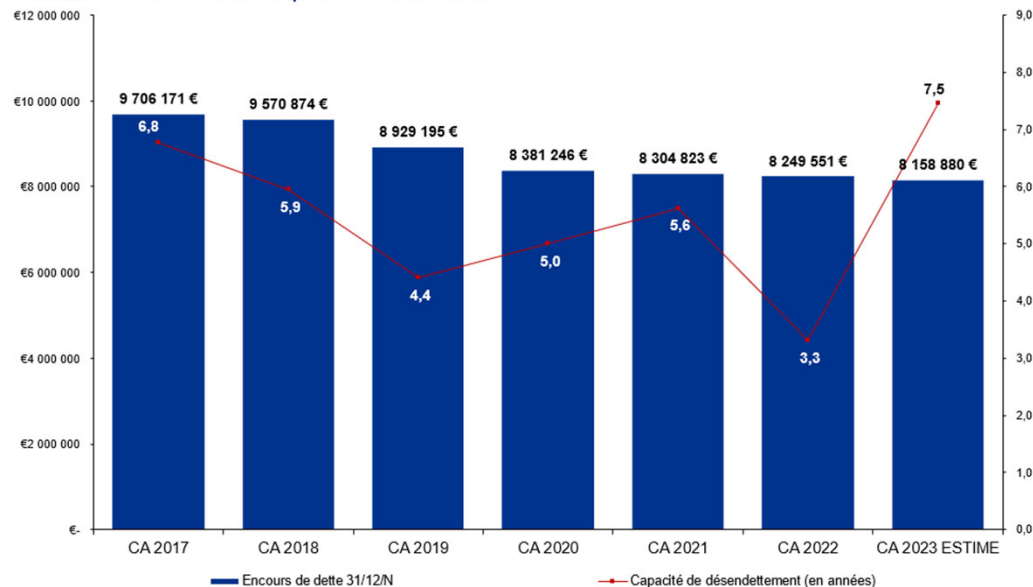


La commune d'Amboise mobilise majoritairement ses recettes d'investissement pour financer ses équipements, ces dernières sont composées majoritairement sur la période :

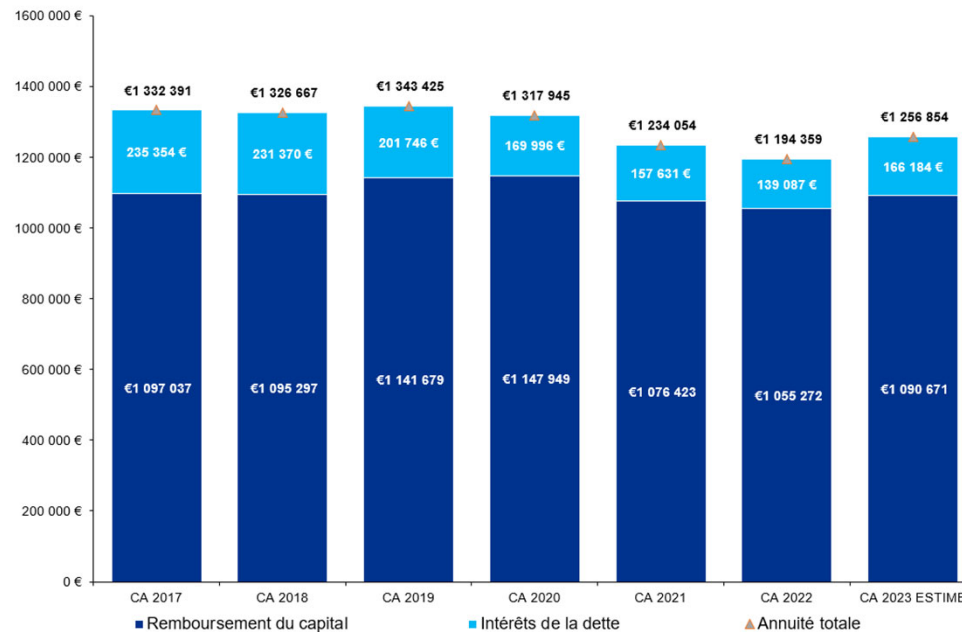
- 37 % par les subventions perçues ;
- 27 % par le FCTVA ;
- 11 % par la taxe d'aménagement.

# Un recours à l'emprunt récurrent sur la période contrôlée

Evolution de l'encours de dette et capacité de désendetttement



Evolution de l'annuité de la dette 2017-2023



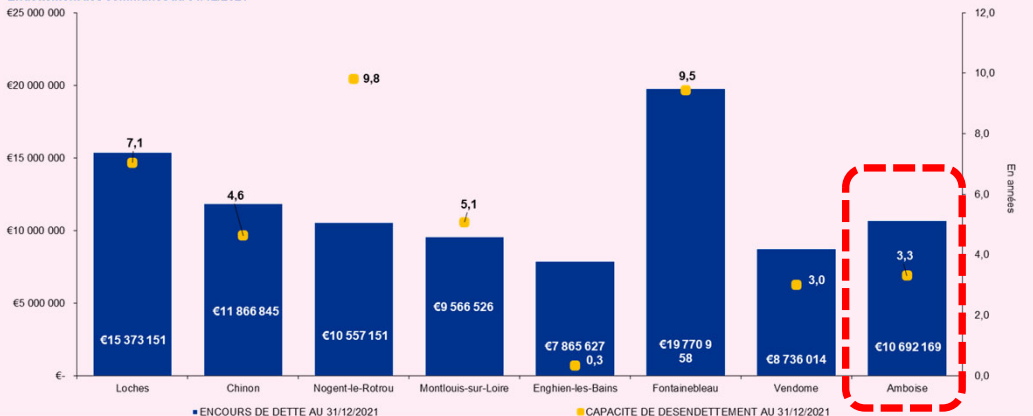
L'encours de dette de la commune se situant aux alentours des 8 millions d'euros au 31/12/2023. Le poids de la dette est raisonnable au regard des autres communes du benchmark.

La commune d'Amboise a pu conserver au cours de la période 2017-2022, une capacité de désendetttement en-deçà du seuil de prudence de 8 ans (6,8 années au plus fort), malgré un recours à l'emprunt annuel sur la période :

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023 ESTIME
Emprunt souscrit (a)	1 000 000 €	960 000 €	500 000 €	600 000 €	1 000 000 €	1 000 000 €	1 000 000 €
Remboursement du capital de la dette (b)	1 097 037 €	1 095 297 €	1 141 679 €	1 147 949 €	1 076 423 €	1 055 272 €	1 090 671 €
Flux net de dette (a-b)	-97 037 €	-135 297 €	-641 679 €	-547 949 €	-76 423 €	-55 272 €	-90 671 €

Il faut souligner une augmentation de la capacité de désendetttement en 2023 à 7,5 années.

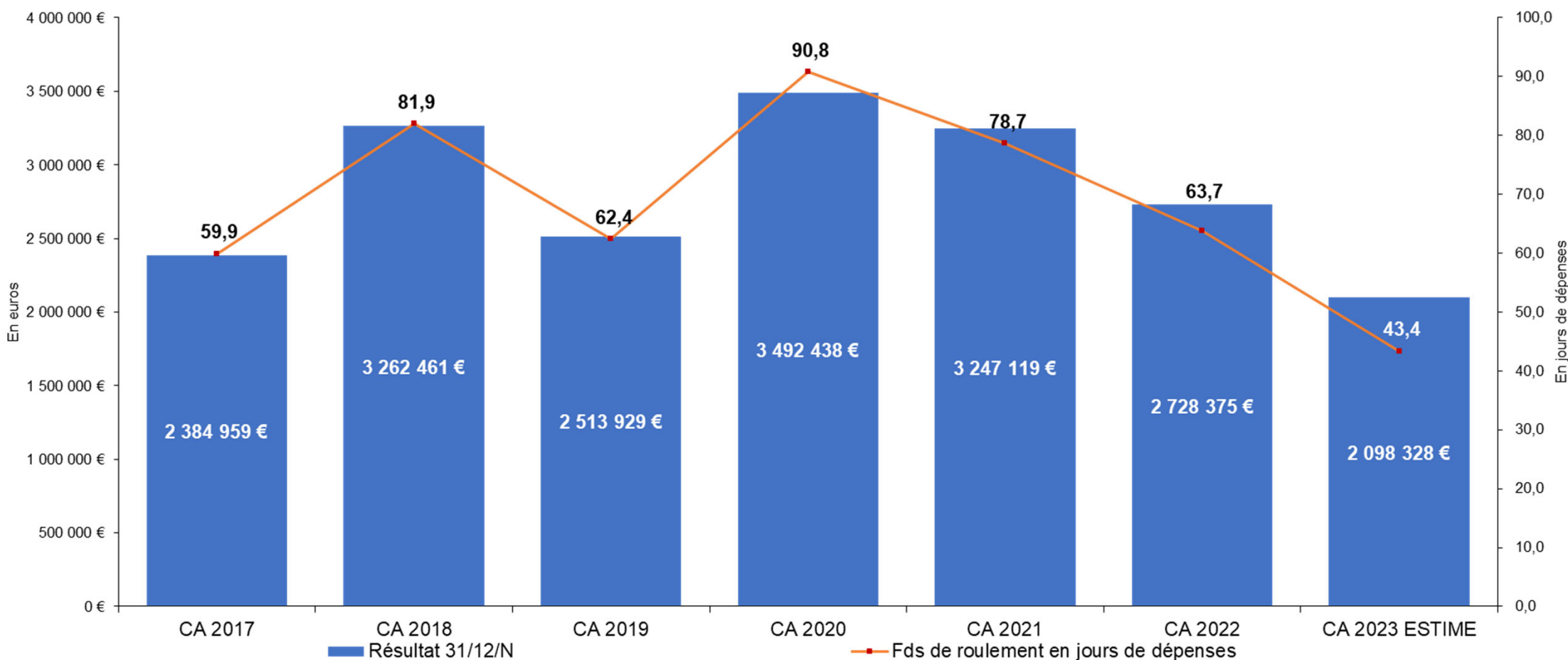
Endettement des communes au 31/12/2021



Benchmark

# Un fonds de roulement cumulé qui permet en 2023, de couvrir plus d'un mois de dépenses de gestion

Evolution de résultat



# Tableau de synthèse

Comptes administratifs	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023 Estimé
Recettes de gestion (a)	16 163 032	16 346 327	16 678 039	15 816 148	16 632 066	17 956 248	18 918 293 €
Evol		1%	2%	-5%	5%	8%	5%
Dépenses de gestion (b)	14 528 726	14 533 165	14 709 961	14 046 672	15 066 096	15 623 302	17 655 143 €
Evol		0%	1%	-5%	7%	4%	13%
<b>Epargne de gestion (c=p.b)</b>	<b>1 634 306</b>	<b>1 813 162</b>	<b>1 968 078</b>	<b>1 769 476</b>	<b>1 565 970</b>	<b>2 332 946</b>	<b>1 263 150 €</b>
Résultat financier (d)	-220 113	-216 658	-187 571	-156 365	-144 551	-126 567	-154 232 €
Résultat exceptionnel (e)	17 911	12 151	240 976	62 469	54 479	282 046	-14 324 €
<b>Epargne brute (CAF) (f=-d+e)</b>	<b>1 432 104</b>	<b>1 608 655</b>	<b>2 021 483</b>	<b>1 675 580</b>	<b>1 475 898</b>	<b>2 488 425</b>	<b>1 094 594 €</b>
Recettes propres d'investissement (hors 1068) (i)	1 471 927	2 697 739	2 848 607	2 294 106	759 573	1 270 466	1 629 399 €
Capacité de financement (j=f+i)	2 904 031	4 306 394	4 870 090	3 969 686	2 235 471	3 758 891	2 723 993 €
Remboursement du capital de la dette	1 097 037	1 095 297	1 141 679	1 147 949	1 076 423	1 055 272	1 090 671 €
Capacité de financement nette (k=j-g)	1 806 994	3 211 097	3 728 411	2 821 737	1 159 048	2 703 619	1 633 322 €
Dépenses d'équipement brut (l)	2 161 647	3 293 595	4 976 943	2 443 228	2 404 367	4 222 363	3 263 370 €
Besoin de financement (m=l-k)	354 653	82 498	1 248 532	-378 509	1 245 319	1 518 744	1 630 048 €
Emprunt souscrit (n)	1 000 000	960 000	500 000	600 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000,0 €
Résultat 01/01 N (o)	1 650 345	2 295 692	3 175 460	2 486 927	3 465 439	3 170 117	2 651 373
Résultat exercice (p=-m+n)	645 347	877 502	-748 532	978 509	-245 319	-518 744	630 048
Résultat 31/12 N (o+p)	2 295 692	3 175 460	2 486 927	3 465 439	3 170 117	2 651 373	2 021 325
Encours de dette 01/01 N (q)	9 803 208	9 706 171	9 570 874	8 929 195	8 381 246	8 304 823	8 249 551 €
Flux net de dette (r=n-g)	-97 037	-135 297	-641 679	-547 949	-76 423	-55 272	-90 671 €
Encours de dette 31/12 N (q+r)	9 706 171	9 570 874	8 929 195	8 381 246	8 304 823	8 249 551	8 158 880 €
CAF	1 432 104	1 608 655	2 021 483	1 675 580	1 475 898	2 488 425	1 094 594 €
taux de CAF	9%	10%	12%	11%	9%	14%	6%
CAF nette	335 067	513 358	879 804	527 631	399 475	1 433 153	3 923 €
Encours de dette / RRF	60%	59%	54%	53%	50%	46%	43%
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>6,8</b>	<b>5,9</b>	<b>4,4</b>	<b>5,0</b>	<b>5,6</b>	<b>3,3</b>	<b>7,5</b>
Fds de roulement en jours de dépenses	57,7	79,8	61,7	90,0	76,8	61,9	43,4



# Conclusion de l'analyse rétrospective



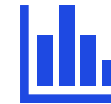
Une gestion financière rétrospective qui a permis de supporter les charges de la dette et en partie d'autofinancer ses investissements



Une stratégie financière qui doit continuer de permettre l'optimisation de la section de fonctionnement au vu de la hausse significative de certains postes de dépenses dès 2023



Un recours à l'emprunt annuel permettant de couvrir tout ou partie du remboursement du capital de la dette



Une section d'investissement qui devra porter en priorité sur des équipements vertueux atténuant la hausse des charges de fonctionnement

**Une réelle stratégie de gestion et de recours à la dette devra être mise en place pour assurer la pérennité de la santé financière de la commune d'Amboise. En effet, la section de fonctionnement devra continuer d'être optimisée (en dépenses et en recettes complémentaires) permettant de recourir à de nouveaux emprunts.**