

PRESENTATION DU COMPTE FINANCIER 2012 DU GIP CRAIG

RAPPORT DE L'AGENT COMPTABLE

La gestion 2012 est la première gestion en année pleine du GIP CRAIG. Elle demeure cependant un exercice de transition qui vise à consolider la structure sur le plan financier avant le démarrage de gros chantiers en 2013.

L'exercice est clôturé par un excédent de 89 646.25 euros, largement supérieur aux prévisions, et génère plus de 68% de fond de roulement. La trésorerie s'accroît de 75%.

La structure financière de l'établissement est atypique puisque les dépenses et recettes de fonctionnement sont fortement impactées par les dépenses d'ordre, ce qui est caractéristique d'une activité centrée sur l'investissement.

L'analyse des éléments du compte financier révèle une situation financière favorable à la réalisation des importants investissements prévus à partir de 2013 (prise de vue aérienne).

I. Contexte général et faits ayant un impact sur les comptes

1. Accord CRAIG/IGN sur les données orthophotographiques :

Le CRAIG et l'IGN se sont coordonnés pour l'acquisition des futures prises de vue aérienne de la région afin d'éviter une double dépense de fonds publics pour le même objet. Le CRAIG assurant la réalisation des prises de vue de l'allier et du Puy de Dôme et l'IGN celles du Cantal et de la Haute-Loire. Cette collaboration permet de réduire les dépenses d'investissement de sur les années à venir. Cela ne change rien cependant sur les dépenses de personnel, puisque si les données sont « gratuites », leur gestion incombe toujours au GIP, mais a un impact sur les provisions correspondant à cet investissement qui sont réduites d'autant dès 2012.

2. Autres circonstances ayant un impact sur les comptes :

Sur la section d'investissement, la renonciation à un achat de base de données « occupation du sol » génère une diminution des deux tiers des dépenses prévues d'investissement. L'IGN ayant également le projet de réaliser une base de données sur l'occupation des sols le CRAIG a décidé de mettre en attente ce projet afin d'établir un éventuel partenariat avec l'IGN qui permettrait de garantir une cohérence entre le niveau régional et le niveau national.

En fonctionnement, un quart des salaires a été pris en charge par la CPAM suite à un arrêt maladie longue durée, un congé de paternité et d'autres arrêts de maladie de plus courtes durées.

II. BILAN DE L'EXECUTION BUDGETAIRE

Le budget est exécuté du 1/1/12 au 31/12/2012 avec une période complémentaire permettant le rattachement des charges et produits sur l'exercice.

L'exécution budgétaire est conforme aux prévisions avec cependant des différences de structure sur les recettes. Une économie de 33 % a été effectuée sur les dépenses par rapport aux prévisions.

Le résultat de l'exercice est un excédent de fonctionnement.

1. Une exécution non conforme aux prévisions avec une réduction d'un tiers des dépenses globales

Le détail de la comparaison prévision/exécution est fourni par le cadre 2 (Développement des Dépenses budgétaires) et le cadre 3 (Développement des Recettes Budgétaires) du compte financier ci joint.

Exécution par enveloppe

depenses	prévisions	réalisation	différence	Taux d'exécution
fonctionnement	220 238,54 €	178 877,93 €	41 360,61 €	81%
investissement	125 438,00 €	32 032,14 €	93 405,86 €	26%
personnel	239 940,00 €	178 125,78 €	61 814,22 €	74%
total	585 616,54 €	389 035,85 €	196 580,69 €	66%

recettes	prévisions	réalisation		taux d'exécution
fonctionnement	460 224,00 €	447 190,49 €	- 13 033,51 €	97%
investissement	30 000,00 €	11 209,14 €	- 18 790,86 €	37%
TOTAL	490 224,00 €	458 399,63 €	- 31 824,37 €	94%

Les ratios¹ d'exécution budgétaire qui représentent la couverture des crédits ouverts sont de 66% pour les dépenses et 93% pour les recettes.

Globalement, les recettes sont correctement exécutées avec une légère baisse due à l'effet mécanique du FEDER (subventions subordonnées à l'exécution de certaines dépenses), alors qu'une économie d'un tiers a été réalisée sur les dépenses.

Le poste investissement a été particulièrement impacté puisque seules 26% des dépenses prévues ont été réalisées. Cette économie correspond à la renonciation à l'achat d'une base de données « occupation du sol ».

Au niveau du fonctionnement, les économies de 26% sur le personnel sont liées à un arrêt de travail longue durée, un congé de paternité et d'autres arrêts de maladie de plus courtes durées qui voient les salaires pris en charge par la CPAM. Sur le fonctionnement général, 82% des non réalisations (une somme de 33 812,54 euros exactement) est liée au re-calcul des provisions, le reste concerne le chapitre 62 et particulièrement la formation professionnelle non réalisée.

2. Analyse du Résultat - Une structure de fonctionnement fortement impactée par les opérations d'ordre.

La structure du compte de résultat tend à se rapprocher de la norme (dominance des dépenses de personnel), mais le poids des dépenses et recettes d'ordre reste particulièrement élevé.

Structures des Recettes

- subventions : 74% (84% en 2011)
- recettes d'ordre (777) : 25% (11% en 2011)

La part des recettes d'ordre a plus que doublé sur 2012 en passant à 110 659 euros. Ce sont les anciennes subventions d'investissement stockées au bilan qui sont ainsi amorties. Cette donnée peut constituer une alerte pour l'avenir puisque les subventions d'investissement ont

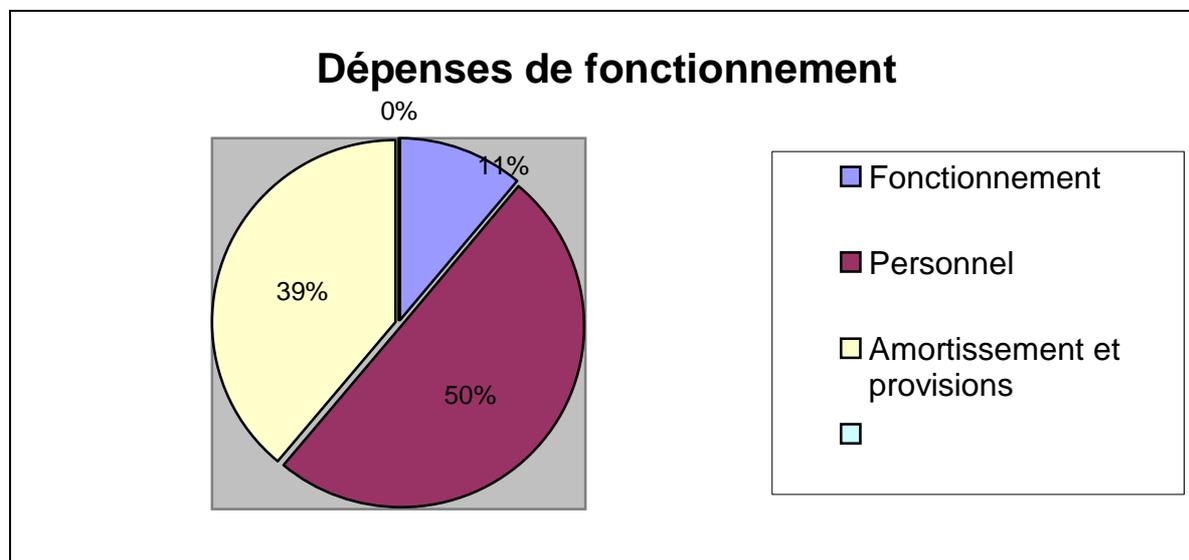
¹ Calcul en annexe

déjà diminué depuis 2010 et sont appelées à diminuer. L'étude de la CAF peut nuancer ce point.

Structure des dépenses :

3 masses de dépenses distinctes :

- Consommation en provenance des tiers (chapitres 60 à 62) : 11% (2011 : 16%)
- Personnel : 50% (2011 : 37%)
- Amortissements et provisions : 39% (2011 : 45%)



L'augmentation de la quote-part des dépenses de personnel est lié à la forte baisse des dépenses d'ordre. **Les dépenses de personnel n'ont pas évolué entre 2011 et 2012.**

3. Créances en attente de recouvrement/restes à payer.

compte	Titre	tiers	montant	situation
4111	2011-23	CCI Gers	272,44	Régularisation en cours
4112	2012-13	Carto des sucs	200	encaissé
4112	2012-21	MSH	200	LR envoyée
4112	2012-34	DRFIP Auvergne	200	pec du 18/12 (paiement en cours)
4112	2012-35	DRAC Auvergne	200	pec du 18/12 (paiement en cours)
4112	2012-38	Blaise Pascal	38,32	encaissé le 17/01/13
4112	Orv	Roche	329,84	Régularisation en cours
4112	Orv	P Amiando	120	Encaissé le 15/2
4387	Orv	CPAM (IJ Breuil)	1169,01	viré le 10/01/13

FEDER		11209,14	viré le 8/1/13
Clermont Co		14000	viré le 8/2/13

La situation est en cours de régularisation auprès de la CCI du Gers.

III. STRUCTURE FINANCIERE DE L'ETABLISSEMENT

L'établissement n'a pas d'emprunt, il finance ses acquisitions d'immobilisations par des subventions et ses ressources propres (CAF).

1. Analyse des Soldes Intermédiaires de Gestion : un dégagement de ressources liée à l'activité :

Le résultat est excédentaire et multiplié par 5 par rapport à 2011 pour se rapprocher des chiffres 2010.

Cette augmentation est principalement due à la diminution de 45% des dépenses pour ordre (changement de méthode sur les amortissements) et le doublement de la quote-part des subventions d'investissement virés au résultat. Comme pour 2011, cette donnée n'est toujours pas significative de la santé réelle de l'établissement.

L'excédent brut d'exploitation (EBE) est de **118 416,53** euros, en baisse de 26% par rapport à 2011, la rentabilité de l'activité reste cependant sensiblement élevée.

La CAF est de **118 363,25** euros, en diminution de 28% par rapport à l'exercice précédent.

L'évolution de ces deux indicateurs constitue un signal d'alerte. Il faut nuancer cependant, car 2012 est un exercice de transition où l'activité du GIP est ralentie.

2. Structure financière – renforcement du fond de roulement :

L'exercice se clôture par un apport au fond de roulement² de 97 540,25 euros, soit un accroissement de 68% par rapport à 2011. Le fond de roulement atteint 242 466.01 euros

Il couvre 400 jours de charges décaissables.

Ce ratio s'explique par une activité liée aux investissements et une volonté d'anticiper les charges futures. L'établissement doit être en mesure de faire face aux coûts importants liés à la programmation d'acquisition importante d'immobilisations. L'accroissement du fond de roulement est principalement dû à la constitution de provisions à la hauteur de 92 000 euros et au bénéfice généré. Cet apport sera consommé avec la réalisation des investissements.

A cet apport, s'ajoute une création de 94 971,74 euros en trésorerie. La trésorerie au moment de la clôture des comptes atteint un seuil de couverture d'un an de charges décaissables (norme =2 mois) mais couvre uniquement le montant d'une prise de vue aérienne. Ce seuil est en partie lié à la non réalisation des investissements prévus de 93 000 euros.

Conclusion

La structure financière de l'établissement est saine et solide. Elle est la résultante d'une gestion prudente qui vise à consolider les ressources de l'établissement en vue d'importants investissements prévus en 2013-2014.

² Voir calculs en annexe

ANNEXES

- Calculs
- Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion
- Calcul du fond de roulement
- Liste des éléments non amortissables
- Compte de résultat consolidé
- Bilan fonctionnel

CALCULS:

Taux d'exécution budgétaire : réalisations / prévisions x100

	Prévision	Exécution	Ratio
Dépenses	585 616,54 €	389 035,85 €	66%
Recettes	490 224,00 €	458 399,63 €	94%

Couverture des charges décaissables : FRNG/ classe 6 décaissables *360

Total Classe 6 décaissables = 218017,29 euros

Ratio = 400 jours (norme = 60j)

Ratio de trésorerie : trésorerie/ classe 6 décaissables *360

Ratio = 365j

CAF :

Calcul à partir de l'EBE	2010	2011	2012	Différence
EBE	163 904,12	160 567,96	118 416,53	-42 151,43
+ autres produits d'exploitation	0,00	6 298,44	0,00	-6 298,44
- autres charges d'exploitation	4 936,98	1 402,95	0,00	-1 402,95
+ produits financiers	0,00	0,00	0,00	0,00
- charges financières	0,00	0,00	0,00	0,00
+ produits exceptionnels	0,00	0,00	869,48	869,48
- charges exceptionnelles	0,00	0,00	922,76	922,76
CAF	158 967,14	165 463,45	118 363,25	-47 100,20

Calcul à partir du résultat	2010	2011	2012	Différence
Résultat net comptable	113 367,14	14 754,73	89 646,25	74 891,52
Résultat net de cessions d'actifs immobilisés	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotations nettes aux provisions et amortissements	98 856,00	203 608,11	139 376,00	
* exploitation : cpte 681-781	98 856,00	203 608,11	139 376,00	-64 232,11
* financier : cpte 686-786	0,00	0,00	0,00	0,00
* exceptionnel : cpte 687-787	0,00	0,00	0,00	0,00
Neutralisation des amortissements	0,00	0,00	0,00	0,00
Quote-part de subventions virées au résultat	53 256,00	52 899,39	110 659,00	0,00
CAF	158 967,14	165 463,45	118 363,25	-47 100,20

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Tableau des soldes intermédiaires de gestion	2010	2011	2012	Variation
Production vendue	0,00	0,00	0,00	
Production stockée	0,00	0,00	0,00	
Production immobilisée	0,00	0,00	0,00	
PRODUCTION DE L'EXERCICE	0,00	0,00	0,00	
Vente de marchandises, études	38 000,00	13 754,00	4 134,82	-69,94%
Consommation de l'exercice en provenance des tiers	22 100,67	71 557,03	39 891,51	-44,25%
VALEUR AJOUTEE	15 899,33	-57 803,03	-35 756,69	-38,14%
Subventions d'exploitation	289 269,00	393 807,84	332 299,00	-15,62%
Impôts, taxes et versements assimilés	1 744,89	7 447,79	12 040,25	61,66%
Charges de personnel	139 519,32	167 989,06	166 085,53	-1,13%
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	163 904,12	160 567,96	118 416,53	-26,25%
Reprises sur amortissements et provisions	0,00	0,00	0,00	
Autres produits	0,00	6 298,44	0,00	-100,00%
Dotations aux amortissements et provisions	98 856,00	203 608,11	139 376,00	-31,55%
Autres charges	4 936,98	1 402,95	0,00	-100,00%
Transfert de charges d'exploitation	0,00	0,00	0,00	
RESULTAT D'EXPLOITATION	60 111,14	-38 144,66	-20 959,47	-45,05%
Produits financiers	0,00	0,00	0,00	
Charges financières	0,00	0,00	0,00	
RESULTAT FINANCIER	0,00	0,00	0,00	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	60 111,14	-38 144,66	-20 959,47	-45,05%
Produits exceptionnels	53 256,00	52 899,39	111 528,48	110,83%
Charges exceptionnelles	0,00	0,00	922,76	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	53 256,00	52 899,39	110 605,72	109,09%
RESULTAT DE L'EXERCICE	113 367,14	14 754,73	89 646,25	507,58%

CALCUL DU FOND DE ROULEMENT

ACTIF			PASSIF		
	2011	2012		2011	2012
ACTIF Brut IMMOBILISE	855 751,97	887 784,11	RESSOURCES STABLES	1 000 677,73	1 130 250,12
Immobilisations incorporelles	823 703,39	851 242,58	Resultat exercice	14 754,73	89 646,25
Immobilisations corporelles	32 048,58	36 541,53	Réserves	378 186,02	378 186,02
			Subventions d'investissement reçues	259 727,87	160 278,01
			Provisions	122 503,41	214 503,41
			Amortissements	225 505,70	272 881,70
			RAN		14 754,73
FNRG	144 925,76	242 466,01			

Variation du FRNG = + 97 540,25 euros soit + 67%

Besoin en FR	2011	2012		2011	2012
ACTIF CIRCULANT	33 393,04	28 730,15	DETTES	14 735,98	7 504,58
Actif circulant d'exploitation	33 393,04	28 730,15	Dettes d'exploitation	14 735,98	7 504,58
Stocks et en-cours			Fournisseurs et comptes rattachés	14 735,98	7402,36
Clients et comptes rattachés	1 001,44	12457,1	Autres dettes d'exploitation		102,22
Autres créances d'exploitation	32 391,60	16273,05			
			BFR	18 657,06	21 225,57

TRESORERIE	2011	2012
	126 268,70	221 240,44

LISTE DES ELEMENTS NON AMORTISSABLES :

n°	nom	compte	date mandat	montant	amortissements 2012	VnC 2012	subventions
3	Marché 01/08 prises de vue	2058	13/04/2010	9 245,28 €	0,00 €	6 164,28 €	oui
4	Marché 01/08 prises de vue	2058	13/04/2010	18 742,83 €	0,00 €	12 495,83 €	oui
5	Marché 01/08 prises de vue	2058	30/08/2010	101 160,00 €	0,00 €	67 440,00 €	non
10	Marché 01/08 prises de vue	205	14/09/2009	65 406,74 €	0,00 €	21 802,74 €	non
15	Marché 01/08 prise de vue	205	14/09/2009	41 473,26 €	0,00 €	13 825,26 €	oui
32	Réalisation orthophotographie départ	2058	02/11/2010	78 040,00 €	0,00 €	52 027,00 €	oui
34	Marché 01/08 Réalisation prise de vue	2058	13/04/2010	32 512,17 €	0,00 €	21 675,17 €	oui
34-1	Marché 01/08 Réalisation prise de vue	2058	13/04/2010	2 158,29 €	0,00 €	1 439,29 €	oui
35	Marché 01/08 Réalisation prise de vue	2058	13/04/2010	26 501,43 €	0,00 €	21 675,17 €	oui
37	Acquisition données LIDAR	205	02/05/2011	35 554,09 €	0,00 €	28 709,93 €	oui
38	Orthophotographie 15 et 43	205	21/11/2011	50 303,76 €	0,00 €	48 920,41 €	oui
39	Orthophotographie 15+43	2058	18/07/2011	89 700,00 €	0,00 €	77 366,25 €	oui
48	Acquisition données LIDAR	205	21/11/2011	35 554,09 €	- €	34 576,35 €	oui

COMPTE DE RESULTAT

CHARGES	2010	2011	2012	Variation	PRODUITS	2010	2011	2012	Variation
CHARGES D'EXPLOITATION	267 157,86	452 004,94	357 393,29	-20,93%	PRODUITS D'EXPLOITATION	327 269,00	413 860,28	336 433,82	-18,71%
CONSUMMATIONS DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	22 100,67	71 557,03	39 891,51	-44,25%	PRODUCTION VENDUE (biens et services)				
- Achats d'approvisionnements et de marchandises		48,00	399,93						
- Autres achats et versements assimilés		71 509,03	39 491,58	-44,77%	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	327 269,00	413 860,28	336 433,82	-18,71%
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	1 744,89	7 447,79	12 040,25	61,66%	- Etudes, prestations de services et produits des a	38 000,00	13 754,00	4 134,82	-69,94%
					- Production stockée				
CHARGES DE PERSONNEL	139 519,32	167 989,06	166 085,53	-1,13%	- Production immobilisée				
- Salaires et traitements	100 653,64	102 604,34	114 069,37	11,17%	- Subvention d'exploitation	289 269,00	393 807,84	332 299,00	-15,62%
- Charges sociales	38 865,68	63 927,98	50 048,96	-21,71%	- Reprises sur amortissements et provisions				
- Personnel extérieur		1 456,74	1 967,20	35,04%	- Reprises de charges transférées				
					- Autres produits		6 298,44		-100,00%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	98 856,00	203 608,11	139 376,00	-31,55%					
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	4 936,98	1 402,95		-100,00%					
dont charges spécifiques	1 501,53	296,50		-100,00%					
CHARGES FINANCIERES	0,00	0,00	0,00		PRODUITS FINANCIERS	0,00	0,00	0,00	
- Pertes de change					- Gains de change				
- Dotations aux amortissements et provisions					- Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement				
					- Revenus de participations				
					- Revenus de VMP				
					- Reprises de provisions				
					- Transfert de charges financières				
CHARGES EXCEPTIONNELLES	0,00	0,00	922,76		PRODUITS EXCEPTIONNELS	53 256,00	52 899,39	111 528,48	110,83%
- Sur opérations de gestion			922,76		- sur opérations de gestion			402,48	
- Sur opérations en capital :					- Sur opérations en capital :				
. Valeur comptable des éléments d'actif cédés					. Produits des cessions d'éléments d'actif				
- Dotations aux amortissements et aux provisions					. Neutralisation des amortissements				
					. Subventions d'investissements virées au résultat	53 256,00	52 899,39	110659	-0,67%
					- Autres produits exceptionnels			467,00	
					- Reprises de provisions				
TOTAL DES CHARGES	267 157,86	452 004,94	358 316,05	-20,73%	TOTAL DES PRODUITS	380 525,00	466 759,67	447 962,30	-4,03%
BENEFICE DE L'EXERCICE	113 367,14	14 754,73	89 646,25	507,58%	PERTE DE L'EXERCICE	0,00	0,00	0,00	
TOTAL GENERAL	380 525,00	466 759,67	447 962,30	-4,03%	TOTAL GENERAL	380 525,00	466 759,67	447 962,30	-4,03%

BILAN FONCTIONNEL

ACTIF			PASSIF		
	2011	2012		2011	2012
ACTIF IMMOBILISE	855 751,97	887 784,11	RESSOURCES STABLES	1 000 677,73	1 130 250,12
% total actif	84%	78%	% total passif	99%	99%
Immobilisations incorporelles	823 703,39	851 242,58	Resultat exercice	14 754,73	89 646,25
Immobilisations corporelles	32 048,58	36 541,53	Réserves	378 186,02	378 186,02
Immobilisations financières			Subventions d'investissement reçues	259 727,87	160278,01
			Amortissements	225 505,70	272 881,70
			Provisions pour risques et charges RAN	122 503,41	214503,41 14 754,73
ACTIF CIRCULANT	33 393,04	28 730,15	DETTES	14 735,98	7 504,58
% total actif	3%	3%	% total passif	1%	1%
Actif circulant d'exploitation	33 393,04	28 730,15	Dettes d'exploitation	14 735,98	7 504,58
Stocks et en-cours			Fournisseurs et comptes rattachés	14 735,98	7402,36
Clients et comptes rattachés	1 001,44	12457,1	Autres dettes d'exploitation		102,22
Autres créances d'exploitation	32 391,60	16273,05			
Actif circulant hors exploitation	0,00	0,00	Dettes hors exploitation	0,00	0,00
Créances diverses			Dettes diverses		
Comptes de régularisation			Comptes de régularisation		
TRESORERIE ACTIVE	126 268,70	221 240,44	TRESORERIE PASSIVE	0,00	0,00
% total actif	12%	19%	% total passif	0%	0%
Valeurs mobilières de placement			Concours bancaires courants		
Banque	126 268,70	221 240,44	Virements internes, régies		
Caisse					
Virements internes, régies					
TOTAL GENERAL ACTIF	1 015 413,71	1 137 754,70	TOTAL GENERAL PASSIF	1 015 413,71	1 137 754,70