



De gemeentefinanciën in het Brussels gewest
Terugblik op de bestuursperiode
Les finances communales en région bruxelloise
Sous l'angle de la législature
2000-2006

DEXIA

Banque

Research
22 juin 2006

De gemeentefinanciën in het Brussels gewest



- 1** Voorstelling van het gewest
- 2** Methode
- 3** Ontvangsten onder druk?
- 4** Uitgaven onder controle?
- 5** Vermogensverrichtingen
- 6** Welk financieel evenwicht?
- 7** Besluit – Beperkingen voor de toekomst?

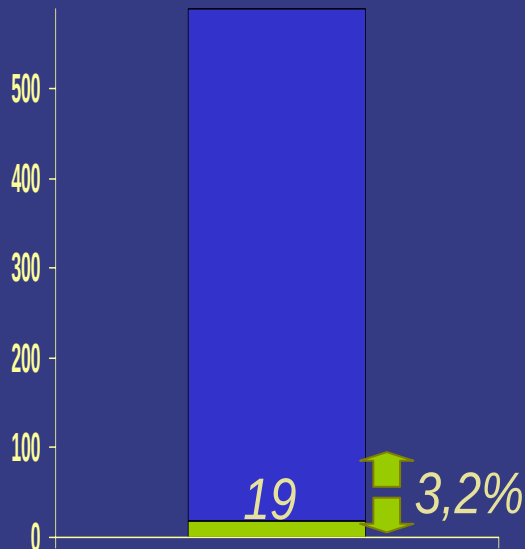
Voorstelling van het gewest

Situering tov het land



Aantal

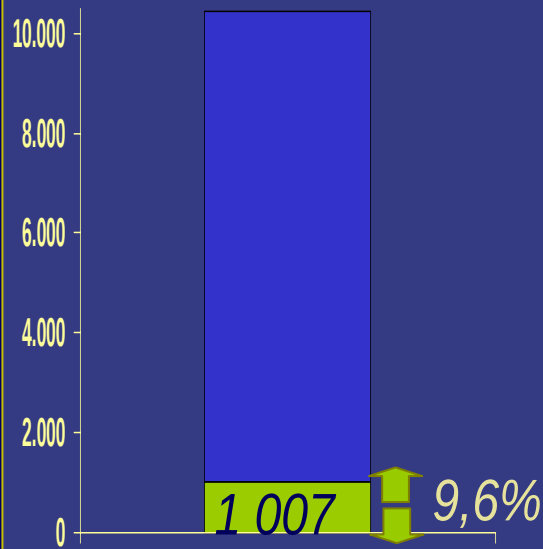
589



Aantal gemeenten

Inw.

x 1 000 10 446

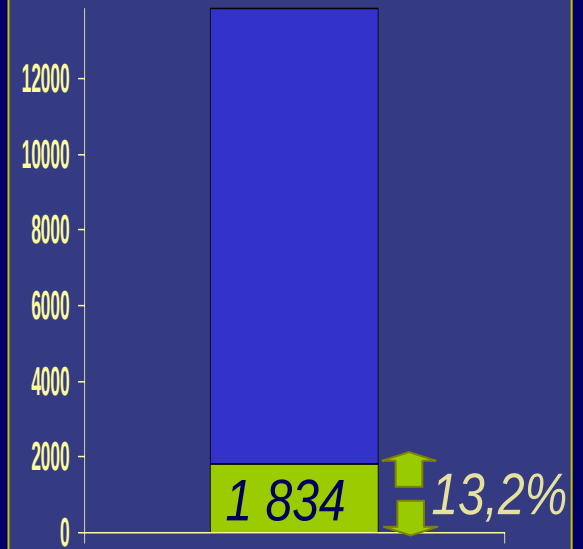


Aantal inwoners

Miljoen

EUR

13 866



Gewone uitgaven

Voorstelling van het gewest

Socio-economische clusters

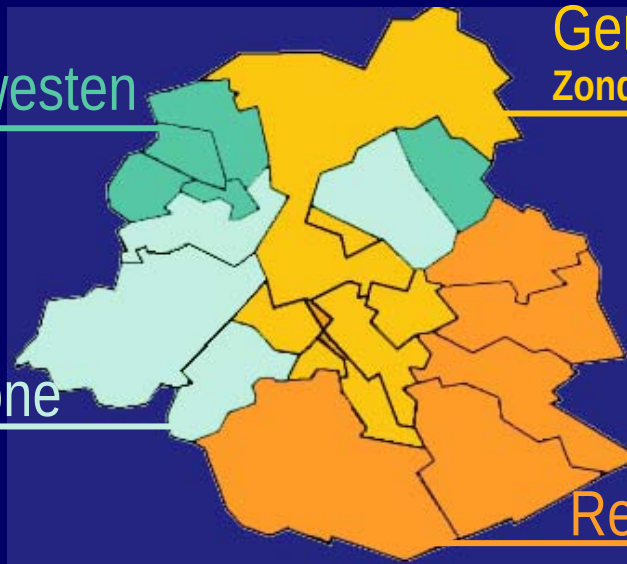


Residentiële gem.noordwesten

Evere, Ganshoren, Jette,
Koekelberg, Sint-Agatha-
Berchem

Industriële gem.kanaalzone

Anderlecht, Vorst, Sint-Jans-
Molenbeek, Schaarbeek



Gemeenten « 1ste kroon »
Zonder stad Brussel

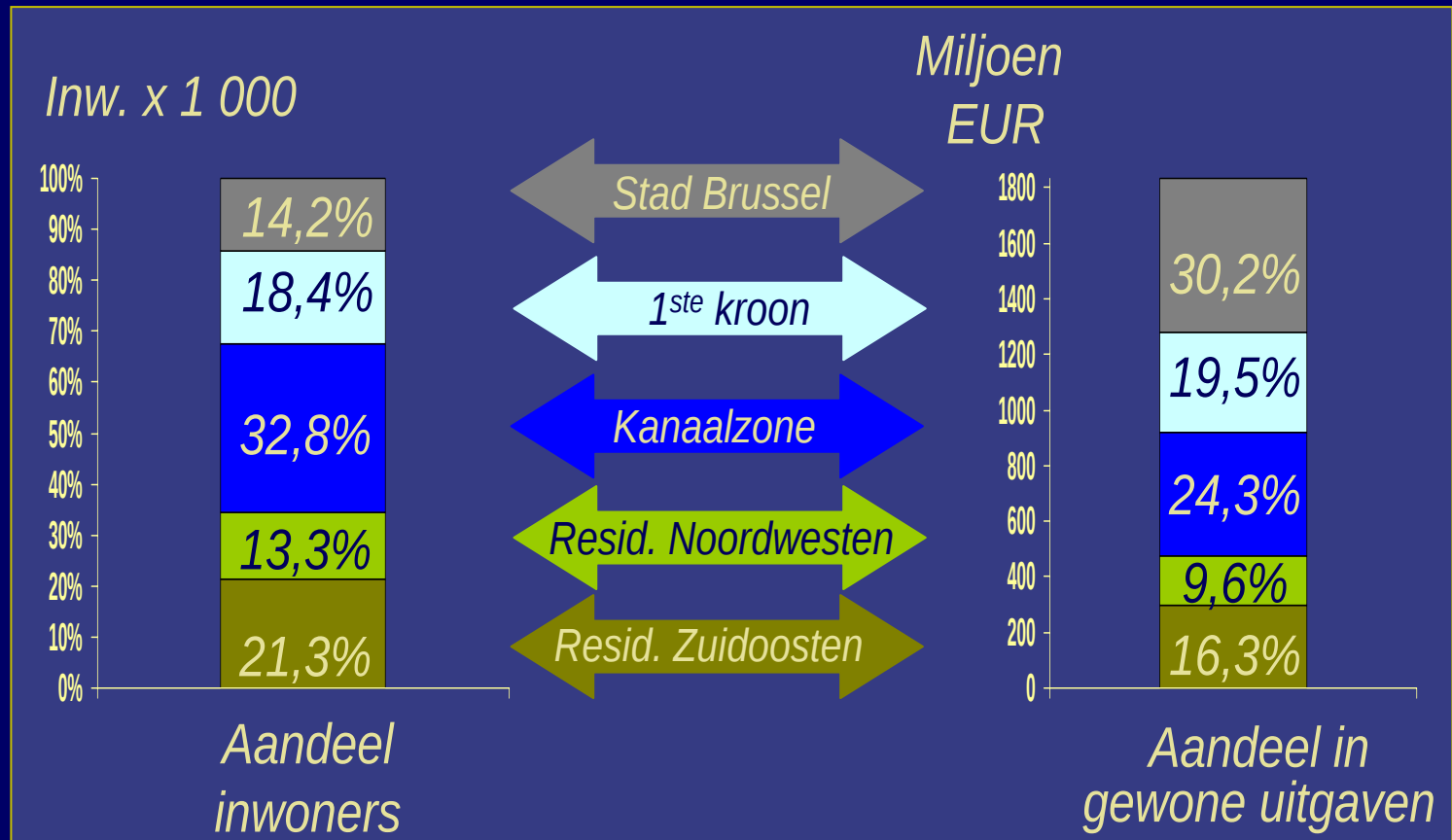
Etterbeek, Elsene,
Sint-Gillis, Sint-Joost-
ten-Noode

Residentiële gem.zuidoosten

Oudergem, Ukkel, Watermaal-
Bosvoorde, Sint-Lambrechts-
Woluwe, Sint-Pieters-Woluwe

Voorstelling van het gewest

Socio-economische clusters



Voorstelling van het gewest

Socio-economische clusters



	Zuid-oosten	Noord-westen	Kanaal	1 ^{ste} Kroon	Gewest
Gemiddeld aantal inwoners	42 864	26 723	82 565	46 425	52 987
Demografische groei ('00-'05)	1,0%	6,2%	6,4%	4,8%	4,9%
Werkloosheidsgraad	5,8%	10,6%	13,7%	10,7%	10,9%
Leefloners / 1 000 inw.	7,3	11,0	20,0	22,9	16,7
Gem.inkomen / aangifte	29 746	24 362	20 930	21 574	23 964
Kadastraal inkomen / inw.	1 109	694	620	880	975

De gemeentefinanciën in het Brussels gewest



- 1** Voorstelling van het gewest
- 2** Methode
- 3** Ontvangsten onder druk?
- 4** Uitgaven onder controle?
- 5** Vermogensverrichtingen
- 6** Welk financieel evenwicht?
- 7** Besluit – Beperkingen voor de toekomst?

Oorspronkelijke begrotingen 2005

- **19** (100,0% van de bevolking)

Enquête begrotingen 2006

- **15 / 19** (86,3% van de bevolking)

Extrapolatie

Balans 2004

- **19** (100,0% van de bevolking)

Les finances communales en région bruxelloise



- 1** Présentation de la région
- 2** Méthodologie
- 3** Des recettes sous pression?
- 4** Des dépenses sous le signe de la rigueur?
- 5** Opérations patrimoniales
- 6** Quel équilibre financier?
- 7** Conclusions - Contraintes pour le futur?

Des recettes sous pression?

Recettes ordinaires totales

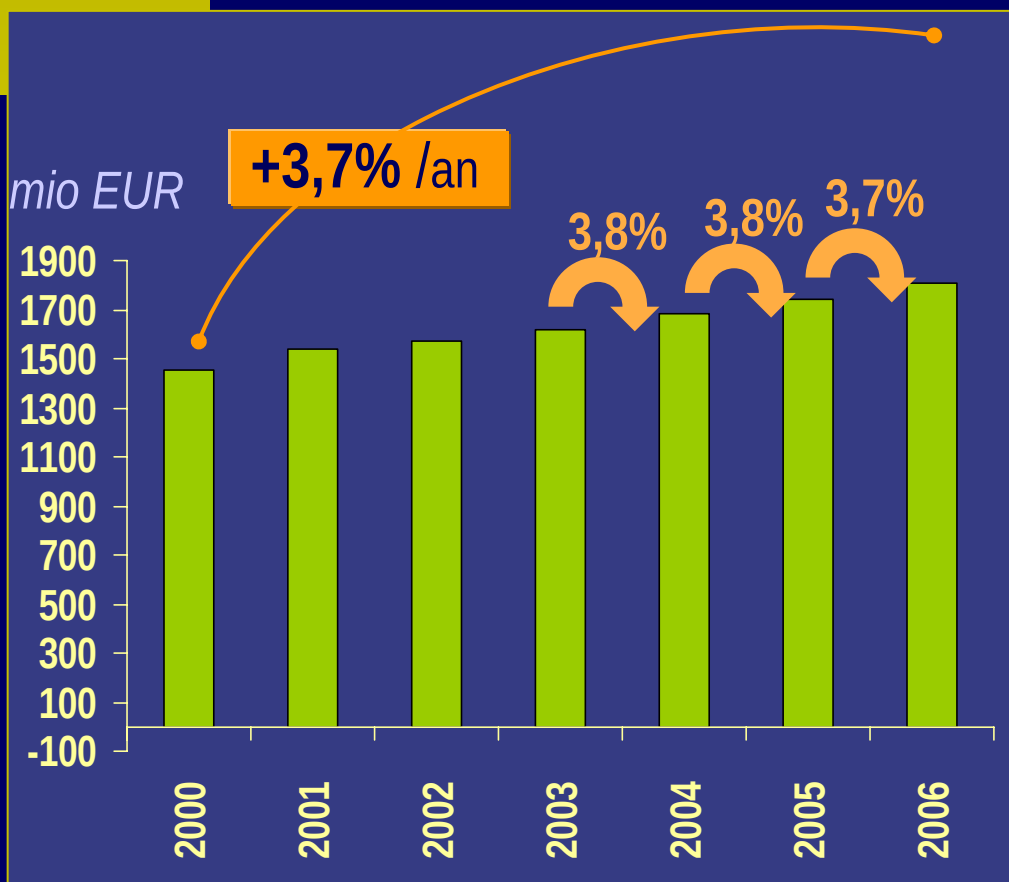
Évolution 2000-2006

Recettes ordinaires

(budgets 2005)

1 745 mio EUR

1 734 EUR/hab.



Région bruxelloise

3 périodes:

- 2000-2001: croissance soutenue
- 2002 & 2003: ralentissement
- depuis 2004: croissance = moyenne observée durant législature

Belgique

	Région bruxelloise	Belgique
2005	3,8%	2,7%
2006	3,7%	4,0%
'00-'06	3,7%	3,8%

Des recettes sous pression?

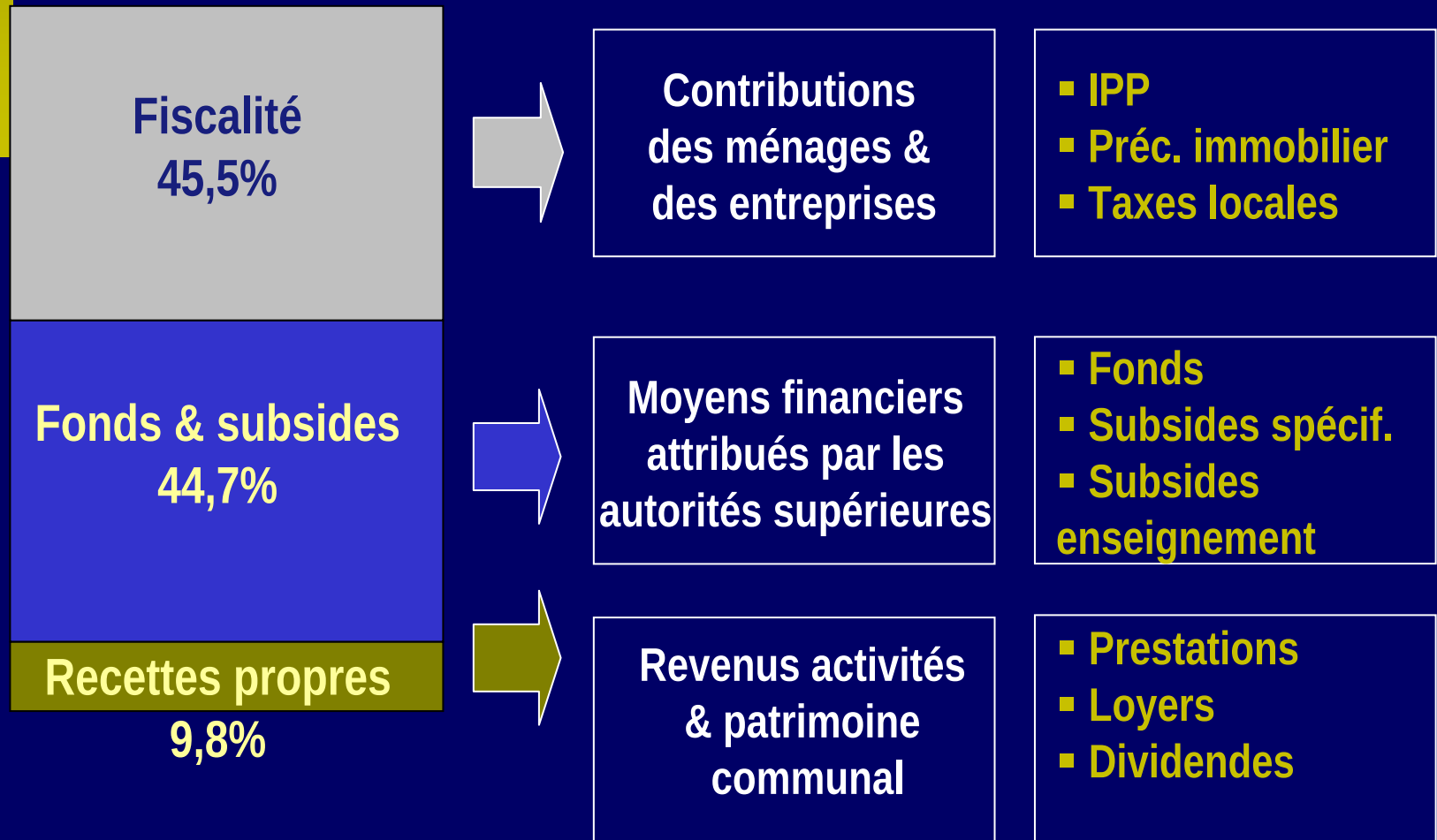
►► Recettes ordinaires totales
Clusters socio-économiques

	Niveau	Taux de croissance		
	2005	2005	2006	'00-'06
Résidentielles Sud-Est	1 332	3,3%	2,6%	3,4%
Résidentielles Nord-Ouest	1 235	5,3%	4,1%	4,3%
Canal	1 289	3,0%	3,8%	3,8%
1ère couronne	1 794	4,7%	5,3%	4,7%
Région bruxelloise	1 734	3,8%	3,7%	3,7%

- 1ère couronne:
 - niveau le plus élevé
 - croissance la plus soutenue

Des recettes sous pression?

►► Recettes ordinaires totales Ventilation (2005)



Des recettes sous pression?

►► Recettes ordinaires totales
Ventilation par cluster (2005)

	Fiscalité	Fonds & subsides	Recettes propres
Résidentielles Sud-Est	58,4%	28,7%	12,9%
Résidentielles Nord-Ouest	50,0%	40,2%	9,8%
Canal	39,9%	51,2%	8,9%
1ère couronne	44,9%	43,3%	11,8%
Région bruxelloise	45,5%	44,7%	9,8%

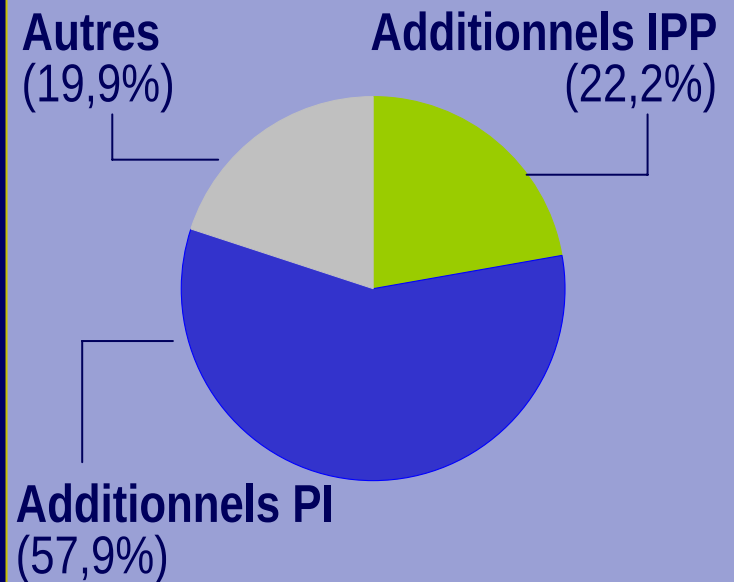
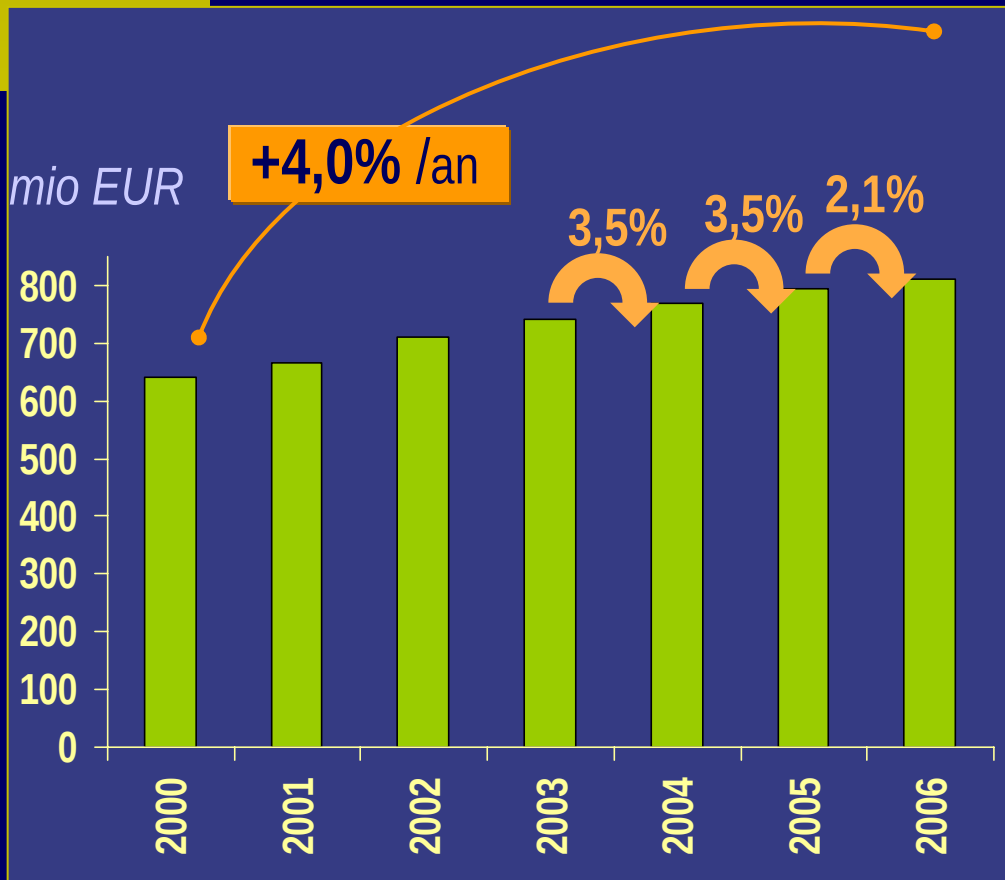
- Fiscalité = 1ère source de financement sauf Canal
- Résidentielles Sud-Est:
 - part des fonds & subsides relativement faible
 - recettes propres relativement plus importantes

Des recettes sous pression?

Fiscalité

Fiscalité
(budgets 2005)
795 mio EUR
789 EUR/hab.
45,5% des recettes

- Ralentissement des recettes fiscales en fin de législature
- Ventilation des recettes fiscales



Des recettes sous pression?

Additionnels PI

(budgets 2005)

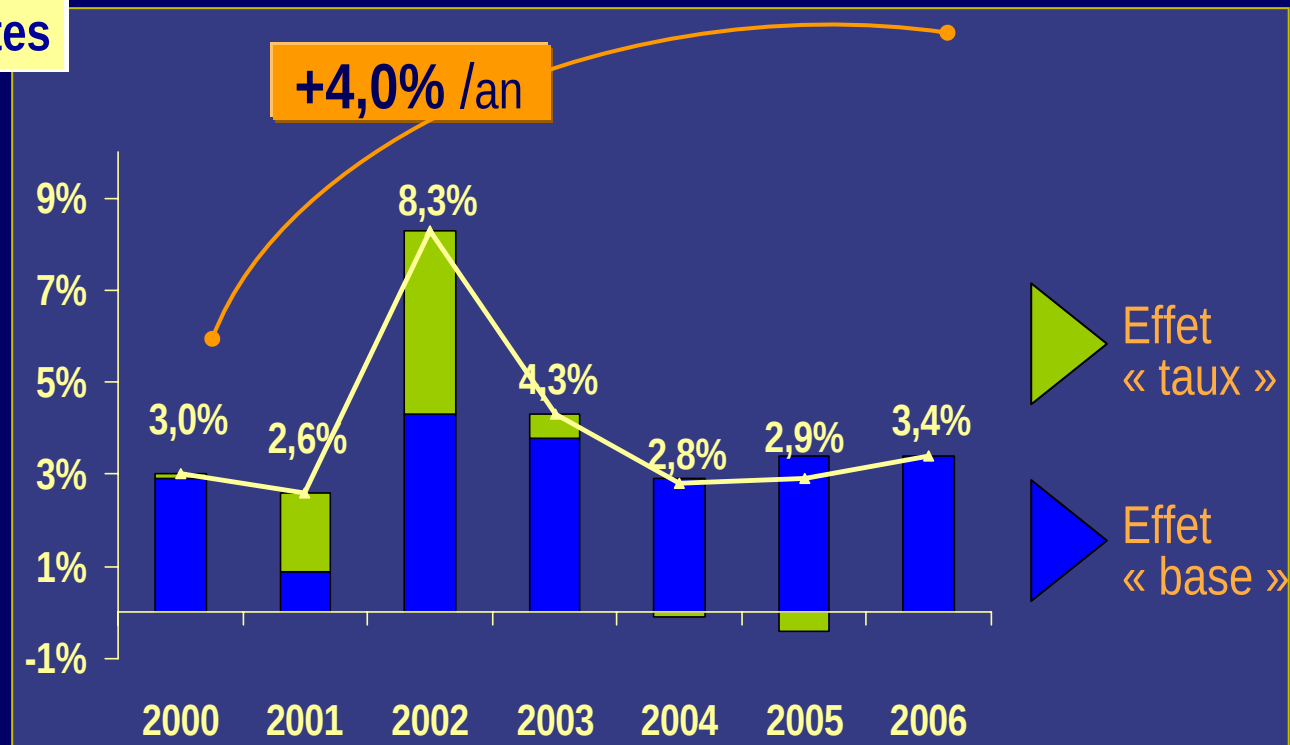
460 mio EUR

457 EUR/hab.

26,3% des recettes

Fiscalité

Tx de croissance du produit des additionnels au PI

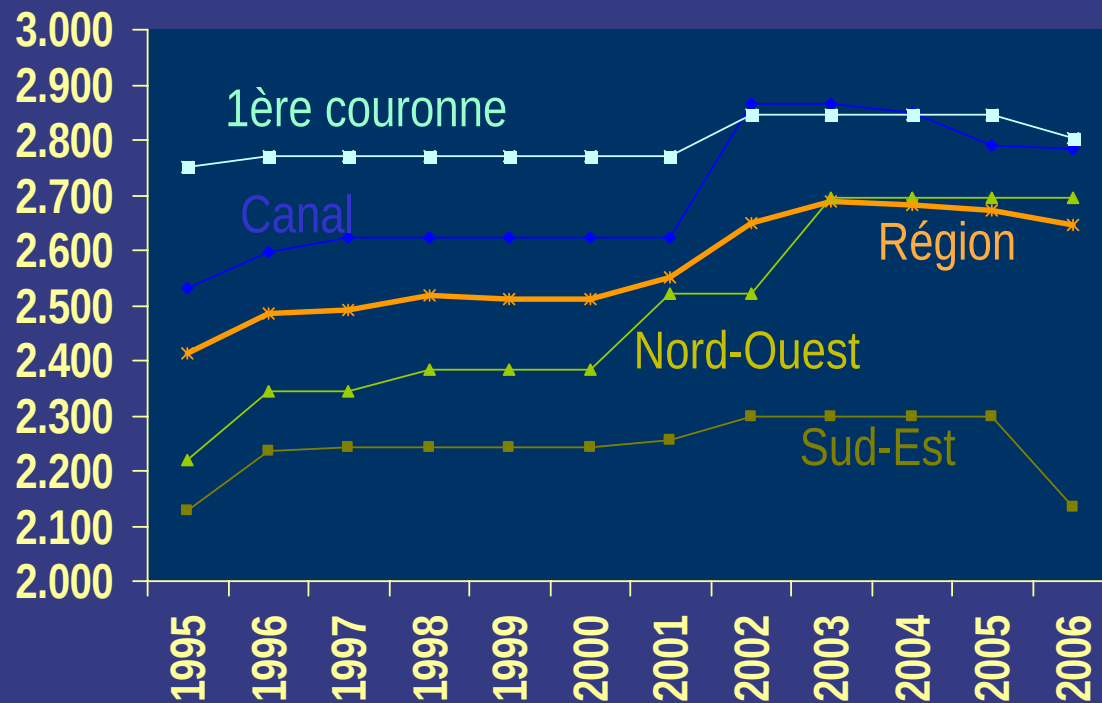


■ Progression inférieure à la moyenne de la législature depuis 2004 (effet « taux » négatif ou nul)

Des recettes sous pression?

Fiscalité

Taux des additionnels au PI



- Hausse + marquée que durant législature précédente
- Hausses en début de législature

Des recettes sous pression?

Fiscalité

Additionnels au PI

	Revenu cadastral	Taux moyen	Prdt PI (EUR/hab)
Résidentielles Sud-Est	1 109	2 297	439
Résidentielles Nord-Ouest	694	2 695	325
Canal	620	2 790	300
1ère couronne	880	2 847	431
Région bruxelloise	975	2 671	457

- Résidentielles Sud-Est:
 - revenu cadastral le plus élevé
 - nombre de centimes additionnels le plus faible
- 1ère couronne:
 - nombre de centimes additionnel le plus élevé

Des recettes sous pression?

Additionnels IPP
(budgets 2005)

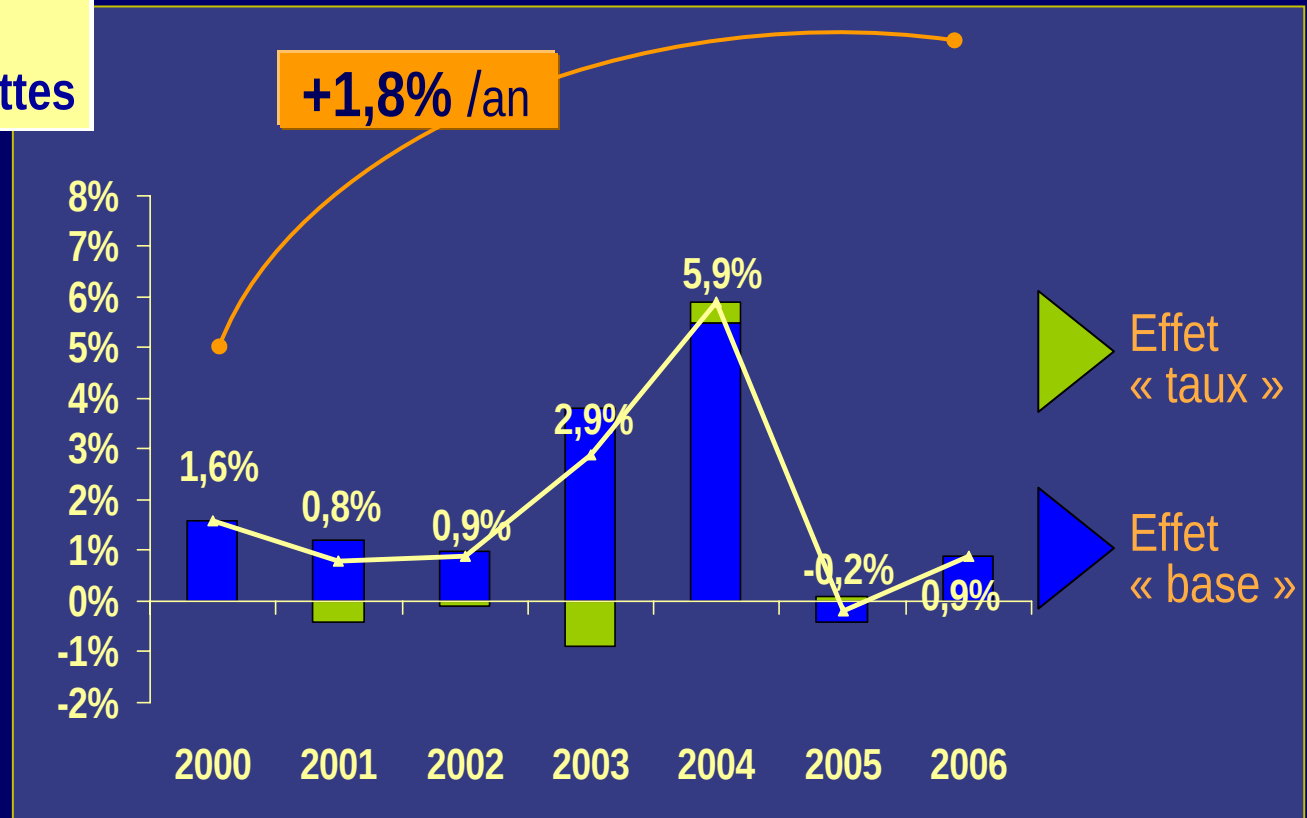
177 mio EUR

175 EUR/hab.

10,1% des recettes

Fiscalité

Taux de croissance du produit
des additionnels à l'IPP

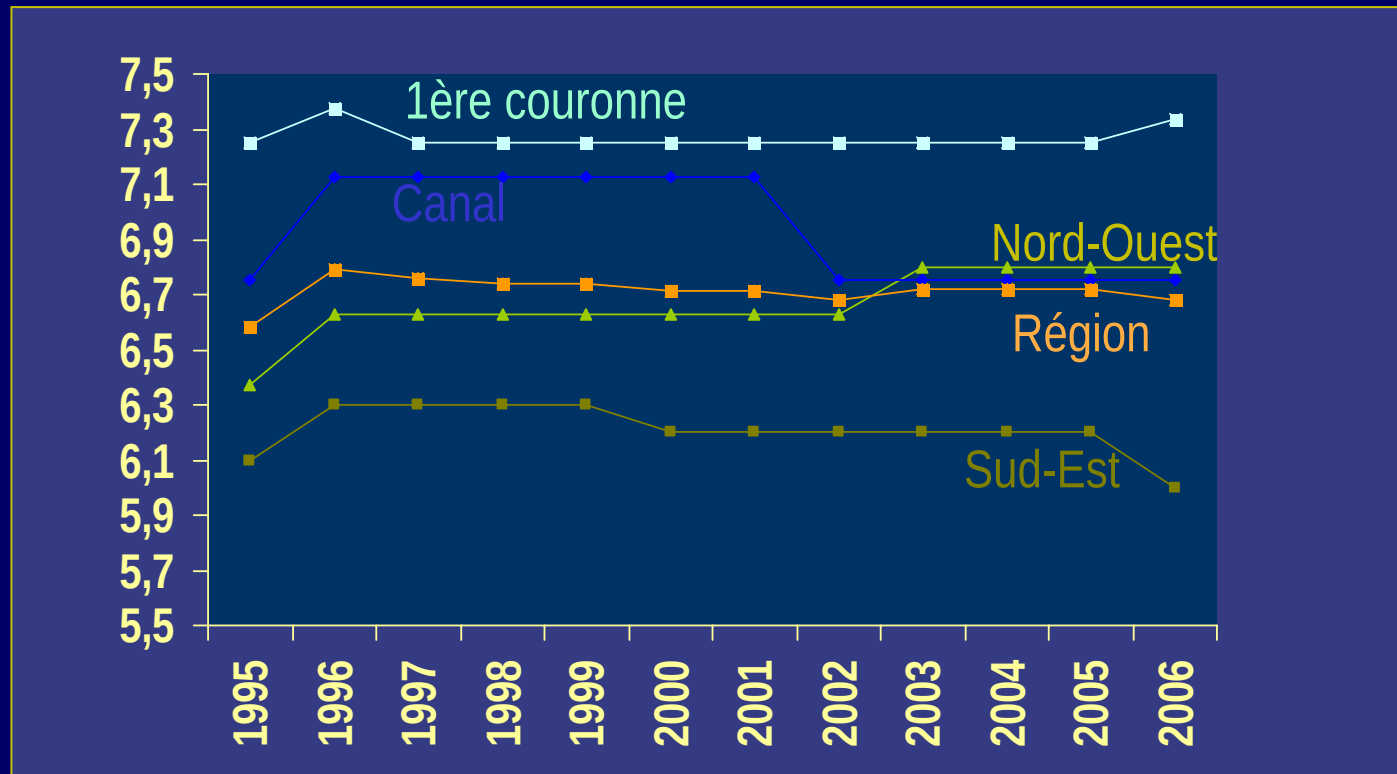


- Croissance relativement faible (sauf 2003 & 2004)
- Croissance alimentée par l'effet « base » uniquement

Des recettes sous pression?

Fiscalité

Taux des additionnels à l'IPP



■ Relative stabilité des taux (pas ou peu anticipation réforme fiscale fédérale)

Des recettes sous pression?

Fiscalité

Additionnels à l'IPP

	Revenu moyen par déclaration	Taux moyen	Prdt IPP (EUR/hab)
Résidentielles Sud-Est	29 746	6,20	245
Résidentielles Nord-Ouest	24 362	6,80	199
Canal	20 930	6,75	136
1ère couronne	21 574	7,25	180
Région bruxelloise	23 964	6,72	177

- Handicap canal et 1ère couronne
 - revenu par déclaration le plus faible
 - taux supérieurs à la moyenne régionale
 - rendement le plus faible

Des recettes sous pression?

Fonds & subsides

Fonds & subsides

(budgets 2005)

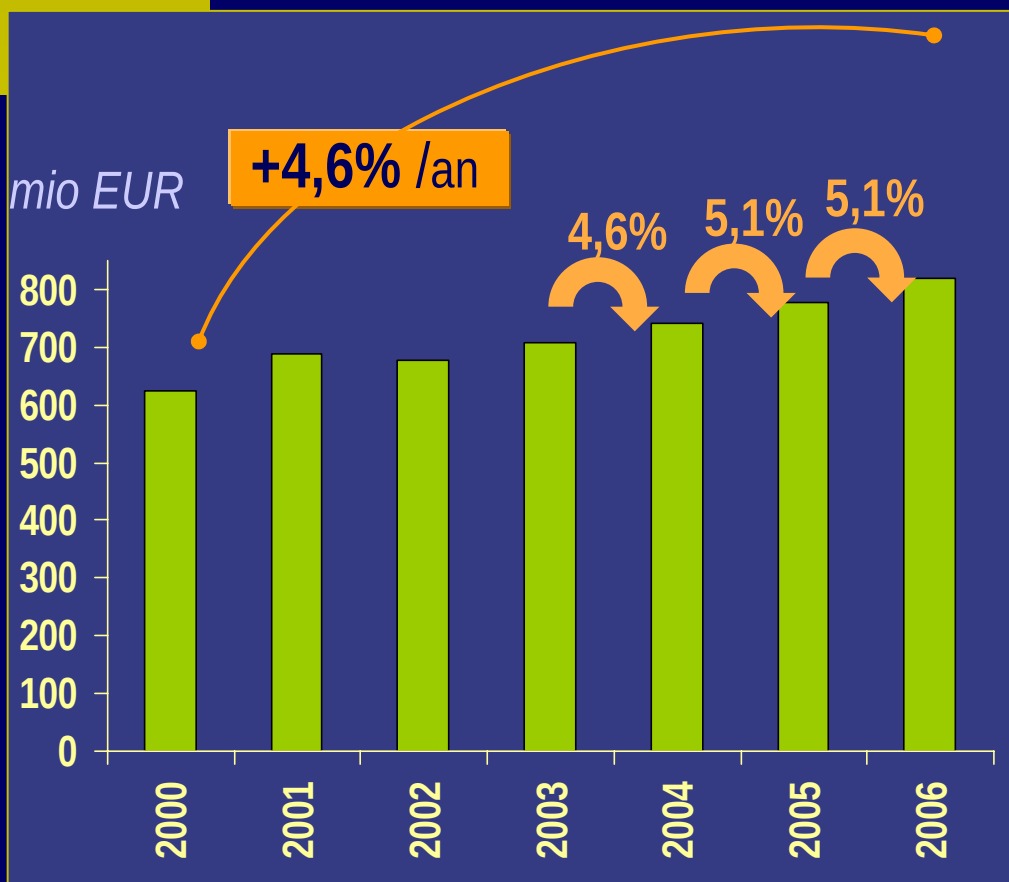
779 mio EUR

774 EUR/hab.

44,7% des recettes

- Fonds: accords du Lombard + Fonds de refinancement des trésoreries communales

- Subsidies: prise en charge de 1% de hausse barémique



	Fonds	Subsidies
2005	2,2%	7,3%
2006	2,9%	6,7%
'00-'06	4,5%	4,7%

Des recettes sous pression?

►► Fonds & subsides

	Fonds		Subsides	
	EUR/hab.	% recettes	EUR/hab.	% recettes
Résidentielles Sud-Est	84	6,3%	298	22,4%
Résidentielles Nord-Ouest	199	16,1%	294	23,8%
Canal	300	23,3%	354	27,5%
1ère couronne	343	19,1%	445	24,8%
Région bruxelloise	328	18,9%	445	25,7%

- 1ère couronne: niveau le plus élevé
- Poids croissant en fonction de la taille du cluster

Des recettes sous pression?

Recettes propres

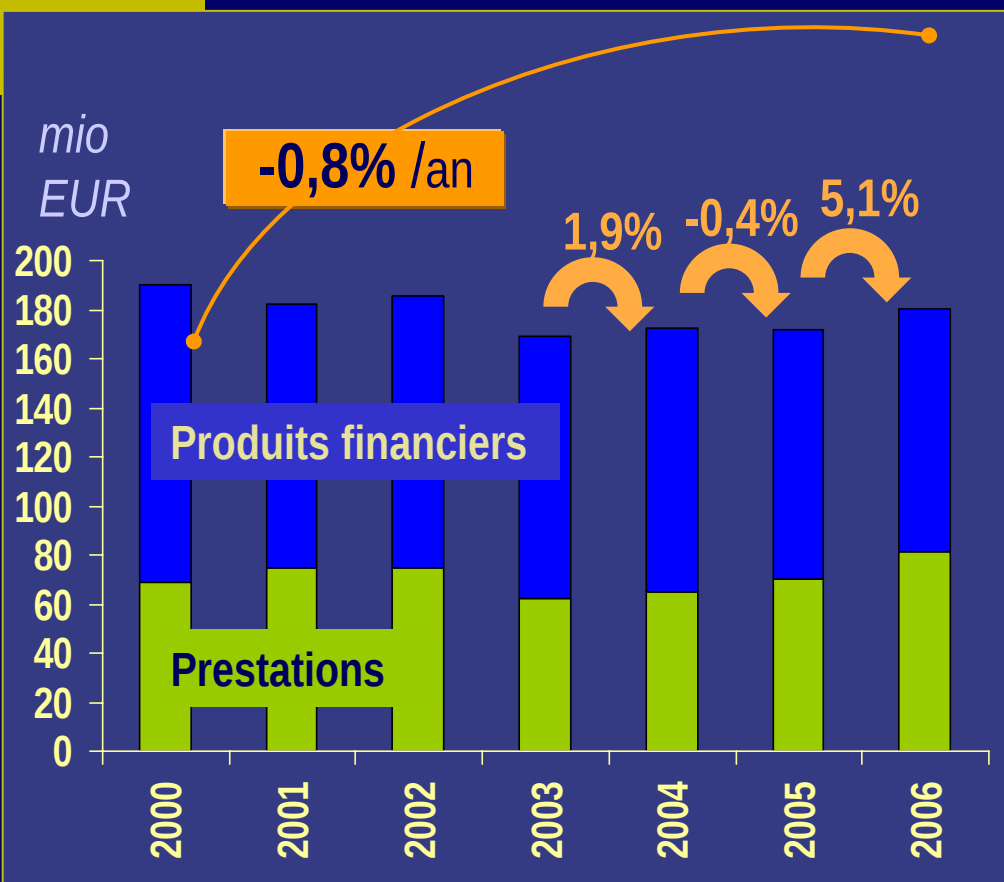
Recettes propres

(budgets 2005)

172 mio EUR

171 EUR/hab.

9,8% des recettes



- Prestations: création par Bruxelles de la Régie Foncière (2003)

- 1er effet libéralisation marché énergie (clientèle professionnelle)

	Prestations	Dette
2005	8,6%	-5,9%
2006	15,9%	-2,4%
'00-'06	2,8%	-3,3%

De gemeentefinanciën in het Brussels gewest

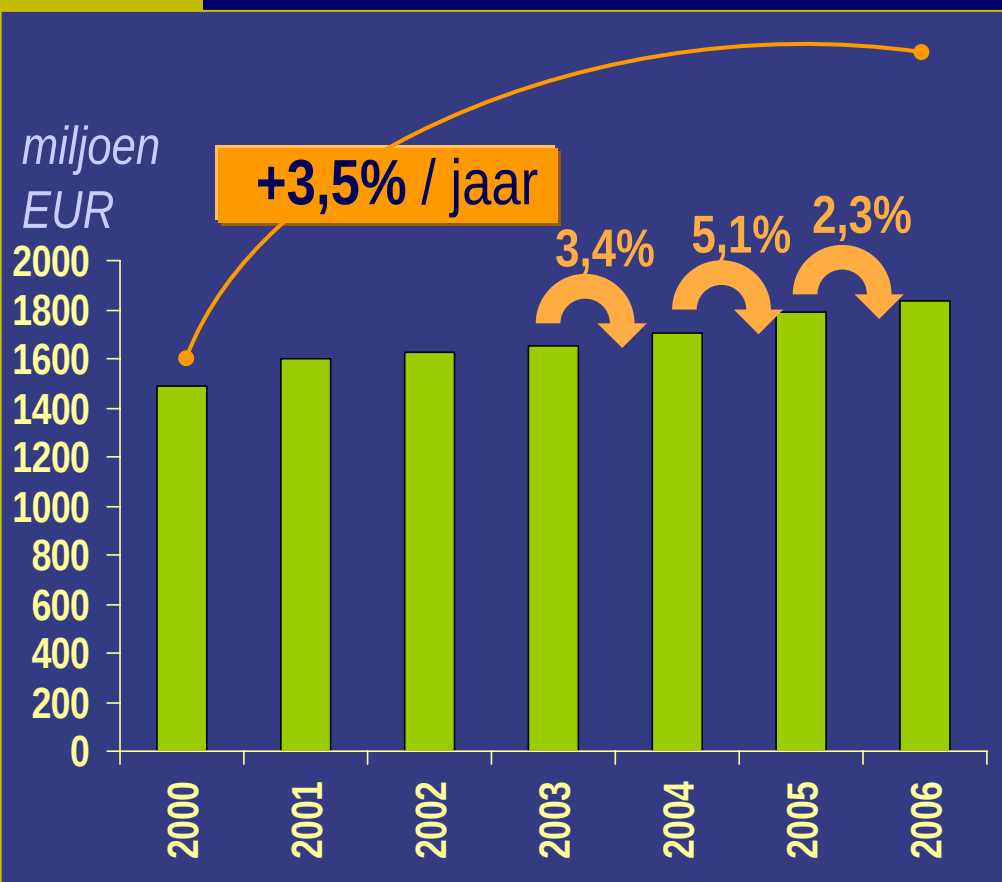


- 1** Voorstelling van het gewest
- 2** Methode
- 3** Ontvangsten onder druk?
- 4** Uitgaven onder controle?
- 5** Vermogensverrichtingen
- 6** Welk financieel evenwicht?
- 7** Besluit – Beperkingen voor de toekomst?

Uitgaven onder controle?

Totale gewone uitgaven Evolutie 2000-2006

Totale gewone uitgaven
(begrotingen 2005)
1 793 miljoen EUR
1 781 EUR/inw.



Brussels gewest

Onregelmatige groei tijdens de bestuursperiode

➔ Strikte uitgavenbeheersing
in 2002, 2003 & 2006

België

Minder duidelijke vertraging

	Brussel	België
2005	5,1%	3,0%
2006	2,3%	3,4%
'00-'06	3,5%	3,8%

Uitgaven onder controle?

►► *Totale gewone uitgaven*
Socio-economische clusters

	Niveau	Groeivoeten		
	2005	2005	2006	'00-'06
Residentiële Zuidoosten	1 353	4,0%	3,3%	3,5%
Residentiële Noordwesten	1 277	6,0%	3,7%	4,1%
Kanaalzone	1 321	4,4%	2,2%	3,9%
1 ^{ste} kroon	1 858	5,5%	3,8%	4,5%
Brussels gewest	1 781	5,1%	2,3%	3,5%

- 1ste kroon:
 - hoogste niveau
 - hoogste gemiddelde jaarlijkse groei

Uitgaven onder controle?

Totale gewone uitgaven Structuur (2005)

**Personeels- &
werkingsuitgaven**
61,5%



- Onderwijzend personeel
- Gemeentepersoneel
- Werkingsuitgaven

Overdrachten
29,8%



- Dekking van tekorten
(politiezone, OCMW, openbare
ziekenhuizen, kerkfabrieken)
- Lokale verenigingen

Schuld
8,7%



- Aflossing van kapitaal
- Interestlasten

Uitgaven onder controle?

►► *Totale gewone uitgaven
Evolutie per cluster (2005)*

	Personeel- & werkingsuitg.	Overdrachten	Schuld
Residentiële Zuidoosten	66,1%	26,6%	7,3%
Residentiële Noordwesten	61,2%	30,2%	8,6%
Kanaalzone	60,5%	32,7%	6,8%
1 ^{ste} kroon	62,8%	28,7%	8,5%
Brussels gewest	61,5%	29,8%	8,7%

- Personeel- & werkingsuitgaven = zwaarste gewicht in de gemeenten uit Residentiële Zuidoosten
- Overdrachten = grootste aandeel voor de gemeenten uit de Kanaalzone

Uitgaven onder controle?

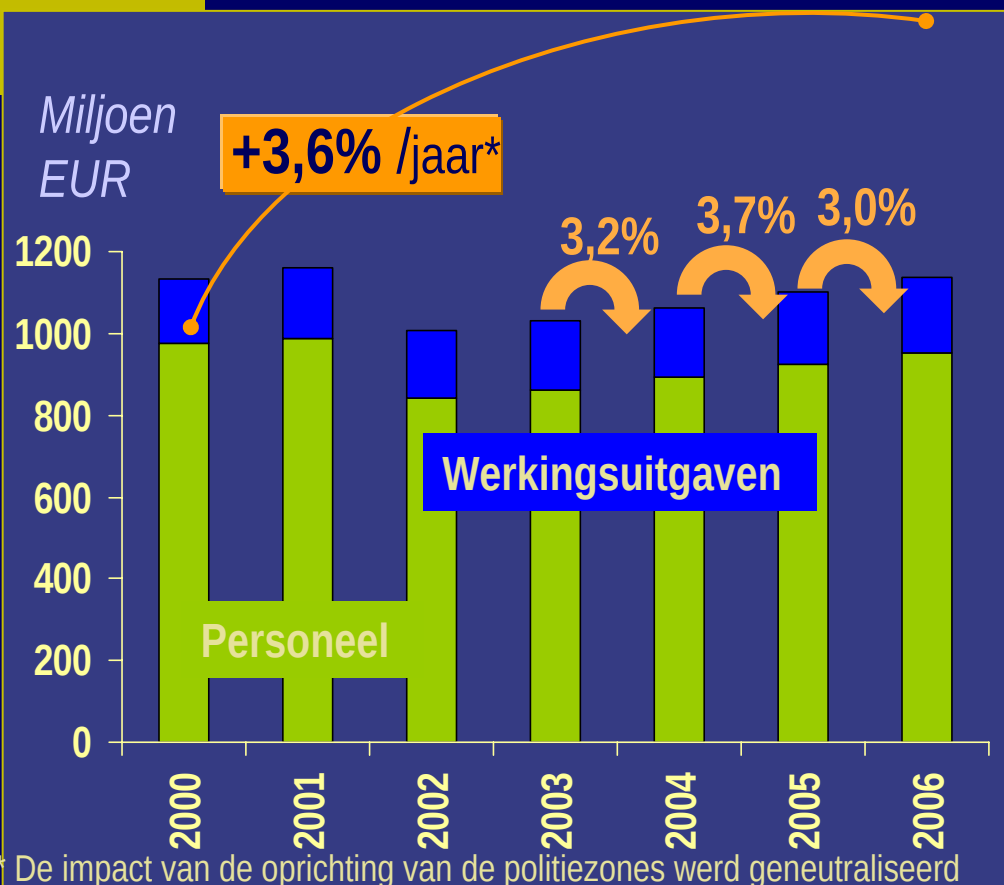
Personeels- & werkingsuitgaven

Personeel & werking
(begrotingen 2005)

1 103 miljoen EUR

1 096 EUR/inw.

61,5% vd uitgaven



Personeelsuitgaven

- Overschrijding spilindex
- Vakantiegeld
- Verhoging bijdrage pool 2 RSZPPO (van 29,5% in 2005 tot 32,5% in 2006)

Werkingsuitgaven

- Impact stijging olieprijsen

	Personeel	Werkingsuitgaven
2005	3,6%	4,2%
2006	2,8%	4,0%
'00-'06	3,8%	2,7%

Uitgaven onder controle?

Overdrachten

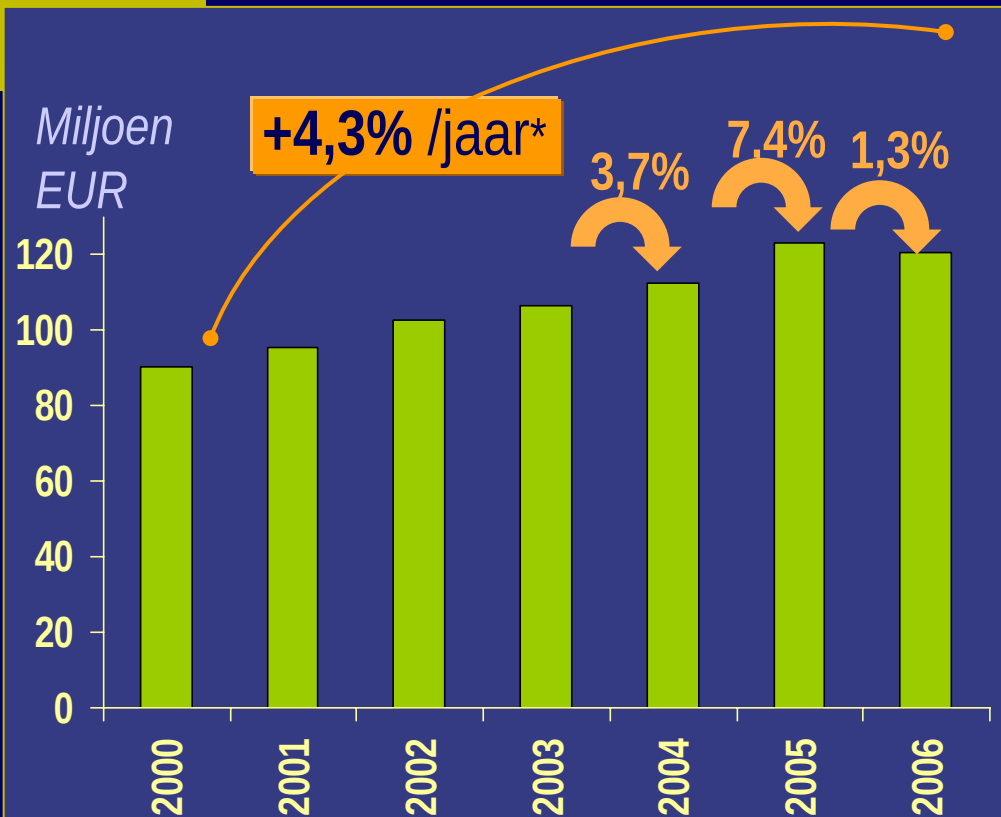
Overdrachten

(begrotingen 2005)

534 miljoen EUR

530 EUR/inw.

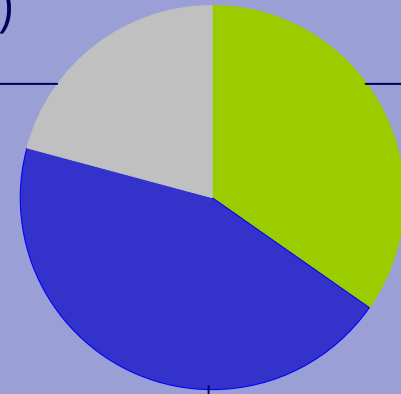
29,8% vd uitgaven



* De impact van de oprichting van de politiezones werd geneutraliseerd

Overige
(20,9%)

OCMW's
(34,7%)



Politiezones
(44,5%)

	OCMW's	Politie-zones*
2005	7,7%	3,5%
2006	2,9%	-3,0%
'00-'06	4,0%	-0,3%

* Voor de politiezones groeivoet 2002-2006

Uitgaven onder controle?

Overdrachten

	OCMW's		Politiezones	
	EUR/inw.	% uitgaven	EUR/inw.	% uitgaven
Residentiële Zuidoosten	141	10,4%	153	11,3%
Residentiële Noordwesten	170	13,3%	162	12,7%
Kanaalzone	160	12,1%	193	14,6%
1 ^{ste} kroon	249	13,4%	200	10,8%
Brussels gewest	184	10,3%	236	13,2%

- Dotatie politiezones > Dotatie OCMW's voor de gemeenten uit de Residentiële Noordwesten en voor de 1^{ste} kroon

Uitgaven onder controle?

Schulduitgaven

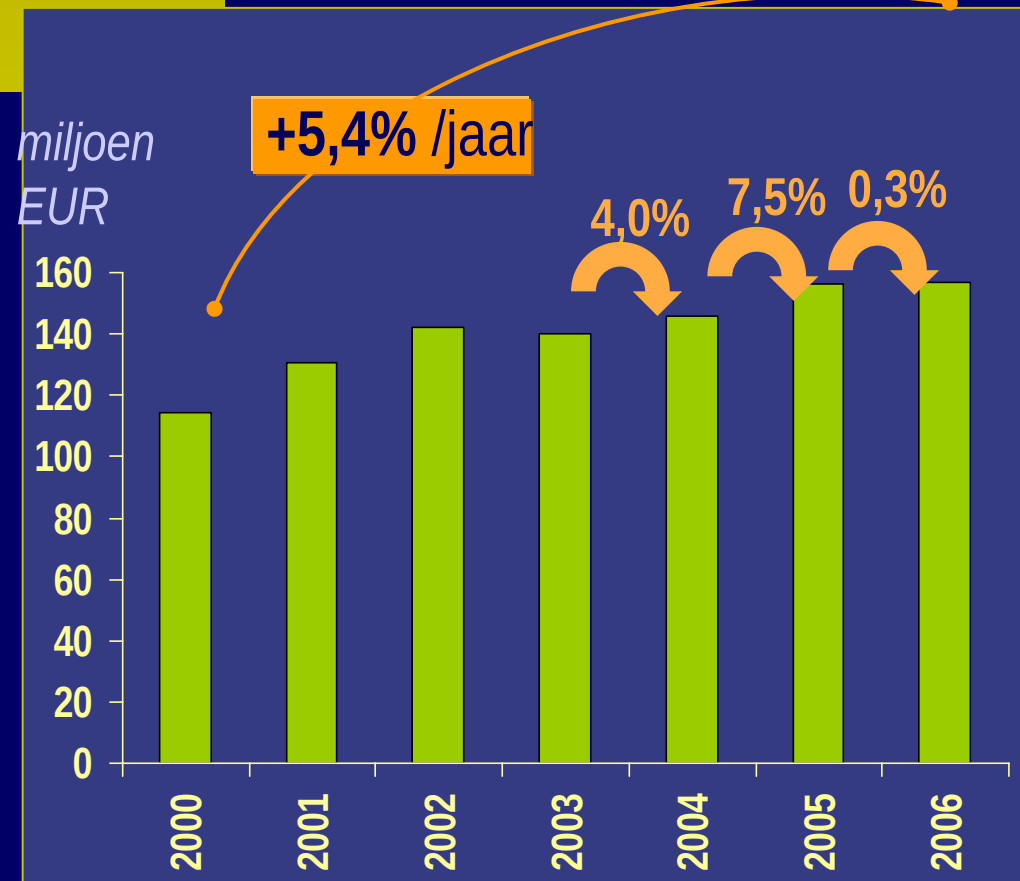
Schuld

(budgets 2005)

157 miljoen EUR

155 EUR/inw.

8,7% vd uitgaven



■ Toename sneller dan groei totale uitgaven

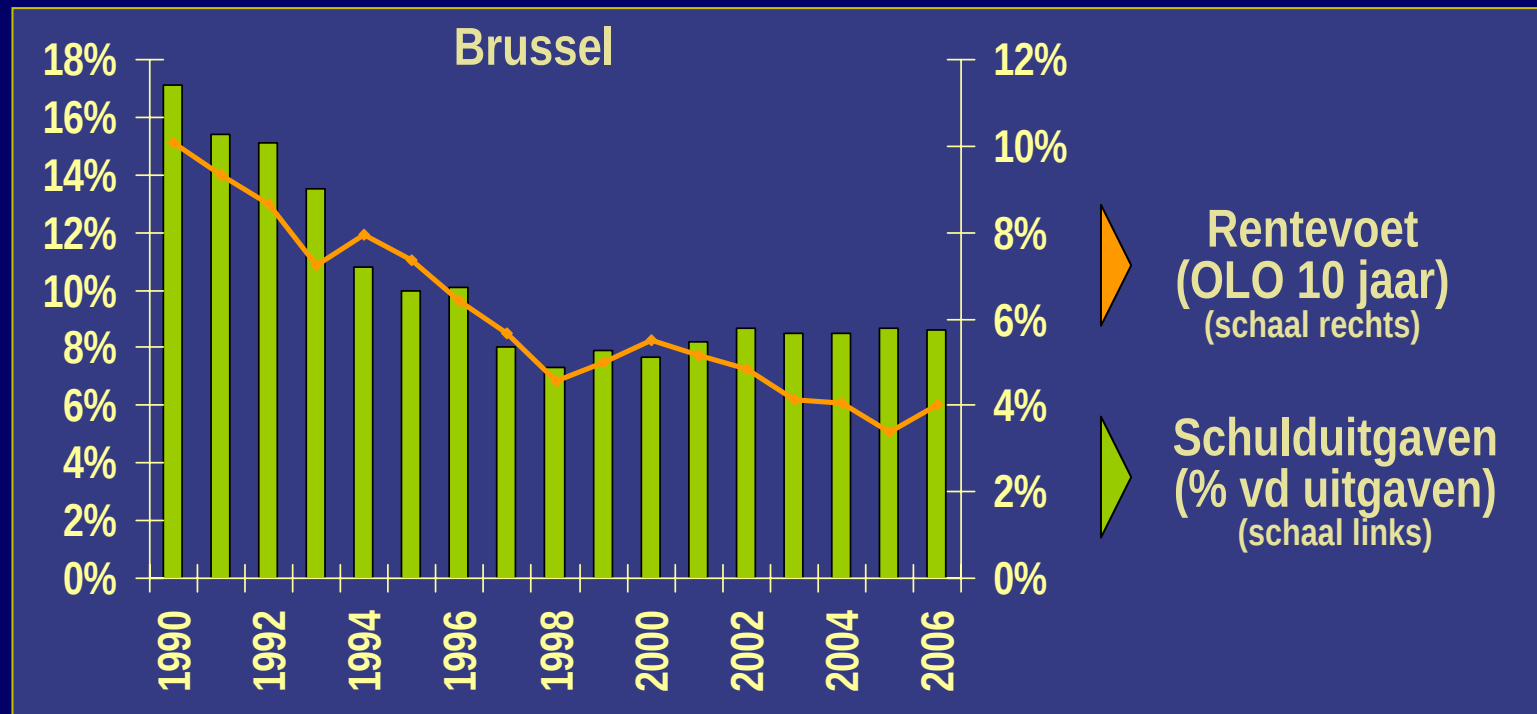
■ Relief zwak gewicht in de totale uitgaven door:

- laag niveau rentevoeten
- actief schuldbeheer

Uitgaven onder controle?

Schulduitgaven

Evolutie 1990-2006



- Daling van de rentevoeten sinds begin jaren '90
- Gelijktijdig vermindering van het gewicht van schulduitgaven (17,1% van de uitgaven in 1990 tot 8,6% in 2006)

De gemeentefinanciën in het Brussels gewest



- 1** Voorstelling regio
- 2** Methode
- 3** Ontvangsten onder druk?
- 4** Uitgaven onder controle?
- 5** Vermogensverrichtingen
- 6** Welk financieel evenwicht?
- 7** Besluit – Beperkingen voor de toekomst?

Vermogensverrichtingen

Gemeentebalansen (2004)

Balanstotaal

(balans 2004)

4 456 miljoen EUR

4 457 EUR/inw.

ACTIEF

Vrijwaren van
gemeente-
vermogen

Vaste
activa
80,5%

Viottende
activa
19,5%

PASSIEF

Eigen
vermogen
70,6%

Schulden
29,4%

Leningen
aangaan voor
de financiering

Vermogensverrichtingen

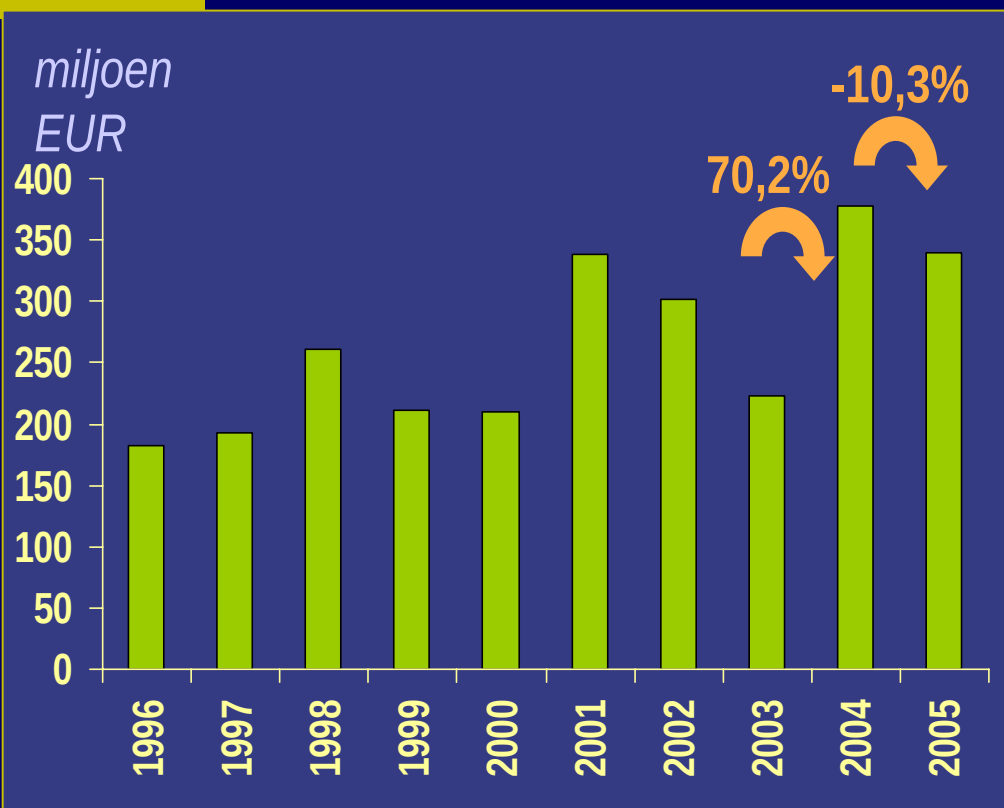
Investerings
(2005)
339 miljoen EUR

Investerings

Evolutie 1996-2005

- Onregelmatige cyclische groei in vergelijking met vorige bestuursperiode

- Netto-investeringsgraad



	Investe- ringsgraad	Aantal gemeenten	
		< 1	> 1
2003	-3,79	6	13
2004*	2,13	3	15

* Informatie beschikbaar voor 18 gemeenten

Vermogensverrichtingen

Schuld vd gemeenten & ratio's

Schuld (2004)

bruto: 1 002 miljoen EUR

netto: 640 miljoen EUR

	Brussel	België
Brutoschuld (EUR/inw.)	1 002	1 204
Schuld* / Passief	22,5%	24,5%
Schuld* / Reële ontvangsten	0,69	1,10

* Brutoschuld

- Aanvaardbaar schuldniveau
- Financiële activa = 344 miljoen EUR

Les finances communales en région bruxelloise



- 1** Présentation de la région
- 2** Méthodologie
- 3** Des recettes sous pression?
- 4** Des dépenses sous le signe de la rigueur?
- 5** Opérations patrimoniales
- 6** Quel équilibre financier?
- 7** Conclusions - Contraintes pour le futur?

Quel équilibre financier?

►► *Spécificités des soldes des
pouvoirs locaux*

Recettes

Dépenses

=

Solde de l'exercice propre

+

Solde des exercices antérieurs

+

Solde des opérations de prélèvements généraux

Solde de l'exercice global

Quel équilibre financier?

Région bruxelloise

Budgets 2006

Ex. propre: -24 mio EUR

Ex. global: 10 mio EUR

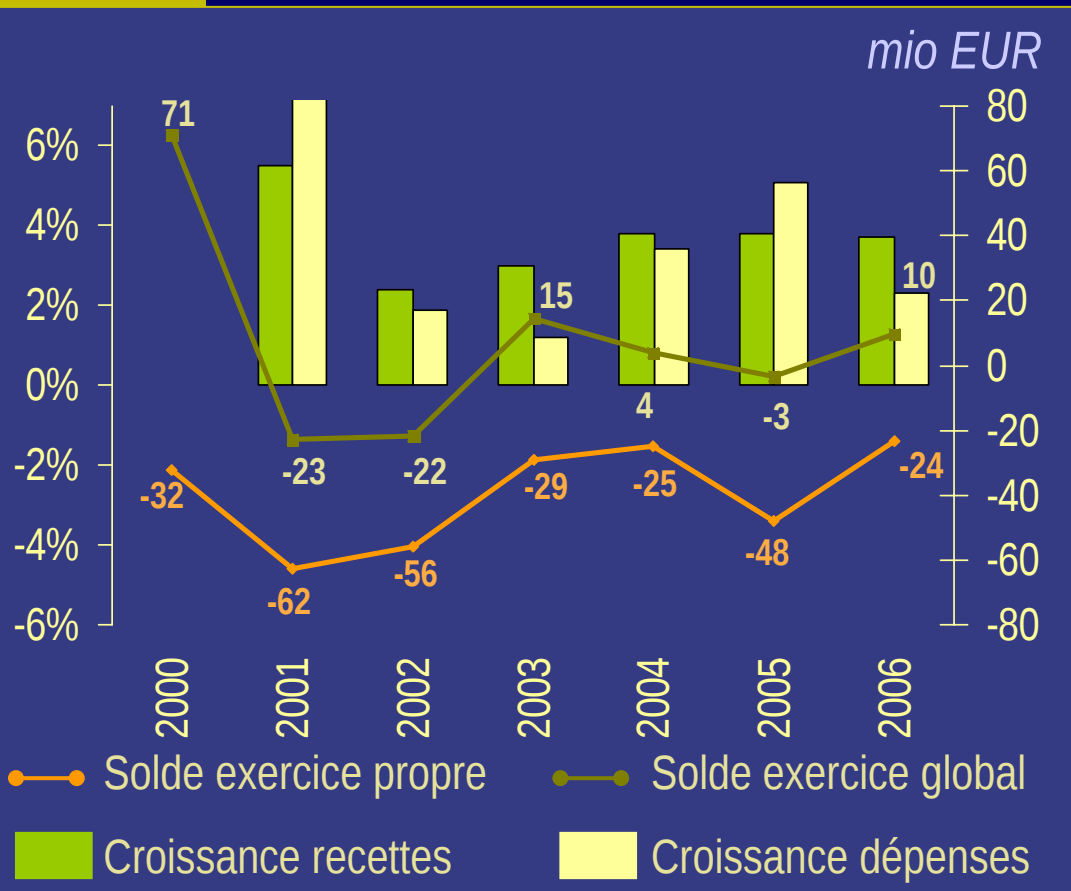
■ Exercice propre

➡ 3 périodes:

- 2001-2004: amélioration
- 2005: nouvelle détérioration
- 2006: diminution du déficit

■ Exercice global

Déficit ou léger excédent



Quel équilibre financier?

►► Solde à l'exercice propre
Clusters socio-économiques

EUR/hab.	2000	2001	2005	2006
Résidentielles Sud-Est	-19	-25	-21	-30
Résidentielles Nord-Ouest	-44	-44	-42	-39
Canal	-2	-95	-32	-13
1ère couronne	-47	-93	-64	-40
Région bruxelloise	-34	-65	-48	-23

- 2001: déficit atteint niveau record (sauf résidentielles Nord-Ouest: -85 EUR/hab. en 2002)
- 2006: 10 communes en déficit (maximum 14 en 2002)

Quel équilibre financier?

►► Solde à l'exercice global
Clusters socio-économiques

EUR/hab.	2000	2001	2005	2006
Résidentielles Sud-Est	161	133	69	46
Résidentielles Nord-Ouest	30	55	-136	-91
Canal	94	-100	-12	28
1ère couronne	10	-123	-93	-49
Région bruxelloise	74	-24	-3	10

- Évolutions divergentes
- 2006: 7 communes en déficit (maximum 9 en 2002)

Les finances communales en région bruxelloise



- 1** Présentation de la région
- 2** Méthodologie
- 3** Des recettes sous pression?
- 4** Des dépenses sous le signe de la rigueur?
- 5** Opérations patrimoniales
- 6** Quel équilibre financier?
- 7** Conclusions - Contraintes pour le futur?

Conclusions - Contraintes pour le futur?



- 2006: très légère amélioration de la situation financière (principalement sous l'effet d'une gestion stricte des dépenses)
- Caractère fragile de l'amélioration:
 - pression à la baisse sur les recettes
 - faible niveau de réserves
 - faible marge de manoeuvre
- Disparités entre les clusters socio-économiques
 - au niveau de la structure
 - en terme de niveau

Conclusions - Contraintes pour le futur?



■ Nombreuses incertitudes

Recettes

Évolution des recettes fiscales

?

Compensations pertes dividendes énergie

?

Dépenses

Loi de financement ZP

?

Charges de pensions

?

Réforme services incendie

?

Charges financières (taux d'intérêt)

?

Vieillesse population (normes MR & MRS)

?



De gemeentefinanciën in het Brussels gewest
Terugblik op de bestuursperiode
Les finances communales en région bruxelloise
Sous l'angle de la législature
2000-2006

DEXIA

Banque

Research
22 juin 2006