Note de synthèse budgétaire 2019

Conseil Municipal du 08 avril 2019

La Loi NOTRe du 7 août 2015 pour Nouvelle Organisation Territoriale de la République impose désormais aux collectivités locales de joindre à leur budget une note synthétique de présentation budgétaire.
Cette note doit également être disponible sur le site internet de la collectivité.

La présente note comprend donc :

- *Une vue d'ensemble du budget principal de la Ville, avec le rappel des comptes administratifs 2016 à 2018*
- *La synthèse des projets d'investissements pour 2019*
- *Une vue d'ensemble du budget annexe 2019 du Port du Loiron*
- *Une vue d'ensemble des équilibres financiers de 2014 à 2019, intégrant notamment la capacité d'autofinancement brute (CAF), de l'épargne nette et de la capacité de désendettement*
- *Une présentation des bases et des produits de fiscalité de 2015 à 2019, et sur les niveaux d'imposition*
- *Une fiche spécifique sur les dépenses de personnel (chapitre 012)*
- *Une fiche consacrée à l'endettement de la collectivité*

Les principaux investissements du BP 2019

(reste à réaliser 2018 + crédits nouveaux 2019)

Dépenses 2019	Montants TTC	
Espaces publics – Voirie - Réseaux	**827 812 €**	**46%**
Rue des Salines (en lien avec CDA et SDE17)	232 818 €	
Route de la douane (en lien avec CDA et SDE17)	233 871 €	
Viabilisation lotissement pôle Santé	70 000 €	
Participation giratoire Nord (Département)	84 450 €	
Autres voiries et réseaux	72 198 €	
Aménagements Cimetière	36 475 €	
Arbres et plantations	8 000 €	
Voie cyclable Pont de la Pierre	90 000 €	
Equipements sportifs et associatifs	**266 379 €**	**15%**
Amélioration et rénovation	51 462 €	
Achat matériel associatif et d'animation	12 977 €	
Plaine de grands jeux (opération sous mandat SEMDAS)	181 940 €	
Projet participatif	20 000 €	
Protection et mise en valeur du littoral	**93 647 €**	**5%**
Travaux de mise en valeur du littoral	83 647 €	
Maison éclusière St Jean des Sables	10 000 €	
Enfance, jeunesse, éducation	**220 541 €**	**12%**
Préau école Jean Moulin	175 541 €	
Restaurant scolaire	15 000 €	
Rénovation jeux écoles	10 000 €	
Travaux divers équipements scolaires	20 000 €	
Bâtiments publics	**321 653 €**	**18%**
Travaux divers bâtiments communaux	30 980 €	
Rénovation et extension mairie (opération sous mandat SEMDAS)	280 673 €	
Travaux entretien église	10 000 €	
Administration générale	**88 750 €**	**5%**
Véhicules- Matériel roulant	25 500 €	
Systèmes d'information	13 250 €	
Acquisitions foncières	5 000 €	
Opérations non individualisées	45 000 €	
Total TTC	**1 818 782 €**	

Budget annexe du Port du Loiron – vue d'ensemble

Port du Loiron : Section d'exploitation 2019

Recettes d'exploitation 2019 :

	BUDGET PRIMITIF 2018 H.T.	*REALISE 2018*	*PROPOSITIONS DU MAIRE 2019 H.T.*
RECETTES DE L'EXERCICE	**14 433,65**	**15 092,03**	**14 433,65**
751 - Redevances pour concessions	11 000,00	11 658,38	11 000,00
758- Produits divers de gestion			-
777 - Quote-part des subv.d'inv.virée au c/ résultat	3 433,65	3 433,65	3 433,65
Excédent antérieur reporté	6 476,85	6 476,85	**5 124,67**
RECETTES TOTALES	**20 910,50**	**21 568,88**	**19 558,32**

Dépenses d'exploitation 2019 :

	BUDGET PRIMITIF 2018 H.T.	*REALISE 2018*	*PROPOSITIONS DU MAIRE 2019 H.T.*
DEPENSES DE L'EXERCICE	**20 910,50**	**16 444,21**	**19 558,32**
011- Charges à caractère général	**7 750,00**	**4 214,22**	**7 324,04**
6063-Fournitures d'entretien	6 000,00	3 799,30	7 000,00
6152- Entretien et réparations	1 700,00	414,92	324,04
6281- Concours divers	50,00	-	-
012 Charges de Personnel	**0,00**	**0,00**	**-**
65 - Autres charges de gestion courante	**200,00**	**0,14**	**50,00**
651 - Redevance pour concession			-
658 - Charges diverses (Rgul. TVA)	200,00	0,14	50,00
66- Charges financières	**1 300,00**	**1 282,08**	**1 236,28**
022- Dépenses imprévues	**712,50**	**-**	**-**
023 - Virement à la section d'invest.			
042 - Dotations aux amortissements et provisions	**10 948,00**	**10 947,77**	**10 948,00**

Port du Loiron - Section d'investissement 2019

Recettes d'investissement 2019 :

	RESTES A REALISER 2018	**PROPOSITIONS DU MAIRE 2019 - H.T.**	**TOTAL BUDGET 2019 H.T.**
10681-Couverture du besoin de financement (N-1)			-
16- Produits des emprunts			-
021 Virement de la section d'exploitation			-
040 - Amortissement des immobilisations		10 948,00	10 948,00
RECETTES DE L'EXERCICE	**0,00**	**10 948,00**	**10 948,00**
001- Excédent d'investissement reporté		**10 343,74**	**10 343,74**
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT CUMULEES		**21 291,74**	**21 291,74**

Dépenses d'investissement 2019 :

	RESTES A REALISER 2018	**PROPOSITIONS DU MAIRE 2019 - H.T.**	**TOTAL BUDGET 2019 H.T.**
040- Subvention d'investissement (O.O.)		3 433,65	3 433,65
16-Capital emprunts		2 504,00	2 504,00
21- Délimitation Domaine Public			-
23-Installation, matériel technique		15 354,09	15 354,09
			-
DEPENSES DE L'EXERCICE	**-**	**21 291,74**	**21 291,74**
001- Déficit d'investissement reporté			
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT CUMULEES		**21 291,74**	**21 291,74**

Les principaux équilibres financiers 2014 – 2019

Les épargnes :

	2014	2015	2016	2017	2018	Prévision 2019
Epargne de gestion	754 781 €	835 297 €	790 494 €	752 596 €	685 785 €	718 082 €
Epargne brute ou CAF	661 470 €	739 724 €	700 267 €	679 927 €	617 423 €	653 566 €
Epargne nette	455 084 €	542 148 €	551 185 €	520 179 €	447 951 €	461 662 €

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute ou Capacité d'Autofinancement (CAF) = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

L'endettement et la capacité de désendettement :

	2014	2015	2016	2017	2018	Prévision 2019
Encours au 1er janvier	2 585 128 €	2 379 999 €	2 205 323 €	2 337 717 €	1 963 958 €	1 772 053 €
Ratio de désendettement	**3,6 ans**	**3 ans**	**3,3 ans**	**3,2 ans**	**3,2 ans**	**2,7 ans**
Emprunt	400 000 €	9 000 €	250 000 €	0	0	0

Les bases et produits de fiscalité
Niveaux d'imposition

Evolution des produits de la fiscalité directe : La fiscalité directe comprend les taxes directes locales possibles (taxe d'habitation, taxes foncières sur les propriétés bâties et non bâties).
Il convient d'y ajouter le produit de la surtaxe sur les résidences secondaires (environ 20.000 € / an)

2014	2015	2016	2017	2018	Prévision 2019
1 991 547 €	2 107 631 €	2 128 186 €	2 164 435 €	2 252 857 €	2 336 432 €

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe :

Années	Base taxe d'habitation	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2014	7 094 731	5 209 657	31 612
2015	7 650 098	5 417 351	31 815
2016	7 635 528	5 538 358	30 902
2017	7 736 687	5 659 081	30 630
2018	7 998 647	5 813 372	30 847
2019 notifiées	**8 321 000**	**6 036 000**	**30 400**

EVOLUTION DE LA TAXE D'HABITATION :

Années	Base nette TH	Evol base nette TH	Produit TH	Evol produit TH	Taux TH	Evol taux TH
2014	7 094 731	2,68 %	973 397	2,68 %	13,72 %	-0 %
2015	7 650 098	7,83 %	1 049 593	7,83 %	13,72 %	0 %
2016	7 635 528	-0,19 %	1 047 594	-0,19 %	13,72 %	0 %
2017	7 736 687	1,29 %	1 061 062	1,29 %	13,72 %	0 %
2018	7 998 647	3,43 %	1 097 414	3,43 %	13,72 %	0 %
2019	**8 321 000**	**4,03 %**	**1 141 641**	**4,03 %**	**13,72 %**	**0 %**

EVOLUTION DE LA TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES BATIES :

Années	Base nette TB	*Evol base TFB*	Produit TFB	*Evol produit TFB*	Taux TB	*Evol taux TB*
2014	5 209 657	3,06 %	997 128	3,06 %	19,14 %	-0 %
2015	5 417 351	3,99 %	1 036 881	3,99 %	19,14 %	0 %
2016	5 538 358	2,23 %	1 060 042	2,23 %	19,14 %	0 %
2017	5 659 081	2,18 %	1 083 004	2,18 %	19,14 %	0 %
2018	5 813 372	2,73 %	1 112 511	2,73 %	19,14 %	0 %
2019	**6 036 000**	**3,83 %**	**1 155 290**	**3,83 %**	**19,14 %**	**0 %**

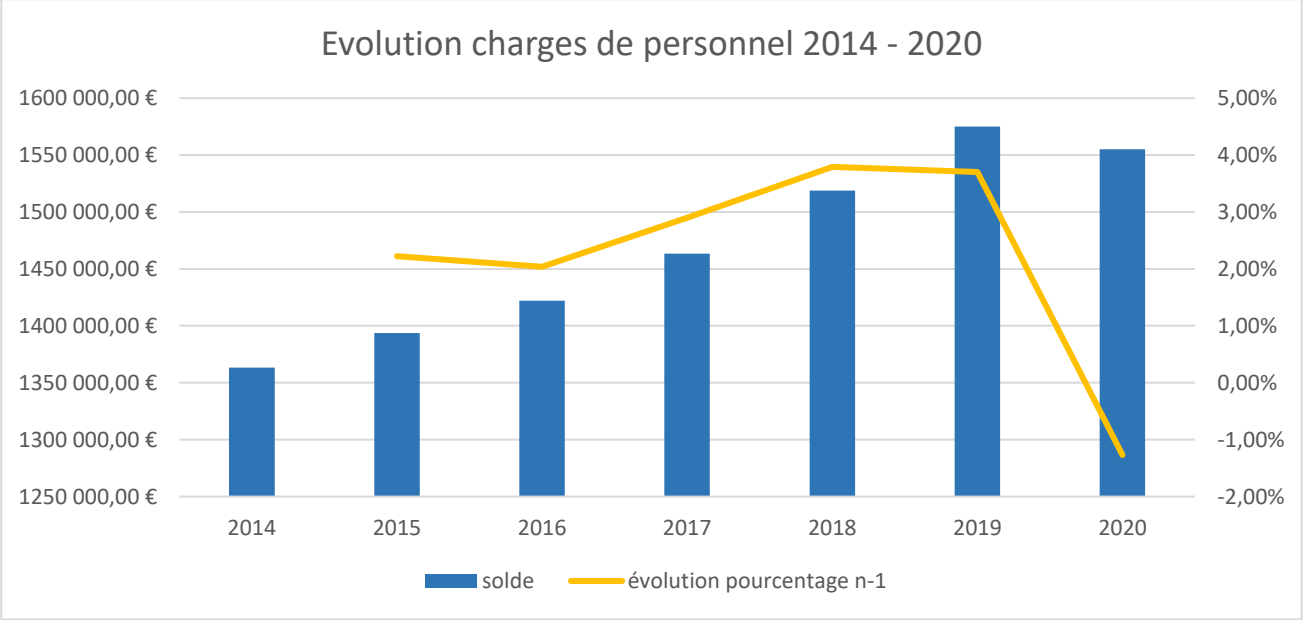
Charges de personnel - évolution 2014 - 2020

Année	Dépenses	recettes	solde	évolution pourcentage n-1
2014	1 395 427,68 €	32 038,75 €	**1 363 388,93 €**	
2015	1 420 564,91 €	26 870,77 €	**1 393 694,14 €**	2,22%
2016	1 458 582,26 €	36 496,03 €	**1 422 086,23 €**	2,04%
2017	1 512 452,24 €	49 170,76 €	**1 463 281,48 €**	2,90%
2018	1 579 499,57 €	60 719,00 €	**1 518 780,57 €**	3,79%
2019	1 610 000,00 €	35 000,00 €	**1 575 000,00 €**	3,70%
2020	1 590 000,00 €	35 000,00 €	**1 555 000,00 €**	-1,27%

Important :

les dépenses pour 2019 comprennent des éléments de surcoût exceptionnel :

mission archiviste - 5 mois	15 000
mission cimetière - recensement - 7 mois	15 200
agents recenseurs INSEE	13 000
tuilage police municipale	6 000
TOTAL	**49 200**
Montant prévisionnel sans ces dépenses :	**1 525 800,00 €**

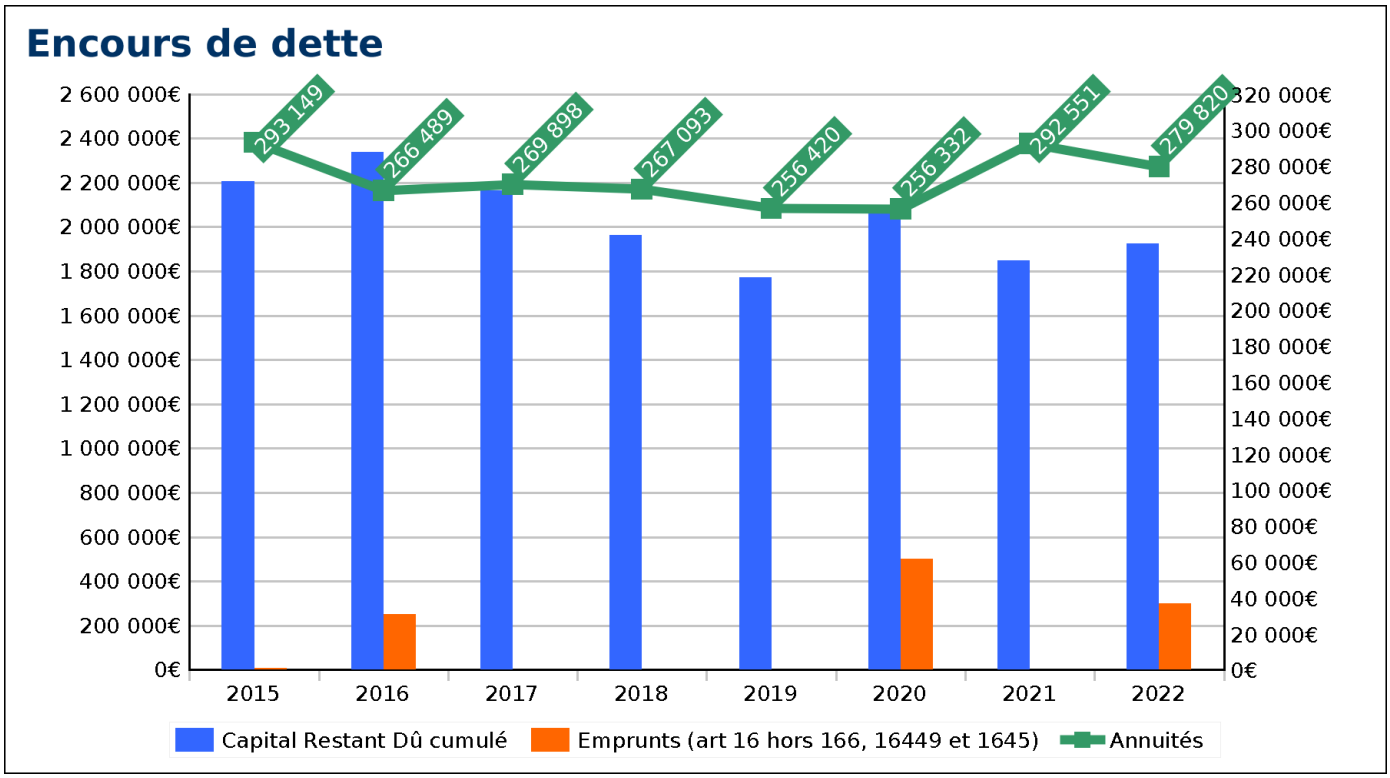


EXERCICES	EFFECTIFS BUDGETAIRES	EFFECTIFS POURVUS	Dont Temps Non Complet	Dont Non Titulaire	ETP
2014	37	37	3	2	36,23
2015	35	35	3	1	34,27
2016	36	36	3	1	35,27
2017	35	35	2	0	34,56
2018	**35**	**35**	**2**	**0**	**34,56**

L'endettement et la gestion de la dette

	2014	2015	2016	2017	2018	Prévision 2019
Encours de la dette au 1er janvier	2 585 128 €	2 379 999 €	2 205 323 €	2 337 717 €	1 963 958 €	1 772 053 €

Le graphique ci-dessous indique par année les évolutions du capital restant dû et de l'annuité (échelle de droite du graphique) tout en retraçant les nouveaux emprunts à contracter dans le cadre du plan d'investissement prospectif.



Annuités de la dette

L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Annuités	299 697	293 148	266 489	269 898	267 093	**256 420**
Evolution n-1 (en %)	4,82 %	-2,19 %	-9,09 %	1,28 %	-0,14 %	**-4,00 %**
Capital en euro	206 386	197 576	183 431	188 224	199 458	**191 904**
Intérêts en euro	93 311	95 573	83 058	81 674	67 635	**64 516**

La ventilation de l'annuité de la dette en euro par habitant évolue de la façon suivante :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Annuités	77	75	68	69	69	**66**
Capital	53	50	47	48	51	**49**
Intérêts	24	25	21	21	18	**17**