COMMUNE DE BOHARS

DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES

Conseil Municipal du 29 janvier 2020

LE DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES

- Article L.2312-1 du CGCT : dans un délai de 2 mois précédant l'examen du budget primitif dans les communes de 3500 habitants et plus, un débat a lieu au sein du conseil municipal sur les orientations budgétaires.

Il ne donne pas lieu à un vote.

LE CONTEXTE GENERAL

- **Le contexte économique :**

- Perspectives de croissance de 1,1% en 2020 et 1,3% en 2021 (Publication BDF du 16/12/2019) (1,1% en 2016, 2,3% en 2017, 1,5% en 2018, 1,3 % en 2019),

- Une inflation qui devrait se situer aux alentours de 1,1% en 2020 et 1,3% en 2021 (Publication BDF du 16/12/2019) (0,2% en 2016, 1,0 % en 2017, 1,8 % en 2018, 1,1% en 2019),

- Un taux de chômage en baisse qui devrait se situer aux alentours de 8,1 % en 2020 et 8,0% en 2021 (10,1% en 2016, 9,4% en 2017, 9,1% en 2018, 8,5 % en 2019).

- Un endettement des administrations publiques françaises en constante augmentation (2 415,1 Md€ au 3ème trim. 2019, soit 100,4% du PIB, 2 315,3 Md€ en 2018, soit 98,4 % du PIB, 2 218,4 Md€ en 2017, soit 97% du PIB).

- **La réduction du déficit public reste l'objectif prioritaire de l'Etat.**

- **Les collectivités** sont appelées à prendre part au rétablissement des comptes publics nationaux :

- Pacte de confiance : contrat visant à limiter à 1,2% la hausse des dépenses de fonctionnement des collectivités françaises les plus importantes (Régions, Départements, métropoles, communautés d'agglomération de plus de 150 000 habitants et toutes les communes de plus de 50 000 habitants).

Objectif national d'évolution de la dépense publique locale : +1,2% par an.

• 228 collectivités (dont Brest métropole) sont entrées dans le dispositif au 30 juin 2018

Système de sanctions si les objectifs ne sont pas atteints : correction appliquée sur les concours financiers de l'Etat aux collectivités.

- Le Projet de Loi de Finances 2020 est principalement marqué par :

- la poursuite de la suppression de la taxe d'habitation (80 % des foyers actuellement imposés en seront totalement exemptés en 2020, alors que, pour les 20 % de foyers restants, la suppression sera étalée sur trois ans, jusqu'en 2023)
- la présentation de la réforme de la fiscalité locale, qui prévoit de compenser les collectivités par le transfert aux communes de la part départementale de la taxe foncière sur le bâti et par l'attribution d'une part de TVA aux intercommunalités et aux départements.
- Coefficient de revalorisation forfaitaire des valeurs locatives pour 2020 :
  - pour la Taxe d'habitation sur les résidences principales : +0,9% (+1,2% pour les résidences secondaires)
  - Pour la Taxe foncière : +1,2%

  Rappel : le coefficient de revalorisation était de +2,2% en 2019

- <u>Concernant les recettes de fonctionnement</u> :

- Gel des concours financiers de l'Etat entre 2018 et 2022 (après 4 années de baisse consécutives : de 2014 à 2017).

Les concours financiers de l'Etat aux collectivités territoriales sont relativement stables . Ils s'élèveront à 49 milliards d'euros (48,6 milliards en 2019).

La dotation globale de fonctionnement (DGF) des communes et des départements restera stable en 2020, à hauteur de 27 milliards (26,9 milliards en 2019).

Malgré cette stabilité au niveau national, certaines collectivités peuvent voir leurs dotations diminuer. Ainsi, la dotation forfaitaire versée à la commune a évolué comme suit ➔ 2014 = - 13 389 € ; 2015 = - 40 839 € ; 2016 = - 48 123 € ; 2017 = - 31954 € ; 2018 = - 11 326 € ; 2019 = - 9 457 €)

En revanche, comme en 2019, la péréquation des communes sera majorée de 180 millions d'euros, avec une progression de 90 millions d'euros pour la dotation de solidarité urbaine (DSU) et de 90 millions également pour la dotation de solidarité rurale (DSR). Cette hausse sera financée à l'intérieur de la DGF par des redéploiements de crédits (qui entraineront des baisses de DGF pour une partie des communes).

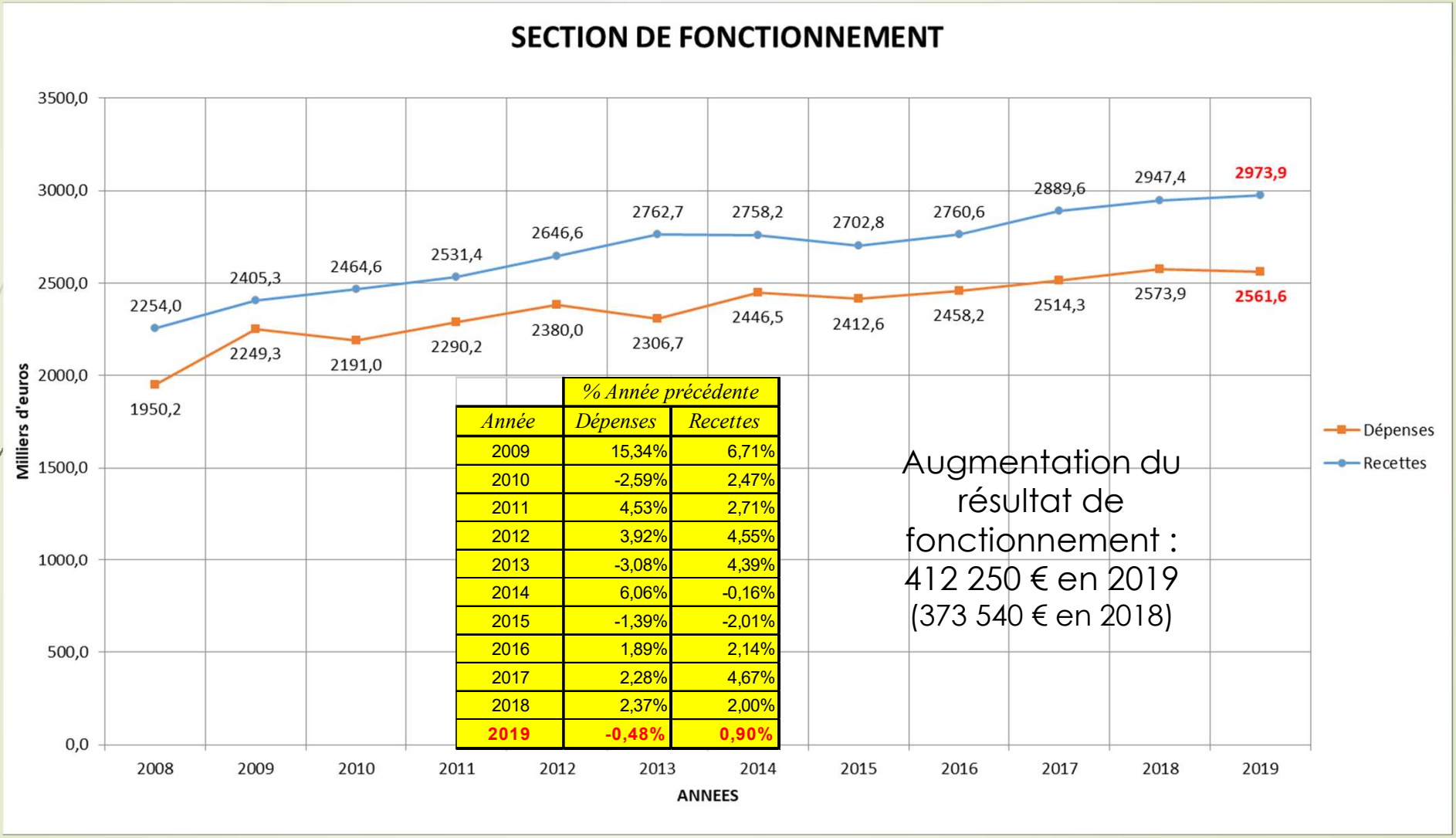
- <u>Concernant l'investissement</u> :

- Les dotations de soutien à l'investissement sont maintenues au niveau de 2019. Elles s'élèvent à 1,8 milliards d'euros pour le bloc communal.
- *La dotation d'équipement des territoires ruraux (DETR) atteint un peu plus de 1 milliard d'euros,*
- *La dotation de soutien à l'investissement local (DSIL) 570 millions d'euros,*
- *La dotation politique de la ville (DPV) : 150 millions d'euros.*

LA SITUATION FINANCIERE LOCALE

LE FONCTIONNEMENT

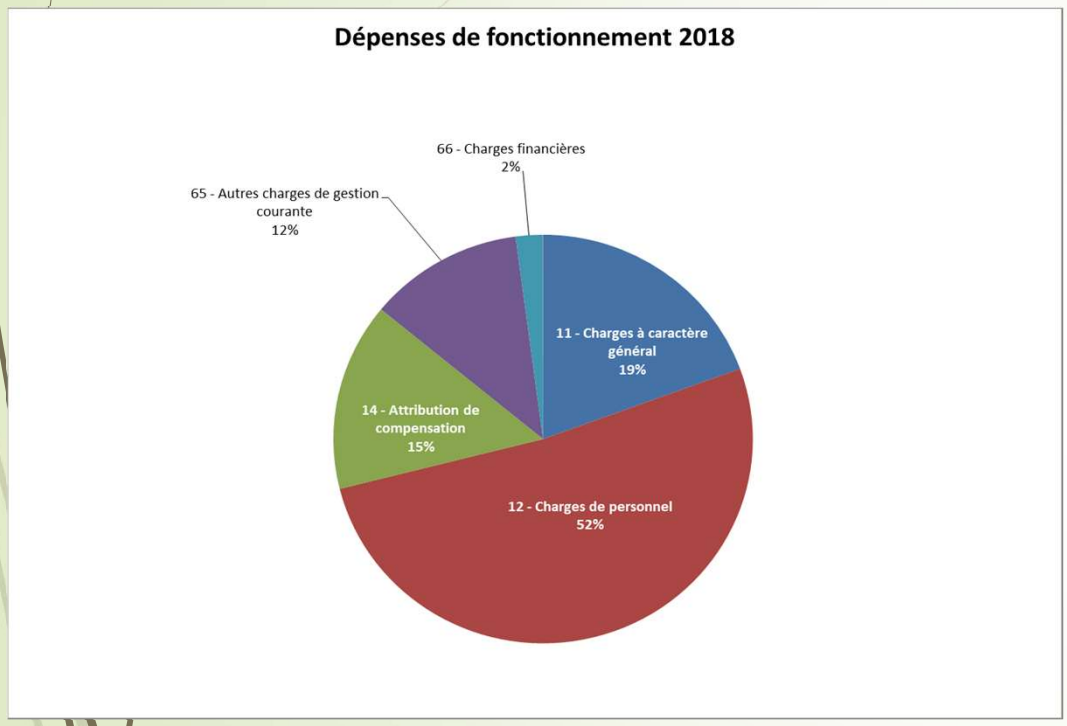
EVOLUTION DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

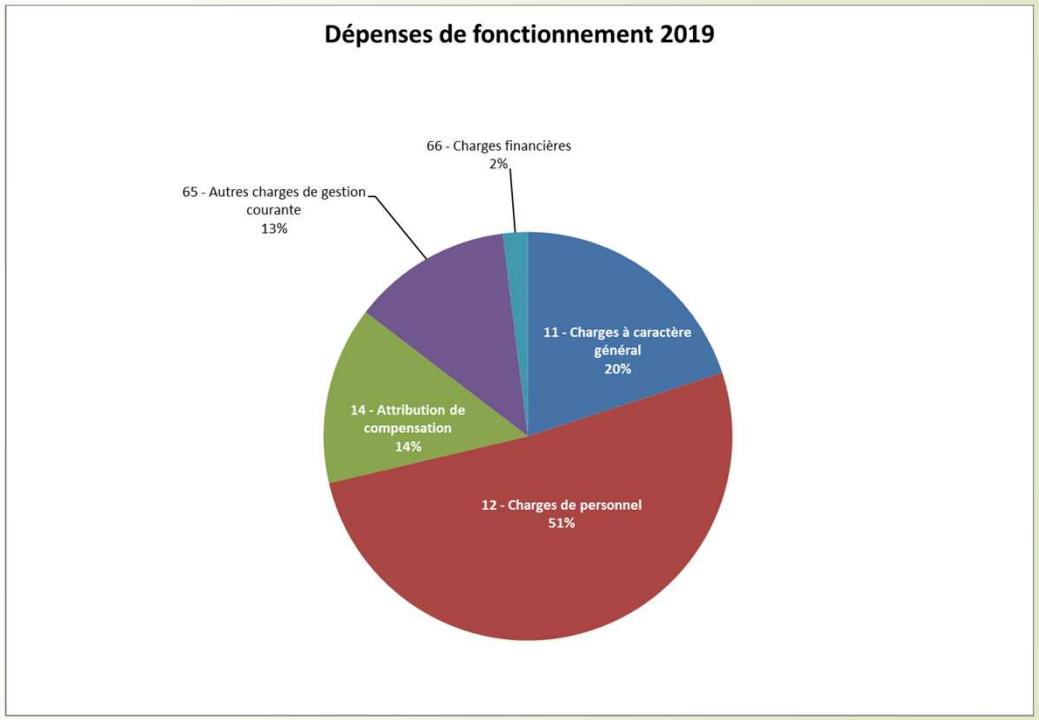


	% Année précédente	
Année	Dépenses	Recettes
2009	15,34%	6,71%
2010	-2,59%	2,47%
2011	4,53%	2,71%
2012	3,92%	4,55%
2013	-3,08%	4,39%
2014	6,06%	-0,16%
2015	-1,39%	-2,01%
2016	1,89%	2,14%
2017	2,28%	4,67%
2018	2,37%	2,00%
2019	**-0,48%**	**0,90%**

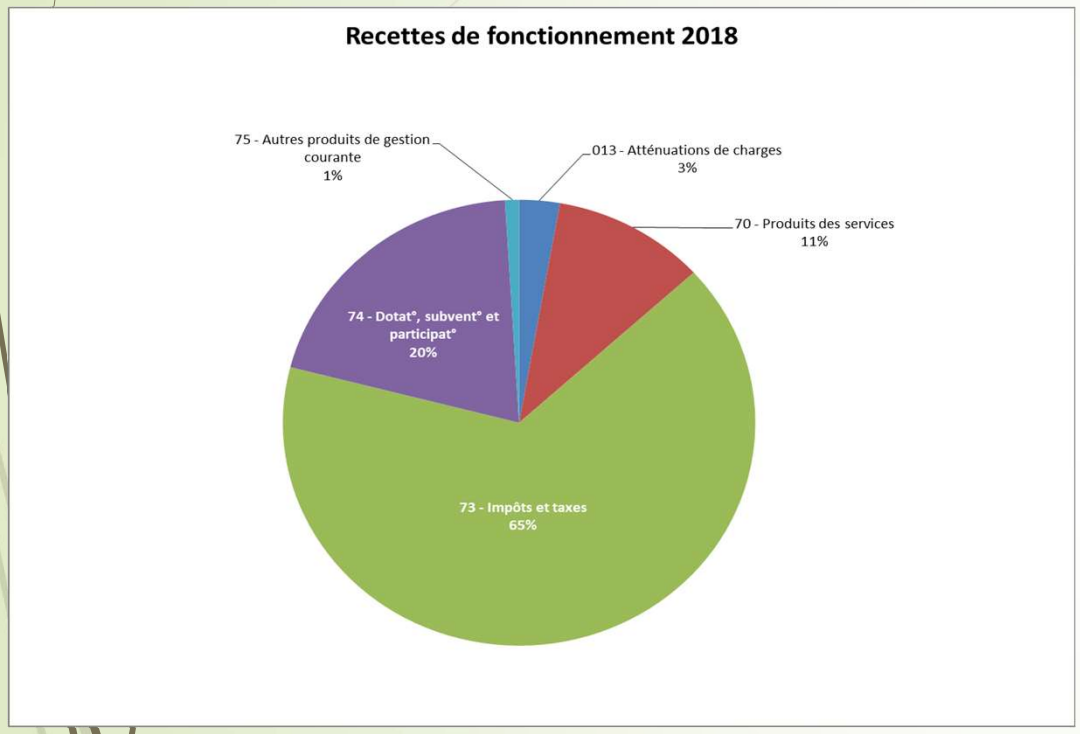
Augmentation du résultat de fonctionnement : 412 250 € en 2019 (373 540 € en 2018)

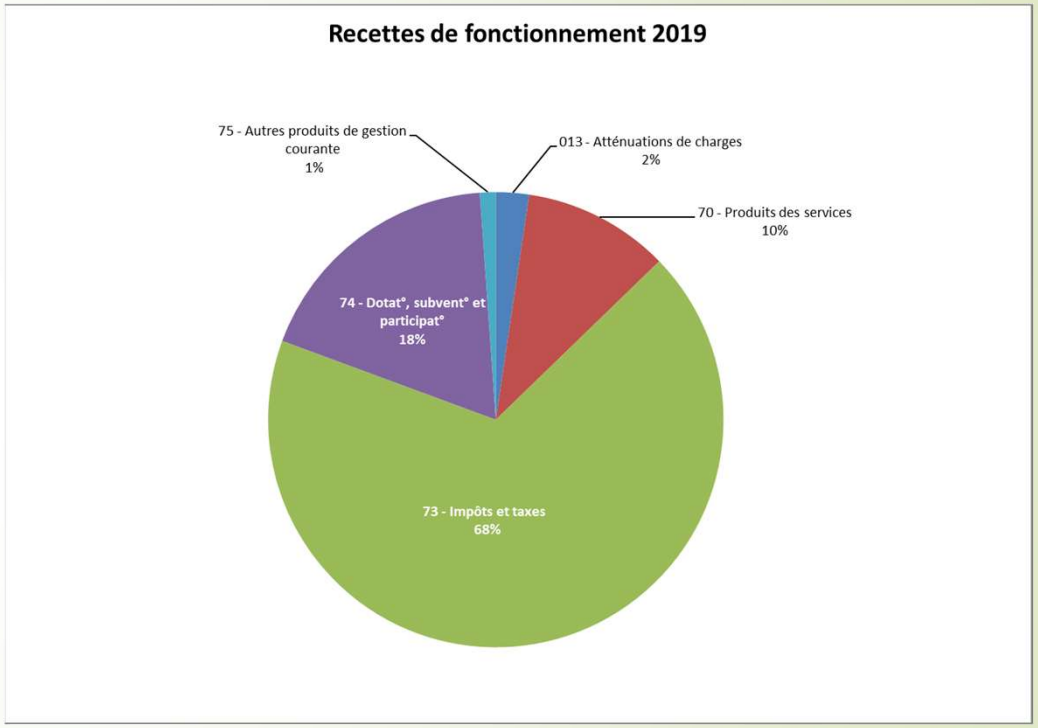
Répartition des dépenses de fonctionnement au niveau de la commune de Bohars





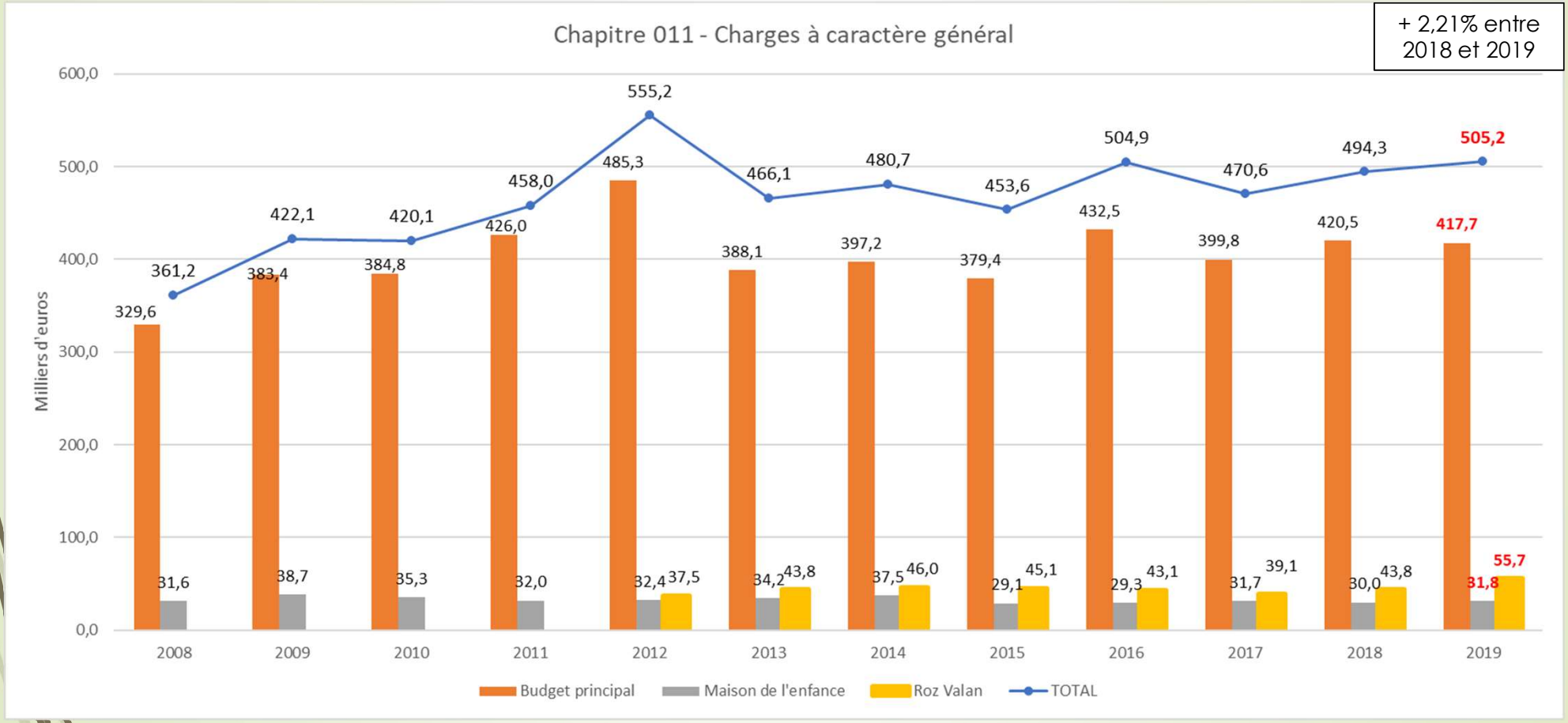
Répartition des recettes de fonctionnement au niveau de la commune de Bohars



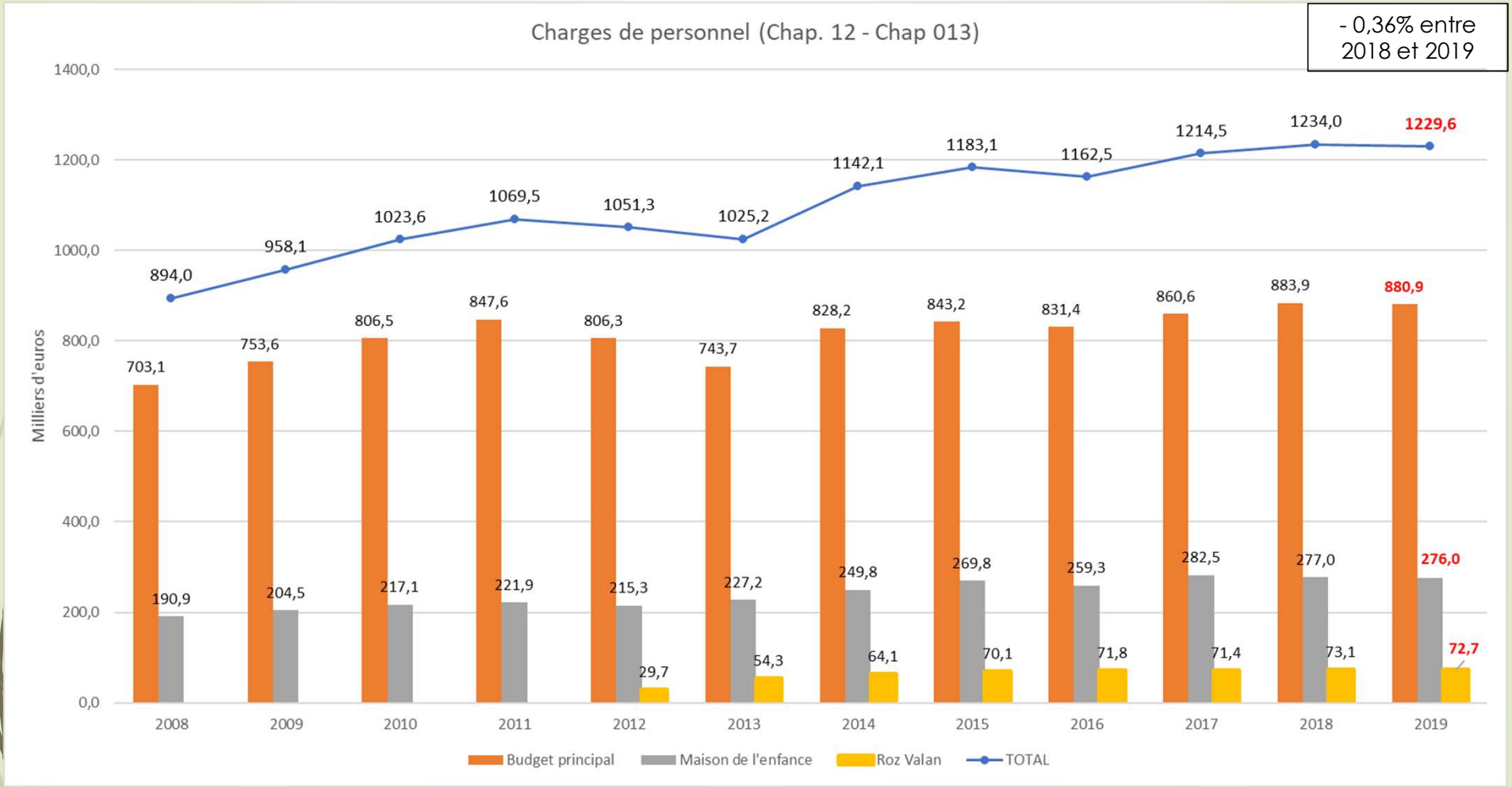


LES DEPENSES

EVOLUTION DES CHARGES A CARACTERE GENERAL

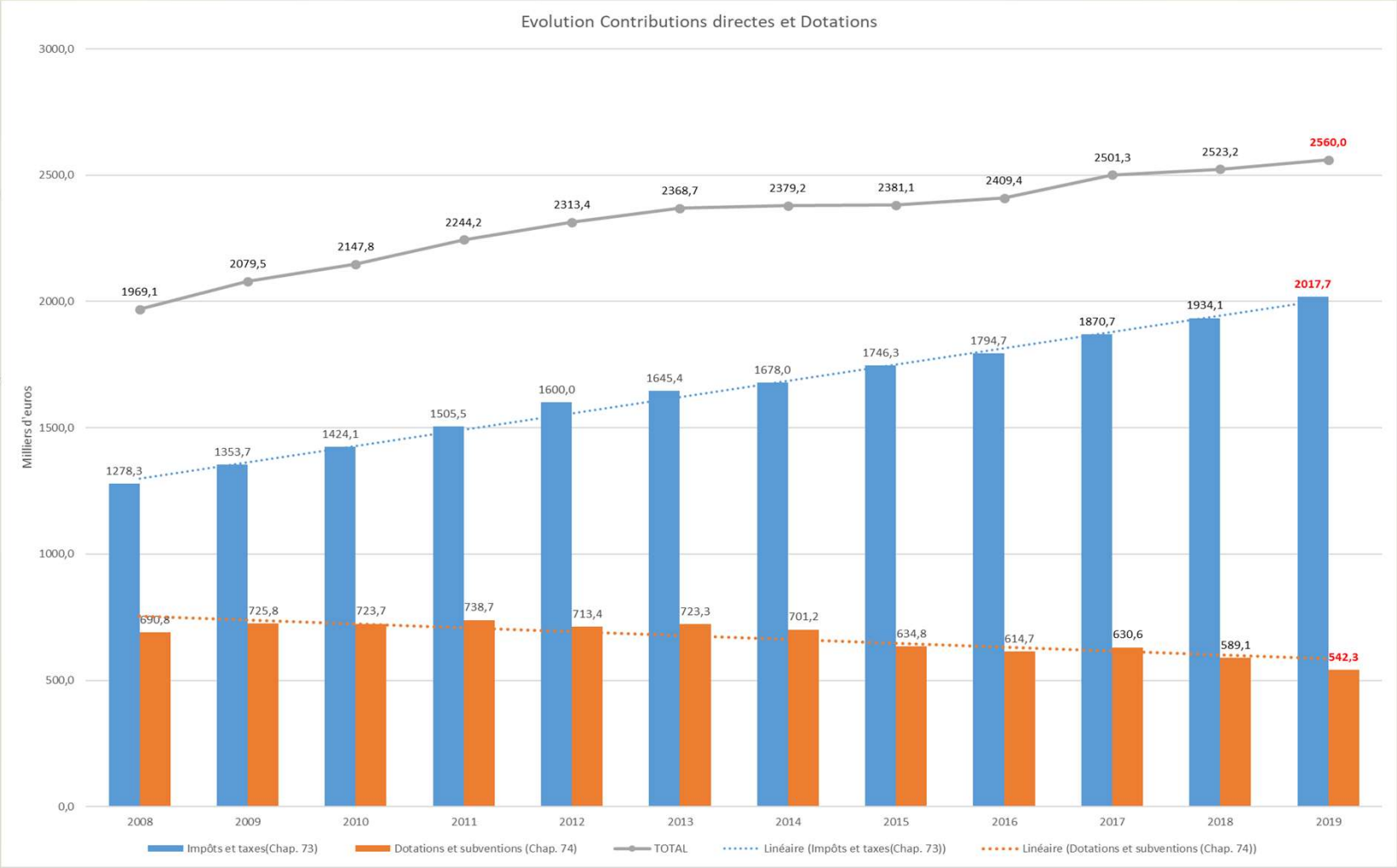


EVOLUTION DE LA MASSE SALARIALE



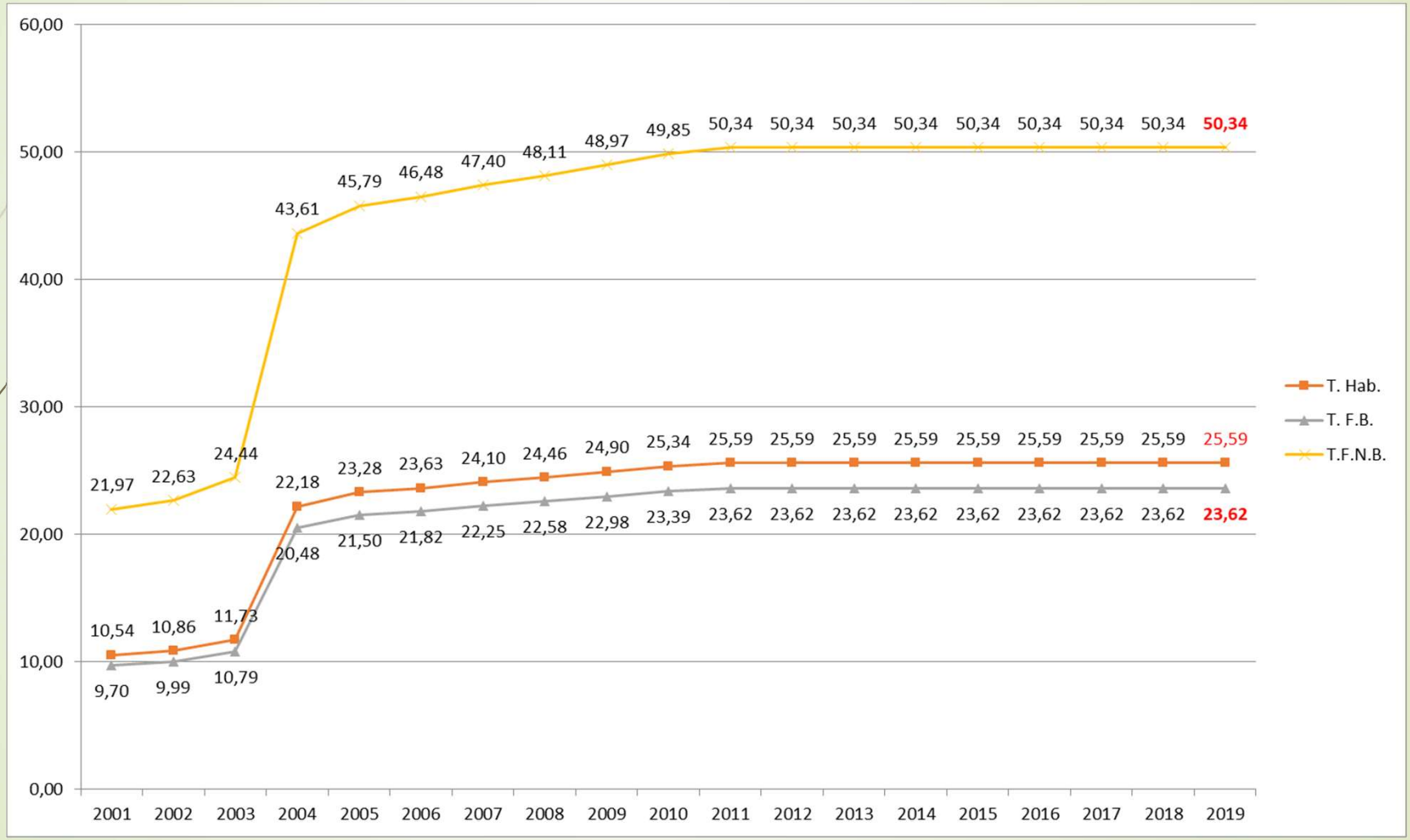
LES RECETTES

EVOLUTION DES CONTRIBUTIONS DIRECTES & DOTATIONS

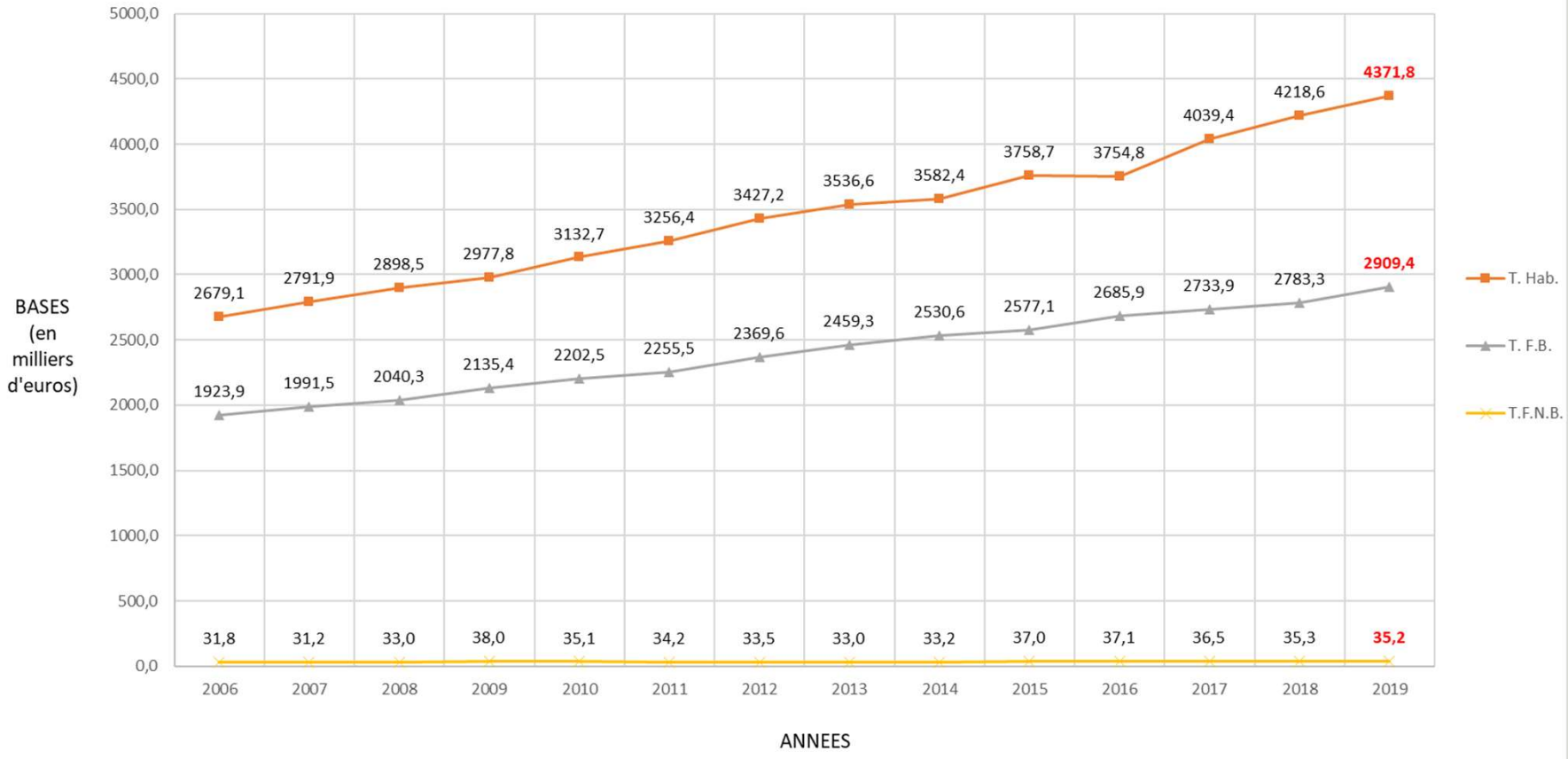


LES CONTRIBUTIONS DIRECTES

EVOLUTION DES TAUX D'IMPOSITION



EVOLUTION DES BASES D'IMPOSITION



Fiscalité directe locale :

Evolution des bases de 19,04% entre 2014 et 2019.

Evolution entre 2018 et 2019 : + 3,97% (revalorisation annuelle + revalorisation liée aux nouvelles constructions)

En revanche, le niveau des bases par habitant est inférieur à la moyenne nationale de la strate :

2018	BOHARS	MOYENNE DE LA STRATE
Base nette TH / habitant	1 181 €	1 382 €
Base nette TFB / habitant	779 €	1 220 €
Base nette TFNB / habitant	10 €	26 €

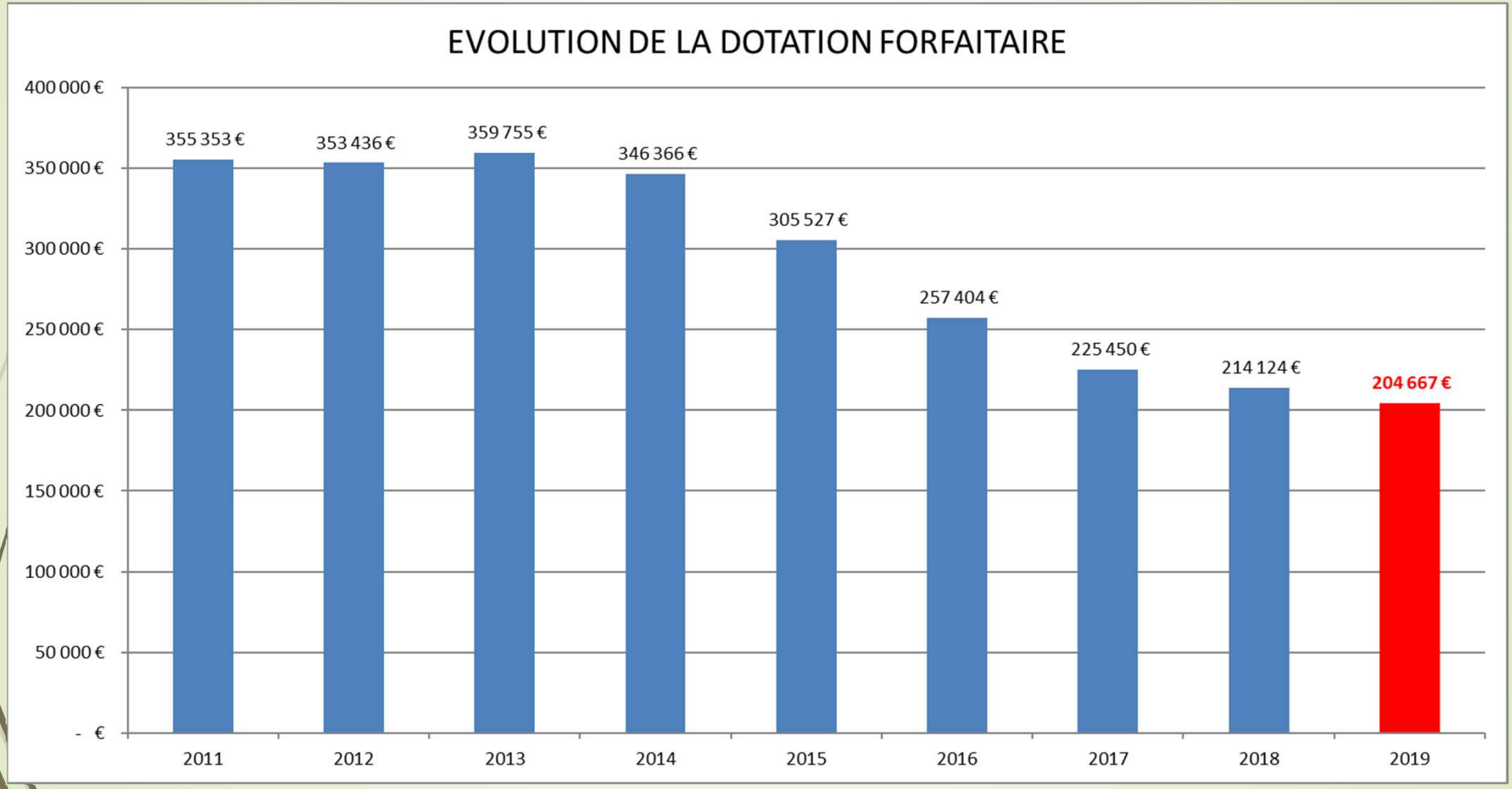
- **<u>Fiscalité directe locale</u> :**

Effort fiscal important (1,47 contre 1,10 pour la strate en 2018).

La pression fiscale plutôt élevée n'offre qu'une faible marge de manœuvre.

La faiblesse des bases de foncier bâti à caractère professionnel limite les ressources de la commune.

LES DOTATIONS


EVOLUTION DE LA DOTATION FORFAITAIRE
400 000 €
350 000 €
300 000 €
250 000 €
200 000 €
150 000 €
100 000 €
50 000 €
- €
355 353 €
353 436 €
359 755 €
346 366 €
305 527 €
257 404 €
225 450 €
214 124 €
204 667 €
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019

➨ <u>Dotation Globale de Fonctionnement</u> :

La DGF se compose de la Dotation Forfaitaire (DF), de la Dotation de Solidarité Rurale (DSR) et de la Dotation Nationale de Péréquation (DNP).

Outre la diminution liée à la contribution de la commune au redressement des comptes publics, la DGF de Bohars est relativement faible :

*DF + DSR + DNP : **81 € / habitant en 2019** (176 € pour la moyenne départementale en 2018)*

*Rappel : **85 € / hab. en 2018** (moy.départ.: 176 € ; moy. Nat. :135 €) ; **88 € / hab. en 2017** ; **97 € / hab. en 2016** (moy.départ.: 182 € ; moy. Nat. :152 €) ; **111 € / hab. en 2015** (moy. Nat. : 167 €) ; **129 € / hab. en 2014** (moy. Nat. : 184 €) ; **139 € / hab. en 2013** (moy. Nat. : 183 €).*

LA DETTE COMMUNALE

➨ **<u>Endettement</u> :**

Un encours de dette en diminution depuis 2011 :

4 020 017 € au 01/01/2011 ➔ 2 482 140 € au 01/01/2020

Au 31/12/2019, l'encours de la dette atteint 698 € / habitant (moyenne de la strate : 746 € / habitant)

Rappel : Au 31/12/2017 = 768 € / hab. ; Au 31/12/2018 = 737 € / hab. ;

A noter que cet encours était de 1 186 € / hab. au 31/12/2010 (706 € / hab. à l'époque pour la moyenne de la strate)

Endettement :

A l'exception d'un emprunt (sans intérêt) contracté auprès de la CAF, la commune n'a pas eu recours à l'emprunt depuis 2011 ce qui contribue au désendettement de la commune

(- 1 538 000 € entre 2011 et aujourd'hui soit – 38,30 %).

Le ratio « *encours de dettes / CAF brute* » détermine le nombre d'année de CAF nécessaire au remboursement de la dette. Ce ratio détermine la capacité de désendettement de la commune.

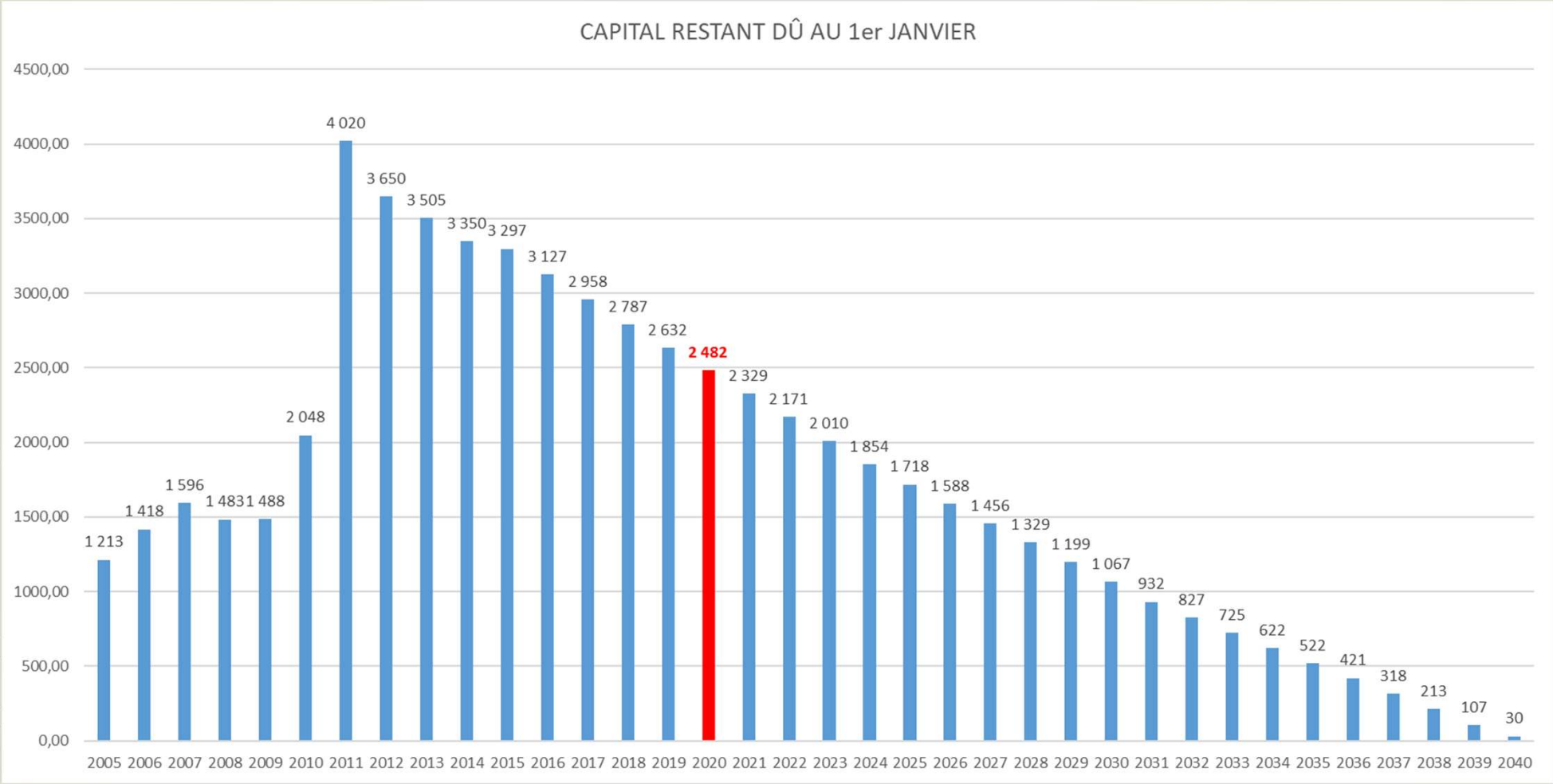
Au 31/12/2017, il s'élevait à 7,10 années.

Au 31/12/2018, il s'élève à 6,57 années (3,34 années pour la strate départementale).

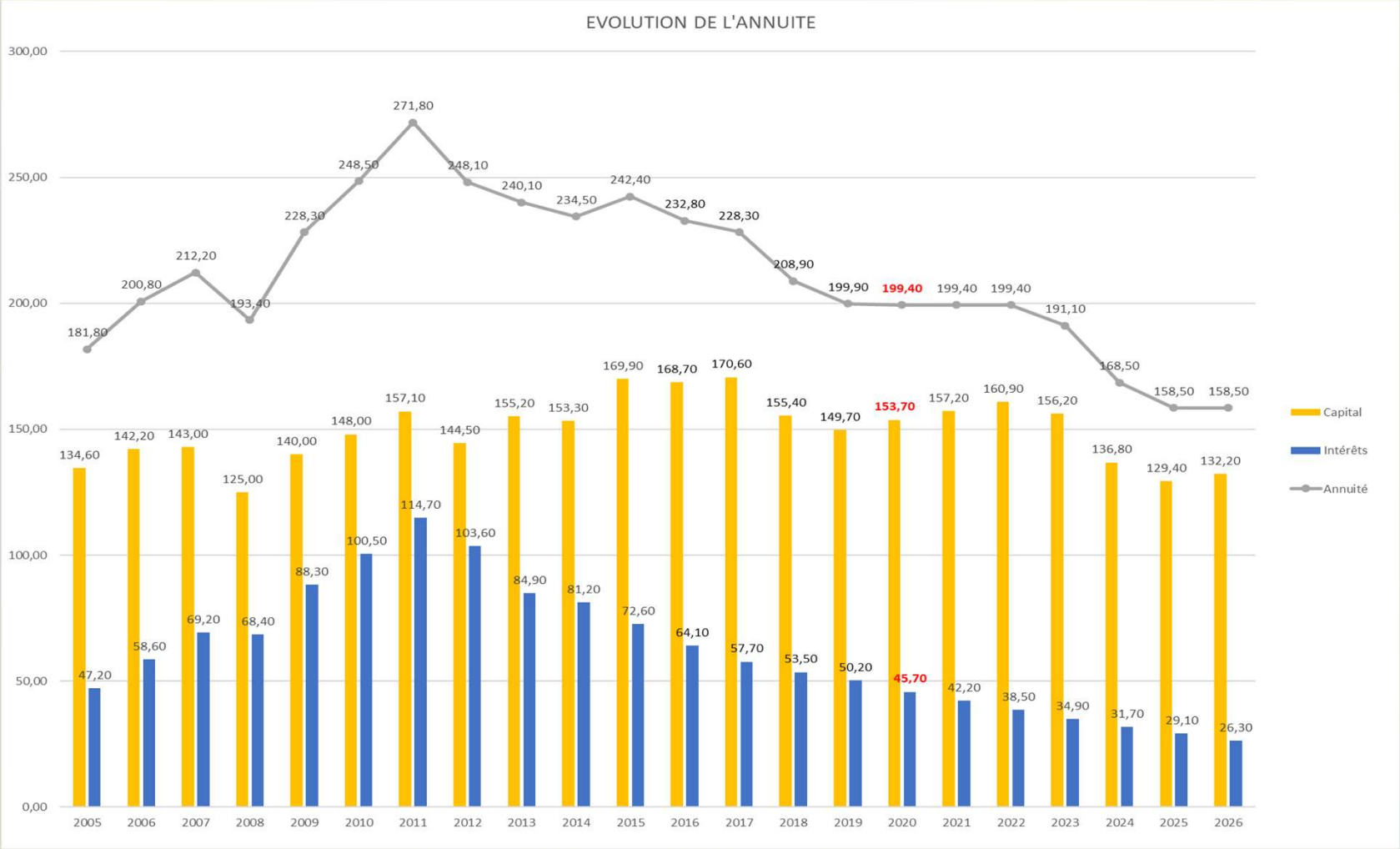
Au 31/12/2019, il s'élève à 5,60 années.

En 2014, ce ratio s'élevait à 10,51 années.

EVOLUTION DE LA DETTE



EVOLUTION DE L'ANNUITE (capital & intérêts)



L’AUTOFINANCEMENT

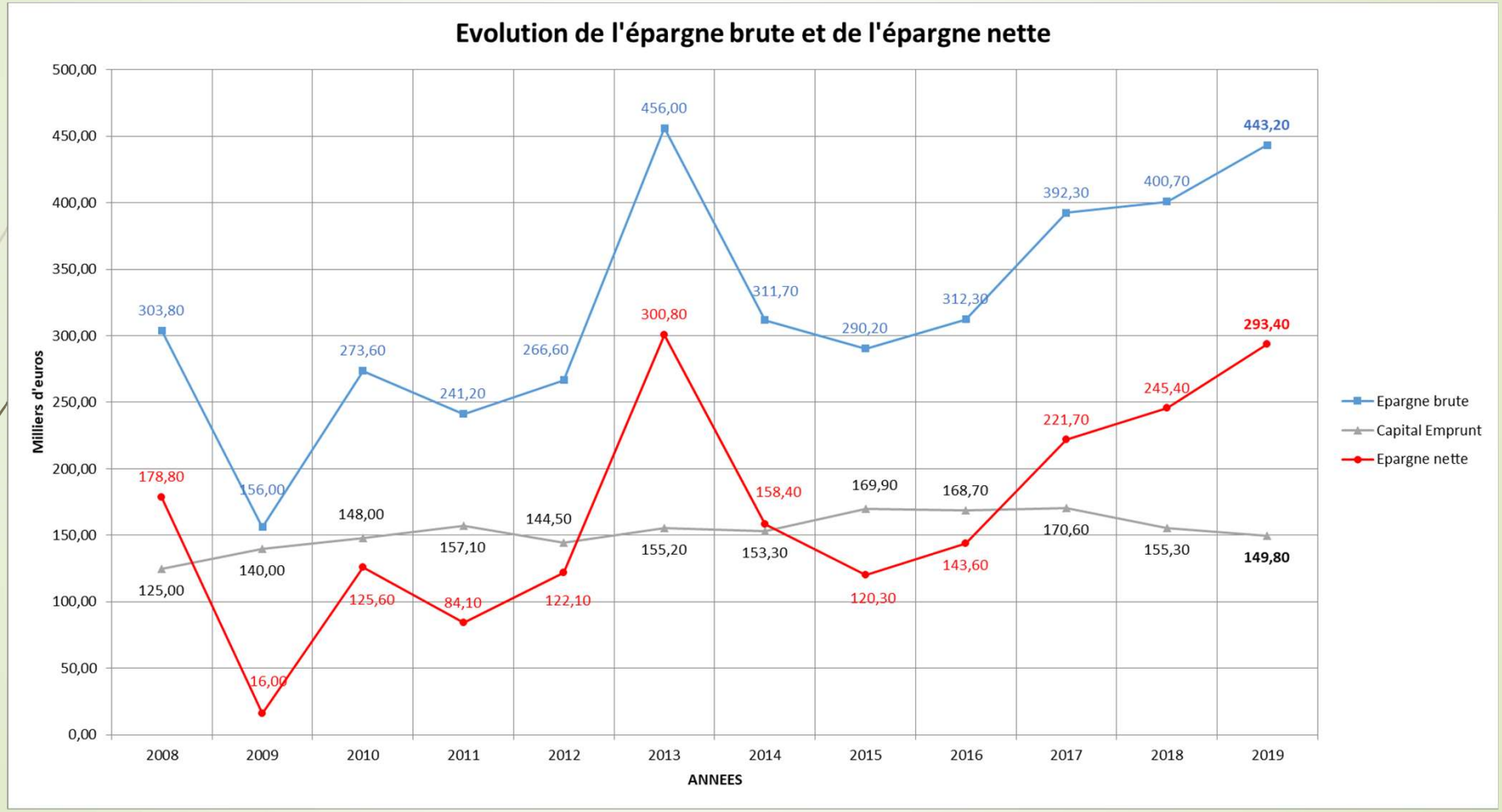
- **<u>Rappel</u> :**

La **CAF brute (ou Epargne brute)** représente l'excédent de fonctionnement (produits réels – charges réelles)

La **CAF nette (ou Epargne nette)** correspond à la CAF brute – le remboursement en capital de la dette.

La CAF nette permet de mesurer l'aptitude de la commune à autofinancer ses investissements, après avoir couvert ses charges et le remboursement du capital de la dette.

EVOLUTION DE L'EPARGNE



- Le niveau de l'autofinancement brut augmente entre les deux exercices : 311 700 € en 2014 ; 443 200 € en 2019. La CAF brute dégagée en 2019 représente près de 125 € / hab. pour la commune contre 219 € / hab. pour la moyenne départementale et 182 € / hab. pour la moyenne nationale.

- Pour 2019, la CAF nette se situe à 85,50 € / hab. pour la commune contre 137 € / hab. pour la moyenne départementale et 105 € / hab. pour la moyenne nationale.

  Pour rappel, la CAF nette de la commune était de 33 € / hab. en 2015.

LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2020

- **Les dépenses d'équipement s'élèvent à 541 412 € en 2019, dont :**

Libellé	Réalisé
Opération 10 - Centre culturel Roz Valan	24 192,60
Opération 102 - Acquisition Matériel entretien	7 889,24
Opération 103 - Halle des sports	2 228,16
Opération 105 - Réparation Bâtiments communaux	31 769,13
Opération 109 - Maison de l'enfance	2 007,52
Opération 112 - Salle et bibliothèque Kernevez	420 989,25
Opération 17 - Ecole publique	15 555,30
Opération 18 - Agencements et aménagements divers	20 272,50
Opération 19 - Agencement équipement Mairie	14 031,04
TOTAL REALISE OU ENGAGE 2019	**538 934,74**
Dépenses d'investissement non affectées	
Matériel de débroussaillage	788,00
Lave-linge	959,00
Ordinateur portable école publique	730,00
Ravalement Espace Roz valan	-
TOTAL REALISE OU ENGAGE 2019	**2 477,00**
TOTAL	**541 411,74**

Libellé	Réalisé	Restes à réaliser	TOTAL réalisé + RAR
Opération 10 - Centre culturel Roz Valan	24 192,60	-	24 192,60
Opération 102 - Acquisition Matériel entretien	7 889,24	-	7 889,24
Opération 103 - Halle des sports	2 228,16	1 415,00	3 643,16
Opération 105 - Réparation Bâtiments communaux	31 769,13	1 820,00	33 589,13
Opération 109 - Maison de l'enfance	2 007,52	3 230,00	5 237,52
Opération 112 - Salle et bibliothèque Kernevez	420 989,25	31 643,00	452 632,25
Opération 17 - Ecole publique	15 555,30	19 600,00	35 155,30
Opération 18 - Agencements et aménagements divers	20 272,50	5 180,00	25 452,50
Opération 19 - Agencement équipement Mairie	14 031,04	1 200,00	15 231,04
TOTAL REALISE OU ENGAGE 2019	**538 934,74**	**64 088,00**	**603 022,74**
Dépenses d'investissement non affectées			
Matériel de débroussaillage	788,00	-	788,00
Lave-linge	959,00	-	959,00
Ordinateur portable école publique	730,00	-	730,00
Ravalement Espace Roz valan	-	11 990,00	11 990,00
TOTAL REALISE OU ENGAGE 2019	**2 477,00**	**11 990,00**	**14 467,00**
TOTAL	**541 411,74**	**76 078,00**	**617 489,74**

- **<u>Résultat de clôture de la section d'investissement 2019</u> :**

  - **Restes à réaliser inclus : déficit de 75 801 €**

LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES POUR 2020

La construction du budget 2020 prendra en compte les éléments suivants :

- Baisse des dotations subies par la commune depuis 2014 et incertitudes concernant le niveau des recettes de fonctionnement,

- Eléments de conjoncture qui restent incertains – Vigilance liée à la réforme de la TH,

- Volonté de poursuivre le désendettement de la commune en autofinançant les investissements (pas de recours à l'emprunt ; maintien du ratio de désendettement sous le seuil des 7 ans),

- Maintenir une capacité d'autofinancement suffisante pour financer les travaux courants sans prêt et être capable de lancer de nouveaux projets.

- Volonté de ne pas augmenter les taux d'imposition communaux (en revanche, il sera proposé au Conseil Municipal de voter la suppression de l'exonération de deux ans de taxe foncière sur les propriétés bâties en faveur des constructions nouvelles à usage d'habitation – vote en 2021 pour une application au 1er janvier 2022),

- Municipalisation de l'ALSH à compter du 1er janvier 2020 et augmentation de l'agrément au multi-accueil (+ 3 places)

  ➔ impact important sur les charges à caractère général et sur les charges de personnel

  ➔ impact sur les recettes de fonctionnement (CAF, participation des familles…)

- Renfort de l'équipe administrative – 1 recrutement à prévoir courant 2020

➢ **DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (objectifs 2020 / réalisé 2019) :**

- Charges à caractère général : + 6,5 % (dépenses ALSH alimentation, fournitures pédagogiques… == > + 22 000 €) ;
- Charges de personnel : + 19 % ;

- GVT : + 25 000 € ; 1 poste TC supplémentaire à la crèche : 38 000 € ; municipalisation de l'ALSH (impact sur la masse salariale) : env. 110 000 € ; 1 poste supplémentaire TC au service administratif : env. 60 000 €

- Charges de gestion courante : - 10 % (subv. ALSH en moins suite à municipalisation) ;
- Charges financières : - 5 % ;

RECETTES DE FONCTIONNEMENT (prévisions 2020 / réalisé 2019) :

- Produit des services : + 28 % (dont 65 000 € pour la part familles ALSH, 11 000 € pour la part familles Multi-accueil + 3 places)
- Impôts et taxes : + 2,5 % (prévision de revalorisation annuelle des valeurs locatives de + 0,9% en 2020 (+ 2,2% en 2019) + constructions nouvelles
- Dotations et participations : + 6,5% (relative stabilité de la DGF, baisse des subventions de la CAF (garderie…), aides de l'Etat liées aux emplois d'insertion, + 12 000 € de subv. CAF pour l'ALSH, + 10 000 € CEJ MAC 3 places, + 21 000 € PSU MAC 3 places…)
- Autres produits de gestion courante : + 3% (Locations de salles communales)

Prospective 2020 - 2026 établie sur la base des objectifs fixés en section de fonctionnement (dépenses et recettes) :

	CA 2018	CA 2019	CA 2020 (PREVI)	CA 2021 (PREVI)	CA 2022 (PREVI)	CA 2023 (PREVI)	CA 2024 (PREVI)	CA 2025 (PREVI)	CA 2026 (PREVI)
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT (Exc. Reporté compris) =	473 539,00	512 246,00	413 036,98	412 721,42	413 512,82	414 411,58	414 418,12	413 532,92	413 756,44
DEFICIT (-) ou EXCEDENT (+) D'INVEST. =	60 935,98	- 88 389,02	-	-	-	-	-	-	-
RESULTAT DE CLÔTURE =	534 474,98	423 856,98	413 036,98	412 721,42	413 512,82	414 411,58	414 418,12	413 532,92	413 756,44
Excédent de fonctionnement reporté	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	373 539,00	412 246,00	313 036,98	312 721,42	313 512,82	314 411,58	314 418,12	313 532,92	313 756,44
PRODUITS REELS DE FONCTIONNEMENT	2 487 021,00	2 547 617,00	2 717 551,02	2 761 735,75	2 806 977,43	2 853 295,48	2 900 709,70	2 949 240,33	2 998 908,00
CHARGES REELLES DE FONCTIONNEMENT	2 086 261,00	2 104 382,00	2 372 014,05	2 416 514,33	2 460 964,61	2 506 383,90	2 553 791,58	2 603 207,41	2 652 651,56
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE	**400 760,00**	**443 235,00**	**345 536,98**	**345 221,42**	**346 012,82**	**346 911,58**	**346 918,12**	**346 032,92**	**346 256,44**
CAPITAL DE L'EMPRUNT	155 324,00	149 828,00	154 000,00	158 000,00	161 000,00	157 000,00	138 000,00	130 500,00	133 000,00
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE	**245 436,00**	**293 407,00**	**191 536,98**	**187 221,42**	**185 012,82**	**189 911,58**	**208 918,12**	**215 532,92**	**213 256,44**
TOTAL RESSOURCES D'INV. (dont Subv., FCTVA, Taxe aménag., Emprunts…)	622 227,00	576 324,00	625 327,90	407 999,33	385 876,37	382 546,60	383 555,30	386 844,07	387 728,66
REMBOURSEMENT D'EMPRUNTS	155 324,00	149 828,00	154 000,00	158 000,00	161 000,00	157 000,00	138 000,00	130 500,00	133 000,00
DEPENSES D'EQUIPEMENT	326 453,00	575 821,00	382 938,88	249 999,33	224 876,37	225 546,60	245 555,30	256 344,07	254 728,66
Besoin (+) ou capacité(-) de financement de la section d'investissement	- 140 450,00	149 325,00	- 88 389,02	-	-	-	-	-	-

			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses prévisionnelles d'équipements (hors RAR)			**283 360,88**	**226 499,33**	**201 376,37**	**202 046,60**	**222 055,30**	**232 844,07**	**231 228,66**

Pour 2020, les dépenses prévisionnelles d'équipement possibles s'élèvent à **283 000 €** (hors restes à réaliser 2019).

PROSPECTIVE 2020

Dépenses d'investissement déjà engagées (RAR 2019) :

DEPENSES	
VMC Club House Halle des sports	1 415,00
Ventouse Porte de la chapelle	1 820,00
Lave vaisselle crèche	2 230,00
Solde honoraires Architecte Maison de l'enfance	1 000,00
Solde architecte Salle et bibliothèque Kernevez	2 243,00
Aménagement des abords de la bibliothèque	24 400,00
Acquisition terrain bibliothèque	5 000,00
Réfection cour Ecole publique	19 600,00
AMO Aire multisports	5 180,00
Copieur RDC Mairie	1 200,00
Ravalement Espace Roz Valan	11 990,00
TOTAL DES DEPENSES	**76 078,00**

Dépense prévisionnelle d'équipement envisagée en 2020 : **283 000 €**

Dépenses fléchées par les commissions compétentes :

- Opération 10 – Centre culturel Roz Valan ➔ 11 500 € (mobilier, petit matériel, peintures extérieures)
- Opération 102 – Acquisition de matériel ➔ 5 000 € (matériel divers, colonne columbarium)
- Opération 103 – Halle des sports ➔ 1 000 € (équipement sportif)
- Opération 105 – Réparation des bâtiments communaux ➔ 22 500 € (travaux d'accessibilité, abat-sons du clocher, éclairage intérieur de l'église…)
- Opération 109 – Maison de l'enfance ➔ 4 000 € (jeux et mobilier pour le multi-accueil et l'ALSH)
- Opération 112 – Salle et bibliothèque de Kernevez ➔ 9 000 € (Mobilier et signalétique)
- Opération 17 – Ecole publique ➔ 21 500 € (travaux et équipements divers)
- Opération 18 – Agencements et aménagements divers ➔ 140 000 € (réalisation d'une aire de jeux multisports et refonte du terrain de tennis)
- Opération 19 – Agencement et équipement Mairie ➔ 12 500 € (matériel informatique et mobilier)

CUMUL DES DEPENSES FLECHEES **227 000 €**

SOLDE DES CREDITS DISPONIBLES ➔ 56 000 €

MERCI DE VOTRE ATTENTION