

# RAPPORT D'ORIENTATIONS

## BUDGETAIRES 2019 –

### Conseil municipal

### du 21/02/2019

Andard ~ Bauné ~ Brain-sur-l'Authion ~ Corné ~ La Bohalle ~ La Daguinière ~ Saint-Mathurin-sur-Loire

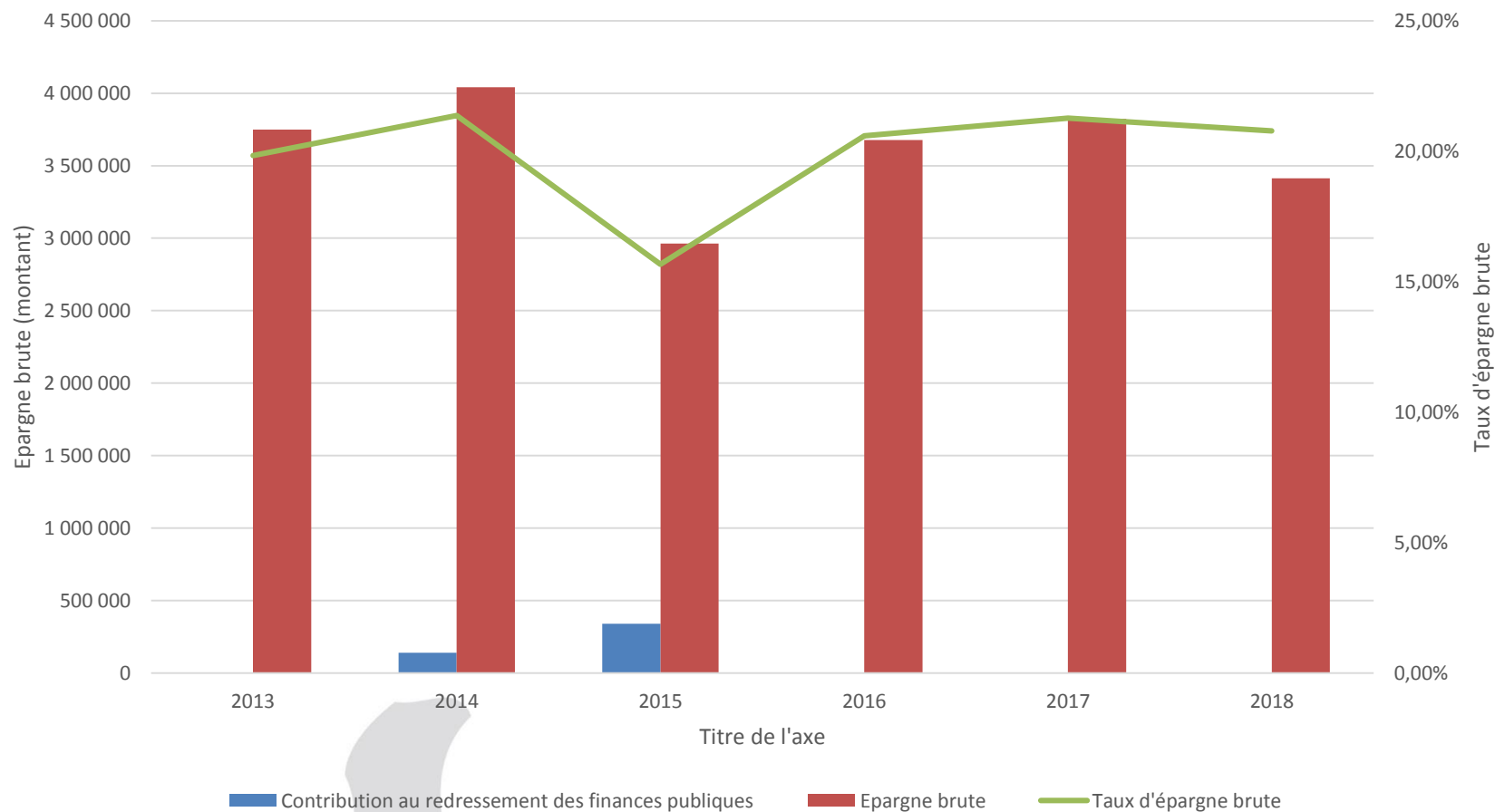


- 1. Le volet rétrospectif (2013-2018)**
- 2. Le contexte économique et financier national puis local**
- 3. Le volet prospectif : l'année 2019 et les années suivantes**

La capacité d'épargne, à travers l'épargne brute et le taux d'épargne brute (épargne brute ramenée aux recettes réelles de fonctionnement), constatée et retraitée du reversement des résultats des budgets annexes à ALM, pour l'année budgétaire 2018 est autour de 3 300K € (3 305 K € Chiffre prev).

La situation prévisionnelle du taux d'épargne de 2018 (21% - chiffre prev.) est en légère baisse, mais reste à un niveau élevé.

## Evolution de l'épargne Brute 2013-2018



Raisons d'évolutions de 2018 (premier exercice après transfert de compétences à ALM) par rapport à 2017 :

- Hausse des dépenses de personnel (+769 K €)
- Hausse des charges générales (+ 213 K € dont 56 K € pour consommation eau et assainissement - moitié part 2017 moitié part ALM, 45 K € télécommunications et 27 K € maintenance)
- Baisse des dotations (- 10 K €)

MAIS

- Baisse des atténuations de produits liée à l'intégration à ALM (- 626 K€)
- Augmentation des droits d'enregistrement (+ 203 K€)
- Hausse des atténuations de charges (+ 200 K€)
- Charges d'intérêts en baisse (- 25 K€)

### **Loi de Finances 2019 :**

- ❑ Fin du régime de garantie des niveaux de dotations des communes nouvelles créées au 1<sup>er</sup> janvier 2016.
- => Application du régime droit commun pour Loire-Authion avec un risque de réduction de certaines dotations.

Prévisions de croissance 2019 : 1,7%  
Déficits publics : Objectif de 2,8% du PIB en 2019

### **Rappel de la Loi de Programmation des Finances Publiques 2018-2022 :**

- Objectif national collectif => Hausse maximum de 1,2% des dépenses réelles de fonctionnement qui se concrétise par un engagement individuel avec la contractualisation pour les seules communes de + de 60 000 K €.
- Si Loire-Authion n'est pas tenue par la contractualisation, elle est invitée comme toutes les collectivités territoriales à contribuer au redressement des finances publiques. Toutefois, Loire-Authion, actuellement dans une phase de construction suite à la fusion de 8 administrations et au transfert de compétences à Angers Loire Métropole ne peut considérer 2017 comme année de référence. La priorité est donc à la stabilisation de son organisation et de son fonctionnement.

Au niveau local, des éléments majeurs sont à noter :

- **les coûts nouveaux** à venir (exemple : Versement Transport plein + 48K € pour 2019,...)
- **le retour aux règles de droit commun** lié aux dotations de l'Etat (DGF) avec une grosse inconnue sur la recette à percevoir.
- **le dégrèvement de TH** qui peut avoir un impact car est basé sur 2017



## 3. LE VOLET PROSPECTIF

A partir de ces éléments rétrospectifs et de contexte, le volet prospectif peut donc être présenté suivant plusieurs indicateurs :

- L'évolution de la dette hors nouveaux emprunts
- La situation des charges de personnel et de la politique de ressources humaines
- L'évolution des subventions aux associations
- L'évolution de la fiscalité ménages
- L'évolution des dotations

Cette présentation permet d'obtenir une évolution des charges et produits de fonctionnement sur les trois exercices à venir en concordance avec le Plan Pluriannuel d'Investissement.

# L'ETAT DE LA DETTE

Au 31/12	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Population totale au 01/01	16 056	16 157	16 293	16 416	16 500	16 550	16 600	
Encours au 31/12	6 486 875 €	7 295 501 €	6 334 224 €	7 304 700 €	6 246 129 €	5 242 901 €	4 349 315 €	
Remboursement en K		1 193 295 €	963 419 €	1 169 817 €	1 058 572 €	1 003 228 €	894 017 €	
Emprunt souscrit	0 €	2 000 000 €	0 €	2 000 000 €	0 €	0 €	0 €	
Dettes/hab budget principal	404 €	452 €	389 €	445 €	379 €	317 €	262 €	
Moyenne nationale 2016 des communes de 10 000 à 30 000 habitants intégrées à une CU							<b>845 €</b>	

Encours de dette sain classé à + de 98% en typologie 1A de la Charte GISSLER, le reste étant classé en 1B.

- Encours de la Dette au 31 décembre / Capacité d'autofinancement brute : **2,14 années pour Loire-Authion** (plafond de 11 à 13 ans pour la même strate fixé par la loi de programmation des finances publiques)

- Les emplois permanents à Loire-Authion :

192

Emplois permanents, dont...

58%

À temps complet, et ...

42%

À temps non complet.

- Au 1<sup>er</sup> janvier 2019, **180 emplois permanents** sont pourvus ou en cours de recrutement **représentant 158 équivalent temps plein. Ces emplois pérennes sont pourvus à 92% par des fonctionnaires, 8% par des contrats longs. A noter que la collectivité accueille 3 agents en CDI.**
- **Des emplois « complémentaires » (en CDD) susceptibles d'être pérennisés :**
  - 12 contrats au service technique (renforts janvier 2018, renforts automne 2018). 12 etp.
  - 4 contrats service guichet unique. 2 etp.
  - 9 contrats aux services éducation. 3,25 etp
  - 1 contrat au service culture. 1 etp

# LA MASSE SALARIALE

- Les dépenses de personnel pour l'année 2018 se sont établies à 6 355 271 €. Elles se ventilent comme suivant :

	<b>Loire-Authion</b>
Emplois permanents	<b>82%</b>
Remplacements (suite absences)	<b>5,2%</b>
Contrats temporaires (renforts/saisonniers)	<b>8,7%</b>
Assurance statutaire (sécurité sociale employeur)	<b>1,8%</b>
Action sociale	<b>0,6%</b>
Médecine préventive	<b>0,4%</b>

Les heures supplémentaires représentent 50 000€/an  
Les heures complémentaires représentent 50 000€/an

- Voici les enjeux et perspectives RH pour les années à venir :

## Finaliser l'organisation et le dimensionnement des services de Loire-Authion

- Démarche engagée en 2018 avec les services éducation, action sociale, affaires techniques, guichet unique, ressources humaines, tourisme évènementiel et vie associative et informatique.
- Finalisation en 2019 pour les services éducation et action sociale, affaires techniques et culture .

## Optimiser la politique de remplacement

- Evaluer les motifs et conditions de recours aux remplacements, prestataires externes et heures supplémentaires

## Préparer les réformes de la rémunération et des retraites

- Dresser le bilan de la politique indemnitaire
- Consolider les outils de pilotage de la masse salariale

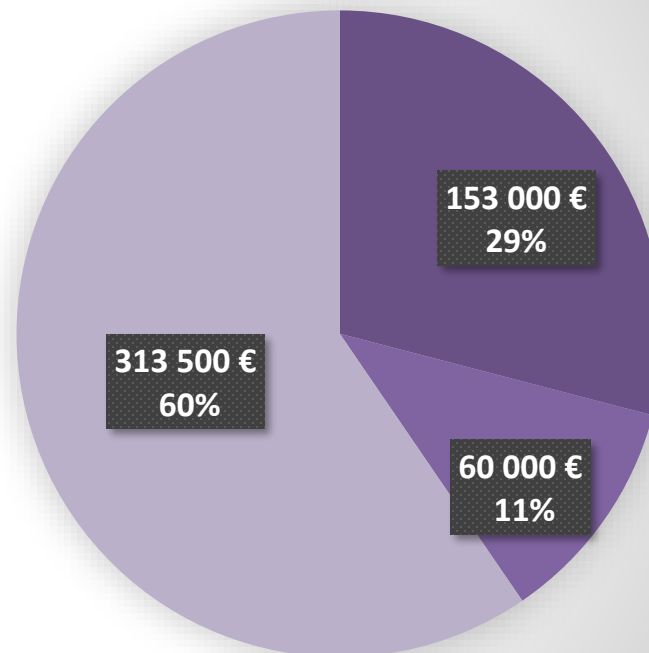
Les charges de personnel (Ch.012) ont représenté 6 355 271,02 € soit **49% des charges réelles de fonctionnement** (pour un ratio national de **57%** dans les communes de 10 000 à 20 000 habitants).

⇒ *Proposition d'un budget 2019 fixé à **6 900 000 €** qui concrétise les engagements pris en 2018*

# L'IMPACT BUDGETAIRE RH

Base 2018	Prévisions 2019	Augmentation en volume	Taux d'évolution
6 370 k€	6 900 k€	530 k€	8,3 %

- POLITIQUES NATIONALES
- POLITIQUES LOCALES
- CREATION NETTE D'EMPLOIS





# LES SUBVENTIONS AUX ASSOCIATIONS

	Domaine des Associations	Voté initialement 2018	Voté en cours d'année	Versé 2018	Proposition 2019	Ecart Voté 2018 / Proposition 2019	Observations
	CULTURE	198 050	3 274	201 324	174 693	-23 357	Mais réintégration de 9 000 € en régie et fin théâtre en bois -
	TOURISME	201 000	1 950	202 950	237 700	36 700	Demande supplémentaire sur MDLA et notamment équilibre bateaux
	DEV DURABLE	11 134	0	11 055	10 502	-632	FDGDON
	ECONOMIE	750	0	750	1 000	250	Associations de commerçants et artisans
	AGRICULTURE	3 000	0	3 000	150	-2 850	Lié au comice
Enfance - Jeunesse	Formation	0	0	0	50	50	Les ailes du Loir (Jeunes SP) 1 jeune de Bauné
	Petite Enfance	0	500	500	500	500	
	Scolaire	31 770	0	31 470	28 800	-2 970	dont APE
	Ecoles Privées	188 785	0	188 785	185 100	-3 685	Dont APEL
	FOL49 (ALSH)	212 000	0	212 000	212 000	0	
	AIDAL (JEUNESSE)	389 940	0	389 940	390 000	60	
V.A.S.	Humanitaires	1 790		1 790	1 790	0	Enveloppe globale VAS maintenue à 40 000 € hors projets (2 000 €)
	Loisirs	10 874	341	10 874	8 464	-2 410	
	Sportives	20 977	500	20 977	21 561	584	
	Amicales	3 170	113	2 828	6 769	3 599	
	Projets	0		0	2 000	2 000	
	Non affecté (10%)	2 890	1 936	954	1 416	-1 474	
	Non affecté	15 000	9 276	0	8 000	-7 000	Proposition de réduction
	<b>TOTAL</b>	<b>1 291 130</b>		<b>1 279 196</b>	<b>1 290 495</b>	<b>-635</b>	

## La situation de la fiscalité en 2019 :

- **Poursuite du dégrèvement de Taxe d'habitation (65%) avec hausse des reversements par l'Etat aux communes mais sur les bases fiscales 2017**
  
- **Proposition de maintenir les taux de la fiscalité ménages (TH, TFB, TFNB) à leur niveau 2018 soit :**
  - TH : 14,65%**
  - TFB : 25,68%**
  - TFNB : 43,76%**

Voici les simulations projetées prenant en compte la revalorisation des bases fiscales (1,9%) mais pas l'augmentation physique des bases qui est inconnue de manière précise à ce jour :

	Bases def. 2018	Bases 2018 reval (1,019) pour 2019	Taux 2018 proposés en reconduction pour 2019	Produit est. 2019	Produit 2018	Différence Réalisé 2018/Propo sé 2019
TH	17 151 971	17 477 858	14,65%	2 560 506	2 513 052	47 454
TFB	10 969 012	11 177 423	25,68%	2 870 362	2 818 123	52 239
TFNB	949 080	967 113	43,76%	423 208	415 316	7 892
				5 854 077	5 746 491	107 586

# PERSPECTIVES DE REALISATION DE LOGEMENTS

**Les perspectives de livraison de logements sur Loire-Authion sont les suivantes :**

Opérations en cours ou à démarrer dans les 5 ans		
Commune déléguée	Nom de l'opération	Total
ANDARD	ZAC du Grand Bois	107
CORNE	Lotissement du chemin neuf	17
CORNE	Les Rimoux 2	47
BRAIN SUR L'AUTHION	ZAC Buissons Belles Gantières	287
CORNE	ZAC du Clos de la Motte - tranche 3	39
CORNE	ZAC du Clos de la Motte - tranche 4	32
BRAIN SUR L'AUTHION	Lotissement le Chaillou	4
BRAIN SUR L'AUTHION	Lotissement du Veau Doré	4
BRAIN SUR L'AUTHION	Lotissement des Mejuteaux	3
	Autres?	
	<b>Total</b>	<b>540</b>

## Au niveau fiscalité, d'autres taxes ou reversement de fiscalité sont perçus par la commune :

- Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales et communales (FPIC) désormais reversé par ALM :  
**411 K €** en 2018 soit + 97 K €
- Taxe additionnelle aux droits d'enregistrement (droits de mutation) :  
**496 K €** en 2018 soit + 203 K €
- Dotation de solidarité communautaire versée par ALM (1<sup>er</sup> exercice de perception) :  
**325 K €** en 2018
- Taxe sur les pylônes électriques :  
**30 K €**

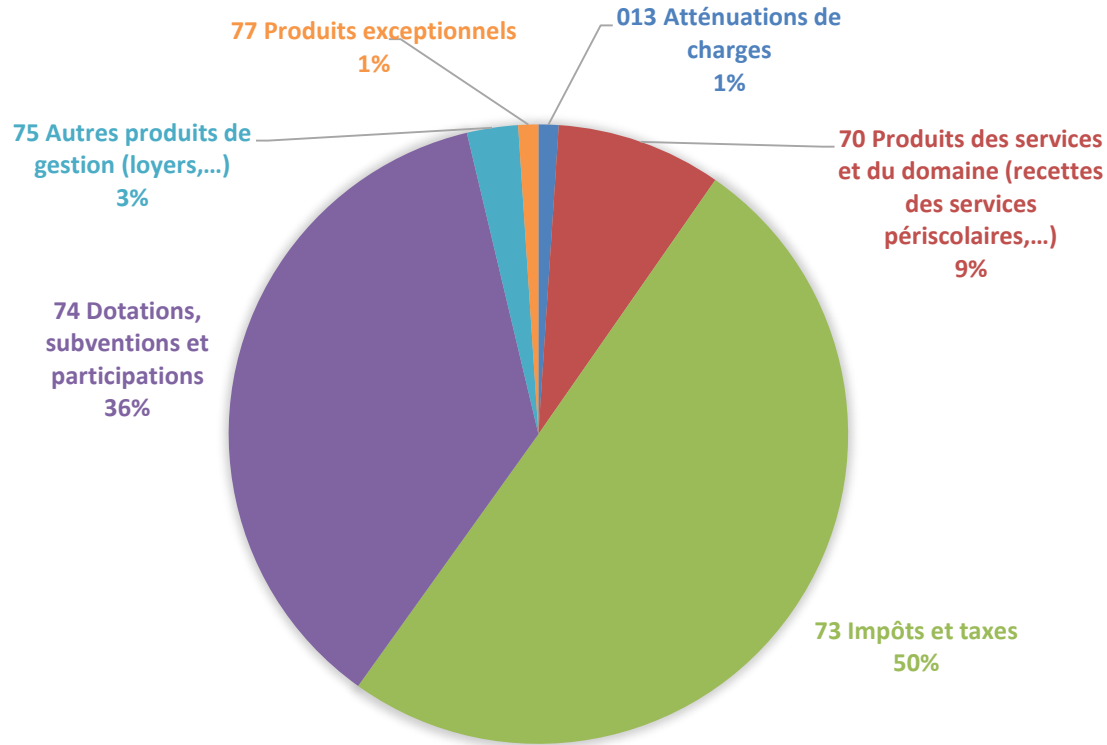
# LES DOTATIONS ET LES COMPENSATIONS

Perspective Dotations à 2020 en K€	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation forfaitaire	3 191	3 229	3 238	3 252	3 252	3 089
Pourcentage /N-1					100%	95%
DSR	299	299	342	363	182	0
Pourcentage /N-1					50%	0%
DNP	440	514	617	555	278	0
Pourcentage /N-1					50%	0%
DSU	0	684	719	736	736	0
Pourcentage /N-1					100%	0%
Total	3 930	4 726	4 916	4 906	4 449	3 089
Evolution N/N-1		796	190	-10		
Evolution cumulée / 2015		796	1 782	2 568		

Proposition d'inscrire au BP 2019 les garanties existantes sur les différentes dotations sauf pour la DSU et la dotation forfaitaire pour laquelle il est proposé de reconduire le montant perçu en 2018.

Les montants de dotations seront communiqués au début du mois d'avril 2019.

# LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT



MONTANT BUDGÉTISÉ 2019

La part des recettes fiscales et de dotations est de 86 % sur les recettes réelles de fonctionnement budgétisées pour 2019. Sur 36% de recettes de dotations, la DGF (Dotation forfaitaire + DSR+DSU+DNP) représente **72%**.

## RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	BP 2018 initial	Real 2018	Prev 2019	Prev 2020	Prev 2021
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	1186	1 585	1 329	1 330	1 340
73 - Impôts et taxes	7102	7 930	7 731	7 840	7 930
74 - Dotations, subventions et participations	6105	6 145	5 604	5 700	5 800
75 - Autres produits de gestion courante	392	413	411	420	425
77 - Produits exceptionnels	6	215	161	150	150
013 - Atténuations de charges	161	259	162	165	165
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	70	868	70	70	70
<b>TOTAL</b>	<b>15 022</b>	<b>17 415</b>	<b>15 468</b>	<b>15 675</b>	<b>15 880</b>



## DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	BP 2018 initial	Real 2018	Prev 2019	Prev 2020	Prev 2021
011 - Charges à caractère général	4255	4 136	4 438	4 400	4 400
012 - Charges de personnel et frais assimilés	6099	6 355	6 900	7 150	7 370
014 - Atténuations de produits	629	4	2	2	2
65 - Autres charges de gestion courante	2284	2 305	2 354	1 945	1 844
66 - Charges financières (sans emprunts 2019-2020-2021)	168	165	142	122	101
67 - Charges exceptionnelles	30	1 494	21	20	20
022 - Dépenses imprévues ( fonctionnement )	350	0	250	250	250
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	1600	2 432	1 600	1 600	1 600
023 - Virement à la section d'investissement ou résultat 2018	-393	524	-239	186	293
<b>TOTAL</b>	<b>15 022</b>	<b>17 415</b>	<b>15 468</b>	<b>15 675</b>	<b>15 880</b>

A noter : sur le prévisionnel 2018, le report de résultat de fonctionnement (002) a permis d'équilibrer le budget primitif.

Quels PROJETS majeurs lancés ou poursuivis en 2019 :

## **Voirie (participation via un fonds de concours à ALM)**

- Aménagement de la RD4 – rue Jeanne de Laval (ANDARD)
- Aménagement de la rue de la Croix de bois (BRAIN SUR L'AUTHION)
- Réhabilitation centre-bourg (St Mathurin sur Loire)

## **Economie**

- Aménagement d'une boulangerie-chocolaterie (BAUNE)
- Création d'un atelier technique (CORNE – Zone ACTiparc)

## **Education**

- Construction d'un groupe scolaire (BAUNE)
- Sécurisation du parking de l'école (LA DAGUENIERE)

## **Bâtiments**

- Rénovation de la façade de l'école des Sternes (ST MATHURIN)
- Création d'une deuxième issue de secours pour l'église (ST MATHURIN)
- Rénovation d'un préau et de l'ancienne cour d'école (LA DAGUENIERE)
- Aménagements et mise en accessibilité du complexe sportif (CORNE)
- Aménagement d'un préau en salle d'expositions (CORNE)

## **Mobilité**

- Aménagement d'une piste cyclable entre le bourg de Brain sur l'Authion et la Gare de La Bohalle

Pour la fin du mandat actuel, un travail de prospective budgétaire pluriannuelle a été menée.

Un arbitrage budgétaire supplémentaire doit avoir lieu. Néanmoins, cet état des lieux permet de donner des perspectives sur les opérations qui seront engagées avant la fin du mandat.

Exercice budgétaire (montants en K €)	2019	2020	2021
PROJETS (Dont fonds de concours VOIRIE) envisagés	8 809	2 831	2 337
ENVELOPPES REGULIERES	1 500	1 500	1 500
TOTAL	10 309	4 331	3 837
Financement par l'emprunt	3 000	2 000	1 000

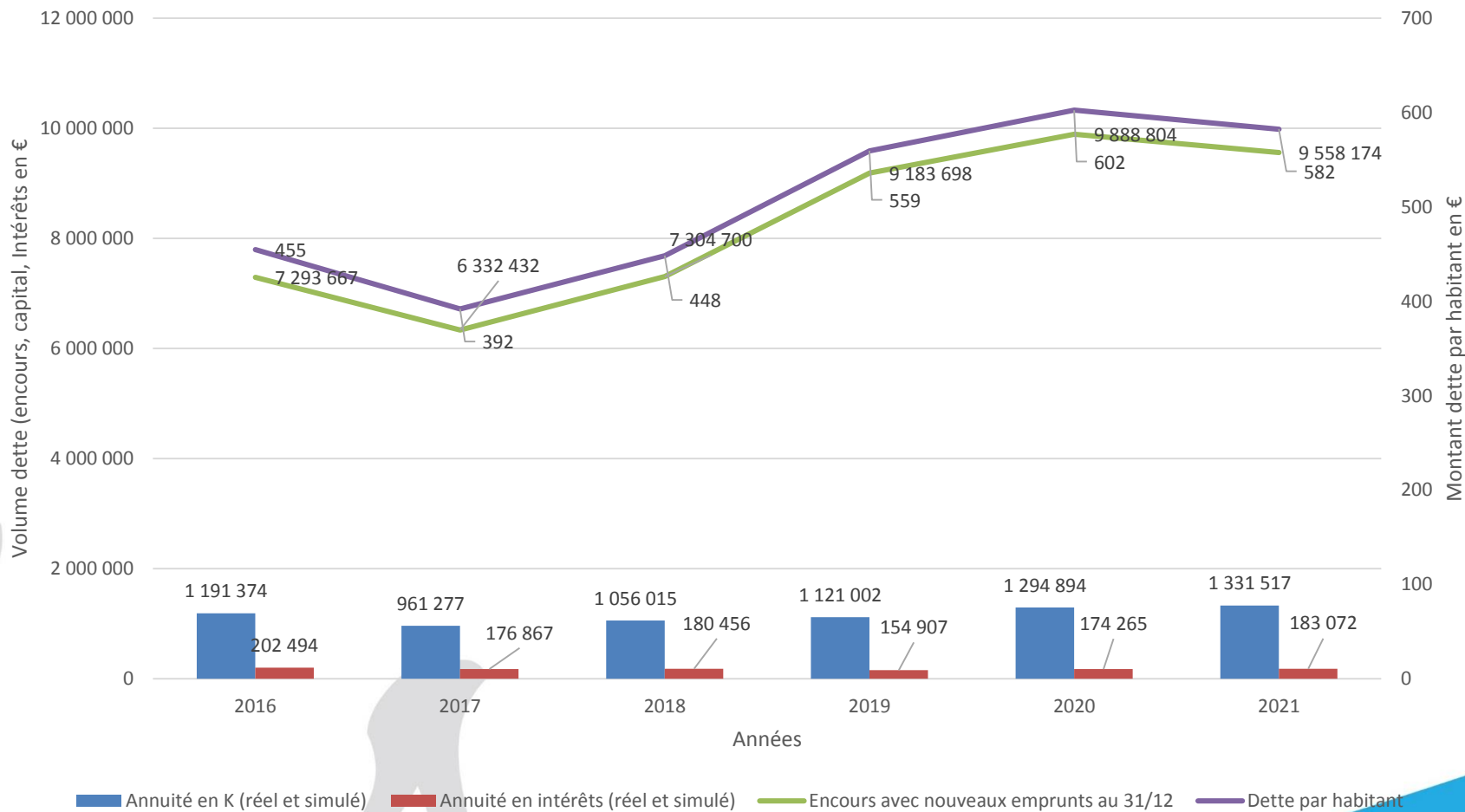
# PPI - L'IMPACT SUR LA DETTE

Cette perspective d'investissement jusqu'à 2021 impacte à une hauteur maximale de 600 €/habitant l'endettement de la commune.

Au 31/12	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Population totale au 01/01	16 056	16 157	16 293	16 416	16 500	16 550	16 600
Encours au 31/12	6 486 875 €	7 295 501 €	6 334 224 €	7 304 700 €	9 183 698 €	9 888 803 €	9 558 174 €
Remboursement en K		1 193 295 €	963 419 €	1 169 817 €	1 121 072 €	1 294 894 €	1 331 517 €
Emprunt souscrit	0 €	2 000 000 €	0 €	2 000 000 €	3 000 000 €	2 000 000 €	1 000 000 €
Dettes/hab budget principal	404 €	452 €	389 €	445 €	557 €	598 €	576 €
Moyenne nationale 2016 des communes de 10 000 à 30 000 habitants intégrées à une CU							<b>845 €</b>

# L'EVOLUTION DE L'ENDETTEMENT

**Evolution des annuités et de l'encours 2016/2021**



# LES ORIENTATIONS D'INVESTISSEMENT

Dépenses		Recettes	
Remb. Emprunt	1 064 000	Exc. de fonctionnement capitalisés	2 400 000
Nouveaux emprunts (Remboursement en K et charges intérêts N)	73 600	Excédent antérieur d'investissement	2 843 000
Ecritures d'ordre et Dép. Imprévues (580 K€)	982 280	Produits de cession 2019	537 400
Restes à Réaliser Dépenses	3 760 132	Subventions	2 200 000
Enveloppes régulières 2019 hors PPI Voirie	876 000	Autres ress.	3 220 000
Reliquat ER 2018	302 100	Autofinancement 2019	610 782
Enveloppe exceptionnelle équipement matériel	190 000	Remboursement ALM	2 804 561
PPI Voirie ALM (PRO et ER)	2 804 561	Travaux Ass. St Mathurin	826 248
Travaux Ass. St Mathurin	460 374	Emprunt PROJETS 2019	3 000 000
	10 513 047		18 441 991
<b>Dépenses réelles d'INV disponibles pour les PROJETS</b>		<b>7 928 944</b>	

A l'occasion de ce budget 2019, le Plan Pluriannuel d'Investissement 2019-2021 sera mis à jour.

Ce dernier prévoit des dépenses d'équipement totales sur la période à hauteur de plus de 21 millions d'€ dont 1 500 K € par an d'enveloppes régulières de gros entretien du patrimoine (Voirie, Bâtiments, Espace Public).

L'ensemble des projets seront questionnés pour affiner cette vision pluriannuelle et la capacité de la commune (élus et services) à faire avancer ces projets dans cette période.



L'année 2019 sera de nouveau une année à haut niveau d'investissement prévisionnel (4<sup>e</sup> exercice consécutif à plus de 10 millions d'€)

Ce budget devrait apporter des opportunités d'investissement intéressantes mais ne doit pas masquer les difficultés de réalisations (jamais plus de la moitié depuis 2016) et de financement actuelles et à venir.