

RAPPORT D'ORIENTATIONS

BUDGETAIRES 2020 –

Conseil municipal

du 16/01/2020

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

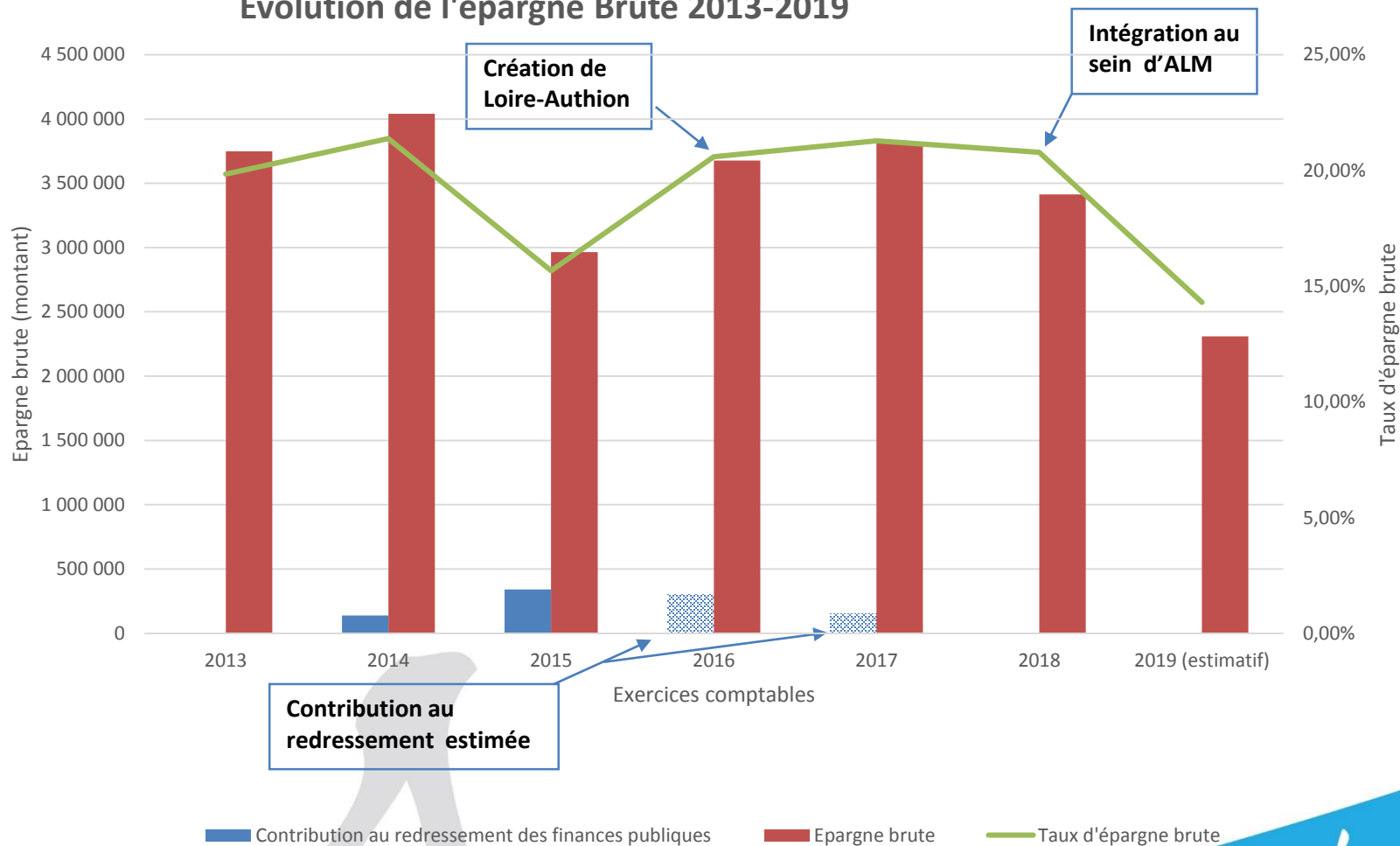


- 1. Le volet rétrospectif (2013-2019)**
- 2. Le contexte économique et financier national puis local**
- 3. Le volet prospectif : l'année 2020 et les années suivantes**

Depuis 2016, la capacité d'épargne retrouvait des niveaux intéressants, confirmant une gestion saine au-delà de 20%.

L'effet conjugué des baisses de dotations, notamment liées à la hausse mécanique du potentiel financier, et de choix politiques forts pour la mise en œuvre d'une administration capable d'accompagner un projet politique ambitieux, fait apparaître pour l'exercice 2019 **une épargne brute d'environ 2 350 K €** pour un taux de 14%, au niveau de la moyenne nationale des communes.

Evolution de l'épargne Brute 2013-2019



Pourquoi une telle évolution entre 2018 et 2019?

Structurel :

- Hausse des dépenses de personnel (+545 K €) afin de poursuivre la structuration des services de Loire-Authion
- Hausse des dépenses de restauration scolaire (tarif unitaire + quantité) (+ 73K €)
- Baisse des dotations (- 232 K €)
- Baisse du FPIC reversé par ALM (- 114 K €)

Ponctuel :

- Hausse des locations de matériels (40 K €)
- Assurance dommage ouvrage Groupe scolaire Bauné (+34K €)
- Frais de formation des agents en hausse (+ 88 K € pour sécurité et informatique notamment) permettant une mise à niveau des compétences.

2. LE CONTEXTE ECONOMIQUE NATIONAL

Loi de Finances 2020 :

- Revalorisation des bases de Taxe d'habitation maintenue (0,9%)
- Détail du projet de suppression de TH : transfert de la part départementale de la Taxe foncière vers les communes pour compenser cette perte de TH.

Prévisions de croissance 2020 : 1,3%
Déficits publics : Objectif de -2,2% du PIB en 2020

Au niveau local, des éléments majeurs sont à noter :

- **Fin de la protection commune nouvelle pour la DGF** depuis 2018
- **Prise en compte d'un potentiel financier par habitant plus élevé** avec pour conséquence une baisse de la DSU
- **Réduction du nombre d'élus** au sein du conseil municipal (45 pour le mandat 2020-2026)
- **Coûts nouveaux** à venir :
 - Pénalités pour insuffisance de logements sociaux
 - Entretien et Rénovation du patrimoine bâtementaire (énergétique, structurel,...)
 - Charges d'exploitation liées à l'augmentation du patrimoine de la commune
 - Transformation digitale du service public (Dématérialisation, Systèmes d'information, RGPD, Territoire Intelligent)
 - ...

Vu les éléments et dans l'optique d'atteindre la trajectoire demandée aux collectivités territoriales depuis 2018 par l'Etat (+ 1,2% de hausse maximum des dépenses de fonctionnement), la lettre de cadrage de ce travail préparatoire du budget 2020 a demandé les objectifs d'évolutions suivantes :

- **Augmentation du Chapitre 012** – Charges de personnel à hauteur **d'environ 4%** car impacté par des choix antérieurs.
- **Diminution de 3% de l'ensemble des autres dépenses** réelles de fonctionnement.

C'est donc sur cette base que le travail budgétaire actuel est cadré.

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

Année	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Population totale	15 925	16 042	16 157	16 293	16 416	16 550	16 600	16 700
Encours au 31/12 N-1 en K€	6 487 €	7 294 €	6 332 €	7 305 €	8 046 €	6 923 €	5 909 €	4 924 €
Remboursement en K en K€		1 193 €	963 €	1 170 €	1 059 €	1 123 €	1 014 €	958 €
Emprunt souscrit en K€	0 €	2 000 €	0 €	2 000 €	1 800 €	0 €	0 €	0
Dettes/hab budget	407 €	455 €	392 €	448 €	490 €	418 €	356 €	295 €
Moyenne nationale 2016 des communes de 10 à 30 000 habitants intégrées à une CU							845 €	
Moyenne nationale 2016 des communes de 3,5 à 10 000 habitants intégrées à une CU							734 €	
Moyenne nationale 2016 des communes de 2 à 3 500 habitants intégrées à une CU							553 €	

➤ A rapprocher des ratios ci-dessous :

Ratios communes intégrées à une CU	Loire-Authion	Strate 10 à 30 000 hab.	Strate 3,5 à 10 000 hab.
Dép. de fonctionnement/hab hors dette	798 €	1 276 €	992 €
Rec. De fonctionnement/hab.	1 016 €	1 516 €	1 183 €
Produits de fiscalité/hab. (hors AC et DSC)	414 €	725 €	597 €

➤ Dette saine (98% en 1A) et encours de dette sur CAF brute à 4,06 années (seuil d'alerte à 13 ans).

- Les emplois permanents à Loire-Authion :

202

Emplois permanents, dont...

62%

À temps complet, et ...

38%

À temps non complet.

- Au 1^{er} janvier 2019, **182 emplois permanents** sont pourvus ou en cours de recrutement **représentant 167 équivalent temps plein**. Ces emplois pérennes sont pourvus à **90,5% par des fonctionnaires, 9,5% par des contrats longs**. A noter que la collectivité accueille **3 agents en CDI**.
- **Un équivalent temps plein permanent qui augmente du fait de :**
 - l'intégration dans la fonction publique d'anciens contractuels (sans impact masse salariale):
 - 7 agents au service technique
 - 1 agent au service informatique
 - la création d'un poste de chargé de mission vie associative et sports

LA MASSE SALARIALE

- Les dépenses de personnel pour l'année 2019 se sont établies à 6 817 K€. Elles se ventilent comme suivant :

	Loire-Authion
Emplois permanents	83,2%
Remplacements (suite absences)	4,5%
Contrats temporaires (renforts/saisonniers)	9,5%
Assurance statutaire (sécurité sociale employeur)	1,8%
Action sociale	0,6%
Médecine préventive	0,4%

Un budget de consolidation des politiques engagées

Base 2019	BUDGET PREVISIONNEL 2020	Evolution (en volume)	Evolution (taux)
6 900 000 €	7 215 000 €	315 000 €	4,57%

Détails des évolutions de dépenses

	Détails
Politiques nationales	GVT : 103 500 € PPCR : 41 000 €
Politiques locales	Participation prévoyance : 12 000€ Evolution charges santé et action sociale (corrélées aux effectifs n-1) : 22 000 €
Mouvements de personnel	Créations (dispositif de recueil, coordinateur programmation culturelle, montée en charge du poste de DST et DIRCOM + chargé exploitation CCAS) : 150 000 € Renforts/saisonniers (communication, bâtiment, apprenti) : 76 500€ Départs, reclassements et vacances de poste : 15 000€

Les charges de personnel (Ch.012) ont représenté 6 817 K € soit environ **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 2020 fixé à **7 215 000€** qui concrétise les engagements pris précédemment.*

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

Fidéliser les agents et limiter le turn-over

- Poursuivre la démarche d'intégration à la fonction publique des agents contractuels ayant démontré leurs aptitudes et compétences.
- Lancer une démarche de qualité de vie au travail.
- Finaliser le régime indemnitaire de la commune.

Engager une gestion prévisionnelle des emplois et des compétences au service familles

- Accompagner la réflexion sur l'évolution des services aux familles : périscolaire, accueil de loisirs, TAP.
- Anticiper l'évolution des métiers et des temps des agents.
- Prévenir l'usure professionnelle et limiter l'absentéisme.

Accompagner le développement des compétences numériques

- Inclure dans le plan de formation un axe stratégique sur les compétences numériques.
- Renforcer la maîtrise des NTIC auprès des managers.

LES SUBVENTIONS AUX ASSOCIATIONS

	Domaine des Associations	Voté initialement 2019	Voté en cours d'année	Versé 2019	Proposition 2020	Ecart Voté 2019 / Proposition 2020	Observations
	CULTURE	173 437	2 489	175 926	170 467	-5 459	
	TOURISME	237 700	0	237 700	242 019	4 319	Besoins sur MDLA et notamment équilibre bateaux
	DEV DURABLE	10 503	0	10 503	10 503	0	FDGDON
	ECONOMIE	750	0	750	750	0	Asso. commerçants et artisans
	AGRICULTURE	150	0	150	150	0	Comice agricole
Enfance - Jeunesse	Formation	50	0	50	0	-50	
	Petite Enfance	500	0	500	0	-500	
	Scolaire	30 816	0	30 816	31 462	646	dont APE
	Ecoles Privées	184 738	0	184 738	206 825	22 087	Dont APEL
	FOL49 (ALSH)	212 000	0	208 390	237 000	25 000	Avenant proposé par FOL49 - 25 000 €?
	AIDAL / AICLA	390 000	0	370 500	390 000	0	Solde de 5% à verser en 2020
V.A.S.	Humanitaires	1 790	0	1 790	1 490	-300	Enveloppe globale VAS maintenue à 40 000 € hors projets (2 000 €)
	Loisirs	9 344	0	9 344	8 107	-1 237	
	Sportives	21 561	0	21 561	20 352	-1 209	
	Amicales	5 690	0	4 915	6 143	453	
	Projets	2 000	0	600	2 000	0	600 € retenus en 2019
	Non affecté (10%)	1 616	0	0	1 908	292	Reliquat de 1 616 € en 2019
	ADMINISTRATION GENERALE		500	500	500	0	Vote en faveur de l'association des conciliateurs de justice
	Non affecté prévisionnel (Hors VAS)	6 992	-2 989	0	5 000	-1 992	Proposition de réduction - Reliquat de 4 003 € en 2019
	TOTAL	1 289 637	0	1 258 733	1 334 676	45 039	

La situation de la fiscalité en 2020 :

- Poursuite du dégrèvement de Taxe d'habitation (100%) avec hausse des reversements par l'Etat aux communes en contrepartie de la perte des versements directs.
- Maintien de la revalorisation bases de TH 2020 (0,9%)
- Proposition de maintenir les taux de la fiscalité ménages (TH, TFB, TFNB) à leur niveau 2019 soit :
 - TH : 14,65% (ne devrait pas être à voter en 2020)
 - TFB : 25,68%
 - TFNB : 43,76%

Voici les simulations projetées prenant en compte la revalorisation des bases fiscales (0,9%) mais pas l'augmentation physique des bases qui est inconnue de manière précise à ce jour :

	Bases prev. 2019 (en attente des définitives)	Bases 2019 reval (1,009) pour 2020	Taux 2020	Produit est. 2020	Produit 2019	Différence Réalisé 2019/Propo sé 2020
TH	17 833 000	17 993 497	14,65%	2 636 047	2 612 535	23 512
TFB	11 334 000	11 436 006	25,68%	2 936 766	2 910 571	26 195
TFNB	954 700	963 292	43,76%	421 537	417 777	3 760
				5 994 350	5 940 883	53 467

Les perspectives de réalisation de logement indiquées sur la page suivante donnent des indications sur l'évolution des bases fiscales mais uniquement pour la taxe foncière.

LOGEMENTS PERSPECTIVES DE CREATION

Nombre de logements créés - Opérations en cours ou à démarrer dans les 5 années à venir
(2020-2024) hors dents creuses

Commune déléguée	Nom de l'opération	2020	2021	2022	2023	2024	Total
ANDARD	ZAC du Grand Bois	7					7
ANDARD	Le Dauphin				5		5
ANDARD	Rue du Parc			5			5
BRAIN/L'AUTHION	La Coutardière	4					4
BRAIN/L'AUTHION	ZAC Buissons Belles Gantières			55	55	59	169
BRAIN/L'AUTHION	Quartier de l'Hopiteau				10	10	20
CORNE	Les Rimoux 2		16	16	17		49
CORNE	Lotissement du chemin neuf	12					12
CORNE	Clos de la Motte - Carré neuf	16	16				32
CORNE	Clos de la Motte - Grenier à Grains				30	7	37
CORNE	Clos Gasnier				10		10
CORNE	Clos du Pé				5	12	17
BAUNE	La Gendrie Ouest					28	28
BAUNE	Chemin du Verger			2	2		4
ST MATHURIN/LOIRE	Léon Mousseau			13	7	5	25
LA BOHALLE	Rue Cendreuse				2		2
LA DAGUENIERE	Chemin des champs					2	2
	Total	39	32	91	143	123	428

Les recettes de fiscalité locale sont complétées d'autres recettes provenant de reversement d'ALM notamment :

Autres ressources fiscales	2017	2018	2019	2020
Attribution de compensation (révisée en 2019)	0	804	828	814
Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communales (FPIC) – ALM*	314	411	297	295
Dotation de Solidarité Communautaire (DSC) - ALM	0	326	328	315
Droits de mutation	293	496	450	400
Taxe sur les pylônes électriques	30	30	30	30

En italique, recettes incertaines sur leur montant

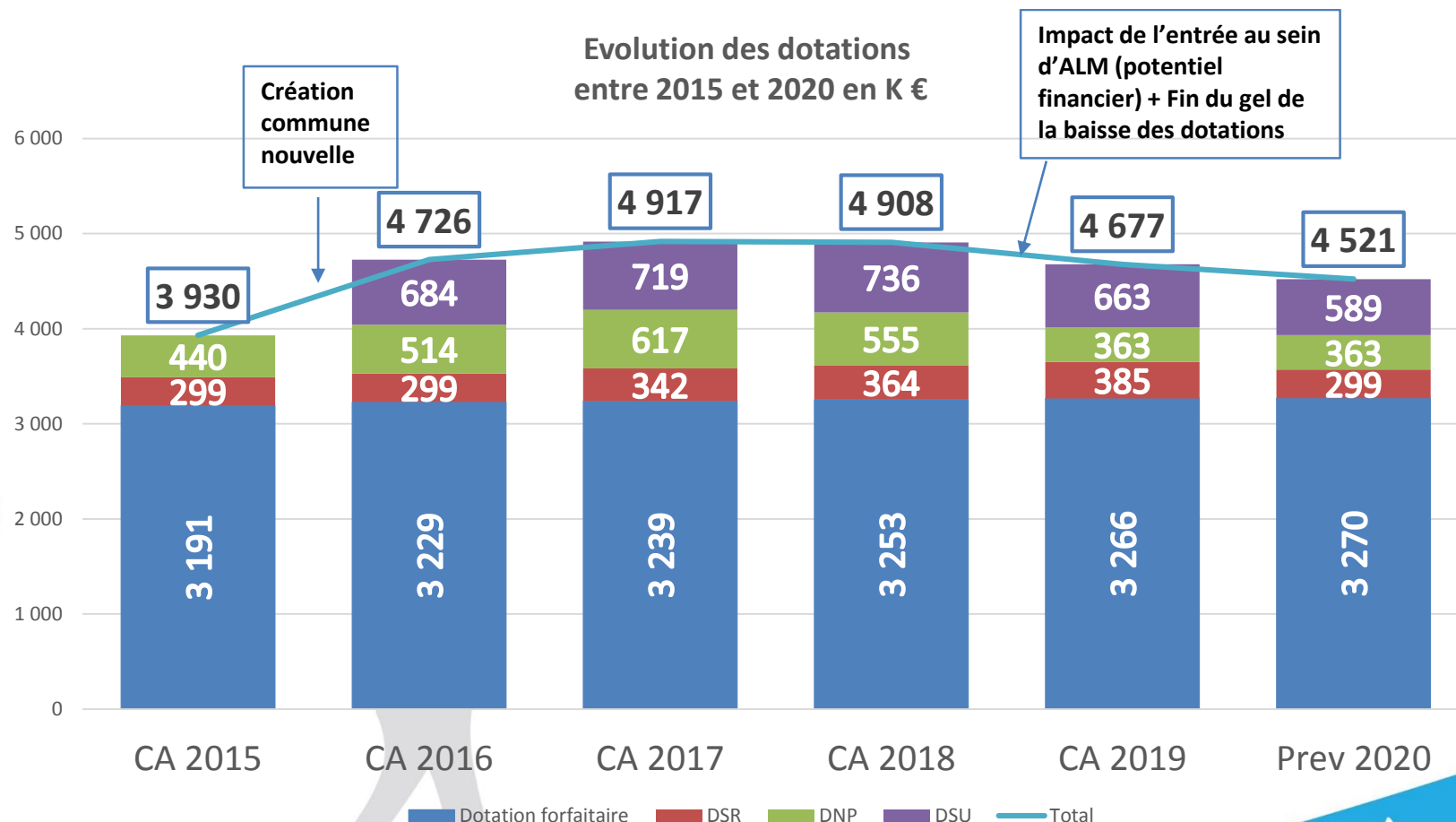
** En 2019, la baisse du FPIC est liée à l'augmentation du potentiel financier/habitant de Loire-Authion, car il s'agit du critère principal utilisé pour le calcul de répartition par ALM.*

A compter de 2020 et des années à venir, c'est donc une situation contrastée qu'il sera nécessaire de prendre en compte budgétairement :

- Une dynamique d'augmentation physique des bases toujours existante sur les taxes foncières qui confirme l'attractivité de notre territoire...
- Et des droits de mutation toujours élevés qui profitent de conditions bancaires actuellement intéressantes ...
- Mais qui seront atténués par la perte de dynamique de la taxe d'habitation qui fera l'objet d'une compensation par l'Etat ...
- **Ce qui fait naître des incertitudes importantes sur l'avenir des recettes des communes.**

En 2019 => baisse globale du montant de la DGF

Pour 2020 => Somme de 4 521 K € minimum espérée.



Recettes Fonctionnement

Ch	Libellé	BP+DM 2019	Réalisé 2019*	BP 2020
Ch.70	Produits des services, du domaine	1 357 868	1 396 268	1 345 743
Ch.73	Impôts et taxes	7 684 332	8 083 409	7 797 263
Ch.74	Dotations, subventions	5 879 168	5 919 379	5 715 206
Ch.75	Autres produits de gestion	406 978	417 975	403 170
Ch.013	Atténuations de charges	125 000	205 767	125 000
Ch.76	Produits financiers	0		0
Ch.77	Produits exceptionnels	245 517	1 020 519	284 157
Ch.042	Travaux en régie	60 000	156 669	100 000
Ch.042	Amortissements subventions	10 001		10 000
Ch.002	Excédent de fonctionnement reporté	852 771	0	1 100 000
TOTAL		16 621 634	17 199 986	16 880 539

* Ces sommes restent estimatives, l'exécution budgétaire de 2019 n'est pas totalement terminée

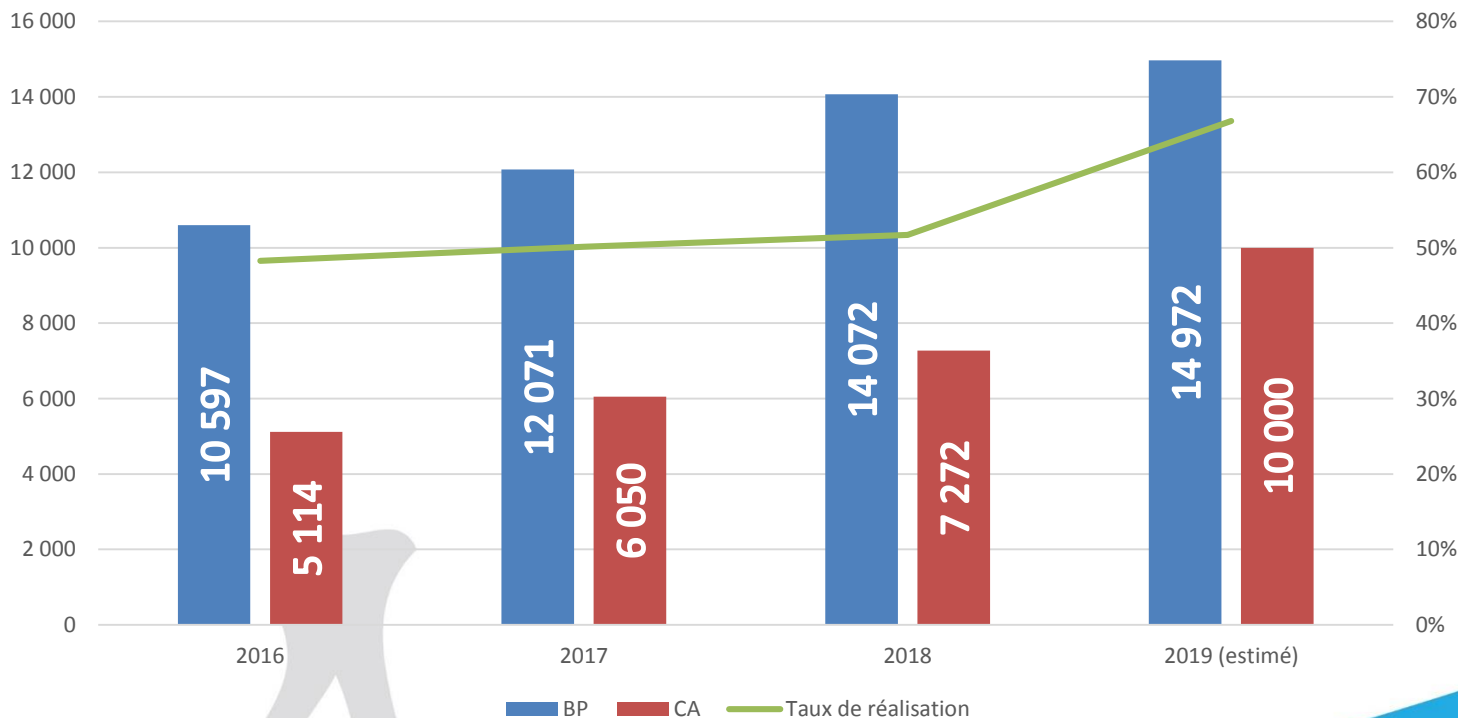
Dépenses Fonctionnement				
Ch	Libellé	BP+DM 2019	Réalisé 2019*	BP 2020
Ch.011	Charges Gales	4 644 813	4 628 257	4 494 489
Ch.012	Personnel	6 900 000	6 817 762	7 215 000
Ch.65	Autres charges	2 484 817	2 187 557	2 276 495
Ch.66	Ch. Fin.	149 151	140 210	126 824
Ch.67	Charges excep.	61 400	45 121	8 400
Ch.014	Atténuations de produits	1 500	1 117	1 500
Ch.022	Dépenses imprévues	42 088	0	200 000
Ch.042	Amortissements	1 600 000	2 390 821	1 600 000
Ch.023	Virement vers la section d'investissement	737 865	0	957 831
TOTAL		16 621 634	16 210 845	16 880 539

* Ces sommes restent estimatives, l'exécution budgétaire de 2019 n'est pas totalement terminée

LES INVESTISSEMENTS DEPUIS 2016

En 2019, on peut constater que le taux de réalisation des dépenses d'équipement s'est véritablement amélioré confirmant une sincérité budgétaire accrue.

Réalisation des dépenses d'équipement
2016-2019 en K €



Les principaux PROJETS **majeurs** lancés ou poursuivis en 2020 :

Voirie : Aménagement de la RD4 – rue Jeanne de Laval (ANDARD)

Economie : Aménagement d'une boulangerie-chocolaterie (BAUNE) + Création d'un atelier technique (CORNE –Zone Actiparc)

Education : Sécurisation du parking de l'école (LA DAGUENIERE)

Bâtiments : Rénovation d'un préau et de l'ancienne cour d'école (LA DAGUENIERE) + 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

... (liste non exhaustive)

Ce budget 2020 est un budget de transition. En vue du BP 2021, la future équipe municipale devra affiner budgétairement son projet de mandat afin d'anticiper et prévoir les évolutions d'une année sur l'autre et notamment les impacts sur les charges d'exploitation.

D'autre part, il permettra d'identifier le besoin d'endettement supplémentaire.

Ce travail sera donc un passage obligatoire pour maintenir saines les finances de la commune de Loire-Authion. Un emprunt initialement programmé dans le PPI sera inscrit dans le Budget 2020.

LES ORIENTATIONS D'INVESTISSEMENT

Orientations Investissement 2020 LOIRE-AUTHION			
Dépenses		Recettes	
Remb. Emprunt - Hors nouveaux emprunts	1 123 300	Excédents de fonctionnement	741 912
Déficit antérieur d'investissement	0	Excédent antérieur d'investisse	1 902 600
Restes à Réaliser Dépenses	1 500 000	Subventions notifiées	700 000
ER hors PPI Voirie - Eaux Pluviales	876 000	Part subventions INVT 2020	0
Reliquat ER6 LA	100 000	Autofinancement 2020	957 831
ER PPI Voirie - Eaux Pluviales	624 000	Remboursement compte de	2 633 987
PROJETS PPI Voirie - Eaux Pluviales	2 009 987	tiers ALM	
Comptes de tiers Voirie-Eaux Pluviales (FONC)	249 640	Comptes de tiers Voirie-Eaux P	249 640
RAR Compte de tiers travaux assainissement - ST MATHURIN	0	Compte de tiers travaux assainissement (+ RAR 2019)	322 195
Reversement des cautions des atelier-relais	15 500	FCTVA	950 000
Avances versées aux entreprises	300 000	Remboursement des avances	300 000
Travaux en régie	100 000	Cautions	5 000
Amortissement des subventions	10 000	Amortissements	1 600 000
Dépenses imprévues (INV)	241 042	Taxe d'aménagement	113 542
		Produits de cession*	353 000
PROJETS Hors PPI Voirie - Eaux Pluviales	4 780 238	Emprunt PROJETS 2020	1 100 000
	11 929 707		11 929 707

*Détail produits de cession : Presbytère St Mathurin (148 K€), Bateau et ponton (55 K€), Terrains viabilisés (150 K€), autres (Atelier La Daguinière, ex-Office de Tourisme St Mathurin,...)

Ces éléments font apparaître une situation financière héritant d'une maturation de notre commune nouvelle.

L'objectif dès 2020 et pour les années suivantes est de reconstituer une capacité d'autofinancement plus importante pour permettre de programmer un PPI ambitieux.

Dès lors, un questionnement de l'ensemble des recettes ainsi que des pratiques de dépenses doit avoir lieu : la conjoncture à venir va nous amener à revisiter les différentes politiques publiques, les niveaux de service ainsi que les priorités sans quoi la capacité d'investir de la commune diminuera.