Rapport sur les orientations budgétaires 2019

Commission Finances du 22 novembre 2018

Contenu du Rapport sur les orientations budgétaires 2019

Deux mois maximum avant le vote du budget, les collectivités territoriales doivent tenir un débat d'orientation budgétaire (DOB), sans caractère décisionnel.

Ce débat s'appuie sur un rapport d'orientation budgétaire (articles L2312-1, D2312-3 du CGCT) qui contient :

- **Les orientations budgétaires 2019 (évolution des dépenses/recettes, fiscalité..)**
- **Les engagements pluriannuels**
- **La gestion de la dette**

LE CONTEXTE FINANCIER

Le contexte macroéconomique

La croissance

En France, selon la loi de finances en cours de discussion, **le PIB augmenterait en volume de 1.7 % en 2018 et de 1.7 % en 2019** (Prévisionnel 1.7% 2020-21 / 1.8 % 2022)

L'inflation

Après une accélération en 2018 + 1.6 % (*2017 +1%, 2016 + 0.2%),* la croissance des prix à la consommation serait plus modérée sur **2019 à +1.3%**

L'indice des prix des dépenses communales évolue toujours sur un rythme supérieur à celui de l'inflation en moyenne de + 0,5 %

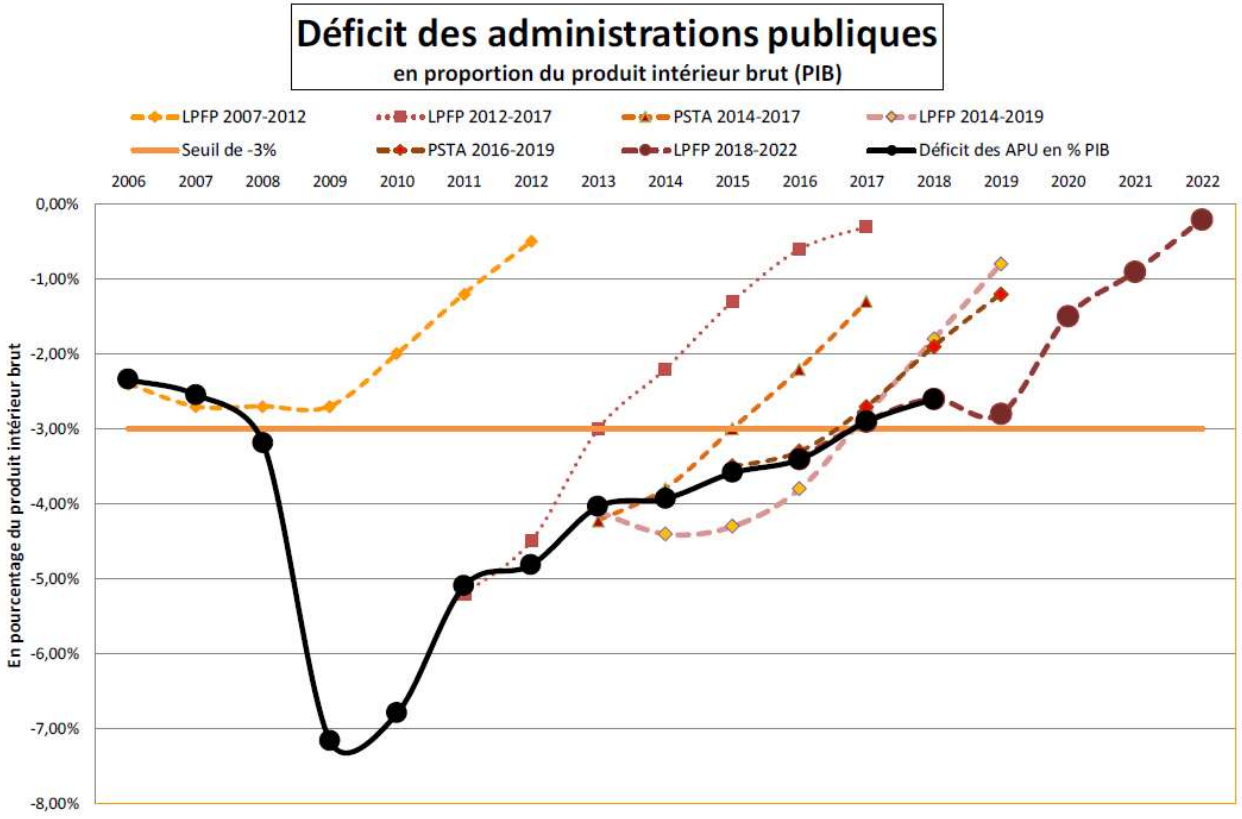
Taux d'intérêts (anticipations)

- Taux courts (BTF 3 mois) **: +0.40 % en 2019** contre -0.40 % en 2018
- Taux longs (OAT 10 ans) **: 2.15 % en 2019** contre 1.40 % en 2018

Soit une légère remontée des taux qui sont excessivement bas

Le contexte national: le Projet de Loi de Finances 2019

Maintien de l'objectif de réduction des déficits publics :
Le déficit budgétaire public s'établirait à 2,8 % en 2019, après 2,6 % en 2018.
La loi de programmation 2018-2022 prévoit un retour à l'équilibre en 2022 grâce à un excédent des collectivités territoriales et des organismes de sécurité sociale.



Le contexte national: le Projet de Loi de Finances 2019

Le PLF 2019 est plus léger que les années précédentes : seulement 13 articles qui concernent les Collectivités territoriales.

Eléments majeurs à retenir :

- Poursuite de la réforme de la Taxe d'habitation conforme aux engagement du gouvernement (2019 dégrèvement 65 % de la TH pour 80 % des contribuables)

- Poursuite du soutien à l'investissement local : DSIL

- Renforcement de la péréquation horizontale (entre les collectivités)

- Report de l'autoliquidation du FCTVA en 2020

- Aménagement de la DGF qui impacte les EPCI mais pas les communes directement

→ Globalement une poursuite des mesures installées en 2018 et pas d'impact direct majeur sur le budget de Vallet.

Le contexte national: les prévisions d'évolution des finances locales

Le projet de loi de finances 2019 prévoit :

1 – une Croissance modérée des dépenses de fonctionnement

- ❑ En 2018 +0.9 % (2016 +1.7%)
- ❑ En 2019 +1.2 % (pacte financier signé par 71 % des 321 collectivités concernées)

2 – une croissance dynamique des recettes

- ❑ En 2018 +2.5 % (2016 +1.6%)
- ❑ En 2019 +2.9 % dû a une dynamique de +3.3% sur la fiscalité directe locale et malgré une stabilisation des concours de l'état.

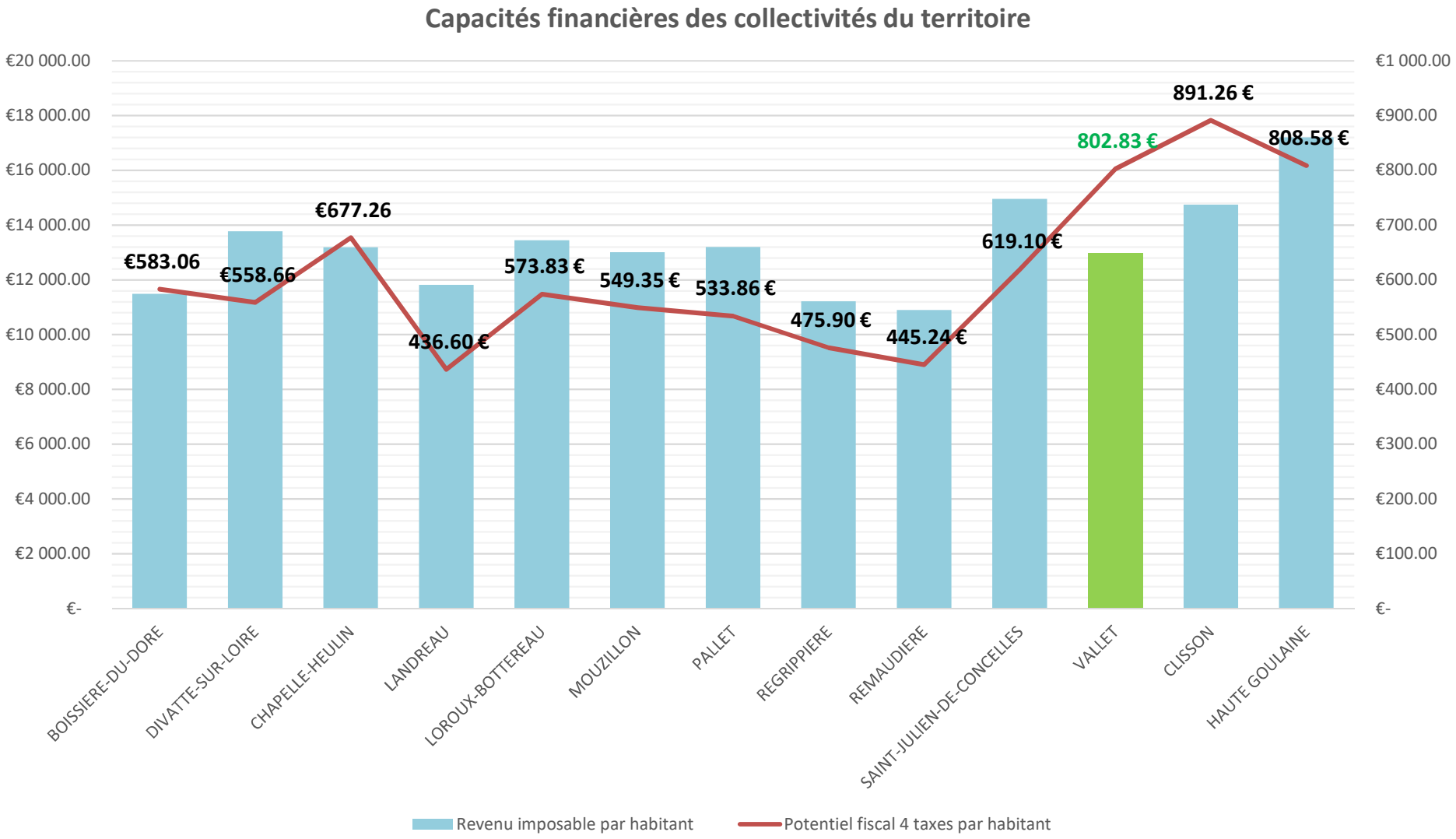
3 – Excédent de financement global

- ❑ En 2018 +1.5 Milliards d'€
- ❑ En 2019 +3.1 Milliards d'€

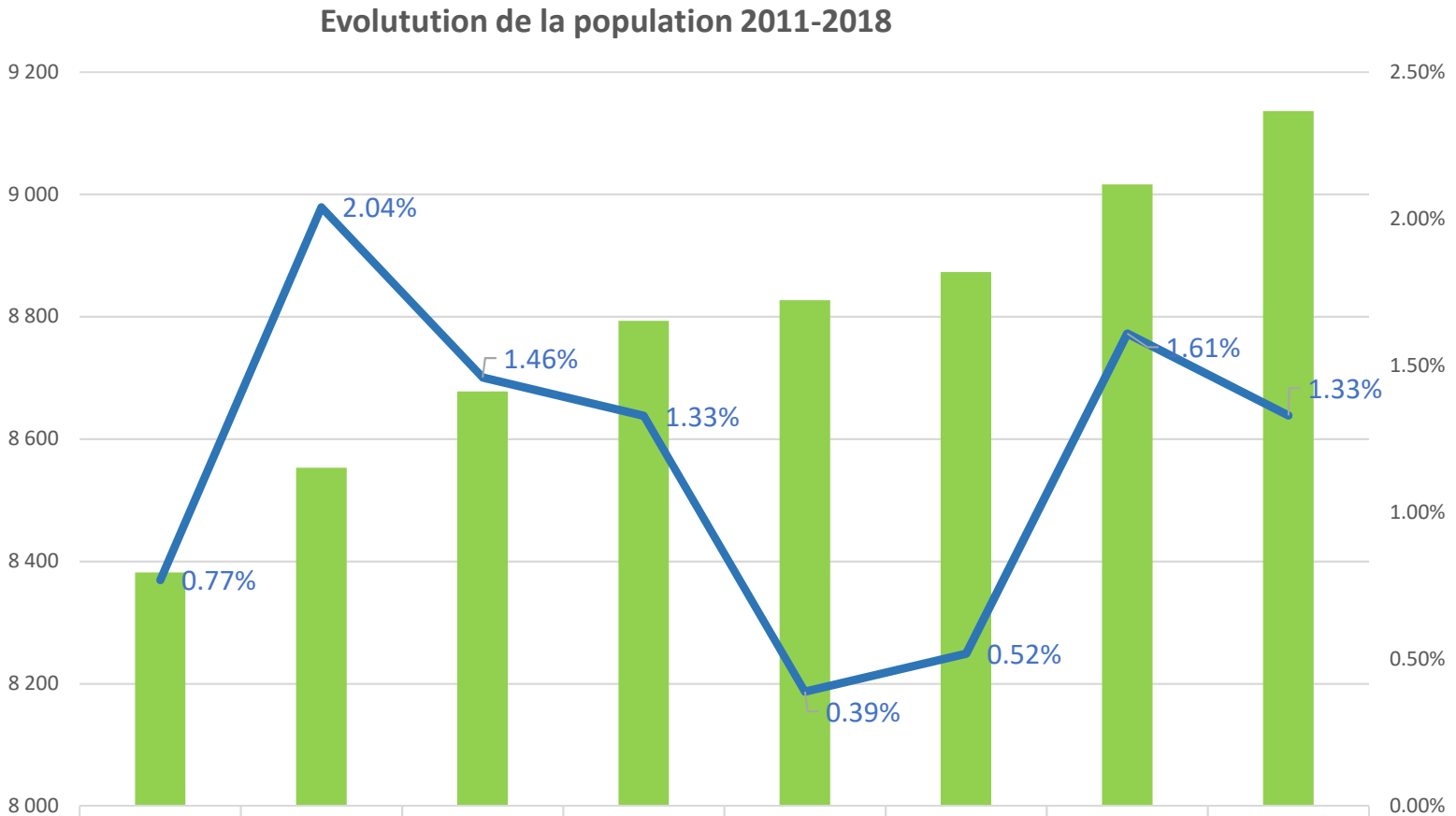
Le contexte local : communes de la CCSL et Vignoble

		Population DGF 2018	DGF TOTALE 2017 par habitant	DGF TOTALE 2018 par habitant
CC sèvre et Loire	BOISSIERE-DU-DORE	*1058*	97.00 €	103.28 €
	DIVATTE-SUR-LOIRE	*6834*	270.00 €	273.06 €
	CHAPELLE-HEULIN	*3355*	140.00 €	140.67 €
	LANDREAU	*3244*	220.00 €	222.84 €
	LOROUX-BOTTEREAU	*8210*	242.00 €	243.31 €
	MOUZILLON	*2801*	150.00 €	154.03 €
	PALLET	*3311*	204.00 €	207.20 €
	REGRIPPIERE	*1569*	180.00 €	184.56 €
	REMAUDIERE	*1289*	185.00 €	189.24 €
	SAINT-JULIEN-DE-CONCELLES	*7014*	239.00 €	241.69 €
	VALLET	***9215***	**160.00 €**	**160.85 €**
	CLISSON	*7274*	128.00 €	122.77 €
	HAUTE GOULAINE	*5759*	91.00 €	91.93 €
	NATIONAL STRATE 5000-10000 HAB		*157*	*151*

Le contexte local : communes de la CCSL et Vignoble



Le contexte Valletais : la population INSEE



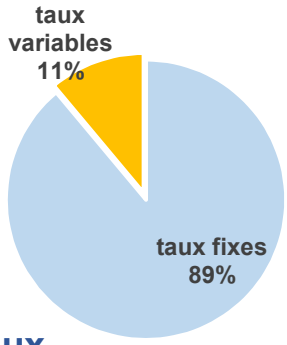
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Nbre habitants	8 382	8 553	8 678	8 793	8 827	8 873	9 016	9 136
% annuel d'évolution	0.77%	2.04%	1.46%	1.33%	0.39%	0.52%	1.61%	1.33%

Le contexte financier de Vallet : la dette

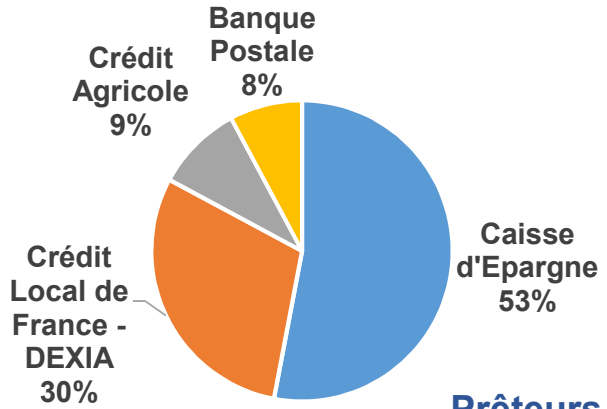
Caractéristique de la dette totale par budget au 1er janvier 2019

	Budget Principal	Espace culturel	Dette totale
Capital restant dû au 01/01/2019	3 546 235.21 €	56 579.47 €	**3 602 814.68 €**
Nombre de prêts	12	2	**14**
Taux actuariel	3.35%	3.33%	**3.35%**
Durée résiduelle moyenne (en année)	6 ans 8 mois	6 ans 2 mois	**6 ans 8 mois**
Ratios de structure			
Endettement par habitant	384.83 €	6.14 €	**390.97 €**
Capacité de remboursement*	39.88%	7.09%	**37.18%**
Encours de la dette/épargne brute (en années)*	2.09	0.63	**2.01**

*basée sur estimation des données 2018

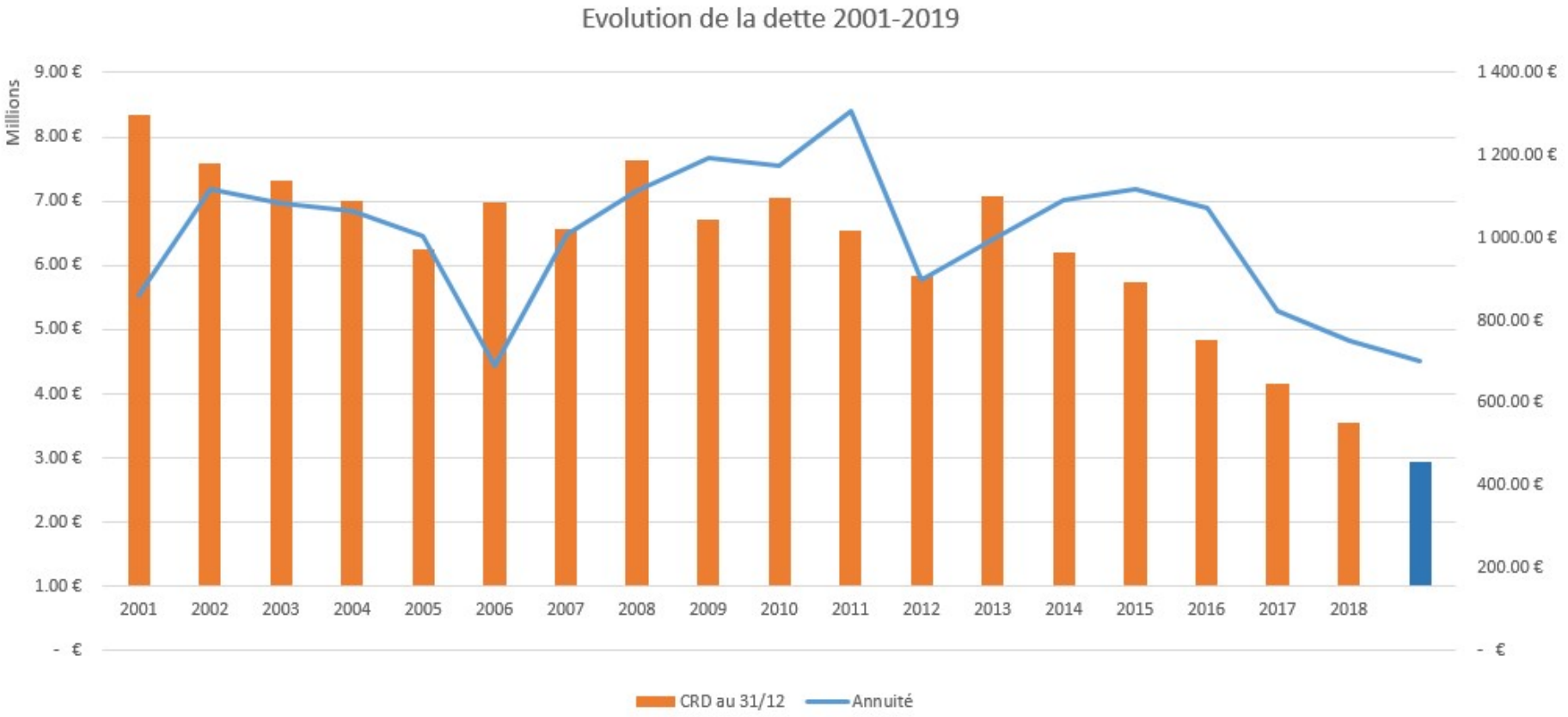


Types de taux

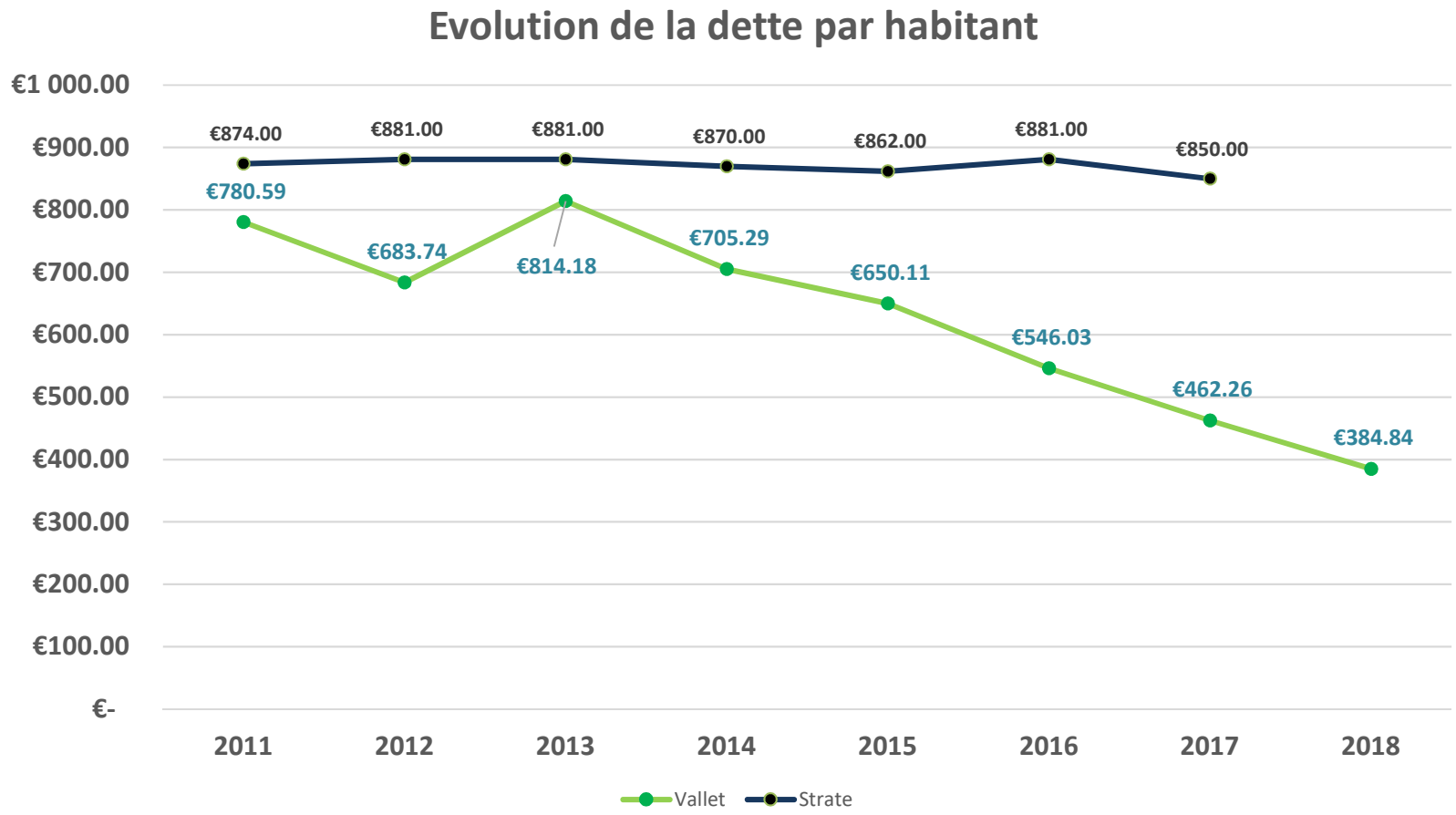


Prêteurs

Le contexte financier de Vallet : la dette



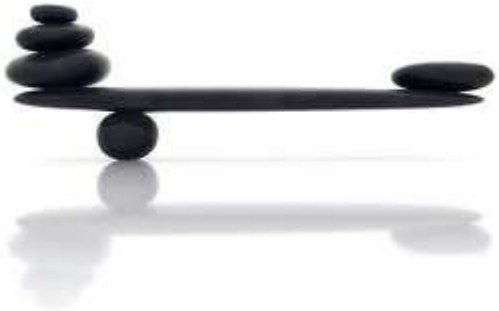
Le contexte financier de Vallet : la dette



Le contexte financier de Vallet : les ratios

	2014	2015	2016	2017	
Recettes réelles de fonctionnement/population	**1 066.76 €**	**966.24 €**	**895.82 €**	**943.18 €**	↑
Moyenne strate nationale	*1 159.00 €*	*1 174.00 €*	*1 164.00 €*	*1 167.00 €*	→
Produits des impôts/population	**384.17 €**	**396.51 €**	**391.75 €**	**394.98 €**	→
Moyenne strate nationale	*451.00 €*	*468.00 €*	*471.00 €*	*479.00 €*	→
Dotation globale de fonctionnement / population	**173.09 €**	**160.53 €**	**144.00 €**	**160.85 €**	↑
Moyenne strate nationale	*196.00 €*	*175.00 €*	*157.00 €*	*151.00 €*	↓
Dépenses réelles de fonctionnement/population	**745.17 €**	**803.10 €**	**702.46 €**	**726.48 €**	→
Moyenne strate nationale[1]	*1 035.00 €*	*1 049.00 €*	*1 033.00 €*	*947.00 €*	↓
Dépenses de personnel / dépenses de fonctionnement	**49.16%**	**45.38%**	**54.22%**	**53.04%**	
Moyenne strate nationale	*51.44%*	*50.67%*	*50.82%*	*56.60%*	
Dépenses d'équipement brut/population	**415.56 €**	**136.74 €**	**176.12 €**	**239.07 €**	↑
Moyenne strate nationale	*317.00 €*	*260.00 €*	*428.00 €*	*419.00 €*	↓
Encours de la dette/population	**705.67 €**	**650.50 €**	**540.86 €**	**458.80 €**	↓
Moyenne strate nationale	*870.00 €*	*862.00 €*	*881.00 €*	*850.00 €*	↓

Budget 2019
Les orientations



Orientations 2019

A la date du débat d'orientation budgétaire de nombreuses informations ne sont pas encore connues, notamment les résultats de 2018 et les dispositions définitives de la loi de finances. Des modifications des prévisions données dans ce document pourront donc intervenir avant le vote du Budget Primitif 2019.

Budget de fonctionnement 2019
Les orientations

Budget de fonctionnement – Les Recettes
La fiscalité directe locale

- **Croissance limitée des bases fiscales (2.5% prévisionnel sauf TFNB 0%) :**

→ Revalorisation forfaitaire annuel de 1 % annoncé

→ Croissance physique des bases liées aux projets en cours (en moyenne 1.5 %)

- **Pas de revalorisation des taux d'imposition**

Taxe	Taux	Produit 2018 prévisionnel	Estimation produit 2019
Taxe d'habitation	14.02%	1 581 315.80 €	1 620 800.00 €
Taxe sur le foncier bâti	18.22%	1 819 449.20 €	1 864 935.00 €
Taxe sur le foncier non bâti	46.27%	272 761.65 €	272 760.00 €
TOTAL PRODUIT		3 673 526.65 €	3 758 495.00 €

Augmentation prévisionnelle du produit fiscal de 2.31 % soit + 84 968 €

Budget de fonctionnement – Les Recettes
Les dotations et compensations

- **La Dotation Globale de Fonctionnement est maintenue à son niveau de 2018**

→ Montant de la dotation forfaitaire 2018 : 658 000 €
→ Le montant des dotations de péréquation ne sont pas connues : 823 539 €

- Modification de **l'attribution de compensation** :
  - Compétence GEMAPI transférée (environ 27 000 €)
  - Transfert de la billetterie

- Fond National de Péréquation des Intercommunalités et des Communes (**FPIC**) n'augmente pas. En 2018 Vallet a perçu 127 000 €

Budget de fonctionnement - Les dépenses

Les charges à caractère générale (hors ré imputation des investissements) vont augmenter en 2018 :

2015 Avec réaffectation assurance	2016 Avec réaffectation assurance	2017 Avec réaffectation assurance	*2018 prévisionnel*
1 361 770 €	1 279 950 €	1 233 038 €	*1 321 681 €*
		Travaux ré imputés en fonctionnement	*76 753 €*
		Total 2018 prévisionnel	*1 398 434 €*

Estimations
+ 21 000 € sur les assurances
+ 15 000 € sur les énergies (carburant-gaz)
+34 000 € travaux de voirie par rapport à 2017 (mais identique à 2016)

2015	2016	2017	*2018 prévisionnel*
705 157 €	682 776 €	573 866 €	*531 400 €*

Les charges de DSP baissent régulièrement. On anticipe sur 2019 une évolution à la hausse, selon les prévisions du Plan mercredi.

Dépenses de fonctionnement - Les charges de personnel

Les dépenses de personnel sont indiquées nettes, c'est-à-dire avec déduction des recettes liées aux remboursements des arrêts de travail, à la part salariale des titres restaurants et aux subventions pour les contrats aidés. Les dépenses liées à l'assurance du personnel ont été comptabilisées en chapitres charges générales.

2015	2016	2017	*2018 Prévisionnel*
2 903 191 €	2 853 315 €	3 183 525 €	*3 233 287 €*

En 2018 les charges de personnel nettes devraient augmenter très légèrement (+1.56 % anticipé)

Les frais de personnel en 2019 seront estimés en tenant compte des éléments suivants :

- Point d'indice n'augmente pas
- Revalorisation de certaines grilles (PPCR)
- Pérennisation de poste

Dépenses de fonctionnement – Les subventions

Pour l'Espace culturel, la subvention reste stable sur 2018, mais sur 2019, le budget va devoir absorber des dépenses exceptionnelles liées aux travaux de bâtiment sur 2019 et 2020

Subvention Espace culturel			
2015	2016	2017	*2018 prévisionnel*
300 000 €	392 000 €	395 000 €	*400 000 €*

En 2018, le CCAS prend en charge la mise à disposition du personnel communal + 30 000 €

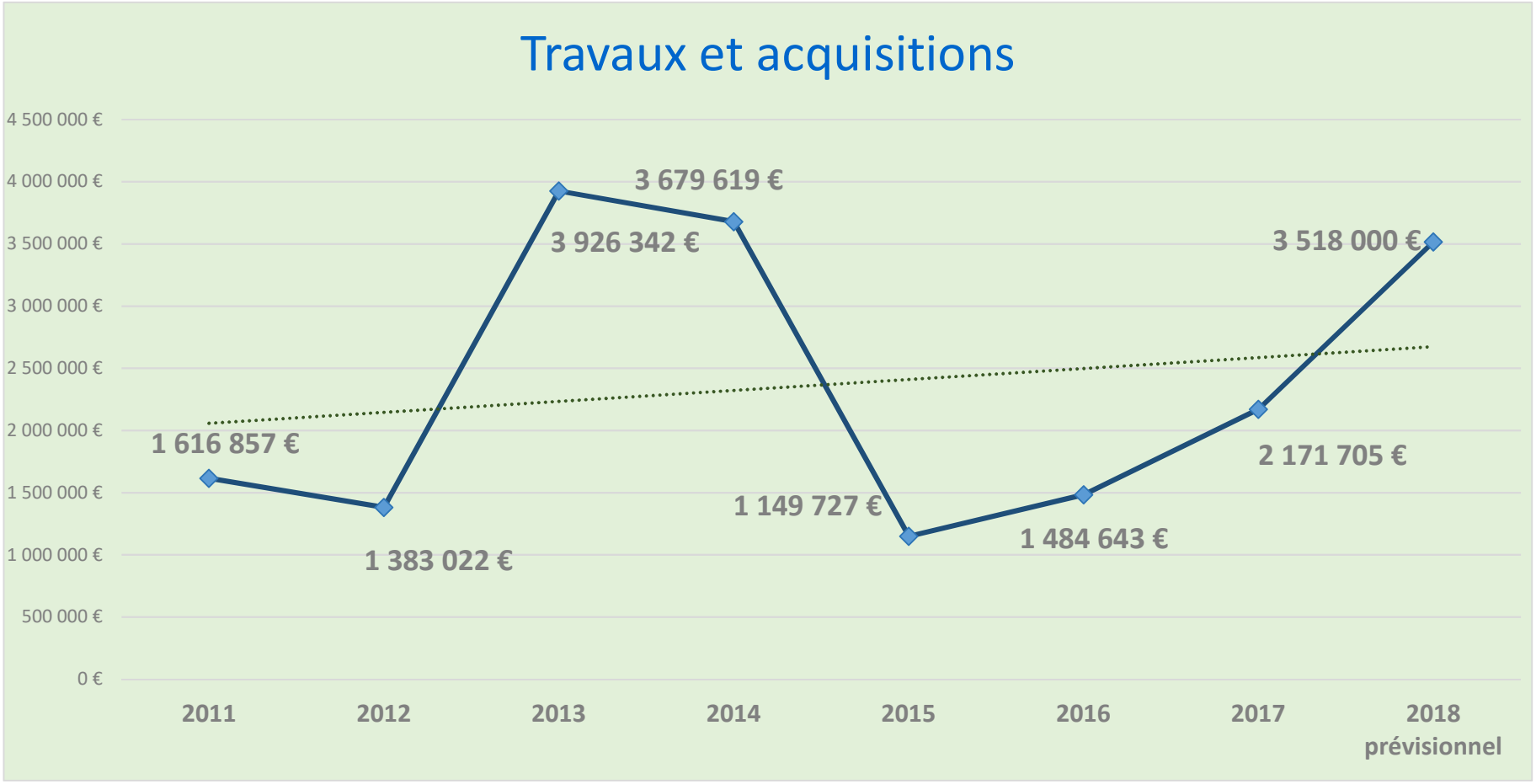
Subvention CCAS			
2015	2016	2017	*2018 prévisionnel*
61 828 €	63 185 €	63 452 €	*75 000 €*

Les enveloppes de subventions aux associations sont reconduites

Subventions aux associations			
2015	2016	2017	*2018 prévisionnel*
242 294 €	218 505 €	216 336 €	*209 355 €*

Budget d'investissement 2019
Les orientations

Investissement - Rétrospective des dépenses d'équipement



Investissement - L'investissements projeté en 2019

Dans le Budget principal primitif prévisionnel, le montant total de la section d'investissement se situera autour de 2 860 000 **€** dont la répartition serait la suivante:

- *Dépenses d'équipement*: **environ 2 100 000 €** *(dt 430 000 € de décalage 2018)*
- *Opérations financières :* **environ 760 000 €** *(dt 600 000 € capital emprunt)*

Quelques grands points :

- Ecole Publique
- Ad'Ap
- Skate park
- BD Dejoie
- Réhabilitation du CTM

Nb les travaux de L'école de musique et de réhabilitation du Champilambart seront inscrit en budget annexe Espace culturel (montant prévisionnel du projet 3,5 millions).

Investissement – Les autorisations de programme

- École de musique/Champilambart : 2018-2020
- BD Dejoie : 2018-2019

Investissement - Les recettes propres et les subventions

Recettes propres (hors emprunt)	
Ventes de terrains	137 600.00 €
PUP	295 000.00 €
FCTVA (sur année 2017)	320 000.00 €
Taxe d'aménagement	130 000.00 €
Autofinancement prévisionnel 2019	1 000 000.00 €
	1 882 600.00 €

Emprunt d'environ **980 000 €**

Investissement - Le recours à l'emprunt

Les autres ressources d'investissement ne permettant pas de financer entièrement le programme d'investissement 2019, un emprunt sera inscrit au budget primitif.

Le volume d'emprunt pourrait être diminué après reprise des résultats de 2018 au moment du vote du compte administratif.

L'objectif est de garder l'endettement à son niveau de début de mandat.

Conclusion

- Poursuivre une gestion rigoureuse

- Maîtriser l'endettement

- Maintenir les taux de fiscalité locale à leur niveau de 2014