

## VILLE DE LOUDEAC DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2018

### 1. La dette

#### 1.1. Evolution de la dette en 2017 :

Budget	Dette nominale au 01/01/2017	Capital au 01/01/2017	Pénalités de restructuration de la dette	Remboursements en Capital en 2017	Réalisations 2017	Dette au 31/12/2017
Principal (Ville)	16 717 701,49	11 341 345,04	840 296,27	721 648,56	400 000,00	11 859 992,75
Assainissement	2 796 846,77	1 971 240,09		75 739,71		1 895 500,38
<b>Total de la dette</b>	<b>19 514 548,26</b>	<b>13 312 585,13</b>		<b>797 388,27</b>	<b>400 000,00</b>	<b>13 755 493,13</b>

Au 1<sup>er</sup> janvier 2017, conformément à la délibération N° DL1504013 du 01/10/2015, la dette du budget principal intègre le capital restant dû des activités du Cinéma Quai des Images, du Relais Saint-Guillaume et du Camping Aquarev.

### Concernant le budget principal :

- Les Indemnités de Remboursement Anticipé (IRA) inhérentes à la restructuration de la dette ont été capitalisées pour un montant de 840 296,27 €. Ces indemnités sont amorties sur la durée restant à courir des emprunts d'origine soit jusqu'en 2029.
- En 2017, la collectivité s'est endettée de 518 648 € notamment en raison des Indemnités de Remboursement Anticipé d'un montant de 840 296 €.
- En intégrant l'emprunt d'un montant de 550 000 € restant à réaliser au 31/12/2017, contracté en décembre 2017 et mobilisé en février 2018, la dette du budget principal s'établit à 12 409 993 € soit 1 231 € par habitant (moyenne de la strate – communes de 10 000 à 20 000 habitants – données 2015 : 954 € par habitant)

### 1.2. Typologie de la répartition de la dette (classification en fonction du risque)

Budget	Typologie	Nombre	Euros
			Capital au 01/01/2018
Principal (Ville)	Taux fixes et variables simples	12	11 859 992,75
<b>Budget principal</b>		<b>12</b>	<b>11 859 992,75</b>
Assainissement	Taux fixes et variables simples	5	1 103 167,66
Assainissement	Taux à barrières simples	1	792 332,72
<b>Budget annexe</b>		<b>6</b>	<b>1 895 500,38</b>
<b>Total de la dette</b>		<b>18</b>	<b>13 755 493,13</b>

La dette de la collectivité est exclusivement composée d'emprunts en euros.

La dette du budget principal, d'un montant de 11 859 993 € est composée exclusivement d'emprunts à taux fixes ou variables classifiés sans risque au sens de la charte Gissler.

Cette proportion est de 42 % pour le budget annexe Assainissement.

L'emprunt du budget Assainissement dit à « barrières simples » et considéré à « risque faible » est adossé à l'Euribor 12 mois.

La clause de variabilité de cet emprunt clause s'applique dès lors que l'index (Euribor 12 mois) se situe au-dessus de 6,00 %.

En cas de dépassement, pour cet emprunt, le taux applicable sera l'Euribor 12 mois majoré de 0,05 %. Cette éventualité correspondrait à un passage en taux variable aux conditions du marché monétaire.

Pour information, l'Euribor 12 mois est égal à moins 0,191 % au 1<sup>er</sup> février 2018.

### 1.3. Extinction de la dette

Le profil d'extinction de la dette :

#### Budget Principal

Exercice	Rembour- sement en capital	Dette au 31 décembre
2018	345 989,80	11 514 002,95
2019	350 805,31	11 163 197,64
2020	1 033 321,82	10 129 875,82
2021	1 270 776,18	8 859 099,64
2022	1 256 308,70	7 602 790,94
2023	1 204 807,02	6 397 983,92
2024	1 089 145,92	5 308 838,00
2025	1 098 701,15	4 210 136,85
2026	1 011 561,10	3 198 575,75
2027	922 227,75	2 276 348,00
2028	621 246,81	1 655 101,19
2029	520 631,46	1 134 469,73
2030	420 365,72	714 104,01
2031	317 521,28	396 582,73
2032	238 836,87	157 745,86
2033	146 100,00	11 645,86
2034	11 645,86	0,00

### Budget Assainissement

Exercice	Rembour- sement en capital	Dette au 31 décembre
2018	77 695,54	1 817 804,84
2019	79 746,36	1 738 058,48
2020	81 896,80	1 656 161,68
2021	84 151,77	1 572 009,91
2022	79 998,84	1 492 011,07
2023	75 418,16	1 416 592,91
2024	78 017,88	1 338 575,03
2025	76 473,42	1 262 101,61
2026	79 331,98	1 182 769,63
2027	82 329,45	1 100 440,18
2028	85 472,59	1 014 967,59
2029	88 768,47	926 199,12
2030	92 224,53	833 974,59
2031	95 848,57	738 126,02
2032	99 648,73	638 477,29
2033	103 633,62	534 843,67
2034	107 812,20	427 031,47
2035	112 193,90	314 837,57
2036	116 788,62	198 048,95
2037	121 606,77	76 442,18
2038	76 442,18	

Compte tenu de la durée de vie des installations d'épuration des eaux usées, la durée des emprunts souscrits pour la nouvelle station de Bodin est plus longue que celle du budget principal. Le mode d'amortissement du capital des emprunts du budget assainissement est également plus linéaire afin de l'harmoniser avec les recettes issues de la redevance d'assainissement.

## 2. Les effectifs et les charges de personnel

### 2.1 Répartition et évolution de l'emploi

#### Emploi titulaire au 31/12/2017

Filière	Emplois budgétaires			Emplois pourvus en ETP
	Permanents à temps complet	Permanents à temps non complet	Total	Permanents à temps complet et non complet
Emplois fonctionnels	1,00		1,00	1,00
Administrative	27,00	3,00	30,00	24,24
Technique	77,00	18,00	95,00	81,90
Sociale	2,00	1,00	3,00	1,71
Médico-sociale	1,00		1,00	1,00
Sportive	1,00		1,00	1,00
Culturelle	6,00		6,00	4,50
Animation	5,00	3,00	8,00	6,43
Police	6,00		6,00	4,00
<b>Total</b>	<b>126,00</b>	<b>25,00</b>	<b>151,00</b>	<b>125,78</b>

⊙ ETP = Equivalent Temps Plein

#### Evolution de l'emploi titulaire en ETP

Filière	ETP 31/12/2016	ETP 31/12/2017	Evolution	Evolution %
Emplois fonctionnels	1,00	1,00		
Administrative	24,24	24,24		
Technique	81,33	81,90	0,57	0,70%
Sociale	1,71	1,71		
Médico-sociale	1,00	1,00		
Sportive	1,00	1,00		
Culturelle	4,80	4,50	-0,30	-6,25%
Animation	7,43	6,43	-1,00	-13,46%
Police	4,00	4,00		
<b>Total</b>	<b>126,51</b>	<b>125,78</b>	<b>-0,73</b>	<b>-0,58%</b>

## Evolution de l'emploi non titulaire

Emploi non titulaire	31/12/2016	31/12/2017
Occupant un emploi permanent	12,00	10,00
Occupant un emploi non permanent	34,00	35,00
<b>Total</b>	<b>46,00</b>	<b>45,00</b>

## 2.2 Evolution des charges de personnel

### Masse salariale 2014 à 2017

	2014	2015	2016	2017	2017 / 2014 %
Rémunérations	3 647 646	3 761 611	3 807 921	3 920 842	7,49%
Charges sociales	1 676 907	1 748 088	1 780 587	1 833 058	9,31%
<b>Total</b>	<b>5 324 553</b>	<b>5 509 699</b>	<b>5 588 508</b>	<b>5 753 899</b>	<b>8,06%</b>
Charges en %	45,97%	46,47%	46,76%	46,75%	

La masse salariale a évolué de 8,06 % entre 2014 et 2017 dont 0,57 % imputable à l'évolution du taux de charges sociales patronales.

L'évolution des rémunérations s'explique d'une part par l'évolution des effectifs et d'autre part par le Glissement Vieillesse Technicité (GVT) constitué par les avancements d'échelon et de grade.

#### En 2017, les avancements de grade ont été les suivants :

- 9 avancements au grade d'Adjoint Technique Principal de 1<sup>ère</sup> classe,
- 3 avancements au grade d'Adjoint Technique Principal de 2<sup>ème</sup> classe,
- 1 avancement au grade d'Adjoint Administratif Principal de 1<sup>ère</sup> classe,
- 1 avancement au grade d'Animateur Principal de 2<sup>ème</sup> classe.

## 2.3 Temps de travail et avantages en nature

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016, le contingent annuel horaire d'un agent à temps complet est de 1 607 heures.

Les avantages en nature servis par la collectivité concernent les repas pris par le personnel de restauration scolaire et la mise à disposition d'un logement de fonction pour nécessités de service.

## 3. Les orientations budgétaires 2018

### 3.1 Budget Principal

Les principaux investissements prévus au budget principal 2018 et validés par la commission des finances du 6 février 2018 :

	<b>Euros</b>
• Rénovation de l'école primaire Jules Verne et voirie	1 796 000
• Ecole élémentaire du Centre - Travaux	32 400
• Ecole primaire Prévert - Travaux, mobilier et jeux de cour	33 400
• Voirie urbaine	253 000
• Rue du Méné - 2ème tranche	79 550
• Acquisition bâtiment "Ex Inspection Académique"	60 000
• Coulé verte	60 000
• Eclairage public	127 444
• Voirie rurale	105 500
• Réseaux d'eaux pluviales	82 000
• Signalisation routière, signalétique et mobilier urbain	103 180
• Toilettes publiques - Place des Halles	55 000
• Provision pour acquisitions foncières	40 000
• Désamiantage "Ex maison Audrain"	45 000
• PCC - Système Sécurité Incendie	30 000
• Tennis de Saint-Bugan - Chéneaux et bardage	40 000
• Aire de loisirs des Blinfaux - Sols terrains de tennis et multisports	40 000
• Logiciel "Ressources humaines" - Report	30 000

## Le Plan Pluriannuel d'Investissement (€):

Investissement	2 018	2 019	2 020	Total
Ecole élémentaire Jules Verne Rénovation fondamentale	1 796 000	100 000		<b>1 896 000</b>
Ecoles - Informatique	8 300	8 500	5 000	<b>21 800</b>
Autres investissements (entretien et renouvellement)	1 591 700	1 391 500	1 395 000	<b>4 378 200</b>
<b>Total</b>	<b>3 396 000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>1 400 000</b>	<b>6 296 000</b>

Le montant des subventions escomptées pour la rénovation de l'école élémentaire Jules Verne s'élève au minimum à 857 762 € dont 53 250 € perçus en 2017.



## La Prospective financière (K€)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Evolution Taux d'Imposition</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>7,48%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Produit fiscal</b>	<b>4 739</b>	<b>4 718</b>	<b>5 220</b>	<b>5 339</b>	<b>5 450</b>	<b>5 564</b>
Autres impôts et taxes	4 251	4 446	4 271	4 237	4 248	4 259
Dotations et participations	1 854	1 632	1 498	1 427	1 472	1 445
Autres produits de fonctionnement courant	838	1 303	1 026	1 135	1 044	1 054
Produits exceptionnels	23	12	124	125	126	127
<b>Produits de Fonctionnement</b>	<b>11 705</b>	<b>12 111</b>	<b>12 139</b>	<b>12 263</b>	<b>12 340</b>	<b>12 449</b>
<b>Evolution Charges de fonctionnement courant</b>	<b>3,99%</b>	<b>4,86%</b>	<b>-0,73%</b>	<b>1,07%</b>	<b>-1,52%</b>	<b>0,57%</b>
Charges fonctionnement courant	9 641	10 130	10 157	10 368	10 312	10 474
Atténuations de produits	211	214	266	263	267	267
Charges exceptionnelles	419	41	12	12	12	12
Annuité de dette	1 398	1 496	956	630	709	1 367
<b>Charges de Fonctionnement larges</b>	<b>11 669</b>	<b>11 881</b>	<b>11 390</b>	<b>11 272</b>	<b>11 300</b>	<b>12 121</b>
<b>Epargne nette</b>	<b>36</b>	<b>230</b>	<b>749</b>	<b>991</b>	<b>1 040</b>	<b>328</b>
Recettes d'investissement hors Emprunt	1 764	1 492	583	1 132	689	434
Variation de l'Excédent de financement	15	16	18	0	164	0
<b>Dépenses Investissement hors capital de la dette</b>	<b>2 485</b>	<b>2 006</b>	<b>1 713</b>	<b>3 561</b>	<b>1 565</b>	<b>1 565</b>
Dépenses d'équipement	2 168	1 653	1 455	3 261	1 300	1 300
Fonds de concours	295	191	92	135	100	100
Autres dépenses d'investissement	23	162	165	165	165	165
<b>Emprunt nouveau</b>	<b>700</b>	<b>300</b>	<b>400</b>	<b>1 438</b>	<b>0</b>	<b>803</b>

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Encours de la dette au 31/12	9 587	12 582	11 860	12 952	12 514	12 196
Epargne brute (CAF)	1 098	1 294	1 470	1 337	1 478	1 450
<b>Encours de la dette / Epargne brute (années)</b>	<b>8,7</b>	<b>9,7</b>	<b>8,1</b>	<b>9,7</b>	<b>8,5</b>	<b>8,4</b>

La prospective financière est réalisée sur la base d'une stabilité des taux locaux d'imposition (taxe d'habitation, taxe foncière et taxe foncière non bâti).

Les dotations et participations intègrent l'évolution prévisionnelle des dotations d'état (DGF et DSU) avec une hypothèse d'une population INSEE supérieure à 10 000 habitants.

Les dotations communautaires sont diminuées de l'incidence des transferts de compétence, par prudence il n'est pas tenu compte d'éventuelles cessions de lots dans les zones d'activités transférées à l'EPCI.

En 2018, l'évolution des charges de fonctionnement est principalement imputable à la revalorisation de la subvention au CCAS et est compensée par une subvention du budget du lotissement Camille Claudel consécutive à la vente de 7 lots.

Les recettes d'investissement enregistrent notamment une cession immobilière pour 90 000 € et le remboursement, pour les raisons évoquées ci-dessus, d'une partie de l'avance sous forme de prêt consentie par le budget principal au budget du lotissement.

L'« Annuité de la dette » incorpore les intérêts des emprunts.

La restructuration de la dette, l'augmentation mesurée des impôts locaux et la maîtrise des charges de fonctionnement ont permis, à partir de 2017, de reconstituer l'épargne nette.

La restructuration de la dette a consisté :

- à rééquilibrer le montant des échéances annuelles, le cas échéant en aménageant la durée restant à courir,
- à négocier à la baisse les taux d'intérêt pour neutraliser une partie des indemnités de remboursement anticipé.

Elle produit ses effets à partir de 2017, son incidence et celle de l'augmentation des taux d'impôts locaux sur l'épargne nette et par conséquent sur le niveau de recours à l'emprunt sur la période 2017-2020 se traduit comme suit (K€) :

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Epargne nette avant incidences de l'augmentation de l'impôt et de la restructuration de la dette	36	230	-56	-190	-181	-226
<b><i>Incidence de l'augmentation de l'impôt</i></b>			<b>363</b>	<b>371</b>	<b>380</b>	<b>389</b>
Epargne nette après incidence de l'augmentation de l'impôt et avant restructuration de la dette	36	230	307	181	199	163
<b><i>Incidence de la restructuration de la dette</i></b>			<b>442</b>	<b>810</b>	<b>841</b>	<b>165</b>
<b>Epargne nette</b>	<b>36</b>	<b>230</b>	<b>749</b>	<b>991</b>	<b>1 040</b>	<b>328</b>

Le niveau de l'emprunt constaté en 2018 s'explique d'une part par la mobilisation de l'emprunt contracté en 2017 (550 000 €) et d'autre part par le besoin de financement des travaux de l'école primaire Jules Verne dont une partie des subventions sera versée en 2019 après l'achèvement complet des travaux.

La collectivité a donc engagé une politique de réduction des coûts de fonctionnement avec pour finalité, à partir de 2020, la consolidation de l'épargne nette sans peser sur la fiscalité communale.

### **3.2 Budget Assainissement**

Compte tenu des excédents antérieurs et de l'autofinancement que devrait dégager la section de d'exploitation en 2018, le montant des travaux et des équipements envisageables pourrait s'élever à 737 000 €.

Ces travaux seraient donc intégralement autofinancés (pas de recours à l'emprunt) et sur la base d'une redevance stable.

### **3.3 Budget lotissement**

Pour le lotissement Camille Claudel, les ventes prévisionnelles s'élèvent, pour l'exercice 2018 à 226 000 € soit 7 lots.

Ces ventes autoriseront :

- le versement d'une subvention d'environ 100 000 € au budget principal,
- le remboursement partiel, pour un montant d'environ 110 000 €, de l'avance consentie sous forme de prêt par le budget ville.