



LAVOIR SPECIAL FINANCES MUNICIPALES

Mai 2014

Comme nous nous y étions fermement engagés lors des élections, le Conseil Municipal consacre ce « Lavoir spécial dédié aux finances » pour présenter aux habitants de Roscanvel les budgets de la commune pour 2014 tels qu'ils ont été votés le 22 avril.

Les délibérations ont porté sur le Budget principal, le Budget Annexe Assainissement, le Budget Annexe du Camping et celui du CCAS.. La concrétisation de ce document est le résultat d'une analyse approfondie de la situation financière de la commune par la nouvelle équipe élue et de la prise en compte des divers projets d'investissements évoqués lors de la campagne électorale.

Sont exposés ici les principales informations permettant à chacun d'apprécier les enjeux, les difficultés et la capacité objective et sans complaisance de nos finances publiques municipales en ce début de mandature. Les commentaires portent essentiellement sur le Budget Principal et sur le Budget Assainissement, qui concentrent 99% des montants financiers.

Pour faciliter la lecture, les chiffres indiqués dans les tableaux sont en Milliers d'Euros

LE BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE : UNE NECESSAIRE RIGUEUR

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget	Variation 2014/2013
RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
Atténuation charges et PV cession	78	0	
Produit des services et ventes diverses	53	31	-41%
Impôts et taxes	678	685	1%
Dotations, subventions et participations	236	218	-8%
Autres produits de gestion courante	51	46	-10%
Total des recettes de gestion courante	1 095	980	-11%
Produits financiers	22	1	-97%
Total des recettes réelles de fonctionnement	1 117	981	-12%

Des recettes en baisse sensible :

En 2013 la commune a encaissé quasiment 1,2 millions d'Euros de recettes. Celles-ci sont estimées à 0,981 millions d'Euros pour 2014. En baisse de 12%. Néanmoins, si l'on tient compte de la vente pour 78 000 Euros d'un camion ancien, intervenue en 2013, la baisse des recettes est réduite à 6%.

Cette baisse des revenus est due à :

- une diminution importante des Dotations annuelles de l'Etat : - 8%,
- la stabilité des recettes fiscales (maintien des taux de taxe foncière (21.42% et d'habitation (15.9%) décidée par le Conseil Municipal et la faible revalorisation du parc d'habitations,
- une prévision prudente sur les recettes : cantine, corps morts, redevances diverses...

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget	Variation 2014/2013
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Charges à caractère général	232	248	7%
Charges de personnel	413	438	6%
Attribution de compensation CCPC	55	56	1%
Autres charges de gestion courante	105	111	5%
Subventions aux Associations	13	15	20%
Total des dépenses de gestion courante	818	868	6%
Charges financières (intérêts)	6	9	44%
Charges exceptionnelles	7	3	-55%
Dépenses imprévues	0	5	
Total des dépenses réelles de fonctionnement	13	17	31%
Dotations aux amortissements & cessions	103	41	-60%
Total des dépenses de fonctionnement	934	926	-0,8%

Des dépenses maîtrisées

Nous avons anticipé une diminution des dépenses de près de 1%. Certains postes connaissent une augmentation liée aux contraintes réglementaires (frais de Personnel) ou financière (Intérêts des emprunts).

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget	Variation 2014/2013
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT			
	183	55	-70%

Les subventions aux Associations ont été légèrement augmentées afin d'encourager leurs actions dans l'animation de la vie de la commune.

INVESTISSEMENTS

Des dépenses d'équipement en grande partie prédéterminées et relativement importantes

Le budget décidé pour les dépenses d'équipement de la commune en 2014 demeure relativement lourd : 526 000 € (soit 560 €/habitant, à comparer à la moyenne de 323 € dans les communes de même taille du Finistère). Il correspond pour une bonne partie à des opérations déjà largement définies en 2013, notamment les projets d'enfouissement des lignes électriques et téléphoniques et, de drainage des eaux pluviales sur les tronçons de voirie communale de Quelern et de Lanvernazal (soutenus par le SDEF – Syndicat d'Electrification du Finistère à plus de 60%) : Au total 255 000 €. Il couvre également le déficit de la Section d'Investissement de 2013 qui atteint 132 000 €.

Par ailleurs les projets de Jardin du Souvenir et de Jardin Pédagogique, ainsi que l'équipement de l'Ecole en tableaux numériques ont été chiffrés à environ 30 000 €. Enfin, la commune, par décision de justice, doit procéder à la refonte de son Plan Local d'Urbanisme, qui entraînera un coût global de l'ordre de 60 000 € sur 3 ans.

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
Solde exécution SI A-1	0	132
Subventions d'équipement versées	209	189
Immobilisations incorporables	3	30
Immobilisation corporelles = investissement	172	174
Total des dépenses d'équipement	383	526
Emprunts (remboursement capital)	26	31
Dépenses imprévues	0	5
Total des dépenses financières	26	36
Total des dépenses réelles d'investissement	410	561
Transfert SI vers SE PV sur cession immobilisation	75	0
Reste à Réaliser A-1		12
Total des dépenses d'investissement	485	574

Le financement de l'investissement en 2014 : un recours nécessaire à l'emprunt

Au début 2013 la commune disposait d'un Fonds de Roulement (économies) de l'ordre de 185 000 €, qui a largement participé à la couverture du déficit des dépenses d'équipement de l'exercice (383 000 €) et permis d'éviter un recours aux prêts bancaires. Sur ce montant de 383 000 €, 200 000 € ont été consacrés à une subvention d'équipement qui a été affectée au Budget Annexe Assainissement.

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
Solde exécution SI A-1	32	0
Subventions d'investissement reçues	29	22
Emprunts nouveaux	0	210
Total des recettes d'équipement	29	231
Dotations Fonds divers FCTVA	35	63
Excédent de Fonctionnement capitalisé (A-1)	155	183
Dépôts et cautionnement reçus	0	0
Total des recettes financières	190	247
Total des recettes réelles d'investissement	251	478
Virement de la SF (Résultat A)		
Amortissement immobilisations +cessions	103	41
Total des recettes d'investissement	353	519

Il résulte de ces choix qu'en début d'exercice 2014, les économies faites par la commune ont chuté à un niveau très bas : 51 000 €. Le financement des dépenses d'équipement de 2014 devra donc s'appuyer sur deux composantes principales :

- l'utilisation du bénéfice de la Section de Fonctionnement de 2013 (183 000 €) et de 2014 par anticipation (55 000 €)

- le recours à un emprunt bancaire à long terme de 210 000 €. Cette ressource portera l'encours c'est à dire la totalité de la dette du Budget Principal de la

Commune à 353 000 € en fin d'exercice (soit 397 €/Habitant – à comparer à la moyenne des communes de référence de 632 €/Habitant).

Des projections budgétaires sur 6 ans

Le budget 2014 a été établi en tenant compte des évolutions probables qui marqueront la situation financière de la commune (baisse des dotations de l'Etat), des contraintes réglementaires anticipées et des engagements de projets annoncés sur la mandature (notamment l'investissement potentiel très lourd pour l'Ecole).

Selon les calculs prévisionnels effectués, fondés notamment sur une stabilité des taux d'imposition, les investissements seront très modérés en 2015 et 2016 (100 à 150 000 €), et retrouveront à partir de 2017 leur niveau « habituel » (400 à 500 000 €). La politique financière s'attachera :

- à la préservation des résultats de fonctionnement,
- à la reconstitution d'un niveau de Fonds de Roulement (économies de la commune) acceptable (100 000 €+),
- à la maîtrise de l'endettement qui pourrait progresser autour de 850 000 €.

LE BUDGET ASSAINISSEMENT : TERMINAISON DE L'OPERATION ET ETABLISSEMENT DES EQUILIBRES D'EXPLOITATION

La mise en place des moyens d'assainissement collectif s'est étalée sur la période 2010 – 2014. L'investissement global

POINT SITUATION AU 31/12/13					Total 2014	Total coût Assainissement HT
Station Epuration	Total 1 ^e tranche	Total 2 ^e tranche 31/12/2013	Total au 31/12/2013	Total 2014		
2010	548 068 €	30 776 €	700 €	579 544 €	579 544 €	
2011	730 655 €	494 252 €	18 703 €	1 243 610 €	1 243 610 €	
2012	15 120 €	9 764 €	28 700 €	53 585 €	53 585 €	
2013	- €	- €	1 440 124 €	1 440 124 €	1 440 124 €	
2014	- €	- €	- €	737 937 €	737 937 €	
	1 293 843 €	534 792 €	1 828 635 €	3 657 271 €	737 937 €	4 054 800 €

consenti atteindra au final près de 4.1 millions d'Euros Hors Taxes. Il couvre la construction de la station d'épuration, la tranche de réseau de collecte 1 et la tranche 2. L'ensemble des travaux pourvoira au raccordement de 558 habitations privées et des bâtiments du CPEOM.

Ce lourd investissement aura été financé à hauteur de 52 % par des subventions et 48 % par des emprunts.

Les subventions (2,1 Millions d'Euros) ont notamment été accordées par :

- l'Agence de l'eau : 1,325 Millions d'Euros,
- le Budget Principal de la commune : 430 000 €
- le CPEOM : 249 000 €

L'endettement total à charge du Budget Annexe s'établira au final à près de 2 millions d'Euros qui, en régime de croisière, générera dans les 10 premières années des intérêts annuels de l'ordre de 45 000 € et des remboursements de l'ordre de 90 000 €.

INVESTISSEMENTS 2014 : DES FINANCEMENTS A MOBILISER

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
Solde exécution SI A-1		234
Total des dépenses d'équipement	1 440	752
Emprunts (remboursement capital)	23	24
Total des dépenses réelles d'investissement	1 463	777
Quote part subventions investissement	-	29
Reste à Réaliser A-1		120
Total des dépenses d'investissement	1 463	1 160

La terminaison à bonne fin de la Tranche 2 du réseau suppose des dépenses d'équipement de 752 000 € TTC en 2014. Le total du coût de cette Tranche avait été contractualisé en 2012 à hauteur de 1,588 Millions d'Euros HT + 169 000 € HT pour le branchement spécifique du CPEOM (soit environ 1,8 millions d'Euros HT).

Nous avons constaté qu'en cours de réalisation du chantier, la commune a formulé des exigences additionnelles non documentées, entraînant un supplément de dépenses de plus de 400 000 €.

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
Solde exécution SI A-1	635	
Subventions d'investissement reçues	595	364
Emprunts nouveaux	-	685
Total des recettes d'équipement	595	1 049
Dotations Fonds divers		29
Total des recettes réelles d'investissement	595	1 077
Virement de la SF (Résultat A)		36
Amortissement immobilisations		47
Total des recettes d'investissement	1 230	1 160
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	- 234	0

Le versement du solde de la subvention Agence de l'Eau de 338 000 €, ainsi que du solde du prêt à taux zéro de 132 000 € étant conditionné par la conformité des réalisations finales du chantier, il a été décidé de procéder, en dépit de la forte « dérive » constatée, à un avenant et un marché complémentaire permettant d'arriver à bonne fin. Ceci explique le niveau de dépenses d'équipement à assumer en 2014 (739 000 € HT).

Un emprunt bancaire complémentaire de 685 000 € sera donc utilisé en 2014 pour le bouclage définitif du projet. L'ensemble des recettes d'investissement attendues en trésorerie devrait par ailleurs permettre de rembourser en temps et en heure la Ligne de Trésorerie bancaire votée en mai 2013 pour un montant de 900 000 € dont 400 000 € ont été utilisés.

EQUILIBRE D'EXPLOITATION ET D'INVESTISSEMENT A LONG TERME : OBLIGATION D'UNE GESTION TRES SERREE

L'exploitation dégagera en 2014 un excédent de l'ordre de 36 000 €, les recettes étant soutenues par les nouveaux raccordements et les dépenses d'exploitation progressant selon la montée en régime anticipée. La croissance des charges financières résulte de la structure d'endettement mise en place.

Milliers d'Euros	2013 réalisé	2014 Budget	Variation 2014/2013
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Total des dépenses de gestion des services	37	47	26%
Charges financières (intérêts)	25	44	77%
Charges exceptionnelles	3	3	-6%
Total des dépenses réelles d'exploitation	65	93	44%
Dotations aux amortissements	-	47	
Total des dépenses de fonctionnement	65	140	116%
RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
Total des recettes de gestion des services	87	147	70%
Quote part subventions investissement	-	29	
Report Excédent exploitation A-1	7	29	305%
Total des recettes d'exploitation	94	176	88%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	29	36	24%

Les recettes d'exploitation du Budget Assainissement proviennent de trois sources :

- la facturation des branchements : 1 224 € TTC,
- les abonnements annuels : (92,52 € TTC,
- La redevance indexée sur la consommation d'eau : 1,13 € TTC/M³.

En 2014 nous tablons sur les hypothèses suivantes :

- 558 postes posés à fin 2014,
- 101 raccordements pleins ,
- 125 raccordements courant d'année,
- une consommation moyenne eau 60M³/foyer,
- des recettes CPEOM 2014 : 0 €

Le Budget Annexe Assainissement est constitué en régie municipale sans autonomie financière. Afin d'éviter qu'il ne pèse trop sur les finances de la commune dans les années et décennies à venir (les prêts sont souscrits sur 20 à 25 ans et l'amortissement des installations s'étale sur 40 ans), il est indispensable de viser un équilibre structurel des recettes et des dépenses annuelles en exploitation comme en investissement.

Une projection précise sur 20 ans des équilibres budgétaires a été établie. Les calculs effectués intègrent tous les éléments connus à ce jour (montant des investissements consentis, de l'endettement, tarification appliquée, parc total desservi, etc.), les hypothèses sur la montée en régime des raccordements et le niveau de participation du CPEOM aux charges d'exploitation (30%).

HYPOTHESES SUR LES RACCORDEMENTS AU RESEAU

Nombres	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Tabourets posés	451	558	558	558	558	558
Raccordements	101	226	376	476	558	558

d'exploitation en régime de croisière (une fois tous les raccordements souscrits) augmentera graduellement de 10 000 € en 2018 à 30 000 € en 2030.

En revanche, le Résultat global sera fortement grevé par un déficit structurel de la Section d'Investissement qui répercute notamment le poids des remboursements d'emprunt qui s'élèvent à environ 90 000 €/an). Ainsi à partir de 2018/2019 le résultat global sera négatif sur un étiage de l'ordre de 60 000 €/an.

Au vu de ces chiffres, la municipalité sera dans l'obligation assez rapidement, d'étudier les solutions de gestion qui permettront de resserrer les charges et d'améliorer les recettes structurelles afin de contrer cette tendance à terme.

CAMPING ET CENTRE COMMUNAL D'ACTION SOCIALE : LA GESTION COURANTE

Le budget du Camping Municipal prévoit des dépenses d'exploitation de 26 000 € en 2014 contre 29 000 € réalisées en 2013 et des recettes de 26 000 € contre 31 000 € en 2013. Un investissement à hauteur de 34 000 € est prévu pour la construction et l'amélioration des équipements mobil homes, etc.. Cet investissement sera couvert principalement par les Excédents passés et ceux de 2014.

Les dépenses du CCAS ont été budgétées à 9000 €, identiques à 2013.