

SERVICE FINANCES
EM/GLN

CONSEIL MUNICIPAL DU MARDI 25 MAI 2010

Compte administratif 2009

Afin de rendre compte de l'exécution du budget 2009, je propose de vous faire une présentation synthétique du compte administratif.

1. Il décrit les opérations budgétaires passées au cours de l'année civile 2009 ;
2. Il indique les résultats : d'une part l'excédent de la section de fonctionnement, et d'autre part le besoin de financement de la section d'investissement. Ces résultats sont repris dans la décision modificative qui suit le vote du compte administratif ;
3. Il présente la liste des restes à réaliser d'opérations d'investissement (en dépenses et en recettes) non achevées au 31 décembre et qui sont reportées dans le budget 2010, dans la décision modificative également.

Budget principal :

Pour la section de fonctionnement :

Le budget total (budget primitif et les décisions modificatives votées en cours d'année 2009) autorisait des dépenses et des recettes de fonctionnement à hauteur de 18.302.000 €.

En recettes de fonctionnement (Pdf p 2 à 5), il a été réalisé 18.584.331 € soit 282.330 € de plus que prévu au budget. Ces recettes supplémentaires sont principalement des produits des services aux usagers et des remboursements des budgets annexes (140.000 €), de subventions et participations (60.000€) et de remboursement de frais de personnel (60.000 €) ;

Par comparaison avec le compte administratif 2008, les recettes ont évolué de la façon suivante :

- les remboursements de charges de personnel ont baissé de 60 K€ du fait de la fin du chantier pénitentiaire ;
- les produits des services à la population se sont contractés de 74 K€ en raison du recours plus important aux productions de spectacles (-40 K€) (incidence en dépenses et recettes) et à des remboursements de charges par les budgets annexes moindres (-44 K€) ;
- les impôts et taxes ont augmenté de 717 K€ décomposés comme suit :
 - les contributions directes : + 993 K€ (effet taux : 515K€, effet base : 478 K€)
 - les droits de mutation se sont quant à eux contractés de 265 K€

- les dotations et participations ont stagné (+4 K€) ; elles se décomposent de la façon suivante :

- les DGF + DSU + DNP : -16 K€
- les compensations exonérations TF, TH, TP : -16 K€
- la participation du département : +18 K€

- les autres produits financiers qui comptabilisent principalement les intérêts de la dette du budget affaires économiques ont baissé de 57 K€ du fait du remboursement de la dette du budget affaires économiques par les excédents de fonctionnement dégagés par ce budget.

- les recettes exceptionnelles qui comptabilisent notamment les cessions foncières ont diminué de -147 K€ (120 K€ liés à des cessions foncières avaient été réalisées en 2008).

Au total, les recettes de fonctionnement progressent de 2,1% par rapport à 2008 soit +384 K€.

Remarques :

- Malgré près de 1 M€ de recettes fiscales supplémentaires par rapport à 2008, les recettes de fonctionnement n'augmentent que de 384 K€.

- En 2009, la réforme de la DSU a été gelée par le gouvernement. En conséquence, la ville a conservé 388 K€ de dotations. Nous ne pouvons présager de son maintien pour les années à venir.

Les dépenses de fonctionnement (Pdf p 6 à 8) font apparaître un écart de 1.558.724 € entre la prévision et les réalisations principalement dû :

- à la réduction des charges courantes : 213 000 € ;
- à la diminution des charges de personnel : 544 000 € ;
- à la réduction de la subvention versée au CCAS : 295 000 € ;
- aux subventions pour équilibrer les budgets annexes qu'il n'a pas été nécessaire de verser en totalité : 130 000 € de moins que prévu ;
- à la subvention d'équilibre du budget lotissement qui ne sera versée que lorsque les opérations seront terminées : 254 000 € ;
- à la réduction des charges financières : 105 000 €.

Il convient de rappeler que les dépenses de fonctionnement prévoient un prélèvement pour financer la section d'investissement ce qui constitue la majeure partie de l'autofinancement. En 2009 ce prélèvement avait été prévu à hauteur de 1 952 000 €.

Par comparaison avec le compte administratif 2008, les principales dépenses ont évolué de la façon suivante :

Les charges générales se sont contractées de 292 K€ du fait :

- de la baisse des produits pétroliers (carburant, gaz...) : -40 K€
- de la révision du contrat de maintenance du centre Océanis : -40 K€
- de la réduction des charges courantes de fonctionnement : -101 K€ (fournitures administratives, diverses fournitures, petits équipements, locations immobilières...)

Les charges de personnel ont diminué de 180 K€ du fait :

- de la fin du chantier pénitentiaire : -86 K€
- de la réduction et de la rationalisation des temps de travail des personnels de remplacement : -50 K€

De plus, l'impact du traditionnel GVT (glissement vieillissement-technicité) a été atténué par le départ en retraite d'agents et leur remplacement par des agents démarrant leur carrière ou ayant une ancienneté moindre.

Les charges diverses ont quant à elles augmenté de 108 K€ principalement en raison de la hausse du besoin de financement du CCAS.

Les charges financières sont réduites de 114 K€ du fait de la stabilité des taux à un niveau bas et surtout du faible recours à l'emprunt en 2009 (500 K€ contre 3.095 K€ de prévu).

Les opérations d'ordre qui comptabilisent notamment les cessions foncières sont en baisse de **141 K€** (120 K€ de cessions foncières ont été constatées en 2008).

Au total, les dépenses de fonctionnement sont en recul de 642 K€ soit une baisse de 3,38% par rapport à 2008.

Nous constatons que l'autofinancement dégagé à la clôture de l'exercice (la différence entre les recettes et les dépenses) est de 3.802.204 € ; ce résultat a pour première vocation de couvrir les besoins de financement de la section d'investissement.

Pour la section d'investissement :

Le budget total d'investissement (budget primitif et décisions modificatives 2009) autorisait des dépenses et des recettes réelles à hauteur de 11.315 712 €.

Les recettes d'investissement ont été réalisées à hauteur de 6.477.056 € se décomposant comme suit (Pdf p 10)

- Le report du résultat de fonctionnement 2008 : 2.776.112 €,
- Le F.C.T.V.A. (base : années 2007 et 2008) : 1.657.699 €,
- La TLE (taxe locale sur les équipements) : 321.168 €,
- Les subventions et participations versées (Etat, région, département, régie, lotisseurs...) : environ 550.100 €,
- La réalisation d'emprunt de 500 000 € (soit un taux de financement des dépenses d'équipement de 9,03 %)
- Le remboursement au budget de la ville du capital de la dette du budget des affaires économiques : 227.579 €
- La dotation aux amortissements : 436.087 €

Les dépenses d'investissement ont quant à elles été réalisées à hauteur de 7.095.552 € se décomposaient comme suit (Pdf p 9 et 11) :

- Les dépenses réelles d'équipement se sont élevées à 5.434.174 € sur un total prévisionnel de 7.490.345 € portant le taux de réalisation des dépenses à 72,55%. En ajoutant les dépenses en cours de réalisation c-à-d n'ayant pas été payées ou achevées au 31 décembre 2009, le taux de réalisation total avoisine 98,85%.

De 2001 à 2009, le montant total des investissements réalisés par la ville s'est élevé à 40.344.000 € pour la ville seule, soit une moyenne de 5.043 000 € par an. En prenant en compte la régie d'eau et d'assainissement, le total des investissements réalisés en 9 ans s'élève à 49.523.000 € soit 5.502.000 € en moyenne annuelle. (Pdf p 12).

Les principales dépenses d'investissement concernent :

Administration générale	247 K€
Dont - Mise aux normes salle des fêtes de Kerroch :	56 K€
- Travaux de bâtiment (mutation téléphonique en IP, Réfection de bureaux en mairie, travaux d'économie d'énergie...)	68 K€
- Travaux sur les bâtiments mis à disposition des associations : (mise aux normes électriques ferme du Divit, travaux longère St Bieuzy...)	33 K€
Education	420 K€
Dont - Ecoles maternelles (peinture de classes, réfection de cour et des Sanitaires à la Châtaigneraie, extension du réfectoire de Cadou...)	270 K€
- Ecoles primaires (réfection toiture terrasse office Pagnol, réfection du revêtement de cour à Lomener Kerroch...)	105 K€
Culture	170 K€
Dont - Bibliothèque (Mobilier et mise aux normes électriques)	7 K€
- Ecole de musique (mise aux normes électriques, entretien des boiseries)	8 K€
- Arts plastiques (ravalement et isolation du bâtiment)	13 K€
- Patrimoine (gros entretien de l'église, travaux au presbytère...)	33 K€
- Océanis (ravalement et isolation, quai de déchargement et rampe d'accès, programme de renouvellement des équipements...)	107 K€
Sport – Jeunesse	661 K€
Dont - Création d'un terrain synthétique	381 K€
- Réfection de la piste d'athlétisme	49 K€
- Programme de renouvellement des équipements sportifs	36 K€
- Mise en place d'une main courante au stade	17 K€
- travaux d'investissement à la piscine	62 K€
- Travaux de bâtiment à la maison des jeunes et au Cruguellic	16 K€
Enfance – Famille	313 K€
Dont - Maison de la petite enfance (suite)	294 K€
Aménagements urbains	3.624 K€
Dont - Eclairage public (programme annuel)	225 K€
- Diverses études d'urbanisme (projet Briantec)	73 K€
- Voirie :	2.849 K€
Gros entretien de la voirie : 855 K€	
Travaux d'amélioration de la voirie : 442 K€	
Mail du centre commercial : 764 K€	
Aménagement rue du Pérello : 190 K€	
Aménagement de la place d'Argoat : 110 K€	
Giratoire de Kerdiret : 178 K€	
Carrefour d'entrée école Saint Exupéry : 69 K€	
- Aménagement de l'aire de jeux de Kerroch	32 K€
- Réserves foncières (115 K€ viviers Collet et 195 K€ de terrains)	310 K€
- Plages – ports	17 K€

- Les remboursements d'emprunt se sont élevés à 1.651.898 €. (Pdf p 11)

Les investissements 2009 (5.434.173 €) ont été financés par un emprunt de 500.000 € contracté en 2008 auprès de la caisse des dépôts et consignations et reporté en 2009.

L'encours de la dette de la ville qui s'élevait au 31/12/08 à 14.664.542 € (761,20 € par habitant) s'élève au 31/12/09 à 13.740.225 € (712,85 € par habitant) (Pdf p 13 et 14).

L'encours de la dette de la ville et du budget annexe affaires économiques qui s'élevait au 31/12/08 à 15.321.798 € (795 € par habitant) s'élève au 31/12/09 à 14.169.899 € (735 € par habitant).

Le rapprochement entre les recettes et les dépenses réalisées fait apparaître pour la section d'investissement un besoin de financement (qui sera prélevé sur le résultat de fonctionnement), de 2.783.863,81 € (Pdf p 9).

Je rappelle que l'excédent de fonctionnement étant de 3.802.204,07 €, l'excédent global de clôture après prélèvement du besoin de financement de la section d'investissement est de 1.018.340,26 €.

Cet excédent global de clôture est tout d'abord affecté au financement des restes à réaliser reportés sur l'exercice 2010, et dont le solde s'élève à 970.000 €.

Après déduction de ce financement des restes à réaliser, le résultat de clôture s'élève à +48.340,26 € à reprendre en recettes dans la décision budgétaire modificative complétant le budget primitif 2010.

Quelques éléments sur la rétrospective 2005 - 2009

Sur la période 2005 – 2009, l'état des indicateurs de gestion est le suivant :

Concernant la chaîne de financement de l'investissement, l'année 2009 est marquée par des niveaux d'épargne conséquents et notamment l'épargne nette - qui permet de financer les dépenses d'équipement – qui progresse de 44% (Pdf p 16)

Parmi les indicateurs de gestion figure celui de l'épargne nette sur les recettes réelles de gestion (Pdf p 17) permet de permettre d'indiquer le degré de maîtrise des dépenses de gestion courante (personnel, charges générales...) hors impact de la dette, par rapport à l'évolution des recettes. En 2009, ce ratio qui atteint 25,9% est supérieur à celui de 2005 et correspond à une bonne performance de gestion.

De plus, l'année 2009 est marquée par une stabilité de l'annuité de la dette et une forte baisse de l'encours de dette malgré la croissance des investissements. Malgré cette croissance des investissements et du fait de l'augmentation de l'épargne brute, le ratio (encours/épargne brute) qui mesure la capacité de désendettement de la commune en nombre d'années, est en amélioration à la fin 2009 (autour de 3,3 ans pour le budget principal). (Pdf p 19)

Un mot des budgets annexes...

Pour le budget affaires économiques, compte tenu de la stabilité des dépenses et de l'augmentation des recettes, aucune subvention n'a été versée par le budget principal en 2009

Pour le budget lotissements, le déficit cumulé sur l'ensemble des trois opérations (Vallon de Breuzent, Saint-Déron et Logis Breton) s'élève à 292.724 € et sera soldé par une subvention

d'équilibre du budget principal quand toutes les écritures auront été passées. Le montant en a été inscrit à nouveau dans le budget 2010.

Le compte administratif de la ZAC du Bois d'Amour, qui doit s'équilibrer à terme sans subvention du budget principal, se solde par un excédent au 31/12 de 1 524.483,99 €.

Le compte administratif de la ZAC de Kerdroual, qui doit lui aussi s'équilibrer à terme sans subvention du budget principal, se solde par un déficit de 965.043,35 €.

A propos du budget annexe de la cuisine centrale, la subvention d'équilibre versée par le budget principal s'est élevée à 70 000 € contre 90 000 € en 2008.

Pour conclure :

A fin 2009, la situation financière est saine avec des indicateurs d'autofinancement et d'endettement satisfaisants.

Comme indiqué lors du débat d'orientations budgétaires, la situation sera vraisemblablement différente en 2010 et les années futures avec un contexte marqué par :

- la crise économique et financière,
- des contraintes fortes de la Loi de Finances de 2010 qui réduisent les concours financiers de l'Etat aux collectivités,
- les incertitudes liées aux nouvelles mesures qui sont en discussion au niveau de l'Etat,
- la volonté municipale de maintenir un fort niveau de services publics.

Afin de préserver ses marges de manœuvre, la commune poursuivra sa politique de gestion rigoureuse de ses charges et d'optimisation de ses ressources tout en donnant la priorité aux actions de solidarité.