

DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2015

VILLE DE BANDOL

SOMMAIRE

- Le projet de loi de finances 2015
- L'évolution du contexte socio-économique local
- L'évolution des dépenses et des recettes
- Les perspectives budgétaires
- La prospective budgétaire
- Les charges de la collectivité – les budgets annexes

Le projet de loi de finances 2015

- Une prévision de croissance de 1% pour l'année 2015
- Objectif de ramener le déficit public à 4,3% du PIB en 2015 soit 75,7 milliards d'euros.
- Côté dépenses, 21 milliards d'économies
 - 7,7 milliards au titre des dépenses de l'Etat
 - 3,7 milliards pour les collectivités locales
 - 3,2 milliards sur l'assurance maladie
 - 6,4 milliards pour la protection sociale.
- Le fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales (FPIC) progressera de 210 M€ entre 2014 et 2015, soit une hausse de plus de 36 %.

L'évolution du contexte socio-économique local

- Une baisse historique de la DGF (dotation globale de fonctionnement)
- Une augmentation du FPIC (fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales)
- Un faible coefficient de revalorisation de la valeur locative.
 - Depuis 2007, ces revalorisations ont été les suivantes : 2007 : 1,8%, 2008 : 1,6%, 2009 : 1,5%, 2010 : 1,2%, 2011 : 2,0%, 2012 : 1,8%, 2013 : 1,8%, 2014: 1,009%, 2015: 1,009%

L'évolution du contexte socio-économique local

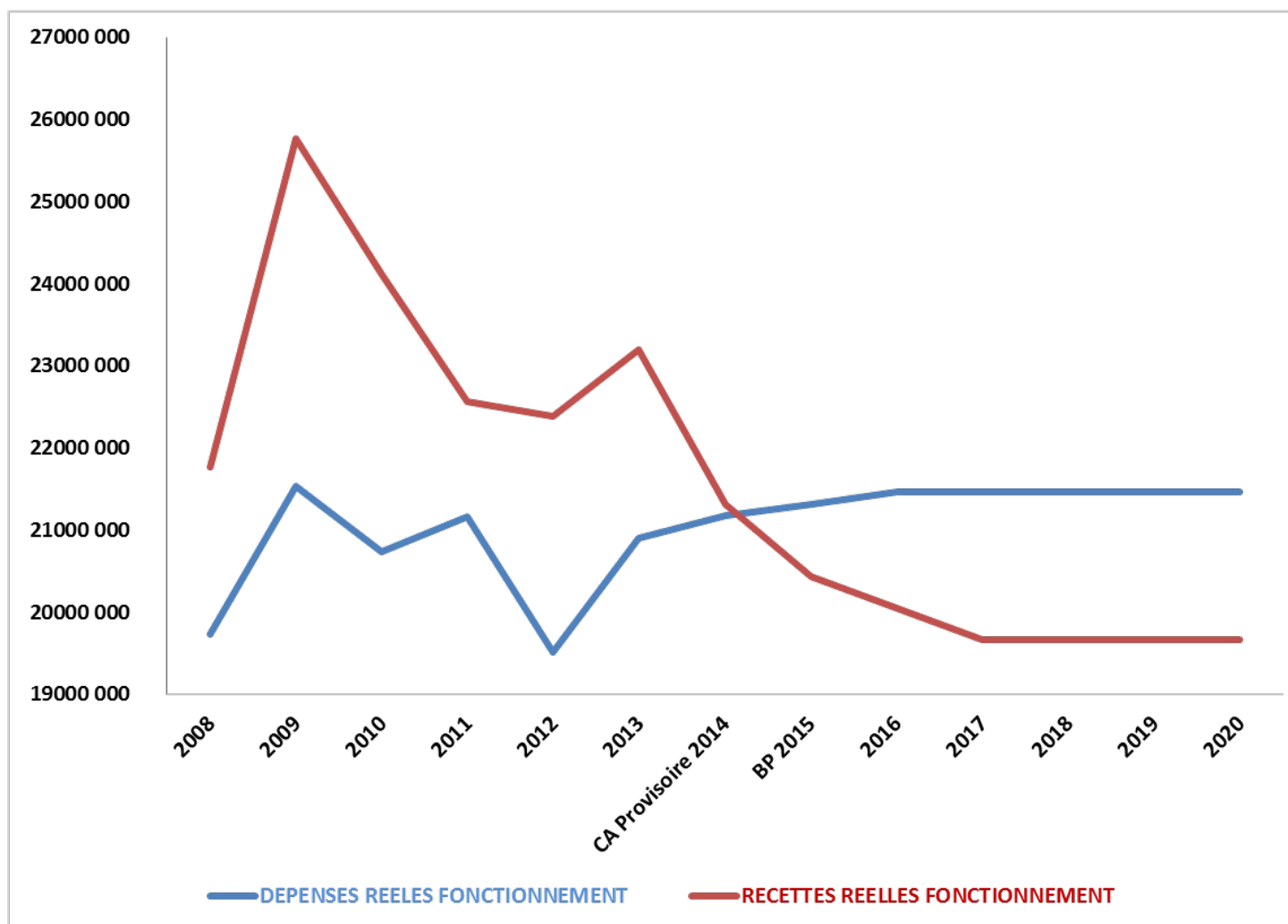
- Des marges de manœuvre limitées par des charges de personnel considérables
 - **32 recrutements entre 2008 et 2014, soit 960 000 € par an** (un emploi chargé équivaut à 30 000 €/an en début de carrière).
 - En 2013 la commune a encaissé **8 912 100 €** au titre des contributions directes. **Les 91 recrutements** effectués pour 59 départs sur la période 2008-2014 représentent donc **10,77 points d'impôts**.

L'évolution des dépenses et des recettes

- La présentation des données budgétaires:
 - Les comptes des communes sont publiés sur le site <http://www.collectivites-locales.gouv.fr>
 - Des différences de présentation existent entre la maquette de la M14 et la DGCL (direction générale des collectivités locales). Ces différences de présentation sont expliquées sur le site <http://www.collectivites-locales.gouv.fr> dans la rubrique « méthodologie des données individuelles/Définition comptable des comptes des communes »

L'évolution des dépenses et des recettes

- Dépenses/Recettes réelles: l'effet ciseau



L'évolution des dépenses et des recettes

- La capacité de désendettement
 - Une collectivité avec une capacité de désendettement de 10 ans peut théoriquement rembourser la totalité de sa dette en mobilisant les $\frac{2}{3}$ de son épargne brute, le dernier $\frac{1}{3}$ pouvant être consacré à l'investissement.
 - En revanche, un ratio supérieur à 15 ans signifie que les emprunts ne pourront pas être remboursés de manière saine.

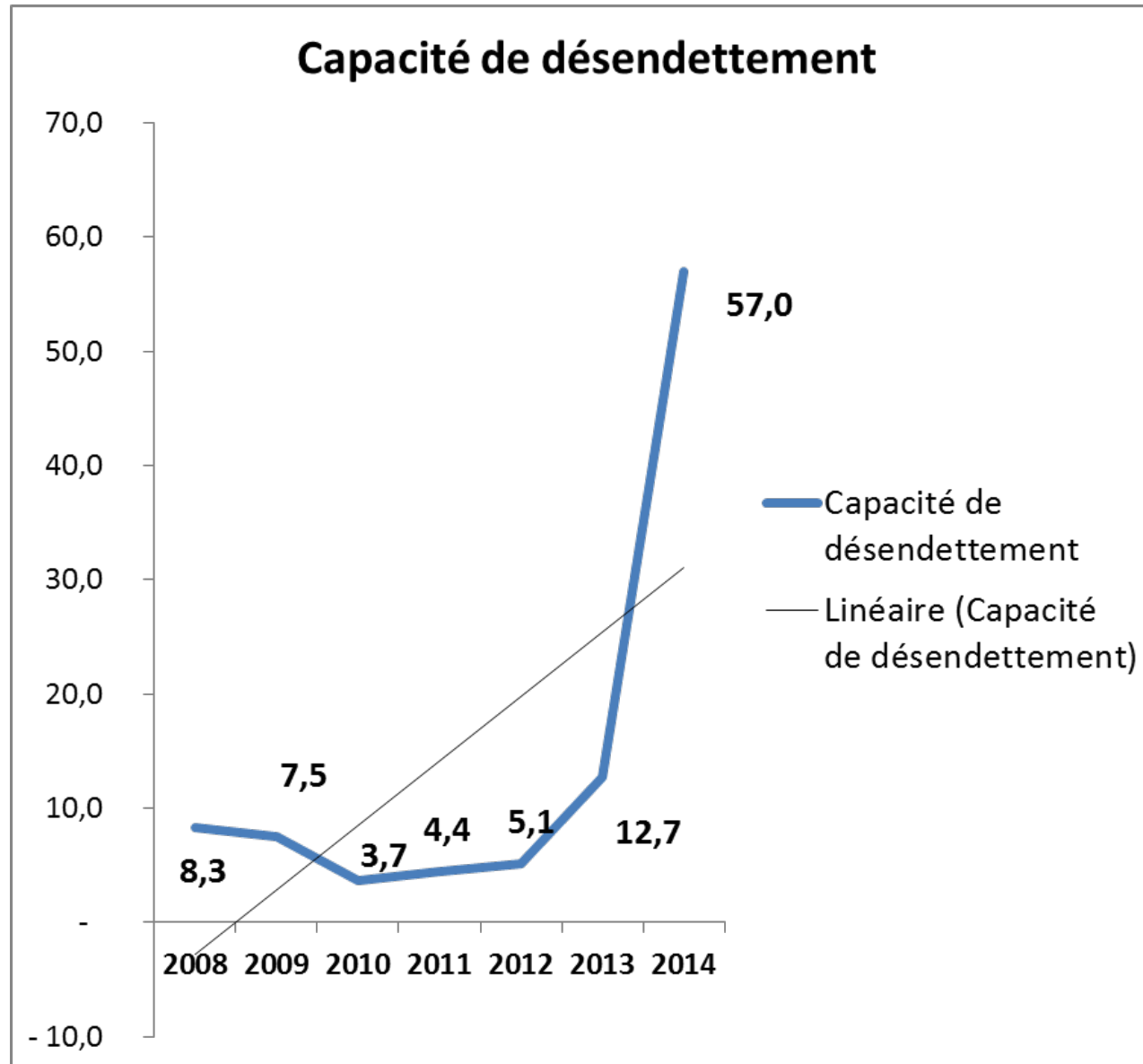
L'évolution des dépenses et des recettes

- La capacité de désendettement

CAPACITE DE DESENDETTEMENT

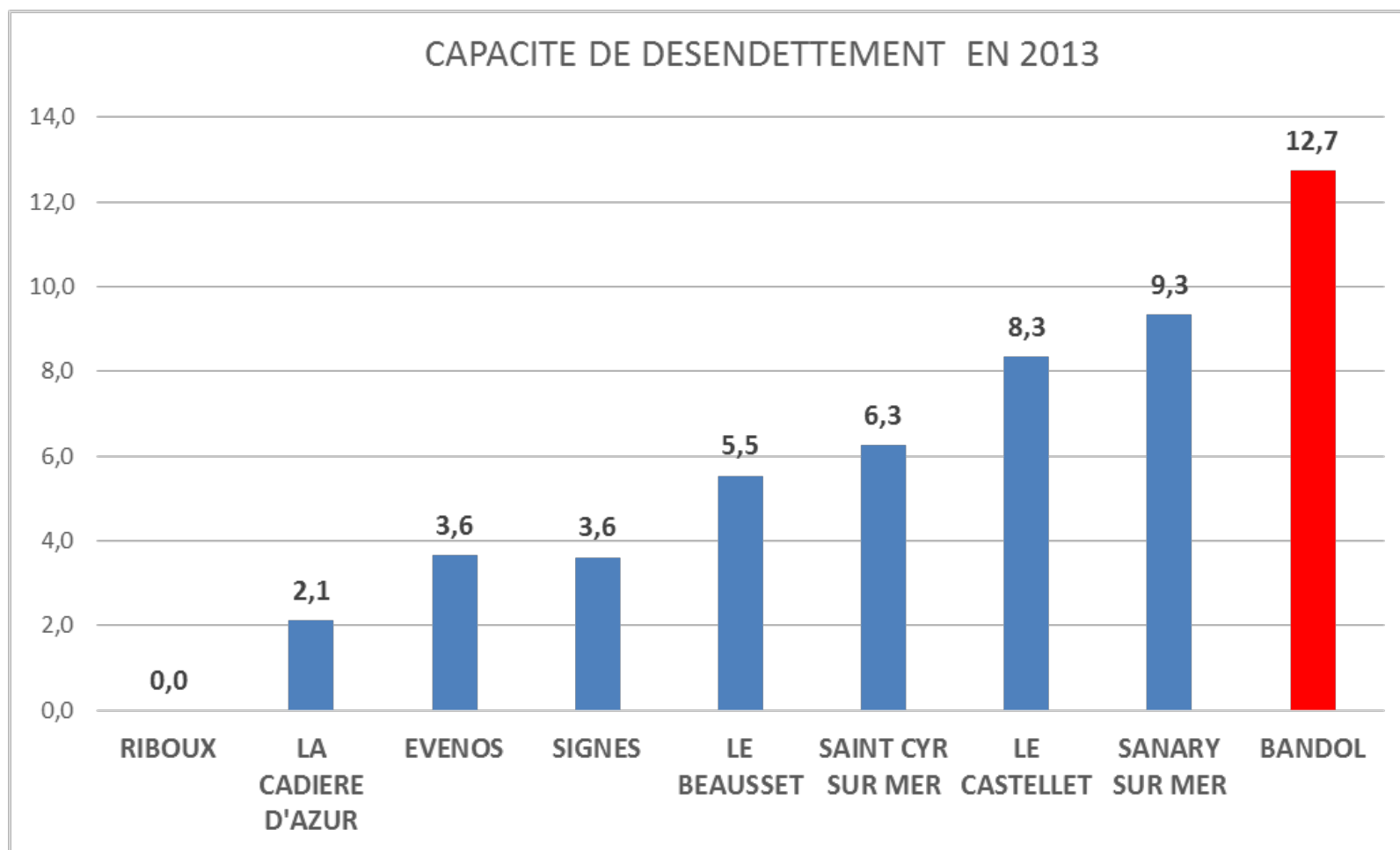
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Retraitement CLTR 2014
Encours de la dette	15 170	12 814	12 365	12 908	11 899	10 222	7 586	9 503
Épargne brute	1 826	1 705	3 382	2 902	2 341	803	133	133
Capacité de désendettement	8,3	7,5	3,7	4,4	5,1	12,7	57,0	71,5

L'évolution des dépenses et des recettes

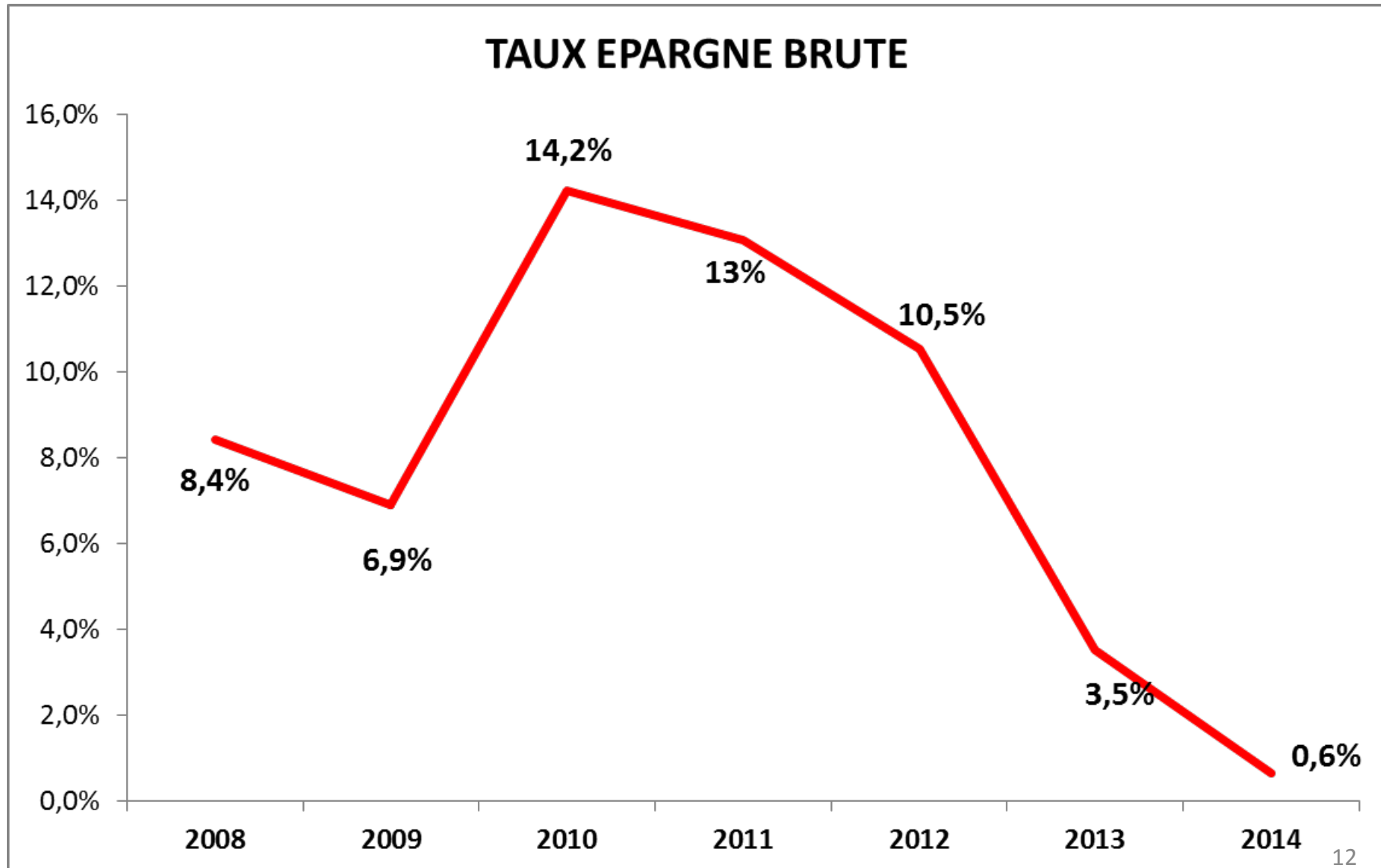


L'évolution des dépenses et des recettes

- Comparaison entre les communes de l'agglomération de Sud Sainte Baume

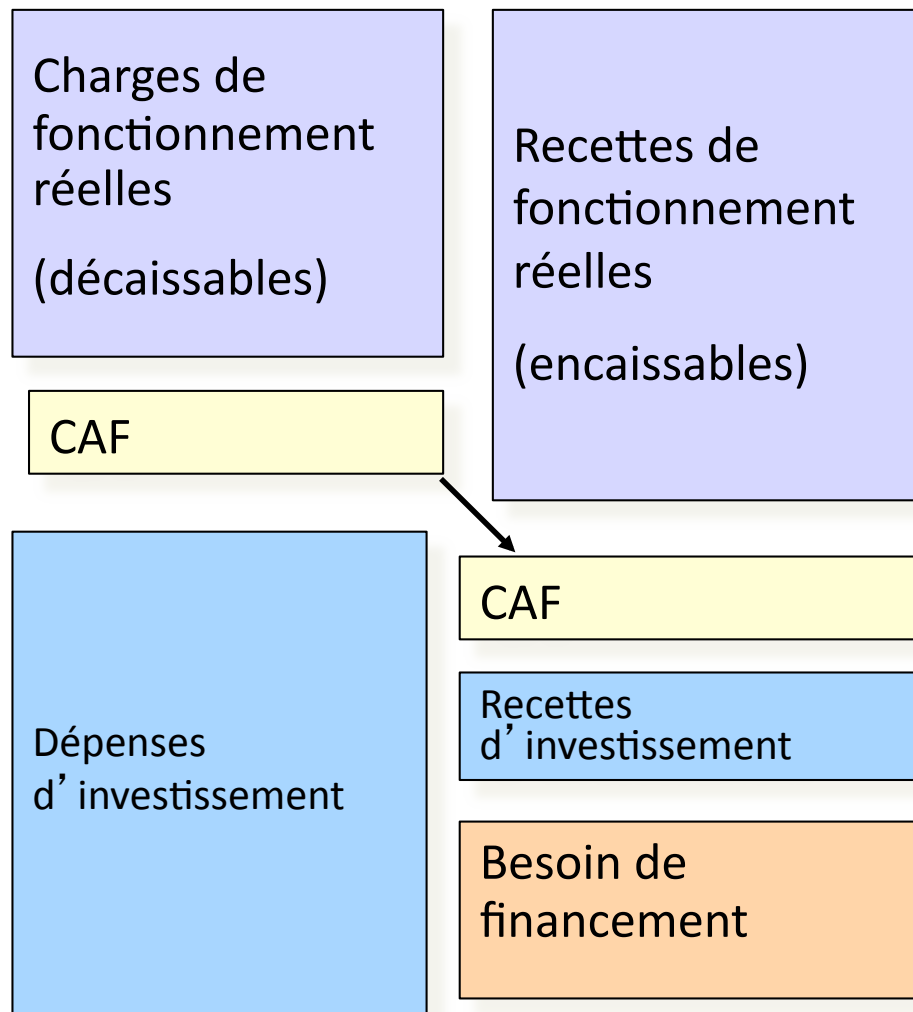


L'évolution des dépenses et des recettes



L'évolution des dépenses et des recettes

LA FORMATION DE L' AUTOFINANCEMENT



L'articulation entre les deux sections

L'équilibre est réalisé grâce à une ressource : la CAF Brute

Elle a vocation à couvrir le remboursement de la dette en capital (dépenses d'investissement).

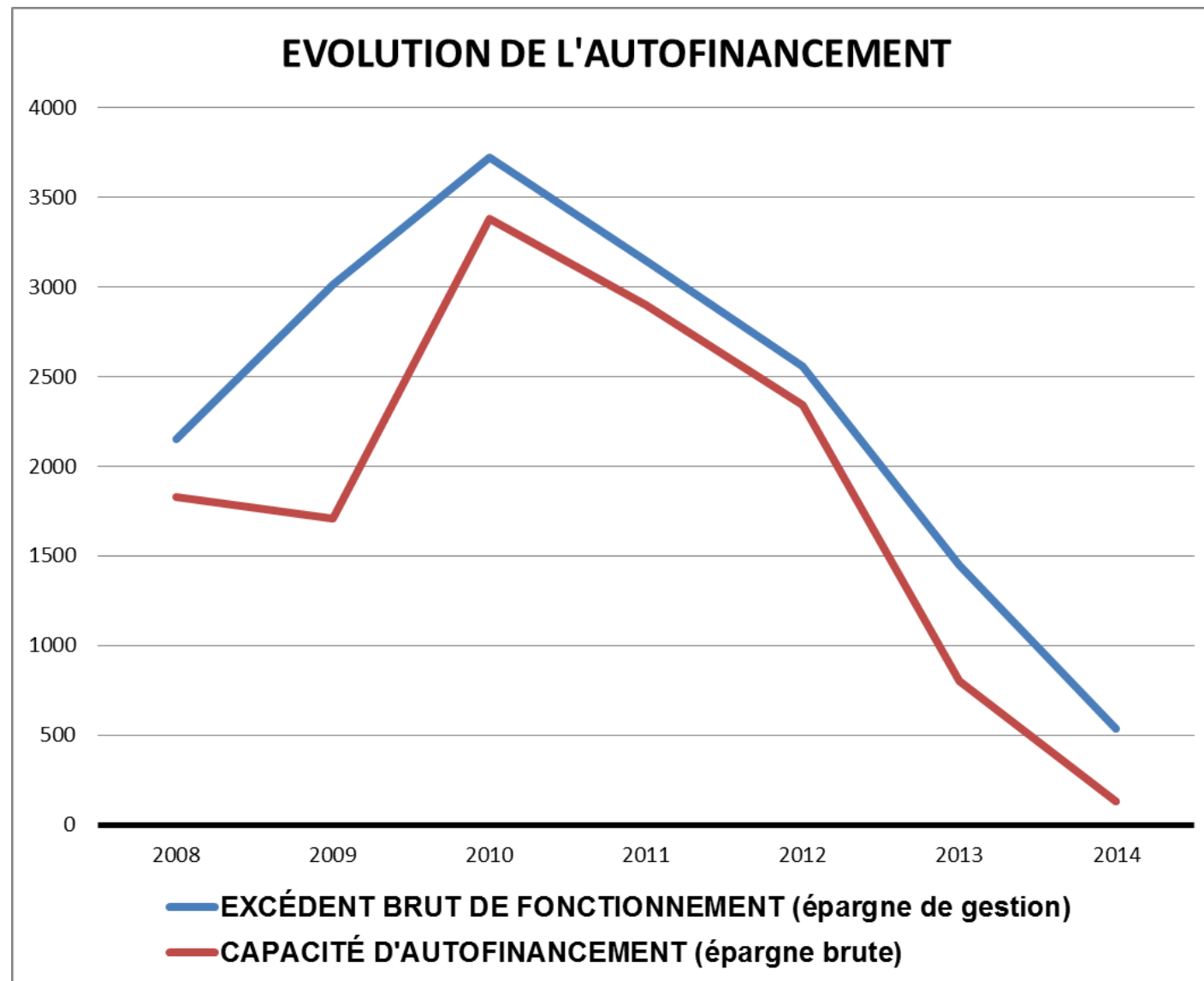
CAF Brute – remboursement dette

=

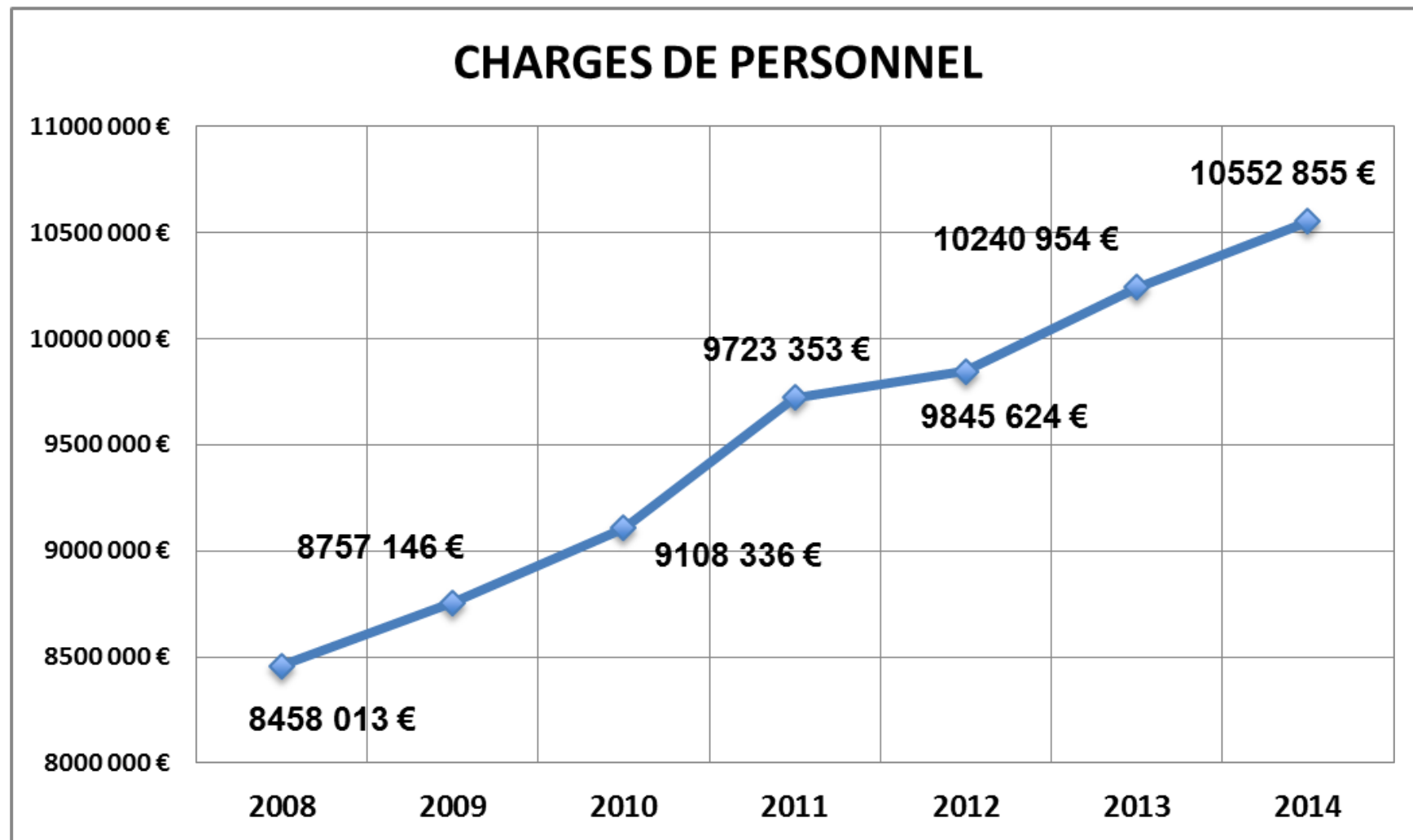
CAF nette

= Autofinancement

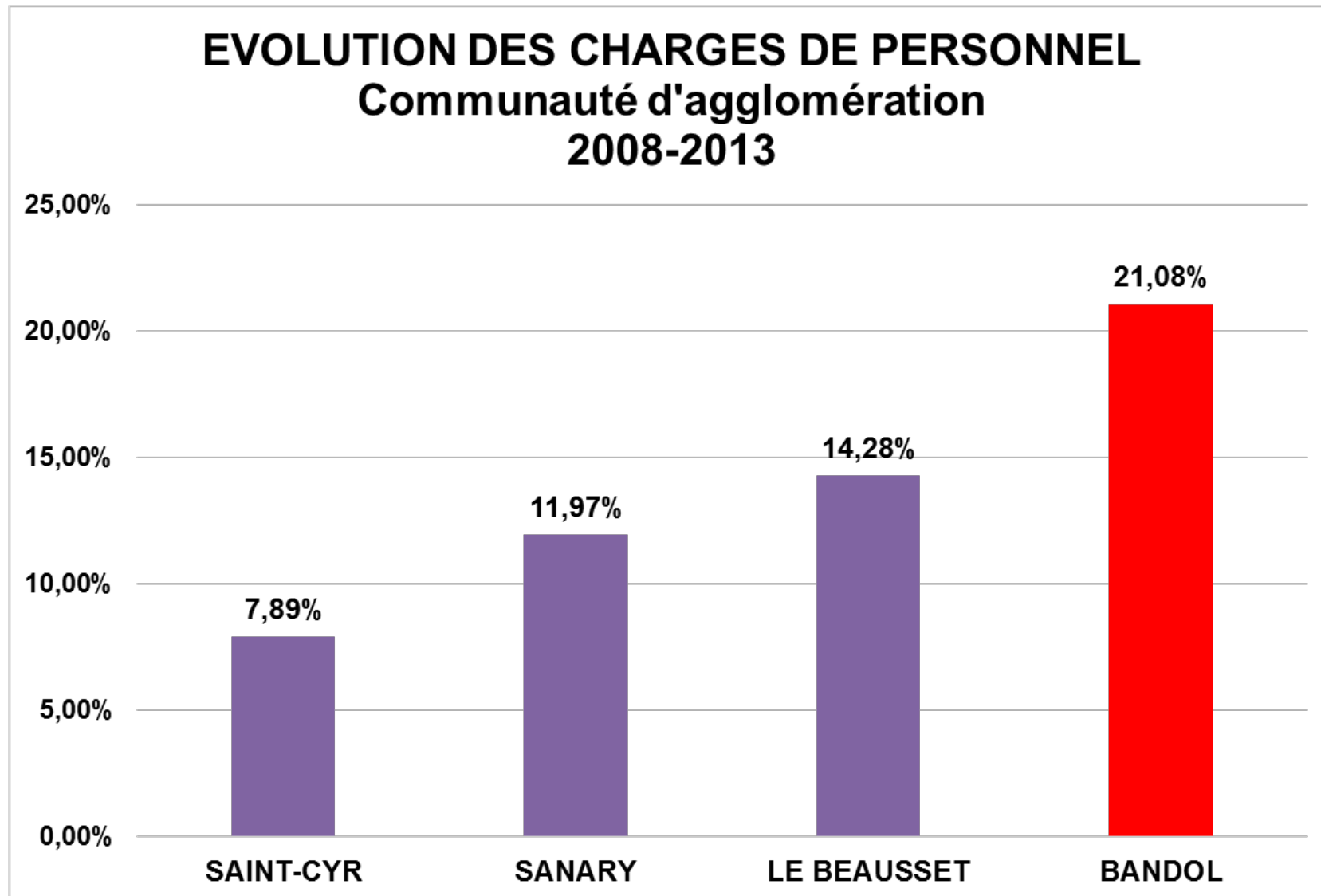
L'évolution des dépenses et des recettes



L'évolution des dépenses et des recettes

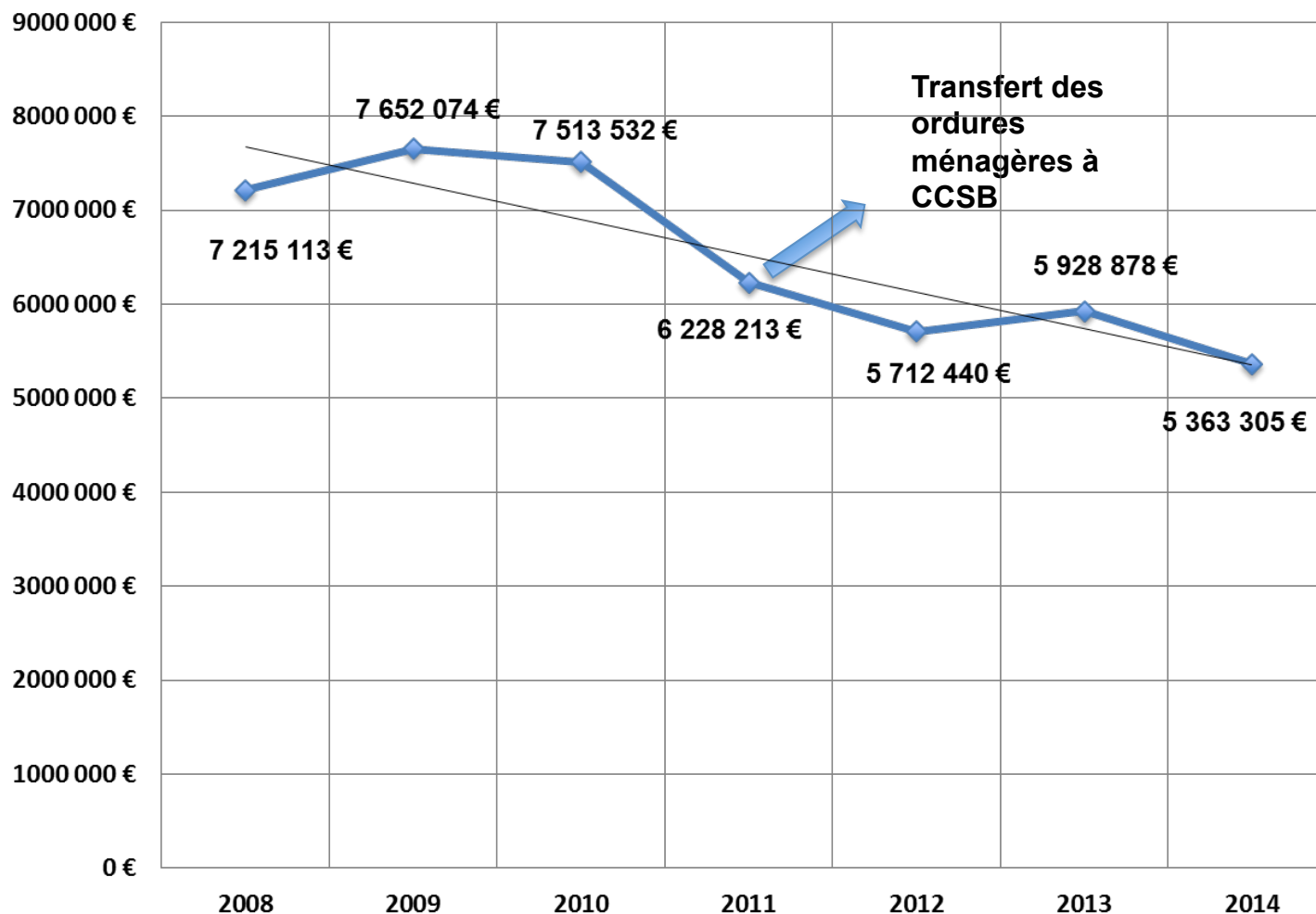


L'évolution des dépenses et des recettes



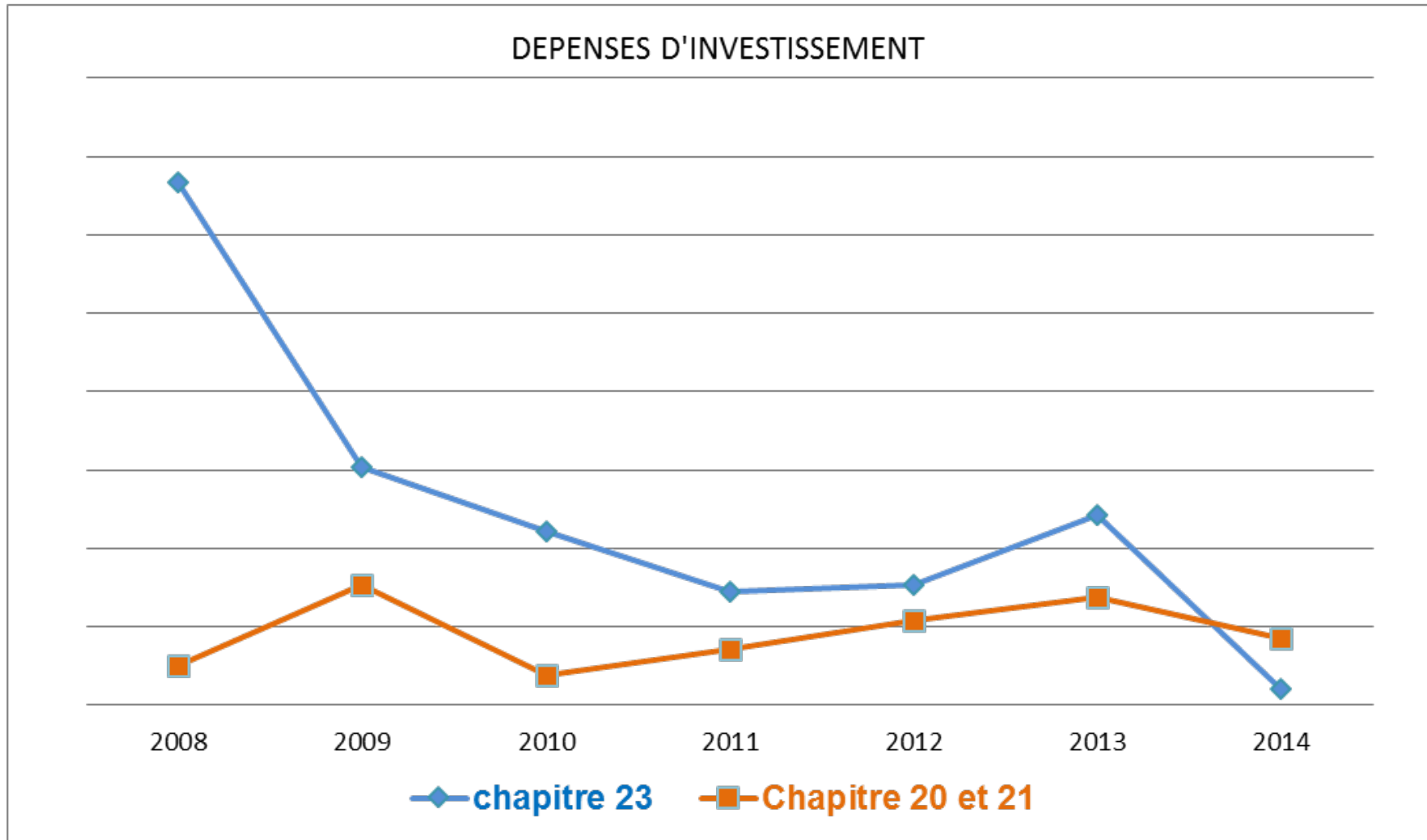
L'évolution des dépenses et des recettes

- Charges à caractère général



Il convient de noter que malgré le transfert des ordures ménagères à Sud Sainte-Baume en 2011 à hauteur de 1 536 023, les dépenses de la ville n'ont pas baissé d'autant.

L'évolution des dépenses et des recettes



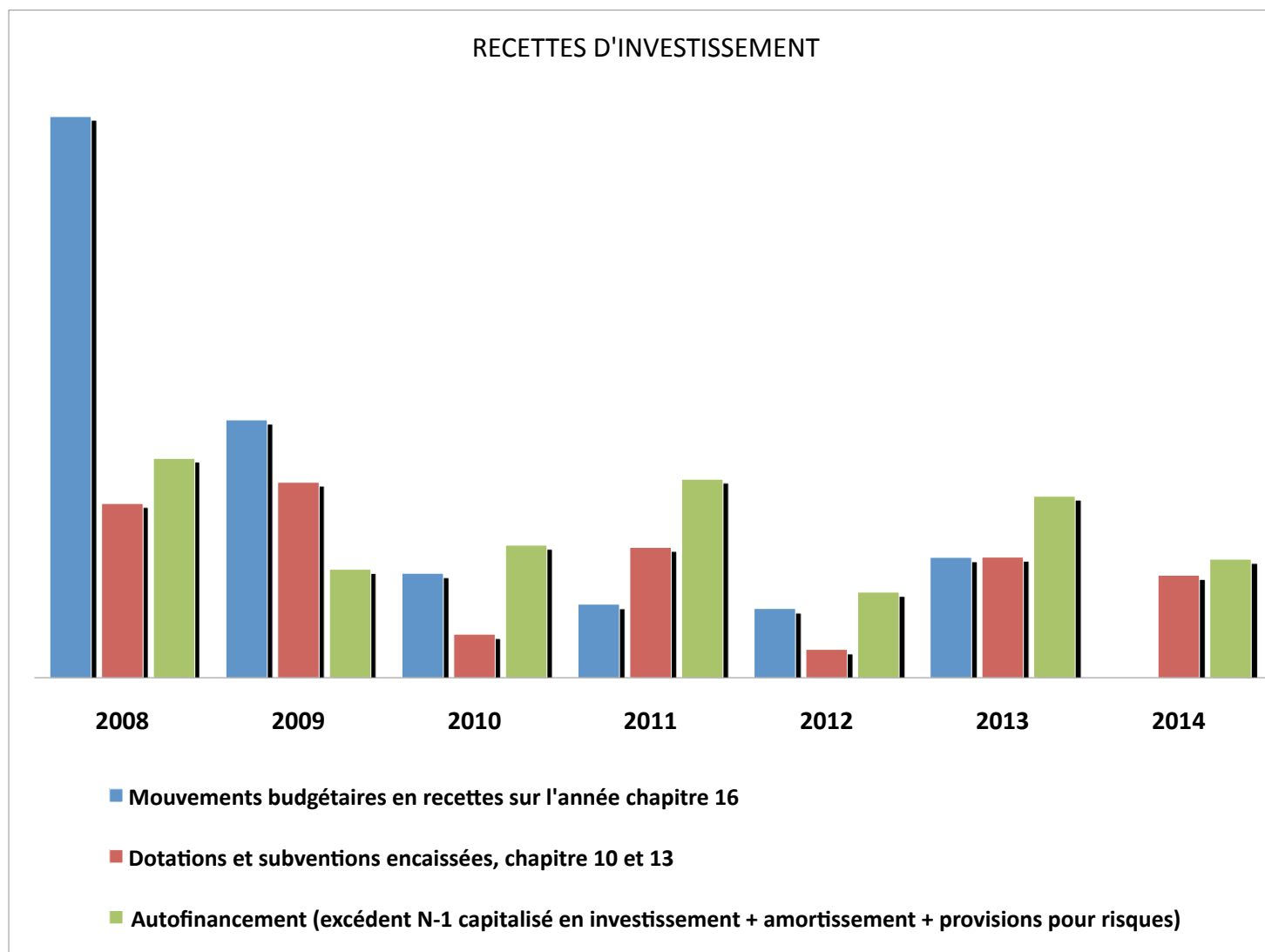
L'évolution des dépenses et des recettes

- L'investissement
 - Les recettes

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Mouvements budgétaires en recettes sur l'année chapitre 16	9,33	4,29	1,74	1,22	1,15	2,00	0,00
Dotations et subventions encaissées, chapitre 10 et 13	2,90	3,25	0,72	2,17	0,47	2,00	1,70
Autofinancement (excédent N-1 capitalisé en investissement + amortissement + provisions pour risques)	3,65	1,80	2,20	3,30	1,42	3,02	1,97
dont provisions pour risques	0,55			1,50			

Chiffres en M€ (million d'euros)

L'évolution des dépenses et des recettes



Les perspectives budgétaires

- En 2014, **une baisse de 9,54%** des charges à caractère général a été réalisée, soit **une économie de 565 573 €**.
- **Grâce à cet effort de diminution des charges à caractère général, il est possible d'assurer une stabilité des taux d'imposition pour cette année.**
- En 2015, un nouvel effort sur les charges à caractère général sera entrepris au regard de la baisse des dotations de l'Etat.
- Une maîtrise de la masse salariale avec **le remplacement d'un fonctionnaire sur 3** sur la durée du mandat.

Les perspectives budgétaires

- La municipalité n'augmentera pas, en 2015, les taux d'imposition communaux.
 - 11,02% pour la taxe d'habitation
 - 16,92% pour la taxe foncière sur le bâti
 - 54,25% pour la taxe foncière sur le non bâti.

Les perspectives budgétaires

- La Ville appliquera la majoration de 20 % de la taxe d'habitation due au titre des logements meublés non affectés à l'habitation principale

Les perspectives budgétaires

- Pour les projets d'investissement trois opérations vont être étudiées et chiffrées:
 - La rénovation du parking du casino
 - La réfection du quai de Gaulle côté « commerces »
 - La réalisation d'un bassin de rétention

La prospective budgétaire

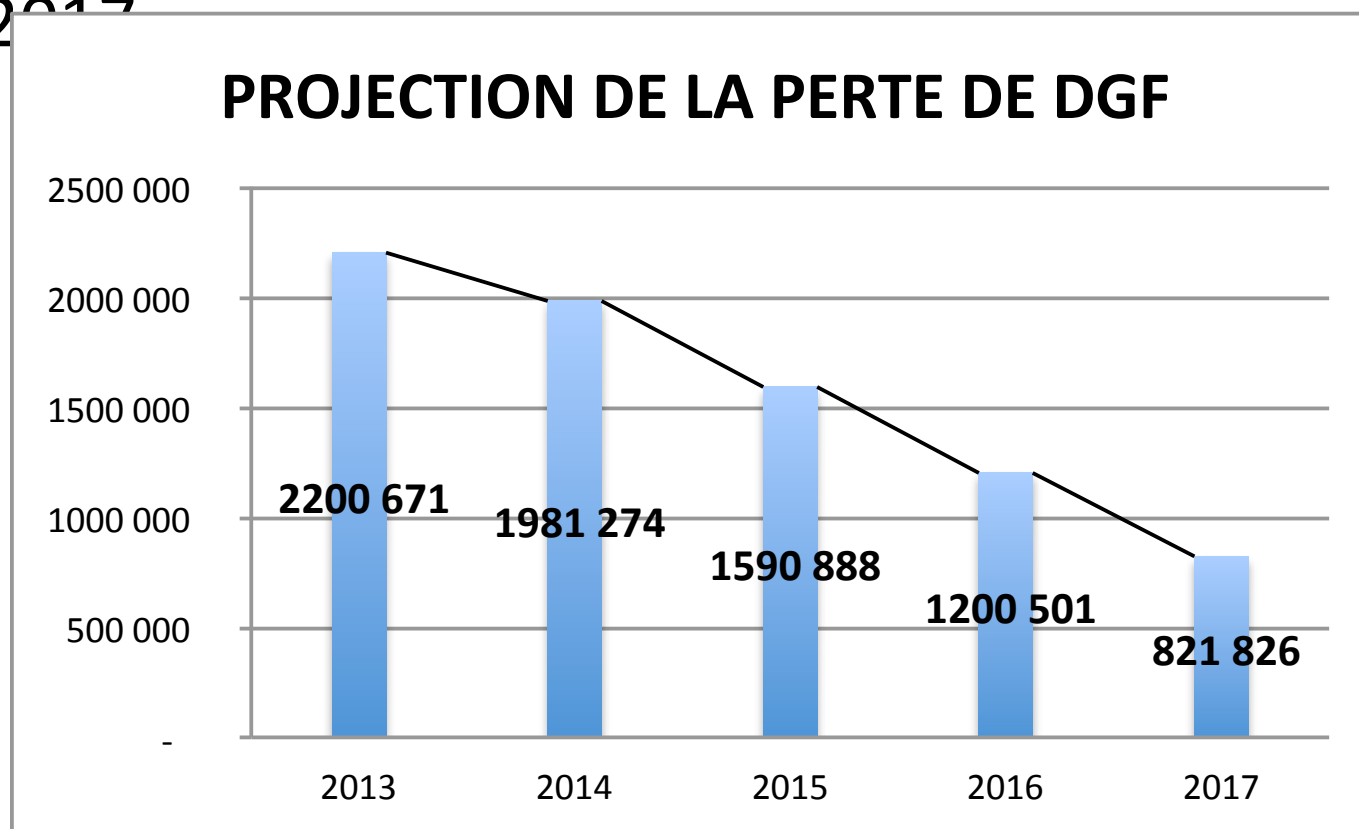
- Evaluation à moyen terme des ressources
 - La DGF

	2013	2014	2015	2016	2017	
OBJECTIFS DE L'ETAT (en Md€)	0	1,5	3,7	3,7	3,6	
MONTANT DGF	2 200 671	1 981 274	1 590 888	1 200 501	821 826	
PRÉLÈVEMENT DE L'ETAT AU TITRE DU REDRESSEMENT DES FINANCES PUBLIQUES		- 162 661	- 390 386	- 390 386	- 378 675	- 1 322 109

La prospective budgétaire

- Evaluation à moyen terme des ressources
 - La DGF: une perte de plus d'un 1,3 million d'€ d'ici

2017



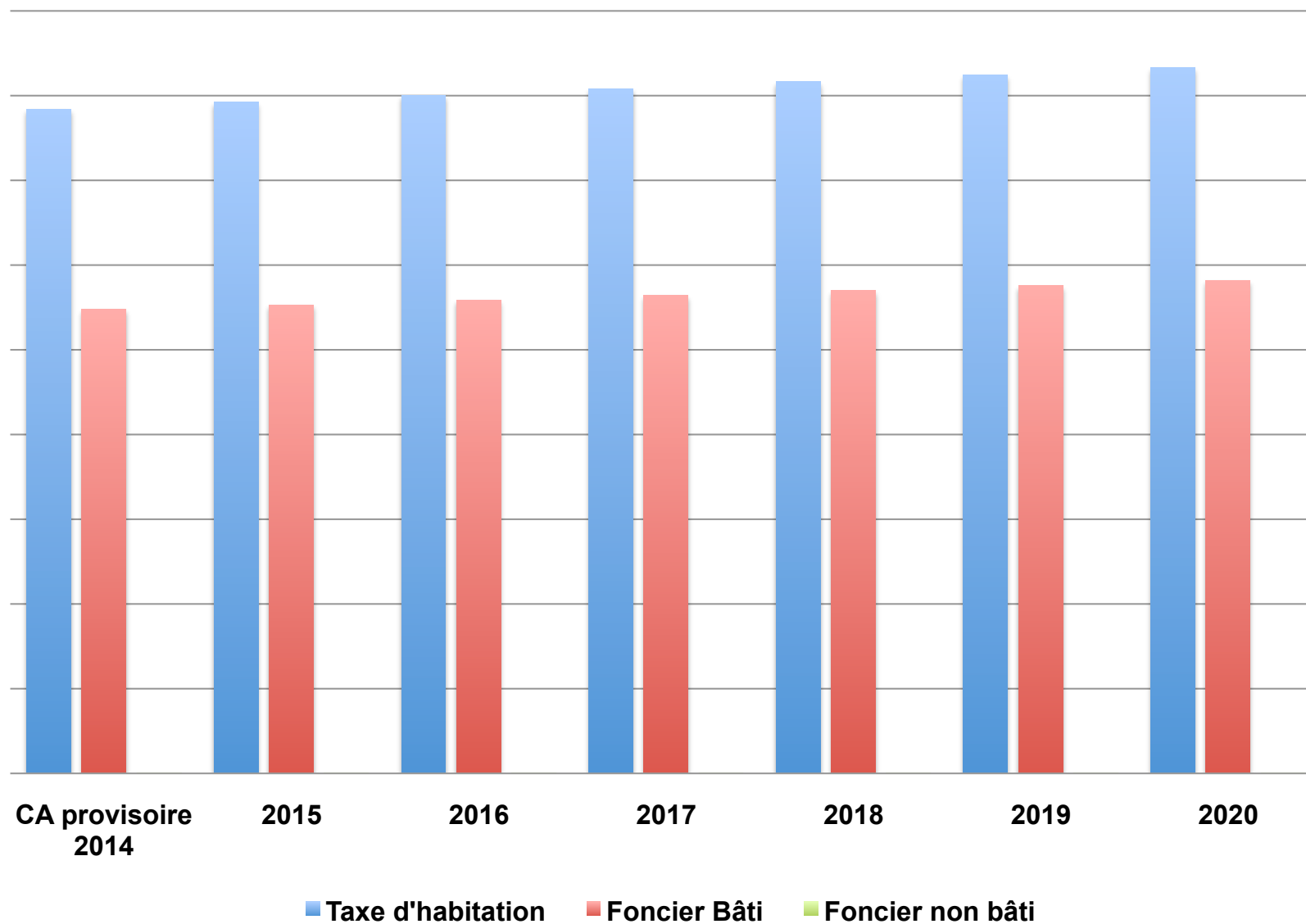
La prospective budgétaire

– L'évolution des bases

Evolution des bases	CA provisoire 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Taxe d'habitation	39,206	39,602	40,394	41,201	42,026	42,866	43,723
<i>Evolution année N / N-1</i>		1,009%	2%	2%	2%	2%	2%
Foncier Bâti	27,382	27,658	28,211	28,776	29,351	29,938	30,537
<i>Evolution année N / N-1</i>		1,009%	2%	2%	2%	2%	2%
Foncier non bâti	0,052	0,053	0,054	0,055	0,056	0,057	0,058
<i>Evolution année N / N-1</i>		1,009%	2%	2%	2%	2%	2%
Total des bases	66,640	67,312	68,659	70,032	71,432	72,861	74,318
<i>Evolution année N / N-1</i>		1,01%	2%	2%	2%	2%	2%

La prospective budgétaire

EVOLUTION DES BASES



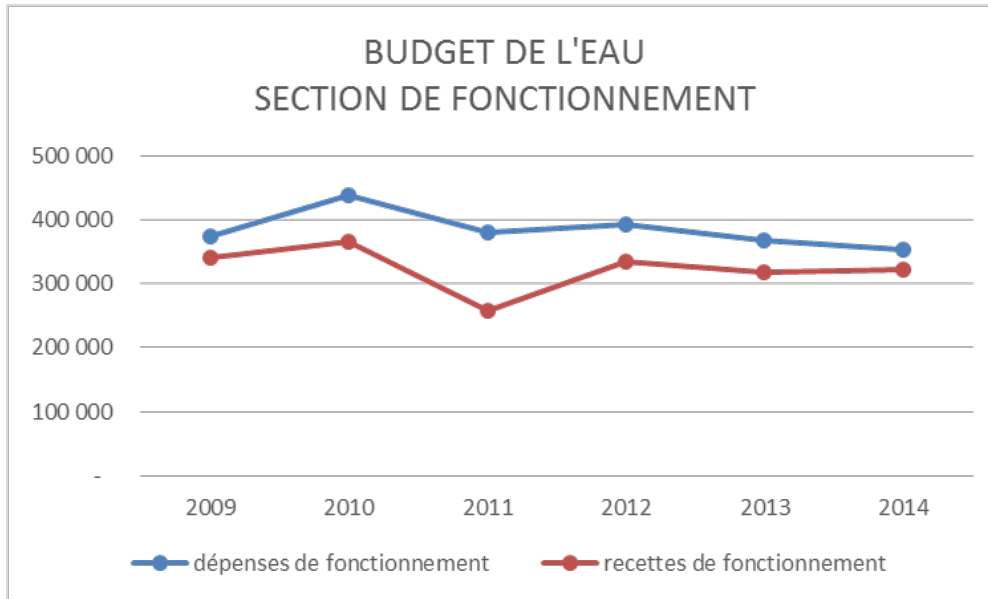
Les charges de la collectivité

- Les charges de personnel doivent être maîtrisées impérativement
- La structure de la masse salariale de Bandol
 - 4,72 % de catégorie A (moyenne des organismes communaux à 6,2%)
 - 9,84 % de catégorie B (moyenne à 10,3%)
 - 84,43 % de catégorie C (moyenne à 82,5%)

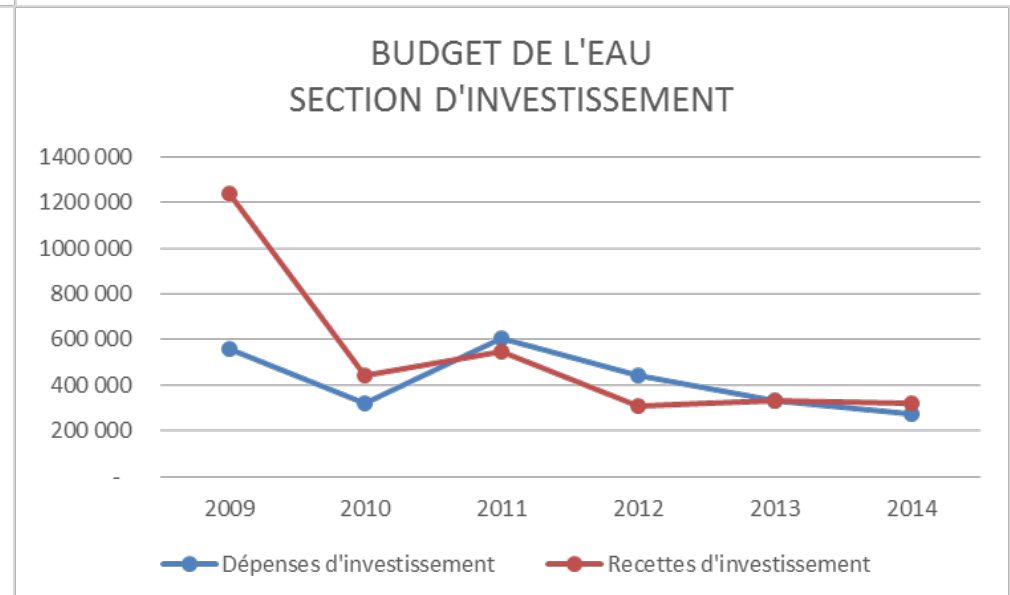
 manque de fonctionnaires de catégorie A
et 

Un pourcentage de catégorie C supérieur à la moyenne

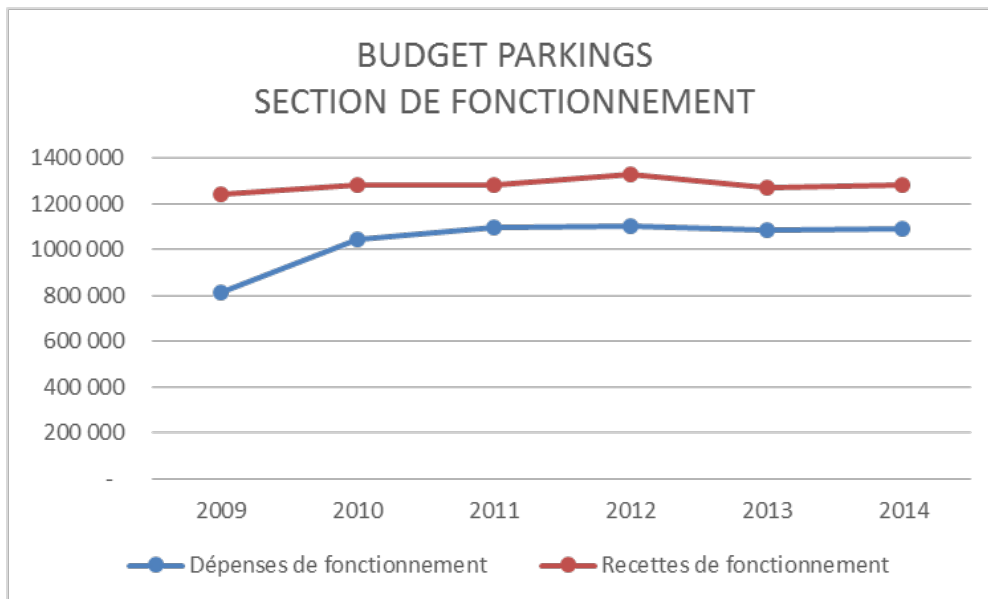
LE BUDGET DE L'EAU



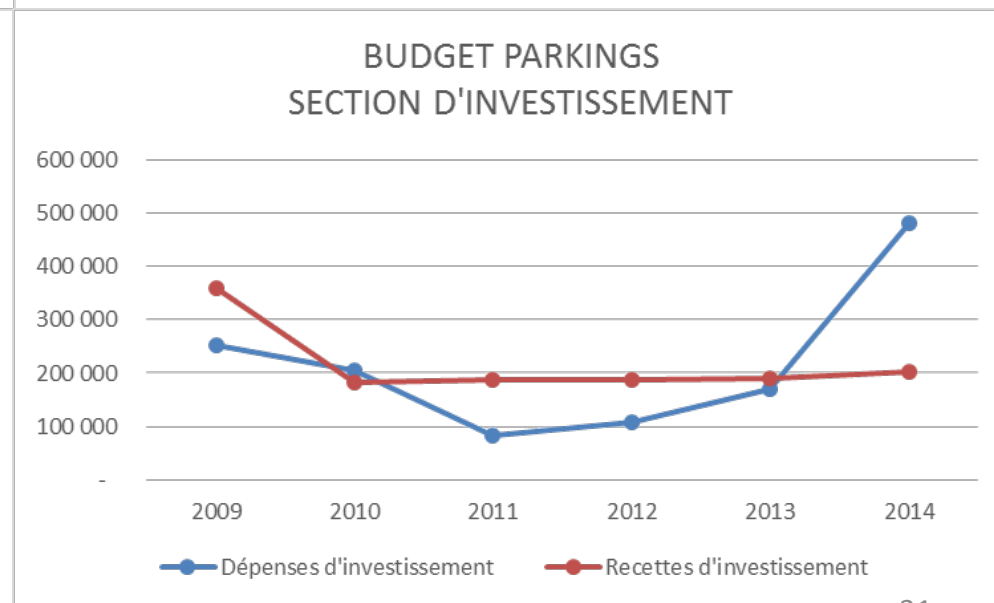
- Amélioration des réseaux
Rue des jardins



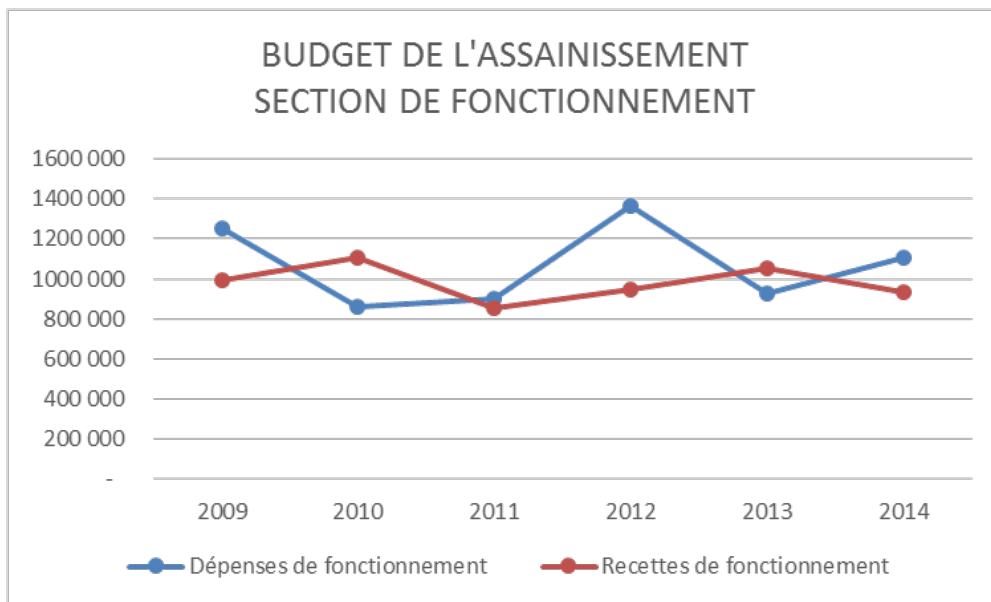
LE BUDGET DE LA REGIE DES PARKINGS



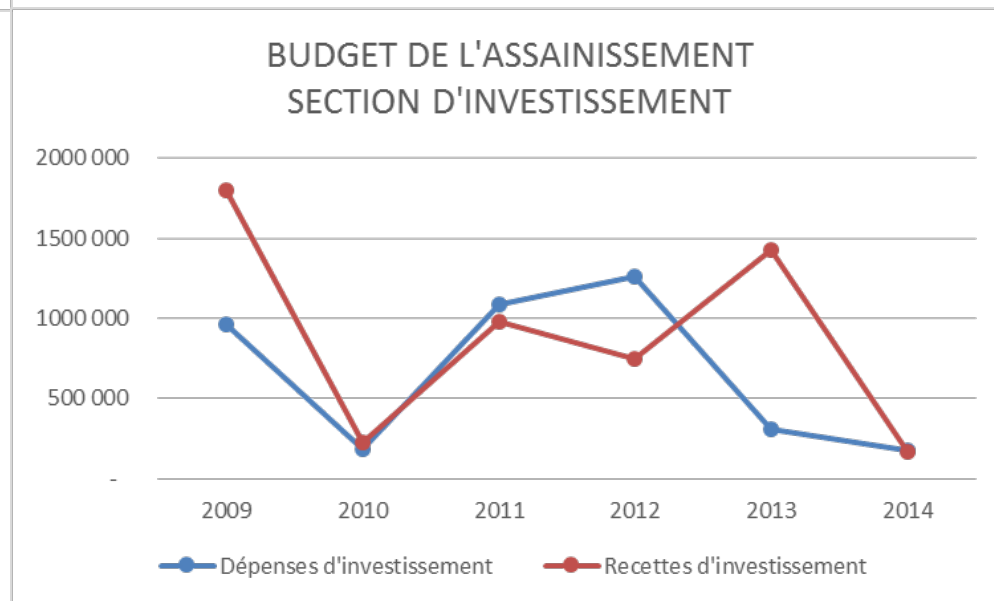
- Parking du 11 novembre : reprise du pluvial (entrée et sortie)
- Parking du casino: une étude pour confortation de la digue
- En 2014, un investissement de 417 000 € a permis de moderniser la gestion des paiements



LE BUDGET DE L'ASSAINISSEMENT



- Amélioration de 4 tampons boulevard Bellevue
- Travaux de canalisations Montée Voisin
- Amélioration des réseaux Rue des jardins



LE BUDGET DU PORT

