

DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

Conseil municipal du 15 mars 2018

CONTEXTE NATIONAL

➤ CHIFFRES CLES 2017 *(source Pôle emploi)*

- Croissance : + 2%
- Déficit / PIB : 2,9%
- Dépenses publiques/PIB : 56,5%
- Coût de la dette : 42 Mds €
- Déficit commercial : 60 Mds €
- Taux d'inflation : 1%
- **Emploi stable : Cat A : 3,4 millions (-0,5%) ; Cat B+ Cat C (+ ou - 78h par mois) : 2,2 millions (-1,2% et + 2,1%)**
- **Age départ à la retraite : 62, 4 ans en moyenne**

➤ COMMENTAIRES COUR DES COMPTES *(Rapport Cour des comptes 2017)*

- Dépenses trop élevées (+ 1% en volume et -0,1% du déficit structurel)
- Déficit trop important (moyenne zone euro : 1,2% du PIB)
- Hypothèses de croissance trop optimistes

CONTEXTE NATIONAL (note conjoncture Banque Postale, sept. 2017)

- **HAUSSE DE L'ÉPARGNE BRUTE DES COLLECTIVITÉS DE 2,2 % (Baisse de l'ordre de 15% depuis 2011) : les recettes de fonctionnement augmentent de 1,6% et les dépenses de 1,5%.**
- **Pour le bloc communal (communes et intercommunalités) :**
 - **recettes : + 0,5% (+ 1,7% de recette fiscale, – 1 Md € de dotation de l'Etat, dynamisme des droits de mutation).**
 - **Dépenses : + 0,3% (frais de personnel + 1,4% (revalorisation du point d'indice, réforme des carrières,...), subventions – 0,7%, charges financières – 11,9%, stabilisation des dépenses liées aux achats et charges externes).**
- **INVESTISSEMENTS : + 3,7 % après 10,6 Mds de baisse entre 2013 et 2016.**
- **RECOURS À L'EMPRUNT : - 2,5% (encours à 182 Mds €, 9% du PIB et – de 10% de la dette publique)**

CONTEXTE NATIONAL

➤ LOI DE PROGRAMMATION DES FINANCES PUBLIQUES 2018-2022

- objectif : 13 Mds d'économie pour les collectivités territoriales sur la période 2018-2022
- Cadre des dépenses : +1,2% régions, + 1,4% Départements et + 1,1% pour le bloc communal
- Contractualisation de l'Etat avec les communes de plus de 50 000 habitants et les intercommunalités de plus de 150 000 habitants (319 collectivités concernées). Dispositif de bonus malus si respect ou non des engagements qui peuvent prendre en compte les spécificités locales (*Doute de la Cour des comptes sur l'efficacité du dispositif de contractualisation avec les collectivités*).

➤ LOI DE FINANCES POUR 2018

➤ TAXE D'HABITATION :

- 2018 : - 30% de la taxe sur les ménages modestes pour les résidences principales compensée par l'Etat à l'euro près
- 2019/2020 : - 65 % puis – 5%. Affectation en contrepartie de la part départementale de la TFB et éventuellement d'une fraction de la TVA.
- Cas des EPHAD : Remboursement répercutés sur la factures des résidents bénéficiaires

CONTEXTE NATIONAL

- Stabilité de la Dotation globale de fonctionnement pour la première fois depuis 5 ans.
- Renouvellement du soutien à l'investissement local : 1 Md € (rénovation thermique, développement énergies renouvelables, mise aux normes et sécurisation des équipements publics, ...).
- Exonération de la CFE pour les travailleurs indépendants CA < 5 K€
- Possibilité pour les communes d'instituer un abattement sur la base de la TFB pour les magasins de moins de 400 m². En contrepartie, possibilité de passer le coefficient multiplicateur des surfaces commerciales des commerces de plus de 400 m² à 1,3 pour la TASCOM
- Taxe de séjour : mise en place d'un mécanisme destiné à taxer les meublés touristiques mise en location sur les plateformes de réservation en ligne

CONTEXTE LOCAL

➤ DOTATIONS DE L'ETAT

- Maintien de la dotation de l'Etat pour 2018 : 1 737 874 €
- Rappel: Baisse des dotations forfaitaires cumulées entre 2013 et 2017, - **2,6 M€** pour la Ville, dans un contexte d'augmentation des services rendus à la population

➤ EMPRUNT STRUCTURÉ

- Sur les 4 derniers exercices budgétaires, la charge des intérêts s'est élevée à 2 318 538 €. Depuis l'origine (2007), il a été payé 3 376 098 € d'intérêts et 432 490 € en capital. Il reste à ce jour 16 annuités à taux variable et un capital restant dû de 2 516 000 €.
- Décision en première instance prévue courant du second semestre 2018

➤ BAISSSE DES RECETTES DU CASINO

- Depuis 2014, la Ville a perdu plus de **200 000 €** de recettes liées aux produits des jeux (Casino)

CONTEXTE LOCAL

➤ ATTRIBUTION DE COMPENSATION

- A la suite des transferts de compétence au 1^{er} janvier 2017 (ZAE, Tourisme et Aire d'accueil gens du Voyage), la ville a vu son AC diminuer de 453 000 €.
- Toutefois, elle conserve désormais la taxe de séjour (468 000 € en 2017) et prend en charge directement les animations estivales, soit un delta de - 53 000 €.

➤ INCIDENCE DE LA MODIFICATION DE LA TAXE D'HABITATION

- Sans incidence, compensation à l'euro par l'Etat des dégrèvements prononcés
- Quiberon : 16,22% de taux de TH global dont 7,21 % pour la ville et 8,85% pour l'intercommunalité. Les dégrèvements se feront sur les bases de l'année N au taux figé de 2017 (16,22%).
- Sur un total de 7800 logements taxés, le nombre de résidences secondaires (non bénéficiaires) est de 5400. 2400 sont donc potentiellement concernés par le dégrèvement.

CONTEXTE LOCAL

synthèse

CONTRAINTES depuis 2013

DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT	- 2 553 520
EMPRUNT DEXIA	- 2 318 538
CASINO	- 200 000
ATTRIBUTION DE COMPENSATION AQTA	- 53 000
<u>TOTAL</u>	<u>- 5 125 058 €</u>

MOINS D'IMPOTS :	<u>2015/2017</u> TH : 7,21%	<u>2013</u> : TH : 7,33%
	TFB : 11,49%	TFB : 11,68%
	TFNB : 15,73%	TFNB : 15,99%

BAISSE DE LA DETTE, PAS D'EMPRUNT :	2017 : 3 941 000 €
	2013 : 5 315 011 €

PLUS DE SERVICES : Maison Médicale, Dispositif passerelle, Accueil de Loisirs, Cinéma, Soutien aux associations, Ecole J. Ferry, Tennis Bois d'Amour et Dunes, Embellissements : Bd Chanard, Pouligner, rue du Phare, Kervozès.

CONTEXTE LOCAL

synthèse

RESULTATS PROPRES EVOLUTION 2015/2017	
Parking Sémaphore	619 827 €* (+ 5,94%) * recettes
Camping Goviro/Kerné et aire de camping car	518 495 €* (+ 3,45 %) * recettes
Port de pêche	De – 89 000 € à + 64 832 €
Cinéma	De 22 000 à 36 000 entrées (+ 61,11%)
Droit de stationnement	183 941 € (+17,75%
Droit de place	141 018 € (+31,16%)
Droit de mutation à titre onéreux	655 628 € (+21,13%)
Taxe de séjour	468 992 € (+11,43%)
Revenus campings Conguel/Bois d'Amour et Thalasso	413 059€ (+ 4,21%)
Recettes liés à fiscalité professionnelle (AQTA)	1 020 816 (+ 9,5%)
INVESTISSEMENTS EXTERNES	
RESIDENCE SENIORS	
REAMENAGEMENT PORT HALIGUEN	
CHÂTEAU TURPAULT	

BUDGET FONCTIONNEMENT 2017

	COMPTES	CA 2016	% ÉVOLUTION	CA 2017
Produits d'exploitation	70	1 736 912	9%	1 889 157
Autres produits de gestion courante (Produits domaniaux)	75	1 022 430	-13%	889 657
Produits exceptionnels	77+777+7788+7815	1 395 164	-86%	196 290
Produits financiers	76	8	-13%	7
Atténuation de charges	O13	2 129	620%	15 327
Remboursement rémunération personnel	O13/6419	99 679	-9%	91 054
Dotations Subventions	74	603 382	11%	669 246
Dotation forfaitaire	7411	1 857 771	-6%	1 737 874
Impôts et taxes	73	5 006 411	-6%	4 711 667
Contributions directes	7311	3 392 190	1%	3 427 214
Reprise excédent (pour info)		111 600	584%	763 376
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		15 227 676	-5,49%	14 390 870
Charges à caractère général O11	O11	3 305 021	-10%	2 985 427
Personnel O12	O12	4 872 697	3%	5 036 734
Autres charges de gestion courante	65	193 879	-6%	183 097
Autres contingents	655	234 297	2%	237 869
Subventions	657	1 088 274	-32%	741 736
Frais financiers	66	42 256	-17%	34 947
Autres charges exceptionnelles	67+675+676	967 532	-98%	22 474
Dotations aux amortissements	042	909 493	13%	1 029 981
Atténuation de produits	O14	2 405 410	-18%	1 981 051
Provisions	6865	324 000	161%	844 273
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		14 342 859	-9%	13 097 588

BUDGET INVESTISSEMENT 2017

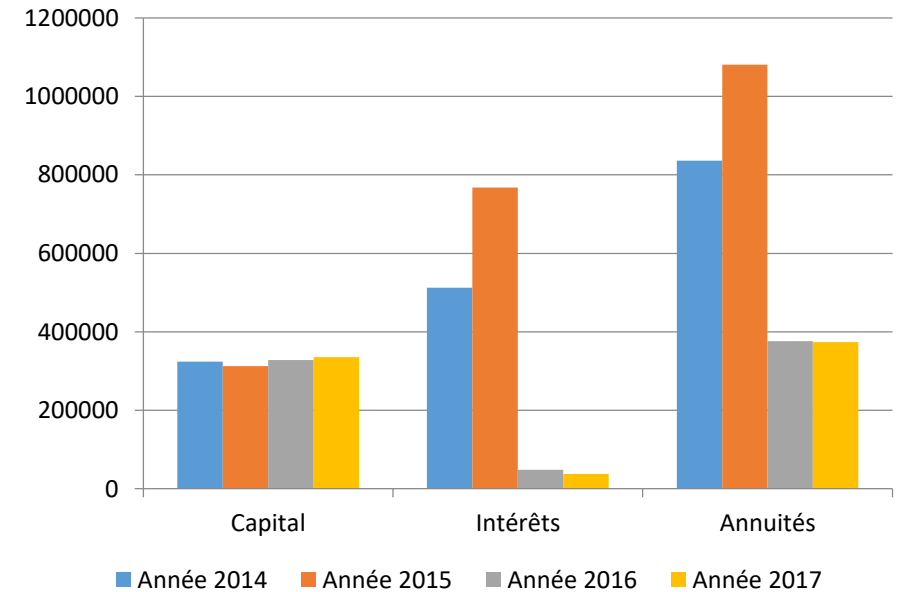
DEPENSES		RECETTES	
Rbt capital emprunt	598 232 €	Excédent reporté	982 096 €
Amortissements Subventions	68 036 €	Affectation N-1	121 442 €
Immobilisations incorporelles	215 377 €	Fctva	400 423 €
		Dotations (10)	257 200 €
Acquisitions	549 815 €	Taxes Aménagement	144 319 €
Travaux	1 237 899 €	Subventions (13)	339 909 €
Titres de participations	0 €	Amortissements	1 029 981 €
		Dépôt et cautionnement	2395 €
Cessions	0 €	Cessions	0 €
Total	2 669 359 €	Total	3 277 765 €
		Solde	608 406€

STRUCTURATION DE LA DETTE

Structure d'emprunt	Nombre	Capital Restant dû	Structure de la dette en %
A Taux fixe ou variable simple	9	1 349 651,67 €	34 %
B Barrière simple sans effet levier	1	139 784,96 €	4%
F Hors charte	1	2 451 600,66 €	62%
Total montant des Emprunts	11	3 941 037,29€	100%

EVOLUTION DE LA DETTE

	Capital	Intérêts	Annuités	Provisions taux actuel emprunt toxique
2014	324 242 €	512 331 €	836 573 €	
2015	312 758 €	767 684 €	1 080 441 €	
2016	327 988 €	48 258 €	376 246 €	580 562 €
2017	335 878 €	37 929 €	373 807 €	587 711 €

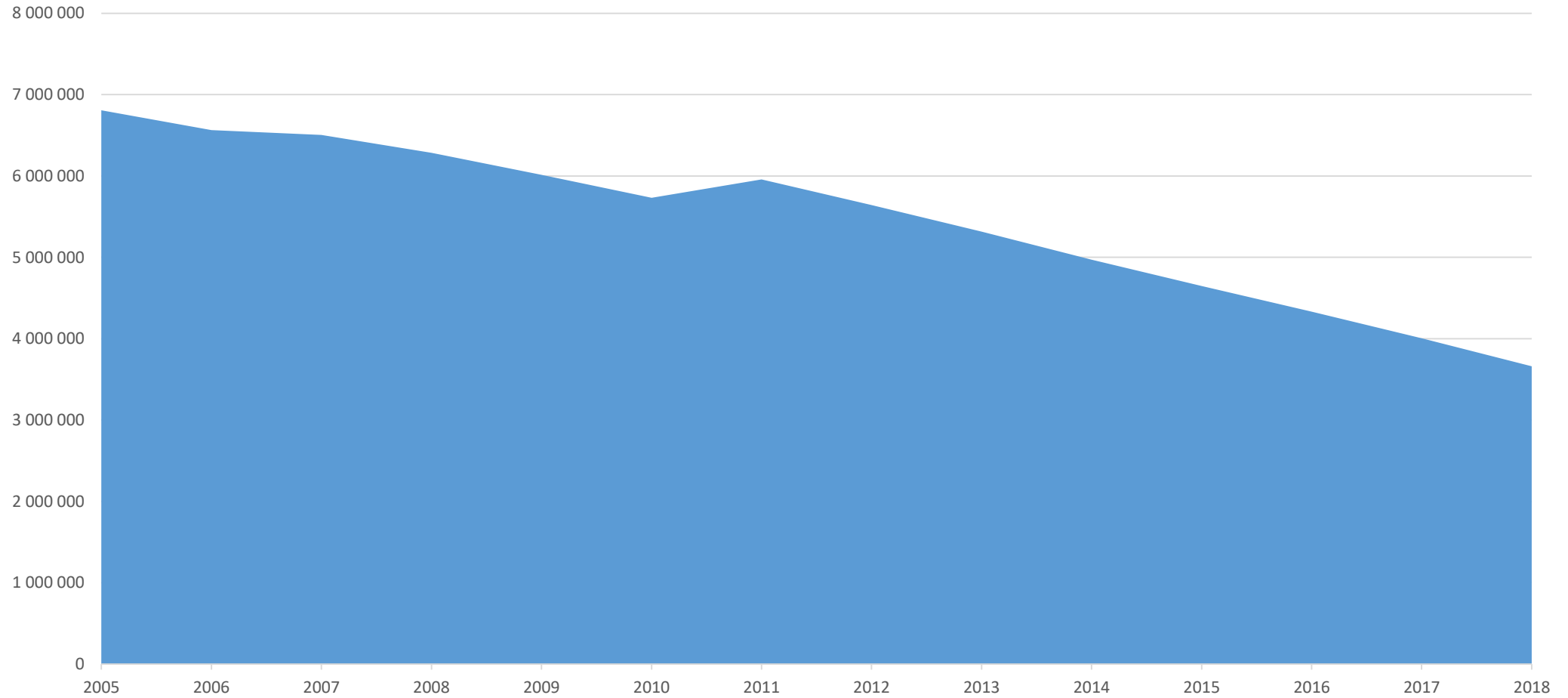


Il faudrait 3 années à la ville de QUIBERON pour rembourser sa dette si la totalité de sa CAF y était affectée. Il s'agit d'un excellent ratio étant considéré que la zone de vigilance se situe entre 10 et 15 ans.

Ceci est à relativiser compte tenu de l'emprunt structuré et du montant exorbitant des IRA. Le ratio passerait alors à environ 9/10 années (situation maitrisable néanmoins).

EVOLUTION DE LA DETTE

Dette effective de la ville (provisions non comprises)



RESULTATS ENSEMBLE DES BUDGETS

BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES	RECETTES FONCTIONNEMENT	DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	SOLDE EXPLOITATION
COMMUNE (BUDGET PRINCIPAL)	13 627 494 €	13 097 588 €	529 906 €
CAMPINGS	518 495 €	249 466 €	269 029 €
CINÉMA	254 760 €	279 050 €	- 24 290 €
PORT DE PÊCHE	7 904 643 €	7 839 810 €	64 833 €
PARKING DU SÉMAPHORE	619 827 €	420 914 €	198 913 €
AÉRODROME	33 635 €	82 656 €	- 49 021 €
MOUILLAGES	33 063 €	24 723 €	8340 €
ZONE ARTISANALE	328 391 €	328 391 €	0 €

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

- Absence d'augmentation de la part communale des impôts locaux malgré le taux relativement faible, les contraintes budgétaires et les nouveaux services mis en place par la ville.

2017	Quiberon	CARNAC	Morbihan (moy)	National (moy)	Strate (moy)
TH	7.21%	10,8%	13.18	24,19	14,24
TFB	11.49%	14,89%	19.60	20,52	19,27
TFNB	15.73%	22,59%	47,32	49,15	52,24

- Absence d'augmentation des tarifs applicables aux usagers pour 2018

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

- Stabilisation des dépenses de fonctionnement en faisant face aux nécessaires dépenses de maintenance et en participant au renouvellement de la station

➤ EMPRUNT TOXIQUE

- Le montant des intérêts provisionnés devrait s'élever à environ 500 000 €
- Soit – 400 000 € par rapport à l'année dernière (notamment en raison du rattrapage de provision en 2017 au titre de l'année 2016 à la suite de la décision de la CA Versailles)

➤ DÉPENSES DE PERSONNEL

- Elles ne devront pas augmenter de plus de 2% mais il est nécessaire de prendre en compte certains ajustements : recrutement Criée, recensement de la population, licenciement d'un agent, remplacement congés maternité, GVT, impact des lois modifiant les cotisations et les carrières,...
- Il est rappelé que le rapport dépenses de personnel/dépenses de fonctionnement est de 39% alors qu'il est de plus de 50% pour les communes de même strate et que la ville gère beaucoup d'activités en régie.

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

➤ POLITIQUES PUBLIQUES :

- Maintien du **soutien aux différentes associations** sportives, culturelles, sociales, patriotiques : 200 000 €
- Une **politique culturelle et d'animations qui reste ambitieuse** tout au long de l'année (Quiberon Fait son cirque, Flibuste, fête du Livre, animations estivales et de Noël,...).
- Maintien de **la qualité des nouveaux services** : Accueil de Loisirs toute l'année, dispositif passerelle, cinéma, restauration scolaire, politique sportive, UTL,...
- Accompagnement à la **construction de logements aidés**
- Optimisation de la **valorisation des biens communaux**

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

INVESTISSEMENTS 2018

- **MAINTIEN DE LA DYNAMIQUE DES INVESTISSEMENTS**
 - 3 M€ de recettes en moyenne sur les 3 prochaines années
 - Maintien des capacités d'emprunt au regard de l'état de la dette (jusqu'à 1,5 M€ sur les 3 années à venir)

- **800 000 € D'INVESTISSEMENTS COURANTS ANNUELS :**
 - Espace public (voirie, espaces verts, mobilier urbain) , réseaux (pluvial, effacement, éclairage, numérique), bâtiments communaux, équipements (véhicules, informatique, matériels).

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

LES PRINCIPALES DÉPENSES ENVISAGÉES EN 2018

- **Aménagements :**

- Liaison verte et terrains multi activités (1^{ère} tranche) : 300 000 €
- 4^{ème} tranche Bd Chanard : 205 000 €
- Aménagement des jardins Hoche : 40 000 €

- **Bâtiments :**

- Extension Bâtiment ASNQ : 150 000 €
- Façade du Cinéma : 121 000 € (Financement externes 90 000 € : Etat, Région, Département, FCTVA)
- Accessibilité ERP dont Maison des associations et Poste de Police : 100 000 €
- Mise à niveau Tennis Bois d'Amour : 70 000 €
- Lancement étude Gymnase : 50 000 €
- AMO Devenir de l'ELB : 55 000 €
- Réhabilitation hangar Aéroport : 30 000 €

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

LES PRINCIPALES DÉPENSES ENVISAGÉES EN 2018

- **Divers :**

- Eaux pluviales Port Haliguen : 150 000 €
- Renouvellement matériels Parking des Iles : 120 000 €
- Achat d'une Balayeuse : 100 000 €
- Déclinaison de la marque Quiberon : 70 000 €
- Schéma directeur des circulations douces : 40 000 €
- Informatique : 40 000 €
- Chicane de sécurité : 40 000 €
- Restaurant scolaire : 35 000 € (mise à niveau des matériels)
- Equipements propreté : 32 000 € (1 véhicules et aspirateur)

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

Investissements structurants 2019/2021

DÉPENSES		RECETTES
Port Maria	2 000 000	3 Millions d'investissements annuels
ELB/ Hôtel de ville :	1 500 000*	
Liaison verte et terrains multi act.	1 700 000	
Complexe sportif	800 000	
Eaux pluviales PH	400 000	<ul style="list-style-type: none"> • Vente terrains Pilotins 3 700 000 € (remboursement EPF – 1 500 000 €) • Vente terrains rue Gnrl De Gaulle : 400 000 €
Roch Priol	350 000	
Logements Multi sites	100 000	
Sécurisation Foyer Laïque	100 000	Capacité d'emprunt : 1 500 000 €
Façade cinéma 2	100 000	
Mise en accessibilité (ADAP)	120 000/an	

Et à moyen terme :

- Contournement de Kermorvan : 1 500 000 € (bellevue/Mané/Cassard)
- Aménagement de Port Haliguen : 500 000 €

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2018

Etat d'avancement du projet du mandat

150 Engagements articulés autour de **10 points**

- ① Faire une priorité de l'offre de soins et de la sécurité médicale
- ② Déverrouiller le logement pour retenir les actifs à Quiberon
- ③ Relancer l'activité économique
- ④ Mieux accompagner les demandeurs d'emploi
- ⑤ Mieux vivre ensemble
- ⑥ Préserver et mettre en valeur les patrimoines naturel et culturel
- ⑦ Moderniser le management du personnel communal
- ⑧ Mettre en œuvre une véritable politique urbaine
- ⑨ Renforcer la sécurité
- ⑩ Mieux gérer les finances



60 % réalisés