

## **Rapport de présentation du Budget primitif 2019**

Dans le cadre des dispositions de l'article 107 de la Loi n°2015-991 du 07 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République (dite loi NOTRe), et de l'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT), une « présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles » est également jointe au budget primitif afin de permettre d'en saisir les enjeux.

Le présent rapport de présentation a ainsi vocation à synthétiser et commenter les données issues de la maquette budgétaire qui répond aux exigences du cadre légal des instructions comptables et budgétaires (M14).

Concernant les ratios prévus à l'article R2313-1 du CGCT, ils sont insérés dans le présent rapport de présentation.

## I – Analyse du Budget primitif 2019

### A- Fonctionnement

#### 1. Les recettes de fonctionnement

##### a) Dotations, subventions et participations

Pour 2019, la perte de la DSU à hauteur de 50% par rapport à 2016 (-125 000 €), devrait être compensée en partie grâce aux mécanismes d'écrêtement. La DGF est ainsi estimée à **1 850 000 €** pour 2019.

Après une diminution en raison notamment de la constitution de L'ESTRAN, les **participations diverses**, sont à nouveau revues à la baisse puisque la commune ne percevra plus le fonds de soutien (19 016.67 € de solde perçu en 2018).

Les **compensations fiscales** (articles 748) sont quant à elles maintenues à un niveau équivalent à celui de 2018.

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
<b>Dotations, subventions et participations</b>					
DGF, dotation forfaitaire (art 7411)	1 522 520	1 391 494	1 325 669	1 366 131	1 397 000
Dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale (art 74123)	251 033	251 033	225 930	188 275	125 000
Dotation nationale de péréquation (art 74127)	290 521	310 947	324 580	339 462	328 000
FCTVA (art 744)	0	0	13 816	12 784	10 000
Participations (art 747)	244 917	157 799	152 653	89 946	63 500
Compensations fiscales (art 748)	191 972	149 522	193 883	208 756	214 200
<b>TOTAL</b>	<b>2 500 963</b>	<b>2 260 795</b>	<b>2 236 531</b>	<b>2 205 354</b>	<b>2 137 700</b>

##### b) Fiscalité directe

Compte tenu d'une progression constante des produits des impositions directes (+2.42% en 2017 et +2.54% en 2018), il est prévu au BP2019 une progression de l'ordre de 2 % environ.

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
<b>Fiscalité directe</b>	6 120 366	6 162 584	6 311 613	6 471 912	<b>6 600 000</b>
<b>Evolution</b>		0,69%	2,42%	2,54%	<b>1,98%</b>

### c) Fiscalité indirecte

- **Les droits de places, Le fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales (FPIC) et la taxe sur l'électricité** sont des recettes relativement stables depuis quelques années, il est donc proposé de les maintenir à un niveau équivalent à celui de 2018.

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
Dotations de solidarité communautaire (art 7322)	3 555	3 555	3 555	3 555	3 555
FPIC (art 7325)	204 784	228 212	220 908	227 526	227 000
Taxes pour utilisation des services publics et du domaine (art 733 hors 7331)	21 465	21 285	20 684	20 387	20 000
Taxe sur l'électricité (art 7351)	179 158	180 561	191 015	192 352	180 000

- La **taxe additionnelle sur les droits de mutation** continue de progresser puisque la commune a perçu 668 762.33 € en 2018 soit le niveau atteint en 2011 (670 780 €). Malgré l'incertitude du marché immobilier, et la difficulté à estimer cette taxe la commune retient une hypothèse optimiste avec **550 000€** de recettes prévues au BP 2019 (la moyenne sur les 6 dernières années s'établissant à environ 450 000 €).
- Concernant la taxe sur les terrains devenus constructibles suite à l'entrée en vigueur d'un PLU, la commune retient un raisonnement comparable en fixant le produit de cette taxe à 125 000 € au BP2019.

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
Taxe additionnelle aux droits de mutation (art 7381)	371 143	313 163	384 257	486 371	511 517	668 762	550 000
Autres taxes (Autres articles chap 73)		0	0	29 193	75 093	174 207	125 000

### d) Les autres recettes d'exploitation

Le BP 2019 prévoit **32 500 €** au titre des **produits de gestion** dans la mesure où seules les recettes présentant un caractère certain sont prises en compte.

Concernant les **produits de service**, le BP 2019 prévoit 635 360 €.

Libellé	CA2013	CA 2014	CA 2015	CA2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
<b>Produits des services (chapitre 70)</b>	697 776	640 401	629 369	671 782	698 856	669 897	635 360

**Les produits exceptionnels sont estimés à 20 000 € comme en 2018 en raison** d'une sinistralité relativement stable. Les **atténuations de charge** correspondant à divers remboursements de rémunération sont en revanche revues à la baisse du fait de l'absence de longue maladie connue à ce jour.

## Conclusion

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP2019	
Produit des contributions directes	6 120 366	6 162 584	6 311 613	6 471 912	6 600 000	1,98%
Fiscalité indirecte	793 372	949 330	1 022 772	1 286 789	1 105 555	-14,08%
Dotations	2 500 963	2 260 795	2 236 531	2 205 354	2 137 700	-3,07%
Autres recettes d'exploitation	888 845	1 141 357	833 117	788 313	718 060	-8,91%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>10 303 546</b>	<b>10 514 066</b>	<b>10 404 033</b>	<b>10 752 368</b>	<b>10 561 315</b>	<b>-1,78%</b>

L'incertitude et la difficulté à estimer certaines recettes (taxe additionnelle sur les droits de mutation et taxe sur les terrains devenus constructibles notamment) conduit à retenir des hypothèses prudentes. Par ailleurs, seules les recettes dont la perception est relativement certaine sont prises en compte.

## 2. Dépenses de fonctionnement

### a) Charges à caractère général

Après avoir réalisé d'importants efforts pour réduire le montant des charges à caractère général, la commune prévoit une hausse de l'ordre de 2.5%.

Ainsi, dans la mesure où la commune a réalisé 2 067 763 € de dépenses sur ce chapitre en 2018, les charges à caractère général seront portées à **2 121 000 €**.

Comme indiqué lors du Débat d'orientations budgétaires, l'année 2019 sera notamment impactée par le changement de système de téléphonie, des coûts de maintenance/location supplémentaires dus à l'acquisition de nouveaux logiciels, le coût du transfert dans la nouvelle école.

	CA 2014	CA 2015	CA2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
<b>Charges à caractère général</b>	2 232 576	2 248 810	2 136 803	<b>2 133 135</b>	<b>2 067 763</b>	<b>2 121 000</b>
<b>% évolution</b>	-2.13 %	0,73%	-4,98%	-0,17%	-3,06%	2,57%

### b) Charges de personnel

Pour 2019, le budget prévoit une progression des charges de personnel de l'ordre de 2.55 % soit environ 100 000 € dépenses supplémentaires (3 950 000 € au BP 2019). Cette hausse devrait permettre de couvrir le GVT, le versement de la part variable du RIFSEEP (CIA), et la revalorisation de certaines grilles, mais également la création de deux nouveaux postes de catégorie A.

A noter que s'il est prévu le remplacement des départs en retraite des réflexions sont en cours afin d'optimiser le fonctionnement de certains services.

Libellé	CA 2014	CA 2015	CA2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
<b>Charges de personnel et frais assimilés (chapitre 012)</b>	3 946 198	4 035 734	3 952 927	3 977 873	3 851 715	<b>3 950 000</b>
<b>% évolution</b>		2,27%	-2,05%	0,63%	-3,17%	2,55%

### c) Autres charges de gestion courante

Après une hausse conséquente de ce chapitre en 2018 (+17,23%) en raison du versement à L'ESTRAN d'une subvention de 310 000 € suite à sa constitution en établissement public, les autres charges de gestion courantes subiront à nouveau une augmentation importante en 2019 (+7,17%).

En effet, la subvention versée au CCAS en 2019 sera portée à **710 000 €** (contre 635 000 € en 2018) en raison notamment de charges supplémentaires liées au chantier nature et à la mise en place de transports pour les seniors mais également d'une baisse de certaines recettes.

La subvention versée à L'ESTRAN s'établira à **300 000 €** contre 310 000 € en 2018.

Les conventions signées avec Lorient Agglomération impacteront également ce chapitre (révision générale du PLU, modification PLU n°4, modification PLU n°5, SIG, RGPD, etc.) puisqu'elles devraient conduire à une augmentation de 36 000 € (97 000 € au compte 65738 contre 61 000 € au CA 2018).

Libellé	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
Autres charges de gestion courante	1 630 669	1 673 904	1 564 648	1 595 227	1 870 140	<b>2 004 200</b>
% évolution		2,65%	-6,53%	1,95%	17,23%	7,17%

### d) Les atténuations de produits

En application du Décret n° 2017-1810 du 28 décembre 2017 pris pour l'application du III de l'article L. 302-5 du code de la construction et de l'habitation, la commune sera exemptée de pénalités au titre de l'article 55 de la loi SRU pour la 2<sup>ème</sup> année consécutive.

L'attribution de compensation versée à Lorient agglomération, après avoir été impactée par le transfert de la compétence eaux pluviales (+20 000 € en 2018), sera stable en 2019 (122 500 €).

À cela s'ajoute le dégrèvement de la taxe foncière sur les propriétés non bâties en faveur des jeunes agriculteurs d'un montant de 3 500 € (montant stable).

Le budget primitif 2019 prévoit donc **126 000 €** au titre de ce chapitre.

### e) Le remboursement des intérêts de la dette

Le remboursement des intérêts s'est élevé à 286 035 € en 2018 (293 145, 27 € en 2017). La souscription de deux millions en 2018 et d'un nouvel emprunt en 2019 conduit à majorer les intérêts 2019 en les portant à **300 000 €**.

Le montant du capital à rembourser est estimé à **930 500 €**.

## Conclusion

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019	BP2019/CA2018
Charges à caractère général	2 248 810	2 136 803	2 133 135	2 067 763	<b>2 121 000</b>	<b>2,57%</b>
Charges de personnel et frais assimilés	4 035 734	3 952 927	3 977 873	3 851 715	<b>3 950 000</b>	<b>2,55%</b>
Autres charges de gestion courante	1 673 904	1 564 648	1 595 227	1 870 140	<b>2 004 200</b>	<b>7,17%</b>
Intérêts de la dette	363 135	340 173	293 145	286 035	<b>300 000</b>	<b>4,88%</b>
Autres dépenses de fonctionnement (dont atténuations de produits)	68 576	162 574	101 305	128 143	<b>134 000</b>	<b>4,57%</b>
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>8 390 160</b>	<b>8 157 125</b>	<b>8 100 685</b>	<b>8 203 796</b>	<b>8 509 200</b>	<b>3,72%</b>

**Chaine de l'épargne 2019**

Recettes réelles de fonctionnement	10 561 315
Dépenses réelles de fonctionnement	8 209 200
<b>Épargne de gestion</b>	<b>2 352 115</b>
Intérêt de la dette	300 000
<b>Épargne brute</b>	<b>2 052 115</b>
Remboursement du capital de la dette (1641 + 16441+168758)	930 500
<b>Épargne nette</b>	<b>1 121 615</b>

## B- Investissement

### 1. Un niveau d'investissement important

#### Les dépenses d'investissement 2019

Les dépenses inscrites au budget 2019 s'élèvent à **7 520 000 €** dont 6 031 764, 65 € au titre de la programmation pluriannuelle d'investissement (PPI).

N° AP	OPERATION	CP 2019
2	Restructuration du complexe sportif de Kergroise	800 000,00
3	Construction de l'école maternelle et extension du restaurant scolaire de Prat Foën	3 780 000,00
4	Construction du centre d'incendie et de secours	3 500,00
5	Réfection de la rue Général De Gaulle	107 305,25
6	Construction d'une nouvelle voirie à Prat Foën	170 000,00
7	Reconstruction des vestiaires de Kergroise	1 500,00
8	Aménagement de la rue des prêtres	458 438,40
9	Aménagement du bassin d'orage centre	50 000,00
10	Aménagement d'un cimetière paysager	160 000,00
11	Aménagement du logement Gardien de Prat Foën dans le bâtiment de la poste	55 000,00
12	Aménagement nouvelle chambre mortuaire	80 000,00
13	Requalification des voiries du secteur de Scubidan	17 000,00
x	Participation transfert de la galerie marchande quai 152	120 021,00
x	Aire de stockage déchets verts	29 000,00
x	Etude hydrosédimentaire estuaire laita...	200 000,00
	<b>TOTAUX</b>	<b>6 031 764,65</b>
	Dépenses récurrentes d'investissement	1 488 235,35
	<b>TOTAUX</b>	<b>7 520 000,00</b>

Les dépenses récurrentes d'investissement s'élèvent à **1 488 235,35 €** et se répartissent de la manière suivante :

Comptes	Nature	Report	Proposition	Total
10223	TAXE LOCALE EQUIPEMENT A REVERSER		27 465,00	27 465,00
10226	TAXE AMENAGEMENT A REVERSER		3 580,00	3 580,00
202	FRAIS ETUDE DOC URBANISME		65 000,00	65 000,00
2031	ETUDES	18 006,00	9 200,00	27 206,00
20421	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENTS AUX PERSONNES DE DROIT PRIVE		2 000,00	2 000,00
2046	ATTRIBUTION DE COMPENSATION D'INVESTISSEMENT		100 000,00	100 000,00
2051	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES		54 050,00	54 050,00
2111	TERRAINS NUS		30 000,00	30 000,00
2128	AUTRES AGENCEMENTS ET AMÉNAGEMENTS		48 500,00	48 500,00
21312	BATIMENTS PUBLICS SCOLAIRES		52 000,00	52 000,00
21316	EQUIPEMENT DU CIMETIERE		18 440,00	18 440,00
21318	AUTRES BATIMENTS PUBLICS	14 193,53	114 229,39	128 422,92
2151	VOIRIE	19 346,78	297 800,00	317 146,78
2152	INSTALLATIONS DE VOIRIE	10 510,40	77 120,00	87 630,40
21534	RESEAUX D'ELECTRIFICATION	13 268,77	45 000,00	58 268,77
21538	AUTRES RESEAUX	7 006,41	130 109,56	137 115,97
2182	MATERIEL ROULANT		38 500,00	38 500,00
2183	MATERIEL INFORMATIQUE		77 300,00	77 300,00
2184	MOBILIER		35 921,84	35 921,84
2188	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 453,97	167 233,70	179 687,67
	<b>TOTAL RECURRENT</b>	<b>94 785,86</b>	<b>1 393 449,49</b>	<b>1 488 235,35</b>

## Programmation pluriannuelle d'investissement (PPI)

N° AP	OPERATION	AP	CP 2015	CP 2016	CP 2017	CA 2018	CP 2019	CP 2020	CP 2021	CP 2022	CP 2023
1	Confortement du perré de Guidel-Plages et aménagement d'une passerelle piétons	520 000,00	32 016,00	59 831,44	428 152,56						
2	Restructuration du complexe sportif de Kergroise	5 836 000,00	804 102,00	53 034,48	840,00	26 212,46	800 000,00	615 000,00	86 000,00	2 653 000,00	797 811,06
2 bis	Restructuration du site de polignac	657 000,00	9 900,00	2 370,00	2 370,00			5 000,00	13 000,00	295 000,00	329 360,00
3	Construction de l'école maternelle et extension du restaurant scolaire de Prat Foën	6 580 000,00	44 919,00	-	232 908,80	2 515 701,96	3 780 000,00	6 470,24			
4	Construction du centre d'incendie et de secours	1 402 654,10		541 650,21	365 455,78	492 048,11	3 500,00				
5	Réfection de la rue Général De Gaulle	595 000,00		8 934,17	281 938,09	196 822,49	107 305,25				
6	Construction d'une nouvelle voirie à Prat Foën	510 653,00		1 210,80	160 137,39	179 304,81	170 000,00				
7	Reconstruction des vestiaires de Kergroise	427 418,64		14 310,46	249 628,59	161 979,59	1 500,00				
8	Aménagement de la rue des prêtres	465 000,00		60,00	6 372,00	129,60	458 438,40				
9	Aménagement du bassin d'orage centre	174 000,00			3 540,00	6 322,50	50 000,00	114 137,50			
10	Aménagement d'un cimetière paysager	2 175 180,00				15 180,00	160 000,00	800 000,00	700 000,00	500 000,00	
11	Aménagement du log. Gardien de Prat Foën dans le bâtiment de la poste	150 000,00					55 000,00	95 000,00			
12	Aménagement nouvelle chambre mortuaire	140 000,00				3 890,40	80 000,00	56 109,60			
13	Requalification des voiries du secteur de scubidan	1 392 000,00					17 000,00	430 000,00	425 000,00	250 000,00	270 000,00
x	Rout Kerbrest - PUP	389 000,00					-	289 000,00	100 000,00		
x	participation transfert de la galerie marchande quai 152	128 040,00				8 019,00	120 021,00				
x	Aire de stockage déchets verts	29 000,00				-	29 000,00				
x	Etude hydrosédimentaire estuaire laita...	200 000,00					200 000,00				
x	Réserve foncière Prat Foën	200 000,00						200 000,00			
	<b>TOTAUX</b>	<b>21 970 945,74</b>	<b>890 937,00</b>	<b>681 401,56</b>	<b>1 731 343,21</b>	<b>3 605 610,92</b>	<b>6 031 764,65</b>	<b>2 610 717,34</b>	<b>1 324 000,00</b>	<b>3 698 000,00</b>	<b>1 397 171,06</b>

## **2. Financement de l'investissement**

La commune financera les investissements 2019 par l'épargne nette dégagée sur l'exercice (estimée à environ 1 100 000 €) et les ressources propres d'investissement (RPI) à hauteur 1 000 000 € environ. La vente du dernier local commercial du bâtiment « les terrasses de Kerbrest » (105 000 €) et la vente des parcelles aux 5 chemins à la SCI PRADIS (240 000 €) devraient permettre à la commune de bénéficier de 345 000 € au titre des produits de cession.

Le besoin de financement devrait ainsi s'élever à environ 4 985 385 €.

Compte tenu d'un niveau d'endettement correct, un emprunt de deux millions d'euros sera souscrit en 2019 et le reste sera prélevé sur le fonds de roulement (6 174 769 € à la clôture de l'exercice 2018) qui restera encore très conséquent à la clôture de l'exercice 2019 puisque ce dernier est estimé à un peu plus de 3 000 000 €.

	<b>CA2018</b>	<b>BP2019</b>
<b>Épargne nette</b>	<b>1 706 911</b>	<b>1 121 615</b>
<b>Ressources propres d'investissement</b>	<b>1 625 339</b>	<b>1 068 000</b>
FCTVA	409 145	680 000
Taxe d'urbanisme (art 10223 à 10226)	222 243	180 000
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	984 998	200 000
Produit des amendes de police (1342)	8 953	8 000
<b>Produits de cession</b>	<b>767 151</b>	<b>345 000</b>
<b>Emprunt</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>
<b>TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT</b>	<b>6 099 401</b>	<b>4 534 615</b>
<b>TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT</b>	<b>5 082 444</b>	<b>7 520 000</b>
Ø Résultat de l'exercice	1 016 957	-2 985 385
Ø <b>Fonds de roulement à la clôture de l'exercice</b>	<b>5 157 812</b>	<b>3 189 384</b>

## II- Présentation des ratios financiers

Population totale INSEE : 11 807

11 750

	RATIOS 2018	STRATE 2017	RATIOS 2019
	EN €		EN €
Dépenses réelles de fonctionnement totales de l'exercice (vue d'ensemble)	8 203 796		8 709 200
moins R722 (travaux en régie)	40 020		60 000
Dépenses réelles	8 163 776		8 649 200
<b>Ratio 1 : dépenses réelles de fonctionnement sur population</b>	<b>691</b>	<b>1209</b>	<b>736</b>
Contributions directes (73111)	6 471 912		6 600 000
<b>Ratio 2 : Produit des impositions directes / population.</b>	<b>548</b>	<b>544</b>	<b>562</b>
Recettes réelles de fonctionnement	11 519 519		10 561 315
<b>Ratio 3 : Recettes réelles de fonctionnement /population.</b>	<b>976</b>	<b>1334</b>	<b>899</b>
Chapitres 20+21+23 + travaux régie-204	5 025 077		7 446 955
<b>Ratio 4 : Total dépenses équipement /population.</b>	<b>426</b>	<b>429</b>	<b>634</b>
Encours de la dette (capital au 01/01 de l'exercice)	10 570 469		10 570 469
<b>Ratio 5 : Encours de la dette /population.</b>	<b>895</b>	<b>893</b>	<b>900</b>
Dotation globale de fonctionnement (7411+74123+74127)	1 893 868		1 850 000
<b>Ratio 6 : Dotation globale de fonctionnement/ population.</b>	<b>160</b>	<b>177</b>	<b>157</b>
Dépenses de personnel	3 851 715		3 950 000
<b>Ratio 7 Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>0,47</b>	<b>0,54</b>	<b>0,46</b>
Remboursement annuel de la dépense (en capital 1641 +16441 + 168758)	841 662		930 500
Dépenses réelles de fonctionnement + remboursement annuel de la dépense en capital/les recettes réelles de fonctionnement	0,78	0,97	0,91
Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement	<b>0,44</b>	0,32	0,71
Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement	<b>0,92</b>	0,67	1,00