Débat d'orientations budgétaires
Année 2009

Mars 2009

Conseil municipal du 13 Mars 2009

Sommaire

- **L'environnement général**

- **Les perspectives budgétaires**
  - Des objectifs clairement affirmés
  - Des résultats financiers 2008 favorables
  - Une place importante accordée à l'investissement

- **La prospective budgétaire**
  - Une programmation pluriannuelle
  - Un programme de dépenses de fonctionnement et d'investissement 2009

L'environnement général

- Le contexte national : la loi de finance 2009
- Le contexte local
- Les relations financières avec nos partenaires

Le contexte national : La loi de Finances pour 2009

- **La dotation globale de fonctionnement**

Prise en compte partielle dans le calcul de la DGF du résultat du dernier recensement (5579 habitants DGF au lieu de 5192 en 2008)

soit : Augmentation de 2 % de la dotation de base (90 € par habitant)

et baisse de 2% du complément de garantie

Au total augmentation globale de la masseDGF de 5%

et de 6,4 %de la Dotation de Solirarité Rurale.

- **Bases fiscales : Valeur locative des propriétés**

Revalorisation des bases fiscales + 2,5 % pour les propriétés bâtie

+ 1,5 % propriétés non bâties

Baisse des compensations de l'Etat au titre des dégrèvements

Le contexte local

- On constate pour 2009 une prévision d'augmentation physique de nos bases fiscales :
  - Taxe d'habitation : + 2,5 %
  - Taxe foncier bâti : + 3,5 %

Les relations financières avec nos partenaires

- **Le Conseil Régional** **100 000 €**

  Attribution d'une subvention au titre du projet « Développement durable » Eco Faur pour « L'aménagement de Langoz »

  Poursuite du partenariat sur les prochaines opérations (Construction de la salle Omnisport)

- **Le Conseil Général**

  Recherche de financement dans le cadre de la politique culturelle pour la mise en place du pôle multimédia à la bibliothèque

- **<u>La Communauté de Communes (CCPBS)</u> 140 000 €**

  Attribution de la compensation de la TP

- **<u>L'Etat</u> 25 000 €**

  Versement au titre du Contrat Enfance d'une participation de la CAF

Les perspectives budgétaires

- Des objectifs clairement affirmés
- Des résultats financiers 2008 favorables
- Une place importante accordée à l'investissement

Des objectifs clairement affirmés

- Ne pas accroitre la pression fiscale dans cette période de crise **en maintenant les taux appliqués depuis 2002.**

  T H: 12,65 %; TFB : 14,73 %; TFNB : 37,29 %

- Maitriser nos charges de fonctionnement **pour garantir un autofinancement suffisant permettant la réalisation d'investissements créateurs d'emplois.**

Taux communaux 2008

Communes	Taxe d'habitation Taux	Taxe foncier bâti Taux	Taxe foncier non bâti Taux
COMBRIT	15,76	16,48	52,40
GUILVINEC	12,46	15,57	71,21
LOCTUDY	12,65	14,73	37,29
PENMARC'H	15,55	23,39	55,69
PLOBANNALEC-LESCONIL	13,59	15,95	47,61
PLOMEUR	15,41	19,29	43.25
PONT-L'ABBE	14,00	19,10	53,90
TREFFIAGAT	13,94	16,96	56,55
Taux moyen	14,17 %	17,68 %	52,24%

Des résultats financiers 2008 favorables

Budget général de la commune

Excédent d'exploitation	1,170 M€
Déficit d'investissement	- 0,880 M€
Résultat global	**0,290 M€**

- sans recours à l'emprunt
- avec un niveau d'investissement soutenu depuis 3 ans

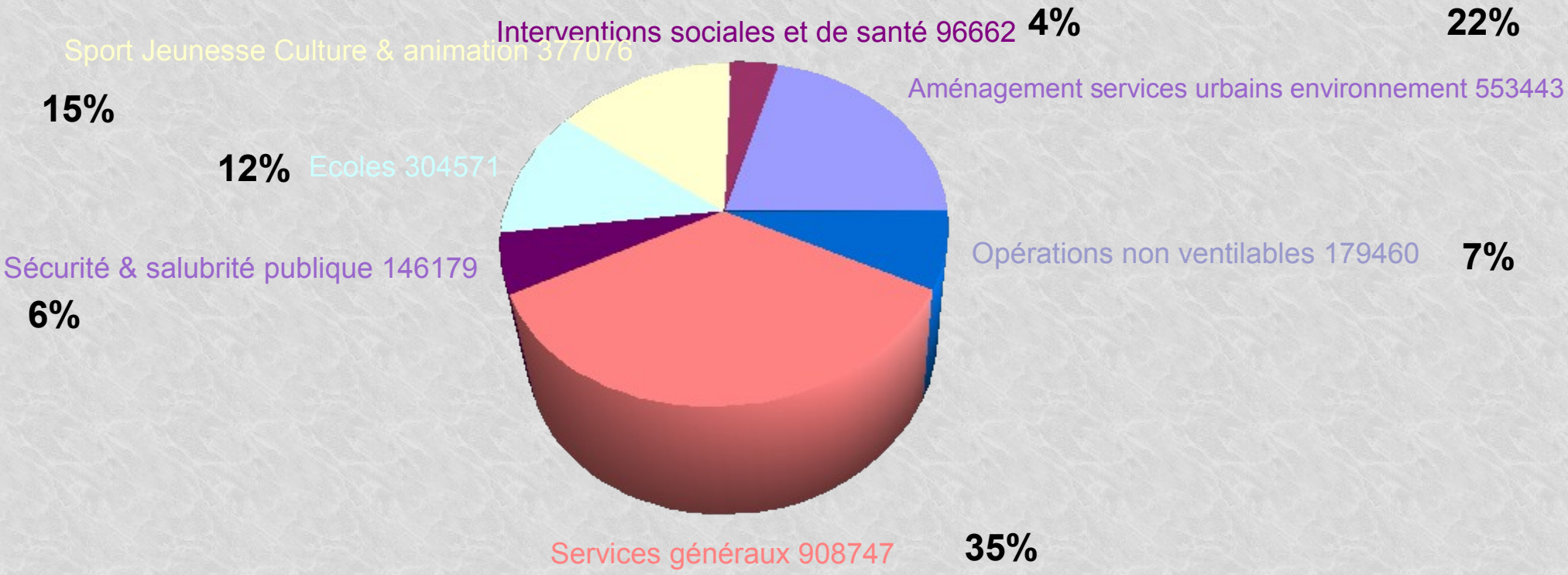
2006 : 2,050 M€

2007 : 2,203 M€

2008 : 2,219 M€

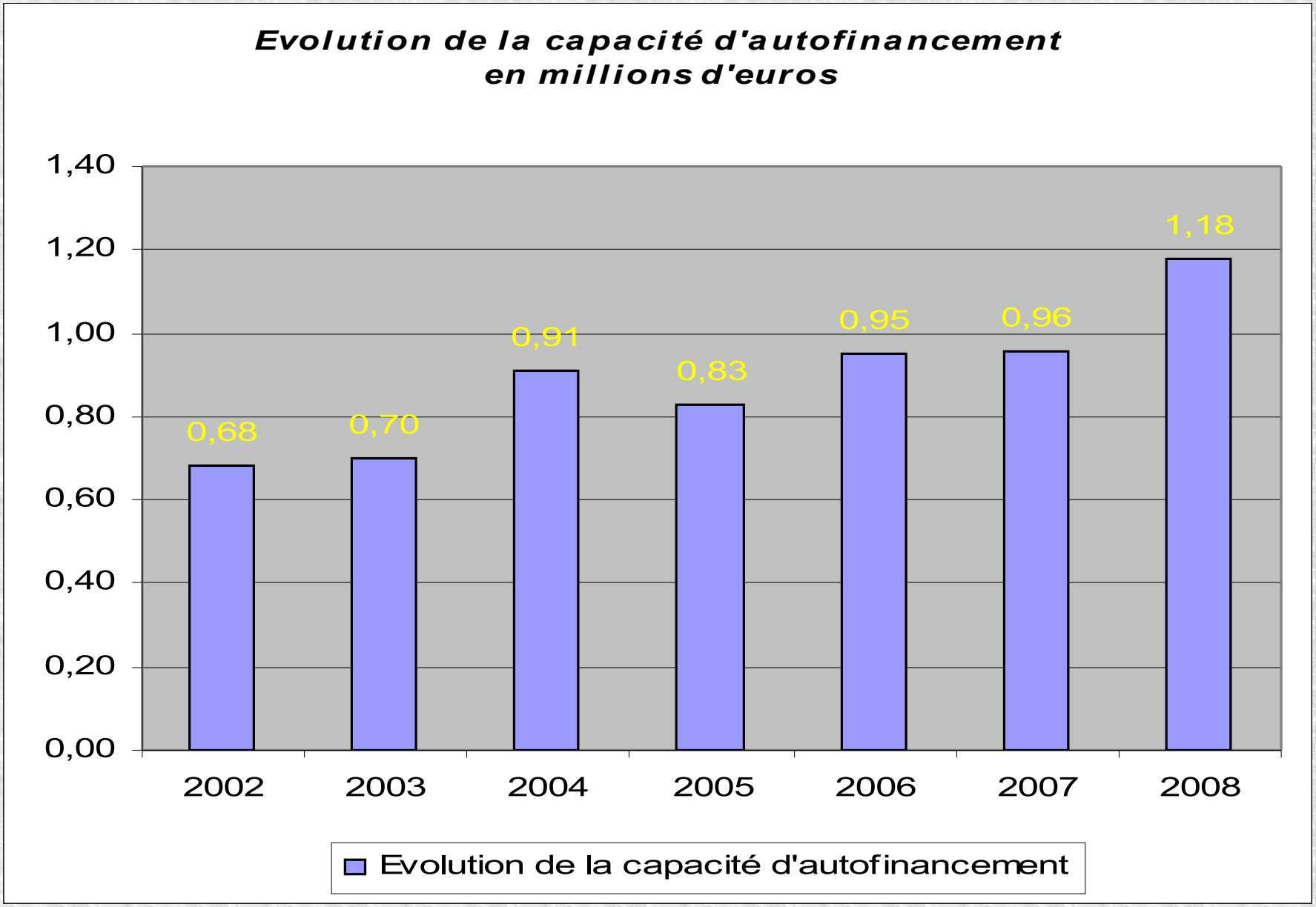
Ventilation par fonction des dépenses de fonctionnement 2008

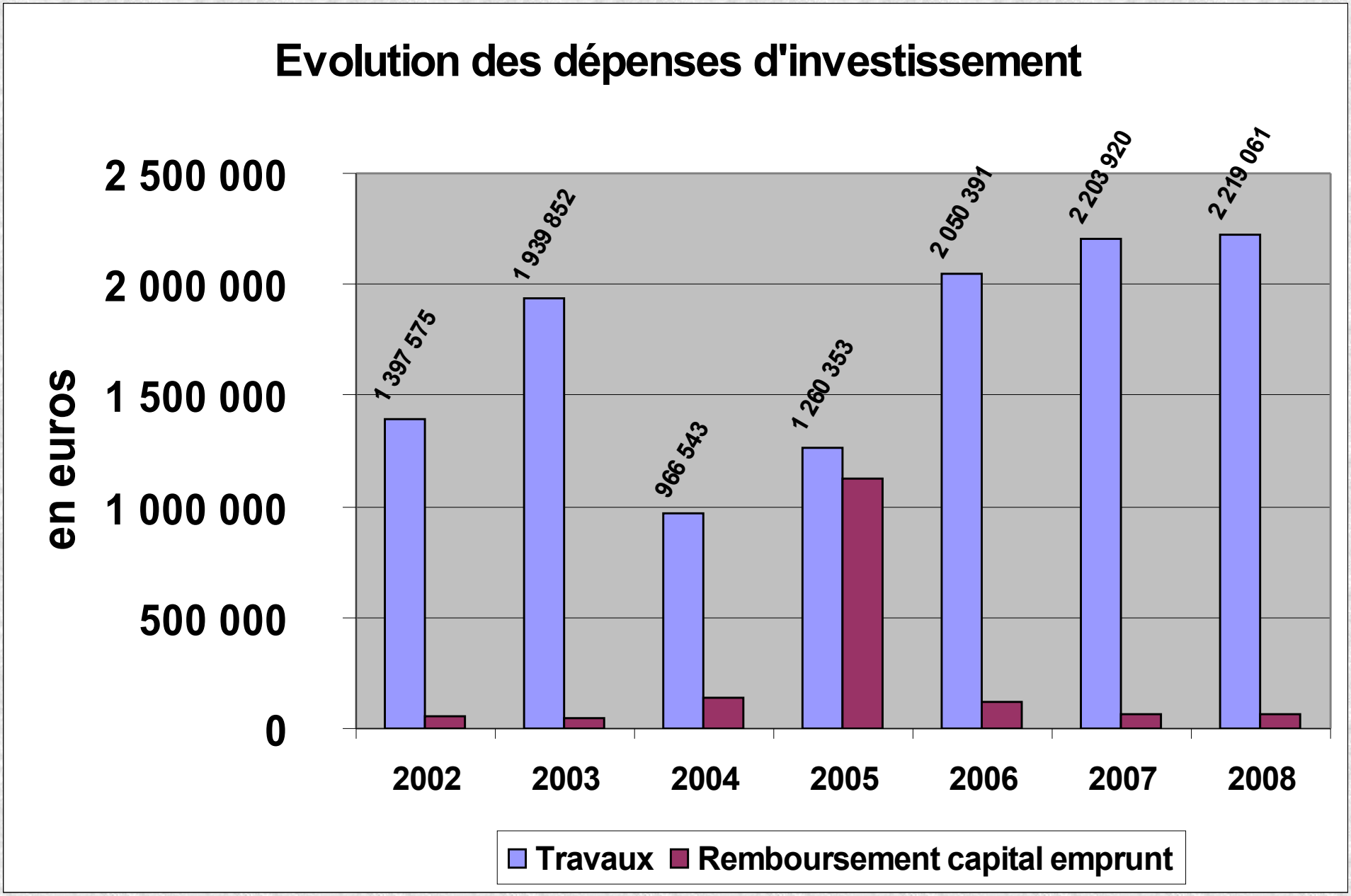
Total des dépenses 2,578 M€



Une place importante accordée à l'investissement

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Recettes de gestion	2 996 279	3 046 559	3 281 900	3 060 346	3 350 695	3 475 034	3 749 967
Vente de produits et Prestations	99 419	101 079	104 674	106 469	107 494	166 870	155 832
Recettes fiscales	1 621 606	1 693 042	1 757 574	1 835 387	1 933 036	2 031 312	2 106 565
D G F et autres dotations	956 463	942 474	958 105	971 132	986 414	1 022 653	1 024 152
Autres produits de Gestion	111 976	129 733	327 517	128 145	115 079	62 970	81 121
Travaux en régie	0	0	4 992	0		0	
Atténuation de charges	4 350	0	0	589	21 500	5 419	23 209
Produits exceptionnels	168 450	178 851	128 026	11 135	187 150	185 740	220 526
Transfert de charges *	32 232	0	0	0	0	0	138 540
Divers	1 783	1 380	1 012	7 489	22	70	22
Dépenses de gestion	2 294 250	2 332 613	2 337 006	2 204 779	2 372 386	2 511 143	2 548 062
Achats	327 404	273 539	286 356	274 795	271 567	265 536	286 358
Services extérieurs	293 733	294 981	284 043	269 954	294 978	285 998	430 647
Impôts et Taxes	10 068	6 866	11 881	8 259	7 168	8 147	9 305
Charges de Personnel	1 052 667	1 083 136	1 101 089	1 126 180	1 156 271	1 193 923	1 165 643
Autres charges de gestion courante	367 163	377 861	415 061	387 402	384 471	403 920	414 891
Charges exceptionnelles	134 164	175 705	124 704	33	150 000	217 803	93 431
Dotation aux Amortissements	108 456	120 110	105 886	130 874	107 510	135 395	147 368
Atténuation de produits	595	415	521	461	421	421	419
Divers			7 465	6 821		0	0
Epargne de gestion	702 029	713 946	944 894	855 567	978 309	963 891	1 201 905
Charges Financières	17 459	12 328	34 647	25 383	28 511	18 839	31 673
Epargne brute	684 570	701 618	910 247	830 184	949 798	945 052	1 170 232
Capital remboursé	57 896	47 651	139 695	1 125 526	116 541	61 893	64 527
Epargne nette	626 674	653 967	770 552	-295 342	833 257	883 159	1 105 705
Capital restant dû au 01/01		945 325	1 899 027	3 160 315	2 042 253	1 925 712	1 863 819
Dette/ Epargne brute		1,35	2,09	3,81	2,15	2,04	1,59
Capital restant dû au 31/12	945 325	1 899 027	3 160 315	2 042 253	1 925 712	1 863 819	1 799 291
Dette/ Epargne brute		2,71	3,47	2,46	2,03	1,97	1,54
Dépenses d'équipement	1 397 575	1 939 852	966 543	1 260 353	2 050 391	2 203 920	2 219 061


Evolution de la capacité d'autofinancement
en millions d'euros
1,40
1,20
1,00
0,80
0,60
0,40
0,20
0,00
0,68
0,70
0,91
0,83
0,95
0,96
1,18
2002
2003
2004
2005
2006
2007
2008
Evolution de la capacité d'autofinancement


Evolution des dépenses d'investissement
en euros
2 500 000
2 000 000
1 500 000
1 000 000
500 000
0
1 397 575
1 939 852
966 543
1 260 353
2 050 391
2 203 920
2 219 061
2002
2003
2004
2005
2006
2007
2008
Travaux
Remboursement capital emprunt

La prospective budgétaire

- Une programmation financière pluriannuelle
- Un programme de dépenses de fonctionnement et d'investissement pour l'exercice 2009

Une programmation financière pluriannuelle

Lors du vote du budget primitif, pour les deux opérations d'investissement suivantes :

- **Travaux d'aménagement de voies dans le secteur de Kérafédé**
- **Construction d'une salle omnisport**

compte tenu de leur montant et de leur caractère pluriannuel, il sera proposé de recourir à la procédure d'autorisations de programme, permettant de ne pas faire supporter sur un seul exercice l'ensemble des dépenses pluriannuelles. Cet échelonnement est prévu sur trois années : 2009,2010,2011.

Un programme de dépenses de fonctionnement & d'investissement 2009

- Action éducative & péri-scolaire
- Domaine Sportif et Jeunesse et animation
- Culture & Patrimoine
- Action Sociale et santé
- Politique du Logement
- Environnement-Développement durable
- Aménagements urbains
- Un financement adapté à nos moyens en investissement

Action éducative & péri-scolaire

- **Programme annuel d'entretien des bâtiments scolaires : 60 000 €**

  Ecole de Larvor : remplacement des faux plafonds

  Ecole Jules Ferry : *Diagnostic énergétique & programmation des travaux

  *Restructuration de l'accueil du bâtiment sud

- **Mise à disposition d'un demi poste d'ATSEM à l'école jules Ferry** & redistribution des heures suite au passage à la semaine des 4 jours sans perte de salaire.

Domaine Sportif , Jeunesse, animation

- Création d'une piste de skate : 20 000 €
- Etude de la construction d'une salle Omnisport : 100 000 €
- Reconstruction d'un local et aménagement d'une aire de jeux pour la pétanque à Langoz
- Restructuration des sanitaires et du club house du Tennis : 60 000 €
- Etude de la création d'un espace Jeunes
- Signatures de nouvelles conventions : CNL et Office du Tourisme

Culture & Patrimoine

- **Réouverture de la bibliothèque à la fin du 1er trimestre 2009**

  * Création d'un pôle multimédia

  * Réinformatisation

  * Mise en ligne du catalogue (portail internet)

  * Candidature au point Etudes Jeunesse du Conseil Général

Action Sociale et santé

- **Evolution de la subvention versée au CCAS :**

2007 : 11 750 €

2008 : 15 000 €

2009 : 17 000 €

- **Travaux de rénovation du bâtiment de l'ADMR (Régie)**

Politique du Logement

- Livraison au 1er Juillet 2009 des 10 appartements de l'Opac dans le bâtiment Gouzien
- Livraison fin 2009 des 8 maisons de l'Opac à Coz Castel et à Larvor

Ces deux opérations font l'objet d'une garantie d'emprunt de la part de la commune de Loctudy depuis 2008.

Environnement-Développement durable

- Mise en place du plan de désherbage sur la commune avec l'acquisition d'un cuve à eau chaude : 20 000 €
- Poursuite du plan de renouvellement des véhicules roulants & plus propres (broyeur de végétaux et un véhicule movi-benne): 50 000€
- Poursuite des programmes d'extension des réseaux collectifs d'assainissement 800 000 €

Aménagements urbains

- **Aménagement du secteur de Penalan, Kérafédé, Ezer :**

  (Sécurisation des réseaux aériens, gestion des eaux pluviales, amélioration du réseau de protection incendie, extension des réseaux d'assainissement, création de cheminements piétons)

- **Réfection de la rue du Phare**

  (Extension des réseaux d'assainissement et des eaux pluviales, sécurisation des réseaux aériens)

- **Réfection de la rue des Ecoles de Larvor, Route de Poulpeye et Kerpaul, la VC 5**

  (Aménagements visant à améliorer la sécurité en réduisant la vitesse)

Montant de l'investissement 2009 : 1 040 000 €

Un financement adapté à nos moyens en investissement

Les investissements 2009 seront financés en utilisant notre capacité d'autofinancement et sans recours à l'emprunt si possible:

Fonds de compensation de la TVA	320 000 €
Autofinancement 2009	1 000 000 €
Subventions diverses	130 000 €
Amortissements	148 000 €
Prélèvement sur affectation du résultat	290 000 €
soit au total	**1 888 000 €**