

Commune de Fabrègues (Hérault)

Débat d'orientation budgétaire pour l'exercice 2019

Le débat d'orientation budgétaire constitue un moment essentiel de la vie d'une commune. A cette occasion, sont notamment définies sa politique d'investissement et sa stratégie financière, sa politique fiscale. Pour la Commune de Fabrègues, ce document sert à élaborer le budget primitif.

Les objectifs du DOB

Ce débat permet au Conseil Municipal :

- de discuter des orientations budgétaires de l'exercice et des engagements pluriannuels notamment pour les investissements ;
- d'être informé sur l'évolution de la situation financière et fiscale.

Les obligations légales du DOB

La tenue du débat d'orientation budgétaire est obligatoire dans les communes de plus de 3500 habitants. Un budget primitif voté sans être précédé par le DOB est illégal. Une note de synthèse doit être adressée aux élus. Le contenu des débats n'est pas précisé par les textes. **Le DOB doit être adopté par le conseil municipal.**

Le contexte général du DOB 2019

En début de mandat, le DOB trace les grandes lignes de notre stratégie financière. Nous avons perdu de nombreuses compétences : voirie entretien, voirie fonctionnement, eau potable, assainissement, incendie, gens du voyage, activité économique, urbanisme, tourisme, risques inondations.... La phase transitoire du passage en Métropole est terminée.

En fin de mandat, nous limiterons nos projections à l'exercice prochain.

L'exercice 2018, qui va nous servir de base pour nos projections, illustre parfaitement l'état de nos finances. Les impôts des différentes collectivités (Etat, Région, Département, Métropole) sont élevés, la taxe GEMAPI (risques inondations) est venue s'ajouter aux autres impôts. ***Il ne faut pas aggraver la fiscalité communale.***

L'inflation a été de 1,9 % en 2018. Nous allons tabler sur 1,7 % en 2019, il faudra en tenir compte dans nos prévisions.

Notre Ville de Fabrègues affiche la volonté de respecter les équilibres financiers (en fonctionnement : Recettes supérieures aux dépenses = dégagement d'une épargne), de réduire la dette (pas d'emprunt depuis 8 ans et aucun envisagé jusqu'à la fin du mandat) et de ne pas augmenter les impôts (en dehors de la réévaluation des bases et de la suppression progressive de l'abattement pour la TH).

Il faut surtout faire attention aux frais de fonctionnement de la commune, chaque élu, chaque chef de service, dans son domaine, doit rester économe. De gros efforts ont été faits, il faut chercher encore des économies notamment sur l'énergie.

Les nouvelles constructions ont permis de doper nos recettes fiscales sans toucher les taux d'imposition. La suppression de l'abattement sur la taxe d'habitation a amélioré notre équilibre structurel.

L'amende pour l'insuffisance de logements sociaux est plafonnée à 250 000 €.

Des programmes doivent être engagés pour montrer les efforts de la commune dans ce domaine. Les contraintes sont nombreuses comme le foncier et la complexité des procédures d'urbanisme.

Pour proposer les orientations budgétaires, nous allons dans un premier temps, analyser les résultats de l'année 2018. Ils vont déterminer en grande partie nos marges de manœuvre.

ANALYSE CA 2018 CA FONCTIONNEMENT COMMUNE

DEPENSES	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
Achats et services	1 422 278	1 477 761	1 467 748	1 234 595	1 102 054	1 153 860,01
Salaires et charges	3 128 428	3 338 840	3 523 098	3 171 452	3 074 826	3 116 270,42
Gestion courante	679 238	670 013	668 877	460 251	478 073	588 568,70
Intérêts emprunts et pénalités	330 109	316 208	421 877	304 452	288 890	276 430,51
Atténuations de produits	102 996	229 721	129 315	129 993	181 442	254 303,89
Charges exceptionnelles	230 835	1 200	42 384	20 907	18 741	9 952,50
Amortissements	336 221	217 457	214 073	188 881	192 539	241 116,43
Total des charges de fonctionnement	6 230 105	6 251 200	6 467 372	5 510 531	5 336 565	5 640 502,46

Le chapitre « Achats et services » a augmenté de **4,6 %** tout en restant en deçà de nos prévisions. Une facturation de l'eau élevée suite à des fuites au complexe sportif, des voyages en augmentation au CLSH, des achats de cuves pour le cimetière, sont les principales raisons. Des recettes sont associées aux deux derniers postes de dépenses.

Les charges de personnel augmentent légèrement de 1,4 %, hausse liée aux évolutions de carrières et à certaines charges sociales. C'est le poste le plus important du budget, son montant est maîtrisé.

Les charges de gestion courante augmentent de l'ordre de 100 000 €, en cause, la subvention de fonctionnement consacrée au projet Mirabeau.

Les atténuations de produits sont en forte augmentation. Il s'agit de l'amende pour les logements sociaux. Elle est plafonnée à 250 000 €.

Les intérêts d'emprunt diminuent en raison du désendettement de la commune depuis 9 ans.

Les autres charges sont relativement constantes.

Enfin, on note une hausse substantielle des **amortissements** de près de 50 000 €. En cause, l'amortissement de frais d'études (POS), du matériel de transport, du réseau d'électrification et du réseau d'adduction d'eau. Cette charge non décaissée viendra augmenter notre autofinancement.

Au final, les charges réelles de fonctionnement augmentent de 4,96 % (hors amortissements et virement à l'investissement).

ANALYSE CA 2018 CA FONCTIONNEMENT COMMUNE

RECETTES	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
Excédents reportés	300 000	400 000	437 138	182 520	662 867	580 000,00
Atténuations de charges	167 743	142 445	103 505	93 538	79 427	23 318,19
Produits des services	471 312	503 900	1 018 572	924 233	721 180	712 683,06
Travaux en régie	104 196	73 786	57 015	56 426	40 127	39 994,74
Impôts et taxes	4 687 669	4 962 668	4 000 067	4 066 587	4 217 873	4 482 059,87
Participations	1 159 664	1 013 907	863 666	719 196	647 268	630 186,33
Revenus des immeubles	127 802	90 828	81 219	81 187	95 837	96 439,07
Produits financiers				12 083	12 083	132 913,84
Produits exceptionnels	600 484	30 333	106 782	14 450	18 794	13 873,92
Total des produits de fonctionnement	7 987 730	7 197 867	6 667 964	6 150 220	6 495 456	6 711 469,02

Les excédents reportés sont élevés pour nous donner une marge de manœuvre.

Les atténuations de charges liées aux remboursements des frais de personnel sont en baisse sensible car nous ne sommes couverts que pour les accidents du travail.

Les produits et services sont constants. Il faut globaliser les recettes de la cantine et des activités périscolaires. La baisse du poste cantine est liée à une mauvaise imputation comptable de l'ALP en 2017.

Les impôts et taxes, en forte progression (+ 210 000 €), sont supérieurs à nos prévisions avec un niveau très satisfaisant sur les droits de mutation. La suppression partielle de l'abattement sur la taxe d'habitation a amélioré les recettes.

Les produits financiers correspondent au fonds de soutien pour compenser la pénalité de renégociation de la dette (pendant 12 ans). Nous avons encaissé la totalité.

Les participations sont en légère baisse. L'explication, la DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) a encore diminué de 20 000 €.

Les recettes sont supérieures à nos prévisions (principe de prudence dans l'élaboration du BP). **Les recettes réelles sont en hausse de 5,2 % pour 2018 en comparaison à 2017** (hors excédents reportés, hors travaux en régie).

Cette augmentation de 5,2 % est à comparer aux 4,96 % d'augmentation des charges. **C'est une bonne tendance, nos recettes augmentent plus vite que nos dépenses.**

Le résultat de clôture du fonctionnement en 2018 est un excédent de 1 070 966,56 €
(+ 1 158 891 en 2017, + 662 867 € en 2016)

Calculons le flux de trésorerie dégagé dans l'exercice. En éliminant les opérations d'ordre (excédents reportés, travaux en régie, amortissements), pour ne retenir que les seules opérations de l'exercice, **l'excédent 2018 est de 692 089 € (MBA ou Marge Brute d'Autofinancement).**

Si on prend en compte Mirabeau, l'excédent est de 786 796 €.
(648 437 € en 2017, + 589 623 € en 2016).

Il couvre le remboursement annuel du capital de la dette 327 398 €, ce qui est excellent.
Il traduit le bon équilibre de notre fonctionnement.

Analysons l'investissement en 2018

Nous avons réalisé en grande partie les prévisions au BP : archives municipales, enrobés au cimetière vieux, pose de nouveaux modules au skate-park, réaménagement de la cour arrière de l'ALSH, restauration du monument aux morts, climatisation dans les écoles, réhabilitation du logement de la Poste, cour d'école « La Formigueta », achat de matériel de transport...

A noter également une **subvention de 100 000 € au projet Mirabeau** pour financer l'investissement.

CA INVESTISSEMENT 2018

DEPENSES	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
Déficit reporté année précédente	0	0	0	0	0	0
Remboursement des emprunts	324 695	323 749	337 271	339 761	354 447	327 398,71
Renégociation emprunt			2 646 313			
Subventions accordées	13 283	2 500		7 518	9 000	104 976,81

DEPENSES	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
Subvention rapportée au résultat	368 860					
Investissements, frais d'études (équipements, voirie, constructions, terrains...)	3 722 922	1 008 856	1 495 374	482 830	488 446	612 231,64
Total des dépenses d'investissement	4 429 760	1 335 105	4 478 958	830 109	851 893	1 044 607,16

Nb : hors voirie Métropole. Voirie de la route de Cournonterral

RECETTES	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
Excédent fonctionnement N-1	912 533	1 357 625	510 324	0	0	578 891,10
Excédent investissement N-1	2 632 467	269 034	1 091 175	796 702	581 684	83 184,54
FCTVA et TLE	313 736	329 406	182 812	254 794	98 032	103 118,00
Subventions et PAE	274 454	189 046	376 090	138 827	62 302	0,00
Renégociation emprunt	0	0	2 646 313	0	0	0,00
Emprunts nouveaux (Dépôts et cautionnement)	0	0	117 190	430	520	1 420,00
Amortissements	336 221	217 457	214 073	188 881	192 539	241 116,43
Voirie prise en charge par MMM			100 623	48 085	0	0
Cessions	229 384	0	37 057	7 250		
Total des recettes d'investissement	4 698 795	2 363 418	5 275 657	1 434 971	935 078	1 007 730,07

Soit un déficit pour l'investissement de 36 877,09 €

(Excédent de 83 184,54 € en 2017).

Il sera déduit à l'excédent du fonctionnement de + 1 070 966, 56 €.

Le solde cumulé de l'investissement et du fonctionnement 2018 est un excédent global de clôture de 1 034 089, 47 €

(1 242 075,64 € en 2017, 1 244 551 € en 2016 + 997 293 € en 2015).

Avec l'opération Mirabeau, le résultat consolidé de clôture 2018 est de 1 225 696,79 € soit très proche des résultats 2016 et 2017.

Conclusion CA 2018

Cet excédent 2018 devrait nous permettre de passer 2019 sans nouvel emprunt et sans augmentation des taux d'imposition pour la dixième année consécutive.

Quels sont nos objectifs pour 2019 ?

Notre fil conducteur sera comme chaque année les RRF (Recettes Réelles de Fonctionnement), ce sont les revenus récurrents de la commune. Les RRF correspondent à la trésorerie qui entre dans les caisses de la commune chaque année et qui sont liées au fonctionnement. On élimine les excédents reportés, les travaux en régie, les produits exceptionnels liés aux cessions.

Tablons sur une croissance de 2 %.

Années	2014	2015	2016	2017	2018	2019
RRF en Millions d' €	6,69	6,14	5,9	5,792	6,09	6,21

... / ...

Les objectifs de gestion

Ces objectifs restent les mêmes malgré. Il sera impératif de maintenir un autofinancement suffisant qui couvre le remboursement de la dette.

Les frais de personnel qui représentent notre plus gros poste de charges doivent être inférieurs à 50 % des RRF

Le poids de l'annuité doit rester en dessous de la barre de 15 % des RRF

Pas d'endettement sur la durée du mandat

Les charges à caractère général doivent être inférieures à 20 % des RRF

L'autofinancement doit couvrir le remboursement de la dette

La pression fiscale doit rester inférieure à la moyenne régionale dans notre strate

Respecter l'équilibre fondamental d'une bonne gestion, dégager une épargne nette : $RRF > DRF + \text{Capital remboursé des emprunts}$

Frais de personnel

Ils intègrent les salaires, les charges sociales, l'assurance pour couvrir les absences maladies et sont diminués des atténuations de charges (remboursements de l'assurance).

Une hausse technique annuelle de l'ordre de 3 % est prévisible (changements de grade, évolution indiciaire des salaires).

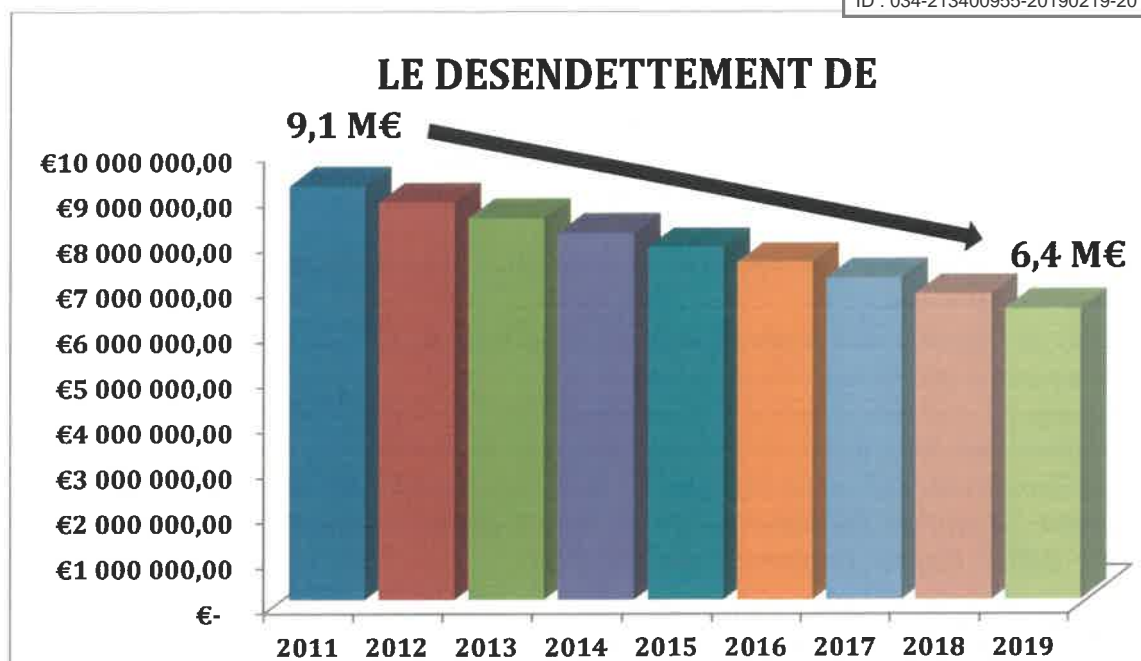
Pas de création de poste envisagée en 2019 sauf pour le remplacement du personnel (retraite, maladie).

Années	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Frais de personnel en M € et %	3,2 47,8 %	3,07 50 %	3,03 51 %	2,99 51,7 %	3,09 50,73	3,18 51,2

Le plafond de 50 % des RRF n'est pas respecté. Si les 350 000 € prélevés par la Métropole pour la voirie étaient prélevés en investissement, le ratio serait inférieur pour 2019 à 50 % (48,5 %). Nous pouvons considérer que l'objectif est atteint.

Poids de la dette

Notre dette est de 6,4 millions d' € au 1^{er} janvier 2019 soit 918 € par habitant (calcul pour 7000 habitants, 957 en 2017). Le taux moyen d'intérêt est de l'ordre de 4 %. Il nous faut 9 ans en 2018 pour rembourser nos emprunts avec notre épargne brute (plafond 12 ans) mais **6 ans** si on retraite la voirie prélevée indûment sur le fonctionnement.



Il n'y aura pas d'emprunt en 2019 pour la dixième année consécutive. Nous allons de ce fait, diminuer l'endettement de 320 000 € en 2019. **L'annuité sera de 605 931,97 €.**

Années	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Annuités en Milliers d' €	636	641	632	631	603	606
% RRF (norme 15 %)	9,5 %	10,4 %	10,7 %	10,9 %	9,9 %	9,8 %

Le montant de l'annuité est faible par rapport à nos recettes réelles (mais la durée moyenne est de 17 ans), ce qui traduit une capacité d'emprunt pour la commune. Les investissements seront financés par l'autofinancement, les subventions et les cessions. **L'objectif des 15 % des RRF est largement respecté.**

Charges à caractère général

Années	2015	2016	2017	2018	2019
Montants en €	1 467 748	1 234 600	1 102 054	1 153 860	1 200 000
% des RRF	24,8 %	21 %	19 %	19 %	19,3 %

C'est un chapitre très difficile à maîtriser. Il est le résultat de nombreux décideurs (administration, services techniques, écoles, communication). Les transferts à la Métropole on fait baisser mécaniquement ce poste dans le temps.

Il faudrait rester en deçà de 1, 2 M€ en 2019 avec un taux de 20 % des RRF.

Il était prévu 1 191 000 € en 2018, **nous avons réalisé 1 153 860 €, soit 19 % des RRF (moyenne nationale 26 %).** Ce résultat est excellent, il montre la rigueur de gestion de notre administration. Ce montant est stable.

L'objectif sera respecté en 2019, le poste sera de l'ordre de 1 200 000 € compte tenu des transferts, soit moins de 20 % des RRF.

L'autofinancement

Il doit couvrir le remboursement du capital de la dette et permettre de faire des investissements sans emprunt. Il est impacté par le transfert de la voirie pour 350 000 €. Il faudrait qu'il avoisine les 700 000 €.

Une bonne gestion nécessite un flux de trésorerie généré par l'exercice qui couvre le capital de la dette (340 000 €). **Cet objectif sera respecté. Le budget présenté tend vers un équilibre des RRF = DRF + remboursement du capital de la dette.**

Niveau des impôts

Les nouvelles constructions devraient soulager nos finances car les infrastructures correspondantes sont en place. Il faudra payer la GEMAPI en 2019 à la Métropole.

La comparaison des taux classe Fabrègues largement en tête.

FABREGUES (Taux de 2010 à 2019)	TH 14,70	FB 20,35
Baillargues	26,85	36,10
Castelnau le Lez	16,43	34,05
Castries	15,25	25,34
Cournonterral	21,37	23,34
Gigean	23,07	27,54
Grabels	19,87	27,52
Jacou	20,84	24,84
Juvignac	21,01	35,49
Montpellier	22,49	31,18
Pérols	20,31	31,81
Pignan	17,33	23,51
Saint Georges d'Orques	21,39	24,50
Saint Jean de Védas	14,11	25,10
Vendargues	17,27	21,02
Villeneuve lès Maguelone	23,74	38,93

Epargne nette

Un petit rappel théorique.

Épargne brute : elle correspond à l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie, appelée aussi "autofinancement brut". L'épargne brute est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement (en priorité, le remboursement de la dette, et pour le surplus, les dépenses d'équipement).

C'est le flux de trésorerie dégagé par le fonctionnement (RRF – DRF).

Épargne nette : elle correspond à l'épargne de gestion après déduction de l'annuité de dette, ou épargne brute après déduction des remboursements de la dette. **Elle mesure l'épargne disponible pour les investissements après financement des remboursements de dette.** Elle traduit l'équilibre : $RRF - DRF > \text{Capital dette à rembourser}$.

EPARGNE	2016	2017	2018	2019
Epargne Brute RRF-DRF	589 623	648 437	692 089	700 000
Epargne Nette RRF-DRF-Amortissement dette	249 862	293 989	364 691	360 000

L'épargne 2018 a été gonflée par le paiement intégral de la compensation du fonds de soutien 132 913 €.

L'épargne nette ne prend pas en compte les excédents de fonctionnement reportés.
Les travaux en régie sont exclus. Elle nous permet d'investir sans solliciter les emprunts.

Si le transfert de la voirie était inscrit en investissement (+ 350 000 €), en consolidant le budget autonome de Mirabeau (+ 96 600 €), notre épargne brute augmenterait mécaniquement de 446 600 €. Soit 1 138 689 € pour 2018, ce résultat corrigé est remarquable. Il donne de l'espoir pour l'avenir financier de la commune malgré les doutes sur la compensation de la TH.

Projection du BP Fonctionnement pour 2019 en fonction des objectifs de gestion :

Dépenses de fonctionnement BP 2019	en €
Charges à caractère général	1 200 000
Salaires et charges sociales	3 200 000
Charges de gestion courante	500 000
Frais financiers	270 000
Amortissements	250 000
Autofinancement (virement à l'investissement)	700 000
Dépenses imprévues	100 000
Atténuations de produits	260 000
Charges exceptionnelles	20 000
Total	6 500 000
Recettes de fonctionnement BP 2019	en €
Excédent fonctionnement reporté de 2018	400 000
Atténuations de charges	30 000
Produits des services	720 000
Travaux en régie	80 000
Impôts et taxes	4 540 000
Participations	630 000
Produits financiers	0
Revenus des immeubles	90 000
Produits exceptionnels	10 000
Total	6 500 000

Le Budget Primitif du fonctionnement sera calculé sans augmentation des impôts locaux.
Nous envisageons une stabilité des droits de mutations.

Nous profiterons tout de même de la réévaluation des bases cadastrales (+ 2,2 %).

Le BP dégagerait un flux de trésorerie de 570 000 € supérieur au remboursement de la dette 325 000 € s'il se réalisait.

**Une inconnue, la compensation de l'exonération de la taxe d'habitation par l'Etat.
On va raisonner avec une compensation totale des 80 % exonérés. L'Etat va retenir l'imposition de 2017.**

Examinons l'investissement

Projection du BP Investissement 2019

RECETTES	Montants
Virement du fonctionnement 2019	700 000 €
Amortissements 2019	250 000 €
Excédent reporté investissement 2018	0 €
Excédent reporté fonctionnement 2018 (affectation du résultat)	583 793 €
PUP La Fabrique	100 000 €
FCTVA	80 000 €
Subvention climatisation et archives	38 600 €
TOTAL RECETTES	1 752 393 €

Remboursement du capital - emprunts	340 000 €
Déficit d'investissement 2018	36 877,00 €
PEAS MIRABEAU	200 000,00 €
Terrain ZAC du Collège (lot ST)	100 000,00 €
Terrain La Fabrique	120 000,00 €
Subvention logements sociaux	20 000,00 €
Terrain jardins familiaux	6 000 €
SOUS TOTAL FONCIER	246 000,00 €
PV électronique	1 500,00 €
Caméra vidéo-surveillance	40 000,00 €
SOUS TOTAL POLICE	41 500,00 €
EQUIPEMENTS CANTINE	27 400,00 €
EQUIPEMENTS ENTRETIEN	3 862,00 €
EQUIPEMENTS ALSH	6 000,00 €
Matériel de transport	3 000 €
Rénovation locale des archives	45 000,00 €
Travaux de terrassement cimetière	6 105,00 €
Travaux de mise en accessibilité	60 000,00 €
Clôture terrain des services techniques	20 000,00 €
Réhabilitation logement témoin Campanelles	90 000,00 €
Clim Gardiole /vieux bâtiment Cigales	85 000,00 €
Aménagement hôtel de ville	40 000,00 €
Cour - école de la Formigueta	35 000,00 €
Vestiaire cantine les Grillons	15 000,00 €
Cimetière (création de cuve)	13 000,00 €
Divers menuiseries	8 000,00 €
Divers rénovation bâtiments	7 000,00 €
Extincteurs	5 000,00 €
Plantation d'arbres	3 000,00 €
Achat équipement ST	2 000,00 €
Défibrillateur	1 300,00 €
SOUS TOTAL SERVICES TECHNIQUES	438 405,00 €

DEPENSES	Montants
Micro salle P. Doumer	1 000 €
Peinture gradins stade	30 000,00 €
Brise vue - stade	2 000,00 €
Enduit façade Club house ASF	5 800,00 €
Divers équipements	10 000 €
Pose tables Parcours de S.	4 000,00 €
Pose alarme salle Musculation	6 000,00 €
Badges nouvel accès Tennis club	2 900,00 €
Achat matériels festivités : tables, chaises	8 000,00 €
SOUS TOTAL VIE ASSOCIATIVE	69 700,00 €
Tablette et logiciel de pointage vie scolaire	7 600 €
Imprimante 3 D	1 000,00 €
Site internet	3 500,00 €
Matériel Informatique	15 000,00 €
SOUS TOTAL INFORMATIQUE	27 100,00 €
RENOVATION MAIRIE	315 549,00 €
TOTAL	1 752 393,00 €

Il faut ajouter à ces investissements **350 000 € pour les travaux de voirie** qui seront financés par MMM et consacrés à la route de Courmonterral et le quartier des Campanelles.

Nous terminons le mandat avec une gestion équilibrée, une pression fiscale modérée et une bonne capacité d'emprunt. L'avenir de la commune est prometteur.