

PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE COMPTE ADMINISTRATIF 2018

Le compte administratif de chaque budget retrace l'ensemble des recettes et des dépenses réalisées au cours de l'exercice. Il fait ressortir la situation des crédits consommés, ainsi que les restes à réaliser. Son approbation constitue l'arrêté des comptes.

Le Conseil Municipal est appelé à se prononcer sur la concordance entre le compte de gestion établi par Monsieur le Trésorier Principal Municipal et le compte administratif.

1 ELEMENTS DE CONTEXTE

Economique

La commune de Beaufou située dans la communauté de communes Vie et Boulogne bénéficie de la dynamique de ce territoire.

De plus, située à moins de 25 kms de la Roche-sur-Yon, Challans et Montaigu, elle exerce son attractivité sur les jeunes couples.

Evolution de la population

La population est en forte croissance, 1 488 habitants au 1^{er} janvier 2018 pour 1 163 au 1^{er} janvier 2007 soit 28 % en 10 ans.

Alors que la population vendéenne a progressé de 1,34 % entre 2009 et 2016, la population communale a augmenté de 3,65 % dans la même période.

La population est jeune : 44,7 % de la population est âgée de 0 à 30 ans.

Social

L'augmentation de la population engendre une utilisation accrue de l'ensemble des services proposés

2 PRIORITES DU BUDGET

En fonctionnement : pérennisation des services offerts à la population et mise à niveau pour suivre l'augmentation de la population

En investissement, 2018 a été une année de réalisation d'importants investissements

- extension et rénovation du commerce communal (dernier commerce de la commune)
- construction d'un atelier technique et local de stockage

3 RESSOURCES ET CHARGES DES SECTIONS DE FONCTIONNEMENT ET D'INVESTISSEMENT

Dépenses de fonctionnement

Dépenses de fonctionnement

en mille euros

	CA	CA	CA	CA	EVOLUTION 2018 / 2017		EVOLUTION 2018 / 2015	
	2015	2016	2017	2018	en valeur	en %	en valeur	moy. annuelle en %
011 - Charges à caractère général	170	161	165	206	41	24,8%	36	6,6%
eau et assainissement-60611	3	1	3	6	3		3	26,0%
énergie-électricité-60612	27	26	30	33	3	8,9%	6	7,3%
combustibles-60621	7	6	7	9	2	27,3%	2	11,2%
carburants-60622	4	3	3	3	-1	-27,7%	-2	-17,5%
fournitures de petit équipement-60632	12	8	9	10	2	17,4%	-2	-5,0%
contrats de prestations de services-611	0	0,3	0,3	3	3		3	
locations immobilières-6132	3	4	4	3	0	-9,0%	0	0,3%
locations mobilières-6135	5	7	6	8	2	32,0%	2	13,2%
terrains-61521	8	5	4	4	0	-10,6%	-5	-23,5%
bâtiments publics-615221	24	18	13	27	14		3	3,8%
autres bâtiments-615228		0	2	0,3	-1	-79,4%		
voies-615231	25	28	27	25	-2	-7,7%	-1	-0,7%
réseaux-615232		1	0	2	2			
matériel roulant-61551	4	4	5	10	6		7	39,4%
autres biens mobiliers-61558	1	3	1	5	4		4	61,8%
maintenance-6156	3	2	6	4	-2	-32,5%	1	4,7%
assurances mutuelles-6161	6	6	6	6	0	3,8%	0	1,4%
assurance obligatoire dommage-construction-6162	0	0,1	0	5	5		5	
012 - Personnel	173	177	184	187	3	1,7%	14	2,6%
personnel titulaire-6411	111	114	119	122	3	2,4%	11	3,1%
personnel non titulaire-6413	1	1	0,2	2	1		0	11,9%
65 - Autres charges de gestion courante	275	241	233	238	5	2,3%	-37	-4,7%
indemnités des élus-6531	38	38	40	39	0	-0,7%	1	0,7%
autres contributions-65548	5	5	3	3	0	12,5%	-2	-17,1%
autres contributions obligatoires-6558	40	45	37	146	108		106	54,5%
subventions fonctionnement aux associations-6574	139	139	143	39	-104	-73,0%	-101	-34,8%
014 - Atténuations de produits	2	2	2	2	0		0	
66 - Charges financières	12	11	14	6	-8	-59,1%	-7	-23,3%
intérêts des emprunts-6611	12	11	8	3	-6	-68,4%	-10	-40,2%
67 - Charges exceptionnelles	0,0	0,0	0,2	21	21		21	
68 - Provisions	0	0	0	0	0		0	
TOTAL DEPENSES REELLES	632	591	597	659	62	10,4%	27	1,4%
DEPENSES REELLES SAUF INTERETS	620	580	587	656	68	11,5%	37	1,9%

Les dépenses réelles de fonctionnement progressent de +10,4% entre 2017 et 2018.

L'évolution des dépenses réelles de fonctionnement en 2018 s'explique principalement par : la forte progression des charges à caractère général (+41 K€) et des charges exceptionnelles (+21 K€). Il faut noter la diminution des charges financières (-8 K€).

Rapportées à l'habitant, les dépenses de fonctionnement de l'année 2018 atteignent 457 euros pour **BEAUFOU**, les données 2018 n'étant pas disponibles, aussi nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 642 euros par habitant.

Structuellement en 2018, les autres charges de gestion courante représentent la première dépense avec 35% des dépenses de fonctionnement et les charges à caractère général représentent 30%.

Recettes de fonctionnement

en milliers d'euros

	CA	CA	CA	CA	EVOLUTION 2018 / 2017		EVOLUTION 2018 / 2015	
	2015	2016	2017	2018	en valeur	en %	en valeur	moy. annuelle en %
70 - Produits de services	12	15	15	16	2	10,9%	4	10,4%
ventes de récoltes-7021	0,7	0,7	0,7	0,7	0	0,0%	0	0,0%
concession dans les cimetières-70311	0,5	0,3	0,2	0,6	0		0	10,1%
autres prestations de services-70688	1	4	3	0	-3		-1	
mise à disposition de personnel aux budgets annexes-70841	10	10	10	11	1	12,5%	1	4,8%
remboursements de frais par le GFP de rattachement-70876	0	0	0	4	4		4	
73 - Impôts et taxes	540	545	599	574	-26	-4,3%	34	2,1%
contributions directes-7311	307	315	326	335	9	2,7%	27	2,9%
autres impôts locaux ou assimilés-7318		1	0	0	0			
attribution de compensation-7321	15	118	118	118	0	0,0%	103	99,6%
dotation de solidarité-73212	134	29	29	21	-8	-27,9%	-113	-45,9%
FPIC-73223	41	52	48	49	1	2,8%	9	6,6%
droits de mutation-7381	42	30	78	50	-28	-35,4%	8	6,0%
74 - Dotations, subv., participations	290	301	306	318	12	3,8%	28	3,1%
DGF-dotation forfaitaire-7411	171	161	160	162	2	1,5%	-9	-1,8%
DSR-74121	53	65	86	96	10	11,8%	43	21,8%
DNP-74127	29	28	30	31	0	1,5%	2	2,1%
FCTVA-744			0	6	6			
département-7473	2	2	0,4	0	0		-2	
FDTF-74832	4	4	4	3	0	-10,6%	0	-3,9%
compensations TP-74833	0,1	0,0	0,0	0	0		0	
compensation exonérations FB-74834	9	7	7	6	-1	-12,1%	-3	-12,1%
compensation exonérations TH-74835	13	14	14	13	0	-2,2%	0	0,3%
autres attributions et participations-7488	6	6	6	0	-6		-6	
75 - Autres produits de gestion courante	34	23	22	17	-4	-19,4%	-17	-20,1%
revenu des immeubles-752	27	21	20	17	-3	-16,9%	-10	-14,5%
013 - Atténuations de charges	5	1	2	1	-1		-4	
76 - Produits financiers	0,0	0,0	0,0	0,0	0		0	
77 - Produits exceptionnels	4	7	0	0	0		-4	
78 - Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0	0		0	
79 - Indemnités de sinistre	0	0	0	0	0		0	
TOTAL RECETTES REELLES	885	893	944	927	-17	-1,8%	42	1,6%

Les recettes réelles de fonctionnement ont diminué de -1,8% entre 2017 et 2018.

La diminution des ressources en 2018 s'explique par : la baisse des impôts et taxes (-110 K€) avec une réduction des droits de mutation et de la dotation de solidarité.

Il faut souligner la progression des dotations (+12 K€) avec l'évolution très favorable de la DSR sur la « fraction cible » en 2018 Beaufou est 6284ème sur 10 000 communes éligibles et la perception du FCTVA.

Rapportées à l'habitant, les recettes de fonctionnement en 2018 atteignent 625 euros pour **BEAUFUO**, les données 2018 n'étant pas disponibles, aussi nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 786 euros par habitant.

Structurellement, la fiscalité représente 35,8% des recettes réelles de fonctionnement en 2018 et la DGF représente 31,1%.

en milliers d'euros

BUDGET PRINCIPAL	
<i>Dépenses de fonctionnement</i>	
- Hors intérêts (1)	
- Intérêts compris	
<i>Recettes de fonctionnement (2)</i>	
<i>y compris travaux en régie</i>	
CAPACITE COURANTE DE FINANCEMENT (3) = (2) - (1)	
<i>Intérêts (4)</i>	
AUTOFINANCEMENT BRUT © (5) = (3) - (4)	
<i>Capital (6)</i>	
AUTOFINANCEMENT NET (7) = (5) - (6)	

AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSION

AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSION & PÉRÉQUATION	
	FPIC
	DOTATION DE SOLIDARITÉ
	TOTAL PÉRÉQUATION
	PÉRÉQUATION // CAF NETTE

CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017
546	620	580	589
559	632	591	597
1 039	893	898	949
493	273	318	360
14	12	11	8
276	257	300	352
37	38	39	266
443	223	268	86

240	219	261	86
------------	------------	------------	-----------

80	44	180	8
30	41	52	48
130	134	29	29
160	175	81	77
67%	80%	31%	90%

en milliers d'euros

BUDGET PRINCIPAL	
<i>Dépenses de fonctionnement</i>	
- Hors intérêts (1)	
- Intérêts compris	
<i>Recettes de fonctionnement (2)</i>	
<i>y compris travaux en régie</i>	
CAPACITE COURANTE DE FINANCEMENT (3) = (2) - (1)	
<i>Intérêts (4)</i>	
AUTOFINANCEMENT BRUT ©	
<i>Capital (6)</i>	
AUTOFINANCEMENT NET (7) = (5) - (6)	

AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSION

AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSION & PÉRÉQUATION	
	FPIC
	DOTATION DE SOLIDARITÉ
	TOTAL PÉRÉQUATION
	PÉRÉQUATION // CAF NETTE

CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
---------	---------	---------	---------

620	580	589	656
632	591	597	659
893	898	949	933
273	318	360	277
12	11	8	3
257	300	352	274
38	39	266	30
223	268	86	244

219	261	86	244
------------	------------	-----------	------------

44	180	8	174
41	52	48	49
134	29	29	21
175	81	77	70
80%	31%	90%	29%

Le financement des équipements

en milliers d'euros

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	
- Total opérations d'équipement	326	288	1 266	1 165	
- Divers	0	0	1	1	
- Travaux en régie	8	5	5	6	
TOTAL A FINANCER (1)	334	293	1 272	1 172	
- Autofinancement net	223	268	86	244	
- Subventions et participations	130	122	500	391	
- FCTVA	128	24	44	36	
- TLE - Taxe d'aménagement	22	21	15	18	
- Recettes diverses	0	0	0	0	
- Ligne de trésorerie	0	0	200	0	
- Emprunt	0	0	239	400	
TOTAL RECETTES (2)	503	435	1 085	1 089	
VARIATION DU FDS DE ROUL (2) - (1)	169	142	-187	-84	
Fonds de roulement de clôture	438	581	394	310	
VENTILATION DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	2015	2016	2017	2018	moyenne 2015-2018
AUTOFINANCEMENT	44,4%	61,6%	7,9%	22,4%	26,4%
EMPRUNT	0,0%	0,0%	22,0%	36,7%	20,5%
SUBVENTIONS	25,8%	28,0%	46,1%	35,9%	36,7%
FCTVA	25,4%	5,5%	4,1%	3,3%	7,4%

La commune a réalisé un programme d'investissement de **3 045 K€** entre 2015 et 2018.

Les ressources se caractérisent par :

- 822 K€ d'autofinancement,
- la perception de subventions pour 1 143 K€,
- de FCTVA pour un montant total de 232 K€,
- un recours à des capitaux extérieurs pour 639 K€.

Le fonds de roulement diminue de 84 K€ en 2018 et représente un montant de **310 K€**

4 MONTANT DU BUDGET CONSOLIDE

Le résultat positif 2018 constaté au budget principal s'élève à 250 564.90 € en fonctionnement et 59 731.70 € en investissement

- le budget CCAS présente un excédent de fonctionnement de 1 092.79 €

- le budget assainissement présente un excédent de fonctionnement de 67 848.06 €, et d'investissement de 159 227.11 €

- le budget lotissement des Néfliers présente un excédent de 166 721.97 €

- le budget lotissement Val du Coudreau présente un déficit de 298 769.14 €
le stocks de terrains à vendre en 2019 couvre ce déficit

- le budget location immobilière présente un excédent global 11 173.81 euros.

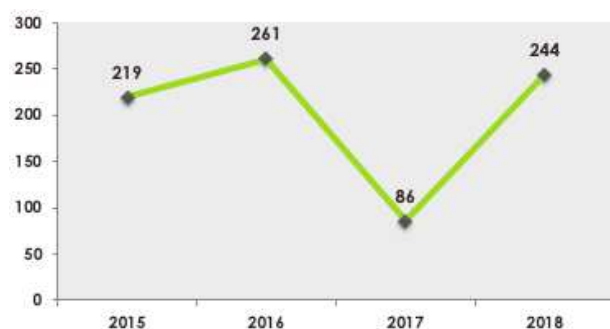
Les recettes de loyer annuel s'élèvent à 6 360 € alors que les dépenses de remboursement d'emprunt s'élèvent à 6 061 €.

Le résultat consolidé de l'ensemble des budgets s'élève à 417 591.20 €

Les résultats de l'exercice 2018 du budget principal seront affectés lors de l'adoption du budget primitif au financement des dépenses d'investissement, permettant de réduire le recours à l'emprunt.

6 NIVEAU DE L'EPARGNE BRUTE (ou CAF) et NIVEAU DE L'EPARGNE NETTE

Évolution de la CAF nette sur la période 2014/2017



Nous soulignons la nécessité d'évaluer l'autofinancement net sans prendre en considération le produit des cessions d'immobilisations afin d'apprécier la capacité financière de la commune à dégager un autofinancement sans tenir compte de phénomènes exceptionnels.

Le niveau de la CAF nette en 2018 progresse de 158 K€ par rapport à 2017 et représente un montant de 244 K€.

Rapportée à l'habitant la CAF nette en 2018 représente 164 euros par habitant, et nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 85 euros par habitant.

La capacité dynamique de désendettement est faible en 2018 avec 0,7 année pour rembourser le capital de la dette.

7 ENDETTEMENT

Les emprunts ont été refinancés en 2017

Un prêt relais d'une durée de 3 ans, de 600 000 euros a été contracté auprès du crédit agricole en 2017 pour le pré financement de l'investissement. Le taux d'intérêt est variable : index de référence (moyenne mensuelle EURIBOR 3 mois) + marge de 1.20 l'an soit un taux de 0.87 %

La somme de 200 000 euros a été débloquée en 2017 et la somme de 400 000 euros a été débloquée en 2018

Emprunts en cours

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2018	Échéance
NEGO POSTE 2017	LA POSTE	CANTINE	450 000	1.20%	01/05/2025	231 383.31	32 370
PRÊT RELAIS 2017	CREDIT AGRICOLE		600 000				

BUDGET COMMERCE

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2018	Échéance
NEGO POSTE 2017	LA POSTE	SALON COIFFURE	92000	1.91%	01/08/2033	86 755.72	

BUDGET LOTISSEMENT VAL DU COUDREAU

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2018	Échéance
LA POSTE 2015	LA POSTE	VAL DU COUDREAU	400000	2%	01/03/2031	359 261.13	30 932.48

Capacité dynamique de désendettement

La capacité dynamique de désendettement est faible en 2018 avec 0,7 année pour rembourser le capital de la dette.

9 NIVEAU DES TAUX D'IMPOSITION

Pas d'augmentation des taux d'imposition en 2016 et 2017

Augmentation de la taxe foncier bâti de 3 % en 2018

	LES TAUX				EVOLUTION 2017 / 2014 en %	TAUX MOYENS 2016 SIRATE
	2014	2015	2016	2017		
Taxe d'habitation	18,88%	19,07%	19,07%	19,07%	+ 1,0%	12,16%
Foncier bâti	16,59%	16,76%	16,76%	16,76%	+ 1,0%	15,62%
Foncier non bâti	34,77%	35,12%	35,12%	35,12%	+ 1,0%	45,38%

LES BASES				
en milliers d'euros	2015	2016	2017	2018
Taxe d'habitation	893	913	956	967
Evolution en K€	64	19	43	11
Evolution globale	+7,77%	+2,16%	+4,74%	+1,10%
Evolution réelle	+6,81%	+1,15%	+4,33%	-0,10%
Foncier bâti	559	580	596	615
dont : ménages	90%	91%	91%	91%
entreprises et commerces	10%	9%	9%	9%
Evolution en K€	23	21	17	19
Evolution globale	+4,26%	+3,70%	+2,85%	+3,10%
Evolution réelle	+3,33%	+2,67%	+2,44%	+1,88%
Foncier non bâti	122,9	123,2	123,7	125,8
Evolution globale	+0,41%	+0,24%	+0,42%	+1,70%
Evolution réelle	-0,49%	-0,75%	+0,02%	+0,50%

Source : Etat fiscal 1259

L'évolution globale intègre la revalorisation forfaitaire des valeurs locatives foncières.
Le coefficient de revalorisation de 2014 et 2015 était de 0,9%, de 1% en 2016 et de 0,4% pour 2017.

Il s'agissait d'avoir un coefficient au même niveau que le taux d'inflation prévu, en incitant les collectivités à stabiliser leurs taux d'imposition.

Pour la TH et le FB, le coefficient de 2018 a été fixé à 1,2%.

	LES TAUX				EVOLUTION 2018 / 2017 en %	TAUX MOYENS 2017 TRATE
	2015	2016	2017	2018		
Taxe d'habitation	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%	+ 0,0%	12,24%
Foncier bâti	16,76%	16,76%	16,76%	17,26%	+ 3,0%	15,42%
Foncier non bâti	35,12%	35,12%	35,12%	35,12%	+ 0,0%	43,70%

LES PRODUITS & COMPENSATIONS FISCALES

	2015	2016	2017	2018
TAXE D'HABITATION	170	174	182	184
FONCIER BATI	94	97	100	106
FONCIER NON BATI	43	43	43	44
TOTAL FISCALITÉ DIRECTE (1)	307	315	326	335
Evolution en K€	19	7	11	9
taux d'évolution	+6,67%	+2,36%	+3,56%	+2,74%
Total compte administratif avec rôles supplé. (2) (*)	307	316	326	335
Ecart compte administratif / Etat fiscal 1259	0	1	0	0
compensation exonérations TH	13,3	9,2	13,7	13,4
compensation exonérations FB	1,1	0,8	0,3	0,3
compensation exonérations FNB	8,2	7,5	6,9	6,0
Dotation unique spécifique	0,1	0,0	0,0	0,0
Réduction des bases des créations d'établissements	0	0	0	0
TOTAL ALLOCATIONS FISCALES (3)	23	18	21	20
Evolution en K€	0	-5	3	-1
taux d'évolution	+1,65%	-22,65%	+19,40%	-5,68%
TOTAL GÉNÉRAL (2) + (3)	330	333	347	354
Evolution en K€	19	3	13	8
taux d'évolution	+6,09%	+1,02%	+3,97%	+2,21%

Source : Etat 1259

(*) y compris rôles supplémentaires

10 PRINCIPAUX RATIOS

Rapportées à l'habitant, les dépenses de fonctionnement de l'année 2018 atteignent 457 euros pour BEAUFOU, les données 2018 n'étant pas disponibles, aussi nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 642 euros par habitant.

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR HABITANT				
	2015	2016	2017	2018
BEAUFOU	504	462	421	457
France [500-2000 hab.]	628	628	642	n.d.

Données ministère des finances

(*) FRAIS DE PERSONNEL / DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				
	2015	2016	2017	2018
BEAUFOU	25,8%	27,7%	29,8%	27,4%
France [500-2000 hab.]	42,3%	42,7%	42,6%	n.d.

Données ministère des finances

Rapportées à l'habitant, les recettes de fonctionnement en 2018 atteignent 625 euros pour BEAUFOU, les données 2018 n'étant pas disponibles, aussi nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 786 euros par habitant

RECETTES DE FONCTIONNEMENT PAR HABITANT				
	2015	2016	2017	2018
BEAUFOU	688	667	649	625
France [500-2000 hab.]	768	766	786	n.d.

Données ministère des finances

(*) FISCALITE Chap. 7311 / RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
	2015	2016	2017	2018
BEAUFOU	34,3%	34,3%	34,3%	35,8%
France [500-2000 hab.]	39,0%	39,3%	38,1%	n.d.

Données ministère des finances

(*) DOTATIONS D'ETAT / RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
	2015	2016	2017	2018
BEAUFOU	28,4%	27,7%	29,2%	31,1%
France [500-2000 hab.]	20,6%	19,0%	18,6%	n.d.

Données ministère des finances

Nous soulignons la nécessité d'évaluer l'autofinancement net sans prendre en considération le produit des cessions d'immobilisations afin d'apprécier la capacité financière de la commune à dégager un autofinancement sans tenir compte de phénomènes exceptionnels.

Le niveau de la CAF nette en 2018 progresse de 158 K€ par rapport à 2017 et représente un montant de 244 K€.

Rapportée à l'habitant la CAF nette en 2018 représente 164 euros par habitant, et nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2017 était de 85 euros par habitant.

La capacité dynamique de désendettement est faible en 2018 avec 0,7 année pour rembourser le capital de la dette.

11 EFFECTIFS DE LA COLLECTIVITE ET CHARGES DE PERSONNEL

Le personnel est stable depuis 4 ans : service administratif 1,70 équivalent temps plein

Recours à des heures complémentaires au service administratif depuis septembre 2018 pour un agent à temps non complet

Service technique 3,23 équivalent temps plein