



VILLE DE PORNICHET

**COMPTE ADMINISTRATIF 2017
NOTE DE PRESENTATION**

CONSEIL MUNICIPAL DU 30 MAI 2018

Sommaire :

| | | |
|------|---|----|
| I. | Les résultats financiers 2017 | 2 |
| II. | Présentation budgétaire de la section de fonctionnement. | 3 |
| A. | Des dépenses de fonctionnement maîtrisées. | 3 |
| B. | Des recettes de fonctionnement dynamiques. | 6 |
| III. | Présentation budgétaire de la section d'investissement. | 8 |
| A. | Un niveau soutenu des dépenses d'investissement. | 8 |
| B. | Les recettes d'investissement. | 10 |
| IV. | Des ratios financiers performants et un désendettement permanent..... | 11 |
| V. | Les budgets annexes..... | 13 |
| A. | Budget annexe Quai des Arts | 13 |
| B. | Budget annexe les Jardins de l'Estran | 13 |
| VI. | Consolidation du budget principal et des budgets annexes. | 14 |

Le cycle budgétaire 2017 entamé avec le vote du budget primitif en décembre 2016 s'achève avec le compte administratif. Ce dernier retrace l'exécution budgétaire des dépenses et des recettes de la collectivité.

L'année 2017 a été marquée par le transfert à la CARENE de la compétence « aire d'accueil des gens du voyage ». Cela a impacté différents chapitres budgétaires.

Les indicateurs financiers de cet exercice 2017 sont performants avec notamment :

- Une épargne brute élevée : 5,11 M€,
- Un volume d'investissement de plus de 7 M€,
- La poursuite du désendettement, avec un capital restant dû de 13,61 M€,
- L'absence d'augmentation des taux des impôts locaux.

I. Les résultats financiers 2017

La clôture de l'exercice 2017 permet de constater les résultats suivants :

| | | DEPENSES | | RECETTES | | SOLDE |
|---|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| REALISATIONS DE L'EXERCICE (mandats et titres) | Section de fonctionnement | A | 19 389 938,77 | G | 23 230 559,92 | 3 840 621,15 |
| | Section d'investissement | B | 10 492 813,87 | H | 7 989 032,25 | -2 503 781,62 |
| REPORTS | Reports en section de fonctionnement (002) | C | | I | 785 970,91 | 785 970,91 |
| | Reports en section d'investissement (001) | D (si déficit) | | J (si excédent) | 1 661 008,55 | 1 661 008,55 |
| TOTAL (réalisations + reports) | | = A+B+C+D | 29 882 752,64 | =G+H+I+ J | 33 666 571,63 | 3 783 818,99 |
| RESTES A REALISER A REPORTER EN N+1 | Section de fonctionnement | E | 53 679,51 | K | | -53 679,51 |
| | Section d'investissement | F | 1 342 463,75 | L | 15 322,00 | -1 327 141,75 |
| TOTAL des restes à réaliser à reporter en 2016 | | =E+F | 1 396 143,26 | =K+L | 15 322,00 | -1 380 821,26 |
| RESULTAT CUMULE | Section de fonctionnement | =A+C+E | 19 443 618,28 | =G+I+K | 24 016 530,83 | 4 572 912,55 |
| | Section d'investissement | =B+D+F | 11 835 277,62 | =H+J+L | 9 665 362,80 | -2 169 914,82 |
| TOTAL CUMULE | | =A+B+C+D+E+F | 31 278 895,90 | =G+H+I+J+K+L | 33 681 893,63 | 2 402 997,73 |

Avant la prise en compte des restes à réaliser (engagements financiers non réalisés en 2017 dont les crédits sont reportés en 2018), l'exercice 2017 présente un excédent global de clôture de 3 784 K€ qui se décompose comme suit :

- Résultat de fonctionnement 2017 : 3 841 K€,
- Résultat d'investissement 2017 : - 2 504 K€,
- Prise en compte de l'excédent de fonctionnement au titre des années précédentes : 786 K€,
- Prise en compte de l'excédent d'investissement au titre des années précédentes : 1 661 K€,

La répartition par section budgétaire de ces 3 784 K€ est la suivante :

- Excédent global de fonctionnement : 4 627 K€,
- Déficit global d'investissement : 843 K€.

En intégrant le solde des restes à réaliser, soit – 1 381 K€, le résultat 2017 cumulé est de 2 403 K€.

Les restes à réaliser en dépenses sont notamment composés d'acquisitions foncières (282 K€), du PAVC 2017 (134 K€), de la maîtrise d'œuvre pour le secteur Hervo (198 K€) ou de travaux de rétention d'eaux pluviales de l'avenue Flaubert (104 K€).

La répartition par section budgétaire de ces 2 403 K€ est la suivante :

- Excédent cumulé de fonctionnement : 4 573 K€,
- Déficit cumulé d'investissement : - 2 170 K€.

Il est intéressant de constater que le résultat global de fonctionnement de 4 627 K€ est nettement supérieur à celui prévu au budget. En effet, l'excédent prévisionnel (chapitre 023 + chapitre 022) était de 3 633 K€. L'amélioration est près de 1 000 K€.

II. Présentation budgétaire de la section de fonctionnement.

A. Des dépenses de fonctionnement maîtrisées.

PRESENTATION GENERALE DU BUDGET PRINCIPAL - DEPENSES DE FONCTIONNEMENT
(d'après le document technique du CA 2017 - tableau II A.2)

| | Crédits ouverts (BP+DM+RAR N-1) | Crédits employés (ou restant à employer) | | TAUX DE REALISATION | Pour mémoire CA 2016 |
|---|------------------------------------|---|-------------------------------|---|-------------------------|
| | | Mandats émis (1) | Restes à réaliser au 31/12 | | |
| 011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL | 4 102 594,17 | 3 716 492,34 | 52 228,24 | 91,86% | 3 956 453,03 |
| achats de fournitures | 1 622 390,63 | 1 573 640,86 | 43,44 | | 1 621 235,33 |
| services extérieurs | 2 383 216,05 | 2 056 423,93 | 52 184,80 | | 2 251 041,69 |
| impôts et taxes | 96 987,49 | 86 427,55 | | | 84 176,01 |
| 012 - CHARGES DE PERSONNEL | 10 192 672,00 | 10 138 909,82 | 1 451,27 | 99,49% | 10 023 717,39 |
| 014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS | 854 318,76 | 837 269,85 | | 98,00% | 678 297,94 |
| 65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 1 505 990,00 | 1 416 327,69 | 0,00 | 94,05% | 1 498 648,10 |
| contingents et participations | 875 400,00 | 822 467,23 | | | 842 763,77 |
| subventions aux associations | 315 000,00 | 283 054,46 | | | 312 719,20 |
| subvention au CCAS | 110 000,00 | 110 000,00 | | | 130 000,00 |
| charges diverses | 205 590,00 | 200 806,00 | | | 213 165,13 |
| <i>sous-total des dépenses de gestion courante</i> | <i>16 655 574,93</i> | <i>16 108 999,70</i> | <i>53 679,51</i> | <i>97,04%</i> | <i>16 157 116,46</i> |
| 66 - CHARGES FINANCIERES | 410 000,00 | 386 454,28 | | 94,26% | 464 704,04 |
| 67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES | 1 164 047,00 | 1 160 011,28 | | 99,65% | 1 003 517,77 |
| participation aux budgets annexes Quai des Arts et Jardin de l'Estran | 623 947,00 | 623 947,00 | | | 440 000,00 |
| DSP avec la SPL Pomichet La destination | 490 000,00 | 490 000,00 | | | 490 000,00 |
| autres charges exceptionnelles | 50 100,00 | 46 064,28 | | | 73 517,77 |
| 68 - DOTATIONS AUX PROVISIONS | | | | | 75 000,00 |
| 022 - DEPENSES IMPREVUES | 405 456,00 | | | 0,00% | |
| TOTAL DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT | 18 635 077,93 | 17 655 465,26 | 53 679,51 | 95,03% | 17 700 338,27 |
| 023 - Virement à la section d'investissement | 3 227 677,71 | | | 0,00% | |
| 042 - Opé. D'ordre de transferts entre sections | 1 269 670,00 | 1 734 473,51 | | 136,61% | 2 790 387,09 |
| TOTAL DES DEPENSES ORDRE DE FONCTIONNEMENT | 4 497 347,71 | 1 734 473,51 | 0,00 | 38,57% | 2 790 387,09 |
| TOTAL | 23 132 425,64 | 19 389 938,77 | 53 679,51 | 84,05% | 20 490 725,36 |
| | | | | taux de réalisation hors 023 - Virement à la section d'investissement | 97,41% |

Réalisées à hauteur de 95,03 %, les **dépenses réelles de fonctionnement** 2017 s'établissent à **17 655 465,26 €** et sont en baisse globale de 0,25 % par rapport à 2016.

Toutefois, cette évolution n'est pas uniforme et varie selon les chapitres budgétaires.

Chapitre 011 – Les charges à caractère général : 3 716 492,34 €

Ce chapitre budgétaire est en nette diminution de 240 K€ par rapport à 2016, soit – 6,1 %. En neutralisant le transfert de compétence liée à la gestion des aires d'accueil des gens du voyage, soit 41 K€, la baisse est de 5,10 %.

Par rapport à 2016, ce chapitre enregistre des hausses comme l'organisation du Festival BD (55 K€), des enfouissements de réseaux plus conséquents (25 K€).

Parallèlement des économies ont été générées grâce à des nouvelles organisations comme avec la reprise en régie du nettoyage des vitres de certains bâtiments (- 13 K€) ou la modernisation du parc automobile générant des consommations de carburant plus faibles (- 14 K€).

Ensuite des charges de fonctionnement ont baissé comme l'entretien des plages avec des algues en plus faible quantité (- 16 K€), des prestations d'entretien qui revêtaient un caractère patrimonial et ont été imputées en investissement et non pas en fonctionnement.

Enfin, le programme annuel d'entretien des équipements publics (bâtiments et voirie) permet, en améliorant la maintenance régulière du patrimoine, de diminuer les coûts de fonctionnement.

Chapitre 012 : Les charges de personnel : 10 138 909,82 €

Les charges de personnel ont progressé de 1,15 % entre 2016 et 2017 sous l'effet du glissement vieillesse technicité (GVT) pour 74 K€ et du fait de mesures imposées au niveau national pour 192 K€. Ces dernières ont consisté à augmenter le SMIC de 0,93 % au 1^{er} janvier 2017, le point d'indice de 0,60 % au 1^{er} février 2017 (90 K€), ainsi que cotisations patronales (8 K€). De plus, la poursuite du déploiement des mesures découlant du Protocole national relatif aux Parcours, Carrières et Rémunérations dans la fonction publique ont eu un impact de 94 K€.

La mise en place du dispositif RIFSEEP (régime indemnitaire tenant compte des fonctions, des sujétions, de l'expertise et de l'engagement professionnel) a impliqué une dépense de 36 K€ en 2017.

L'indemnité chômage versée en 2016 à un agent a été reconduite en 2017 (36 K€).

Hors facteurs exogènes, les charges de personnel de la ville auraient été contenues à 9 946 K€, soit une baisse de 0,77 %, ce qui traduit l'effort réalisé sur la maîtrise des effectifs dans le cadre du plan de progrès des services municipaux.

Chapitre 014 – Les atténuations de produits : 837 269,85 €

Les atténuations de produits sont composées principalement de 2 contributions obligatoires.

La première avec le fonds de péréquation intercommunale qui, conformément à la montée en charge prévue par la loi de finances initiale de 2017, passe de 410 K€ en 2016 à 487 K€ en 2017. Le prélèvement SRU constitue le deuxième poste de dépenses avec 243 K€ (206 K€ en 2016). A noter que ce prélèvement aurait été de 36 K€ supérieur si la commune n'avait pas engagé des dépenses déductibles pour la réalisation des logements locatifs sociaux en 2015. Enfin, l'exercice 2017 enregistre pour la première fois le reversement à l'Etat d'1/3 des produits issus des concessions de plages, soit 41 K€.

Compte tenu de l'évolution de ces contributions, ce chapitre budgétaire augmente de 23 % par rapport à 2016.

Chapitre 65 – Autres Charges de gestion courante : 1 416 327,69 €

Ce chapitre affiche une diminution de 5,50 % entre 2016 et 2017. La baisse de la contribution au CCAS de 20 K€, qui est passée de 130 à 110 K€ et les moindres participations notamment aux organismes de regroupement (-20 K€) expliquent l'essentiel de cette évolution.

Quant au contingent incendie 2017, il est identique à celui de 2016 soit 506 K€.

Il est à noter que la commune apporte un soutien important aux associations puisqu'une enveloppe de 283 K€ y a été consacrée en 2017. Cette aide financière n'est pas exclusive car la commune apporte une aide logistique aux nombreuses manifestations associatives.

Il convient de préciser que la baisse de subventions entre 2016 et 2017 s'explique par l'organisation de manifestations non-récurrentes en 2016 justifiant un niveau plus conséquent de subventions exceptionnelles.

Chapitre 66 – Charges financières : 386 454,28 €

Les intérêts d'emprunt passent de 484 K€ en 2016 à 400 K€ en 2017. Deux facteurs expliquent cette importante baisse. Le premier est lié au désendettement structurel de la commune et le second à la gestion active de la dette.

En effet, deux emprunts représentant un montant cumulé supérieur à 2 M€ ont fait l'objet de renégociation et ont vu leurs marges diminuer de plus de 190 points de base.

Le taux d'intérêt moyen de la dette diminue lui aussi puisqu'il est de 2,71 % en 2017 contre 2,82 % en 2016.

Chapitre 67 – Les charges exceptionnelles : 1 160 011,28 €.

En hausse de 16 % entre 2016 et 2017, ce chapitre budgétaire a enregistré en 2017 le premier versement du budget principal au budget annexe les Jardins de l'Estran (164 K€).

Ce chapitre intègre également la contribution financière liée à la DSP conclue avec la SPL Pornichet, la destination (490 K€) et la participation au budget annexe Quai des arts (460 K€).

Les écritures d'ordre comptabilisées au chapitre 042 sont constituées des dotations aux amortissements et des opérations de cessions.

B. Des recettes de fonctionnement dynamiques.

PRESENTATION GENERALE DU BUDGET PRINCIPAL - RECETTES DE FONCTIONNEMENT (d'après le document technique du CA 2017 - tableau II A.2)

| | Crédits ouverts (BP+DM+RAR N-1) | Titres émis | TAUX DE REALISATION | Pour mémoire CA 2016 |
|---|------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|
| 013 - ATTENUATIONS DE CHARGES | 190 000,00 | 217 208,74 | 114,32% | 164 496,63 |
| 70 - PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTE | 976 430,00 | 1 122 932,81 | 115,00% | 829 243,37 |
| utilisation du domaine | 309 770,00 | 316 398,15 | 102,14% | 148 960,41 |
| produits des services | 621 760,00 | 650 371,51 | 104,60% | 592 909,03 * |
| autres produits | 44 900,00 | 156 163,15 | 347,80% | 87 373,93 * |
| 73 - IMPOTS ET TAXES | 18 550 560,00 | 18 769 686,34 | 101,18% | 17 858 039,23 |
| impôts locaux | 11 276 271,00 | 11 282 439,00 | 100,05% | 11 116 294,00 |
| autres impôts et taxes | 4 905 874,00 | 5 118 832,54 | 104,34% | 4 566 303,43 |
| dotations CARENE | 2 368 415,00 | 2 368 414,80 | 100,00% | 2 175 441,80 |
| 74 - DOTATIONS ET PARTICIPATIONS | 2 229 783,00 | 2 244 748,76 | 100,67% | 2 542 482,90 |
| dotation globale de fonctionnement | 1 124 260,00 | 1 124 260,00 | 100,00% | 1 439 289,00 |
| allocations de compensation et péréquation | 378 551,00 | 375 338,00 | 99,15% | 372 703,00 |
| subventions et participations | 726 972,00 | 745 150,76 | 102,50% | 730 490,90 |
| 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 153 252,00 | 144 950,10 | 94,58% | 153 450,47 |
| revenus des immeubles | 125 300,00 | 121 392,15 | 96,88% | 130 252,00 |
| redevances versées par les délégataires de services publics | 21 000,00 | 21 081,95 | 100,39% | 20 993,47 |
| autres | 6 952,00 | 2 476,00 | 35,62% | 2 205,00 |
| <i>sous-total des recettes de gestion courante</i> | <i>22 100 025,00</i> | <i>22 499 526,75</i> | <i>101,81%</i> | <i>21 547 712,60</i> |
| 76 - PRODUITS FINANCIERS | 0,00 | 0,43 | | 0,46 |
| 77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS | 94 429,73 | 278 581,61 | 295,01% | 1 495 710,54 |
| 78 - REPRISE PROVISIONS SEMI-BUDGETAIRES | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT | 22 194 454,73 | 22 778 108,79 | 102,63% | 23 043 423,60 |
| | | | | * retraitements opérés |
| 042 - Opé. D'ordre de transferts entre sections | 152 000,00 | 452 451,13 | 297,67% | 298 100,86 |
| TOTAL DES RECETTES D'ORDRE DE FONCTIONNEMENT | 152 000,00 | 452 451,13 | 297,67% | 298 100,86 |
| TOTAL | 22 346 454,73 | 23 230 559,92 | 103,96% | 23 341 524,46 |
| Pour information R 002 Excédent de fonctionnement reporté de N-1 | | 785 970,91 | | |

Les recettes réelles de fonctionnement 2017 s'établissent à 22 778 108,79 €, avec un taux de réalisation de 102,63 %.

Les recettes de gestion courante sont en hausse de plus de 4 % et passent de 21 547 712,60 € à 22 499 526,76 €.

Chapitre 013 – Les atténuations de charge : 217 208,74 €

Ce chapitre enregistre pour l'essentiel les remboursements des indemnités journalières qui sont en hausse entre 2016 et 2017.

Chapitre 70 – Produits des services : 1 122 932,81 €

Ce chapitre budgétaire peut être classé en 3 catégories de recettes.

Les produits issus de l'évolution du domaine augmentent de 167 K€ principalement du fait des redevances perçues auprès des délégataires des plages (141 K€).

Les produits des services adossés à la politique tarifaire et à l'activité des services offerts au public augmentent quant à eux de 57 K€. Cela s'explique notamment par la hausse des produits issus de la restauration scolaire (+ 25 K€), des crèches (8 K€), des centres de loisirs (+ 20 K€) ou bien encore des concessions du cimetière (6 K€). A noter que la recette issue de la gestion des aires d'accueil des gens du voyage n'a pas été perçue en 2017 du fait du transfert de compétence (10 K€ en 2016).

Enfin, les autres produits augmentent de 69 K€ entre 2016 et 2017. Cette évolution s'explique principalement par des remboursements de frais plus importants (+ 17 K€) et par la refacturation des travaux d'enfouissements de réseaux téléphoniques de l'avenue de Saint-Sébastien (37 K€).

Chapitre 73 – Impôts et taxes : 18 769 686,34 €.

Entre 2016 et 2017, les impôts et taxes ont augmenté de 912 K€, soit plus de 5 %.

Le produit de la fiscalité directe locale s'est élevé à 11 282 K€ en 2017 (+ 1,50 %) et ce malgré un coefficient de revalorisation des bases de 0,40 % et un maintien des taux d'imposition.

Aussi, Pornichet dispose de deux recettes fiscales importantes :

- le prélèvement sur le produit brut des jeux du casino avec 1 931 K€ , contre 2 011 K€ en 2016,
- les droits de mutations poursuivent leur forte dynamique avec une recette de 1 514 K€ (+ 24 % par rapport à 2016).

La taxe de séjour s'est élevée à 642 K€ en 2017 contre 360 K€ en 2016. Cette variation s'explique par des régularisations de recouvrement au titre des années précédentes, dont 2016.

Enfin, la CARENE a abondé son enveloppe de dotation de solidarité communautaire à destination des communes. Pornichet a vu sa DSC progresser de 219 K€. Quant à l'attribution de compensation, elle a été diminuée de 26 K€ dans le cadre du transfert de compétence évoqué supra.

Chapitre 74 – Dotations et participations : 2 244 748,76 €

C'est la dotation forfaitaire qui est la composante principale de ce chapitre avec un montant de 1 124 K€. Malgré la réduction de moitié de la contribution pour le redressement des finances publiques du bloc communal, Pornichet a été fortement impacté avec une baisse de 315 K€. Pour rappel, la dotation forfaitaire était de 2 618 K€ en 2013.

La hausse de 15 K€ par rapport au CA 2015 des **subventions et participations** doit être mise en relation avec l'encaissement pour la première année du FCTVA en fonctionnement (14 K€).

Chapitre 77 – Produits exceptionnels : 278 581,61 €

Ce chapitre est essentiellement composé des annulations de titres sur exercices antérieurs (81 K€) et de recettes de cessions immobilières, soit 164 K€ (cession de parcelles à Espace Domicile situées au chemin des marais, rue des cols verts et route de villes Babin).

En intégrant les opérations d'ordre, les recettes de fonctionnement s'élèvent à **23 230 559,92 €** et permettent ainsi de dégager un excédent 2017 de **3 840 621,15 €**. Ce résultat contribue à financer les dépenses d'investissement.

- Les dépenses liées au plan plage comme le nivellement (59 K€) et les travaux de viabilisation des sous-concessions (186 K€),
- La transformation de 3 courts de tennis en béton poreux en 3 courts de tennis en terre battue (95 K€),
- Des travaux de restitution des zones humides pour 136 K€
- L'acquisition d'un tracteur pour 84 K€.

A ces opérations ponctuelles s'ajoutent tous les programmes annuels courants d'investissement permettant un maintien en bon état du patrimoine communal.

Chapitre 16 – Emprunts : 2 629 899,71 €.

Ce chapitre est composé du remboursement du capital de la dette et d'une opération de refinancement de dette pour 1 043 K€. Cette dernière a consisté à rembourser par anticipation un emprunt auprès du Crédit Mutuel et à réaliser un prêt du même montant auprès de la Banque Postale. Cette gestion active de la dette a permis de faire baisser la marge sur Euribor de 190 points de base. La durée de l'emprunt est restée inchangée.

Au 31 décembre 2017, l'**encours de dette** de la ville s'établit à **13 614 570 €**.

Les **dépenses d'investissement** sont arrêtées à **10 492 813,87 €**

B. Les recettes d'investissement.

PRESENTATION GENERALE DU BUDGET PRINCIPAL - RECETTES D'INVESTISSEMENT (d'après le document technique du CA 2017- tableau II A.3)

| | Crédits ouverts (BP+DM+RAR N-1) | Crédits employés | | TAUX DE REALISATION | |
|---|------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|------------------------|
| | | Titres émis | Restes à réaliser au 31/12 | / Titres émis | / Titres émis + RàR |
| 13 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 805 683,73 | 739 921,84 | 15 322,00 | 91,84% | 93,74% |
| Département | 15 322,00 | 500,00 | 15 322,00 | | |
| Région | 4 500,00 | 5 400,00 | | | |
| CARENE | 322 500,00 | 322 500,00 | | | |
| autres | 417 758,73 | 365 918,84 | | | |
| amendes de police | 45 603,00 | 45 603,00 | | | |
| 16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES | 6 308 748,00 | 1 043 388,14 | 0,00 | 16,54% | 16,54% |
| dette nouvelle | | | | | |
| refinancement de dette | 1 067 000,00 | 1 043 388,14 | | | |
| écritures emprunts assortis lignes de trésorerie (D=R) | 5 241 748,00 | 0,00 | | | |
| 23 - IMMOBILISATIONS EN COURS | 75 696,00 | 93 295,65 | | | |
| <i>sous-total des recettes d'équipement</i> | <i>7 190 127,73</i> | <i>1 876 605,63</i> | <i>15 322,00</i> | <i>26,10%</i> | <i>26,31%</i> |
| 10 - DOT., FONDS DIVERS ET RESERVES (hors 1068) | 959 277,00 | 977 954,11 | 0,00 | 101,95% | 101,95% |
| FCTVA | 652 277,00 | 652 276,66 | | | |
| Taxe locale d'équipement/ Taxe d'aménagement | 307 000,00 | 325 677,45 | | | |
| 1068 - EXCEDENT DE FONCT. CAPITALISES | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | | 100,00% | 100,00% |
| 024 - PRODUITS DES CESSIONS | 150 000,00 | | | 0,00% | 0,00% |
| <i>sous-total des recettes financières</i> | <i>4 109 277,00</i> | <i>3 977 954,11</i> | <i>0,00</i> | <i>96,80%</i> | <i>96,80%</i> |
| TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT | 11 299 404,73 | 5 854 559,74 | 15 322,00 | 51,81% | 51,95% |
| 021 - Virement de la section de fonctionnement | 3 227 677,71 | | | | |
| 040 - Opé. D'ordre de transferts entre sections | 1 269 670,00 | 1 734 473,51 | | 136,61% | 136,61% |
| 041 - Opé. À l'intérieur de la section | 405 525,00 | 399 999,00 | | | |
| TOTAL DES RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT | 4 902 872,71 | 2 134 472,51 | 0,00 | 43,54% | 43,54% |
| TOTAL | 16 202 277,44 | 7 989 032,25 | 15 322,00 | 49,31% | 49,40% |
| taux de réalisation hors 021 - Virement de la section de fonctionnement et hors 16449 | | | | | |
| | | | | 103,31% | 103,51% |

| Pour information | |
|--|--------------|
| D 001 Solde d'exécution négatif reporté de N-1 | 1 661 008,55 |

En 2017, les **recettes d'investissement** s'élèvent en réalisation **7 989 032,25 €**, hors restes à réaliser d'un montant de 15 322 €. Le taux de réalisation est de 49,31 %, pour un taux d'engagement de **49,40 %**.

Hors effet des opérations de gestion de ligne de trésorerie (D=R), le taux de réalisation est de 103,31 %.

Les recettes réelles d'investissement sont composées :

- Des recettes liées au PUP de Saint-Sébastien : 366 K€,
- De la taxe d'aménagement (326 K€),
- Du fonds de concours de la CARENE pour l'aménagement de la pointe du Bé : 323 K€ (enveloppe globale de 1 075 K€),
- Du FCTVA pour 652 K€,
- Des amendes de police et autres subventions pour 52 K€,
- De l'excédent de fonctionnement 2016 affecté en section d'investissement : 3 000 K€

Les recettes d'ordre comportent, pour 2 134 472,51 €, notamment les dotations aux amortissements, les transferts de produits de fonctionnement (sortie d'actif et plus-value de cession) et l'intégration d'un bien acquis à l'euro symbolique.

IV. Des ratios financiers performants et un désendettement permanent.

Pour mesurer leur situation financière, les collectivités utilisent trois indicateurs :

L'épargne brute : il s'agit de la différence entre les recettes réelles de fonctionnement, hors cessions, et les dépenses réelles de fonctionnement. Cet indicateur retrace la capacité de la collectivité à dégager des ressources sur sa section de fonctionnement.

L'épargne nette : il s'agit de l'épargne brute diminuée du remboursement du capital de la dette. Cet indicateur retrace la capacité qu'a la collectivité à dégager des moyens, afin de financer sa section d'investissement.

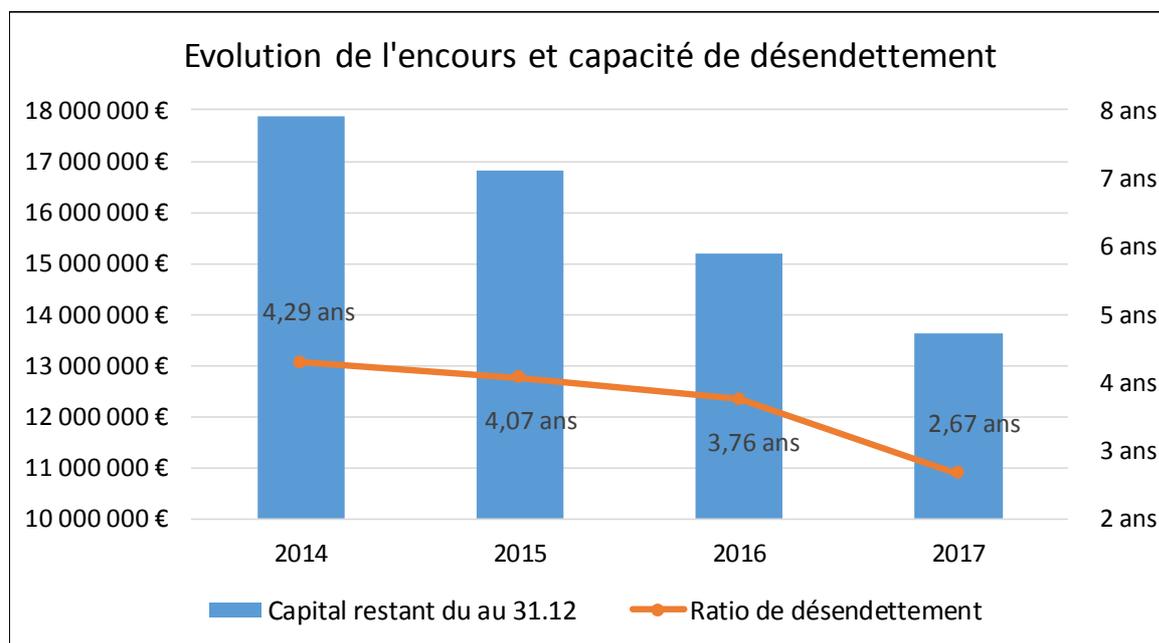
Encours de la dette / Epargne brute : il s'agit du volume de stock de dette de la commune rapporté au niveau de l'épargne brute. Cet indicateur permet d'apprécier la capacité dont dispose une collectivité pour rembourser sa dette.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Recettes de Gestion | 21 313 895 | 21 727 548 | 21 598 574 | 22 614 160 |
| Fiscalité | 16 779 169 | 17 327 165 | 17 858 039 | 18 769 686 |
| Dotations et participations | 3 389 048 | 3 031 100 | 2 542 483 | 2 244 749 |
| Produits des services | 816 685 | 849 963 | 829 243 | 1 122 933 |
| Autres recettes courantes | 175 996 | 161 067 | 153 450 | 144 950 |
| Autres recettes | 152 998 | 358 255 | 215 358 | 331 842 |
| Dépenses de Gestion <i>(retraitées des travaux en régie)</i> | 16 515 236 | 17 036 284 | 17 067 820 | 17 106 068 |
| Charges à caractère général | 3 901 978 | 3 885 358 | 3 956 453 | 3 716 492 |
| Frais de Personnel | 9 563 834 | 9 742 008 | 10 023 717 | 10 138 910 |
| Atténuation de produits | 352 749 | 325 284 | 678 298 | 837 270 |
| Autres charges de gestion courante | 2 307 149 | 2 225 576 | 1 498 648 | 1 416 328 |
| Charges financières hors intérêt de la dette | 9 725 | 467 295 | - 18 809 | - 13 252 |
| Charges exceptionnelles | 529 705 | 539 850 | 1 003 518 | 1 160 011 |
| Provision | - | - | 75 000 | |
| Epargne de Gestion* | 4 798 659 | 4 691 264 | 4 530 754 | 5 508 092 |
| Intérêts de la dette | 632 898 | 562 537 | 483 513 | 399 706,23 |
| Epargne brute | 4 165 762 | 4 128 727 | 4 047 241 | 5 108 385 |
| Capital remboursé | 1 586 891 | 1 619 691 | 1 621 703 | 1 586 512 |
| Epargne nette | 2 578 870 | 2 509 037 | 2 425 538 | 3 521 874 |

| RATIOS | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Capital restant du au 31.12 | 17 871 094 | 16 822 784 | 15 201 081 | 13 614 570 |
| Dette/Epargne brute | 4,29 ans | 4,07 ans | 3,76 ans | 2,67 ans |

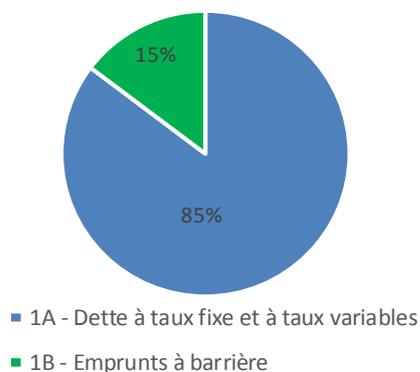
Compte tenu des évolutions budgétaires constatées (maîtrise des charges, hausse des recettes fiscales), l'épargne brute augmente de manière substantielle entre 2016 et 2017. Elle est ainsi de 5,11 M€, soit une augmentation de plus d'1M€ par rapport à 2016. L'épargne nette augmente dans des proportions similaires et dépasse ainsi les 3,50 M€.

La commune de Pornichet rembourse environ 1,6 M€ de capital de la dette et n'a pas souscrit récemment d'emprunt. Mécaniquement l'encours de dette diminue et le ratio « Dette / épargne brute » affiche un excellent résultat puisqu'il est de 2,67 ans

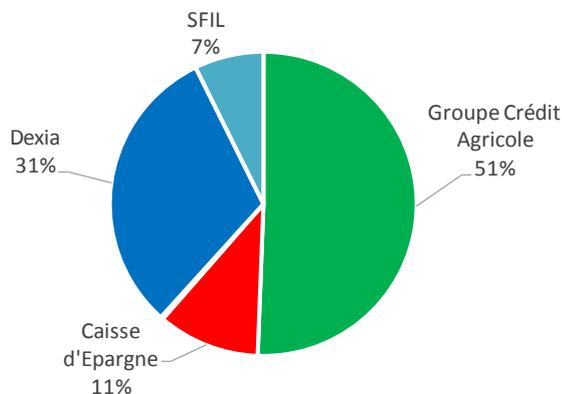


Au 31 décembre 2017, la dette présente les caractéristiques principales :

Classification de la dette



Répartition de l'encours



L'encours de la dette est donc sain puisqu'il est substantiellement composé de taux fixes et de taux variables (1A). Deux emprunts (2 M€) sont classés en 1B et compte tenu de leurs caractéristiques ne présentent pas de risque puisqu'ils disposent d'une barrière sur Euribor 12 mois à 5,80 %. Au 15 mai 2018, cet index affichait - 0,19 %. Avant que la barrière ne soit atteinte, les 2 emprunts auront connu de nombreux amortissements de capital. Ils seront remboursés définitivement en 2029 et 2030.

Quant aux ratios légaux, en retenant la population DGF qui intègre les résidences secondaires et pour prendre en considération l'activité et le suclassement de Pornichet comme station touristique, les données sont les suivantes :

| | Pornichet (Population DGF : 17 036) | Moyenne de la strate - 10 à 20 000 habitants |
|---|-------------------------------------|--|
| Dépenses réelles de fonctionnement / population | 1 036,36 | 1 249,00 |
| Produit des impositions directes/population | 662,27 | 546,00 |
| Recettes réelles de fonctionnement/population | 1 337,06 | 1 382,00 |
| Dépenses d'équipement brut/population | 400,38 | 263,00 |
| Encours de dette/population | 799,16 | 918,00 |
| DGF/population | 65,99 | 186,00 |
| Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement | 57,43% | 52,85% |
| Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonctionnement | 92,09% | 97,30% |
| Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement | 29,94% | 19,03% |
| Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement | 59,77% | 66,00% |

V. Les budgets annexes.

A. Budget annexe Quai des Arts

En application de l'instruction budgétaire et comptable M14, le budget annexe retrace l'activité de cet équipement sur une année civile, autrement dit sur deux saisons culturelles.

Outre la partie artistique, ce budget intègre les coûts de gestion du bâtiment (entretien courant et investissement). Comme il s'agit d'un immeuble productif de revenus, l'amortissement doit être pratiqué. Cela représente une charge conséquente sur la section de fonctionnement, Aussi, ce type de budget présente la particularité de dégager une capacité d'investissement importante, sans affectation immédiate en raison de l'ancienneté du bâti et d'obérer sensiblement l'équilibre de la section de fonctionnement, sous le seul effet du poids des amortissements.

En 2017, le résultat cumulé, fonctionnement et investissement, hors restes à réaliser, est excédentaire de 205 182,71€ dont un excédent de fonctionnement de 13 342,72 €.

Avec une programmation hétéroclite et de qualité, la scène culturelle maintient sa place dans l'univers des autres salles de spectacle, y compris dans le cadre d'une concurrence de proximité. Ainsi, les recettes tirées de la billetterie et des activités annexes sont en hausse en comparaison de 2017, pour s'établir à 167 333,10 €, soit une augmentation de 6 % par rapport à 2016.

Les recettes locatives poursuivent leur progression et représentent un produit de 36 497 € (+ 8,40 %).

En tenant compte de la subvention du budget principal, les recettes réelles de fonctionnement 2017 sont arrêtées à 742 700,48 €.

Les dépenses réelles de fonctionnement, constatées à 596 108,47 €, résultent d'une gestion stricte de chacun des postes, notamment dans la cadre de la mise en place de partenariats.

En investissement, les dépenses courantes de renouvellement du matériel, de mobilier et d'amélioration du bâtiment représentent 36 K€, dont le financement a été assuré par les amortissements.

B. Budget annexe les Jardins de l'Estran

Par délibération du 10 septembre 2015, le budget annexe de type lotissement Les Jardins de l'Estran a été créé, avec approbation du budget primitif.

L'exercice 2017 a enregistré, en dépenses, la poursuite des travaux de viabilisation (54 K€) et en recettes les cessions foncières pour 512 K€. Le budget principal a versé une première contribution à hauteur de 164 K€, le solde, soit 111 K€, sera versé en 2018.

Le reste de ce budget est composé d'écritures d'ordre de stocks.

Au 31 décembre 2017, le budget annexe les Jardins de l'Estran affiche un excédent de 56 011,07 €.

VI. Consolidation du budget principal et des budgets annexes.

| | BUDGET PRINCIPAL | QUAI DES ARTS | LOTISSEMENT LES JARDINS DE L'ESTRAN | TOTAL |
|---|-------------------|----------------|---|-------------------|
| I - FONCTIONNEMENT (1+2) | 4 626 592 | 16 343 | 56 011 | 4 698 946 |
| 1 - Résultat de l'exercice | 3 840 621 | 48 385 | 380 519 | 4 269 524 |
| 2 - Résultat reporté | 785 971 | -32 042 | -324 508 | 429 421 |
| II - INVESTISSEMENT (1+2) | -842 773 | 188 840 | 0 | -653 933 |
| 1 - Résultat de l'exercice | -2 503 782 | 59 247 | 241 165 | -2 203 370 |
| 2 - Résultat reporté | 1 661 009 | 129 593 | -241 165 | 1 549 437 |
| III - RESULTAT GLOBAL | 3 783 819 | 205 183 | 56 011 | 4 045 013 |
| <i>pour rappel 2016</i> | 5 446 979 | 97 552 | -565 673 | 4 978 858 |
| IV - REPORTS (solde : recettes - dépenses) | -1 380 821 | -1 140 | 0 | -1 381 961 |
| 1 - Fonctionnement | -53 680 | | 0 | -53 680 |
| 2 - Investissement | -1 327 142 | -1 140 | 0 | -1 328 282 |
| V - RESULTAT NET DE CLOTURE | 2 402 998 | 204 043 | 56 011 | 2 663 052 |
| <i>pour rappel 2016</i> | 3 301 426 | 89 953 | -565 673 | 2 825 706 |

Ce dernier tableau offre une vision consolidée de la formation du résultat de clôture du budget de la commune. Ainsi, globalement, en ajoutant le résultat net de clôture des deux budgets annexes, Quai des Arts et Lotissement les Jardins de l'Estran, le résultat cumulé 2017 est de 2 663 052 €.

Malgré une DGF en baisse et des dépenses imposées comme celles impactant la masse salariale, l'exercice 2017 a vu son épargne brute augmenter de plus d'1 M€. Cette situation est due aux recettes fiscales dynamiques de la commune mais aussi à sa maîtrise des dépenses de fonctionnement.