

NOTE SYNTHÉTIQUE SUR LE BUDGET PRIMITIF 2016 VOTÉ LE 01 AVRIL 2016

L'article 107 de la loi NOTRe (Nouvelle Organisation Territoriale de la République) du 7 août 2015 crée de nouvelles obligations relatives à la présentation et à l'élaboration des budgets locaux.

Ainsi, cette note brève et synthétique retrace les informations financières essentielles de la collectivité.

BUDGET PRINCIPAL 2016

1/ Données synthétiques sur la situation financière de la commune

La population totale de SAINT-LOUP : source INSEE

| 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|----------|----------|----------|----------|
| 474 hab. | 490 hab. | 502 hab. | 507 hab. |

L'analyse des ratios de Saint-Loup :

La population DGF de SAINT-LOUP :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|----------|----------|----------|
| 531 hab. | 540 hab. | 554 hab. |

① Dépenses réelles de fonctionnement (DRF) / population DGF :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|-------|
| 557 € | 511 € | 512 € |

② Recettes réelles de fonctionnement (RRF) / population DGF :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|-------|
| 650 € | 626 € | 621 € |

Ces 2 ratios, permettent de constater que les RRF restent supérieures aux DRF, grâce à la maîtrise des dépenses et ce depuis plusieurs années.

③ Produit des impositions directes / population INSEE :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|-------|
| 316 € | 315 € | 315 € |

La loi de finances prévoit une revalorisation des bases de 1% contre 0.9% en 2015.

| | Bases effectives 2013 | Bases effectives 2014 | % évolution | Bases effectives 2015 | % évolution |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Taxe habitation | 597 427 | 605 734 | 1.39 % | 626 600 | 3.44 % |
| Taxe foncière bâtie | 361 940 | 385 041 | 6.38 % | 388 983 | 1.02 % |
| Taxe foncière non bâtie | 33 662 | 33 936 | 0.81 % | 34 228 | 0.86 % |

Taux d'imposition 2016 :

- Taxe d'habitation : 11.84%
- Taxe foncière bâti : 15.74%
- Taxe foncière non bâtie : 65.20%

Ces taux restent inchangés depuis 2010.

⑤ Dépenses d'équipement brut / population :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|-------|
| 314 € | 215 € | 110 € |

Ce ratio évalue l'investissement de la commune réalisé dans les infrastructures dédiées aux habitants, regroupant ainsi les dépenses liées à l'achat de terrains, à la construction des bâtiments, à l'aménagement et l'équipement des locaux, l'achat de véhicules, ainsi que tout autre instrument de travail durable. Les travaux prévus en 2015 ont été reportés en 2016, ce qui explique la diminution importante en dépenses d'équipement.

⑥ Encours de la dette/population :

| 2013 | 2014 | 2015 |
|------|-------|------|
| 94 € | 131 € | 86 € |

L'augmentation observée entre 2013 et 2014 s'explique par le recours à un nouvel emprunt de 40 000 € en 2013, servant à financer le terrain multisports et la fin des travaux de réhabilitation de l'église.

Il convient de noter que ce ratio reste inférieur à la moyenne de la strate, qui est de 327 euros par habitant en 2015 dans la Nièvre, 490 euros dans la région Bourgogne et de 588 euros sur le plan national.

ÉTAT RECAPITULATIF DE LA DETTE 2015

| ANNEE | DETTE EN CAPITAL A L'ORIGINE | DETTE EN CAPITAL AU 1^{ER} JANVIER | ECHÉANCES A PAYER AU COURS DE L'EXERCICE | INTERETS | CAPITAL |
|--------------|---|---|---|-----------------|------------------|
| 2015 | 115 000.00 | 64 003.79 | 22 736.00 | 1 889.68 | 20 846.32 |
| 2016 | 115 000.00 | 43 157.47 | 22 736.00 | 1278.63 | 21 517.37 |
| 2017 | 65 000.00 | 21 640.10 | 11 693.28 | 525.18 | 11 168.10 |
| 2018 | 40 000.00 | 10 472.01 | 8 535.36 | 183.90 | 8 351.16 |
| 2019 | 40 000.00 | 2 120.55 | 2 133.80 | 13.25 | 2 120.55 |
| TOTAL | | | 67 834.44 | 3 830.64 | 64 003.80 |

L'encours de la dette représente la somme que la commune doit aux banques chaque fin d'année.

La structure de la dette est composée de 3 emprunts :

2007 : 25 000.00 € pour rénovation de la cuisine du Foyer. Durée 10 ans.

2012 : 50 000.00 € pour la rénovation de l'église et des travaux de voirie. Durée 5 ans.

2014 : 40 000.00 € pour le terrain Multisports et fin des travaux de l'église. Durée 5 ans.

7 [DGF \(dotation globale de fonctionnement\) / population DGF:](#)

| 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|-------|
| 125 € | 119 € | 106 € |

Ce ratio confirme une baisse du niveau de la DGF par habitant et donc un niveau de financement de l'État à l'habitant de plus en plus faible.

8 [Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement :](#)

| 2013 | 2014 | 2015 |
|---------|---------|---------|
| 34.67 % | 34.45 % | 35.68 % |

Ce ratio mesure la charge de personnel de la collectivité. C'est un coefficient de rigidité, car c'est la part de la dépense incompressible quelle que soit la population de la collectivité.

En 2015, l'augmentation est due en partie à la revalorisation des indices ainsi qu'à des remplacements pour maladie.

9 [\(Dépenses réelles de fonctionnement + Remboursement de la dette\) / Recettes réelles de fonctionnement :](#)

| 2013 | 2014 | 2015 |
|---------|---------|---------|
| 91.57 % | 87.81 % | 88.51 % |

Ce ratio s'appelle la marge d'autofinancement. C'est la capacité de la commune à financer l'investissement une fois les charges obligatoires payées.

Plus le ratio est faible, plus la commune peut financer ses investissements par l'autofinancement sans avoir nécessairement recours à l'emprunt.

Avec un ratio supérieur à 100%, les investissements restent possibles sans autofinancement mais avec uniquement le recours à l'emprunt. Cependant, comme chacun le sait, l'emprunt d'aujourd'hui c'est l'impôt de demain.

9/ BUDGET 2016

Nous avons terminé l'année 2015 avec un **excédent cumulé de 49 415.65 €** qu'il convient de reporter en 2016.

LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

| CHAP. | RECETTES TTC | Reçu 2015 | BP 2016 | % BP 2016 / Reçu 2015 |
|-------|---|-------------------|-------------------|-----------------------|
| 70 | PRODUITS DES SERVICES ET DU DOMAINE | 8 237.26 | 6 200.00 | -24.73% |
| 73 | IMPÔTS ET TAXES | 205 232.00 | 179 507.00 | -12.53% |
| 74 | DOTATIONS SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS | 90 379.42 | 79 522.00 | -12.01% |
| 75 | AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 7 543.14 | 10 200 | 35.22% |
| 77 | PRODUITS EXCEPTIONNELS | 330.40 | 1 144.65 | 71.13% |
| 013 | ATTÉNUATION DE CHARGES | 32 269.48 | 24 000.00 | -25.62% |
| | RECETTES RÉELLES | 343 991.70 | 300 573.65 | -12.62 % |
| 002 | RÉSULTAT DE FONCTIONNEMENT REPORTÉ | 64 000.68 | 49 415.65 | |
| | TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 407 992.38 | 349 989.30 | -14.21 % |

Chapitre 70 = Produits des services et du domaine :

Un chapitre variable puisqu'il comprend les emplacements dans le cimetière, les coupes de bois, les revenus de la garderie.

Chapitre 73 = Impôts et taxes :

En 2016, cela représente 25 725 € en moins par rapport à 2015 :

L'article 7381 (taxe additionnelle aux droits de mutation) est une variable qui n'est pas prise en compte dans le budget primitif. En 2015, cette somme était de 25 338 €, mais nous ne saurons qu'en fin d'année la somme qui nous sera attribuée.

Chapitre 74 = Dotations et participations :

Cela représente moins 10 857.42 € par rapport à 2015 :

Concernant les dotations de l'état :

La principale, la **Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)** : la perte estimée est d'environ 6 200 € pour l'année 2016. Il est à noter que la diminution qui peut sembler faible est à comparer avec une augmentation sensible de la population.

| | DGF perçue | Différentiel en € | % de perte | Dont contribution de la commune au redressement des finances publiques | Lois de finance |
|---------------------------------|-------------|-------------------|------------|--|---|
| 2008 | 65 320 € | | | | |
| 2009 | 67 280 € | + 1 960 € | | | |
| 2010 | 65 948 € | - 1 332 € | -1,98 % | | |
| 2011 | 65 192 € | - 756 € | -1,15 % | | |
| 2012 | 65 419 € | + 227 € | | | Gel de l'enveloppe de la DGF |
| 2013 | 66 290 € | + 871 € | | | Gel de l'enveloppe de la DGF |
| 2014 | 64 296 € | - 1 994 € | -3,00 % | | Baisse de 1.5 milliards d'€ de l'enveloppe |
| 2015 | 58 673 € | - 5 623 € | -8,75 % | 6 004 € | Baisse de 3.67 milliards d'€ de l'enveloppe |
| Prévisionnel | A percevoir | Différentiel en € | % de perte | | |
| 2016 | 52 500 € | - 6 173 € | - 10,52 % | | Baisse de 3.67 milliards d'€ de l'enveloppe |
| De 2008 à 2016 soit en 9 ans | | - 12 820 € | - 19,63 % | | |

Chapitre 75 = Autres produits de gestion courante :

Ce chapitre enregistre les recettes liées aux locations de nos logements communaux ainsi que le foyer rural. Actuellement, les deux logements sont loués et le foyer rural bénéficie depuis quelques mois d'une meilleure fréquentation.

Pour ces raisons, les recettes ont été revues un peu à la hausse.

Chapitre 013 = Atténuations de charges :

Ce chapitre enregistre :

- les aides de l'Etat pour nos différents contrats.
- les remboursements de notre assurance du personnel pour les arrêts maladie.

LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

| CHAP. | DEPENSES TTC | MANDATE 2015 | BP 2016 | % BP 2016 / Mandaté 2015 |
|------------|---|-------------------|-------------------|--------------------------|
| 011 | CHARGES A CARACTÈRE GENERAL | 93 988,36 | 100 230,00 | + 6,64% |
| 60 | Achats non stockés et prestations de services | 31 111,80 | 33 200,00 | + 6,71% |
| 61 | Services extérieurs | 48 180,06 | 51 630,00 | + 7,16 % |
| 62 | Autres services extérieurs | 13 609,50 | 14 200,00 | + 4,34 % |
| 635 | Impôts et taxes et versements assimilés | 1 087,00 | 1 200,00 | + 10,40 % |
| 012 | CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILÉS | 133 494,30 | 141 300,00 | + 5,85 % |
| 621 | Personnel extérieur au service | 7 856,77 | 8 000,00 | + 1,82 % |
| 64 | Charges de personnel | 124 127,34 | 131 500,00 | + 5,94 % |
| 633 | Impôts et taxes et versements assimilés sur rémunérations | 1 510,19 | 1 800,00 | + 19,19 % |
| 65 | AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 36 594,80 | 33 160,00 | - 9,39 % |
| 66 | CHARGES FINANCIÈRES | 1 889,67 | 1 220,00 | - 35,44% |
| 67 | CHARGES EXCEPTIONNELLES | 917,70 | 700,00 | - 23,72% |
| 014 | ATTÉNUATIONS DE PRODUITS | 16 766,00 | 18 126,00 | + 8,11% |
| 022 | DÉPENSES IMPRÉVUES | | 20 147,15 | |
| | DÉPENSES RÉELLES | 283 650,83 | 314 883,15 | +11,01 % |
| 042 | OPÉRATIONS D'ORDRE ENTRE SECTIONS AMORTISSEMENTS | 1 171,48 | 1 171,48 | |
| 023 | VIREMENT À LA SECTION D'INVESTISSEMENT | | 33 934,67 | |
| | TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT | 284 822,31 | 349 989,30 | |

Chapitre 011 = Charges à caractère général :

Article 61 :

- 36 000 € sont prévus pour l'entretien de la voirie communale.

Article 62 :

- légère augmentation afin d'intégrer le CCAS qui ne fait plus l'objet d'un budget séparé.

Chapitre 012 = Charges de personnel :

Une augmentation pour avoir une marge de manœuvre en cas de maladie et en cas d'embauche suite à un prévisible départ en retraite anticipé d'un de nos agents.

Chapitre 65 = Autres charges de gestion courante :

Ce chapitre enregistre principalement :

- les dépenses relatives aux élus. Il reste stable par rapport à 2015.
- les dépenses relatives aux subventions aux associations : une enveloppe de 500 € est prévue tout comme en 2015, ceci pour indemniser les associations qui interviennent dans les temps d'activités périscolaires.
- pas de subvention au CCAS qui est intégré au budget principal.
- les dépenses liées aux organismes de regroupement, essentiellement l'éclairage public, entretien et consommation.
- le service incendie.
-

Chapitre 66 = Charges financières :

Ce chapitre enregistre les intérêts des emprunts.

Chapitre 67 = Charges exceptionnelles :

Ce chapitre enregistre les remboursements éventuels dus par la commune. Exemple : trop perçu sur des charges locatives.

Chapitre 014 = Atténuation de produits :

Ce chapitre enregistre :

- les attributions de compensation reversées à la CCLN : 11 626 €
- l'estimation du FPIC (Fonds de Péréquation Intercommunal) : 6 500 €.

Chapitre 022 = Dépenses imprévues :

Une réserve de 20 147,15 € est disponible en cas d'imprévus.

L'INVESTISSEMENT

Travaux prévus cette année :

Changement de la porte du foyer rural : 3 000,00 €
Travaux des Goumards : 87 940,88 € (report de 2015)
Assainissement pluvial : 5 300,00 €
Aménagement du ruisseau : 12 100,00 €
Renouvellement d'extincteurs : 1 000,00 €
Broyeur : 1 520,00 €
Radiateur foyer rural : 2 900,00 €
Restauration de registres d'état civil : 5 600,00 €
Copieur : 4 200,00 €
Armoire forte : 3 300,00 €
Travaux au presbytère : 8 000,00 €.