



La Lettre

Édito



Pour la première fois depuis le début de notre mandat, nous vous proposons une information plus approfondie sur les comptes de la commune, approuvés en séance du Conseil Municipal du 7 avril 2015.

L'exercice n'est pas simple, car il doit être clair et compréhensible pour tous.

Nous devons faire de réelles économies pour maintenir un niveau convenable d'investissement. Malgré la réduction progressive des dotations de l'État et le remboursement de la dette, nous n'augmenterons pas la part communale de l'impôt en 2015.

Vous pourrez d'ailleurs observer que les conclusions de l'audit financier, dont un extrait est reproduit dans *La Lettre*, confirment les différentes orientations que nous donnons à la gestion de la commune.

Michel Bainvel,
Maire de Baden.

Les comptes de la commune

CONTEXTE ÉCONOMIQUE NATIONAL

Bien que la prévision de croissance en 2015 soit supérieure à celle des deux dernières années, la conjoncture nationale demeure dégradée, d'où les réductions de dotations aux collectivités territoriales.

En revanche, l'inflation française et européenne reste faible, à moins de 1%.

La baisse, de l'euro face au dollar américain, des taux d'emprunts, et du pétrole, devraient soutenir l'activité.

	Projection	
	2014	2015
Production mondiale	3,3%	3,8%
Pays avancés	1,8%	2,3%
États-Unis	2,2%	3,1%
Zone euro	0,8%	1,3%
France	0,4%	1,0%

CONTEXTE RÉGIONAL

La Bretagne est autant frappée que les autres régions par la crise, mais elle a réussi néanmoins à maintenir un niveau de production économique qui la place au 7^{ème} rang des régions.

Le contrat de plan État-Région 2015-2020 devrait traduire les engagements du Pacte d'avenir qui n'auront pas d'impact sur notre commune, à l'exception peut-être de moyens dédiés au numérique et d'ajustements budgétaires pour maintenir un équilibre territorial.

BUDGET 2015

FONCTIONNEMENT

LES RECETTES

Elles sont constituées par :

- **la fiscalité** (taxes d'habitation et foncières)
- **les dotations de l'État** (dotation globale de fonctionnement, dotation de solidarité rurale, dotation nationale de péréquation) **et subventions**
- **la dotation de la communauté d'agglomération** (Vannes agglo)
- **les produits, subventions et taxes diverses**

LES RECETTES (suite)

LA FISCALITÉ DIRECTE

Après avoir décidé de ne pas augmenter la part communale, la recette fiscale progressera uniquement grâce à un nombre supérieur de foyers assujettis (+ 57.003€).



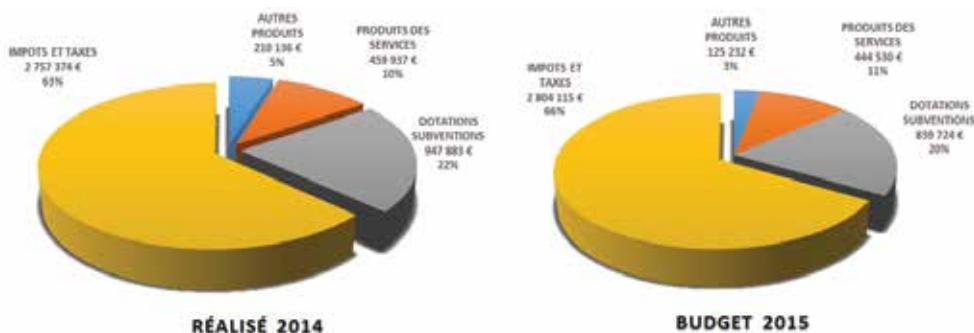
DOTATIONS DE L'ÉTAT

Après un recul de 5,5% en 2014 (- 41.036€), les dotations diminueront de 13% cette année (- 91.714€).

Dotations de Vannes-agglo : celle-ci devrait être stable aux environs de 140.000€.

PRODUITS, SUBVENTIONS ET TAXES DIVERSES

Regroupant les différentes redevances d'occupation du domaine public, les droits et services à caractère culturel, les revenus immobiliers, ce poste de recettes devrait reculer de 100.000 € environ cette année.



LES DÉPENSES

Elles concernent principalement les charges pour :

- le traitement du personnel
- les frais financiers (intérêts d'emprunts)
- les dotations aux amortissements
- la gestion courante (CCAS, les associations...)
- les dépenses à caractère général (fluides et énergies, honoraires, entretien des locaux, terrains, équipements...).

Contraints de travailler à effectif constant, les services devront réduire les frais de fonctionnement, en parallèle d'autres actions conduites pour réaliser des économies d'électricité, de téléphone, de carburant...

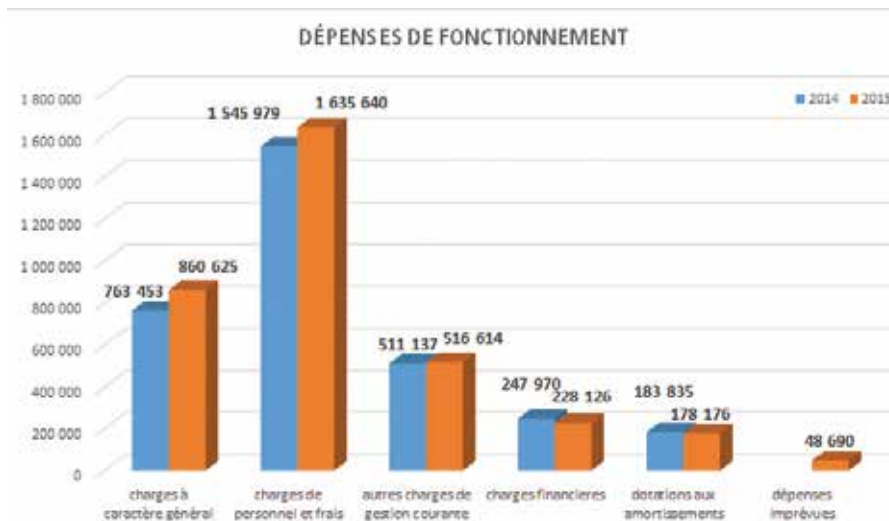
De la même manière les subventions aux associations n'ont pas été reconduites et ont été allouées cette année en fonction de leur trésorerie et de leurs projets notamment.

Quant aux banques et organismes financiers prêteurs, nous les avons consultés afin

d'aligner les conditions d'emprunt aux taux actuels. Nous pouvions espérer, du fait d'un différentiel de l'ordre de 2 à 3% une amélioration significative des frais financiers. Rien n'a été possible. Les pénalités fixées lors de la souscription des emprunts en cas de sortie anticipée sont supérieures au gain escompté.

RÉSULTAT COMPTABLE

Déterminé par la différence entre les recettes et les dépenses, le résultat comptable permet, en le reportant sur l'exercice suivant, d'améliorer l'investissement.



INVESTISSEMENTS

RECETTES

Constituées par le report du résultat net comptable de N-1, augmentées de taxes perçues (aménagement, TVA, subventions, amortissements...) et de cessions éventuelles de biens communaux non stratégiques, elles représentent en 2015 la somme de 3.790.779€.

LIBELLÉ	MONTANT EN €
CAF (Capacité d'autofinancement) N-1	1 081 793
Taxe d'Aménagement (liée aux permis de construire)	130 000
Fonds de compensation de TVA	517 044
SUBVENTIONS	311 186
Solde des subventions salle de tennis	174 203
Agence de l'eau Loire Bretagne	15 000
Conseil départemental (voirie)	12 000
Participations pour extension de réseaux	109 983
AMORTISSEMENTS	178 176
EMPRUNT D'ÉQUILIBRE	100 000
CESSIONS	727 000
Cession de matériel	46000
Cession de biens immobiliers	681000
TOTAL	3 045 199
CAF N (PRÉVISIONNELLE)	745 580
TOTAL BUDGÉTAIRE	3 790 779

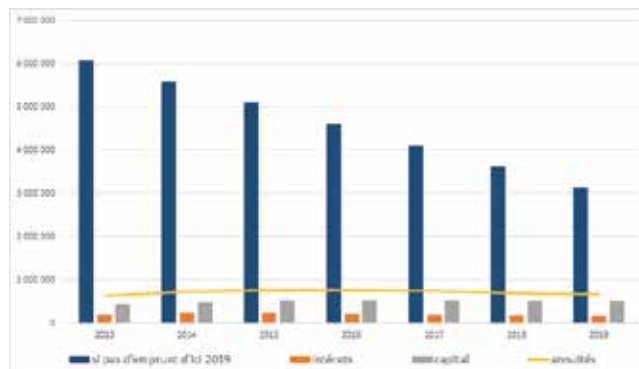
LIBELLÉ	MONTANT EN €
REMBOURSEMENT DE LA DETTE	489 000
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	181 275
Subvention d'équilibre à EADM pour lot. CHARCOT	88 000
Frais d'études (Plan de Référence Urbain, étude signalétique, PLU)	81 333
Logiciels (dont redevance annuelle pour le logiciel comptable)	11 942
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	914 989
Acquisitions foncières dont remboursement du portage foncier à Vannes agglo 191 000 €, cellule Maison de santé et provisions 206 000 €	466 278
Agencements et aménagements de terrains : aire de jeux (150 000 €)	161 245
Voirie et réseaux (fourniture de signalétique et rénovation éclairage public)	105 100
Matériel pour les services techniques (épareuse, tracteur, gyrobroyeur, pont élévateur : 128 890 €) et autres matériels : 53 476 €	182 366
IMMOBILISATIONS EN COURS	1 456 999
Travaux de rénovation Chapelle de Penmern	62 000
Travaux d'extension du Centre technique municipal	186 442
Travaux salle omnisports	50 700
Travaux locaux ex-Centre technique départemental	20 000
Aire de pique-nique du Rohello	12 500
Divers travaux d'entretien	32 194
Salle de tennis (solde des marchés)	26 763
Travaux de viabilisation Maison de santé (réseaux)	12 140
Réseau eaux pluviales Maison de santé	15 000
Travaux extension de réseau Télécom et branchements eau	108 516
Réaménagement des rues An Alré et Govello travaux et étude	350 000
Marché d'entretien de la voirie	366 443
Travaux de défense contre la mer et sentiers pédestres	71 000
Travaux extension de réseau électrique, éclairage public	143 301
REPORT EXERCICE INVESTISSEMENTS N-1	698 916
DÉPENSES IMPRÉVUES	49 600
CAF N (PRÉVISIONNELLE)	745 580
TOTAL BUDGÉTAIRE	3 790 779

DÉPENSES

Tout en maintenant une vigilance accrue, des investissements sont incontournables comme l'entretien de la voirie (environ 100 km de routes), la rénovation de la Chapelle de Penmern, l'amélioration des ateliers du service technique, la création d'une aire de jeux ou la rénovation de la salle omnisports...

D'autres, font partie de choix faits par les élus dans le but d'améliorer, le cadre de vie des badennois, le fonctionnement d'associations, la protection du littoral, ou de favoriser l'installation de jeunes entreprises sur notre territoire.

REMBOURSEMENT DE LA DETTE



L'assainissement des finances devrait permettre de continuer de consacrer les dépenses à venir au bénéfice du plus grand nombre de Badennois.

L'EXÉCUTION DU BUDGET 2015 DEVRAIT ÊTRE ÉQUILBRÉE, SANS RECOURS À L'EMPRUNT.

Les résultats de l'audit financier

INTRODUCTION

Nous pouvions effectuer un audit par les services de la mairie, validés par l'Adjoint en charge des finances, mais nous prenons le risque de l'affecter de doutes sur sa neutralité.

Outre cela, nous ne disposons pas de tous

les outils et sources de comparaisons nécessaires à une bonne analyse.

Nous avons choisi de missionner le **Cabinet XO Conseil de Vannes**, spécialiste des collectivités, et dont les honoraires ont été négociés.

Les informations que vous trouverez ci-après sont extraites de l'audit et sont sincères.



ÉLÉMENTS DE CONTEXTE COMMUNAL

FISCALITÉ

Baden présente deux caractéristiques : un revenu fiscal moyen supérieur de 54% à la moyenne nationale et une part de résidences secondaires du double de la moyenne nationale.

ANALYSE RÉTROSPECTIVE

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Montants en euros

Recettes de fonctionnement - Détail

	2010	2011	2012	2013	2014
Fiscalité - Impôts et taxes	2 324 190,64	2 430 043,70	2 568 905,27	2 654 998,33	2 757 149,80
Dotations et participations	913 514,25	951 304,82	933 809,61	974 440,68	947 883,10
Autres recettes de fonctionnement	1 464 482,08	914 928,70	608 780,60	730 055,13	711 083,15
Total des recettes réelles de fonctionnement	4 702 186,97	4 296 277,22	4 111 495,48	4 359 494,14	4 416 116,05

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Recettes réelles de fonctionnement par habitant	1 147,43	1 032,01	979,39	1 016,20	1 014,03
Produit fiscal par habitant	503,89	519,55	546,15	561,25	571,08
DGF par habitant	179,24	179,94	176,50	171,95	161,55

• MOYENNE NATIONALE

Repères nationaux communes 3500/5000 hab.	2010	2011	2012	2013	2014
Recettes réelles de fonctionnement	979,00	953,00	967,00	992,00	0,00*
Fiscalité directe par habitant	405,00	373,00	387,00	407,00	0,00*
DGF par habitant	213,00	190,00	192,00	192,00	0,00*

DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

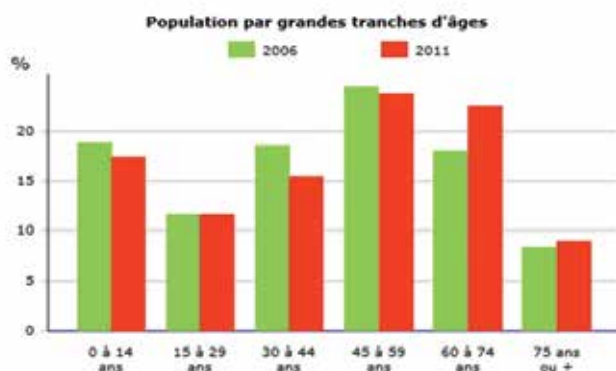
Montants en euros

	2010	2011	2012	2013	2014
Charges à caractère général	769 939,76	769 243,76	730 855,43	844 362,25	763 464,31
Charges de personnel	1 247 236,78	1 297 141,60	1 369 936,33	1 447 854,18	1 546 173,35
Autres charges de gestion courante	383 814,06	380 726,85	470 380,00	517 022,49	511 136,95
Charges financières	227 456,89	232 653,42	205 146,45	199 756,44	247 970,81
Charges exceptionnelles	534,97	47 532,85	151 499,98	150 238,47	41 173,08
Total des dépenses réelles de fonctionnement	2 628 982,46	2 727 298,48	2 927 818,19	3 159 233,83	3 109 918,50
Dépenses réelles de fonctionnement sauf intérêts	2 402 911,63	2 495 586,28	2 723 266,39	2 959 644,33	2 861 947,69

*pas de données encore connues pour 2014.

DÉMOGRAPHIE

L'évolution démographique montre une baisse des moins de 45 ans au profit des plus de 60 ans.



----- BADEN

----- FRANCE

strate = moyenne de comparaison de villes de 3500 à 5000 habitants

Deux postes en croissance se distinguent de manière inquiétante, les charges financières et les charges de personnel, malgré le gel des effectifs (en dehors des Temps d'Activité Périscolaire obligatoires).

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Dépenses réelles de fonctionnement par habitant	641,53	655,13	697,43	736,42	714,10
Dépenses de personnel par habitant	304,35	311,59	326,33	337,50	355,03
Intérêts de la dette par habitant	55,17	55,66	48,73	46,52	56,94

BADEN

• MOYENNE NATIONALE

<i>Repères nationaux communes 3500/5000 hab.</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Dépenses réelles de fonctionnement	817,00	820,00	819,00	816,00	0,00*
Frais de personnel	411,00	413,00	405,00	413,00	0,00*
Intérêts de la dette	30,00	32,00	31,00	31,00	0,00*

FRANCE

ÉPARGNE BRUTE

<i>CALCUL DE L'ÉPARGNE</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Épargne brute	2 073 204,51	1 568 978,74	1 183 677,29	1 200 260,31	1 306 197,55
Remboursement du capital de la dette	501 568,68	510 811,12	500 335,25	460 900,82	489 014,19
Épargne nette	1 571 635,83	1 058 167,62	683 342,04	739 359,49	817 183,36

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Épargne brute par habitant	505,91	376,89	281,96	279,78	232,34
Recettes réelles de fonctionnement par habitant	1 147,43	1 032,01	979,39	1 016,20	1 014,03
Taux d'épargne brute	44,09%	36,52%	28,79%	27,53%	22,91%

BADEN

• MOYENNE NATIONALE

<i>Repères nationaux communes 3500/5000 hab.</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Épargne brute par habitant	203,00	205,00	207,00	204,00	0,00*
Recettes réelles de fonctionnement	979,00	953,00	967,00	992,00	0,00*
Taux d'épargne brute	20,74%	21,51%	21,41%	20,56%	

FRANCE

Largement supérieure à la moyenne des villes de même catégorie en 2010 et 2011, l'épargne brute par habitant n'a cessé de

décroître depuis, du fait de l'endettement. Bien qu'elle atteigne vraisemblablement le niveau moyen cette année, l'épargne

brute reste à un niveau acceptable pour le moment.

CAPACITÉ DE DÉSENDETTEMENT

<i>Montants en euros</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Épargne brute A	2 073 204,51	1 568 978,74	1 183 677,29	1 200 260,31	1 306 197,55
Encours de la dette B	5 514 336,37	5 012 767,69	4 525 242,55	6 064 341,73	5 590 006,44
Capacité de désendettement = B/A	2,66 ans	3,19 ans	3,82 ans	5,05 ans	4,28 ans

Ce ratio est un indicateur de solvabilité qui indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la commune pour rembourser l'intégralité de son encours de dette, en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

Il est généralement admis qu'un ratio de désendettement inférieur à 10 ans est acceptable, et qu'au-delà de 10 ans la situation devient dangereuse. Sur la période étudiée la capacité de désendettement reste bonne bien qu'elle se soit dégradée.

Il suffirait que l'épargne brute diminue, ou d'un recours à un nouvel emprunt pour s'approcher de la zone rouge.

ÉTAT DE L'ENDETTEMENT

<i>Montants en euros</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Intérêts de la dette	226 070,83	231 712,20	204 551,80	199 589,50	247 970,81
Remboursement en capital net des refinancements	501 568,68	510 811,12	500 335,25	460 900,82	489 014,19
Annuité de la dette nette des refinancements	727 639,51	742 523,32	704 887,05	660 490,32	736 985,00
Encours de la dette	5 514 336,37	5 012 767,69	4 525 242,55	6 064 341,73	5 590 006,44

Sur la période étudiée, la dette a évolué d'abord à la baisse jusqu'en 2012, puis a

fortement bondi en 2013 du fait d'investissements importants largement financés

par l'emprunt.

POIDS DE L'ENDETTEMENT

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Annuité par habitant	177,56	178,36	167,91	153,96	169,23
Encours au 31-12 par habitant	1 345,62	1 204,12	1 077,95	1 413,60	1 281,81

----- **BADEN**

• MOYENNE NATIONALE

<i>Repères nationaux communes 3500/5000 hab.</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Annuité de la dette par habitant	110,00	101,00	105,00	106,00	0,00
Encours de la dette par habitant	816,00	788,00	800,00	814,00	0,00

----- **FRANCE**

Par rapport à la strate, la commune apparaît comme significativement endettée, l'annuité de la dette est 45% plus élevée

que la moyenne, et la dette par habitant est 73% plus importante que la strate au 31/12/2013.

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

<i>Montants en euros</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Dépenses d'investissement hors PPI	1 316 294,07	1 344 722,89	2 090 775,93	3 838 783,50	1 728 803,16
Immobilisations incorporelles	46 798,85	39 877,08	89 197,90	17 699,88	24 171,05
Immobilisations corporelles	478 754,35	153 218,65	969 137,52	525 422,15	394 057,02
Immobilisations en cours	790 740,87	1 151 627,16	1 032 440,51	3 285 656,47	1 310 575,09
Dépenses d'investissement hors dette	1 316 294,07	1 344 722,89	2 090 775,93	3 838 783,50	1 728 803,16
Remboursement du capital de la dette	501 568,68	510 811,12	500 335,25	460 900,82	489 014,19
Dépenses réelles d'investissement	1 817 862,75	1 855 534,01	2 591 111,18	4 299 684,32	2 217 817,35

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Dépenses réelles d'investissement par habitant	443,60	445,72	617,23	1 002,26	509,26
Dépenses d'équipement par habitant	309,78	313,44	476,79	888,36	391,42
Remboursement en capital par habitant	122,39	122,70	119,18	107,44	112,29

----- **BADEN**

• MOYENNE NATIONALE

<i>Repères nationaux communes 3500/5000 hab.</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Dépenses réelles d'investissement par habitant	400,00	405,00	407,00	488,00	0,00
Dépenses d'équipement par habitant	306,00	303,00	302,00	375,00	0,00
Remboursement en capital par habitant	80,00	81,00	82,00	76,00	0,00

----- **FRANCE**

Ramenés par habitant, les chiffres montrent l'accélération des dépenses d'investissement sur 2012 et 2013 (+136% par rapport à la moyenne).

RECETTES D'INVESTISSEMENT

<i>Montants en euros</i>	2010	2011	2012	2013	2014
Fonds de compensation de TVA	266 340,00	143 972,00	130 464,00	237 901,00	183 811,00
Fonds propres d'origine externes	1 051 784,26	386 962,94	1 529 158,93	1 342 303,54	1 817 832,17
<i>Dont TLE</i>	<i>127 598,00</i>	<i>205 715,00</i>	<i>198 776,00</i>	<i>204 555,75</i>	<i>258 798,67</i>
Subventions d'investissement	168 938,78	158 962,37	246 358,56	259 157,51	471 631,54
Recettes réelles d'investissement sauf emprunt	1 487 063,04	689 897,31	1 906 501,49	1 866 443,72	2 473 274,71
Emprunts nouveaux	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	7 730,00
Recettes réelles d'investissement	1 487 063,04	689 897,31	1 906 501,49	3 866 443,72	2 481 004,71

• PAR HABITANT

BADEN	2010	2011	2012	2013	2014
Recettes d'investissement par habitant	362,88	165,72	454,15	901,27	569,69
Subventions reçues par habitant	41,22	38,18	58,68	60,41	108,30
Emprunts contractés par habitant	0,00	0,00	0,00	466,20	1,77

----- **BADEN**

• MOYENNE NATIONALE

Repères nationaux communes 3500/5000 hab.	2010	2011	2012	2013	2014
Recettes réelles d'investissement	329,00	332,00	361,00	364,00	0,00
Subventions reçues	62,00	61,00	71,00	68,00	0,00
Emprunts nouveaux	86,00	90,00	93,00	91,00	0,00

FRANCE

CONCLUSIONS DE L'ANALYSE RÉTROSPECTIVE 2010-2014

BADEN est une commune présentant des atouts indéniables en matière de finances publiques :

Une démographie dynamique : on constate une progression de la population de 6,25% sur les 5 ans étudiés.

Un dynamisme de la **croissance des bases d'imposition** qui, progressent de 5% par an en moyenne sur la période étudiée.

Un revenu moyen des foyers fiscaux supérieur de 54% à la moyenne nationale.

Des **taux d'imposition** légèrement inférieurs à la moyenne de la strate.

Une recette de produit fiscal en progression de 20% sur les 5 ans.

Toutefois, cet optimisme doit être tempéré par des indicateurs qui induisent une grande vigilance dans les projections qui pourront être faites pour l'avenir :

> des charges générales en hausse de 28% en cinq ans

> des charges de personnel en hausse de 23% en cinq ans

> des intérêts de la dette en hausse de 43% en cinq ans.

Il en découle, sur la période étudiée, un affaissement de l'épargne brute qui chute de 51% et de l'épargne nette en baisse de 68%.

De gros investissements ont endetté la commune, le taux d'endettement est supérieur de 74% à la moyenne de la strate et la charge d'annuité supérieure de 45 % à celle de la strate.

Les subventions

L'attribution des subventions aux Associations a fait l'objet cette année de corrections à partir de plusieurs critères :

- participation à l'effort d'économie
- état de trésorerie de chaque association
- pertinence des projets.

Globalement en baisse, les subventions peuvent être revues en cours d'année selon l'évolution des projets.

Montants en euros	2015
ALBA	450,00
AMIS DU MUSÉE DE BADEN	1 200,00
ASC BADEN FOOT	2 000,00
BADEN BASKET	2 000,00
ARTS ET MUSIQUE	5 500,00
CLUB DE L'AMITIÉ	900,00
COMITÉ DE JUMELAGE	500,00
CHORALE MAXIME BONNET	100,00
ÉCHIQUIER DE L'ABC	600,00
ANCIENS COMBATTANTS	100,00
CLUB NAUTIQUE	1 000,00
LE FESTIVAL DU CONTE	1 300,00
LES ARCHERS	200,00
BODENMOR	250,00
BAGAD	2 000,00
PANIER BADENNOIS	400,00
GOLF DE BADEN	150,00
STROLLAD KOZH - BOMBARDES	350,00
KOROLLERION	150,00

L'accompagnement futur de nos seniors se pose, et nous devons nous questionner sur la nécessité et la faisabilité d'un établissement d'hébergement pour seniors sur notre territoire.

L'enquête jointe que nous vous soumettons constitue l'étape préalable à un tel projet.

Merci d'y participer.

ÉVÉNEMENTS À VENIR

La **semaine du golfe** se tiendra du 11 au 17 mai 2015 avec de nombreuses animations sur le site de Port-Blanc

La **fête de la musique** aura lieu les 12 et 13 juin 2015 dans le bourg de Baden

Venez nombreux !

PROCHAINES PARUTIONS

Baden, Le Mag' > juin 2015 > dossier spécial : la signalétique

Baden, La Lettre > octobre 2015 > point sur l'avancement des engagements et extraits des rapports annuels 2015

REPÈRES

Directeur de la publication :
Michel Bainvel

Comité de rédaction :
commission communication

Impression/maquette:
Imprimerie du Loch - Auray

Droits photo : © Mairie de Baden



MAIRIE : 3 place Weilheim - 56870 BADEN
02 97 57 00 95 - mairie@baden.fr

VOTRE AVIS COMPTE POUR NOUS

Gardons le contact

Pour recevoir par mail les actualités de Baden, confiez-nous votre adresse-courriel.

Et afin d'organiser au mieux les prochains événements, dites-nous vos préférences...

Nom, prénom

e.mail

Vos envies musique culture arts sport événement autre

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Bon à remplir et déposer à l'accueil de la mairie ou à recopier (envoi par mail) à : accueil@baden.fr