

Note pour le Débat d'Orientations Budgétaires 2008

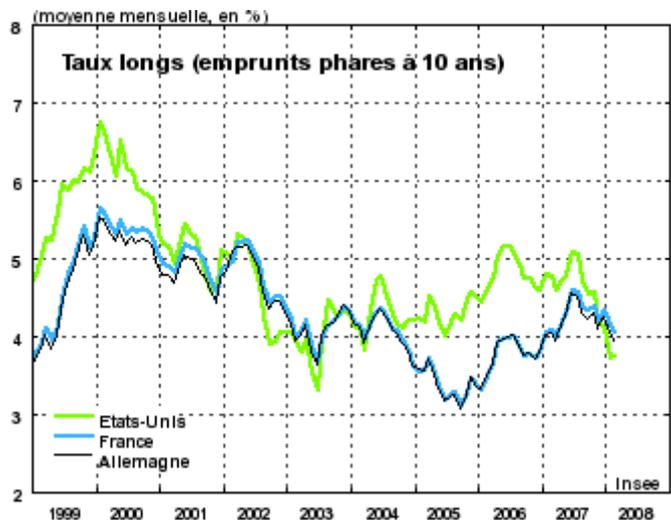
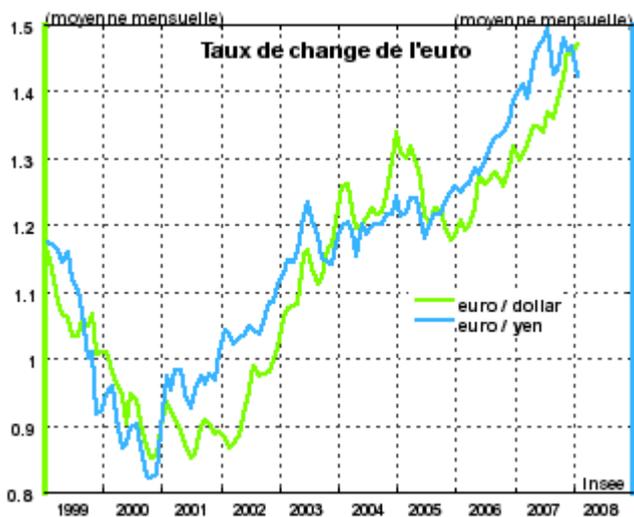
Le budget 2008 constituera un budget de transition, en ce qu'il implique la poursuite des engagements antérieurs, notamment ceux prévus au deuxième avenant du contrat régional.

Néanmoins des actions sur lesquelles nous nous sommes engagés au cours de la campagne seront initiées sans attendre.

1- Données macro-économiques

Les données de l'économie mondiale se dégradent et se caractérisent par :

- ✓ Une crise financière majeure ayant son origine aux Etats-Unis dans le phénomène des subprimes et qui touche à des degrés plus ou moins forts, la totalité des pays avancés.
- ✓ L'augmentation des prix du pétrole (demande des pays émergents)
- ✓ La hausse du cours des matières premières (mauvaises récoltes dans certains pays, accroissement de la demande)
- ✓ Des perspectives de croissance qui s'assombrissent aux Etats-Unis (faillites bancaires, endettement des ménages) et qui se communiquent à l'Europe via le maintien d'un Euro fort qui pénalise nos exportations, une baisse de la confiance des ménages (pouvoir d'achat) et des investisseurs qui doutent.
- ✓ Des risques de reprise durable de l'inflation qui conduise la BCE à maintenir des taux directeurs plus élevés que ceux de la FED ou de la Banque d'Angleterre.



Il est cependant difficile d'imaginer comment évoluera ce paramètre au cours des prochains mois car la BCE devra arbitrer entre risque d'inflation et risque de très faible croissance.

2-Concours financiers de l'Etat

Le contexte évoqué ci-dessus ne peut conduire l'Etat qu'à une très grande prudence quant à la gestion de son budget et de son endettement, et, par conséquent, nous ne devons pas tabler sur une hausse conséquente des dotations et subventions.

3- Les choix de la municipalité pour le budget 2008

Recettes de fonctionnement :

1. Nous confirmons notre engagement de maintenir les taux d'imposition locale à leurs niveaux actuels :
 - ✓ TH : 13,63%
 - ✓ TFB : 16,86%
 - ✓ TFNB : 53,52%
 - ✓ TP : 14,37%
2. Nous avons reçu le 19 mars, communication des produits fiscaux attendus pour 2008. Nous constatons une baisse des bases de calcul de la taxe professionnelle qui passe de 6,6 M€ à 5,1 M€ soit une perte de 215000 € qui devrait être compensée à hauteur de 75% la première année. Au total les contributions directes se monteront à 4760 K€ en 2008 pour 4860 en 2007.
3. Par prudence nous avons maintenu les recettes en provenance de la taxe additionnelle à son niveau du budget 2007 (440 K€) alors que le réel perçu a été de 516 K€
4. Les autres postes ont été maintenus au niveau des prévisions du BP 2007

Dépenses de fonctionnement :

1. Hausse des frais de personnel de 117000 € de budget à budget et de 191000 € de réel à budget. Ce chiffre élaboré par les services a été repris tel qu'il nous a été communiqué mais pourra être réajusté si nécessaire.
2. Augmentation de 20% des subventions courantes aux associations conformément à nos engagements et inscription d'une ligne de subventions exceptionnelles de 15000 €.
3. Mise en réserve d'une somme de 138000 € pour dépenses imprévues. Cette ligne comprend notamment le déficit d'exploitation que pourrait engendrer l'ouverture de la piscine de l'ASPTT cet été. Une rencontre avec les dirigeants de La Poste est prévue dans les prochains jours à propos de la convention de mise à disposition.
4. Augmentation de la redevance service incendie (+17000 € de budget à budget)
5. Demande du trésorier d'enregistrer 75000 € de non valeurs. Nous avons décidé de le faire sur deux exercices. (33000 € en 2008)
6. Lancement des études sur le Contrat Local de Sécurité pour 25000 €

A ce stade il est important de souligner le maintien d'un haut niveau prévisionnel d'autofinancement.

Equilibre recettes-dépenses de fonctionnement

En K €			
Dépenses	BP 2007	Réel 2007	BP 2008
Charges générales	2004	1931	1991
Personnel	3966	3894	4085
Atténuation produits	65	52	56
Charges gest.courante	639	577	689
Charges financières	256	256	288
Charges exception.	121	3	155
Dotations	316	300	180
Autofinancement	1243	2043	1170
TOTAL	8610	9056	8614
Recettes			
Recettes domaine	610	808	725
Impots et taxes	5415	5644	5470
Dotations et participations (dont DGF)	2100	2165	2129
Autres prod de GC	200	222	227
Autres	285	217	63
TOTAL	8610	9056	8614

Recettes d'investissement :

1. Une augmentation sensible des recettes TLE par rapport au budget 2007
2. Intégration d'un résultat net de l'exercice 2007 de 630 K€
3. Recours à l'emprunt à hauteur de 608000 €
4. Recours éventuel à un prêt relais pour l'acquisition de l'espace tennis du Bois d'Auteuil

Dépenses d'investissement :

1. Etudes :
 - ✓ Plan de circulation pour 25000 €
 - ✓ Diagnostic bâtiments (40000 €)
 - ✓ Bilan énergétique bâtiments (24000 €)
 - ✓ Changement de logiciel comptable (60000 €)
2. Immobilisations corporelles
 - ✓ Achat de l'espace tennis du Bois d'Auteuil (650000 €)
 - ✓ Amélioration de l'accessibilité aux bâtiments publics et aux zones de commerce (50000€)
 - ✓ Aménagement du parking du collège (105000 €)
 - ✓ Entretien des bâtiments scolaires (200000 €)
 - ✓ Divers travaux d'urgence dans les quartiers, en concertation avec les habitants (250000 €)
 - ✓ Signalétique et aménagements de sécurité voirie (100000 €)
 - ✓ Mobilier urbain & embellissement (30000 €)
 - ✓ Travaux de voirie (760000 €)
3. Travaux en cours
 - ✓ Extension groupe scolaire des merles (375000 €) sur 2008. L'opération sera étalée sur les années 2008 et 2009.
 - ✓ Autres projets liés au second avenant du contrat régional (680000 €). Les 1100000 € restant étant eux aussi étalés sur 2008 et 2009.
 - ✓ Structure multi-accueil (300000 €)

Equilibre recettes-dépenses d'investissements

En K €			
Dépenses	BP 2007	Réel 2007	BP 2008
Emprunts et dettes	867	853	509
Immo incorporelles	626	333	262
Immo corporelles	1979	1055	3255
Immo en cours	1616	852	1592
Solde d'exécution	656	78	578
TOTAL	5744	3171	6196
Recettes			
Dotations fonds et réserves	549	469	508
Subventions	786	238	1032
Emprunts	400	15	1273
Différences réal actifs	10	10	0
Amortissts	385	368	180
Divers	300	0	0
Virement section prévu	1243		1170
Excédents de Fonct capit.	2071	2071	2033
TOTAL	5744	3171	6196

PLAN DE FINANCEMENT PREVISIONNEL DU CONTRAT REGIONAL MODIFIE PAR AVENANT

Opérations	Travaux Proposés*	Retenus par la région*	Echéancier de réalisation*						Subvention régionale *35%
			2004	2005	2006	2007	2008	2009	
Restauration du clocher de l'Eglise Notre dame de l'Assomption	736 000	736 000		588 628	147 372				257 600
Extension de l'école primaire des Merles	700 000	700 000				200 000	500 000		245 000
Construction du gymnase du Château	700 000	700 000				600 000	100 000		245 000
Extension de la salle polyvalente	400 000	400 000				50 000	200 000	150 000	140 000
Aménagement de la voirie de liaison	464 000	464 000				464 000			162 400
TOTAL	3 000 000	3 000 000							
Part de la subvention régionale									1 050 000

5- Endettement de la ville

Le capital restant dû au 1^{er} janvier de chaque année a évolué comme suit :

- 1/1/2004 5995 K€
- 1/1/2005 5627 K€
- 1/1/2006 5284 K€
- 1/1/2007 5013 K€
- Actuel 4122 K€

Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaines échéances	Montant prochaine échéance
Caisse des Dépôts et Consignations	42 878,91 €	1.25 an	Taux fixe à 9.7 %	25/06/2008	24 606,96 €
DEXIA CLF	18 461,99 €	1.19 an	Taux fixe à 5.95 %	01/06/2008	3 858,77 €
DEXIA CLF	254 081,73 €	19.85 ans	Taux fixe à 5.3 %	01/02/2009	26 170,41 €
DEXIA CLF	319 999,96 €	11.77 ans	Taux fixe à 3.76 %	01/04/2008	9 708,09 €
DEXIA CLF	1 558 416,25 €	13.02 ans	Euribor 12 M+0.1	01/04/2008	178 937,21 €
DEXIA CLF	1 204 516,98 €	8.19 ans	Taux fixe à 3.68 %	01/06/2008	174 326,22 €
DEXIA CLF	303 333,36 €	12.85 ans	Taux fixe à 3.52 %	01/05/2008	8 502,66 €
Caisse des Dépôts et Consignations	4 836,94 €	0.17 an	Taux fixe à 3.55 %	25/05/2008	5 008,65 €
Caisse des Dépôts et Consignations	42 594,31 €	1.25 an	Taux fixe à 9.7 %	25/06/2008	24 443,65 €
Crédit Foncier de France	45 095,07 €	1.43 an	Euribor 06 M+0.45	28/08/2008	15 662,88 €
Caisse d'Epargne	63 221,21 €	1.21 an	Taux fixe à 7.9 %	08/06/2008	35 403,89 €
Caisse d'Epargne	117 216,76 €	2.17 ans	Taux fixe à 8.5 %	25/05/2008	45 894,95 €
Caisse d'Epargne	29 905,07 €	1.81 an	moyenne de Euribor 12 M+0.45	16/01/2009	16 030,70 €
Crédit Mutuel	117 216,76 €	2.52 ans	Taux fixe à 8.5 %	30/09/2008	45 894,95 €
	4 121 775,31 €				614 449,99 €

Extinction de la dette

Tableau du profil d'extinction par exercice annuel du 01/01 au 31/12

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD de fin d'exercice
2008	4 178 161,21 €	508 540,81 €	187 914,71 €	696 455,52 €	3 669 620,40 €
2009	3 669 620,40 €	487 579,38 €	165 414,96 €	652 994,34 €	3 182 041,00 €
2010	3 182 041,00 €	474 059,97 €	126 571,89 €	600 631,86 €	2 707 981,03 €
2011	2 707 981,03 €	404 019,53 €	106 134,45 €	510 153,98 €	2 303 961,50 €
2012	2 303 961,50 €	324 019,53 €	92 583,36 €	416 602,89 €	1 979 941,97 €
2013	1 979 941,97 €	307 226,93 €	81 248,38 €	388 475,31 €	1 672 715,04 €
2014	1 672 715,04 €	269 019,53 €	70 553,76 €	339 573,29 €	1 403 695,51 €
2015	1 403 695,51 €	269 019,53 €	60 889,72 €	329 909,25 €	1 134 675,98 €
2016	1 134 675,98 €	239 816,37 €	50 952,10 €	290 768,47 €	894 859,61 €
2017	894 859,61 €	174 019,53 €	41 451,28 €	215 470,81 €	720 840,08 €
2018	720 840,08 €	174 019,53 €	34 102,62 €	208 122,15 €	546 820,55 €
2019	546 820,55 €	174 019,53 €	26 440,31 €	200 459,84 €	372 801,02 €
2020	372 801,02 €	154 019,32 €	18 562,44 €	172 581,76 €	218 781,70 €
2021	218 781,70 €	129 853,01 €	11 275,53 €	141 128,54 €	88 928,69 €
2022	88 928,69 €	12 704,08 €	4 713,22 €	17 417,30 €	76 224,61 €
2023	76 224,61 €	12 704,08 €	4 039,90 €	16 743,98 €	63 520,53 €
2024	63 520,53 €	12 704,08 €	3 366,59 €	16 070,67 €	50 816,45 €
2025	50 816,45 €	12 704,08 €	2 693,27 €	15 397,35 €	38 112,37 €
2026	38 112,37 €	12 704,08 €	2 019,96 €	14 724,04 €	25 408,29 €
2027	25 408,29 €	12 704,08 €	1 346,64 €	14 050,72 €	12 704,21 €
2028	12 704,21 €	12 704,21 €	673,32 €	13 377,53 €	0,00 €
total		4 178 161,19 €	1 092 948,41 €	5 271 109,60 €	

LES COMPTES DES COMMUNES

ANALYSE DES EQUILIBRES FINANCIERS FONDAMENTAUX

2006

DEPARTEMENT : VAL-DE-MARNE			VILLECRESNES			
Population (double comptes) : 8 443 habitants			Budget principal seul			
En milliers d'Euros	Euros par habitant	Moyenne de la strate	communes de 5 000 à 10 000 hab appartenant à un groupement fiscalisé (4 taxes)		Ratios de structure	Moyenne de la strate
OPERATIONS DE FONCTIONNEMENT						
8 594	1 018	1 166	TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A		en % des produits	
4 752	563	505	dont : Impôts Locaux		55,30	43,29
637	75	92	Autres impôts et taxes		7,42	7,87
1 797	213	287	Dotation globale de fonctionnement		20,91	24,62
6 571	778	994	TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B		en % des charges	
3 646	432	462	dont : Charges de personnel		55,48	46,49
1 828	217	246	Achats et charges externes		27,82	24,79
257	30	45	Charges financières		3,92	4,48
221	26	38	Contingents		3,36	3,84
307	36	80	Subventions versées		4,66	8,04
2 023	240	171	RESULTAT COMPTABLE = A - B = R			
ELEMENTS DE FISCALITE						
5 626	658	685	Potentiel fiscal (population = 8 556 habitants)		taux	taux moyen
1 595	189	154	Produits foncier bâti		16,86	16,58
41	5	6	Produits foncier non bâti		53,52	44,29
2 096	248	112	Produits taxe d'habitation		13,63	11,36
951	113	230	Produits taxe professionnelle		14,37	11,84
OPERATIONS D'INVESTISSEMENT						
2 376	281	504	TOTAL DES RESSOURCES D'INVESTISSEMENT = C		en % des ressources	
0	0	125	dont : Emprunts bancaires et dettes assimilées		0,00	24,82
478	57	76	Subventions reçues		20,13	15,02
0	0	38	FCTVA		0,00	7,51
0	0	0	Retour de biens affectés, concédés, ...		0,00	0,04
2 477	293	507	TOTAL DES EMPLOIS D'INVESTISSEMENT = D		en % des emplois	
1 547	183	371	dont : Dépenses d'équipement		62,45	73,20
620	73	99	Remboursement d'emprunts et dettes assimilées		25,04	19,55
0	0	0	Charges à répartir		0,00	0,04
0	0	0	Immobilisations affectées, concédées, ...		0,00	0,01
101	12	4	Besoin ou capacité de financement Résiduel de la section d'investissement = D - C			
0	0	0	+ Solde des opérations pour le compte de tiers			
101	12	4	= Besoin ou capacité de financement de la section d'investissement = E			
1 923	228	168	Résultat d'ensemble = R - E			
AUTOFINANCEMENT						
2 086	247	239	Excédent brut de fonctionnement		en % des prod. de fonct.	
1 839	218	205	Capacité d'autofinancement = CAF		24,27	20,53
1 219	144	106	CAF nette du remboursement en capital des emprunts		21,39	17,58
ENDETTEMENT						
4 741	562	968	Encours total de la dette au 31/12/N		en % des prod. de fonct.	
877	104	141	Annuité de la dette		55,16	83,10
0	0	0	Avances du Trésor au 31/12/N		10,21	12,12
1 415	168	186	FONDS DE ROULEMENT		0,00	0,00