



DD FRU  
10/12/2018

# Budgets primitifs 2019

Rapport de présentation

**Séance du Conseil municipal du 17 décembre 2018**

## Sommaire

|  |           |
|--|-----------|
| Introduction.....  | 3         |
| Présentation synthétique des comptes.....                              | 3         |
| <b>I - BUDGET PRINCIPAL.....</b>                                       | <b>4</b>  |
| <b>1 FONCTIONNEMENT.....</b>   | <b>4</b>  |
| 1.1 Recettes de gestion courante.....                                  | 4         |
| 1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales.....                           | 5         |
| 1.1.2 Attribution de compensation CABM et FPIC.....                    | 6         |
| 1.1.3 Dotations de l'Etat.....   | 6         |
| 1.1.4 Autres.....  | 7         |
| 1.2 Recettes financières et exceptionnelles.....                       | 8         |
| 1.3 Dépenses de gestion courante.....                                  | 8         |
| 1.3.1 Dépenses de personnel.....                                       | 9         |
| 1.3.2 Charges à caractère général.....                                 | 9         |
| 1.3.3 Autres dépenses de gestion courante .....                        | 9         |
| 1.4 Dépenses financières (hors dette) et dépenses exceptionnelles..... | 10        |
| <b>2 INVESTISSEMENT.....</b>   | <b>10</b> |
| 2.1 Recettes .....   | 10        |
| 2.1.1 Recettes « hors emprunt ».....                                   | 10        |
| 2.1.2 Emprunt.....   | 11        |
| 2.2 Dépenses   |           |
| 2.2.1 Dépenses d'équipement.....                                       | 11        |
| 2.2.2 Dépenses financières (hors dette).....                           | 13        |
| 2.2.3 Exécution des AP/CP.....   | 13        |
| 2.2.4 Dette.....   | 13        |
| <b>3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT.....</b>                    | <b>14</b> |
| <b>4 RATIOS.....</b>   | <b>15</b> |
| <b>II - BUDGET ANNEXE « BÉZIERS CONGRES ».....</b>                     | <b>16</b> |
| <b>Annexe Dette.....</b>   | <b>17</b> |
| Structure de la dette.....   | 17        |
| Répartition par prêteurs.....  | 17        |

## INTRODUCTION

Dans ce rapport sont présentées de manière synthétique et commentées, les données issues des documents réglementaires « budgets primitifs » conformes à la maquette budgétaire prévue par l'instruction comptable M14.

Lors de la séance du Conseil municipal du 26 novembre 2018, et conformément aux dispositions de l'article L.2312-1 du Code général des collectivités territoriales (CGCT), un débat s'est tenu et le rapport présentant les orientations budgétaires, a été adopté.

Dans le débat d'orientation budgétaire, les principaux éléments pris en compte pour construire et équilibrer les budgets 2019, sont les suivants :

- le maintien des taux d'imposition votés en 2018,
- la limitation du recours à l'emprunt afin de poursuivre un désendettement annuel régulier de 500 000 € de 2018 à 2020,
- la maîtrise de l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement conformément au contrat signé avec l'Etat le 19 juin 2018.

En 2019, la ville n'a plus qu'un Budget annexe, « Béziers Congrès », retraçant les activités du Palais des Congrès.

Le débat sur les orientations budgétaires a rappelé dans quel environnement financier et institutionnel a été préparé le budget primitif 2019 mais également la projection attendue jusqu'en 2020, pour les dépenses de fonctionnement, l'endettement, les principales opérations d'investissement suivies en autorisations de programme.

## PRESENTATION SYNTHETIQUE DES BUDGETS (Opérations réelles)

### Budget Principal

| <b>Fonctionnement</b>  |                |                     |                |                                   |
|------------------------|----------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|
| <b>En milliers d'€</b> | <b>BP 2018</b> | <b>BP + DM 2018</b> | <b>BP 2019</b> | <b>Evol.BP 2019 /BP + DM 2018</b> |
| Recettes réelles       | 113 204        | 115 596             | 117 386        | 1,55%                             |
| Dépenses réelles       | 100 667        | 100 756             | 102 788        | 2,01%                             |

| <b>Investissement</b>  |                |                |          |
|------------------------|----------------|----------------|----------|
| <b>En milliers d'€</b> | <b>BP 2018</b> | <b>BP 2019</b> | <b>%</b> |
| Recettes réelles       | 30 910         | 33 118         | 7,14%    |
| Dépenses réelles       | 43 447         | 47 716         | 9,83%    |

(hors soldes antérieurs reportés : lignes 001 et 002)

BP : Budget Primitif

DM : Décisions modificatives

## Budget annexe « Béziers Congrès»

| En milliers d'€       | BP 2018 | BP 2019 | Evol.BP 2019<br>/BP 2018 |
|-----------------------|---------|---------|--------------------------|
| <b>Fonctionnement</b> |         |         |                          |
| Recettes réelles      | 583     | 575     | -1,37%                   |
| Dépenses réelles      | 523     | 500     | -4,40%                   |
| <b>Investissement</b> |         |         |                          |
| Recettes réelles (1)  | 0       | 0       |                          |
| Dépenses réelles      | 60      | 75      |                          |

(hors soldes antérieurs reportés : lignes 001 et 002)

BP : Budget Primitif

Ces chiffres, et notamment les évolutions entre 2019 et 2018, sont analysés dans ce qui suit.

### I - BUDGET PRINCIPAL

#### 1 FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles (hors opérations d'ordre ne donnant pas lieu à des mouvements de trésorerie), augmentent de 3,69 % par rapport au BP 2018.

Les prévisions de dépenses réelles sont en hausse de 2,11 %, par rapport au BP 2018.

Dans le contrat signé avec l'Etat basé sur le compte administratif 2017 et les comptes administratifs prévisionnels pour les années suivantes, le montant des dépenses réelles pour 2019, ne doit pas excéder 103 183 281 €, afin de respecter l'objectif d'évolution fixé à 1,5 % pour Béziers (par rapport aux dépenses réelles réalisées en 2018, estimées à 101 658 840 € dans le contrat).

Les inscriptions du budget primitif 2019 sont inférieures au montant prévu pour 2019 dans le contrat : elles s'élèvent à 102 788 500 €, soit un écart de - 394 781 € (-0,38 %).

##### 1.1 Recettes de gestion courante

Elles regroupent : les produits des services et du domaine (chapitre 70), les impôts et taxes (chapitre 73), les dotations et participations (chapitre 74), les atténuations de charges (chapitre 013).

En 2019 par rapport au BP 2018, elles progresseraient de 3,805 millions € soit 3,42 % en raison essentiellement de la hausse des produits des services et du domaine, des dotations et participations et des contributions directes.

## RECETTES DE GESTION COURANTE

| En milliers d'€                                  | BP 2018        | BP 2019        |
|--|----------------|----------------|
| <b>Impôts et taxes (Chapitre 73)</b>             | <b>77 046</b>  | <b>77 999</b>  |
| <i>Contributions directes</i>                    | <i>50 441</i>  | <i>51 837</i>  |
| <i>Attribution de compensation</i>               | <i>20 703</i>  | <i>20 620</i>  |
| <i>Attribution FPIC</i>                          | <i>1 450</i>   | <i>1 450</i>   |
| <i>Solde impôts et taxes</i>                     | <i>4 452</i>   | <i>4 092</i>   |
| <b>Dotations et participations (Chapitre 74)</b> | <b>27 834</b>  | <b>29 228</b>  |
| <i>DGF</i>                                       | <i>18 116</i>  | <i>19 462</i>  |
| <i>Compensations fiscales</i>                    | <i>5 667</i>   | <i>5 855</i>   |
| <i>Solde participations diverses</i>             | <i>4 051</i>   | <i>3 911</i>   |
| <b>Autres produits de fonctionnement courant</b> | <b>6 263</b>   | <b>7 721</b>   |
| <i>Produits des services (chapitre 70)</i>       | <i>5 338</i>   | <i>6 574</i>   |
| <i>Produits de gestion (Chapitre 75)</i>         | <i>798</i>     | <i>1 047</i>   |
| <i>Atténuations de charges(chapitre 013)</i>     | <i>127</i>     | <i>100</i>     |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>111 143</b> | <b>114 948</b> |

### 1.1.1 Fiscalité, compensations fiscales

| En milliers d'€  | 2018 (1)      | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| Produit Taxe Habitation (TH hors Taxe sur les logements vacants) | 22 494        | 22 949        |
| Produit Foncier Bâti (FB)  | 27 830        | 28 259        |
| Produit Foncier Non Bâti (FNB)                                   | 629           | 629           |
| <b>Produit 3 Taxes ménages</b>                                   | <b>50 953</b> | <b>51 837</b> |

(1) Il s'agit du produit fiscal attendu à partir des bases notifiées de l'année : les bases définitives 2018 ne nous seront communiquées par les services fiscaux, que fin décembre. Ce produit n'est donc pas définitif.

Pour les deux années, il ne s'agit donc encore que d'estimations.

La progression du produit des taxes ménages en 2019 résultera d'une part, de l'évolution physique des bases d'imposition qui a été estimée à 0,9 % pour la taxe d'habitation et à 0,5 % pour la Taxe foncière, et d'autre part, de la revalorisation forfaitaire des bases d'imposition (hypothèse retenue: + 1,2 % en 2019).

Les bases d'imposition 2019 ne seront notifiées que fin mars et le vote des taux interviendra avant le 15 avril.

Le produit fiscal des 3 taxes, en fonction des hypothèses d'évolution retenues pour 2019, serait donc en hausse de 434 K€ (par rapport au produit attendu 2018 selon les bases notifiées, et non pas par rapport à l'inscription du BP 2018, effectuée selon des bases estimées).

Ainsi que cela a été expliqué lors du débat d'orientations budgétaires, la réforme de la taxe d'habitation mise en œuvre à compter de 2018, n'aura pas pour effet de réduire le produit de Taxe d'habitation à recevoir, dans la mesure où la commune n'augmente pas le taux d'imposition et ne modifie pas sa politique d'abattement.

Depuis 2018, la ville ne perçoit plus que deux compensations pour exonérations fiscales.

#### COMPENSATIONS FISCALES

| En milliers d'€   | BP 2018      | BP 2019      |
|---|--------------|--------------|
| Compensations TH (condition modeste)  | 5 162        | 5 414        |
| Compensations FB (dont condition modeste, QPPV et Exo. longue durée) et FNB | 439          | 441          |
| <b>Compensations fiscales</b>   | <b>5 601</b> | <b>5 855</b> |

La compensation des exonérations de Taxe habitation accordées aux personnes de condition modeste et âgées de plus de 65 ans, progresserait de 4,8 % selon nos estimations.

#### 1.1.2 Attribution de compensation CABM et FPIC

*Au titre de l'attribution de compensation*, le montant que la ville percevra en 2019, soit 20,620 millions, résulte du dernier rapport de CLECT adopté à la suite du transfert de la compétence Gestion des Milieux Aquatiques et Prévention des Inondations (GEMAPI) au 1<sup>er</sup> janvier 2018 (baisse de 83 K€ par rapport au BP 2018).

*En ce qui concerne le fonds national de péréquation des recettes communales et intercommunales (FPIC)* en vigueur depuis 2012, perçu par la CABM et l'ensemble des communes membres, le montant inscrit au Budget 2019 est identique à celui de 2018 (1,450 million), l'enveloppe nationale 2018 ayant été reconduite.

#### 1.1.3 Dotations de l'Etat

En 2019, pour Béziers il n'y aura pas de réduction des dotations relevant de la Dotation globale de fonctionnement.

Au contraire, du fait de l'abondement de 90 millions de l'enveloppe nationale réservée aux dotations de péréquation, en 2019, la DGF globalement progresserait par rapport au BP 2018 (18,116 millions) de 1,3 million, et par rapport aux montants notifiés en 2018 (18,753 millions) de 668 K€.

## Dotation globale de Fonctionnement (DGF)

| En milliers d'€                                     | BP 2018       | 2018 (1)      | BP 2019       |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Dotation forfaitaire</b>                         | <b>9 198</b>  | <b>9 221</b>  | <b>9 185</b>  |
| <b>+ Dotations d'aménagement (DSU, DNP)</b>         | <b>8 875</b>  | <b>9 532</b>  | <b>10 234</b> |
| <i>dont Dotation de solidarité urbaine (DSU)</i>    | <i>6 918</i>  | <i>7 442</i>  | <i>8 072</i>  |
| <i>dont Dotation nationale de Péréquation (DNP)</i> | <i>1 957</i>  | <i>2 090</i>  | <i>2 162</i>  |
| <b>DGF Permanents syndicaux</b>                     | 43            | 43            | 43            |
| <b>TOTAL</b>  | <b>18 116</b> | <b>18 796</b> | <b>19 462</b> |

(1) Dans cette colonne, figurent les montants notifiés en 2018.

### 1.1.4 Autres

| En milliers d' €                           | BP 2018      | BP 2019      |
|--|--------------|--------------|
| <b>Autres recettes de gestion courante</b> | <b>6 263</b> | <b>7 721</b> |
| Produits des services ( Chapitre 70)       | 5 338        | 6 574        |
| Produits de gestion (Chapitre 75)          | 798          | 1 047        |
| Atténuations de charges (Chapitre 013)     | 127          | 100          |

**Les produits des services (chapitre 70) progressent de 1,236 million; ils regroupent à titre principal :**

**\* les recettes liées aux occupations du domaine public** (location voirie et domaine public, redevance stationnement sur voirie et forfait post-stationnement, articles 70321,70322,70383,et 70384) : elles étaient estimées à 1,932 million au BP 2018 contre 2,363 millions au BP 2019.

A noter qu'au BP 2018, les recettes du forfait post-stationnement n'avaient pas été prévues au chapitre 70 article 70384 mais au chapitre 73, article 7337 (500 000 €), puisqu'au moment du vote du Budget 2018, la nomenclature des comptes n'avait pas encore été mise à jour.

**\* les droits d'entrée perçus pour les différents services**, culturel, social (dont petite enfance) progressent de 215 000€ : la hausse concerne essentiellement les services à caractère culturel et plus précisément, le Théâtre sachant que 87 000 € correspondent à des recettes reversées à OCB Musiqué (partenariat approuvé par délibération du 24 septembre 2018).

**\* les remboursements CABM des prestations assurées par la ville** dans le cadre de conventions (par exemple : fourniture de carburants, entretien des véhicules,...) : ils sont estimés à 1,036 million en 2019, en progression de 19,4 % (refacturation du carburant dont le prix est en hausse et de l'entretien des véhicules « ordures ménagères » dans le cadre d'une nouvelle convention fixant de nouveaux tarifs à la hausse).

**Les produits de gestion (chapitre 75) progressent;** ils comprennent essentiellement :

\* les revenus des immeubles (loyers) sont stables : 640 000 €.

\* les redevances versées par les fermiers et concessionnaires augmentent : la ville va percevoir en 2019, en complément des redevances perçues pour le gaz et l'électricité, une redevance d' EFFIA, délégataire des parcs de stationnement de structure de 157 000 € (part fixe qui selon les résultats de l'activité en 2019, sera complétée par une part variable).

**Les atténuations de charges (chapitre 013)** qui concernent essentiellement les remboursements sur rémunérations du personnel sont en légère diminution : - 26 500 €.

## 1.2 Recettes financières et exceptionnelles

| Milliers d' €                                  | BP 2018      | BP 2019      |
|--|--------------|--------------|
| <b>Recettes financières et exceptionnelles</b> | <b>2 061</b> | <b>2 437</b> |
| Produits financiers                            | 1 204        | 134          |
| Produits exceptionnels                         | 857          | 2 303        |

La hausse globale résulte :

- de celle des produits exceptionnels, qui comprennent pour 2,2 millions le droit d'entrée versé par EFFIA pour les travaux effectués au parking Jean Jaures.

L'augmentation des produits exceptionnels compense largement la baisse des produits financiers. Rappelons qu'en 2018, les produits financiers incluaient le versement exceptionnel de dividendes par la SEM Occitane de restauration, 905 K€.

## 1.3 Dépenses de gestion courante

Elles sont en hausse de 2,36 % par rapport au BP 2018.

| Milliers d' €                                     | BP 2018       | BP 2019       | Evol.BP<br>2019 /BP 2018 |
|---|---------------|---------------|--------------------------|
| <b>Dépenses de gestion courante</b>               | <b>96 770</b> | <b>99 050</b> | <b>2,36%</b>             |
| Charges à caractère général (Chap.011) <b>(1)</b> | 18 785        | 21 302        | 13,40%                   |
| Charges de personnel (Chap.012)                   | 63 850        | 63 661        | -0,30%                   |
| Charges de gestion courante (Chap.65)             | 13 977        | 13 932        | -0,32%                   |
| Atténuations de produits (Chap.014)               | 158           | 155           | -1,90%                   |

(1) Pour les charges à caractère général (Chapitre 011),

l'évolution BP 2019/ BP 2018 + DM est de 5,95 %, le montant des inscriptions cumulées 2018 étant de 20 104 K€.



### **1.3.1 Dépenses de personnel**

Elles sont en baisse de - 0,3 % par rapport au BP 2018.

Cette évolution résulte principalement du nombre de départs en retraite effectifs sur l'année 2018 (64), légèrement inférieur à celui constaté en 2017 (76), dans la mesure où ils n'ont pas donné lieu de façon systématique à des remplacements.

En 2019, la ville aura à supporter les dépenses liées :

- à la reprise de la mise en œuvre des mesures PPCR (Parcours Professionnels, Carrières et Rémunérations) qui impactent toutes les catégories et particulièrement la filière socio-éducative,
- aux élections européennes,
- au doublement de l'enveloppe de la participation employeur au titre de la mutuelle santé labellisée à compter du 1<sup>er</sup> janvier (auparavant assurance prévoyance).

Elle mettra en œuvre pour la 1<sup>ère</sup> année, dans le cadre du RIFSEEP (Régime indemnitaire tenant compte des fonctions, sujétions, de l'expertise et de l'engagement professionnel), le complément indemnitaire annuel (CIA), prime annuelle au mérite.

### **1.3.2 Charges à caractère général**

Elles progressent de 13,40 % par rapport au BP 2018 et de 5,62% par rapport au cumul des inscriptions 2018 (20,105 millions).

A signaler :

- le regroupement à l'article 611 « Contrats de prestations de services » de dépenses nouvelles concernant :

\* pour 600 000 €, le nettoyage (désherbage, ramassage des feuilles et nettoyage des marchés),

\* et pour 174 600 €, les 20 places réservées à la crèche « Bulles de vie ».

A aussi été transférée sur cet article pour 445 000 €, la rémunération du délégataire du stationnement sur voirie, inscrite en 2018, sur l'article 6228.

- la hausse volontaire des crédits consacrés à l'entretien et la maintenance, (articles 615221, 615228, 615231, 615232, 61551, 61558 et 6156).

- du fait de l'augmentation au 1<sup>er</sup> janvier, des taxes perçues par l'Etat, les crédits prévus pour les carburants progressent de 440 000 €.

### **1.3.3 Autres dépenses de gestion courante**

Elles diminuent de 0,34 % par rapport au BP 2018 (- 48 000 €).

Elles regroupent les charges de gestion courante (Chapitre 65) et les atténuations de produits (chapitre 014).

Dans les charges de gestion courante, les principales dépenses sont :

- la contribution au SDIS, 5 344 500 € (+ 118 445 €/ BP 2018),
- la subvention versée au CCAS qui reste stable : 4 000 000 €,
- les subventions versées aux associations : 2 504 433 € (+ 359 299 €/BP 2018),
- la participation versée au budget annexe Béziers Congrès, en diminution : 255 000 € (- 73 000 €).

Les atténuations de produits regroupent les remboursements à l'Etat des dégrèvements accordés pour la taxe d'habitation sur les logements vacants (55 000 €), ainsi que du reversement au CCAS du FAJ (Fonds d'aide aux jeunes) versé par le Département à la ville (100 000 €).

## 1.4 Dépenses financières (hors dette) et dépenses exceptionnelles

| Milliers d' €   | BP 2018 | BP 2019 |
|---|---------|---------|
| Dépenses financières (hors dette) et dépenses exceptionnelles | 713     | 676     |

\* y compris frais financiers hors intérêts (article 6615)

En baisse par rapport au BP 2018, elles regroupent :

- essentiellement, les charges exceptionnelles : 400 000 € pour le paiement d'indemnités et 85 000 € pour des subventions exceptionnelles.
- les intérêts payés sur la ligne de trésorerie : 100 000 €.

## 2 INVESTISSEMENT

### 2.1 Recettes

| Milliers d'€   | BP 2018       | BP 2019       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Recettes d'investissement</b>   | <b>35 090</b> | <b>41 248</b> |
| FCTVA et Taxes d'urbanisme (Chap.10 hors 1068)                                 | 2 205         | 3 001         |
| Subventions y cp produit amendes de police (Chap.13)                           | 1 440         | 4 364         |
| Emprunt (Chap.16)(hors revolving inscrit en dépenses et recettes : 4 millions) | 14 270        | 14 000        |
| Immobilisations financières et autres (Chap.21, 23, et 27)                     | 7 744         | 8 683         |
| Virement de la section de fonctionnement                                       | 8 185         | 11 200        |

#### 2.1.1 Recettes « hors emprunt »

- **Le Fonds de compensation de la TVA** (calculé sur la base des dépenses d'investissement 2018) **et la taxe d'aménagement**, sont estimés à 3 millions: 2,7 millions pour le FCTVA et 301 K€ pour la taxe d'aménagement.

- **Les subventions reçues** sont estimées à 3,264 millions :

\* elles proviennent essentiellement de l'Etat : 2,3 millions (Dotation politique de la ville pour différents projets dans les QPPV, ANRU : 1,8 million pour les travaux Pourtour des Halles- Madeleine, 122 K€ pour l'aménagement de la Place Riciotti);

\* du Département : 214 K€ pour les travaux réalisés au Stade de la Méditerranée (accès en ligue II de l'ASB Foot);

\* du centre commercial Leclerc : 500 000 € de participation pour les travaux du giratoire.

- **le produit des amendes de police** (établies en 2017) estimé à 1,1 million.

- **Les immobilisations financières et autres** regroupent :

\* les remboursements d'avances de trésorerie versées dans le cadre de conventions : 8,560 millions.

Il s'agit des remboursements des avances accordées à VIATERRA : 4,360 millions pour la ZAC de l'Hours; 2,7 millions pour les bureaux de l'Hours et 1,5 million pour la Courondelle.

\* le remboursement des garanties à 1ère demande versées dans le cadre des marchés publics: 100 K€ en 2019.

- **Le virement de la section de fonctionnement** s'établit à 11,2 millions pour 2019.

## 2.1.2 Emprunt

| BP 2018<br>Inscriptions | BP 2018 + DM<br>Inscriptions<br>définitives | 2018<br>Emprunts<br>contractés | BP 2019<br>Inscriptions |
|-------------------------|---|--------------------------------|-------------------------|
| 14 270 000 €            | 9 800 000 €                                 | 7 900 000 €                    | 14 000 000 €            |

En 2018, le montant d'emprunt inscrit au BP soit 14 270 000 €, a été réduit en cours d'année.

Le montant d'emprunt contracté en 2018, s'élève à 7 900 000 €.

Le montant emprunté en 2018 est donc inférieur au montant de capital remboursé (soit 8,413 millions), permettant à la ville, de poursuivre son désendettement.

Pour 2019, le montant d'emprunt inscrit pour équilibrer les inscriptions budgétaires est de 14 millions.

Ce montant pourra être réduit après le vote du compte administratif et l'affectation du résultat, et aussi grâce à l'inscription de nouvelles recettes qui seront notifiées ultérieurement.

## 2.2 Dépenses

Elles regroupent, les dépenses d'équipement et les dépenses financières (remboursement du capital de la dette et immobilisations financières).

### 2.2.1 Dépenses d'équipement

| Milliers d' €                                  | BP 2018     | BP 2019     |
|--|-------------|-------------|
| <b>Dépenses d'équipement</b>                   | <b>19,3</b> | <b>27,3</b> |
| Dépenses directes d'équipement                 | 17,2        | 22,9        |
| Dépenses indirectes (Subventions d'équipement) | 2,1         | 4,4         |

Les dépenses directes d'équipement progressent de 5,7 millions par rapport au BP 2018 et concernent, des acquisitions, des travaux, des frais d'études.

**- des acquisitions pour 3,224 millions :**

\* acquisitions foncières : 341 K€, dont terrains îlot Riciotti : 138 K€ et Traverse de Colombiers : 93 K€.

\* achats de matériel technique, de transport et divers (hors travaux en régie), 2,88 millions :

- ➔ 1,021 million pour les achats de matériel de transport (dont 443 K€ pour le secteur du nettoyage),
- ➔ 294 K€ pour le mobilier et le matériel informatique,
- ➔ 1,5 million de matériel technique et autre.

**- des travaux pour 19,1 millions, notamment :**

\* **Aménagements des espaces publics (voirie, espaces verts) : 10,6 millions.**

Diverses opérations hors centre ville pour 4 millions : giratoire et contre Allée Leclerc, Avenue du 22 août partie Mistral, Boulevard Mistral, Chaussée Route de Corneilhan, Avenue des Olympiades, Rue Rocagel, Avenue St Saens.

Requalification de la Place du 11 Novembre (Marché au bois) et du boulevard de Strasbourg : 1,250 million.

Tranche 2019 de la liaison 9 écluses/ Acropole : 800 K€.

Place Riciotti : 200 K€

Passerelle Jean Bouin (Quartier Devèze) : 200 K€.

\* **Constructions et travaux dans les bâtiments : 7,3 millions.**

**Ecoles** : 1,9 million comprenant l'extension de l'école maternelle Jean Jaurés, la réfection de façades à l'école Roland, la réfection de la toiture de l'école Péliesson et la poursuite des programmes de rénovation thermique et de dédoublement des classes.

**Restaurants scolaires** : 1,2 million pour l'extension du restaurant Marie Curie et la construction des restaurants des écoles Herriot et Pasteur.

**Bâtiments sportifs** : 1,1 million, notamment pour des travaux de peinture et de renforcement électrique au Stade de la Méditerranée, la toiture et les vestiaires du Stade de la Gayonne, les contrôles d'accès dans les équipements sportifs.

**Bâtiments culturels et culturels** : 1,1 million dont les études de programmation pour le projet muséal, des travaux au Théâtre des Franciscains et à Zinga Zanga, ainsi qu' à la Cathédrale St Nazaire.

\* **Espaces sportifs : 1,2 million** comprenant notamment la réfection de la pelouse du Stade de la Méditerranée, l'aménagement de l'aire de jeux du Faubourg, la création d'un parcours sportif Place du 14 juillet, d'une aire de fitness à Sauclières.

**- des frais d'études et achats de licences informatiques : 535 K€**

**Les dépenses indirectes correspondent aux subventions d'équipement versées : 4,4 millions.**

Il s'agit pour 3,2 millions de participations versées à VIATERRA dans le cadre des conventions publiques d'aménagement : Centre ville pour 325 K€, ZAC de l'OURS : 950 K€, ZAC Grandes Vignes : 424 K€ (prise en charge emprunt), ZAC Quai Port Neuf : 1,5 million estimation solde de clôture.

Elles comprennent aussi la participation versée à la CABM pour les travaux effectués sur les réseaux d'assainissement unitaires, 600 K€, les aides versées aux propriétaires pour les ravalement de façades : 150 K€ et une provision de 30 000 € pour l'opération « garages » en centre ville (transformation de locaux commerciaux en garages).

### 2.2.2 Dépenses financières (hors dette)

Ce sont les avances de trésorerie remboursables et des consignations, d'un montant de 7,470 millions en 2019: avances versées à VIATERRA dans le cadre des concessions d'aménagement, pour les bureaux de l'Hours (2,8 millions), les Grandes Vignes (3,250 millions d'€) et la Courondelle (1,5 million).

### 2.2.3 Exécution des autorisations de programme/crédits de paiement ( AP/CP)

Cinq autorisations de programme ont été votées depuis 2014 et sont en cours d'exécution.

| Intitulé de l'AP                         | Montant (milliers €) | Crédits de paiement réalisés avant 2018 | Crédits de paiement votés en 2018 | Crédits de paiement consommés en 2018(1) | Crédits de paiement BP 2019 |
|--|----------------------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| Accessibilité                            | 5 195                | 444                                     | 290                               | 125                                      | 330                         |
| Eclairage public - Plan lumière          | 3 647                | 1 478                                   | 682                               | 641                                      | 708                         |
| Ecoles                                   | 7 585                | 1 792                                   | 2 014                             | 1 572                                    | 3 211                       |
| Embellissement du centre ville           | 26 000               | 14 246                                  | 10 928                            | 9 991                                    | 530                         |
| Cheminement doux Fonseranes / St Nazaire | 6 800                |   | 350                               | 153                                      | 800                         |

(1) Il s'agit des crédits consommés au 03/12/2018

Une nouvelle autorisation de programme concernant le NPNRU Devèze est mise en place en 2019 : des crédits de paiement, à hauteur de 250 000 € sont inscrits pour cette opération.

### 2.2.4 Dette

L'annuité de la dette 2018 s'est élevée à 11 millions se décomposant ainsi :

- capital : 8,4 millions.
- intérêts : 2,7 millions (il s'agit encore d'une estimation ; il y a des paiements d'échéances qui interviennent après le 15/12/2018).

Nous estimons l'encours de dette à 107,3 millions au 31/12/2018 contre 107,8 Millions au 31/12/2017, soit une baisse de 500 K€, avec 7,9 millions d'emprunts contractés en 2018 (cf supra 2.1.2 Emprunt) pour le budget principal.

Rappelons que pour 2018, l'objectif était de limiter le recours à l'emprunt en deçà de 10 millions y compris l'emprunt à mobiliser sur le budget annexe « Parkings » pour financer les travaux du Parking Jean Jaurès : il sera atteint puisque lorsqu'on additionne les 7,9 millions mobilisés pour le Budget Principal, avec le prêt revolving utilisé pour le Budget annexe « Parkings », de 1,220 million, le total obtenu est de 9,12 millions.

### 3 EPARGNE ET CAPACITE DE DESENDETTEMENT

#### Evolution de l'épargne

| K€  | CA 2015       | CA 2016       | CA 2017       | 2018<br>(estimé) |
|---|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Recettes de gestion courante  | 112 345       | 111 557       | 113 380       | 113 100          |
| - dépenses de gestion courante  | 93 520        | 94 770        | 94 567        | 93 950           |
| <b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>  | <b>18 825</b> | <b>16 787</b> | <b>18 813</b> | <b>19 150</b>    |
| <b>+ Solde exceptionnel large</b>   | <b>-1 550</b> | <b>1 649</b>  | <b>-2 815</b> | <b>1 400</b>     |
| = Recettes exceptionnelles larges*  | 1 089         | 2 693         | 537           | 2 400            |
| - Dépenses exceptionnelles larges*  | 2 639         | 1 044         | 3 352         | 1 000            |
| <b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>  | <b>17 275</b> | <b>18 436</b> | <b>15 998</b> | <b>20 550</b>    |
| - Intérêts  | 3 125         | 2 744         | 2 600         | 2 670            |
| <b>= EPARGNE BRUTE (EB ou capacité d'autofinancement brute : CAF brute)</b> | <b>14 150</b> | <b>15 692</b> | <b>13 398</b> | <b>17 880</b>    |
| - Capital   | 8 336         | 8 370         | 8 233         | 8 406            |
| <b>= EPARGNE NETTE (EN ou capacité d'autofinancement nette : caf nette)</b> | <b>5 814</b>  | <b>7 322</b>  | <b>5 165</b>  | <b>9 474</b>     |

\* y compris financiers hors intérêts (recettes et dépenses)

Pour 2018, nous avons établi une estimation à partir des réalisations constatées au 3/12/2017, en dépenses et recettes : l'épargne de gestion et l'épargne brute augmenteraient de 4,5 millions, l'épargne nette de 4,3 millions.

#### RATIO DE SOLVABILITE OU CAPACITE DE DESENDETTEMENT

| K€   | 2015       | 2016       | 2017       | 2018<br>(estimé) |
|--|------------|------------|------------|------------------|
| Encours de la dette net corrigé au 31.12 (1) | 108 772    | 107 488    | 106 855    | 106 435          |
| Epargne brute                                | 14 150     | 15 692     | 13 398     | 17 880           |
| <b>ENCOURS au 31.12 / EPARGNE BRUTE</b>      | <b>7,7</b> | <b>6,8</b> | <b>8,0</b> | <b>6,0</b>       |

Rappel : le ratio était égal à 8,2 en 2012, 9 en 2013 et 9,2 en 2014.

(1) L'encours de la dette net corrigé au 31/12, est égal à l'encours au 01/01, diminué du remboursement en capital effectué durant l'exercice et du montant du fonds de soutien pour les emprunts structurés restant à percevoir, augmenté du montant des emprunts contractés durant l'exercice.

Pour 2018, l'encours net corrigé serait égal à :  $(107\ 806 - 8\ 406 - 865) + 7900 = 106\ 435$  K€

Ce ratio indique le nombre d'années qu'il faudrait pour rembourser la totalité de la dette en stock, si l'intégralité de l'épargne brute y était consacrée.

Pour apprécier la situation de solvabilité de la commune il convient de se référer aux 3 zones déterminées pour ce ratio :

\* zone verte, « vertueuse » : inférieure à 8 ans;

\* zone orange, « endettement à surveiller » : de 8 à 14 ans, surtout à partir de 12 ans;

\* zone rouge, « critique » (surendettement) : à partir de 15 ans.

Fin 2018, ce ratio serait de 6 années (zone verte), ce qui traduit une amélioration de la solvabilité de la ville.

Depuis 2018, il est préconisé pour les communes, que ce ratio se situe entre 10 et 13 années : Béziers serait bien en deçà de la zone de référence définie.

#### 4 RATIOS

Calcul des 10 ratios obligatoires pour les communes de plus de 10 000 habitants à partir des éléments issus du budget primitif 2019 et sur la base de la population DGF, soit 78 966 habitants.

|  | Béziers    | Références strate |
|--|------------|-------------------|
| <b>1 - Dépenses réelles de fonctionnement / Population</b>   | 1 299,15 € | 1 361,00 €        |
| <b>2 - Produit des impositions directes / Population</b>   | 656,45 €   | 661,00 €          |
| <b>3 - Recettes réelles de fonctionnement / Population</b>   | 1 486,54 € | 1 553,00 €        |
| <b>4 - Dépenses d'équipement brut / Population</b>   | 292,36 €   | 267,00 €          |
| <b>5 - Encours de la dette / Population</b>  | 1 334,75 € | 1 457,00 €        |
| <b>6 - Dotation globale de fonctionnement / Population</b>   | 246,46 €   | 222,00 €          |
| <b>7 - Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement</b>  | 62,05%     | 59,80%            |
| <b>8 - Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement de la dette en capital / Recettes réelles de fonctionnement</b> | 94,77%     | 96,30%            |
| <b>9 - Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement</b>   | 19,67%     | 17,20%            |
| <b>10 - Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement</b>   | 89,79%     | 93,80%            |

## II - BUDGET ANNEXE « BÉZIERS CONGRES»

Ce budget annexe à caractère administratif (application de l'instruction comptable M14) retrace les opérations budgétaires relatives aux activités « Congrès » exercées à titre principal au Palais des congrès et assujetties à la TVA.

Comme indiqué en page 5 du présent rapport, les dépenses réelles de ce budget sont en baisse de 4,4% par rapport à celles du budget 2018.

La participation du budget principal destinée à compléter les recettes résultant de l'activité « Manifestations et Congrès »,diminue : elle est de 255 000 € alors qu'elle était de 328 000 € au BP 2018.



## Annexe Dette

### Structure de la dette prévue au 31/12/2018

(nouveaux emprunts souscrits en 2018 : 7,9 millions)

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| Encours au 31/12/2018 | 107,3 millions |
| Taux fixe             | 66,58%         |
| Taux structuré        | 9,82%          |
| Taux indexé           | 23,60%         |

Une part de taux fixe toujours prépondérante (66,58%), avec un nouveau flux 2018 de 7,9 millions d'euros dont 4,9 millions d'euros en taux fixe, et 3 M€ avec une première période de 5 ans en taux fixe et une seconde phase de 15 ans en taux révisable.

La part structurée représente moins de 10 % de l'encours avec un seul prêt qui fait l'objet d'un suivi régulier.

Sur ce dernier prêt la ville a opté pour le régime dérogatoire du fonds de soutien (dans le cas d'une échéance dégradée, le FDS prend en charge la différence entre le taux du prêt et le taux d'usure d'origine dans la limite de 1/13 ème de l'aide notifiée).

La part de taux indexés est de 23,60% sur des taux classiques (Euribor, Tag, livret A) permettant de bénéficier du contexte de taux très favorable (proches de 0, voire négatifs). Le taux moyen de la dette a diminué et la charge financière s'est réduite.

L'encours est sécurisé à l'exception d'un prêt, et le risque de taux maîtrisé. La part structurée qui représentait 37 % en 2010, 20 % en 2014 avec 3 prêts, n'est plus que de 9,82 %.

### Répartition par prêteurs

| PRETEURS                | Encours au 31/12/2018<br>(Emprunt 2018 :<br>7,9 millions) | %      | Nombre de<br>prêts |
|-------------------------|---|--------|--------------------|
| Sté de Fin. Local       | 36 586 502,89   | 34,10% | 12                 |
| Société Générale        | 19 812 336,60   | 18,46% | 4                  |
| Groupe Caisse d'Epargne | 14 067 192,74   | 13,11% | 7                  |
| Crédit Agricole - CACIB | 11 937 171,27   | 11,13% | 8                  |
| La Banque Postale       | 11 762 500,00   | 10,96% | 4                  |
| Crédit Mutuel           | 6 850 000,00  | 6,38%  | 3                  |
| CDC                     | 3 793 986,26  | 3,54%  | 3                  |
| Dexia Crédit Local      | 2 227 916,43  | 2,08%  | 2                  |

La répartition de l'encours entre nos financeurs est correctement diversifiée et équilibrée. La SFIL reste le premier prêteur de la ville ( 34,10%).

La Banque postale se positionne maintenant comme notre 5ème partenaire.