

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

COMPTE ADMINISTRATIF 2016

Note de présentation



SOMMAIRE

	<u>pages</u>
COMMUNE RESULTATS DEPUIS 2012	1
I - BUDGET DE FONCTIONNEMENT	2
A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3
Recettes de fonctionnement par chapitre évolution depuis 2012	4
Fiscalité de Cambo-les-Bains depuis 2012	5
Evolution des taux de fiscalité de Cambo-les-Bains et des communes de la strate depuis 2012	6
B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	7
Commune dépenses de fonctionnement par chapitre - évolution depuis 2012	8
II - BUDGET D'INVESTISSEMENT	9
A. RECETTES D'INVESTISSEMENT	10
Recettes d'investissement pour les principaux chapitres - évolution depuis 2012	11
B. DEPENSES D'INVESTISSEMENT	12
Dépenses d'investissement par chapitre - évolution depuis 2012	13
Investissements réalisés depuis 2012	14



SOMMAIRE

	<u>pages</u>
III - RATIOS FINANCIERS DE STRUCTURE - EVOLUTION DEPUIS 2012	15
Epargne BRUTE	16
Epargne NETTE	16
Annuité de la dette / Recettes Réelles de Fonctionnement	17
Capacité de désendettement	17
Dette globale de la commune	18
Dette par habitant	18
IV - LES BUDGETS ANNEXES	19
Le budget annexe de l'assainissement	20
Le budget annexe des caveaux	20

COMMUNE RESULTATS DEPUIS 2012

(en K€)

FONCTIONNEMENT	ANNEES					V° 2016 / 2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Total Recettes Réelles	6 113	6 401	6 106	6 348	6 555	3,26%
Total Dépenses Réelles	4 768	4 940	5 086	5 295	5 145	-2,83%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	1 345	1 461	1 020	1 053	1 410	33,90%
Ecritures d'Ordre	-160	-167	-201	-205	-159	-22,44%
RESULTAT NET DE FONCTIONNEMENT	1 185	1 294	819	848	1 251	47,52%

INVESTISSEMENT	ANNEES					V° 2016 / 2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Total Recettes	2 610	2 774	2 446	3 509	3 052	-13,02%
Total Dépenses	3 392	3 296	3 032	4 153	4 064	-2,14%
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-782	-522	-586	-644	-1 012	57,14%
Ecritures d'Ordre	160	167	201	205	158	
RESULTAT NET D'INVESTISSEMENT	-622	-355	-385	-439	-854	94,53%

Commentaire général :

1 - section de fonctionnement : le résultat +1 251K€ est pratiquement équivalent à celui de 2013 qui avait été une année exceptionnelle tant en fonctionnement qu'en investissement.

2- section d'investissement : l'année 2016 enregistre le plus gros besoin d'investissement à savoir 854K€ de sorte que le résultat net global s'établit à 1 251K€ - 854K€ soit +397K€, soit sensiblement à un même niveau que celui de 2015 qui était de +409K€ (848K€ - 439K€).

Néanmoins, il convient de signaler que dans les recettes de 2015 (3 509K€) figurait un emprunt pour 2 100K€ alors que sur l'année 2016 les recettes de même nature qui s'établissent à 3 052K€ intègrent un fonds de concours titré pour 980K€ et restant à percevoir pour 720K€.

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

I - BUDGET DE FONCTIONNEMENT

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

A - RECETTES DE FONCTIONNEMENT

COMMUNE RECETTES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE EVOLUTION DEPUIS 2012

Chapitres - Libellés		Années					V° 2016 / 2015
		2012	2013	2014	2015	2016	
FONCTIONNEMENT - RECETTES REELLES (en K€)							
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	550	650	500	700	836	19,43%
73	Impôts et taxes	3 375	3 500	3 250	3 350	3 535	5,52%
74	Dotations, subventions et participations	1 919	2 000	2 100	2 000	1 873	-6,35%
75	Autres produits de gestion courante	257	250	250	250	269	7,60%
TOTAL RECETTES REELLES (hors recettes exceptionnelles)		6 101	6 400	6 100	6 300	6 513	3,38%

chap 70 La progression de ce compte par rapport à 2015 se justifie essentiellement par la récupération de la compétence ALSH par la mairie au détriment du CCAS. On enregistre donc ici plus de 100K€ au titre de la participation des parents.

chap 73 La progression des impôts et taxes perçus correspond essentiellement à l'augmentation des droits de mutation qui avoisine +90K€ et celle de la taxe de séjour +50K€.

chap 74 Le replis des produits enregistrés en 2016 par rapport à 2015 trouve quasi exclusivement son explication dans la chute de la DGF de 110K€

chap 75 La variation d'une année sur l'autre n'est pas significative.

FISCALITE DE CAMBO-LES-BAINS DEPUIS 2012

2012			
Taxes	Bases réelles	Taux	Produit *
TH	8 924 923	10,99%	1 044 341
TFB	6 773 224	10,05%	685 709
TFNB	52 963	25,73%	15 812
reversement CC ERROBI dont CVAE			1 061 720
total	15 751 110		2 807 582

2013			
Taxes	Bases réelles	Taux	Produit *
TH	9 097 458	11,10%	1 074 239
TFB	7 076 834	10,25%	730 410
TFNB	54 176	26,24%	16 502
reversement CC ERROBI dont CVAE			1 059 997
total	16 228 468		2 881 148

2014			
Taxes	Bases réelles	Taux	Produit *
TH	9 125 811	11,24%	1 093 156
TFB	7 281 786	10,38%	759 498
TFNB	55 633	26,33%	16 856
reversement CCAPB dont CVAE			993 767
total	16 463 230		2 863 278

2015			
Taxes	Bases réelles	Taux	Produit *
TH	9 467 375	11,24%	1 139 798
TFB	7 347 874	10,38%	766 596
TFNB	55 550	26,33%	16 641
reversement CCAPB dont CVAE			991 789
total	16 870 799		2 914 825

2016			
Taxes	Bases réelles	Taux	Produit (*)
TH	9 414 516	11,24%	1 121 567
TFB	7 581 378	10,38%	790 042
TFNB	55 781	26,33%	16 516
reversement CCAPB dont CVAE			1 009 595
total	17 051 675		2 937 719

* Produit = Bases x taux + compensations annuelles

EVOLUTION DES TAUX DE FISCALITE DE CAMBO-LES-BAINS ET DES COMMUNES DE LA STRATE DEPUIS 2012

Taxe d'habitation	ANNEES				
	2012	2013	2014	2015	2016
Cambo les Bains	10,99	11,10	11,24	11,24	11,24
communes de la strate *	14,38	14,41	14,48	14,71	

* 2016 : donnée non connue

Taxe foncier bâti	ANNEES				
	2012	2013	2014	2015	2016
Cambo les Bains	10,05	10,25	10,38	10,38	10,38
communes de la strate *	20,82	20,80	20,81	20,99	

* 2016 : donnée non connue

Taxe foncier non bâti	ANNEES				
	2012	2013	2014	2015	2016
Cambo les Bains	25,73	25,99	26,33	26,33	26,33
communes de la strate *	57,94	57,75	57,60	58,52	

* 2016 : donnée non connue

Les 3 taxes ménages n'ont pas évolué depuis 3 ans. Conformément aux instructions de la CAPB, les taux seront ramenés respectivement à 10,86%, 10,28% et 24,05%. Pour assurer une totale neutralité financière, la CAPB nous bonifiera nos attributions de compensation de 45 152€.

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

B - DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

COMMUNE DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE - EVOLUTION DEPUIS 2012

Chapitres - Libellés		Années					V° 2016 / 2015
		2012	2013	2014	2015	2016	
FONCTIONNEMENT - DEPENSES REELLES (en K€)							
011	Charges à caractère général	1 394	1 500	1 500	1 500	1 825	21,67%
012	Charges de personnel	2 048	2 100	2 200	2 300	2 400	4,35%
65	Autres charges de gestion courante	1 176	1 200	1 300	1 300	810	-37,69%
66	Charges financières - intérêts des emprunts	129	100	100	100	60	-40,00%
TOTAL DEPENSES REELLES		4 747	4 900	5 100	5 200	5 095	-2,02%

chap 011 La progression des charges correspond à celles supportées au titre de l'ALSH pour 202K€.

chap 12 Même observation étant précisé que, outre les salaires chargés de l'ALSH (+50K€), on doit rajouter ceux liés au personnel de sécurité affecté à la Villa Arnaga à l'occasion de l'exposition Art Contemporain (+30K€).

chap 65 La baisse de la subvention due au CCAS, qui est passée de 575K€ à 64K€, explique la chute du total de cet article.

chap 66 Le recul des intérêts sur 2016 s'explique par le remboursement de 2 emprunts l'un chez DEXIA et l'autre au Crédit Agricole en fin d'année 2015 pour le 1er, au début 2016 pour le 2nd.

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

II - BUDGET D'INVESTISSEMENT

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

A - RECETTES D'INVESTISSEMENT

RECETTES D'INVESTISSEMENT POUR LES PRINCIPAUX CHAPITRES EVOLUTION DEPUIS 2012

Chapitres - Libellés		Années					V° 2016 / 2015
		2012	2013	2014	2015	2016	
INVESTISSEMENT - RECETTES (en K€)							
10	Dotations Fonds divers Réserves	1 306	1 400	1 830	1 100	1 284	16,77%
13	Subventions d'investissement	801	200	600	300	1 765	488,41%
16	Emprunts	500	1 150	-	2 100	-	-100,00%
TOTAL RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT		2 607	2 750	2 430	3 500	3 050	-12,87%
Mouvements d'ordre		485	782	413	358	322	-10,06%
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT TOTALES		3 092	3 532	2 843	3 858	3 372	-12,61%

chap.10 L'écart entre 2015 et 2016 soit 184K€ correspond essentiellement au FCTVA (+146K€) car les investissements 2014 (1 940K€) étaient supérieurs à ceux de 2013 (1 200K€).

chap.13 Les subventions attendues en 2015, notamment au titre des travaux d'aménagement paysager et architectural à Arnaga ont été perçues en 2016 à hauteur de 320K€. En ajoutant le fonds de concours de la CdC Errobi pour 980K€, on obtient un total de subventions de 1300K€ à rapprocher du total de 1 765K€.

chap.16 2016 : pas de nouvel emprunt contracté.

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

B - DEPENSES D'INVESTISSEMENT

COMMUNE DEPENSES D'INVESTISSEMENT PAR CHAPITRE - EVOLUTION DEPUIS 2012

Chapitres - Libellés		Années					V° 2016 / 2015
		2012	2013	2014	2015	2016	
INVESTISSEMENT - DEPENSES (en K€)							
16	Remboursement d'emprunts	457	1 100	400	1 500	548	-63,47%
20	Immobilisations incorporelles	45	23	21	53	42	-20,75%
204	Subventions d'équipement versées	11	78	117	17	1	-93,94%
21	Immobilisations corporelles	798	275	225	300	258	-14,00%
23	Immobilisations en cours	1 740	1 200	1 940	1 860	2 772	49,03%
TOTAL DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT		3 051	2 676	2 703	3 730	3 621	-2,91%
001 - besoin de financement cumulé de l'exercice N-1		343	623	355	385	439	14,03%
Mouvements d'ordre		326	588	170	182	165	-9,34%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT TOTALES		3 720	3 887	3 228	4 297	4 225	-1,66%

Chap.16 - 2013 : en + des échéances normales, remboursement d'un prêt à court terme (500K€) et le remboursement anticipé d'un emprunt (195K€).
 - 2015 : en plus des échéances normales, remboursement du crédit à court terme contracté en 2013 (1 150K€).
 - 2016 : pas de remboursement anticipé; Il s'agit des échéances normales en capital de l'exercice

Chap.20 - 2015 : +28K€ de coût de révision du PLU
 - 2016 : 23K€ : logiciel médiathèque et 13K€ révision PLU

Chap.204 - 2016 : Subv.au SDEPA pour cablage et enfouissement des réseaux rue Paskaleku (solde de 1K€).

Chap 21 et chap 23 : 3 030K€

C'est égal au total des programmes d'investissements réalisés en 2016.

INVESTISSEMENTS REALISES (TTC)
DEPUIS 2012

Années	Investissements réalisés en K€ (*)
2012	2 593
2013	1 576
2014	2 303
2015	2 230
2016	3 077
<i>moyenne</i>	2 356

(*) Il s'agit des chapitres 20, 204, 21 et 23.
Ne prend pas en compte les écritures d'ordre, le remboursement du capital de la dette et le solde d'investissement cumulé N-1.

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

III - RATIOS FINANCIERS DE STRUCTURE

EPARGNE BRUTE

1 - L'épargne brute permet d'apprécier la capacité à financer le remboursement de la dette et, pour le surplus les dépenses

L'Epargne brute correspond à l'excédent de recettes réelles de fonctionnement (hors cessions) après déduction des dépenses réelles de fonctionnement (hors intérêts de la dette (ID) et travaux régie (TR)) . Appelée aussi "autofinancement brut" , elle est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement, et en priorité au remboursement de l'annuité de la dette.

Epargne brute (EB) hors cessions d'immo et tvx en régie (en K€)	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Recettes Réelles de Fonctionnement (RRF) moins cessions	6 112	6 394	6 106	6 339	6 552	3,35%
Dépenses Réelles de Fonctionnement (DRF) moins ID et TR	4 485	4 690	4 875	5 110	4 958	-2,97%
EB = RRF-DRF	1 627	1 704	1 231	1 229	1 594	29,65%

EPARGNE NETTE

2 - L'épargne nette permet d'apprécier la capacité à financer les dépenses d'équipement après remboursement de la dette.

L'Epargne nette est égale à l'épargne brute après paiement de l'annuité de la dette (capital + intérêts). Elle mesure l'épargne disponible pour les dépenses d'équipement après financement des remboursements de la dette.

Epargne nette (EN) hors cessions d'immo et tvx en régie	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Epargne Brute	1 627	1 704	1 231	1 229	1 594	29,65%
Annuité de la dette	584	728	480	473	610	29,02%
EN = EB-annuité	1 043	976	751	756	984	30,04%

ANNUITE DE LA DETTE / RRF

3 - Ce ratio est le quotient de l'annuité de la dette par les Recettes Réelles de Fonctionnement (RRF).

Il ne doit pas dépasser 0.20 (20% des R.R.F) : l'annuité de la dette ne doit pas représenter plus du cinquième des recettes réelles de fonctionnement.

RATIO = Annuité / RRF	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Annuité (remboursement intérêts + capital de l'année)	584	728	480	473	610	29,02%
Recettes Réelles de Fonctionnement - cessions	6 112	6 394	6 106	6 339	6 552	3,35%
Commune de Cambo-les-Bains	0,095	0,114	0,079	0,075	0,093	24,83%
Pour info : ratios de la strate *	0,096	0,096	0,097	0,101	-	

* 2016 : donnée non connue

CAPACITE DE DESENETTEMENT

4 - La capacité de désendettement correspond au quotient de l'encours de la dette (capital restant dû au 31/12/N) par l'épargne brute.

Combien d'années faudrait-il pour rembourser l'encours de la dette si la collectivité dégagait le même excédent brut sur les années à venir et qu'elle ne contractait pas de nouvel emprunt ?

capacité de désendettement de la commune	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Encours de la dette (capital restant dû au 31/12/N)	3 156	3 201	2 825	3 387	2 841	-16,12%
Epargne brute	1 627	1 704	1 231	1 229	1 594	29,65%
zone verte<5 - 5< médiane<8 - 8<orange<12 - rouge>12	1,94 ans	1,88 ans	2,30 ans	2,76 ans	1,78 ans	-35,30%
Pour info : ratios de la strate *	3,99 ans	4,20 ans	4,60 ans	4,33 ans	-	

* 2016 : donnée non connue

DETTE GLOBALE DE LA COMMUNE

5- La dette globale de la Commune, c'est le quotient de l'encours de la dette par les R.R.F.

Ce ratio mesure le nombre d'années nécessaires à la collectivité (qui s'endette sur 12 ans) pour amortir le capital restant dû par la totalité de l'épargne brute. La dette globale de la commune doit être au maximum équivalente à une année de fonctionnement.

Surendettement ou dette globale de la commune	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Encours de la dette (capital restant dû au 31/12/N)	3 156	3 201	2 825	3 387	2 841	-16,12%
Recettes réelles de fonctionnement - cessions	6 112	6 394	6 106	6 339	6 552	3,35%
Commune de Cambo-les-Bains	0,52	0,50	0,46	0,53	0,43	-18,84%
Pour info : ratios de la strate *	0,76	0,75	0,75	0,73	-	

* 2016 : donnée non connue

DETTE PAR HABITANT

6 - Endettement par habitant de la commune de Cambo les Bains comparé à la moyenne de la strate des communes appartenant à un groupement de fiscalité (TPU). 3500 à 4999 habitants jusqu'en 2008 puis 5000 à 9999 habitants.

Dette par habitant	Années					V° 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016	
Cambo les Bains	476	480	420	499	416	-16,60%
nombre d'habitant (population municipale)	6 630	6 670	6 731	6 788	6 827	0,57%
capital restant du 31/12/N	3 155 570	3 200 546	2 825 499	3 387 457	2 841 414	-16,12%
Communes françaises, moyenne de la strate *	881	881	870	862	-	

* 2016 : donnée non connue

**Ville de
Cambo-les-Bains**



Kanboko Herria

IV - LES BUDGETS ANNEXES

1 - LE BUDGET ANNEXE DE L'ASSAINISSEMENT

A- La section de fonctionnement :

La gestion de ce service est déléguée à la Lyonnaise des Eaux.

Le financement des charges du service est assuré par 3 recettes :

- La surtaxe d'assainissement : calculée sur les m3 consommés (349K€ en 2016 contre 375K€ en 2015) ;
- La participation pour le financement de l'assainissement collectif : elle est due par l'ensemble des propriétaires d'immeubles soumis à l'obligation de raccordement au réseau public de collecte des eaux usées prévue à l'article L.1331-1 du Code de la Santé Publique (immeubles produisant des eaux usées domestiques) (42K€ en 2016 contre 1,3K€ en 2015) ;
- La prime de performance épuratoire : elle est calculée par l'Agence de l'Eau en fonction de la pollution d'origine domestique éliminée par le système d'épuration de la collectivité (32K€ en 2016 contre 19K€ en 2015)

Les dépenses de fonctionnement sont, pour majeure partie, constituées du remboursement des intérêts de l'emprunt : 67K€ en 2016 pour un total de dépenses réelles de 76K€ contre 70K€ en 2015 pour un total de dépenses réelles de 81K€.

Il ressort de l'exercice 2016 un résultat excédentaire cumulé pour la section de fonctionnement de 56 811,69€. Ce résultat sera affecté en 2017 à l'article de recettes "002-résultat de fonctionnement reporté (excédent)".

B- La section d'investissement :

Le total des dépenses d'équipement brut s'est élevé à 133K€ en 2016 contre 608K€ en 2015.
Les programmes non encore réalisés fin 2016 sont reportés sur l'exercice 2017 pour un total de 856K€.

Les recettes d'investissement 2016 proviennent principalement :

- du FCTVA : 202K€ contre 337K€ en 2015 ;
- de l'emprunt : 0€ contre 1,8M€ en 2015 ;
- du solde excédentaire d'investissement N-1 reporté : 938K€ contre 0€ au BP de l'exercice précédent.

Il ressort de l'exercice 2016 un résultat excédentaire cumulé pour la section d'investissement de 1 189 519,61€. Ce résultat sera affecté en 2017 à l'article de recettes "001-résultat de fonctionnement reporté (excédent)".

2 - LE BUDGET ANNEXE DES CAVEAUX (une seule section : le fonctionnement)

Réalisations sur l'exercice 2016 :

Acquisition de 5 cavurnes en béton, 5 cavurnes en granit rose et 12 reprises administratives pour un montant total de 7 120€ H.T.
Aucun achat de caveaux n'a été fait en 2016 comme en 2015.
Vente de 5 caveaux 4 places et 1 cavurne pour un montant total de 13 545€ H.T.

Il ressort de l'exercice 2016 un résultat déficitaire cumulé pour la section de fonctionnement de 41 731,44€. Ce résultat sera affecté en 2017 à l'article de dépenses "002-résultat de fonctionnement reporté (déficit)".