



DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2021

Le 26 novembre 2020



Direction Générale Adjointe Finances Gestion
Marina.eonnet@mairie-labaule.fr

33 Avenue du Commandant Prosper de Nervo – CS 50500 – 44505 La Baule Cedex

LE DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE

Une obligation légale renforcée par la Loi NOTRe :

- L'obligation de tenir un débat d'orientation budgétaire dans les communes de plus de 3 500 habitants et EPCI comportant au moins une commune de cette taille existe depuis 1992.
- C'est un document dont certains détails restent à finaliser mais qui a pour objectif de permettre aux membres du Conseil municipal d'appréhender la situation de la collectivité sur ces questions à l'occasion du DOB.
- Pour mémoire, lors de la séance du 23 juin 2020, le conseil s'est prononcé sur le compte administratif. Celui-ci présentait une analyse de la situation financière du CCAS .
- La loi NOTRe du 07 août 2015 est venue compléter la disposition et précise, en son article 107, le contenu d'un rapport qui doit présenter au Conseil d'Administration à l'occasion du débat d'orientations budgétaires :
 - Les engagements pluriannuels envisagés,
 - La structure et la gestion de la dette,
 - La présentation de la structure et de l'évolution des dépenses et des effectifs, notamment l'exécution des dépenses de personnel, des rémunérations, des avantages en nature et du temps de travail.
- Ce rapport est transmis au préfet dans le département et mis en ligne sur le site internet de la structure.

LES AMBITIONS DU CCAS DE LA VILLE DE LA BAULE-ESCOUBLAC



Des actions :

- Le contexte sanitaire, économique et financier impose de fortes contraintes et la nécessité de renforcer la politique sociale et préventive portée par le CCAS.
- Aussi il est proposé :
 - De renforcer la qualité des prestations assurées auprès des usagers par l'ensemble des services du CCAS (ex : portage des repas en maintenant la 3ème tournée)
 - D'adapter l'offre de service public et de réaliser l'analyse des besoins sociaux
 - De développer les actions de soutien à la parentalité par la mise en œuvre d'un lieu d'accueil et d'ateliers enfants-parents, et l'animation de conférences
 - De conduire le projet relatif à la délocalisation du multi-accueil et l'augmentation de ses capacités d'accueil
 - D'optimiser la gestion en renforçant les liens opérationnels avec la commune

ZOOM SUR L'ACTIVITÉ DU CCAS

- **Portage de repas** : évolution de 33% / 2019 sur les 10 premiers mois. 120 personnes sont inscrites. L'activité est encore en augmentation sous l'effet du confinement (rappel +7% entre 2019 et 2018).
 - Projection fin 2020 = 32 000 repas .
- **Bôle Eden** : 69 logements actuellement occupés / 73 = 70 résidents.
 - Le taux de fréquentation est toujours élevé malgré un certain nombre de départs
 - Environ, la moitié des résidents déjeunent au restaurant.

ZOOM SUR L'ACTIVITÉ DU CCAS

- **Multi-accueil** : au 31/12/19 : taux de fréquentation en heures facturées à 96% et 84% en réalisées.
 - Service fermé entre le 17/03 et le 12/05/2020
 - Réouverture avec une capacité limitée à 10 jusqu'en juin 2020
- **Crèche familiale** : au 31/12/19 : taux de fréquentation en heures facturées à 78% et 73% en réalisées.
 - Service fermé entre le 17/03 et le 12/05/2020.
 - Objectif de maintenir une offre malgré les difficultés de recrutement des assistantes maternelles

ZOOM SUR L'ACTIVITÉ DU CCAS

- **Cohésion sociale** : les demandes de secours augmentent en raison de la perte de pouvoir d'achat liée à la crise sanitaire et aux pertes d'emploi.
 - **L'activité des logements d'urgence** est toujours très soutenue.
 - Les problématiques principales tournent autour des difficultés de santé (psy, addictions, handicap...), des violences intrafamiliales et des déficits en terme d'éducation budgétaire.
 - L'activité **de l'écrivain conseil numérique** se maintient.
- ✓ **Accueil du CCAS** : activité en très nette augmentation depuis le début du confinement (appels téléphoniques) + nouveaux services : soutien à la parentalité, logements sociaux, portail famille

ZOOM SUR LES FINANCES

Rappel des données du Compte Administratif 2019 présentées le 23 juin 2020

Résultats 2019

RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	
Section de fonctionnement	
Recettes	2 955 451,63
Dépenses	2 713 042,06
Résultat de fonctionnement de l'exercice N	242 409,57
Résultat de fonctionnement reporté N-1	944 326,47
Total des résultats de fonctionnement	1 186 736,04
RESULTAT (excédent de fonctionnement)	1 186 736,04
POUVANT ETRE AFFECTE	

SOLDE D'EXECUTION D'INVESTISSEMENT DE L'EXERCICE	
Section d'investissement	
Recettes	96 519,52
Dépenses	83 223,26
Résultat d'investissement de l'exercice N	13 296,26
Résultat d'investissement reporté N-1	35 189,16
Total du solde d'exécution d'investissement de l'exercice	48 485,42
SOLDE DES RESTES A REALISER en investissement	-26 111,27
BESOIN /excédent DE FINANCEMENT	22 374,15

DECISION D'AFFECTATION de l'excédent de fonctionnement (compte 1068 en investissement) - pour vote	
Couverture du Besoin de financement	0,00
Dotation complémentaire en réserves	40 000,00
Total du résultat affecté	40 000,00

REPORTS - pour information	
Excédent de fonctionnement à reporter (R002)	1 146 736,04
Déficit de fonctionnement à reporter (D002)	0,00
Excédent d'investissement à reporter (R001)	48 485,42
Déficit d'investissement à reporter (D001)	0,00

✓ Le budget principal 2019 arrêté au 31/12/2019 présente :

- un excédent de la section de fonctionnement de **1 186 736,04 € qui est reporté à hauteur de 1 146 736,04 €**
- un excédent de la section d'investissement de **48 485,42 € qui est reporté,**
- des restes à réaliser en dépenses d'investissement de 26 110,27 €,
- **une dotation complémentaire en réserve d'investissement de 40 000 €**

✓ Ces résultats ont fait l'objet d'une reprise anticipée lors du vote du budget primitif 2020.

LA PROSPECTIVE FINANCIÈRE

Les hypothèses de travail

- Sur la base des données du CA2019 , Budget Total 2020 et des orientations 2021
- Intégration des charges COVID
- Non prise en compte des opérations d'ordre / opérations patrimoniales
- Equilibre du budget par diminution du fonds de roulement

- Les hypothèses de la simulation à partir des éléments 2021 :

	hypothèses
Dépenses de fonctionnement	
011 - Charges à caractère général	1%/an
011 - Charges à caractère général	
012 - Charges de personnel	+2%/an
014 - Atténuations de produits	
022 - Dépenses imprévues	stabilité
65 - Autres charges de gestion courante	+5K€/an
66 - Charges financières	calculées
67 - Charges exceptionnelles	
68 - Dotations provisions	
Recettes de fonctionnement	
013 - Atténuation de charges	stabilité
70 - Produits des services et du domaine	1%/an
74 - Dotations, participations et subventions	stabilité
74 - subvention de la ville	stabilité
75 - Autres produits de gestion courante	400K€ puis stabilité
76 - Produits financiers	
77 - Produits exceptionnels	stabilité

LA PROSPECTIVE

Recettes de fonctionnement

- Les recettes sont estimées en moyenne annuelle sur la période à 3 M€ / an et restent relativement stables

chapitre	Service utilisateur	Réalisé	Cumul prévisions votées	Cumul préparation budgétaire
		2019	2020	2021
Total		2 955 451,63	2 965 800,00	3 003 330,00
013~~ATTENUATIONS DE CHARGES		50 605,15	50 000,00	50 000,00
	BOLE EDEN	23 151,19	6 000,00	6 000,00
	DIRECTION SECRETARIAT	11 674,31	20 000,00	20 000,00
	INSERTION	2 572,63	6 000,00	6 000,00
	MULTI ACCUEIL LES PETITS GRAINS DE SABLE	0,00	6 000,00	6 000,00
	PORTAGE DE REPAS	5 569,75	6 000,00	6 000,00
	RELAIS ASSISTANTES MATERNELLES	7 637,27	6 000,00	6 000,00
70~~PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES		519 375,88	491 000,00	530 000,00
	AIDE SOCIALE FACULTATIVE	3 076,00	0,00	0,00
	BOLE EDEN	102 542,31	85 000,00	90 000,00
	CRECHE FAMILIALE	128 612,64	114 000,00	110 000,00
	INSERTION	600,00	1 000,00	1 000,00
	MULTI ACCUEIL LES PETITS GRAINS DE SABLE	73 770,16	77 000,00	80 000,00
	PORTAGE DE REPAS	210 774,77	214 000,00	249 000,00
74~~DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS		1 950 849,49	2 016 800,00	1 976 330,00
	BOLE EDEN	83 268,75	70 000,00	70 000,00
	COORDINATION PARENTALITE	0,00	0,00	660,00
	CRECHE FAMILIALE	327 489,51	313 900,00	301 900,00
	DIRECTION SECRETARIAT	1 335 000,00	1 335 000,00	1 335 000,00
	HEBERGEMENT D'URGENCE	36 743,76	36 000,00	36 000,00
	JEUNESSE	12 923,85	31 700,00	16 700,00
	Lieu Accueil Enfants Parents	0,00	0,00	3 270,00
	MULTI ACCUEIL LES PETITS GRAINS DE SABLE	139 736,55	213 200,00	197 000,00
	RELAIS ASSISTANTES MATERNELLES	15 687,07	17 000,00	15 800,00
75~~AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE		417 642,83	387 000,00	417 000,00
	BOLE EDEN	409 385,79	382 000,00	411 000,00
	HEBERGEMENT D'URGENCE	8 255,40	5 000,00	6 000,00
77~~PRODUITS EXCEPTIONNELS		16 978,28	21 000,00	30 000,00
	AIDE SOCIALE FACULTATIVE	3 077,50	1 000,00	1 000,00
	DIRECTION SECRETARIAT	13 895,48	20 000,00	29 000,00

L'ANALYSE DES RECETTES

Reflet de l'activité

- Au chapitre 74 - subventions et dotations c'est :
 - près de 70% des recettes totales du CCAS et la subvention de la ville représente 40%
 - Prestation de Service Unique versée par la CAF pour le Multi Accueil et Crèche Familiale est estimée à 389 000 €.
 - Subvention ETAT (APL / CAF/ ALT) = 86 K€ (Bole Eden (50 K€) + logements d'urgence (36 K€))
 - CD44 = 20 K€ forfait autonomie
 - CEJ (contrat enfance jeunesse) = 145,9 K€
- Au chapitre 70 – produits des services c'est 530 K€ qui correspondent aux recettes relatives au loyer Bole Eden, aux prestations du portage de repas et de la petite enfance
- Au chapitre 75 – autres produits c'est 417 K€ qui correspondent aux remboursements des charges locatives Bole Eden

LE CONTRAT ENFANCE JEUNESSE

Rappel du dispositif

- **Le Contrat Enfance Jeunesse a été reconduit (CM du 20/12/2019) pour la période du 1er janvier 2019 au 31/12/2022**
- Il s'agit d'un contrat d'objectifs et de co-financement, élaboré par la CAF visant le développement de l'accueil destiné aux enfants et aux jeunes jusqu'à 17 ans révolus.
- Le contrat « enfance et jeunesse » ou C.E.J. vise un double objectif :
 - ✓ favoriser le développement et l'amélioration de l'offre d'accueil,
 - ✓ rechercher l'épanouissement et l'intégration dans la société, des enfants et des jeunes, par des actions favorisant l'apprentissage de la vie sociale et la responsabilisation des plus grands.

A noter qu'il y a en moyenne 6 mois de décalage dans le versement des fonds par la CAF.

	2019	2020	2021
Solde CEJ N -I	59 155 €	122 730 €	69 997 €
Acompte nouveau contrat	0 €	69 958 €	75 936 €
TOTAL	59 155 €	192 688 €	145 933 €

LA POLITIQUE RESSOURCES HUMAINES

Les objectifs



- Optimiser l'organisation des services et renforcer certains services pour répondre à la dynamique des projets politiques avec notamment la création d'un poste pour un soutien administratif et logistique à l'ensemble de la structure
- Développement des compétences et des expertises
- Renforcer la mutualisation avec les services de la ville
- Projet de participation à la mutuelle santé des agents en lien avec les orientations de la ville

- Dépenses de fonctionnement / Charges de personnel = 2 M€ = 65% des dépenses
 - Au titre de 2021, le budget est estimé à 2 050 000 € puis +2%/an

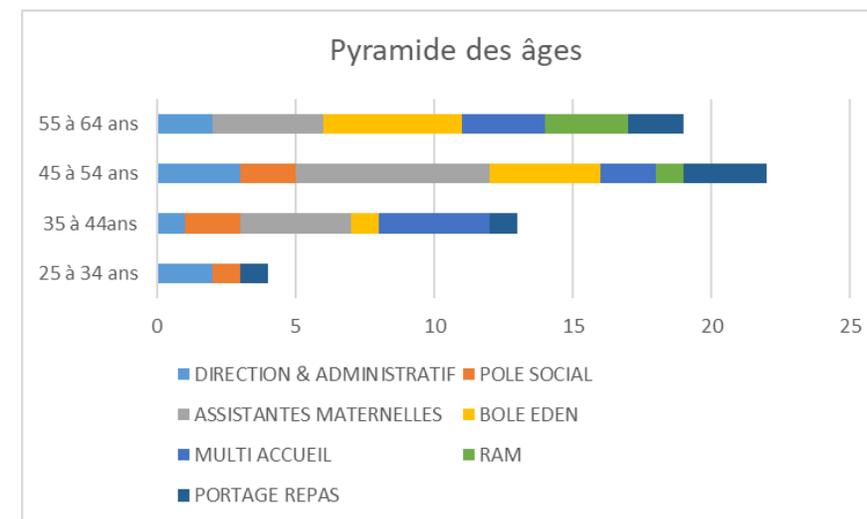
LES RESSOURCES HUMAINES

Equivalent Temps plein - Pyramide des âges - Répartition Femmes Hommes

- 58 agents pour 2021 :

Evolution des effectifs	Année 2019		Année 2020		Année 2021	
	Nombre d'agents	ETP	Nombre d'agents	ETP	Nombre d'agents	ETP
Personnel permanent titularisé	33	28,44	34	28,6	34	30,15
Personnel permanent crèche familiale	12	11,6	13	12,6	13	12,6
Personnel mis à disposition de la ville	0	0	0	0	0	0
TOTAL NET personnel permanent	45	40,04	47	41,2	47	42,75
Personnel non permanent	4	3,2	9	3,7	10	4,7
Personnel extérieur ou mutualisé ville	1	0,1	1	0,1	1	0,1
TOTAL NET personnel (total personnel - personnel extérieur ou mutualisé ville)	50	43,34	57	45	58	47,55

- Pyramide des âges : 60% des agents ont moins de 54 ans



- 95% de femmes
- Age moyen = 48,3ans

AGES	DIRECTION & ADMINISTRATIF	POLE SOCIAL	ASSISTANTES MATERNELLES	BOLE EDEN	MULTI ACCUEIL	RAM	PORTAGE REPAS	TOTAL	POIDS AGES	Cumul
25 à 34 ans	2	1					1	4	7%	7%
35 à 44ans	1	2	4	1	4		1	13	22%	29%
45 à 54 ans	3	2	7	4	2	1	3	22	38%	60%
55 à 64 ans	2		4	5	3	3	2	19	33%	71%
	8	5	15	10	9	4	7	58	100%	

LA POLITIQUE RESSOURCES HUMAINES

Politique sociale



■ **La situation en matière de temps de travail**

- ✓ Base hebdomadaire : 37h30' avec 10 jours RTT, ou 35h sans RTT,
- ✓ Jours de congés : 30 jours + 2 fractionnés (en fonction de la période),
- ✓ Jours d'ancienneté : 1 jour pour 10 ans dans la Fonction Publique, avec un maximum de 5 jours.
- ✓ Le temps de travail annuel moyen arrondi est de 1 600h.

■ **En matière de prime annuelle :**

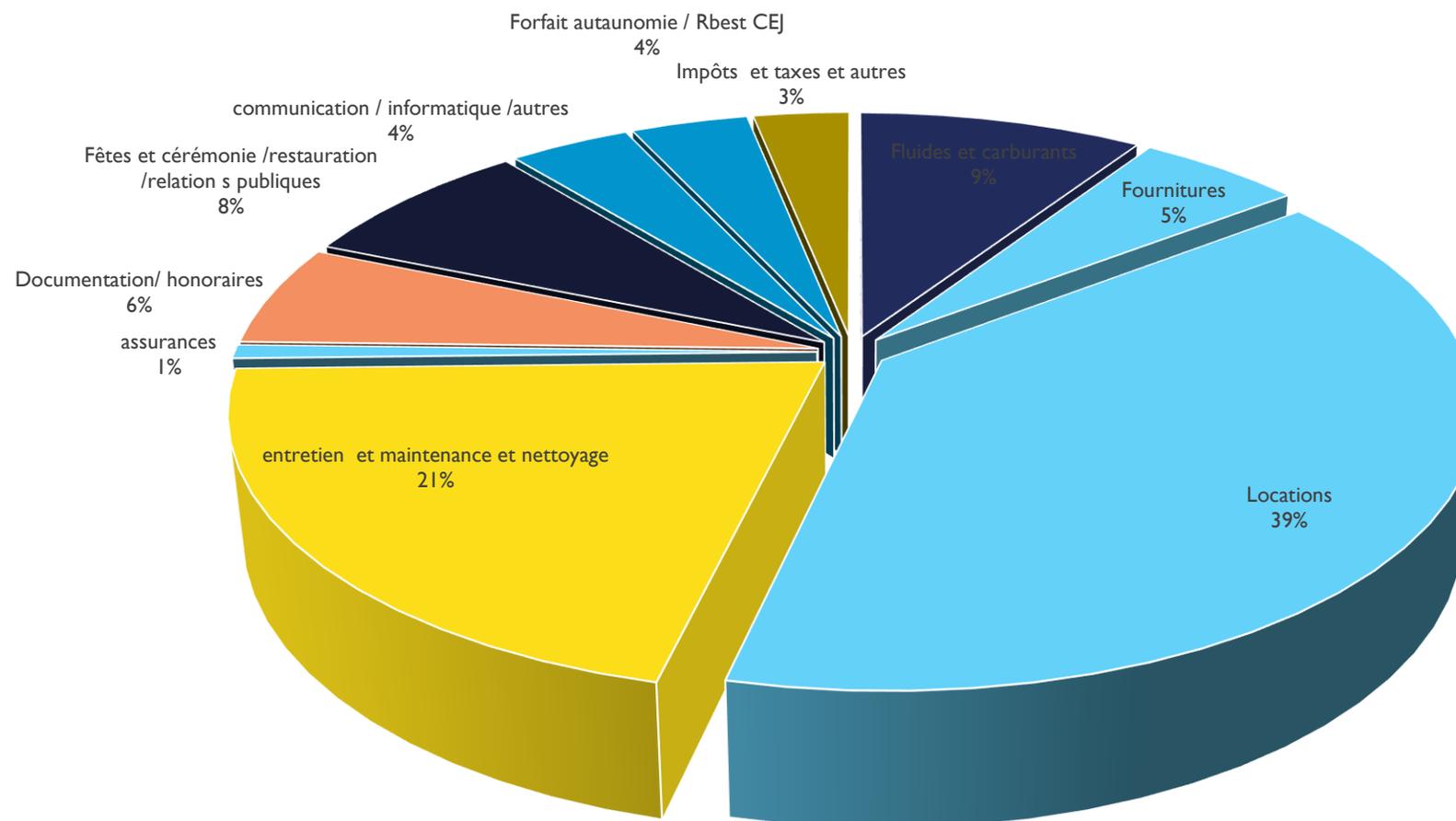
- ✓ Prime annuelle versée en deux fois : en juin et novembre,
- ✓ Prime d'évaluation.
- ✓ En matière de régime indemnitaire : La Ville de La Baule a institué le RIFSEEP au 01/01/2017 (régime indemnitaire tenant compte des fonctions, des sujétions, de l'expertise et de l'engagement professionnel).

• **En matière de politique sociale :**

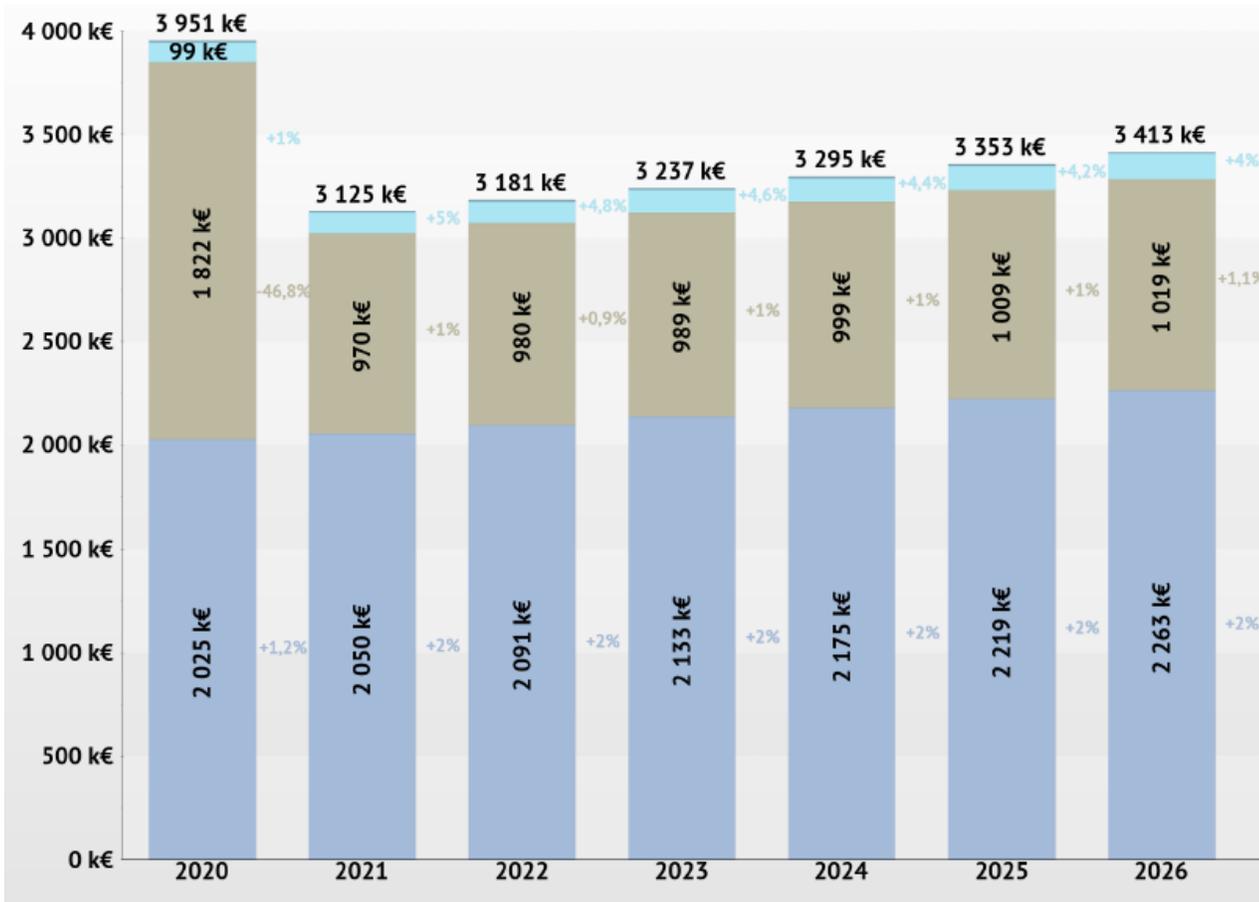
- ✓ Participation au transport collectif : 50% des frais dans la limite des frais engagés,
- ✓ CNAS et COS pour les agents, Restauration municipale,
- ✓ une participation financière pour la complémentaire maintien de salaire Collecteam.

LES CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL

Dépenses de fonctionnement / Charges à caractère général = 970 K€ = 30% des dépenses



EVOLUTION DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT



- Les dépenses de fonctionnement sont estimées en moyenne annuelle à 3,3 M€ sur la période avec une évolution de l'ordre de 1,8% par an.
- Elles sont de 3 types :
 - ✓ 65% de charges de personnel
 - ✓ 30% de charges à caractère général
 - ✓ 5% autres charges d'action sociale

INVESTISSEMENT

- **Une enveloppe pour les dépenses d'équipement de l'ordre de 100 000€ / an**

(Informatique = 40 K€, Poste « remboursements de cautions » relatif à la résidence Bôle Eden pour 5 000 €, Prêt = 5 000€ et 50 000€ autres équipements)

- **Les recettes d'investissement** c'est du FCTVA , les encaissements de cautions – Résidence Bôle Eden , une provision pour débit et crédit sur les prêts (ASF), des produits de cessions d'immobilisations
- **Un équilibre** de la section qui s'effectue par le virement de la section de fonctionnement

LES RÉSULTATS DES SIMULATIONS

Vue d'ensemble budget principal : tableau des équilibres financiers

ÉQUILIBRES FINANCIERS	BP 2020 cn €	BP 2021 cn €	BP 2022 cn €	BP 2023 cn €	BP 2024 cn €	BP 2025 cn €	BP 2026 cn €
RECETTES DE GESTION (hors cessions)	2 944 800	2 973 000	2 961 300	2 966 653	2 972 060	2 977 521	2 983 036
<i>dont dotations & participations (R74)</i>	2 016 800	1 976 000	1 976 000	1 976 000	1 976 000	1 976 000	1 976 000
DÉPENSES DE GESTION	3 950 536	3 125 000	3 180 702	3 237 319	3 294 870	3 353 374	3 412 848
<i>dont charges générales (D011)</i>	1 821 536	970 001	979 701	989 498	999 393	1 009 387	1 019 481
<i>dont dépenses de personnel (D012)</i>	2 025 000	2 050 001	2 091 001	2 132 821	2 175 477	2 218 987	2 263 367
ÉPARGNE DE GESTION	-1 005 736	-152 000	-219 402	-270 666	-322 810	-375 853	-429 812
<i>Frais financiers</i>	0	0	0	0	0	0	0
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	-981 736	-124 000	-191 402	-242 666	-294 810	-347 853	-401 812
<i>Amortissement capital de la dette</i>	0	0	0	0	0	0	0
ÉPARGNE NETTE (CAF nette)	-981 736	-124 000	-191 402	-242 666	-294 810	-347 853	-401 812
DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (hors dette)	270 485	125 000	124 000	124 000	124 000	124 000	124 000
RECETTES D'INVESTISSEMENT (yc cessions, hors dette)	17 000	16 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000

- La simulation fait ressortir une épargne négative du fait d'un niveau de dépenses de fonctionnement supérieur aux recettes,
- La situation financière s'équilibre avec la reprise des résultats antérieurs (données CA 2019 = 1 146 K€)

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT

Projections base CA 2020 prévisionnel

	Résultats 2019 base CA prévi	Résultats 2020 base CA prévi	2021	2022	2023	2024	2025	2026
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT								
Section de fonctionnement								
Recettes	2 955 451,63	3 099 000	2 973 000	2 961 300	2 966 653	2 972 060	2 977 521	2 983 036
Dépenses	2 713 042,06	2 783 650	3 125 000	3 180 702	3 237 319	3 294 870	3 353 374	3 412 848
Résultat de fonctionnement de l'exercice N	242 409,57	315 350	-152 000	-219 402	-270 666	-322 810	-375 853	-429 812
Résultat de fonctionnement reporté N-1	944 326,47	1 146 736						
Total des résultats de fonctionnement	1 186 736,04	1 462 086						
RESULTAT (excédent de fonctionnement) POUVANT ETRE AFFECTE	1 186 736,04	1 462 086	1 310 086	1 090 684	820 018	497 208	121 355	-308 457

- A partir de 2025, la situation devient tendue.
- Toutefois, l'analyse des comptes administratifs montre que le chapitre 011 – charges à caractère général est consommé en moyenne annuelle à hauteur de 85%.
- Cela viendra diminuer l'impact négatif de la simulation ci-dessus et confirme les équilibres.

ANALYSE

- Sur la base de ces hypothèses de travail, la simulation fait ressortir :
 - Intégration des charges imposées par la crise sanitaire et la hausse des charges de personnel (65% des dépenses)
 - Stabilisation de la demande de subvention à la ville sur la période à 1,3 M€
 - Un effet de ciseau avec une hausse des dépenses de fonctionnement (+1,8% en moyenne annuelle) et une certaine stabilité des recettes
 - Cela se traduit par une baisse de l'épargne
 - Et implique d'équilibrer le budget par une diminution significative du fonds de roulement (objectif recherché)