



Ville de Ciboure
Analyse Financière Rétrospective
2014-2019
Décembre 2020



| | |
|---|-----------|
| 1. DONNEES RETENUES | 3 |
| 1.1. Cadre de travail..... | 3 |
| 1.2. Hypothèses retenues et source des données | 4 |
| 2. LES GRANDS EQUILIBRES | 7 |
| 2.1. Les contraintes légales imposées par la loi | 7 |
| 2.2. Les soldes intermédiaires de gestion (SIG)..... | 7 |
| 2.3. Les ratios nationaux obligatoires (en euro par habitant ou %)..... | 11 |
| 3. LA SECTION FONCTIONNEMENT | 12 |
| 3.1. Les ressources de fonctionnement..... | 12 |
| 3.2.1 Contributions directes | 13 |
| 3.2.2. Autres impôts et taxes..... | 17 |
| 3.2.3 Dotations et participations (hors DGF)..... | 18 |
| 3.2.4 DGF | 18 |
| 3.2.5 Autres produits | 19 |
| 3.2. Les dépenses d'exploitation | 20 |
| 3.2.1.Frais de personnel | 21 |
| 3.2.2.Charges à caractère général | 22 |
| 3.2.3.Autres charges de gestion courante..... | 23 |
| 3.3. Bilan du fonctionnement | 24 |
| 4. LA SECTION INVESTISSEMENT..... | 25 |
| 4.1. Focus sur l'endettement..... | 26 |
| 5. CONCLUSION | |

1. DONNEES RETENUES

1.1. Cadre de travail

Cette étude présente et analyse les résultats de la gestion financière de la commune de Ciboure au terme de l'année 2019. Sa construction a été pensée avec le souci d'exposer de façon didactique les différentes facettes des finances de la commune et ce, afin d'en faciliter l'appropriation.

Au-delà du rapport financier en lui-même, le présent document se donne donc pour ambition de présenter de manière simple mais précise les principales notions de finances publiques et de fiscalité locale utilisées.

Le rapport financier est établi à partir des comptes de la commune à la clôture de l'exercice 2019, il se développe en deux points :

- La présentation des flux de dépenses et de recettes dans le budget de la commune.

Pour plus de clarté, les opérations d'ordre qui constituent des écritures budgétaires équilibrées en recettes et en dépenses sans décaissement sont exclues du champ d'étude. L'analyse porte donc sur les dépenses et les recettes réelles, soit :

- les charges de fonctionnement des services municipaux et les produits de fonctionnement (hors produits de cession analysés comme des produits d'investissement), notamment fiscales
- les dépenses et recettes d'investissement (y compris produits de cession)
- L'appréciation de la situation financière, à travers :
 - l'analyse des contraintes légales d'équilibre et de couverture
 - la construction et l'analyse des Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)
 - l'analyse du financement des dépenses d'investissement
 - l'analyse de l'endettement de la commune

1.2. Hypothèses retenues et source des données

Les informations utilisées proviennent des comptes de gestion du budget principal, documents qui retracent la véritable exécution des dépenses et des recettes de chacune des sections (fonctionnement et investissement)

Concernant la fiscalité, l'état 1259 permet de connaître les bases d'imposition de la commune, les taux votés ainsi que les compensations dont elle bénéficie.

Enfin, les fiches DGF ont permis de connaître la composition des dotations de l'Etat et les caractéristiques financières et fiscales.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2019/2014 |
|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|
| NBRE HABITANTS (INSEE) | 7 076 | 7 065 | 7 045 | 6 819 | 6 647 | 6 477 | -8,5% |
| INFLATION ANNUELLE | 0,0% | 0,2% | 1,0% | 1,8% | 1,1% | 1,1% | 4,1% |

Strate : Ville de plus de 5 000 habitants et moins de 10 000 habitants

Il y a 5 938 habitants à Ciboure en 2020, la population légale officielle de Ciboure est cependant de 6 251 habitants car le dernier chiffre officiel date du 31/12/2016 (populations légales de 2017, 2018, 2019 identiques). Le nombre d'habitants pour 2020 est calculé à partir du taux d'évolution moyen annuel de -1.7% (2011-2016 source INSEE). La population de Ciboure est donc en **baisse**. C'est une **population qui connaît un réel problème de vieillissement. (source Ville-data.com)**

Le nombre de ménages à Ciboure est de 3 227, la taille moyenne des ménages est de 1.9 personnes par ménage (données de 2016), 58.6 % des ménages n'ont pas d'enfants, 23.8 % des ménages ont un enfant de moins de 25 ans, 14.6 % ont deux enfants de moins de 25 ans et enfin 3.0 % des ménages ont trois enfants ou plus, de moins de 25 ans.

Nombre de personnes qui emménagent ou déménagent chaque année

410 ménages ont emménagé à Ciboure cette année.

A l'inverse, les plus importantes villes de destinations des personnes ayant quitté Ciboure :

263 ménages sont partis pour Saint-Jean-de-Luz.

126 ménages sont partis pour Urrugne.

Répartition socio-professionnelle de la population de Ciboure

La population de Ciboure compte 5 505 habitants de plus de 15 ans. Le taux d'activité des personnes de plus de 15 ans résidant à Ciboure est de 74.5%.

- 2 245 sont retraités (41 %)

- 870 sont employés...

- 690 sont de professions intermédiaires.

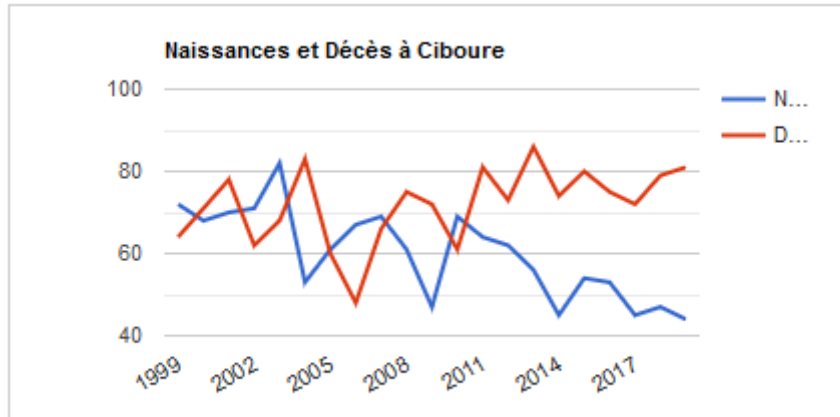
- 535 sont ouvriers.

- 285 sont artisans, commerçants ou chefs d'entreprise.

- 230 sont cadres ou professions intellectuelles supérieures

- 5 sont agriculteurs exploitant

Différence entre les naissances et les décès : (annuaire-mairie.fr)



annuaire-mairie.fr

Forte poussée des résidences secondaires :

Comme sur le reste de la Côte Basque, triste constat de la baisse de la population Insee. Cette baisse est causée majoritairement par la transformation de résidences principales en résidences secondaires.

La transformation d'un logement habité par un couple résident (2 habitants Insee) en résidence secondaire fait perdre mécaniquement un habitant DGF (résidence secondaire = 1 habitant Insee quelle que soit la taille de la résidence). Le départ d'un couple avec deux enfants augmente la perte à 3 habitants DGF.

| Année | Residences secondaires | Variation |
|-------|------------------------|-----------|
| 2014 | 2 407 | |
| 2015 | 2 457 | 50 |
| 2016 | 2 479 | 22 |
| 2017 | 2 496 | 17 |
| 2018 | 2 603 | 107 |
| 2019 | 2 676 | 73 |
| 2020 | 2 749 | 73 |

| Résidence TH | % Resi Secondaires |
|--------------|--------------------|
| 5 647 | 43% |
| 5 608 | 44% |
| 5 670 | 44% |
| 5 606 | 45% |
| 5 623 | 46% |
| 5 639 | 47% |
| 5 629 | 49% |

| Année | Pop Insee | Pop 3 à 16 ans Insee | Pop DGF | Log sociaux | APL | Rev Pop Inses |
|-------|-----------|----------------------|---------|-------------|-----|---------------|
| 2014 | 7 076 | 912 | 9 483 | 331 | 994 | 15 948 |
| 2015 | 7 065 | 918 | 9 522 | 331 | 931 | 16 145 |
| 2016 | 7 045 | 897 | 9 524 | 331 | 949 | 17 231 |
| 2017 | 6 819 | 875 | 9 315 | 331 | 926 | 17 173 |
| 2018 | 6 647 | 832 | 9 250 | 331 | 842 | 17 602 |
| 2019 | 6 477 | 811 | 9 153 | 331 | 819 | 18 310 |
| 2020 | 6 430 | 811 | 9 179 | 340 | 765 | 18 838 |

| | | | | | | |
|-------------|-------|--------|-------|------|--------|-------|
| 2020 / 2014 | -646 | -101 | -304 | 9 | -229 | 2 890 |
| Variation | -9,1% | -11,1% | -3,2% | 2,7% | -23,0% | 18,1% |

Les ratios nationaux sont publiés en N+2. Ils sont en partie basés sur le nombre d'habitants INSEE qui n'est connu qu'en N+2. Les derniers ratios publiés concernent l'exercice 2018.

Pour les exercices postérieurs à 2018, les ratios retenus dans l'analyse sont les derniers publiés, soit ceux de 2018.

Les données ci-dessous sont exprimées en K€ sauf mention contraire.

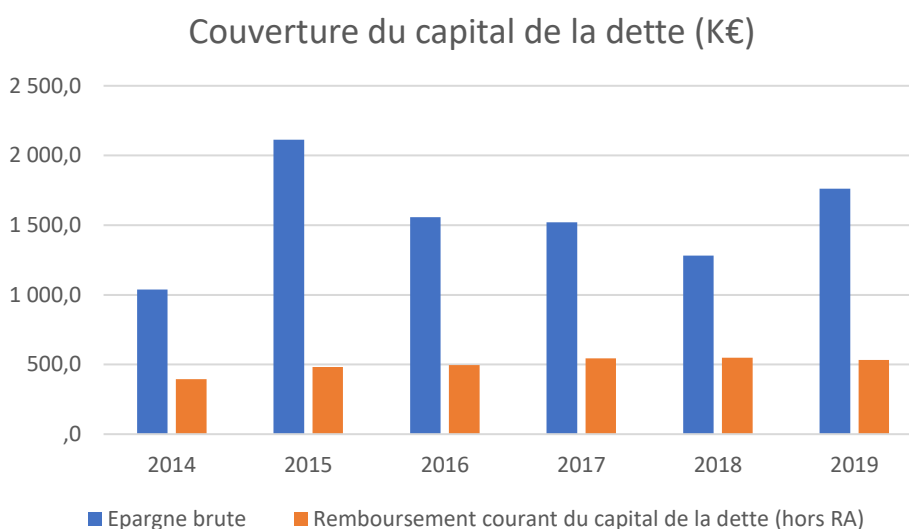
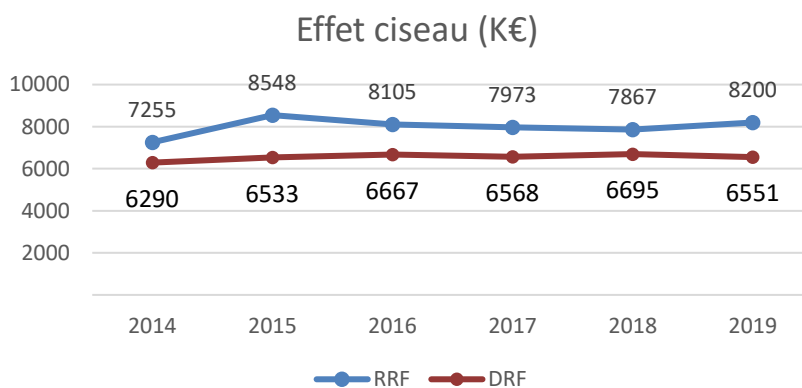
2. LES GRANDS EQUILIBRES

2.1. Les contraintes légales imposées par la loi

L'article 1612-4 du CGCT définit les contraintes d'équilibre légales qui s'imposent aux collectivités locales et qui doivent faire l'objet d'un contrôle de la préfecture :

- **Contrainte d'équilibre de la section de fonctionnement** : Les charges réelles de fonctionnement (majorées des Dotations aux Amortissements et Provisions nettes des reprises de subventions) doivent être couvertes par des produits réels de fonctionnement
- **Contrainte de couverture du remboursement du capital de la dette** : Outre l'impossibilité de financer des charges de fonctionnement par de l'emprunt, la loi oblige les collectivités à épargner chaque année une somme suffisante pour couvrir l'amortissement du capital des emprunts. Plus précisément, la loi dispose que le capital de la dette doit être couvert par le solde des produits de fonctionnement sur les charges de fonctionnement, majoré des Ressources Propres de la section d'investissement.

Ces 2 contraintes ont toujours été respectées par la commune de Ciboure.



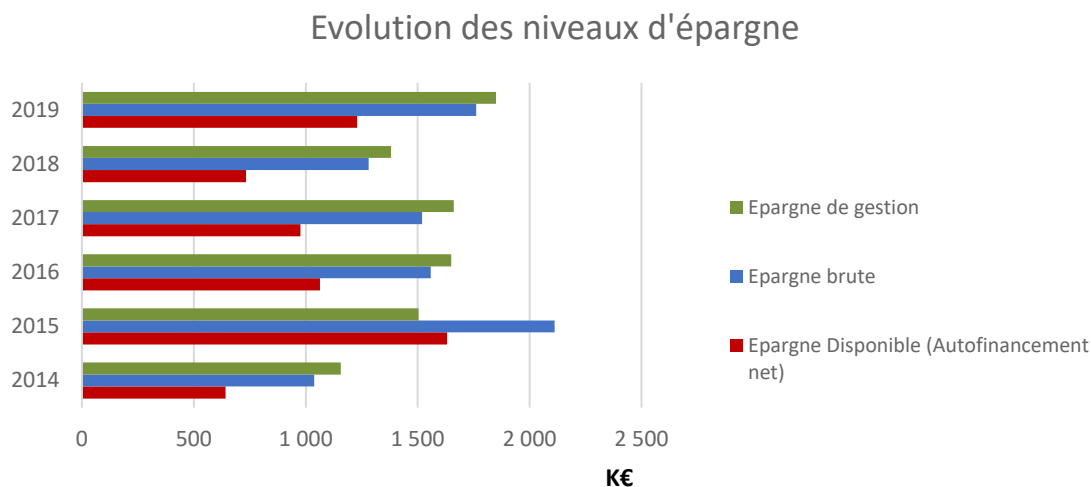
2.2. Les Soldes intermédiaires de gestion (SIG)

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Recettes de fonctionnement courant | 7 239,2 | 7 725,7 | 8 077,9 | 7 972,0 | 7 866,6 | 8 196,8 |
| Dépenses de fonctionnement courant | 6 083,1 | 6 221,4 | 6 428,5 | 6 310,6 | 6 485,8 | 6 347,2 |
| Épargne de gestion | 1 156,1 | 1 504,4 | 1 649,4 | 1 661,4 | 1 380,8 | 1 849,5 |
| Résultats financiers | - 129,1 | - 130,6 | - 113,4 | - 103,2 | - 94,7 | - 89,6 |
| Résultats exceptionnels | 10,2 | 738,5 | 22,0 | - 38,7 | - 5,1 | 1,9 |
| Épargne brute | 1 037,2 | 2 112,3 | 1 558,0 | 1 519,5 | 1 281,0 | 1 761,8 |
| Remboursement courant du capital de la dette (hors RA) | 395,7 | 481,1 | 494,8 | 543,6 | 547,7 | 532,8 |
| Épargne Disponible (Autofinancement net) | 641,5 | 1 631,1 | 1 063,2 | 975,9 | 733,3 | 1 229,0 |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Dépenses réelles d'investissement | 4 421,5 | 1 147,7 | 1 332,9 | 2 391,7 | 2 707,6 | 3 165,4 |
| Recettes réelles d'investissement | 1 424,7 | 836,9 | 875,3 | 511,3 | 523,7 | 416,8 |
| Besoin de financement | 2 996,8 | 310,8 | 457,6 | 1 880,5 | 2 183,9 | 2 748,6 |
| Emprunts nouveaux | 1 499,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 945,0 |
| Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.) | - 856,2 | 1 320,4 | 605,6 | - 904,6 | -1 450,6 | - 574,6 |
| Produits des cessions d'immobilisations | 4,8 | 271,0 | 4,0 | 2,2 | 904,0 | ,0 |
| Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo) | - 851,4 | 1 591,4 | 609,6 | - 902,4 | - 546,6 | - 574,6 |
| Résultat reporté de l'exercice N-1 | 1 368,8 | 517,3 | 2 108,7 | 2 718,3 | 1 815,9 | 1 269,2 |
| Résultat de l'exercice N au 31/12 -- Fonds de roulement | 517,3 | 2 108,7 | 2 718,3 | 1 815,9 | 1 269,2 | 694,6 |

| | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Taux d'épargne : épargne brute / RRF | 14,30% | 29,11% | 21,48% | 20,94% | 17,66% | 24,28% |
| Taux d'épargne Dispo : épargne Dispo / RRF | 8,86% | 21,11% | 13,16% | 12,24% | 9,32% | 14,99% |
| Dette au 31 12 | 5 525,2 | 5 686,9 | 5 192,1 | 4 942,7 | 4 395,0 | 4 807,2 |
| Capacité de désendettement | 5,33 | 2,69 | 3,33 | 3,25 | 3,43 | 2,73 |

■ Graphique :



Sur la période 2014-2019, les niveaux d'épargne de la ville se sont nettement améliorés :

Le Taux d'Epargne Brute passe de 14.3 % des Recettes de fonctionnement à 24.3 % (ce taux d'Epargne est supérieur de 25 % à la moyenne nationale).

Le taux d'Epargne Disponible (après remboursement du capital des emprunts existants) passe de 8.86 % à 14.99 %.

Compte tenu de la baisse de l'encours de dette de 5.5 M€ en 2014 à 4.8 M€ en 2019 la capacité de désendettement de la ville de Ciboure déjà performante en 2014 à 5.3 années s'abaisse à 2.7 ans en 2019.

La capacité de désendettement d'une collectivité territoriale ou d'un groupement de collectivités territoriales est définie comme le rapport entre :

- l'encours de dette à la date de clôture des comptes et
- l'épargne brute de l'exercice écoulé ou en fonction de la moyenne des trois derniers exercices écoulés.

Ce ratio prend en compte le budget principal. Il est défini en nombre d'années.

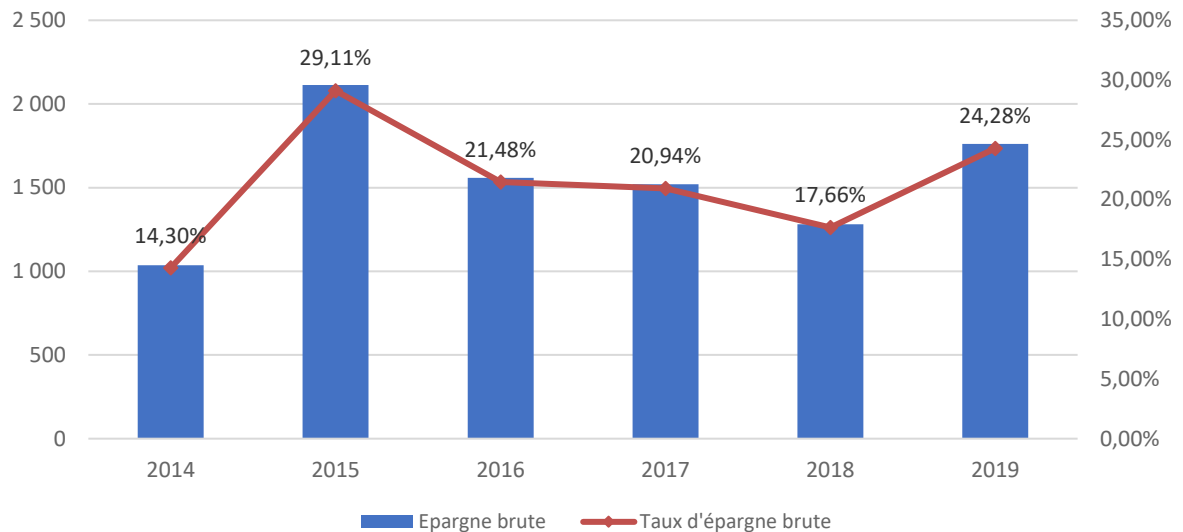
Les analystes financiers préconisent une capacité de désendettement maximale à 8 ans. En effet, un ratio élevé est un indicateur négatif puisqu'il indique que la collectivité n'est pas en mesure de rembourser facilement les emprunts en cours. Le seuil de 8 années a été défini comme la durée de vie moyenne d'un emprunt sur 15 ans avec un profil à amortissement constant. Un ratio performant montrera la bonne capacité de la ville à absorber les nouveaux emprunts, les conditions accordées seront plus performantes.

[L'article 29 de la LOI n° 2018-32 du 22 janvier 2018 de programmation des finances publiques pour les années 2018 à 2022](#) définit le seuil de référence que doivent respecter les collectivités -ayant contractualisé- sur le niveau de la capacité de désendettement.

Pour chaque type de collectivité territoriale ou de groupement, le plafond national de référence est de :

- ✓ **Douze années** pour les communes et pour les établissements publics de coopération intercommunale à fiscalité propre ;
- ✓ Dix années pour les départements et la métropole de Lyon ;
- ✓ Neuf années pour les régions, la collectivité de Corse, les collectivités territoriales de Guyane et de Martinique.

▪ Focus sur l'épargne brute



▪ A SAVOIR

- La section de fonctionnement enregistre principalement les opérations courantes qui constituent des charges ou des produits à caractère définitif :
 - les recettes de fonctionnement, indispensables au financement de tous les services rendus aux habitants (recettes fiscales, dotations et subventions, produits d'exploitation...)
 - les dépenses de fonctionnement qui regroupent toutes les dépenses induites par les services apportés aux habitants (charges de personnel, fournitures et entretien, subventions aux associations, intérêts des emprunts...).
- La section d'investissement retrace essentiellement les opérations relatives à la dette et au patrimoine communal (acquisitions, ventes, travaux...).
- Epargne de gestion correspond au différentiel entre les produits courants et les charges courantes, indépendamment des opérations financières. Son emploi est d'assurer le règlement des intérêts.
- Epargne brute correspond à la différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. Elle contribue au financement de la section d'investissement et conditionne le degré de solvabilité de la collectivité.
- Epargne nette/disponible représente la ressource disponible susceptible d'être réinvestie dans les équipements et/ou dans le fond de roulement.

L'épargne brute amputée de l'amortissement de la dette, hors réaménagement financé par emprunt et remboursement de la dette récupérable, est appelée épargne nette.

- Le fonds de roulement au 1^{er} janvier correspond au cumul des excédents ou déficits antérieurs. Au 31 décembre, le fonds de roulement équivaut au fonds de roulement du 1^{er} janvier, auquel vient s'ajouter le résultat propre de l'exercice.

2.3. Les ratios nationaux obligatoires (en euro par habitant ou %)

Figurent en vert les ratios de la commune lorsqu'ils sont meilleurs que les ratios de la strate

Figurent en fonds rouge les ratios de la commune lorsqu'ils sont moins bons que les ratios de la strate

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Ratio 1 : DRF hors travaux en régie par habitant | 879 | 911 | 929 | 946 | 991 | 994 |
| <i>Ratio 1 : Moyenne de la strate</i> | 974 | 964 | 941 | 939 | 935 | 935 |
| Ratio 2 : Produit des impositions directes / population | 544 | 566 | 584 | 582 | 601 | 694 |
| <i>Ratio 2 : Moyenne de la strate</i> | 491 | 506 | 508 | 500 | 507 | 507 |
| Ratio 3 : RRF par habitant | 1025 | 1198 | 1154 | 1145 | 1152 | 1204 |
| <i>Ratio 3 : Moyenne de la strate</i> | 1152 | 1 145 | 1 128 | 1 125 | 1 133 | 1 133 |
| Ratio 4 : Dépenses d'équipement brut / population | 579 | 145 | 180 | 347 | 352 | 450 |
| <i>Ratio 4 : Moyenne de la strate</i> | 304 | 249 | 257 | 283 | 305 | 305 |
| Ratio 5 : Encours de dette par habitant | 781 | 805 | 737 | 725 | 661 | 742 |
| <i>Ratio 5 : Moyenne de la strate</i> | 910 | 900 | 888 | 874 | 860 | 860 |
| Ratio 6 : DGF par habitant | 182 | 164 | 142 | 121 | 109 | 106 |
| <i>Ratio 6 : Moyenne de la strate</i> | 207 | 185 | 164 | 153 | 153 | 153 |
| Ratio 7 : Dépenses de personnel / DRF | 58,4% | 58,3% | 59,7% | 61,7% | 62,1% | 63,7% |
| <i>Ratio 7 : Moyenne de la strate</i> | 54,5% | 54,9 % | 55,4 % | 56,3 % | 56,0 % | 56,0 % |
| Ratio 9 : DRF et remboursements de dette /RRF | 91,1% | 81,7% | 86,6% | 89,6% | 93,2% | 89,4% |
| <i>Ratio 9 : Moyenne de la strate</i> | 91,8% | 91,7 % | 91,3 % | 91,0 % | 90,1 % | 90,1 % |
| Ratio 10 : Dépenses d'équipement brut / RRF | 56,5% | 12,1% | 15,6% | 30,3% | 30,6% | 37,4% |
| <i>Ratio 10 : Moyenne de la strate</i> | 26,4% | 21,8 % | 22,8 % | 25,2 % | 27,0 % | 27,0 % |
| Ratio 11 : Encours de dette / RRF | 76,2% | 67,2% | 63,9% | 63,3% | 57,4% | 61,7% |
| <i>Ratio 11 : Moyenne de la strate</i> | 79,0% | 78,6 % | 78,7 % | 77,7 % | 76,0 % | 76,0 % |

* RRF : Recettes réelles de fonctionnement

* DRF : Dépenses réelles de fonctionnement

3. LA SECTION FONCTIONNEMENT

3.1. Les ressources de fonctionnement

| | Recettes réelles de fonctionnement (RRF) | Variation N-1 | En euros par habitant | Moyenne de la strate |
|------|--|---------------|-----------------------|----------------------|
| 2014 | 7 255,0 | - | 1 025 | 1 152 |
| 2015 | 8 547,8 | 17,8% | 1 198 | 1 145 |
| 2016 | 8 105,2 | -5,2% | 1 154 | 1 128 |
| 2017 | 7 973,1 | -1,6% | 1 145 | 1 125 |
| 2018 | 7 866,6 | -1,3% | 1 152 | 1 133 |
| 2019 | 8 200,4 | 4,2% | 1 204 | 1 133 |

L'année 2015 a été marquée par des résultats exceptionnels de 739 k€ qui faussent la lecture de l'évolution des recettes récurrentes.

L'évolution des recettes est de l'ordre d'un million d'euros en 6 ans soit en moyenne de 2 % par an sur la période.

La répartition des recettes de fonctionnement est la suivante :

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| Impôts et taxes | 4 954,5 | 68% | 5 500,5 | 5 696,9 | 5 717,2 | 5 769,9 | 5 994,7 | 73% |
| Dotations et subventions | 1 704,4 | 23% | 1 643,5 | 1 627,8 | 1 456,3 | 1 331,3 | 1 297,5 | 16% |
| Autres produits courants stricts | 562,6 | 8% | 543,0 | 726,4 | 740,6 | 723,0 | 875,3 | 11% |
| Atténuations de charges | 17,6 | 0% | 38,7 | 26,9 | 58,0 | 42,4 | 29,4 | 0% |
| Total des recettes de gestion courante | 7 239,2 | 100% | 7 725,7 | 8 077,9 | 7 972,0 | 7 866,6 | 8 196,8 | 100% |
| Produits financiers | ,1 | 0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 0% |
| Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations) | 15,8 | 0% | 822,0 | 27,2 | 1,0 | ,0 | 3,6 | 0% |
| Total des recettes réelles de fonctionnement | 7 255,0 | 100% | 8 547,8 | 8 105,2 | 7 973,1 | 7 866,6 | 8 200,4 | 100% |
| Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre | 72,3 | | 114,2 | 133,5 | 128,8 | 123,7 | 126,9 | |
| Produits des cessions d'immobilisations | 4,8 | | 271,0 | 4,0 | 2,2 | 904,0 | ,0 | |
| Excédent de fonctionnement reporté | 390,0 | | 226,3 | 577,4 | 1 118,6 | 315,8 | 613,6 | |
| TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 7 722,1 | | 9 159,4 | 8 820,0 | 9 222,6 | 9 210,1 | 8 941,0 | |
| Excédent ou déficit de fonctionnement | - 661,1 | | 78,6 | 879,6 | - 405,0 | 34,5 | -1 326,9 | |

Les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de 945 K€, soit une évolution de 13% (près de 2 fois inférieure à l'évolution de l'inflation cumulée). Cette évolution est à rapprocher de l'augmentation des dépenses réelles de 260 K€.

3.2.1 Contributions directes

| Analyse | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2109-2014 | % |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------|
| Impôts et taxes | 4 954 541 | 5 500 490 | 5 696 905 | 5 717 185 | 5 769 858 | 5 994 675 | 1 040 134,60 | 21,0% |
| Impositions directes | 3 850 196 | 4 082 561 | 4 087 204 | 4 133 353 | 4 207 932 | 4 493 085 | 642 889,08 | 16,7% |
| Reversements de fiscalité reçus | 207 624 | 207 624 | 198 813 | 424 569 | 425 328 | 201 650 | -5 974,00 | -2,9% |
| Produits des droits de mutation | 524 559 | 759 362 | 911 293 | 842 401 | 815 563 | 1 047 389 | 522 830,25 | 99,7% |
| Taxe sur l'électricité | 157 097 | 155 526 | 152 634 | 160 789 | 169 220 | 160 434 | 3 336,47 | 2,1% |
| Taxe sur la publicité | 521 | 3 532 | 3 500 | 0 | 0 | 0 | -521,04 | -100,0% |
| Autres recettes fiscales | 214 544 | 291 885 | 343 461 | 156 073 | 151 814 | 92 118 | -122 426,16 | -57,1% |

Les Impôts et Taxes représentent 68 % des recettes réelles en 2014 et 73 % en 2019. En valeur, l'augmentation représente 1 M€ soit la quasi-totalité de l'augmentation de l'ensemble des recettes réelles de fonctionnement.

Les tendances fortes sont :

- La hausse des impositions directes +0.6 M€ soit 21 % d'augmentation,
- La baisse de 50 % des autres recettes fiscales -0.1 M€,
- L'explosion des droits de mutation à 1 M€ en 2019 qui ont doublé depuis 2014
 - o Le problème est la volatilité de ces recettes qui sont portées aujourd'hui par l'attractivité de la Côte Basque, les taux d'intérêts faibles et une politique de crédit accommodante des banques. Un renversement de tendance ; et c'est tout ou partie de l'autofinancement net de la collectivité qui disparaît.

Les Impositions directes :

Les impôts directs représentent les recettes liées aux 3 taxes ainsi que les dotations de compensation.

Les recettes ont augmenté de près 16.7% sur la période ce qui est une évolution forte (2,8% par an). Les produits fiscaux des taxes d'habitation et taxes foncières sont en progression de 921K€, soit 16,4%.

| | Base nette habitation | Variation N-1 | Base nette Foncier Bâti | Variation N-1 | Base nette Foncier non bâti | Variation N-1 | TOTAL | Variation N-1 |
|-------------|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|----------|---------------|
| 2014 | 19 701,7 | - | 12 798,7 | - | 69,7 | - | 32 570,1 | - |
| 2015 | 19 725,8 | 0.12 % | 12 943,1 | 1.13 % | 69,8 | 0.15 % | 32 738,7 | 0.52 % |
| 2016 | 20 535,2 | 4.1 % | 13 272,8 | 2.55 % | 71,9 | 2.95 % | 33 879,8 | 3.49 % |
| 2017 | 20 100,7 | -2.12 % | 13 737,0 | 3.5 % | 70,8 | -1.53 % | 33 908,4 | 0.08 % |
| 2018 | 20 155,7 | 0.27 % | 13 472,5 | -1.93 % | 73,9 | 4.41 % | 33 702,1 | -0.61 % |
| 2019 | 20 433,6 | 1.38 % | 13 811,7 | 2.52 % | 75,3 | 1.98 % | 34 320,6 | 1.84 % |

Cette évolution s'explique uniquement par l'augmentation et la revalorisation des bases taxables (revalorisation et évolution physique) et par la mise en place de la majoration de TH sur les résidences secondaires.

- Evolution des bases fiscales

Le tableau ci-dessous a pour but de recomposer l'évolution physique des bases fiscales, c'est-à-dire les ramener en valeur 2014 afin de vérifier si la matière fiscale a augmenté ou diminué.

Généralement les bases fiscales augmentent par la création de nouveaux logements, la modernisation d'anciens. La diminution ne peut intervenir que par destruction.

Nous sommes donc très surpris de constater en 2015-2017-2018 des évolutions négatives de ces bases Habitation et une baisse en 2018 pour le Foncier Bâti. Une étude approfondie doit être menée pour justifier l'origine de ces baisses.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Base nette habitation | 19 701,7 | 19 725,8 | 20 535,2 | 20 100,7 | 20 155,7 | 20 433,6 |
| Taux Loi de finance | 0.9 % | 0.9 % | 1.0 % | 0.4 % | 1.24 % | 2.2 % |
| Bases Loi de finance | | 19 879,0 | 19 923,1 | 20 617,3 | 20 349,9 | 20 599,1 |
| Evolution physique des bases | | - 153,1 | 612,1 | - 516,6 | - 194,3 | - 165,6 |
| Evolution physique (%) | | -0.78 % | 2.98 % | -2.57 % | -0.96 % | -0.81 % |
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Base nette Foncier Bâti | 12 798,7 | 12 943,1 | 13 272,8 | 13 737,0 | 13 472,5 | 13 811,7 |
| Taux Loi de finance | 0.9 % | 0.9 % | 1.0 % | 0.4 % | 1.24 % | 2.2 % |
| Bases Loi de finance | | 12 913,9 | 13 072,5 | 13 325,9 | 13 907,3 | 13 768,9 |
| Evolution physique des bases | | 29,2 | 200,3 | 411,1 | - 434,8 | 42,8 |
| Evolution physique (%) | | 0.23 % | 1.51 % | 2.99 % | -3.23 % | 0.31 % |
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Base nette Foncier non bâti | 69,7 | 69,8 | 71,9 | 70,8 | 73,9 | 75,3 |
| Taux Loi de finance | 0.9 % | 0.9 % | 1.0 % | 0.4 % | 1.24 % | 2.2 % |
| Bases Loi de finance | | 70,3 | 70,5 | 72,1 | 71,6 | 75,5 |
| Evolution physique des bases | | - ,5 | 1,4 | - 1,4 | 2,2 | - ,2 |
| Evolution physique (%) | | -0.75 % | 1.9 % | -1.97 % | 3.04 % | -0.21 % |

- Taux et produits

Outre le taux moyen inférieur sensiblement à la moyenne nationale, il est à noter :

- Pour la taxe d'habitation, une hausse des taux en 2015 (+3%) suivie d'une baisse des taux intervenue en 2017 (-4%)
- Pour Le Foncier Bâti, une hausse des taux en 2015 (+3%) suivie d'une baisse des taux intervenue en 2017 (-2.5%)
- Pour Le Foncier Non Bâti, une hausse des taux en 2015 (+2.8%) suivie d'une baisse des taux intervenue en 2017 (-10%)

| | Taux - Taxe d'habitation | Taux moyen national Taxe Habitation | Taux - Foncier Bati | Taux moyen national Foncier Bâti | Taux - Foncier non Bati | Taux moyen national Foncier non Bâti |
|------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 2014 | 11,45% | 14,47% | 11,93% | 20,81% | 25,67% | 57,56% |
| 2015 | 11,79% | 14,74% | 12,29% | 20,99% | 26,44% | 58,52% |
| 2016 | 11,79% | 14,98% | 12,29% | 21,07% | 26,44% | 56,13% |
| 2017 | 11,33% | 15,13% | 12,00% | 20,85% | 23,77% | 52,44% |
| 2018 | 11,33% | 15,21% | 12,00% | 20,88% | 23,77% | 52,84% |
| 2019 | 11,33% | - | 12,00% | - | 23,77% | - |

Malgré des taux moyens sensiblement plus bas que la moyenne nationale, le produit des impositions directes par habitant est largement plus fort que le Produit Moyen Nationale. Cet écart a fortement augmenté sur la période passant de +11 (544/491) % à 37 % (694/507).

Cette augmentation est due en partie à la mise en place de la majoration de la Taxe d'Habitation pour les résidences secondaires en 2016 à 20 % et son augmentation en 2019 et 2020.

| | Produit des impositions directes / population | Produits des impositions directes / population - Moyenne |
|------|---|--|
| 2014 | 544 | 491 |
| 2015 | 566 | 506 |
| 2016 | 584 | 508 |
| 2017 | 582 | 500 |
| 2018 | 601 | 507 |
| 2019 | 694 | 507 |

| DEP | COM | Libellé de la commune | TH - Montant de la majoration des résidences secondaires | TH - Nombre d'articles ayant un prélèvement supplémentaire sur les résidences | Institution de la taxe sur les résidences secondaires (article 1407 ter) - Date de délibération | Institution de la taxe sur les résidences secondaires (article 1407 ter) - Taux |
|-----|-----|-----------------------|--|---|---|---|
| 64 | 122 | BIARRITZ | 1 164 058 | 8 729 | 06/02/15 | 20 |
| 64 | 125 | BIDART | 439 533 | 1 241 | 27/02/17 | 60 |
| 64 | 130 | BIRIATOU | 3 148 | 38 | 19/02/15 | 20 |
| 64 | 140 | BOUCAU | 15 104 | 176 | 24/02/15 | 20 |
| 64 | 189 | CIBOURE | 192 135 | 2 326 | 22/09/16 | 20 |
| 64 | 249 | GUETHARY | 110 883 | 539 | 22/02/17 | 60 |
| 64 | 260 | HENDAYE | 423 639 | 5 121 | 16/02/17 | 21 |
| 64 | 304 | LAHONCE | 5 356 | 52 | 26/02/15 | 20 |
| 64 | 317 | LARRESSORE | 4 276 | 71 | 30/01/17 | 20 |
| 64 | 407 | MOUGUERRE | 7 703 | 71 | 17/09/15 | 20 |
| 64 | 483 | ST JEAN DE LUZ | 454 466 | 5 807 | 27/02/15 | 20 |
| 64 | 496 | SAINT PIERRE D'IRUBE | 10 572 | 89 | 27/02/17 | 30 |
| 64 | 545 | URRUGNE | 92 105 | 1 115 | 02/02/15 | 20 |
| 64 | 547 | USTARITZ | 37 214 | 166 | 26/01/17 | 60 |

Taux plafonné à 20 % avant 2017

Taux de majoration de 5% à 60 % (Bidart - Guethary - Ustaritz en 2017)

https://www.collectivites-locales.gouv.fr/files/files/finances_locales/dematerialisation/th_s_majoration.pdf

| Année | Residences secondaires | Variation |
|-------|------------------------|-----------|
| 2014 | 2 407 | |
| 2015 | 2 457 | 50 |
| 2016 | 2 479 | 22 |
| 2017 | 2 496 | 17 |
| 2018 | 2 603 | 107 |
| 2019 | 2 676 | 73 |
| 2020 | 2 749 | 73 |

| Résidence TH | % Resi Secondaires |
|--------------|--------------------|
| 5 647 | 43% |
| 5 608 | 44% |
| 5 670 | 44% |
| 5 606 | 45% |
| 5 623 | 46% |
| 5 639 | 47% |
| 5 629 | 49% |

3.2.2. Autres impôts et taxes

Les autres impôts et taxes sont constitués de la fiscalité indirecte (articles du chapitre de recettes Impôts et taxes (73) diminués de la fiscalité directe (articles 731) et des reversements de fiscalités (732)).

L'augmentation de ces recettes est essentiellement d'ue aux Droits de Mutation que nous avons évoqué précédemment .

Le tableau ci-dessous retrace les transactions des Notaires et les valeurs Foncières de Reference . Ils Donnent une idée du marché des transactions et une indication sur les DMTO envisageables . Les Dmto n'etatnt versées qu'une fois les tyransaction enregistrées aux Hypothèques , une écart important de 1 à 2 ans peut être constaté en tre la vente et le versement à la commune .

L'année 2019 dans ce tableau n'est que partielle. Les informations ne sont pas encore mises à disposition par le gouvernement.

| Commune | | Département | | | | |
|-----------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|-----------------|------------|
| Ciboure | | Rechercher une donnée... | | | | |
| Année ↑ | | | | | | |
| Code insee | Nature | Surface du terrain | Surface du bati | Nombre de lots | Valeur foncière | DMTO |
| Année: 2015 (4) | | 42,707m ² | 17,943m ² | 441 | 59,482,362€ | 703,870€ |
| 64189 | Adjudication | 0m ² | 68m ² | 3 | 206,000€ | 2,472€ |
| 64189 | Echange | 3,684m ² | 220m ² | 10 | 861,054€ | 10,333€ |
| 64189 | Vente | 39,023m ² | 17,497m ² | 418 | 57,588,808€ | 691,066€ |
| 64189 | Vente en l'état futur d'achèvement | 0m ² | 158m ² | 10 | 826,500€ | 0€ |
| Année: 2016 (3) | | 114,007m ² | 23,049m ² | 478 | 99,305,434€ | 1,142,408€ |
| Année: 2017 (4) | | 492,628m ² | 22,573m ² | 503 | 96,039,547€ | 1,071,859€ |
| 64189 | Echange | 0m ² | 22m ² | 2 | 77,500€ | 930€ |
| 64189 | Vente | 492,319m ² | 21,784m ² | 402 | 89,075,047€ | 1,068,901€ |
| 64189 | Vente en l'état futur d'achèvement | 0m ² | 767m ² | 99 | 6,718,000€ | 0€ |
| 64189 | Vente terrain à bâtir | 309m ² | 0m ² | 0 | 169,000€ | 2,028€ |
| Année: 2018 (3) | | 47,138m ² | 17,003m ² | 464 | 76,166,326€ | 876,656€ |
| Année: 2019 (3) | | 18,967m ² | 6,414m ² | 203 | 45,037,382€ | 491,413€ |
| 64189 | Echange | 0m ² | 0m ² | 2 | 15,000€ | 180€ |
| 64189 | Vente | 18,967m ² | 6,278m ² | 151 | 40,936,077€ | 491,233€ |
| 64189 | Vente en l'état futur d'achèvement | 0m ² | 136m ² | 50 | 4,086,305€ | 0€ |

3.2.3 Dotations et participations (hors dgf)

Les dotations et participations comprennent les recettes du chapitre 74 hors dotation globale de fonctionnement.

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 7478 - Autres organismes | 260,5 | 63,0% | 291,4 | 318,6 | 392,8 | 352,4 | 359,0 | 59,0% |
| 74835 - État - Compensation au titre des exonérations de taxe d'habitation | ,0 | 0,0% | ,0 | 104,3 | 148,5 | 155,9 | 166,0 | 27,0% |
| 74758 - Autres groupements | 122,6 | 30,0% | 147,0 | 141,0 | 28,1 | 32,6 | 33,0 | 5,0% |
| 74748 - Autres communes | 15,3 | 4,0% | 14,5 | 26,7 | 26,4 | 28,7 | 20,4 | 3,0% |
| 7473 - Départements | ,0 | 0,0% | 6,4 | 18,0 | 17,0 | 17,0 | 18,0 | 3,0% |
| 74834 - État - Compensation au titre des exonérations des taxes foncières | ,0 | 0,0% | ,0 | 5,8 | 4,0 | 2,6 | 2,9 | 0,0% |
| 74741 - Communes membres du GFP | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 2,7 | 0,0% |
| 744 - FCTVA | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | 4,9 | 2,3 | 0,0% |
| 7488 - Autres attributions et participations | 1,1 | 0,0% | 2,6 | 1,2 | ,0 | 1,6 | 1,7 | 0,0% |
| 74718 - Autres | 9,3 | 2,0% | 18,1 | 1,8 | 16,1 | 8,5 | 1,0 | 0,0% |
| 7482 - Compensation pour perte de taxe additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,4 | ,9 | 0,0% |
| Autres | 4,5 | 1,0% | 3,0 | 20,1 | ,8 | ,0 | ,0 | 0,0% |
| TOTAL | 413,3 | | 482,9 | 637,4 | 633,7 | 604,6 | 607,8 | |

Les perspectives d'amélioration sont limitées compte tenu de la volonté de l'état de contrôler ses dépenses.

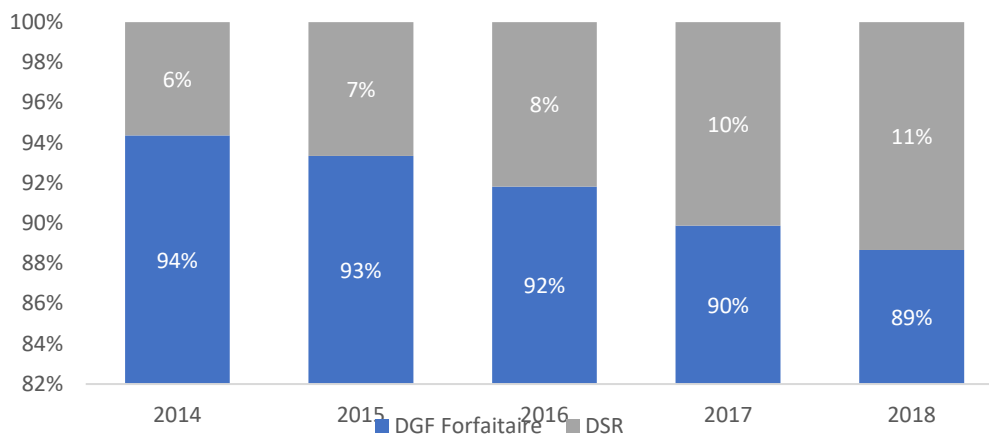
3.2.4 DGF

La dotation globale de fonctionnement (DGF), instituée par la loi du 3 janvier 1979, est un prélèvement opéré sur le budget de l'État et distribué aux collectivités locales en fonction de la population, la superficie,

| | DGF | Variation DGF | DGF par habitant | DGF par habitant - Moyenne |
|------|---------|---------------|------------------|----------------------------|
| 2014 | 1 291,1 | - | 182 | 207 |
| 2015 | 1 160,6 | -10.11 % | 164 | 185 |
| 2016 | 990,4 | -14.67 % | 142 | 164 |
| 2017 | 822,6 | -16.94 % | 121 | 153 |
| 2018 | 726,7 | -11.66 % | 109 | 153 |
| 2019 | 689,6 | -5.1 % | 106 | 153 |

La DGF diminue presque de moitié sur la période. Le mouvement de baisse est national (-27 % en moyenne sur 2014-2019), mais la commune est plus fortement touchée que la moyenne (-42%) du fait de la baisse de la population et du fait d'un niveau de taux de fiscalité plus faible que la moyenne nationale (notion d'effort fiscal)

La DGF est composée de la dotation forfaitaire et de dotations de péréquations. Sur la période, la composition moyenne est la suivante : dotation forfaitaire (91%), DSR (9%).



La forte baisse de la DGF forfaitaire s'explique par la contribution au redressement des finances publiques.

La DSR augmente car les lois de finances successives ont valorisé l'enveloppe nationale de cette dotation.

Pour 2021 la DGF Forfaitaire devrait diminuer de 25 k€ et la DSR de 2 à 5 K€

3.2.5 Autres produits

Les autres recettes sont constituées des chapitres 70 et 75.

Il est à noter à partir de 2019 l'apparition des redevances post stationnement à l'article 70688 (140k€)

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 7067 - Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement | 220,5 | 44,0% | 200,5 | 219,1 | 237,6 | 235,3 | 246,0 | 31,0% |
| 70848 - Mise à disposition de personnel facturée aux autres organismes | 18,5 | 4,0% | 18,5 | 18,9 | 179,3 | 158,8 | 145,5 | 18,0% |
| 70383 - Redevance de stationnement | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 139,6 | 18,0% |
| 70688 - Autres prestations de services | 53,6 | 11,0% | 39,8 | 74,3 | 35,2 | 97,0 | 103,9 | 13,0% |
| 7066 - Redevances et droits des services à caractère social | 80,4 | 16,0% | 94,5 | 68,5 | 82,7 | 73,3 | 72,9 | 9,0% |
| Autres | 123,8 | 25,0% | 139,8 | 281,1 | 137,8 | 77,3 | 79,8 | 10,0% |
| TOTAL | 496,7 | | 493,1 | 661,8 | 672,6 | 641,7 | 787,7 | |

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|-------------|------------|-------------|------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 752 - Revenus des immeubles | 65,9 | 100,0% | 49,9 | 64,5 | 68,0 | 70,3 | 75,7 | 86,0% |
| 7588 - Autres produits divers de gestion courante | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | 11,1 | 11,9 | 14,0% |
| 7552 - Prise en charge du déficit du budget annexe à caractère administratif par le budget principal | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 0,0% |
| Autres | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 0,0% |
| TOTAL | 65,9 | | 49,9 | | 68,0 | 81,4 | 87,6 | |

Les produits des services sont relativement stables si l'on exclut les redevances post stationnement et la mise à disposition de personnel ..

3.2. Les dépenses de Fonctionnement

| | Dépenses réelles de fonctionnement | Variation N-1 | Par Habitant | Moyenne |
|------|------------------------------------|---------------|--------------|---------|
| 2014 | 6 290,1 | | 879 | 974 |
| 2015 | 6 533,4 | 3,9% | 911 | 964 |
| 2016 | 6 666,6 | 2,0% | 929 | 941 |
| 2017 | 6 568,3 | -1,5% | 946 | 939 |
| 2018 | 6 695,3 | 1,9% | 991 | 935 |
| 2019 | 6 551,5 | -2,1% | 994 | 935 |

Les dépenses réelles de fonctionnement ont augmenté sur la période de 4.2 % :

- De 4 % soit tout juste l'inflation cumulée (elle est officiellement de 4,1%).
- De 261 K€ en montant.

Le ratio « Dépenses de fonctionnement par habitant » de la ville est légèrement supérieur à la moyenne de la strate. Ce ratio n'est pas significatif car il est calculé sur la population Insee et ne tient pas compte des résidences secondaires.

La répartition des dépenses est la suivante :

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|---|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| Charges à caractère général | 1 416,6 | 23% | 1 439,4 | 1 362,1 | 1 446,5 | 1 497,6 | 1 550,9 | 24% |
| Charges de personnel | 3 675,1 | 58% | 3 809,2 | 3 981,7 | 4 054,3 | 4 156,3 | 4 175,7 | 64% |
| Atténuations de produits | 30,0 | 0% | 73,6 | 226,7 | 218,5 | 114,2 | 123,9 | 2% |
| Autres charges de gestion courante | 1 033,7 | 16% | 996,9 | 977,4 | 706,0 | 827,4 | 609,7 | 9% |
| Autres dépenses | ,0 | 0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 0% |
| Total des dépenses de gestion courante | 6 155,4 | 98% | 6 319,2 | 6 547,9 | 6 425,4 | 6 595,4 | 6 460,1 | 99% |
| Charges financières | 129,1 | 2% | 130,6 | 113,4 | 103,2 | 94,8 | 89,6 | 1% |
| Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.) | 5,5 | 0% | 83,6 | 5,2 | 39,7 | 5,1 | 1,7 | 0% |
| Total des dépenses réelles de fonctionnement | 6 290,1 | 100% | 6 533,4 | 6 666,6 | 6 568,3 | 6 695,3 | 6 551,5 | 100% |
| Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre | 253,5 | | 596,0 | 314,8 | 433,5 | 1 280,0 | 367,9 | |
| Déficit de fonctionnement reporté | ,0 | | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | |
| TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT | 6 543,6 | | 7 129,3 | 6 981,4 | 7 001,8 | 7 975,3 | 6 919,4 | |

Les « charges à caractère général » ont progressé de près de 25% entre 2015 et 2019. Voir Focus ci-dessous.

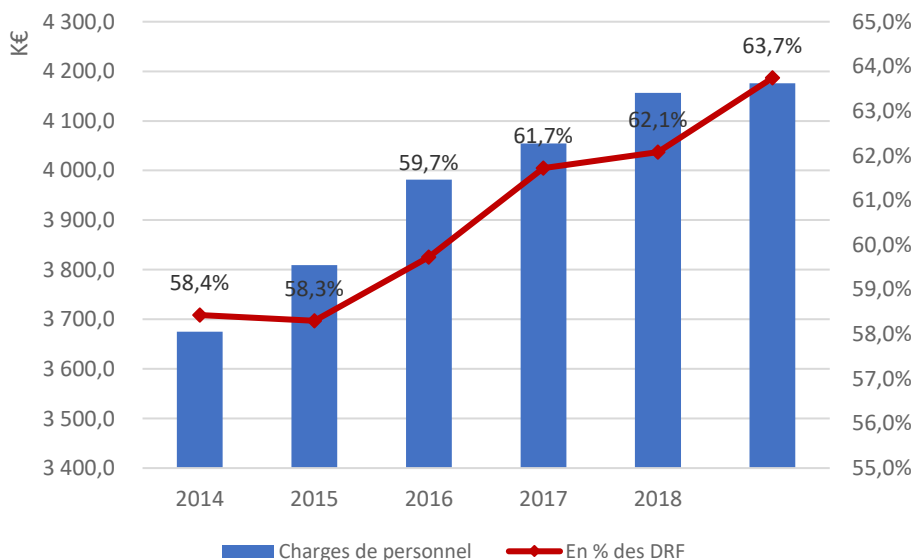
3.2.1. Frais de personnel

| | Charges de personnel | Variation N-1 | En % des DRF | Moyenne |
|------|----------------------|---------------|--------------|---------|
| 2014 | 3 675,1 | - | 58,4% | 55% |
| 2015 | 3 809,2 | 3,7% | 58,3% | 54,9 % |
| 2016 | 3 981,7 | 4,5% | 59,7% | 55,4 % |
| 2017 | 4 054,3 | 1,8% | 61,7% | 56,3 % |
| 2018 | 4 156,3 | 2,5% | 62,1% | 56,0 % |
| 2019 | 4 175,7 | 0,5% | 63,7% | 56,0 % |

Les frais de personnel représentent 63.7 % des dépenses réelles de fonctionnement en 2019 contre seulement 58.4 % en 2014.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Charges de personnel | 3 675,1 | 3 809,2 | 3 981,7 | 4 054,3 | 4 156,3 | 4 175,7 |
| Travaux en régie | 72,3 | 97,8 | 119,4 | 114,8 | 109,6 | 112,9 |
| Remboursement sur rémunération du personnel | 17,6 | 37,4 | 22,0 | 58,0 | 40,4 | 29,0 |
| Charges de personnel retraitées | 3 585,2 | 3 674,1 | 3 840,3 | 3 881,5 | 4 006,3 | 4 033,8 |

Le retraitement des travaux en régie diminuerait les frais de personnel de près de 2% ce qui n'est pas significatif.



La part des « **charges de personnel dans les dépenses réelles de fonctionnement** » de la collectivité est supérieure à la moyenne nationale. L'écart c'est accentué sur la période

Les frais de personnel augmentent de 500 K€ sur la période soit une augmentation de 13.6 % soit plus de 4 fois l'inflation.

Une analyse complémentaire figure dans le PowerPoint associé.

3.2.2. Charges à caractère général

Elles comprennent les dépenses du chapitre 011.

| | Charges à caractère général | Variation charges à caractère général |
|------|-----------------------------|---------------------------------------|
| 2014 | 1 416,6 | - |
| 2015 | 1 439,4 | 1,6% |
| 2016 | 1 362,1 | -5,4% |
| 2017 | 1 446,5 | 6,2% |
| 2018 | 1 497,6 | 3,5% |
| 2019 | 1 550,9 | 3,6% |

La répartition des charges est la suivante :

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| 611 - Contrats de prestations de services avec des entreprises | 137,9 | 10,0% | 170,6 | 150,3 | 179,4 | 173,4 | 224,0 | 14,0% |
| 60612 - Énergie - Électricité | 179,1 | 13,0% | 199,2 | 210,3 | 178,7 | 228,7 | 164,7 | 11,0% |
| 6288 - Remboursements de frais autres services extérieurs | 166,5 | 12,0% | 164,8 | 120,3 | 159,6 | 141,9 | 160,4 | 10,0% |
| 61558 - Autres biens mobiliers | 99,9 | 7,0% | 79,0 | 86,1 | 107,1 | 84,1 | 111,3 | 7,0% |
| 6232 - Fêtes et cérémonies | 87,1 | 6,0% | 90,2 | 82,0 | 85,7 | 78,3 | 100,3 | 6,0% |
| 60622 - Carburants | 60,1 | 4,0% | 50,1 | 44,7 | 51,1 | 62,1 | 53,8 | 3,0% |
| 61551 - Matériel roulant | 45,5 | 3,0% | 53,9 | 40,4 | 42,2 | 40,7 | 53,1 | 3,0% |
| 60628 - Autres fournitures non stockées | 71,3 | 5,0% | 61,4 | 60,4 | 61,2 | 60,2 | 51,9 | 3,0% |
| 6262 - Frais de télécommunications | 49,0 | 3,0% | 46,9 | 43,5 | 42,8 | 48,3 | 49,2 | 3,0% |
| 6156 - Maintenance | 27,0 | 2,0% | 29,2 | 24,3 | 21,8 | 39,6 | 47,3 | 3,0% |
| 60632 - Fournitures de petit équipement | 28,4 | 2,0% | 25,8 | 24,3 | 28,7 | 25,5 | 46,7 | 3,0% |
| 6247 - Transports collectifs | 40,7 | 3,0% | 37,0 | 21,6 | 31,5 | 32,4 | 41,5 | 3,0% |
| 60631 - Fournitures d'entretien | 34,7 | 2,0% | 30,2 | 39,0 | 38,4 | 43,0 | 38,9 | 3,0% |
| 6281 - Concours divers (cotisations...) | 38,0 | 3,0% | 32,9 | 43,1 | 37,3 | 33,4 | 34,6 | 2,0% |
| 62878 - Remboursements de frais à d'autres organismes | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | 2,6 | 17,7 | 29,6 | 2,0% |
| Autres | 351,5 | 25,0% | 368,3 | 371,9 | 378,5 | 388,3 | 343,6 | 22,0% |
| TOTAL | 1 416,6 | | 1 439,4 | 1 362,1 | 1 446,5 | 1 497,6 | 1 550,9 | |

A part les contrats de prestations de services l'évolution des autres postes n'amène pas de remarques particulières.

Remarque : Nous n'avons pas le détail du 611 pour effectuer une analyse comparative entre 2014 et 2019.

3.2.3. Autres charges de gestion courante

Elles comprennent les dépenses du chapitre 65.

| | Autres charges de gestion courante | Variation autres charges de gestion courante |
|------|------------------------------------|--|
| 2014 | 1 033,7 | - |
| 2015 | 996,9 | -3,6% |
| 2016 | 977,4 | -2,0% |
| 2017 | 706,0 | -27,8% |
| 2018 | 827,4 | 17,2% |
| 2019 | 609,7 | -26,3% |

Les autres charges sont en baisse de -425 k€ soit 40 % entre 2015 et 2019 : Cette baisse est très importante est compense partiellement la hausse des frais de personnel.

L'effort a porté essentiellement sur les subventions aux associations -210 k€ (-50%) et sur les autres dépenses – 226 k€ (service Incendies)

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 657362 - CCAS | 245,1 | 24,0% | 242,1 | 231,9 | 133,0 | 232,0 | 250,0 | 41,0% |
| 6574 - Subventions de fonctionnement aux associations et autres personnes de droit privé | 420,8 | 41,0% | 384,1 | 378,3 | 207,9 | 198,1 | 209,5 | 34,0% |
| 6531 - Indemnités | 124,8 | 12,0% | 122,7 | 122,7 | 120,9 | 122,7 | 123,4 | 20,0% |
| 6534 - Cotisations de sécurité sociale - part patronale | 8,9 | 1,0% | 10,0 | 12,2 | 12,2 | 12,7 | 12,4 | 2,0% |
| 657351 - GFP de rattachement | ,0 | 0,0% | 3,4 | ,0 | 4,0 | 23,7 | 6,1 | 1,0% |
| 6533 - Cotisations de retraite | 5,7 | 1,0% | 5,5 | 5,8 | 5,1 | 5,0 | 5,3 | 1,0% |
| 6541 - Créances admises en non-valeur | ,6 | 0,0% | ,5 | ,4 | 2,2 | 9,5 | 1,3 | 0,0% |
| 6536 - Frais de représentation du maire | ,9 | 0,0% | ,5 | ,9 | ,3 | 1,2 | 1,1 | 0,0% |
| 6535 - Formation | ,2 | 0,0% | ,7 | ,5 | ,1 | ,4 | ,5 | 0,0% |
| 65888 - Autres | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,3 | ,2 | 0,0% |
| 65372 - Cotisations au fonds de financement de l'allocation de fin de mandat | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,1 | 0,0% |
| Autres | 226,6 | 22,0% | 227,5 | 224,7 | 220,4 | 221,7 | ,0 | 0,0% |
| TOTAL | 1 033,7 | | 996,9 | 977,4 | 706,0 | 827,4 | 609,7 | |

3.3. Bilan du fonctionnement

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Total des recettes réelles de fonctionnement | 7 255,0 | 8 547,8 | 8 105,2 | 7 973,1 | 7 866,6 | 8 200,4 |
| Total des dépenses réelles de fonctionnement | 6 290,1 | 6 533,4 | 6 666,6 | 6 568,3 | 6 695,3 | 6 551,5 |
| Excédent ou déficit de fonctionnement (HORS rés reporté) | 964,9 | 2 014,4 | 1 438,6 | 1 404,8 | 1 171,3 | 1 648,9 |
| Excédent ou déficit de fonctionnement (dont rés reporté) | 1 178,5 | 2 108,7 | 2 718,3 | 1 815,9 | 1 269,2 | 694,6 |

La stabilité des taux de fiscalité (hors mise en place de la majoration pour résidence secondaire), l'évolution physique des bases, et la hausse des transactions immobilières, ont provoqué une hausse des recettes trois fois supérieure au rythme des dépenses. La santé financière fin 2019 est bonne, voire très bonne compte tenu du faible montant des investissements réalisés et de la diminution de la dette de la ville.

Le mauvais point au niveau des dépenses, reste l'augmentation forte des dépenses de personnel. Les efforts consentis sur les autres postes de dépenses ont peut-être atteint un plancher qu'il sera difficile de percer.

Les modifications intervenues sur la TH, laisse une possibilité au pouvoir politique de continuer à essayer de lutter contre la fuite des familles et l'augmentation des résidences secondaires en augmentant fortement les taux de TH. Reste à déterminer à quelle date cette augmentation doit avoir lieu.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|-----------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| RRF / Population - Ville | 1025 | 1198 | 1154 | 1145 | 1152 | 1204 |
| RRF / Population - Moyenne | 1152 | 1 145 | 1 128 | 1 125 | 1 133 | 1 133 |
| DRF / Population - Ville | 879 | 911 | 929 | 946 | 991 | 994 |
| DRF / Population - Moyenne | 974 | 964 | 941 | 939 | 935 | 935 |
| DRF + RBT CAPITAL / RRF - Ville | 91,1% | 81,7% | 86,6% | 89,6% | 93,2% | 89,4% |
| DRF + RBT CAPITAL / RRF - Moyenne | 91,8% | 91,7 % | 91,3 % | 91,0 % | 90,1 % | 90,1 % |

)

4. LA SECTION INVESTISSEMENT

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|---|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| Dotations et subventions | 1 394,0 | 58,4% | 835,5 | 861,1 | 214,4 | 435,3 | 408,7 | 17,1% |
| Réduction réelle des dépenses d'investissement | 30,7 | 1,3% | ,0 | 14,1 | 7,1 | 5,4 | 8,1 | 0,3% |
| Autres recettes réelles d'investissement | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | 289,8 | 83,0 | ,0 | 0,0% |
| Total des recettes réelles d'investissement hors emprunt | 1 424,7 | | 835,5 | 875,3 | 511,3 | 523,7 | 416,8 | |
| Recettes liées à l'emprunt | 1 499,0 | 62,8% | 1,4 | ,0 | ,0 | ,0 | 945,0 | 39,6% |
| Opérations d'ordre | 253,5 | 10,6% | 596,0 | 314,8 | 433,5 | 1 280,0 | 367,9 | 15,4% |
| Excédent d'investissement reporté | 63,4 | 2,7% | ,0 | 78,6 | 879,6 | ,0 | 34,5 | 1,4% |
| Excédent capitalisé 1068 | 915,4 | 38,4% | 952,1 | 1 452,7 | 720,1 | 1 905,1 | 621,2 | 26,0% |
| TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT | 4 156,0 | | 2 385,0 | 2 721,4 | 2 544,4 | 3 708,7 | 2 385,4 | |

| | 2014 | % R Réelle | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | % R Réelle |
|--|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| Dépenses d'équipement brut | 4 024,3 | 83,5% | 929,0 | 1 150,4 | 2 250,0 | 2 229,2 | 2 801,2 | 75,5% |
| Dépenses financières d'investissement | 324,9 | 6,7% | 120,8 | 63,1 | 26,9 | 368,8 | 251,3 | 6,8% |
| Total des dépenses réelles d'investissement (hors annuité en capital) | 4 349,2 | | 1 049,8 | 1 213,5 | 2 277,0 | 2 598,0 | 3 052,5 | |
| Remboursement de capital | 395,7 | 8,2% | 481,1 | 494,8 | 543,6 | 547,7 | 532,8 | 14,4% |
| Dépenses d'investissement, opérations d'ordre | 72,3 | 1,5% | 114,2 | 133,5 | 128,8 | 123,7 | 126,9 | 3,4% |
| Déficit capitalisé 1068 | ,0 | 0,0% | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | ,0 | 0,0% |
| Déficit d'investissement reporté | ,0 | 0,0% | 661,1 | ,0 | ,0 | 405,0 | ,0 | 0,0% |
| TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT | 4 817,2 | | 2 306,3 | 1 841,8 | 2 949,4 | 3 674,3 | 3 712,3 | |

Dépenses d'investissement :

Le total des dépenses d'investissement s'élève à 13.3 M€ entre 2014 et 2019. Soit un rythme de 2.2 M€ par an en moyenne.

Financement des opérations :

- 31% de financement par subvention et FCTVA,
- 51% d'autofinancement,
- 18% de financement par la dette

Sur 6 ans, le montant des emprunts nouveaux est de 2.4 M€ alors que le capital remboursé est de 3 M€. Le désendettement est de 0.6 M€.



4.1. Focus sur l'endettement

| | Dettes au 31 12 | Variation Dette | Emprunts nouveaux | Encours de dette par habitant | Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale |
|------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|---|
| 2014 | 5 525,2 | - | 253,5 | 781 | 910 |
| 2015 | 5 686,9 | 2,9% | 596,0 | 805 | 900 |
| 2016 | 5 192,1 | -8,7% | 314,8 | 737 | 888 |
| 2017 | 4 942,7 | -4,8% | 433,5 | 725 | 874 |
| 2018 | 4 395,0 | -11,1% | 1 280,0 | 661 | 860 |
| 2019 | 4 807,2 | 9,4% | 367,9 | 742 | 860 |

L'encours de dette par habitant se situe au-dessous de la moyenne ce qui est remarquable pour une commune touristique. La tendance sur la Côte basque étant plutôt à être au-dessus assez sensiblement.

L'amélioration de l'épargne brute entraîne une amélioration de la capacité de désendettement de la ville significative depuis 2014 :

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Epargne Brute | 1 037,2 | 2 112,3 | 1 558,0 | 1 519,5 | 1 281,0 | 1 761,8 |
| Capacité de désendettement | 5,33 | 2,69 | 3,33 | 3,25 | 3,43 | 2,73 |

La répartition des annuités sur les exercices de rétrospective est la suivante :

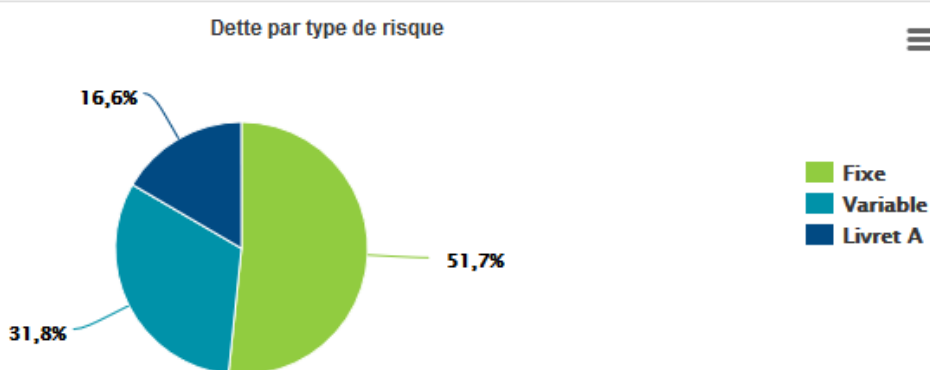
| | Annuités | Remboursement courant du capital de la dette (hors RA) | Charges financières |
|------|----------|--|---------------------|
| 2014 | 523,0 | 395,7 | 129,1 |
| 2015 | 611,5 | 481,1 | 130,6 |
| 2016 | 608,2 | 494,8 | 113,4 |
| 2017 | 646,8 | 543,6 | 103,2 |
| 2018 | 642,4 | 547,7 | 94,8 |
| 2019 | 622,0 | 532,8 | 89,6 |



Analyse de l'encours au 31-12-2019

Dette par type de risque Accéder à l'analyse par type de risque [Excel](#)

| Type | Encours | % d'exposition | Taux moyen (ExEx,Annuel) |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------|
| Fixe | 2 281 424,10 € | 51.65 % | 2.78 % |
| Variable | 1 402 603,94 € | 31.76 % | 0.05 % |
| Livret A | 732 750,00 € | 16.59 % | 1.75 % |
| Ensemble des risques | 4 416 778,04 € | 100.00 % | 1.74 % |



La dette de la ville est composée de 52 % d'encours à taux fixe et 48 % d'encours à taux variable dont 16 % sur Livret A.

Le taux moyen de la dette est de 1.74 % ce qui est un bon taux moyen.

Opportunités de renégociation :

Sur les emprunts à taux fixe :

- la présence de pénalités actuarielles interdit tout gain sur les renégociations

L'encours à taux variable :

- Le taux moyen est particulièrement performant.
- Une analyse doit être menée sur les opportunités de passage à taux fixe pour se prémunir de hausses futures. En l'état du marché actuel, il n'y a aucun caractère d'urgence.

L'encours sur livret A :

- Pénalité de 4.55 % du capital restant dû. Sortie possible au 01/04/2021. Voir avec la banque la possibilité de swaper à taux fixe ce contrat de durée résiduelle de 13 ans à l'échéance.



5. Conclusion de l'analyse

La situation de la ville de Ciboure est globalement très saine au 31-12-2019 .

L'endettement de la ville est faible et sa capacité de se désendetter rapide (moins de 3ans).

Nous mettons trois bémols sur la santé financière de Ciboure :

- 1- Le niveau d'épargne brut reste trop sensible aux montants de Droits de mutations perçus. La côte basque reste attractive mais une remontée des taux liée à une crise politique ou financière peut diviser par deux le montant des DMTO qui contribuent à hauteur de 59 % de l'Epargne brute de 2019 et 57 % en 2020.
- 2- Le mandat a été marqué par une forte augmentation des frais de personnel qui passent de 58 % à 64 % des dépenses réelles de fonctionnement. Cette évolution s'est doublé d'une rigidification des dépenses par une augmentation de la proportion de titulaires dans les effectifs, ce qui rend toute baisse de la masse salariale quasiment impossible du fait des besoins saisonniers incompressibles.
- 3- Le niveau d'investissement a été très faible en 2015 et 2016 et en moyenne sur le mandat, ce qui explique la baisse de l'endettement et la bonne capacité de désendettement.

Ce faible niveau d'investissement combiné avec une forte baisse du chapitre 011 (Charges à Caractère Général) peut cacher un manque d'entretien du patrimoine qu'il sera peut-être indispensable de rattraper rapidement.

Enfin, l'évolution de la fiscalité directe nous semble présenter des anomalies. Un diagnostic doit être mené pour expliquer la baisse des valeurs cadastrale sur certains exercices.

Le Covid et le confinement ont cependant fortement marqué l'année 2020.

Nous ne disposons pas encore des chiffres définitifs de 2020, mais nous savons d'ores et déjà que l'autofinancement sera en baisse de l'ordre de 15 %.

Nous reprenons les chiffres provisoires de 2020 dans une prospective sur 5 ans présentée dans un Powerpoint annexé à ce document.

Selon la nature des investissements réalisés, la ville de Ciboure doit pouvoir maintenir une capacité d'investissement de l'ordre de 2 M€ par an sur les 5 prochaines années.

La maîtrise des frais de personnel va être un objectif clé de la mandature pour l'ensemble des collectivités territoriales.

