VILLE DE Dinard

DIRECTION DES MOYENS GÉNÉRAUX

DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES

EXERCICE 2017

RAPPEL REGLEMENTAIRE

Comme chaque année, le conseil municipal est appelé à débattre des grandes orientations de la commune pour 2017. Le débat d'orientations budgétaires (DOB) constitue la première étape du cycle budgétaire avant l'acte politique majeur que représente le vote du budget primitif.

L'article 107 de la loi NOTRe est venu compléter les dispositions relatives à la forme et au contenu de ce débat en modifiant différents articles du code général des collectivités territoriales.

Ce débat permet à l'assemblée délibérante de discuter des orientations budgétaires de l'exercice mais également d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité.

Le DOB permet également aux élus de s'exprimer sur la stratégie financière de la collectivité.

Pour ce faire, doit être présenté en conseil municipal un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette.

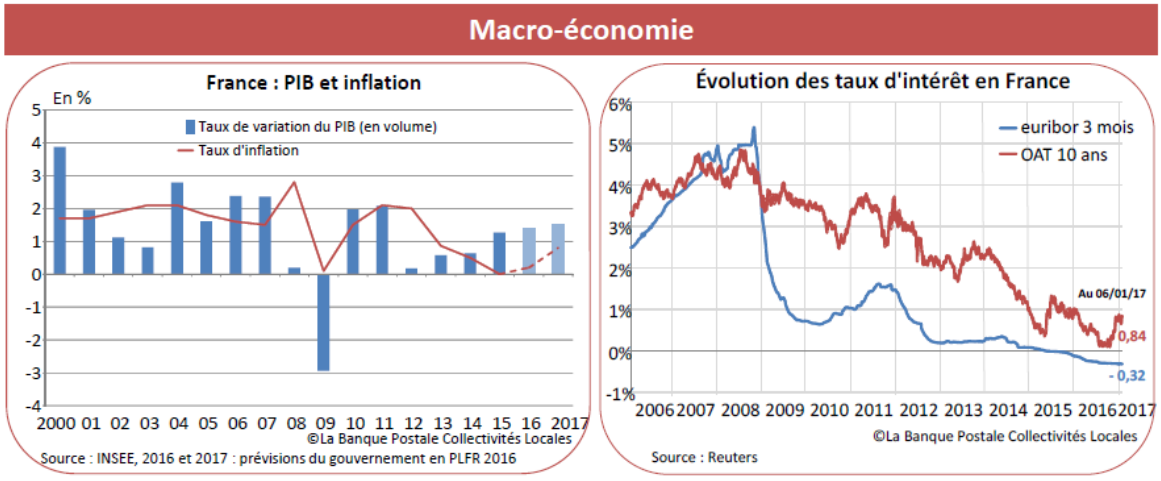
1- LE CADRE GENERAL D'ELABORATION DU BUDGET PRIMITIF 2017

1-1 Le contexte économique

En zone euro, la croissance peine à retrouver son rythme d'avant la crise de 2008. La croissance française, qui se situe dans la moyenne de la zone euro, est estimée à 1,3 % en 2016 et devrait être à peine meilleure en 2017.

Selon les estimations, l'inflation, après une chute entamée depuis 2012, devrait être quasiment être nulle en 2016 et atteindre 1 % en 2017.

En parallèle et en raison de la politique monétaire de la BCE, les taux d'intérêts conservent des niveaux historiquement bas. La situation ne devrait pas évoluer de manière significative au cours de l'année 2017.

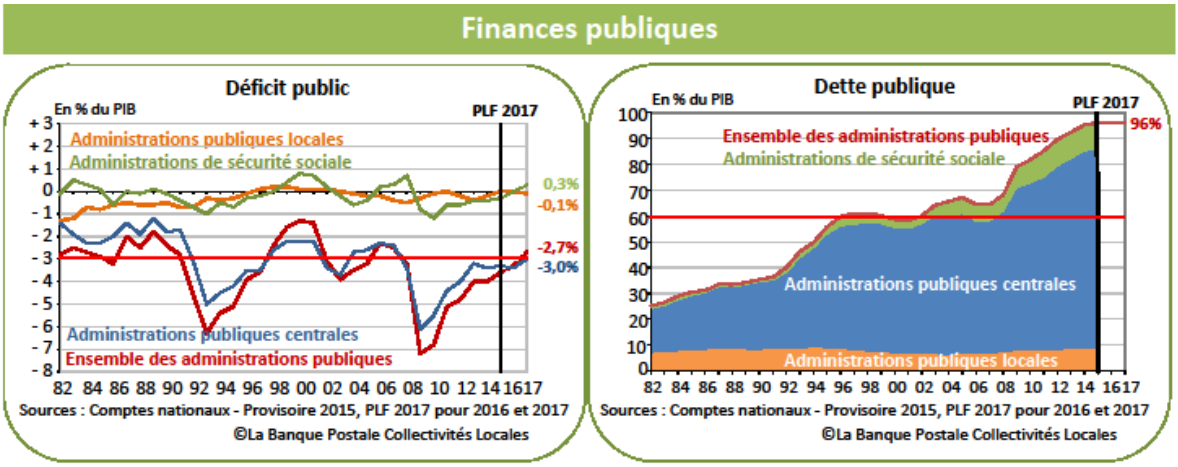


1-2 La loi de finances pour 2017

Le premier objectif de la loi de finances initiale (LFI) pour 2017 reste, comme les années précédentes, la réduction du déficit public et l'équilibre structurel des finances publiques.

Ainsi, le déficit des administrations publiques devrait passer de 3,8 % en 2015 à 3,3 % du PIB en 2016. Les premiers résultats semblent en cohérence avec l'objectif affiché. Pour 2017, la loi de finance prévoit un déficit de 2,7 % en 2017.

Il convient en effet de rappeler que les critères de déficit et de dette publics définis par le traité de Maastricht s'appliquent à l'ensemble des administrations publiques : État, organismes divers d'administrations centrales, **administrations publiques locales** et administrations de sécurité sociale.



L'un des principaux leviers de la réduction du déficit est constitué du plan d'économies de 50 Md€ présenté en 2014 qui prévoit notamment la **baisse des dotations aux collectivités territoriales de 11 Md€ de 2015 à 2017. L'année 2017 connaitra une diminution de l'ordre de 7 % soit** 30,860 milliards d'euros, contre 33,221 milliards en 2016 pour l'ensemble des administrations publiques locales.

Les concours financiers de l'Etat

Les concours de l'Etat affectés au fonctionnement sont composés pour l'essentiel de la dotation globale de fonctionnement (DGF), des dotations de décentralisation, des compensations d'exonérations fiscales.

La DGF de la commune de Dinard connaitra donc la troisième diminution consécutive. Pour 2017, cette baisse est estimée à 320 000 € et porte la DGF à 2 530 000€.

La dotation nationale de péréquation ne sera pas impactée cette année. Elle se stabilise donc à hauteur de 250 000 € pour la commune de Dinard.

2017 marque également la mise en place du fond de compensation de la TVA en fonctionnement pour les charges d'entretient 2016. Cette recette est évaluée à 3000 € pour 2017.

Le montant du fonds de péréquation des ressources intercommunales et communales (FPIC) est passé de 780 M€ en 2015 à 1 Md€ en 2016. Pour 2017, il sera stabilisé à ce niveau. Dinard et son intercommunalité font partie des collectivités qui sont contributrices au FPIC, la charge revenant à la CCCE étant plus ou moins proportionnelle à son coefficient d'intégration fiscale (CIF). Par conséquent, plus la CCCE intégrera de nouvelles compétences, plus elle prendra sa part du FPIC. En 2016, La Commune de Dinard a contribué à hauteur de 174 000 € contre 104 000 € en 2015.

Le montant estimé pour 2017 est donc de 174 000 €.

Afin de soutenir l'investissement local, l'Etat reconduit et augmente le Fond de Soutient à l'Investissement Local de 1 milliard en 2016 à 1,2 milliard en 2017. C'est au titre de ce fond que la cale du bec de la Vallée a été en partie financée 450 000 €.

La réforme de la DGF : ajournée…

Le projet de loi du Gouvernement prévoyait une réforme d'envergure de la DGF se traduisant par de nouvelles modalités de calcul dès 2016. Suite à la réaction des élus locaux, le contenu de la réforme est resté inscrit à l'article 151 de la loi mais son application a été reportée à 2017.

***A titre d'information**, le texte prévoyait que la dotation forfaitaire de la DGF serait composée de trois parts :*

- une dotation de base dont le montant par habitant (75,72 €) sera le même pour toutes les communes quelle que soit leur taille,
- une dotation de ruralité dont le montant par habitant varie suivant la densité de population,
- une dotation de centralité devant prendre en compte les charges supportées par les communes centres et dont le mode de calcul s'avère complexe avec un effet puissant de concentration sur les communes les plus peuplées de chaque ensemble intercommunal.

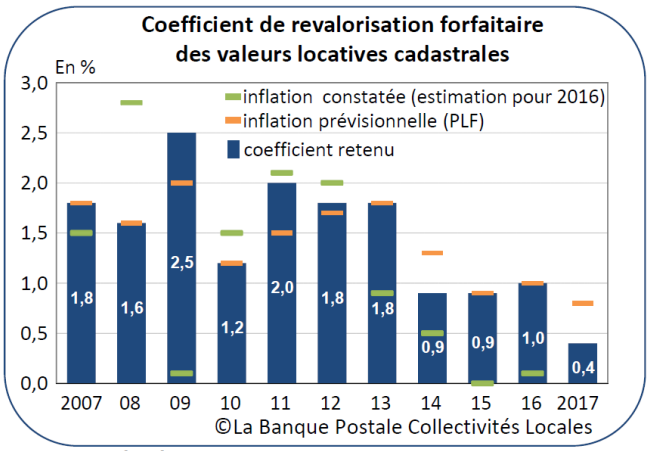
Il était également prévu de supprimer purement et simplement la dotation nationale de péréquation (DNP) dont les montants reviendraient aux dotations de solidarité rurale et urbaine. Or, Dinard perçoit la DNP (250 000 € en 2017) mais pas la DSU ni la DSR.

Au total, l'application de cette réforme aurai été très négative pour Dinard puisqu'elle pouvait aboutir à une baisse de DGF avoisinant le million d'euros sur 3 ans (l'essentiel de la baisse se produisant dès 2017). Les effets de cette réforme venaient s'ajouter à la contribution au redressement des comptes publics.

Ce projet de loi est supprimé en loi de finances 2017 et aucune échéance n'est fixée pour l'adoption de nouvelles dispositions.

Les mesures fiscales

Le taux de revalorisation des valeurs locatives (qui constituent la base de calcul de la fiscalité directe locale) sera de 0.4 % en 2017.



Ce chiffre correspond au taux d'inflation constaté sur les douze mois précédant le vote de la mesure et non au taux de l'inflation prévisionnelle, qui était utilisé jusque-là pour la revalorisation annuelle forfaitaire.

2- LA SITUATION FINANCIERE DU BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 provisoire*	évol° 2016 /2015	évol° moy. 2010 /2016
Section de fonctionnement Recettes									
fiscalité directe	12 746	15 448	15 747	11 608	11 797	12 073	*12 073*	0,0%	-1,1%
fiscalité transférée (CCCE)				5 482	5 495	5 481	*5 478*	-0,1%	
fiscalité indirecte	6 267	6 505	6 024	5 526	5 443	3 686	*4 178*	13,4%	-7,8%
dotations et participations	6 391	6 410	6 240	5 252	4 905	4 401	*3 723*	-15,4%	-10,2%
produits des services	1 481	1 400	1 499	1 477	1 347	1 576	*1 777*	12,7%	3,7%
autres produits de gestion courante	675	683	910	740	669	1 116	*760*	-31,9%	2,4%
produit de cessions	120	1 568	1	923	10	2	*18*	622,6%	-31,6%
autres recettes	362	323	661	588	251	157	*225*	43,5%	-9,0%
Recettes réelles de fonctionnement	**28 041**	**32 339**	**31 082**	**31 596**	**29 917**	**28 493**	***28 232***	**0,0%**	**0,1%**
recettes d'ordre	648	357	506	556	790	555	*650*	-29,7%	0,1%
excédent antérieur reporté	1 000	500	500						
Total recettes de fonctionnement	**29 689**	**33 196**	**32 088**	**32 152**	**30 707**	**29 048**	***28 882***	**-0,6%**	**-0,5%**
Dépenses									
charges à caractère général	6 485	6 455	6 842	6 621	6 019	5 442	*5 107*	-6,2%	-4,7%
charges de personnel	12 906	13 171	13 539	13 932	14 033	14 310	*14 572*	1,8%	2,5%
atténuations de produits	0	2 392	2 514	2 457	2 480	2 539	*2 608*	2,7%	467,5%
autres charges de gestion courante	3 482	3 824	3 889	3 874	4 993	3 392	*2 438*	-28,1%	-6,9%
charges financières	634	583	532	572	730	732	*689*	-5,9%	1,7%
charges exceptionnelles	47	90	201	14	137	29	*22*	-25,1%	-14,0%
dotations provisions	194		10		5	50			
Dépenses réelles de fonctionnement	**23 748**	**26 515**	**27 526**	**27 470**	**28 398**	**26 494**	***25 436***	**-4,0%**	**1,4%**
dépenses d'ordre	887	2 375	740	2 018	1 253	1 384	*1 123*	-18,9%	4,8%
Total dépenses de fonctionnement	**24 635**	**28 890**	**28 266**	**29 488**	**29 651**	**27 879**	***26 559***	**-4,7%**	**1,5%**
Section d'investissement Recettes									
FCTVA	684	565	717	873	1 756	678	*459*	-32,4%	-7,7%
taxes d'urbanisme	337	159	606	379	241	285	*162*	-43,1%	-13,6%
subventions (13)	995	828	514	424	393	242	*151*	-37,7%	-31,4%
emprunts				6 200	4 500	2 000	*1 500*		
tirage revolving	3 000	2 880	2 816						
autres recettes d'investissement	67	3	1	104	189	349	*0*		
Recettes réelles d'investissement	**5 082**	**4 435**	**4 654**	**7 979**	**7 079**	**3 555**	***2 272***	**-36,1%**	**-14,9%**
Recettes d'ordre	887	2 392	744	2 041	1 287	1 384	*1 287*	-7,0%	7,7%
Excédent antérieur reporté ou affecté	3 656	4 554	3 806	3 823	2 665	1 056	*1 169*	10,7%	-20,4%
Total recettes d'investissement	**9 625**	**11 380**	**9 203**	**13 843**	**11 031**	**5 995**	***4 728***	**-21,1%**	**-13,3%**
Dépenses									
remboursement capital dette	1 245	1 043	1 049	2 328	1 448	1 524	*1 443*	-5,3%	3,0%
remboursement revolving	3 000	2 880	2 816						
dépenses d'équipement (20/21/23)	3 809	4 684	5 912	11 543	4 317	2 803	*2 143*	-23,5%	-10,9%
autres dépenses (204/27/45/165)	35	1	44	231	354	251	*516*	105,8%	
Dépenses réelles d'investissement	**8 089**	**8 607**	**9 822**	**14 102**	**6 120**	**4 577**	***4 101***	**-10,4%**	**-12,7%**
dépenses d'ordre	648	373	511	580	824	555	*815*	46,8%	4,7%
déficit antérieur reporté	8 726	7 838	5 438	6 567	7 405	3 318	*2 455*	-26,0%	-22,4%
Total dépenses d'investissement	**17 462**	**16 818**	**15 770**	**21 248**	**14 349**	**8 450**	***7 371***	**-12,8%**	**-15,8%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**4 173**	**4 256**	**3 555**	**3 203**	**1 509**	**1 996**	***2 778***	**39,2%**	**-7,8%**
Epargne nette	**2 928**	**3 214**	**2 505**	**875**	**60**	**473**	***1 335***	**182,4%**	**-14,5%**
Résultat de l'exercice	**-2 784**	**-1 132**	**-2 744**	**-4 740**	**-2 262**	**-1 286**	***-320***	**-75,1%**	**-35,1%**
Encours de la dette	**13 947**	**12 969**	**13 486**	**18 607**	**21 659**	**22 135**	**22 371**	**1,1%**	**9,9%**
Capacité de désendettement (en années)	**3,3**	**3,0**	**3,8**	**5,8**	**14,4**	**11,1**	**8,1**		

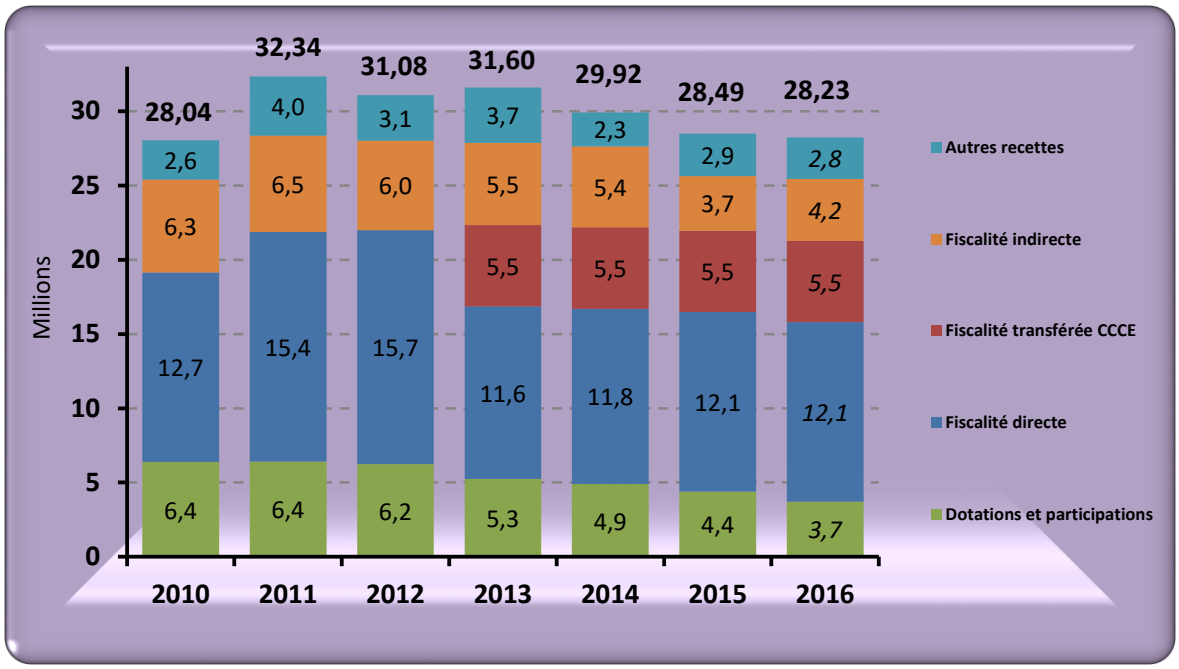
Dans l'attente du vote des comptes administratifs, les montants présentés pour l'exercice 2016 sont encore provisoires. L'ensemble des tableaux et graphiques reprennent les recettes et les dépenses réelles hors affectation de résultat et opérations d'ordre.

Le premier constat est l'évolution notable des soldes financiers. Cette amélioration s'explique par une stabilisation des recettes et une diminution des charges de fonctionnement.
Cela entraine une augmentation de l'épargne brute qui, associée à un recours à l'emprunt modéré en 2017, amène le ratio de désendettement à 8 ans.

Concernant les effets de périmètre de l'année 2016, l'intégration du centre social a été effective à compter du 01 juillet 2016. Le transfert des charges et des produits s'est opéré en compensant par le niveau de la subvention versée au CCAS.

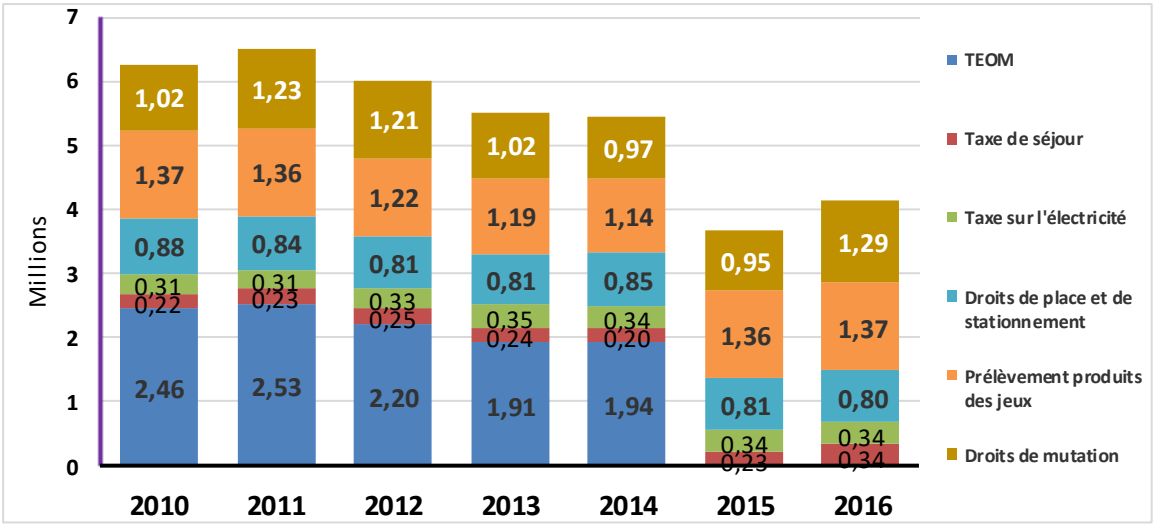
2-1 Les recettes de fonctionnement

Les évolutions constatées en 2011 sont liées au transfert de la part de taxe d'habitation du département vers le bloc communal et du non bâti issu de la région dans le cadre de la réforme supprimant la taxe professionnelle.
Depuis l'adhésion de la commune à la CCCE en 2013, la ville ne perçoit plus la fiscalité « économique » (cotisation foncière des entreprises et cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises). En échange, elle perçoit une attribution de compensation versée par la CCCE dont le montant n'évolue qu'aux moyens des transferts de compétences.



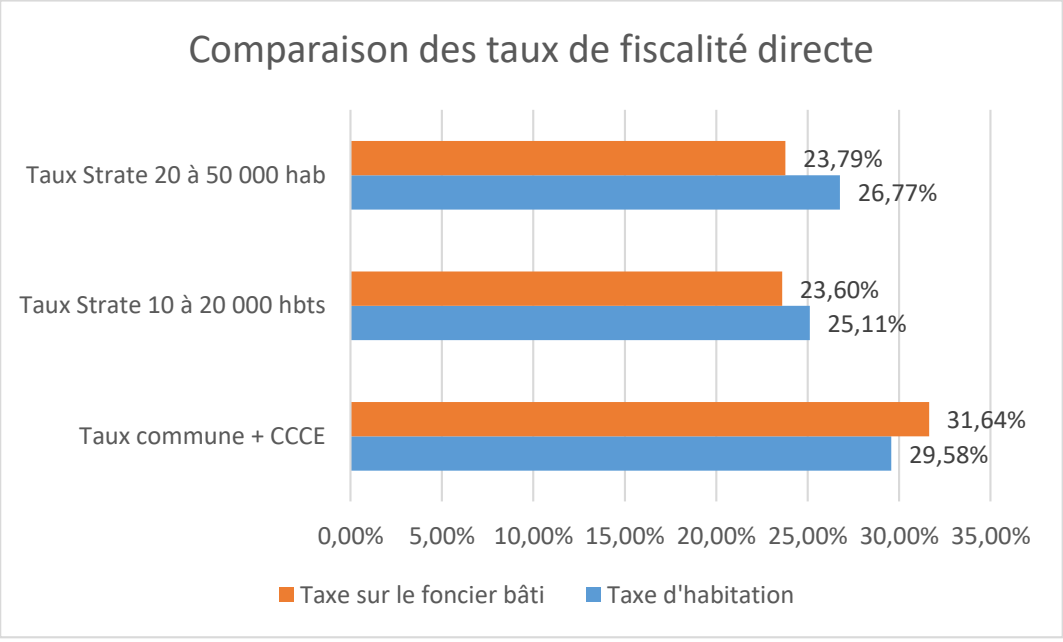
L'année 2016 a été marquée par une nouvelle baisse des dotations de l'état (-0,6 M€). Cette diminution est compensée par une augmentation de la fiscalité indirecte (+0.5 M€) qui s'explique principalement par l'augmentation des droits de mutations constatés lors des cessions immobilières (+0.35 M€) et pour la deuxième année consécutive une augmentation des prélèvements sur le produit des jeux.

Le tableau ci-dessous précise les différents éléments constitutifs de la fiscalité indirecte et leurs évolutions.



Evolution des taux de fiscalité directe

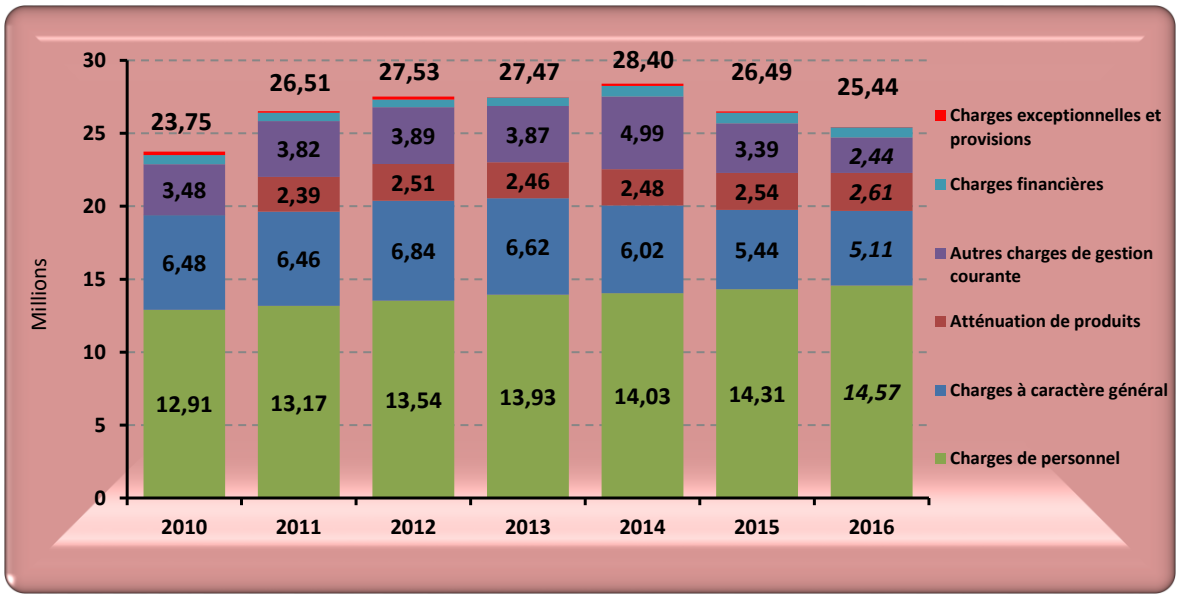
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Taxe d'habitation	16,98%	16,98%	18,23%	18,23%	18,23%	18,40%	18,40%	18,40%	18,40%
Taxe foncier bâti	29,20%	29,20%	31,35%	31,35%	31,35%	31,64%	31,64%	31,64%	31,64%



Il convient de préciser que les taux de fiscalité Commune et Communauté de Commune de la Côte d'Emeraude (CCCE) se décomposent de la façon suivante :

	Dinard	CCCE	Dinard + CCCE
Taxe d'habitation	**18,40%**	**11,18%**	**29,58%**
Taxe sur le foncier bâti	**31,64%**	**0,00%**	**31,64%**

2-2 Les dépenses de fonctionnement



A périmètre courant, les dépenses réelles de fonctionnement ont augmenté en moyenne de près de 1,4 % par an de 2010 à 2016. L'année 2016 enregistre une baisse de près de 4%

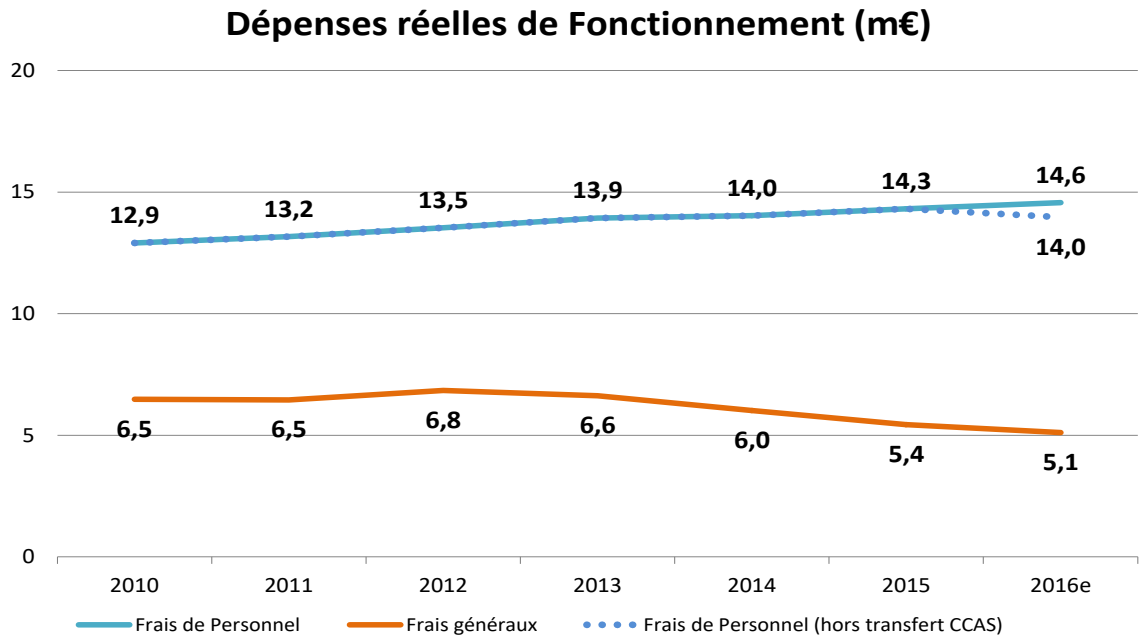
Cette diminution est principalement liée à l'effort effectué sur les « charges à caractère général » qui constatent une baisse de 1,5M€ sur la période 2014-2016.

Le second élément remarquable est la baisse des « Autres charges de gestion courante », liées en grande partie à l'effet du transfert du centre socio-culturel pour 6 mois en 2016. Comme il a été précisé précédemment, le transfert du centre social s'est effectué en diminuant la subvention au CCAS. Ainsi le versement de cette subvention est passé de 1,5 M€ en 2015 à 0,72 M€ en 2016.

A ce titre, l'année 2016 marque également une diminution des frais de personnel.
En considérant les résultats retraités selon un périmètre constant (hors transfert du centre social) montrent que les charges de personnel sont en baisse de 0.3 M€. S'agissant des charges à caractère général, l'incidence du transfert est de 78 000 €.

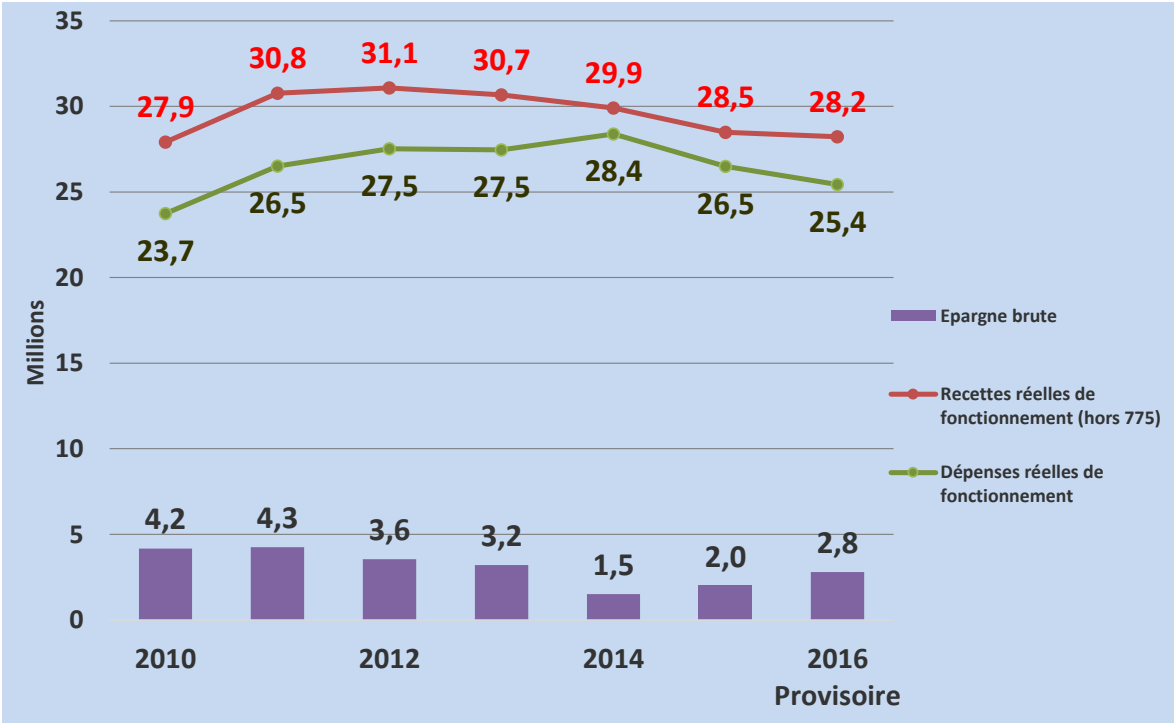
En complément, l'intégration du Centre Socio Culturel a augmenté de 227 000 € le stock de dette de la commune initialement porté par le CCAS.

Le graphique ci-dessous montre l'évolution des charges à caractère général et des frais de personnel.



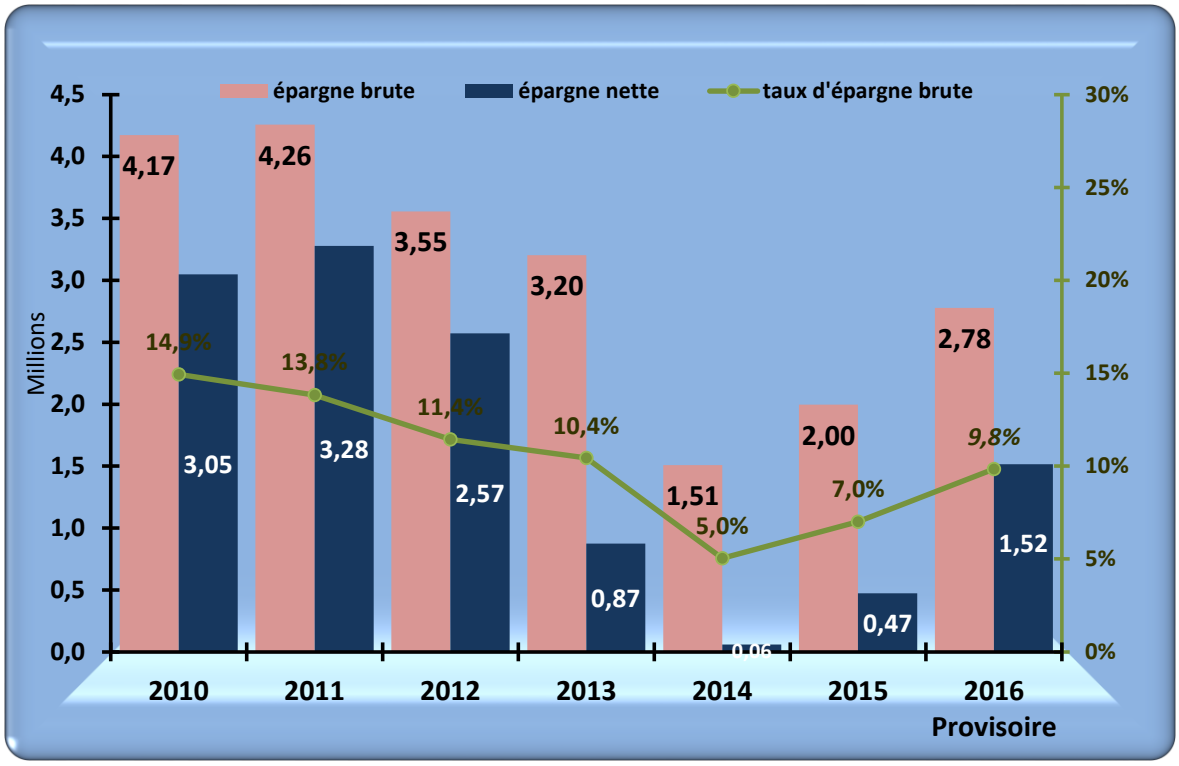
2-3 L'autofinancement

L'épargne brute (autrement appelée capacité d'autofinancement) est la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement, le produit des cessions d'immobilisations n'étant pas pris en compte. Le taux d'épargne brute correspond à l'épargne brute rapportée aux recettes réelles de fonctionnement.



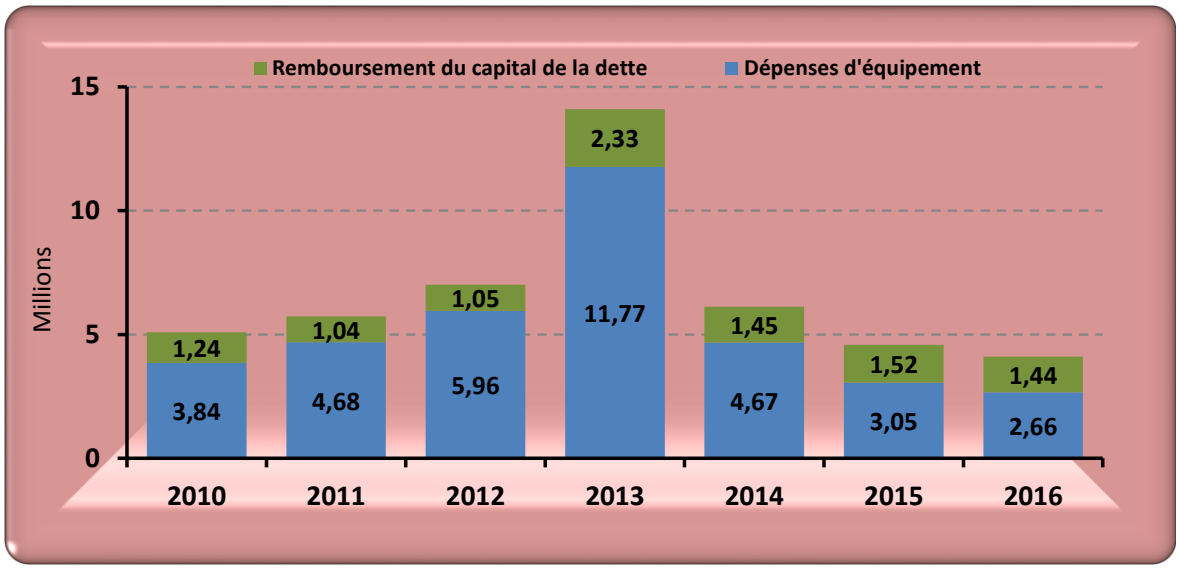
En raison d'un « effet de ciseaux » très prononcé entre l'évolution des dépenses et des recettes, l'épargne brute a continuellement diminué de 2011 à 2014, cette dernière année connaissant

une baisse particulièrement marquée. 2016 confirme la tendance amorcée en 2015 avec une nouvelle hausse d'environ 0.8 M€ obtenue grâce à la réduction des dépenses.



L'épargne nette, qui correspond à l'épargne brute diminuée du remboursement du capital de la dette, était à peine positive en 2014. Elle devrait s'établir à environ 1,52 M€ en 2016.

2-4 Dépenses réelles d'investissement

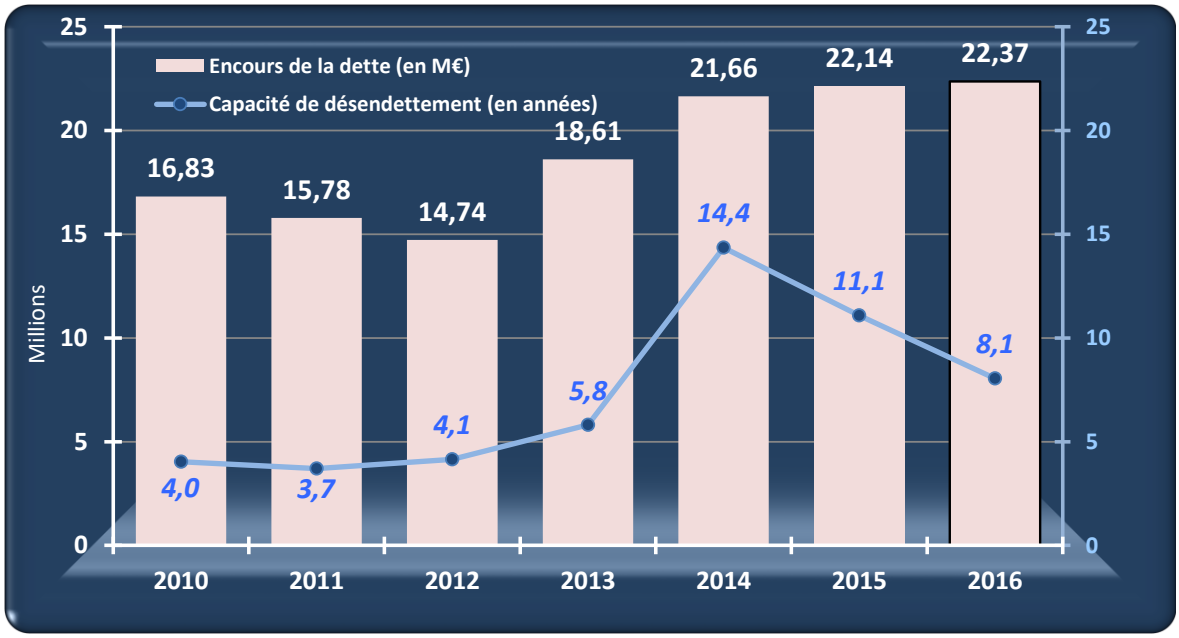


Les dépenses d'équipement correspondent aux investissements hors le remboursement du capital de la dette. Ces dépenses ont connu un pic en 2013, essentiellement en raison de la construction de la médiathèque (plus de 5 M€ en 2013 pour un coût total de 8,2 M€).

Les principaux investissements de 2016 se sont portés sur :

- L'entretien de la voirie communale pour 526 000 €
- Le financement de la construction et de la rénovation des bâtiments du Campus d'excellence Sportive pour 507 000 €
- La modernisation de l'éclairage public pour 340 000 €
- L'aménagement de pistes cyclables pour 202 000 €
- L'acquisition foncière pour 160 000 €
- L'amélioration du réseau d'eau pluviale pour 101 000 €

2-5 L'endettement



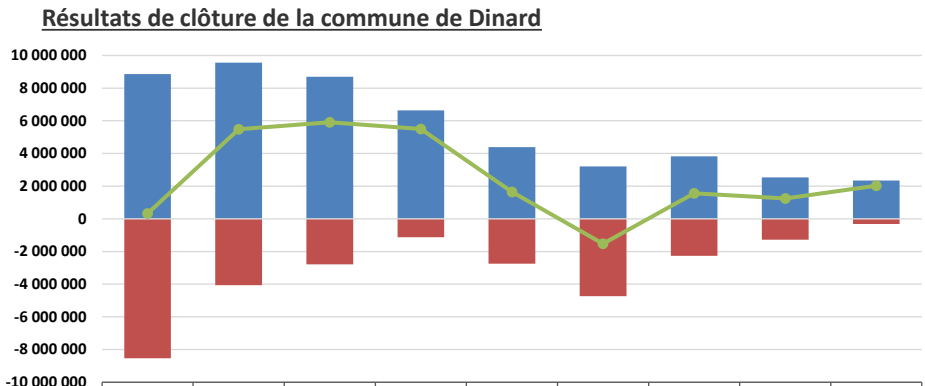
En 2016, le recours à l'emprunt (1,5 M€) s'est limité au niveau du remboursement du capital de la dette (1,44 M€). Ainsi le volume de dette s'est stabilisé sans obérer les capacités à investir.

Le ratio de capacité de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

Après une très forte augmentation en 2014, il redescend de manière significative en 2015 en raison de l'amélioration de l'épargne brute qui passe de 2 M€ en 2015 à 2,78 M€ en 2016.

2-6 Le fonds de roulement

Sources : comptes de gestion



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016 Provisoire
Budget principal commune	-8 534 926	-4 070 073	-2 784 078	-1 132 390	-2 744 029	-4 740 420	-2 262 329	-1 285 984	-319 708
Budgets annexes	8 860 283	9 559 856	8 688 278	6 636 274	4 387 968	3 212 612	3 817 773	2 537 207	2 346 969
Budget principal + budgets annexes	325 357	5 489 783	5 904 200	5 503 884	1 643 939	-1 527 808	1 555 444	1 251 223	2 027 261

Le fonds de roulement se calcule en cumulant le résultat de l'année avec les résultats antérieurs reportés, il correspond aux sommes disponibles sur le compte de la commune en fin d'exercice.

Le résultat du budget principal de la commune s'est considérablement amélioré en passant de – 4,74 M€ en 2013 à – 0.32 M€ en 2016 soit une variation positive de 4,15 M€.

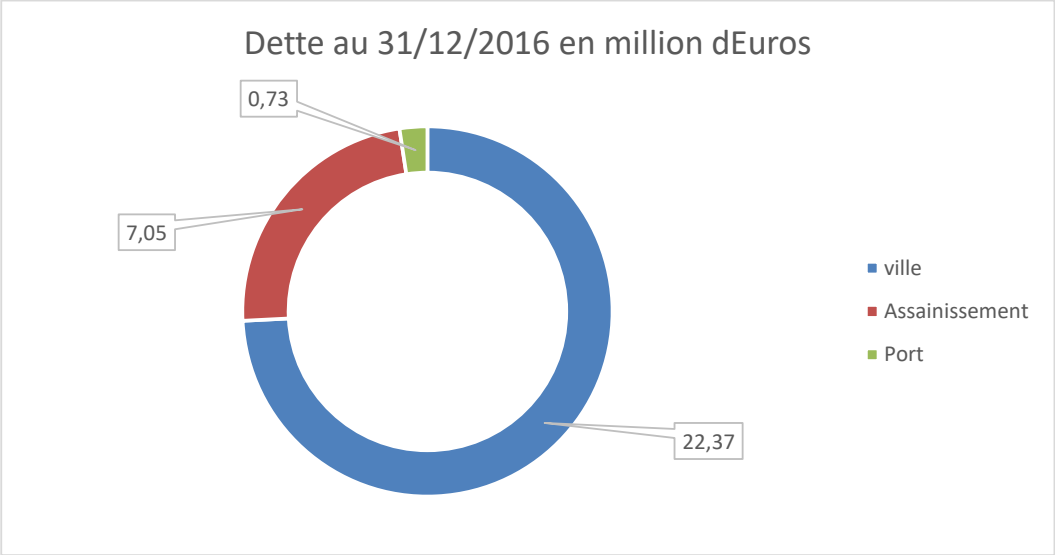
Comme la commune ne détient qu'un seul compte auprès du trésor public aussi bien pour son budget principal que pour ses budgets annexes, il convient de tout cumuler pour connaitre le montant de ses disponibilités.

Les résultats cumulés des budgets annexes ont fortement baissé depuis 2015, en partie en raison du budget du camping qui est devenu autonome financièrement au 1er janvier.

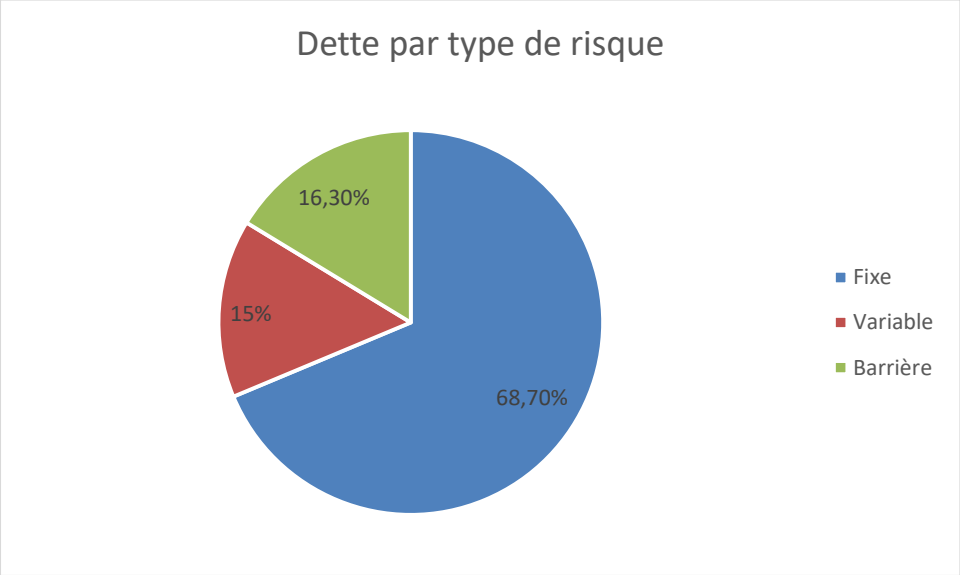
Ainsi, le fonds de roulement consolidé de la commune atteint 2,03 M€ en 2016.

3- LA DETTE CONSOLIDEE DE LA COMMUNE

Au 31 décembre 2016, la dette globale de la commune atteint 30.15 M€ dont 22,37 M€ pour le budget principal, 7,05 M€ pour le budget assainissement et 0,73 M€ pour le budget du port.

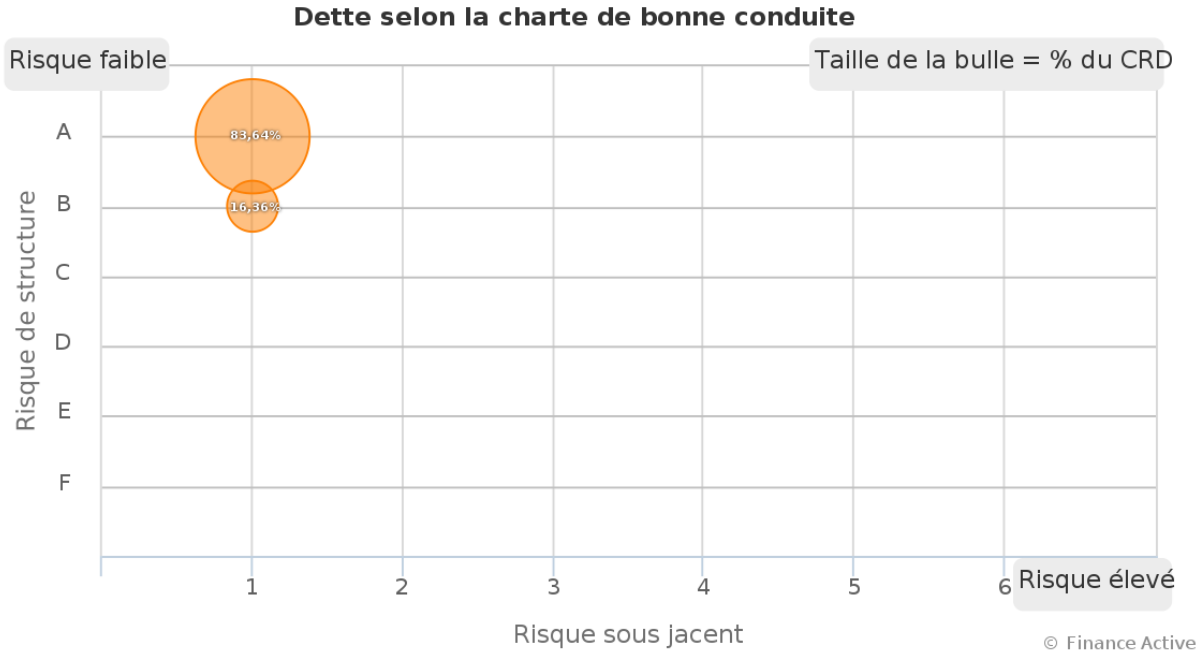


Le taux moyen de la dette s'établit à 3,16 % et sa durée de vie résiduelle est de 13 ans et 11 mois.

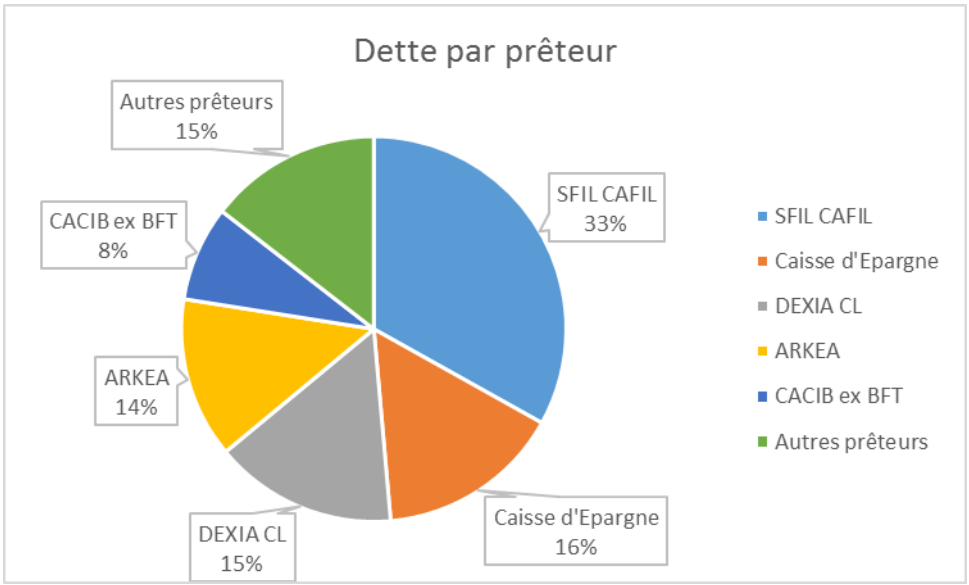


La dette est composée à 15 % de prêts à taux variable et de 85 % de prêts à taux fixe (dont 16,4 % de taux fixes structurés). Il s'agit de prêts qui restent à un taux fixe tant qu'une condition préalablement définie dans le contrat n'est pas remplie. En l'occurrence, aucune des « barrières » n'ayant été franchies pour le moment, ces emprunts (dont liste la est présentée ci-après) demeurent à taux fixe.

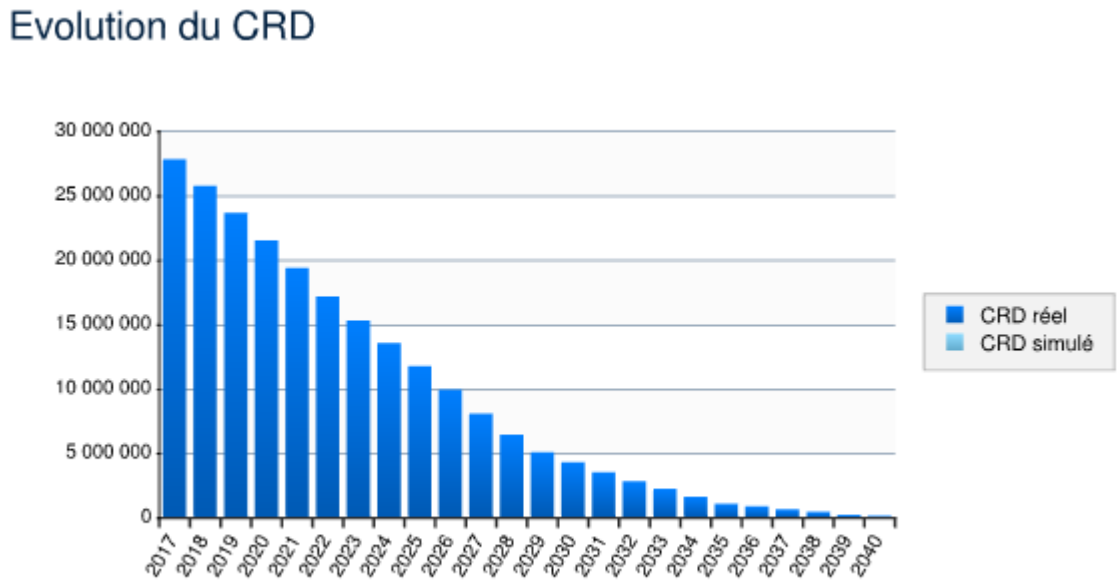
Selon la charte Gissler de bonne conduite, le risque de l'encours de la dette de la commune est considéré comme étant faible.

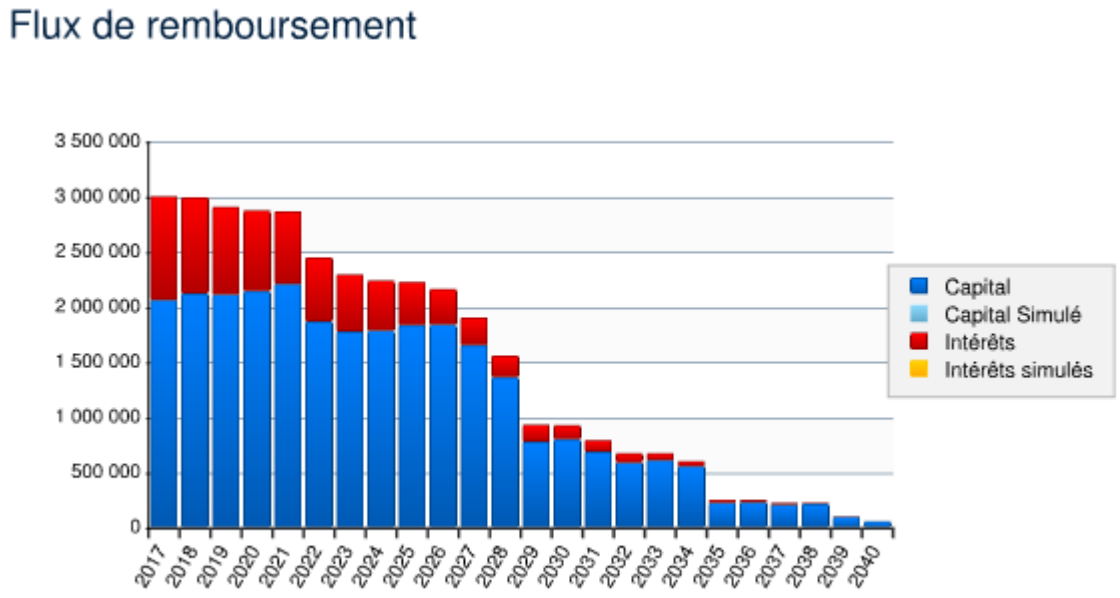


Historiquement, la commune a beaucoup emprunté auprès de Dexia, ce qui explique le fort pourcentage d'encours auprès de la SFIL (société de financement local) qui a repris une bonne partie des prêts autrefois gérés par cette banque. Par ailleurs, le prêt de 4,5 M€ contracté auprès de La Banque Postale en 2014 a également été transféré à la SFIL. En 2016, deux emprunts oint été réalisés 0.5M€ sur le budget de l'assainissement et 1,5M€ pour le budget principal.



L’évolution du Capital Restant Dû (CRD) présente le profil d’extinction de dette.





4- LES GRANDES ORIENTATIONS 2017 DU BUDGET PRINCIPAL

4-1 L'évolution des principales recettes

Comme le précédent, le budget primitif 2017 sera construit sur la maîtrise de l'effort fiscal puisqu'il est proposé de maintenir les taux de fiscalité directe au même niveau qu'en 2016.

La taxe d'habitation

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016*	*Estimation 2017*
BASES	**26 910 090 €**	**27 722 635 €**	**28 454 027 €**	**29 009 795 €**	**29 355 494 €**	**30 599 908 €**	**30 076 761 €**	***30 497 836 €***
Revalorisation forfaitaire	1,20%	2,00%	1,80%	1,80%	0,90%	0,90%	*1,00%*	*0,40%*
Variation physique des bases	0,87%	1,02%	0,84%	0,15%	0,29%	3,34%	-2,71%	*1,00%*
Variation des bases (en %)	**2,07%**	**3,02%**	**2,64%**	**1,95%**	**1,19%**	**4,24%**	**-1,71%**	***1,40%***
Taux TH	**18,23%**	**28,98%**	**28,98%**	**18,40%**	**18,40%**	**18,40%**	***18,40%***	***18,40%***
Variation du taux	7,37%	réforme	0,00%	CCCE	0,00%	0,00%	*0,00%*	*0,00%*
PRODUIT	**4 906 093 €**	**8 034 020 €**	**8 245 977 €**	**5 337 802 €**	**5 401 411 €**	**5 630 383 €**	***5 534 124 €***	***5 611 602 €***
Variation du produit (en %)	9,59%	63,76%	2,64%	-35,27%	1,19%	4,24%	*-1,71%*	*1,40%*
Variation du produit	429 292 €	3 127 926 €	211 957 €	- 2 908 175 €	63 609 €	228 972 €	- *96 259 €*	*77 478 €*

L'évaluation des bases de 2017 est réalisée en prenant notamment en compte la variation forfaitaire des valeurs locatives fixée à 0,4 % en loi de finances pour 2017 et avec le maintien du taux à 18,40%.

La taxe foncière sur les propriétés bâties

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016*	*Estimation 2017*
BASES	**17 858 552 €**	**18 361 214 €**	**18 730 588 €**	**19 365 006 €**	**19 780 449 €**	**20 139 237 €**	**20 501 843 €**	***20 624 854 €***
Revalorisation forfaitaire	1,20%	2,00%	1,80%	1,80%	0,90%	0,90%	*1,00%*	*0,40%*
Variation physique des bases	1,56%	0,81%	0,21%	1,59%	1,25%	0,91%	*0,80%*	*0,20%*
Variation des bases (en %)	**2,76%**	**2,81%**	**2,01%**	**3,39%**	**2,15%**	**1,81%**	**1,80%**	***0,60%***
Taux FB	**31,35%**	**31,35%**	**31,35%**	**31,64%**	**31,64%**	**31,64%**	***31,64%***	***31,64%***
Variation du taux	7,36%	0,00%	0,00%	0,93%	0,00%	0,00%	*0,00%*	*0,00%*
PRODUIT	**5 598 656 €**	**5 756 241 €**	**5 872 039 €**	**6 127 088 €**	**6 258 534 €**	**6 372 055 €**	***6 486 783 €***	***6 525 704 €***
Variation du produit (en %)	10,33%	2,81%	2,01%	4,34%	2,15%	1,81%	*1,80%*	*0,60%*
Variation du produit	524 002 €	157 585 €	115 799 €	255 049 €	131 446 €	113 521 €	*114 729 €*	*38 921 €*

L'évaluation des bases est réalisée à partir de la variation forfaitaire des valeurs locatives fixée à 0,4 % en loi de finances pour 2017 et d'une estimation d'évolution de l'assiette de 0,2 % compte tenu de l'exonération (2 ans) de taxe foncière sur les nouvelles constructions votée en 2016.
Le taux est maintenu à 31,64%.

L'attribution de compensation versée par la CCCE

Le niveau de l'attribution de compensation a été fixé fin 2013 à hauteur de 5 349 964.50 €. Ce montant est figé dès lors que la collectivité ne transfère pas d'autres compétences.
En 2017, le principal transfert de compétence est le tourisme. A ce jour, les éléments de calcul de l'incidence de ce transfert ne sont pas arrêtés.

Afin d'évaluer les variations de l'Attribution de Compensation (AC), la méthode adoptée lors des précédents transferts de compétence est conservée.

Ainsi, l'évaluation s'effectue sur 3 exercices. Il s'agit de recenser les charges et les produits transférés avec la compétence et d'en établir une moyenne afin de déterminer l'incidence sur l'AC.

Pour cette évaluation, les principaux postes considérés sont les suivants :

- Taxe de séjour
- Subvention à l'office du tourisme.

	2014	2015	2016	Moyenne
Subvention office du tourisme	317 000,00 €	306 300,00 €	295 000,00 €	306 100,00 €
Taxe de séjour	202 915,83 €	226 466,83 €	336 228,78 €	255 203,81 €
Incidence sur l'AC	-114 084,17 €	-79 833,17 €	41 228,78 €	-50 896,19 €

Selon cette évaluation, l'Attribution de Compensation de Dinard devrait diminuer de l'ordre de 51 000 € à partir de 2017.

Autres recettes fiscales

Après plusieurs années de baisse, le prélèvement sur le produit des jeux a fortement progressé en 2015 pour atteindre 1,36 M€ contre 1,14 M€ en 2014. Cette tendance est confirmée en 2016 avec un montant total de 1,37 M€. La prévision 2017 s'établit à 1,35 M€.

L'année 2016 est également marquée par une augmentation sensible des droits de mutations (+035M€) pour atteindre 1,3M€. La prévision 2017 est établie à 1,25M€.

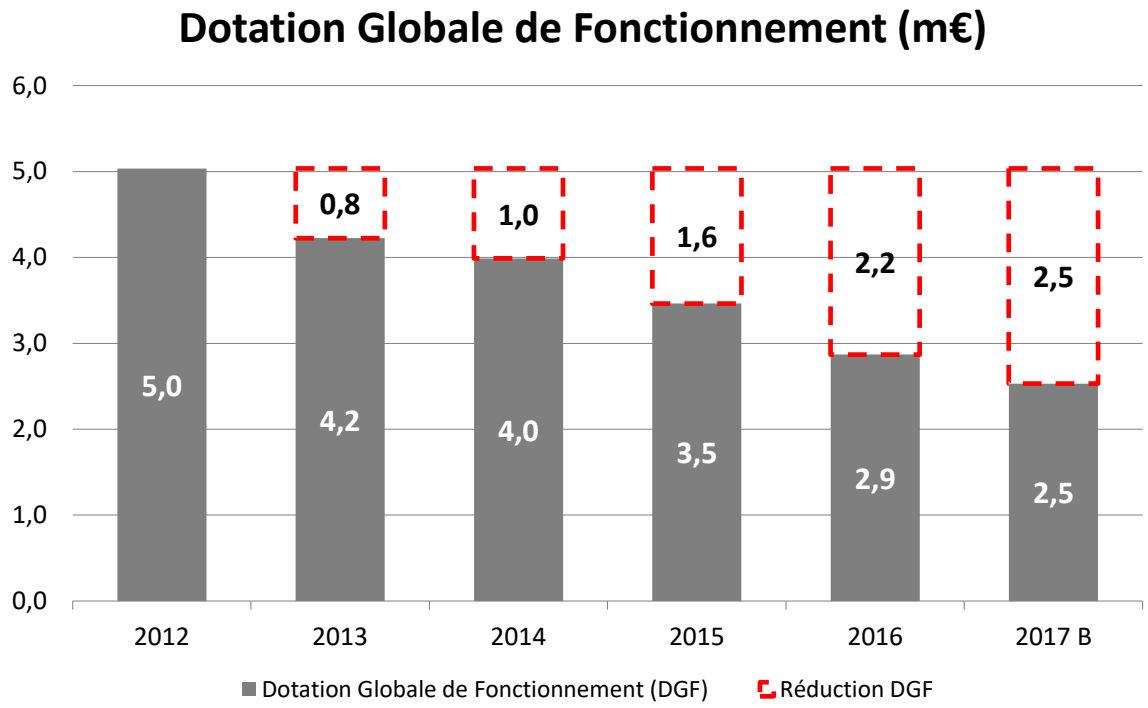
Les autres taxes (droits de place et de stationnement, taxe sur l'électricité) restent un niveau comparable à 2016.

Transfert de la compétence « tourisme »

La collecte de la taxe de séjour est transférée à la Communauté de Communes de la Côte d'Emeraude au titre de la compétence « Tourisme ». Elle n'est donc plus budgétée sur le budget communal (-0.35M€). Comme indiqué précédemment, ce transfert concerne également la charge de l'office du tourisme (0.3M€) et implique une réévaluation de l'attribution de compensation (-0,51M€). Cette évolution de l'attribution de compensation n'est pas arrêtée et les modalités de calcul restent à définir lors de la Commission Locale d'Evaluation des Charges Transférées (CLECT).

La dotation globale de fonctionnement

La baisse des concours financiers de l'Etat aux collectivités aura un impact significatif sur les recettes de la ville. En combinant les effets de cette baisse et les mécanismes de répartition propres à la DGF, celle-ci devrait diminuer d'environ 0.32M€ en 2017 au titre de la contribution au redressement des finances publiques.



4-2 L'évolution des dépenses de fonctionnement

Face à ce nouveau repli des recettes, la commune est dans l'obligation de mener une action forte sur ses dépenses de fonctionnement afin de garantir un minimum de niveau d'autofinancement des investissements.

Il apparait en effet indispensable de maintenir une épargne brute d'au moins 1,55 M€ permettant, d'une part, d'équilibrer la section de fonctionnement en couvrant le montant des dotations aux amortissements, d'autre part, de couvrir le remboursement du capital de la dette (1,5 M€).

Par ailleurs, la loi de finances 2016 a mis en place un dispositif de Fond de Compensation de la TVA pour certaines charges de fonctionnement. Cette disposition concerne les charges liées au gros entretien de bâtiment et de voirie. La conséquence directe de cette évolution réglementaire est l'obligation d'inscrire en fonctionnement des charges historiquement imputées en investissement. L'impact pour le budget 2017 est une augmentation des charges à caractère général d'environ (0,15M€).

Les charges de personnel connaitront une évolution limitée au glissement vieillesse technicité (avancements à l'ancienneté, concours…) et aux modifications réglementaires qui s'imposent à la commune.

4-3 Les dépenses d'investissement

A ce stade de l'élaboration du budget 2017, un certain nombre de projets d'investissement sont engagés :

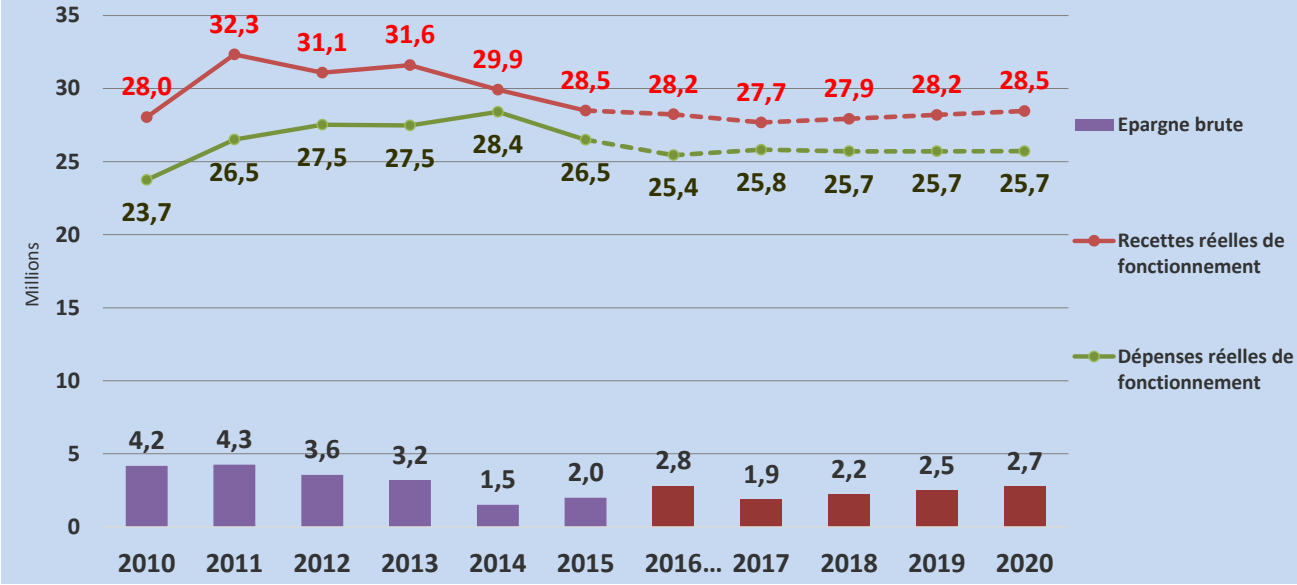
- La restauration de cale du bec de la vallée : 1 555 000 €
- Rénovation du Club Nautique de la piscine du pool : 400 000 €
- Voirie : 425 000 € (ce montant n'intègre pas les charges d'entretien qui ont été affectées en fonctionnement pour 2017 (150 000 €)
- L'amélioration du réseau d'eau pluviale : 300 000 €
- Entretien et rénovation de l'éclairage public : 265 000 €
- La passerelle du centre équestre : 180 000 €
- Toiture des tennis municipaux : 110 000 €

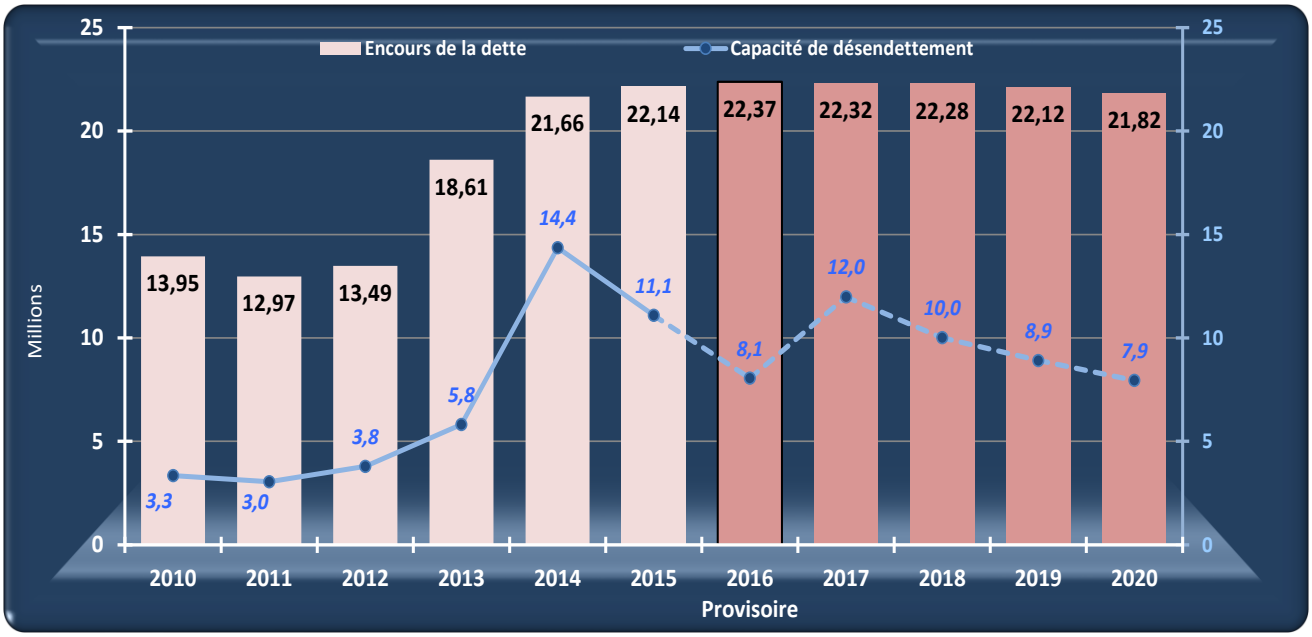
5- LA PROSPECTIVE FINANCIERE DU BUDGET PRINCIPAL

Hypothèses d'élaboration de la prospective :

- Nouvelle baisse des dotations de 0,33 M€ en 2017 relative à la contribution au redressement des finances publiques.
- Absence d'intégration de la réforme de la DGF qui n'a pas été reprise par la loi de finances 2017. A ce jour, aucune indication sur l'échéance de sa mise en place n'est indiquée.
- Maintien du niveau du Fond national de Péréquation des ressources Intercommunal (FPIC) au niveau de 2016.
- Taux de fiscalité directe stables sur toute la période et évolution moyenne des bases de 1,5 % (incluant la majoration forfaitaire annuelle)
- Stabilisation de la masse salariale en compensant l'augmentation (GVT) établie à 1% par les économies réalisées suite à la réorganisation des services.
- Maintien de l'endettement à son niveau de 2015 sans augmenter le déficit sur la période. Malgré une prévision de dépense d'investissement de 4m€ en 2017 et une dégradation ponctuel du fond de roulement, la situation se rétablit dés 2018.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 Provisoire*	*2017*	*2018*	*2019*	*2020*
Fiscalité	19 013	21 953	21 771	22 616	22 735	21 240	*21 727*	*21 390*	*21 596*	*21 806*	*22 018*
Dotations	6 391	6 410	6 240	5 252	4 905	4 401	*3 723*	*3 730*	*3 733*	*3 735*	*3 738*
Produits des services et de gestion	2 155	2 084	2 408	2 217	2 016	2 693	*2 537*	*2 441*	*2 490*	*2 539*	*2 590*
Autres recettes	482	1 891	662	1 511	261	160	*245*	*111*	*111*	*111*	*111*
Recettes réelles de fonctionnement	**28 041**	**32 339**	**31 082**	**31 596**	**29 917**	**28 493**	***28 232***	***27 672***	***27 929***	***28 191***	***28 458***
Charges à caractère général	6 485	6 455	6 842	6 621	6 019	5 442	*5 107*	*5 500*	*5 390*	*5 390*	*5 390*
Charges de personnel	12 906	13 171	13 539	13 932	14 033	14 310	*14 572*	*15 174*	*15 174*	*15 174*	*15 174*
Atténuations de produits	0	2 392	2 514	2 457	2 480	2 539	*2 608*	*2 608*	*2 608*	*2 608*	*2 608*
Charges de transfert (65)	3 482	3 824	3 889	3 874	4 993	3 392	*2 438*	*1 841*	*1 861*	*1 882*	*1 904*
Frais financiers	634	583	532	572	730	732	*689*	*664*	*648*	*632*	*613*
Autres dépenses	241	90	211	14	142	79	*22*	*22*	*22*	*22*	*22*
Dépenses réelles de fonctionnement	**23 748**	**26 515**	**27 526**	**27 470**	**28 398**	**26 494**	***25 436***	***25 809***	***25 704***	***25 708***	***25 711***
Epargne brute	**4 173**	**4 256**	**3 555**	**3 203**	**1 509**	**1 996**	***2 796***	***1 863***	***2 226***	***2 483***	***2 746***
Remboursement capital dette	1 245	1 043	1 051	2 328	1 450	1 524	*1 443*	*1 403*	*1 531*	*1 663*	*1 798*
Epargne nette	**2 928**	**3 214**	**2 504**	**875**	**58**	**473**	***1 353***	***460***	***695***	***820***	***948***
Ressources propres d'investissement	2 082	1 555	1 838	1 779	2 579	1 555	*772*	*1 012*	*1 367*	*1 220*	*1 223*
Emprunt	**0**	**0**	**0**	**6 200**	**4 500**	**2 000**	***1 500***	***1 500***	***1 500***	***1 500***	***1 100***
Dépenses réelles d'équipement	**3 844**	**4 685**	**5 955**	**11 774**	**4 669**	**3 053**	***2 659***	***4 000***	***3 000***	***3 000***	***3 000***
Encours de la dette	**13 947**	**12 969**	**13 486**	**18 607**	**21 659**	**22 135**	***22 371***	***22 315***	***22 284***	***22 122***	***21 824***
Capacité de désendettement	**3,3**	**3,0**	**3,8**	**5,8**	**14,4**	**11,1**	***8,1***	***12,0***	***10,0***	***8,9***	***7,9***
Fonds de roulement	-2 784	-1 132	-2 744	-4 740	-2 262	-1 286	*-320*	*-1 347*	*-786*	*-245*	*26*


35
30
25
20
15
10
5
0
Millions
32,3
31,1
31,6
29,9
28,5
28,2
27,7
27,9
28,2
28,5
28,0
26,5
27,5
27,5
28,4
26,5
25,4
25,8
25,7
25,7
25,7
23,7
4,2
4,3
3,6
3,2
1,5
2,0
2,8
1,9
2,2
2,5
2,7
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016...
2017
2018
2019
2020
Epargne brute
Recettes réelles de fonctionnement
Dépenses réelles de fonctionnement


Encours de la dette
Capacité de désendettement
Millions
25
20
15
10
5
0
13,95
12,97
13,49
18,61
21,66
22,14
22,37
22,32
22,28
22,12
21,82
3,3
3,0
3,8
5,8
14,4
11,1
8,1
12,0
10,0
8,9
7,9
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019
2020
Provisoire

6- LES GRANDES ORIENTATIONS 2017 DES BUDGETS ANNEXES ET AUTONOMES

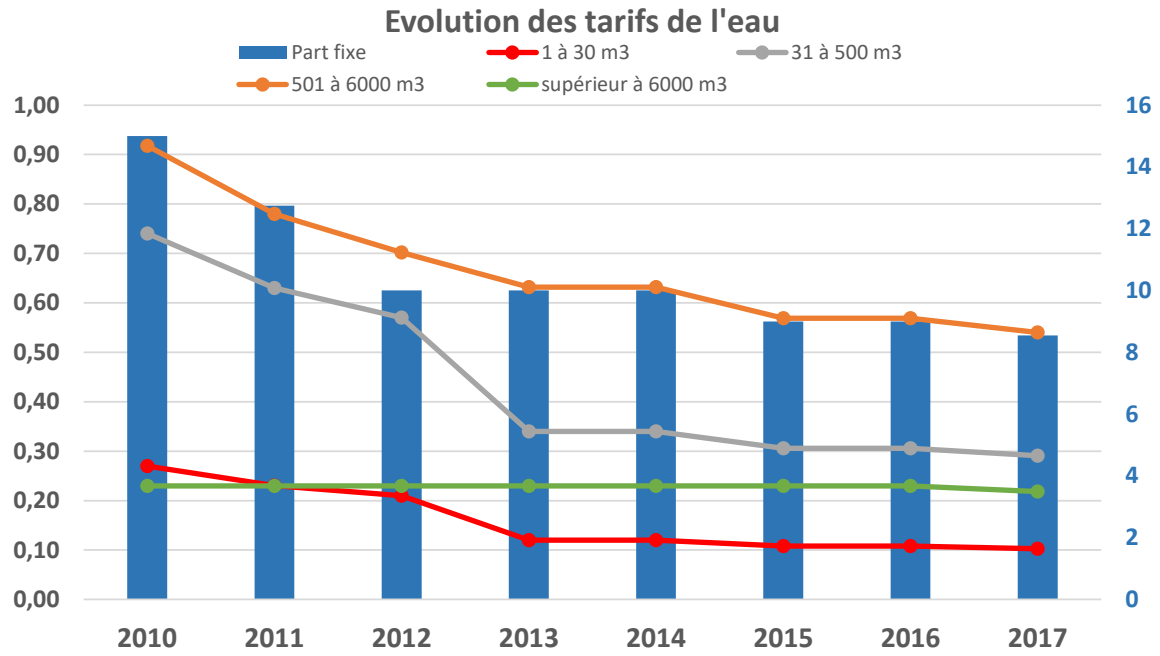
6-1 Le budget annexe de l'eau

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 provisoire*	évol° 2016 /2015	évol° annuelle moy. 2010 /2016
Section de fonctionnement									
Recettes									
aténuations de charges	4,47						*20,66*		
produits des services	764,39	577,90	551,54	213,08	536,15	580,57	*458,28*	-21,1%	-9,7%
produits financiers	8,77	8,67							
produits exceptionnelles	11,63	14,74	116,00						
reprise provisions					479,76				
Recettes réelles de fonctionnement	**789,25**	**601,30**	**667,54**	**213,08**	**1 015,91**	**580,57**	**478,94**	**-17,5%**	**-9,5%**
recettes d'ordre									
excédent antérieur reporté	4 154,47	3 062,22	3 249,55	1 702,03	1 322,81	1 726,29	*1 762,29*	2,1%	-15,8%
Total recettes de fonctionnement	**4 943,73**	**3 663,52**	**3 917,09**	**1 915,11**	**2 338,72**	**2 306,85**	**2 241,24**	**-2,8%**	**-14,6%**
Dépenses									
charges à caractère général	14,84	17,81	340,15	347,02	348,64	315,88	*398,10*	26,0%	93,1%
charges de personnel	35,47	30,54	35,31	34,90	39,76	9,45	*30,46*	222,5%	-3,0%
charges financières	247,27	190,24							
dotations provisions									
Dépenses réelles de fonctionnement	**297,58**	**238,58**	**375,46**	**381,92**	**388,41**	**325,32**	**428,56**	**31,7%**	**7,6%**
dépenses d'ordre	149,10	175,39	190,50	210,38	224,03	219,24	*214,23*	-2,3%	7,5%
déficit antérieur reporté									
Total dépenses de fonctionnement	**446,68**	**413,97**	**565,96**	**592,30**	**612,44**	**544,56**	**642,80**	**18,0%**	**7,6%**
Section d'investissement									
Recettes									
subventions									
emprunts									
autres recettes d'investissement	280,94	147,41	162,86	101,49	72,58	108,07	*68,00*	-37,1%	-24,7%
immobilisations financières	280,94	147,41	162,86	101,49	72,58	108,07	*68,00*	-37,1%	-24,7%
Recettes réelles d'investissement	**561,89**	**294,83**	**325,72**	**202,99**	**145,16**	**216,14**	**136,00**	**-37,1%**	**-24,7%**
Recettes d'ordre	149,10	175,39	190,50	210,38	224,03	219,24	*214,23*	-2,3%	7,5%
Excédent antérieur reporté ou affecté	873,07	1 434,83	410,93	1 649,10	1 101,58	959,91	*638,80*	-33,5%	-6,1%
Total recettes d'investissement	**1 584,05**	**1 905,05**	**927,15**	**2 062,46**	**1 470,77**	**1 395,28**	**989,03**	**-29,1%**	**-9,0%**
Dépenses									
remboursement capital dette	23,61	8,54							
dépenses d'équipement (20/21/23)	1 714,33	903,33	993,78	629,91	438,28	648,42	*408,01*	-37,1%	-25,0%
immobilisations financières	280,94	147,41	162,86	101,49	72,58	108,07	*68,00*	-37,1%	-24,7%
Dépenses réelles d'investissement	**2 018,88**	**1 059,28**	**1 156,64**	**731,40**	**510,87**	**756,49**	**476,01**	**-37,1%**	**-25,1%**
dépenses d'ordre									
déficit antérieur reporté		434,83		229,48					
Total dépenses d'investissement	**2 018,88**	**1 494,12**	**1 156,64**	**960,89**	**510,87**	**756,49**	**476,01**	**-37,1%**	**-25,1%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**491,67**	**362,72**	**292,08**	**-168,84**	**627,51**	**255,25**	**50,38**	**-59,3%**	**-12,3%**
Epargne nette	**468,06**	**354,18**	**292,08**	**-168,84**	**627,51**	**255,25**	**50,38**	**-59,3%**	**-11,4%**
Résultat de l'exercice	**4 062,22**	**3 660,48**	**3 121,64**	**2 424,39**	**2 686,19**	**2 401,09**	**2 111,46**	**-10,6%**	**-10,0%**
Encours de la dette	**8,54**								
Capacité de désendettement (en années)	**0,02**								

Le budget de l'eau se trouve dans une situation financière confortable en raison des excédents antérieurs reportés qui demeurent conséquents.

Ces excédents ont permis de continuer à investir sans avoir recours à l'emprunt, ce budget n'étant pas du tout endetté.

Les baisses successives des tarifs de l'eau depuis 2011 ont contribué à faire diminuer les excédents dégagés par ce budget mais n'ont pas entamé de manière significative sa santé financière.



Compte tenu de cet état financier, les tarifs ont été diminués de 5% en 2017.

6-2 Le budget annexe de l'assainissement

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 provisoire*	évol° 2016 /2015	évol° annuelle moy. 2010 /2016
Section de fonctionnement									
Recettes									
aténuations de charges	13,04	15,48	20,64	13,23	23,12	19,46		-15,8%	8,3%
produits des services	1 000,97	942,79	712,60	459,44	1 130,72	779,92	*1 003,22*	-31,0%	-4,9%
dotations, subventions, participations									
produits exceptionnelles	4,68	2,80	0,00	0,00	13,84	0,00		-100,0%	-100,0%
reprise provisions						160,00			
Recettes réelles de fonctionnement	**1 018,68**	**961,07**	**733,24**	**472,67**	**1 167,68**	**959,37**	**1 003,22**	**4,6%**	**-0,3%**
recettes d'ordre	28,69	28,78	90,48	96,26	96,27	105,59	*105,59*	9,7%	29,8%
excédent antérieur reporté	2 295,69	536,64	526,85	252,84	0,00	25,83	*0,00*		
Total recettes de fonctionnement	**3 343,06**	**1 526,49**	**1 350,56**	**821,77**	**1 263,95**	**1 090,79**	**1 108,81**	**1,7%**	**-19,8%**
Dépenses									
charges à caractère général	62,70	77,67	62,83	93,85	61,43	83,77	*60,51*	-27,8%	-0,7%
charges de personnel	47,91	47,17	52,75	53,60	19,75	20,41	*0,00*	-100,0%	-100,0%
autres charges de gestion courante									
charges financières	361,00	325,40	309,61	291,85	273,75	288,09	*245,23*	-14,9%	-7,4%
charges exceptionnelles		0,16				180,00			
dotations provisions			100,00	60,00					
Dépenses réelles de fonctionnement	**471,61**	**450,40**	**525,19**	**499,30**	**354,93**	**572,27**	**305,74**	**-46,6%**	**-8,3%**
dépenses d'ordre	544,08	549,24	572,52	602,99	602,66	611,44	*631,74*	3,3%	3,0%
déficit antérieur reporté					280,52		*96,47*		
Total dépenses de fonctionnement	**1 015,69**	**999,64**	**1 097,72**	**1 102,29**	**1 238,11**	**1 183,71**	**1 033,96**	**-12,7%**	**0,4%**
Section d'investissement									
Recettes									
subventions	4,77	2,29	209,99	0,51					
emprunts						1 000,00	*500,00*		
autres recettes d'investissement	61,76	176,25	216,46	42,92	49,32	186,87	*148,17*	-20,7%	19,1%
immobilisations financières	61,76	176,25	216,46	42,92	49,32	186,87	*148,17*	-20,7%	19,1%
Recettes réelles d'investissement	**128,29**	**354,79**	**642,91**	**86,34**	**98,64**	**1 373,74**	**796,34**	**-42,0%**	**44,1%**
Recettes d'ordre	544,08	549,24	572,52	602,99	602,66	611,44	*631,74*	3,3%	3,0%
Excédent antérieur reporté ou affecté	2 081,47	3 385,78	2 322,00	1 156,82	882,00	364,38	*285,15*	-21,7%	
Total recettes d'investissement	**2 753,83**	**4 289,81**	**3 537,43**	**1 846,15**	**1 583,30**	**2 349,56**	**1 713,23**	**-27,1%**	**-9,1%**
Dépenses									
remboursement capital dette	691,24	685,59	701,83	519,99	730,45	500,43	*543,66*	8,6%	-4,7%
dépenses d'équipement (20/21/23)	377,11	1 077,19	1 371,86	304,99	342,88	1 271,52	*812,26*	-36,1%	16,6%
immobilisations financières	61,76	176,25	216,46	42,92	49,32	186,87	*148,17*	-20,7%	19,1%
Dépenses réelles d'investissement	**1 130,11**	**1 939,04**	**2 290,14**	**867,89**	**1 122,65**	**1 958,83**	**1 504,09**	**-23,2%**	**5,9%**
dépenses d'ordre	28,69	28,78	90,48	96,26	96,27	105,59	*105,59*	0,0%	29,8%
déficit antérieur reporté									
Total dépenses d'investissement	**1 158,79**	**1 967,82**	**2 380,62**	**964,15**	**1 218,93**	**2 064,41**	**1 609,68**	**-22,0%**	**6,8%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**547,07**	**510,67**	**208,05**	**-26,63**	**812,75**	**387,10**	**697,48**	**80,2%**	**5,0%**
Epargne nette	**-144,17**	**-174,92**	**-493,78**	**-546,62**	**82,29**	**-113,33**	**153,82**	**-235,7%**	**-201,3%**
Résultat de l'exercice	**3 922,41**	**2 848,85**	**1 409,66**	**601,48**	**390,21**	**192,23**	**178,40**	**-7,2%**	**-46,1%**
Encours de la dette	**9 182,14**	**8 496,55**	**7 794,72**	**7 274,73**	**6 544,28**	**7 043,85**	***7 048,53***	**0,1%**	**-5,2%**
Capacité de désendettement (en années)	**16,78**	**16,64**	**37,47**	**n.s.**	**8,05**	**18,20**	**10,11**		

Le budget de l'assainissement se trouve dans une situation financière difficile.

Il souffre en effet d'une insuffisance chronique d'épargne nette. Cet indicateur s'améliore en 2016 en raison de deux facteurs notables :

- La récupération de sommes versées au titre de la taxe foncière 31 000 €
- Le rattrapage de 2 années 2011 et 2014 des sommes dues au titre des reversements dans le réseau d'assainissement par les communes de Saint Lunaire pour un montant de 113 000 €.

Ce rebond de la santé financière du budget de l'assainissement présente un caractère exceptionnel.

Si le Compte Administratif provisoire de 2016 montre une diminution des charges de fonctionnement principalement ciblée sur les charges à caractère général, les recettes du service doivent continuer à augmenter.
Les recettes du service sont évaluées à 859 000 €. Elles ne couvrent pas les amortissements et les charges financières (877 000 €).

C'est pourquoi a été décidé une nouvelle augmentation des tarifs de 5 % en 2017. L'impact de cette tarification couplée à la baisse du tarif de l'eau sur une facture de 120 m3 est évalué à 6,60 € par an.
En 2015, un emprunt de 1m€ a été contracté afin de financer les investissements et payer le solde d'un litige ancien concernant la construction de la station d'épuration, pour lequel la Ville a dû payer 720 000 euros dont seulement 160 000 avaient été provisionnés lors de la survenue du litige.
Afin de ne pas dégrader le déficit et de financer les investissements 812 600 €, un emprunt de 500 000 € a été mobilisé en 2016.

6-3 Le budget annexe du port

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 provisoire*	évol° 2016 /2015	évol° annuelle moy. 2010 /2016
Section de fonctionnement									
Recettes									
aténuations de charges	0,25								
produits des services	655,62	701,49	686,32	697,19	730,76	719,86	*706,14*	-1,9%	1,5%
autres produits de gestion courante	17,74	22,10	16,32	0,17	31,00	17,83	*18,88*	5,9%	1,3%
produits exceptionnelles	7,12	3,54	0,02	3,09	0,01	1,44	*5,19*		
reprise provisions					228,43				
Recettes réelles de fonctionnement	**680,74**	**727,12**	**702,65**	**700,45**	**990,20**	**739,14**	**730,21**	**-1,2%**	**1,4%**
recettes d'ordre	29,44								
excédent antérieur reporté	168,63	80,00	148,20	102,13					
Total recettes de fonctionnement	**878,81**	**807,12**	**850,85**	**802,58**	**990,20**	**739,14**	**730,21**	**-1,2%**	**-3,6%**
Dépenses									
charges à caractère général	314,41	275,95	285,79	380,22	276,82	369,41	*306,58*	-17,0%	-0,5%
charges de personnel	261,39	261,45	277,05	267,04	230,64	223,09	*224,43*	0,6%	-3,0%
autres charges de gestion courante	1,42	1,12		0,00					
charges financières	3,07	17,78	16,07	19,45	27,34	25,27	*23,25*	-8,0%	50,0%
charges exceptionnelles	2,08	0,32	0,30			0,03	*0,10*		
dotations provisions									
Dépenses réelles de fonctionnement	**582,36**	**556,61**	**579,21**	**666,70**	**534,80**	**617,79**	**554,36**	**-10,3%**	**-1,0%**
dépenses d'ordre	90,62	102,31	169,52	174,71	128,25	102,97	*69,74*	-32,3%	-5,1%
déficit antérieur reporté					38,83				
Total dépenses de fonctionnement	**672,98**	**658,92**	**748,72**	**841,41**	**701,88**	**720,76**	**624,11**	**-13,4%**	**-1,5%**
Section d'investissement									
Recettes									
subventions									
emprunts	650,00			400,00					
autres recettes d'investissement				0,57					
Recettes réelles d'investissement	**650,00**	**0,00**	**0,00**	**400,57**	**0,00**	**0,00**	**0,00**		**-100,0%**
Recettes d'ordre	90,62	102,31	169,52	174,71	128,25	102,97	*69,74*	-32,3%	-5,1%
Excédent antérieur reporté ou affecté	100,00	514,06				288,32	*18,38*		
Total recettes d'investissement	**840,62**	**616,37**	**169,52**	**575,28**	**128,25**	**391,29**	**88,12**	**-77,5%**	**-36,3%**
Dépenses									
remboursement capital dette	37,99	74,52	54,73	63,00	84,64	81,32	*67,56*	-16,9%	12,2%
dépenses d'équipement (20/21/23)	76,68	813,88	506,69	163,23	50,88	5,41	*8,97*	65,7%	-34,9%
Dépenses réelles d'investissement	**114,67**	**888,40**	**561,42**	**226,22**	**135,52**	**86,73**	**76,53**	**-11,8%**	**-7,8%**
dépenses d'ordre	29,44								
déficit antérieur reporté	308,28		272,03	663,93	314,88	322,15	*17,58*		
Total dépenses d'investissement	**452,39**	**888,40**	**833,45**	**890,16**	**450,40**	**408,87**	**94,11**	**-77,0%**	**-26,9%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**98,38**	**170,51**	**123,45**	**33,75**	**455,40**	**121,35**	**175,85**	**44,9%**	**12,3%**
Epargne nette	**60,39**	**95,99**	**68,72**	**-29,25**	**370,76**	**40,03**	**108,28**	**170,5%**	**12,4%**
Résultat de l'exercice	**594,06**	**-123,83**	**-561,80**	**-353,71**	**-33,83**	**0,80**	**100,11**	**12476,5%**	**-30,0%**
Encours de la dette	**758,83**	**684,31**	**629,58**	**966,58**	**881,94**	**800,63**	***733,06***	**-16,9%**	**-0,7%**
Capacité de désendettement (en années)	**7,71**	**4,01**	**5,10**	**28,64**	**1,94**	**6,60**	**4,17**		

Après un exercice tout juste positif en 2015 (800 €), le résultat du port confirme la tendance et affiche un excédent de clôture de 100 000 €. Ce résultat s'explique principalement par une diminution des charges à caractère général (– 63 000 € soit -17%).

Ce redressement des comptes s'est opéré par la reprise de provisions anciennes en 2014 et par les efforts réalisés sur les charges de personnel avec un moindre recours aux saisonniers.

Il n'en reste pas moins que la situation financière du port reste fragile, dans la mesure où la plupart des charges sont incompressibles, Une augmentation des tarifs de 2 % est décidée pour 2017.

Par ailleurs, ce budget est pénalisé par le fait qu'il est assujetti à l'impôt sur les sociétés au taux normal de 33 %. En revanche, les services de l'Etat n'ont pas intégré le port de Dinard dans le champ d'application de la taxe foncière sur les points d'amarrage.

Des études de faisabilité techniques et financière du dragage du la souille et du chenal du port sont en cours. Selon l'hypothèse retenue, des évolutions plus ou moins importantes sur les produits du service seront indispensables à l'équilibre du budget.

6-4 Le budget annexe du festival du film britannique

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*2016 provisoire*	évol° 2015 /2014	évol° annuelle moy. 2010 /2015
Section de fonctionnement									
Recettes									
produits des services	108,12	178,66	155,05	174,72	132,99	124,31	*141,35*	13,7%	5,5%
dotations, subventions, participations	278,06	302,62	316,73	276,04	299,00	289,46	*270,00*	-6,7%	-0,6%
autres produits de gestion courante	0,23	0,15	0,12	6,00	0,25	0,12	*180,48*		
produits exceptionnelles	123,63	118,50	135,42	140,03	158,49	126,67	*20,00*		
Recettes réelles de fonctionnement	**510,04**	**599,93**	**607,31**	**596,79**	**590,73**	**540,56**	**611,83**	**13,2%**	**3,7%**
excédent antérieur reporté									
Total recettes de fonctionnement	**510,04**	**599,93**	**607,31**	**596,79**	**590,73**	**540,56**	**611,83**	**13,2%**	**3,7%**
Dépenses									
charges à caractère général	413,78	519,98	538,08	507,12	495,72	488,16	*492,56*	0,9%	3,5%
charges de personnel	89,27	80,37	77,50	69,69	88,54	91,23	*103,54*	13,5%	3,0%
autres charges de gestion courante	0,61	1,05	1,14	0,00	0,11		*0,38*		
charges exceptionnelles	0,02	15,00		0,02	0,10		*5,00*		
Dépenses réelles de fonctionnement	**503,68**	**616,41**	**616,72**	**576,83**	**584,47**	**579,39**	**601,48**	**3,8%**	**3,6%**
déficit antérieur reporté	20,21	13,85	30,33	39,73	19,78	13,52	*53,36*	294,8%	21,4%
Total dépenses de fonctionnement	**523,89**	**630,26**	**647,05**	**616,57**	**604,25**	**592,91**	**654,83**	**10,4%**	**4,6%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**6,36**	**-16,48**	**-9,40**	**19,95**	**6,26**	**-38,84**	**10,36**		
Résultat de l'exercice	**-13,85**	**-30,33**	**-39,73**	**-19,78**	**-13,52**	**-52,35**	**-43,00**		

Le budget du festival du film britannique se caractérise par le fait qu'il n'a pas de section d'investissement. Il est structurellement déficitaire dans la mesure où les ressources propres provenant de la billetterie et des différents partenaires couvrent en moyenne 65% des dépenses.

La différence doit donc être comblée par une subvention d'équilibre versée par le budget principal de la commune qui s'établit à 220 000 € en 2016.

Le déficit s'est particulièrement creusé en 2015 en raison de la perte de partenaires importants et du surcoût généré par le recours à une structure temporaire de projection suite à l'impossibilité d'utiliser la salle du palais des arts. En 2016, il se résorbe de 10 000 € en raison d'un bon niveau de recettes propres et d'une subvention plus importante du budget communal.
Afin de maintenir l'événement dans son format actuel et compte tenu de l'impossibilité d'utiliser la salle Debussy du Palais de Arts et du Festival, la subvention de la commune pour 2017 sera à nouveau de 220 000 €.

En parallèle, des recherches actives sont en cours pour trouver de nouveaux partenaires.

6-5 Le budget autonome du camping

(en milliers d'euros)	2010	2011	2012	2013	2014	*2015*	*2016 provisoire*	évol° 2015 /2014	évol° annuelle moy. 2010 /2015
Section de fonctionnement									
Recettes									
aténuations de charges		1,09	0,05						
produits des services	577,32	556,77	554,58	580,30	602,21	*624,24*	*618,09*	-1,0%	1,4%
autres produits de gestion courante	25,39	24,80	24,31	25,56	26,31	*27,70*	*26,06*	-5,9%	0,5%
produits exceptionnelles	15,90	1,68	8,09	2,33	36,50	*2,32*	*0,00*	-100,0%	-87,7%
reprise provisions									
Recettes réelles de fonctionnement	**618,61**	**584,34**	**587,02**	**608,19**	**665,02**	***654,27***	***644,15***	**-1,5%**	**0,8%**
recettes d'ordre	164,75								
excédent antérieur reporté	117,72	93,44	244,61	400,66	560,24	*748,41*	*525,94*	-29,7%	34,9%
Total recettes de fonctionnement	**901,08**	**677,77**	**831,63**	**1 008,86**	**1 225,26**	***1 402,67***	***1 170,09***	**-16,6%**	**5,4%**
Dépenses									
charges à caractère général	231,09	152,58	148,73	140,56	139,66	*159,12*	*204,89*	28,8%	-2,4%
charges de personnel	290,56	235,97	246,89	245,24	247,43	*252,62*	*173,09*	-31,5%	-9,8%
autres charges de gestion courante	0,00	0,00		1,05	0,06		*0,00*		
charges exceptionnelles	0,02	0,01	0,19		0,13	*400,00*	*1,13*		
dotations provisions									
Dépenses réelles de fonctionnement	**521,67**	**388,57**	**395,82**	**386,85**	**387,27**	***811,74***	***379,11***	**-53,3%**	**-6,2%**
dépenses d'ordre	27,16	44,59	35,15	60,93	89,58	*64,13*	*73,64*	14,8%	22,1%
déficit antérieur reporté									
Total dépenses de fonctionnement	**548,83**	**433,16**	**430,97**	**447,78**	**476,85**	***875,87***	***452,76***	**-48,3%**	**-3,8%**
Section d'investissement									
Recettes									
emprunts									
autres recettes d'investissement			7,53						
Recettes réelles d'investissement	**0,00**	**0,00**	**7,53**	**0,00**	**0,00**	***0,00***	***0,00***		
Recettes d'ordre	27,16	44,59	35,15	60,93	89,58	*64,13*	*73,64*	14,8%	22,1%
Excédent antérieur reporté ou affecté	100,00	258,82	36,49	57,54	0,84	*40,30*	*63,39*	57,3%	-8,7%
Total recettes d'investissement	**127,16**	**303,41**	**79,18**	**118,47**	**90,42**	***104,43***	***137,03***	**31,2%**	**1,5%**
Dépenses									
remboursement capital dette									
dépenses d'équipement (20/21/23)	188,52	38,10	21,64	119,31	49,28	*41,05*	*28,93*	-29,5%	-31,3%
Dépenses réelles d'investissement	**188,52**	**38,10**	**21,64**	**119,31**	**49,28**	***41,05***	***28,93***	**-29,5%**	**-31,3%**
dépenses d'ordre	164,75								
déficit antérieur reporté	2,71	228,82			0,84				
Total dépenses d'investissement	**355,98**	**266,92**	**21,64**	**119,31**	**50,12**	***41,05***	***28,93***	**-29,5%**	**-39,5%**
Soldes financiers									
Epargne brute	**96,94**	**195,77**	**191,20**	**221,35**	**277,76**	***-157,47***	***265,04***	**-268,3%**	**22,3%**
Epargne nette	**96,94**	**195,77**	**191,20**	**221,35**	**277,76**	***-157,47***	***265,04***	**-268,3%**	**22,3%**
Résultat de l'exercice	**123,44**	**281,11**	**458,20**	**560,24**	**788,71**	***590,19***	***825,44***	**39,9%**	**46,2%**
Encours de la dette									
Capacité de désendettement (en années)									

Le camping n'est plus un budget annexe de la commune puisqu'il a acquis l'autonomie financière depuis le 1er janvier 2015.

La principale conséquence financière est que le camping ne partage plus le même compte que la commune auprès du trésor public et possède donc son propre compte.

La trésorerie du camping étant conséquente fin 2014 (788 000 €), il a été décidé d'en affecter 400 000 € au budget principal de la commune dans la mesure où cette dernière a largement contribué à la constitution de ces excédents par la mise de fonds de départ et par la mise à disposition gratuite du terrain et des équipements.

Malgré ce prélèvement, le résultat global de clôture du camping 2016 est évalué à 852 000 €.

Cet excédent permettra de financer sans problème les investissements prévus en 2017 (travaux de reconstruction du bâtiment à l'entrée du camping).