NOTE DE SYNTHESE DE PRESENTATION DU BUDGET PRIMITIF DE L'EXERCICE 2021

CONSEIL MUNICIPAL DU 11 JANVIER 2021

Avant-propos

L'année 2020 s'est terminée confinée et 2021 débute confinée. Nous subissons toujours cette triste réalité. Néanmoins, le Budget Primitif 2021 a été construit dans l'optimisme et les valeurs qui animent notre ville de La Garde, Heureuse et Solidaire.

Ce climat de crise a conduit à reporter l'Election du Maire en juillet 2020, et dans la foulée a eu lieu le vote du compte administratif 2019 et du budget primitif 2020 qui intégrait alors les résultats et les reports de 2019.

Le Budget Primitif 2021 sera proposé classiquement avant l'adoption du compte administratif 2020 et fera l'objet d'une modification par le biais d'un budget supplémentaire qui intègrera les résultats et les reports de 2020.

La comparaison entre exercices ne sera dès lors pas très aisée, et se fera donc de BP 2019/2020 à BP 2021 et au regard des réalisations connues de 2020.

1. PRIORITES DU BUDGET 2021

Ce budget Primitif met en application des orientations du Rapport d'Orientation Budgétaire voté le 23 novembre 2020, à savoir :

1 > Conduire la 1ère année du PPI qui se traduit par la poursuite et le lancement d'opérations majeures en termes :

* de confortement de nos sites naturels privilégiés à savoir le Rocher et la falaise de Massacan,

* de valorisation de notre patrimoine bâti avec la reconstruction de l'école maternelle Séverine Mignoné, la réhabilitation de la Maison Communale Gérard Philipe et la construction d'un pôle culturel de 350 places.

2 > Mener une stratégie financière préservant un autofinancement satisfaisant nous permettant à la fois d'investir, de limiter le recours à l'emprunt et d'éviter une hausse de la Taxe Foncière.

2. L'EQUILIBRE BUDGETAIRE DE 2021

	BP 2019	BP 2020	BP 2021	Evol 2021/2020	Evol 2021/2019
FONCTIONNEMENT	36 363 687,23	43 564 669,11	37 692 736,95	-13,48%	3,65%
INVESTISSEMENT	18 148 941,20	20 024 388,95	11 132 835,92	-44,40%	-38,66%
TOTAUX	54 512 628,43	63 589 058,06	48 825 572,87	-23,22%	-10,43%

Les comparaisons BP à BP ne sont globalement pas très parlantes. En section de fonctionnement et en corrigeant le budget 2020 du résultat reporté de 2019 et de la reprise de provision de 1,2 millions, le montant de celui-ci s'élèverait à 37 549 022 euros. La BP 2021 en fonctionnement afficherait alors une évolution de 0,38 % du BP corrigé 2020. Nous sommes donc à budget constant.

De même, en section d'investissement, Nombre de projets ont été reportés pour cause de crise sanitaire. Ainsi le réalisé 2020 ne dépassera pas 5,6 millions d'euros. L'évolution serait alors de presque 80% entre 2021 et 2020.

3. EQUILIBRE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2021

3.1. Les recettes de fonctionnement

			2019	2020	2021	2020 REA. PREV.
002	RESULTAT DE FONCT. REPORTE	réelles		4 815 646,90		4 815 646,90
013	ATTENUATIONS DE CHARGES		429 100,00	382 200,00	382 000,00	424 700,00
70	PRODUIT SERVICES DOMAINE VENTE		1 969 467,00	2 375 021,15	2 464 796,00	1 783 000,00
73	IMPOTS ET TAXES		28 022 719,53	29 500 316,35	29 451 368,00	29 255 847,00
74	DOTATIONS, SUBV., ET PARTICIP.		4 227 205,00	4 150 036,00	4 259 060,95	4 305 579,00
75	AUTRES PRODUITS GEST. COURANTE		725 674,00	830 141,00	824 912,00	800 000,00
76	PRODUITS FINANCIERS		93 000,00	98 000,00	98 000,00	98 000,00
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS		68 500,00	98 600,00	98 600,00	120 000,00
78	REPRISES SUR AMORT. ET PROVIS.		750 000,00	1 200 000,00		1 200 000,00
		réelles	**36 285 665,53**	**43 449 961,40**	**37 578 736,95**	**42 802 772,90**
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SE	d'ordre	78 021,70	114 707,71	114 000,00	120 765,51
		d'ordre	**78 021,70**	**114 707,71**	**114 000,00**	**120 765,51**
		Somme :	**36 363 687,23**	**43 564 669,11**	**37 692 736,95**	**42 923 538,41**

Les recettes de fonctionnement évoluent de 2.15% par rapport au réalisé prévisionnel 2020, hors résultat reporté et reprise de provisions. Les recettes réelles réalisées en 2019 se montaient à 38 058 080 euros (hors reprise de provisions), soit supérieures au réalisé prévisionnel 2020 de 3.34%, et supérieur au BP 2021 de 1.26%. La prudence en matière de recettes est toujours de mise.

A. Chapitre 70 - Produit des services et du domaine :

Le produit des services et du domaine, augmente de 3.78% par rapport au BP 2020. Dans les faits, il évolue de 38.24% si nous le comparons au réalisé prévisionnel 2020, soit 1 783 000 euros. En 2019 le réalisé se chiffrait à 2 844 082 euros.
Si l'on considère ces deux derniers montants au regard de la crise sanitaire, nous pouvons chiffrer le manque à gagner pour ce chapitre à 1 061 082 euros.

B. Chapitre 73 – Impôts et taxes

En 2019 ce chapitre se montait à 29 428 984 euros, en 2020 à 29 255 847 euros réalisé, et prévu 2021, 29 451 368 euros. Donc, stabilité apparente du chapitre, mais il est à noter que la composante taxe sur la publicité extérieure perd 25% du prévisionnel 2020, soit 124 125 euros, suite au allègements mis en place pour soutenir le tissu économique.

La Taxe Additionnelle aux droits d'enregistrements reste très dynamique ; 1,4 millions en 2019 et peut être le même chiffre en 2020 (1,3 actuellement). Nous avons inscrit au BP 2021, 1,3 million en 2021, par précaution.

La fiscalité directe locale

Rappelons que 2021 est la première année où le produit de la Taxe d'Habitation sera versée sous forme de dotation. Nous perdons donc cette taxe et n'avons alors plus aucune maîtrise sur son évolution. En principe son montant est garanti, mais en l'absence de notification, la méfiance est de mise.
Nous perdons aussi le pourvoir d'abattement et d'exonération sur le foncier bâti.
Dans ces conditions, et dans l'attente de ce que sera notre « futur fiscal », nous conserverons le taux de foncier bâti de 2020.

Les dotations de la Métropole

L'attribution de compensation reste stable en 2021 soit 7 074 275 €, la clause de revoyure de la CLECT n'ayant pas encore été actée.

C. Les concours financiers de l'Etat

Tableau d'information pour DF	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotation forfaitaire	**763 613**	**649 338**	**534 030**	**420 175**	**302 275**	**181 234**	**57 020**
dotation forfaitaire n-1			649 338	534 030	420 175	302 275	181 234
évolution population			214	1 711	642	642	642
écrêtement			-115 522	-115 566	-118 542	-121 683	-124 856

Tableau d'information pour DSU	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotation de solidarité urbaine	**744 273**	**769 789**	**793 507**	**818 625**	**843 867**	**869 117**	**894 375**
hors abondement			769 789	793 507	818 625	843 867	869 117
abondement			23 718	25 118	25 242	25 250	25 258

Les concours financiers de l'Etat sont en baisse et continueront de baisser. La dotation forfaitaire, anciennement appelée DGF tend à disparaitre au profit, mais dans une moindre mesure, de la DSU. La nouvelle appellation de Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) qui regroupe maintenant les deux dotations est certes plus présentable car moins agressive dans sa courbe descendante.

Les autres participations

Les autres participations restent sensiblement au même niveau qu'en 2020.

3.2. Les dépenses de fonctionnement

			2019	2020	2021	2020 REA. PREV.
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	réelles	7 564 122,73	8 465 246,12	8 225 587,92	6 800 000,00
012	CHARGES DE PERS. ET FRAIS ASS.		22 013 500,00	22 831 639,44	22 428 647,12	22 380 000,00
014	ATTENUATION DE PRODUITS		48 000,00	40 000,00	20 000,00	0,00
65	AUTRES CHARGES GEST. COURANTE		2 910 985,09	2 929 350,31	2 821 086,31	2 730 000,00
66	CHARGES FINANCIERES		145 850,00	325 905,85	229 038,44	200 213,00
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES		89 100,00	222 820,00	108 470,00	60 125,00
68	DOT. AUX AMORT. ET PROVIS.		23 000,00	15 800,00		15 800,00
		réelles	**32 794 557,82**	**34 830 761,72**	**33 832 829,79**	**32 186 138,00**
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVES.	d'ordre	2 547 785,85	6 161 407,39	1 320 619,16	0,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SE		1 021 343,56	2 572 500,00	2 539 288,00	2 590 993,38
		d'ordre	**3 569 129,41**	**8 733 907,39**	**3 859 907,16**	**2 590 993,38**
		Somme :	**36 363 687,23**	**43 564 669,11**	**37 692 736,95**	**34 777 131,38**

Les dépenses réelles de fonctionnement 2021 baissent de 2,87% par rapport au BP 2020, mais augmentent de 5,12% du réalisé prévisionnel 2020.
L'évolution globale du BP 2021 est à considérer par rapport au BP 2019. Elle est de + 3,65% et l'autofinancement dégagé augmente de 8,15%.

En détail et par chapitre :

Les chapitres 011 « Charges à caractère général

Les charges à caractère général 2021 accusent une baisse de 2,72% du budget 2020. Il apparait par contre, que le réalisé 2020 s'arrêtera en alentours de 6,8 millions d'euros.
Le réalisé 2019 s'élevait à 8 304 217 €, soit une différence de 1 504 217 € qui représenterait les économies faites suite à l'arrêt de nos activités en période de crise sanitaire. Les dépenses directement liées au COVID se montent à 363 981.02 €. Le solde, soit 1 140 236 €, est à mettre en perspective avec les recettes non perçues, soit 1061 082 €.

Ce chapitre intègre des dépenses supplémentaires comme celles nécessaires à l'augmentation de 32 places sur les semaines à thèmes ou pour la surveillance des bâtiments communaux et des manifestations.

L'ensemble des autres chapitres

Le chapitre « 012 - frais de personnel » affiche une légère augmentation en 2021 par rapport au réalisé 2020 ; 0,22%. Ce chapitre ne contient plus les primes accordées en 2020 au personnel ayant travaillé pendant le confinement.

Les autres charges de gestion courante, principalement les subventions et les participations aux syndicats intercommunaux sont prévues au même niveau qu'en 2020.

4. LA SECTION D'INVESTISSEMENT 2021

4.1. Les recettes d'investissement

			2019	2020	2021	2020 réal.
10	FONDS AFFECTES A L'INVESTIS.	réelles	1 381 269,00	3 284 365,67	580 000,00	2 794 519,00
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		1 956 672,96	597 275,50	1 937 032,46	147 705,50
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES		8 562 163,08		3 756 737,84	343 263,50
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES					1 208,52
23	IMMOBILISATIONS EN COURS					31 688,00
26	PARTICIPATIONS ET CREANCES			4 007 600,00		4 007 600,00
27	AUTRES IMMOB. FINANCIERES			13 500,00		0,00
45	COMPTA. DISTINCTE RATTACHEE				100 000,00	
		réelles	**11 900 105,04**	**7 902 741,17**	**6 373 770,30**	**7 325 984,52**
021	VIR.DE LA SECT. FONCTIONNEMENT	d'ordre	2 547 785,85	6 161 407,39	1 320 619,16	0,00
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SE		1 021 343,56	2 572 500,00	2 539 288,00	2 590 993,38
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		2 679 706,75	3 547 618,25	899 158,46	2 363 423,25
		d'ordre	**6 248 836,16**	**12 281 525,64**	**4 759 065,62**	**4 954 416,63**
		Somme :	**18 148 941,20**	**20 184 266,81**	**11 132 835,92**	**12 280 401,15**

L'équilibre de la section d'investissement est réalisé par l'inscription d'un emprunt d'équilibre qui sera à supprimer au moment de la reprise des résultats 2020. Ceux-ci seront inscrits au budget supplémentaire 2021, ce qui nous laisse envisager un excédent suffisant.

A. Le chapitre 10 fonds affectés à l'investissement comprend :

		2019	2020	2021
10222	FCTVA	1 081 269,00	250 000,00	580 000,00
10226	TAXE D'AMENAGEMENT	300 000,00	375 336,34	
1068	EXCEDENTS DE FONCT.CAPITALISE		2 659 029,33	
	Somme :	**1 381 269,00**	**3 284 365,67**	**580 000,00**

Le FCTVA 2021 est calculé sur les équipements réalisés en 2019 qui comprenaient encore une enveloppe RA Marie Curie (5,7 millions/12,5 millions d'équipement) bénéficiant de la TVA réduite.

B. Les subventions nouvelles se décomposent en :

DEPARTEMENTS	POLE CULTUREL	1 765 000,00
MTPM	POLE CULTUREL	94 504,00
DEPARTEMENTS	MISE EN VALEUR DU SITE DE LA CHAPELLE	15 928,46
AUTRES	CTM Aire de lavage Agence de l'eau solde	61 600,00
	TOTAL	1 937 032,46

C. Chapitre 45 : AMENAGEMENT PLACE DE LA REPUBLIQUE ET SES ABORDS, Maîtrise d'ouvrage déléguée ville ; Financement TPM. Equilibre dépenses/recettes

4.2. Les dépenses d'investissement

			2019	2020	2021	2020 réal.
001	RESULTAT INVEST. REPORTE	réelles		2 499 151,47		2 499 151,47
10	FONDS AFFECTES A L'INVESTIS.			40 000,00	5 000,00	368,60
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT			770,00	500,00	0,00
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES		158 600,00	351 393,25	358 500,00	351 393,25
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		240 922,00	1 755 000,00	585 000,00	215 000,00
204	SUBVENTION D'EQUIPEMENT VERSEE		254 040,00	1 410 035,00	1 410 035,00	1 410 035,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES		6 896 800,00	8 551 650,00	6 195 000,00	2 615 000,00
23	IMMOBILISATIONS EN COURS		4 894 500,00	1 740 563,27	1 455 642,46	971 608,81
26	PARTICIPATIONS ET CREANCES		2 946 350,75			
27	AUTRES IMMOB. FINANCIERES			13 500,00	10 000,00	13 027,00
45	COMPTA. DISTINCTE RATTACHEE				100 000,00	
		réelles	**15 391 212,75**	**16 362 062,99**	**10 119 677,46**	**8 075 584,13**
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT EI	d'ordre	78 021,70	114 707,71	114 000,00	120 765,51
041	OPERATIONS PATRIMONIALES		2 679 706,75	3 547 618,25	899 158,46	2 363 423,25
		d'ordre	**2 757 728,45**	**3 662 325,96**	**1 013 158,46**	**2 484 188,76**
		Somme :	**18 148 941,20**	**20 024 388,95**	**11 132 835,92**	**10 559 772,89**

Le budget 2021 marque le lancement de notre Plan Pluriannuel d'Investissement que nous avons voté en novembre 2020. Les inscriptions dans cette section d'investissement sont en tous points conformes à ce qui vous a été annoncé.

Dans le détail :

A. Les dépenses d'équipements (art 20, 21, 23),

S'élèvent ainsi à plus de 8 335 643 € et sont réparties comme suit :

Détail des opérations pluriannuelles en cours (AP/CP)

ASEQ0001	RECONSTRUCTION MARIE CURIE	755 642,46
CEQ00001	POLE CULTUREL	700 000,00
PAS00003	RECONSTRUCTION ECOLE MIGNONE	300 000,00
PAS0004	EXTENSION CIMETIERE	600 000,00
SECTA001	MISE EN SECURITE FALAISE DE MASSACAN	1 500 000,00
	TOTAUX	3 855 642,46

Détail des programmes annuels (PA)

PA 1	PATRIMOINE BATI	1 305 000,00
PA 2	TRAVAUX CONFORMITE	50 000,00
PA 3	MATERIEL DE TRANSPORT	50 000,00
PA 4 ADM	MOBILIER ADM. GENERALE	100 000,00
PA 4 EHPAD	EHPAD INVESTISSMEENT	50 000,00
PA 4 PP	MOBILIER POLITIQUE PUBLIQUE	80 000,00
PA 4 ST	MOBILIER ET MATERIEL SERVICES TECHNIQUES	135 000,00
PA 5	MATERIEL & LOGICIELS INFORMATIQUE	100 000,00
PA 15	ESPACES VERTS	40 000,00
PA 16	TELEPHONIE ET RESEAUX	100 000,00
PA 17	FRAIS D'URBANISME	50 000,00
	TOTAUX	2 060 000,00

Détail des opérations pluriannuelles (PPI)

PPI - 18	FACADES DES ECOLES	150 000,00
PPI - 48	REHABILITATION GYMNASE TROIN + TOITURE	200 000,00
PPI - 62	RENOVATION ECLAIRAGE EQUIPEMENTS SPORTIF	70 000,00
PPI - 63	VIDEO PROTECTION	50 000,00
PPI - 67	CONFORTEMENT DU ROCHER	1 050 000,00
PPI - 68	EXTENSION SALLE DE BOXE G.MOQUET	400 000,00
PPI - 69	VILLA JEANNE	100 000,00
PPI - 76	AMENAGEMENT URBAIN JEAN JAURES	300 000,00
PPI - 77	AMNGT PLACE DE LA REPUBLIQUE	100 000,00
	TOTAUX	2 420 000,00

B. Au chapitre 16,

Est inscrit le montant total du **remboursement du capital de la dette**, Sachant que le solde de l'emprunt à taux zéro de la CARSAT reste à percevoir. Le montant du capital à rembourser sera donc à modifier.

C. Les autres dépenses :

10	5 000,00	rbt taxe d'aménagement
13	500,00	Divers
204	1 410 035,00	AC d'investissement MPTM
27	10 000,00	Dépots et cautionnements
Total	1 425 535,00	

5. LA DETTE

Synthèse de votre dette au 01/01/2021				
Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
10 726 208 €	2,03%	28 ans et 6 mois	16 ans et 3 mois	5

Dette par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD
CREDIT FONCIER DE FRANCE	5 897 615 €	54,98%
DEXIA CL	2 844 779 €	26,52%
CARSAT	1 630 485 €	15,20%
C.R.A.M.	353 329 €	3,29%
Ensemble des prêteurs	**10 726 208 €**	**100,00%**

Dette par année

	2021	2022	2023	2024	2025	2030
Encours moyen	10 605 647,10 €	10 245 235,90 €	9 878 128,95 €	9 504 138,33 €	9 121 962,39 €	7 200 177,65 €
Capital payé sur la période	358 069,85 €	365 002,95 €	372 184,34 €	379 623,73 €	387 331,19 €	379 796,86 €
Intérêts payés sur la période	216 909,74 €	210 218,70 €	203 538,22 €	196 594,65 €	188 888,59 €	147 273,61 €
Taux moyen sur la période	2,02%	2,03%	2,04%	2,04%	2,04%	2,12%
État généré au 01/01/2021						

Aux intérêts de la dette, s'ajoutent au chapitre 66 « charges financières » de la section de fonctionnement le calcul des ICNE – Intérêts Courus Non Echus.

POINT COVID 19 DE 2020

RECETTES NON PERCUES	-1 185 082
DEPENSES NON REALISEES	1 140 236
DEPENSES POUR COVID	363 981
SUBV. CCAS PERSONNEL	30 000
PRIME COVID PERSONNEL VILLE	98 000
TOTAL	447 135

CONCLUSION :

Les incertitudes que font peser sur nous la situation sanitaire, son corollaire économique et le manque de visibilité sur la prise en charge par l'Etat de la suppression de notre DGF, de notre taxe d'habitation, de nos impôts de productions, et même de notre liberté d'action, nous conduisent à devoir adopter un budget 2021 qui devrait nous permettre d'animer notre ville comme elle aurait dû l'être en 2020. Rien de plus.

Néanmoins, notre PPI sera sur les rails et nous saurons nous adapter à cette nouvelle ère complexe qui débute. La solidarité et notre capacité à être heureux sont les meilleurs ingrédients du dynamisme qui caractérisent notre cité.