Note de synthèse budgétaire 2020

Conseil Municipal du 17 février 2020

La Loi NOTRe du 7 août 2015 pour Nouvelle Organisation Territoriale de la République impose désormais aux collectivités locales de joindre à leur budget une note synthétique de présentation budgétaire.
Cette note doit également être disponible sur le site internet de la collectivité.

La présente note comprend donc :

- *Une vue d'ensemble du budget principal de la Ville, avec le rappel des comptes administratifs 2017 à 2019*
- *La synthèse des projets d'investissements pour 2020*
- *Une vue d'ensemble du budget annexe 2020 du Port du Loiron*
- *Une vue d'ensemble des équilibres financiers de 2014 à 2020, intégrant notamment la capacité d'autofinancement brute (CAF), de l'épargne nette et de la capacité de désendettement*
- *Une présentation des bases et des produits de fiscalité de 2014 à 2020, et sur les niveaux d'imposition*
- *Une fiche spécifique sur les dépenses de personnel (chapitre 012)*
- *Une fiche consacrée à l'endettement de la collectivité*

Les principaux investissements du BP 2020

(reste à réaliser 2019 + crédits nouveaux 2020)

chiffres en euros TTC

	RAR 2019	crédits nouveaux	TOTAL 2020
Dépenses - Projets courants			
Travaux voies, réseaux, espaces publics	303 493,20	96 506,80	400 000,00
Bâtiments scolaires	15 264,00	34 736,00	50 000,00
Entretien église	7 586,40	2 413,60	10 000,00
Protection de la côte et valorisation du littoral	0,00	9 000,00	9 000,00
Locaux et équipements associatifs et sportifs	0,00	40 000,00	40 000,00
Cimetière	10 098,75	19 901,25	30 000,00
Projet participatif	0,00	4 000,00	4 000,00
Systèmes d'information	17 915,28	12 084,72	30 000,00
Véhicules- Matériel roulant	0,00	10 000,00	10 000,00
Matériel associatif et festif	0,00	5 000,00	5 000,00
Travaux autres bâtiments	0,00	25 000,00	25 000,00
Acquisitions foncières - subventions foncières EPF	0,00	43 000,00	43 000,00
plantations	6 748,80	251,20	7 000,00
Opérations non individualisées	3 152,90	26 847,10	30 000,00
Total 1 - projets courants	**364 259,33**	**328 740,67**	**693 000,00**
Dépenses - Projets structurants			
Rénovation mairie (engagé)	61 490,89	1 380 281,07	1 441 771,96
capacité d'investissement supplémentaire pour projets structurants		***460 000,00***	460 000,00
Piste cyclable route pont de la pierre	0,00		
Sentiers douanier Sapinière	0,00		
Préau école maternelle	0,00		
Renaturation Pointe Chay (dont terrains Magnien)	0,00		
Bâtiment enfance - jeunesse (évolution capacité accueil)	0,00		
Maison littorale de La Platère	0,00		
Maison éclusière St Jean des Sables	0,00		
Salle d'activité physique et sportive (dont DOJO)	0,00		
Rénovation courts de tennis extérieurs	0,00		
Plaine de grands jeux	37 758,00	0,00	37 758,00
Total 2 - projets structurants	**99 248,89**	**1 840 281,07**	**1 939 529,96**
Total investissements 2020	**463 508,22**	**2 169 021,74**	**2 632 529,96**

Budget annexe du Port du Loiron – vue d'ensemble

Port du Loiron : Section d'exploitation 2020

Recettes d'exploitation 2020 :

	BUDGET PRIMITIF 2019 H.T.	*REALISE 2019*	*PROPOSITIONS DU MAIRE 2020 H.T.*
RECETTES DE L'EXERCICE	**14 433,65**	**14 426,91**	**14 333,65**
751 - Redevances pour concessions	11 000,00	10 993,26	10 900,00
758- Produits divers de gestion			-
777 - Quote-part des subv.d'inv.virée au c/ résultat	3 433,65	3 433,65	3 433,65
Excédent antérieur reporté	5 124,67	5 124,67	**829,86**
RECETTES TOTALES	**19 558,32**	**19 551,58**	**15 163,51**

Dépenses d'exploitation 2020 :

	BUDGET PRIMITIF 2019 H.T.	*REALISE 2019*	*PROPOSITIONS DU MAIRE 2020 H.T.*
DEPENSES DE L'EXERCICE	**19 558,32**	**18 721,72**	**15 163,51**
011- Charges à caractère général	**7 324,04**	**6 603,67**	**2 735,70**
6063-Fournitures d'entretien	7 000,00	6 579,73	2 185,70
6152- Entretien et réparations	324,04	-	500,00
6281- Concours divers	0,00	23,94	50,00
012 Charges de Personnel	**0,00**	**0,00**	**-**
65 - Autres charges de gestion courante	**50,00**	**0,28**	**50,00**
651 - Redevance pour concession			-
658 - Charges diverses (Rgul. TVA)	50,00	0,28	50,00
66- Charges financières	**1 236,28**	**1 170,00**	**1 052,81**
022- Dépenses imprévues	**0,00**	**-**	**-**
023 - Virement à la section d'invest.			
68- Provisions pour irrécouvrabilité			**725,00**
042 - Dotations aux amortissements et provisions	**10 948,00**	**10 947,77**	**10 600,00**
DEPENSES TOTALES	**19 558,32**	**18 721,72**	**15 163,51**

Port du Loiron - Section d'investissement 2020

Recettes d'investissement 2020 :

	RESTES A REALISER 2019	**PROPOSITIONS DU MAIRE 2020 - H.T.**	**TOTAL BUDGET 2020 H.T.**
10681-Couverture du besoin de financement (N-1)			-
16- Produits des emprunts			-
021 Virement de la section d'exploitation			-
040 - Amortissement des immobilisations		10 600,00	10 600,00
RECETTES DE L'EXERCICE	**0,00**	**10 600,00**	**10 600,00**
001- Excédent d'investissement reporté		**15 354,21**	**15 354,21**
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT CUMULEES		**25 954,21**	**25 954,21**

Dépenses d'investissement 2020 :

	RESTES A REALISER 2019	**PROPOSITIONS DU MAIRE 2020 - H.T.**	**TOTAL BUDGET 2020 H.T.**
040- Subvention d'investissement (Op ordres)		3 433,65	3 433,65
16-Capital emprunts		2 620,00	2 620,00
21- Délimitation Domaine Public			-
23-Installation, matériel technique		19 900,56	19 900,56
			-
DEPENSES DE L'EXERCICE	**-**	**25 954,21**	**25 954,21**
001- Déficit d'investissement reporté			
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT CUMULEES		**25 954,21**	**25 954,21**

Les principaux équilibres financiers 2014 – 2020

Les épargnes :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Prévision 2020
Epargne de gestion	754 781 €	835 297 €	790 494 €	755 833 €	685 624 €	856 585 €	867 613 €
Epargne brute ou CAF	661 470 €	739 724 €	700 267 €	674 159 €	615 550 €	792 069 €	808 837 €
Epargne nette	455 084 €	542 148 €	551 185 €	520 179 €	416 092 €	600 165 €	611 280 €

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute ou Capacité d'Autofinancement (CAF) = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

L'endettement et la capacité de désendettement :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Prévision 2020
Encours au 31 décembre	2 585 128 €	2 379 999 €	2 205 323 €	2 337 717 €	1 963 958 €	1 772 053 €	2 395 706 €
Ratio de désendettement	**3,6 ans**	**3 ans**	**3,3 ans**	**3,2 ans**	**3,2 ans**	**2,2 ans**	**3 ans**
Emprunt	400 000 €	9 000 €	250 000 €	0	0	0	850 000 €

Les bases et produits de fiscalité
Niveaux d'imposition

Evolution des produits de la fiscalité directe : La fiscalité directe comprend les taxes directes locales possibles (taxe d'habitation, taxes foncières sur les propriétés bâties et non bâties).
Il convient d'y ajouter le produit de la surtaxe sur les résidences secondaires (environ 20.000 € / an)

2014	2015	2016	2017	2018	2019	Estimation 2020
1 991 547 €	2 107 631 €	2 128 186 €	2 164 435 €	2 252 857 €	2 345 686 €	2 390 000

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe :

Années	Base taxe d'habitation	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2014	7 094 731	5 209 657	31 612
2015	7 650 098	5 417 351	31 815
2016	7 635 528	5 538 358	30 902
2017	7 736 687	5 659 081	30 630
2018	7 998 647	5 813 372	30 847
2019	8 378 901	6 031 103	31 968
Estimation 2020	**8 529 025**	**6 186 900**	**31 000**

EVOLUTION DE LA TAXE D'HABITATION :

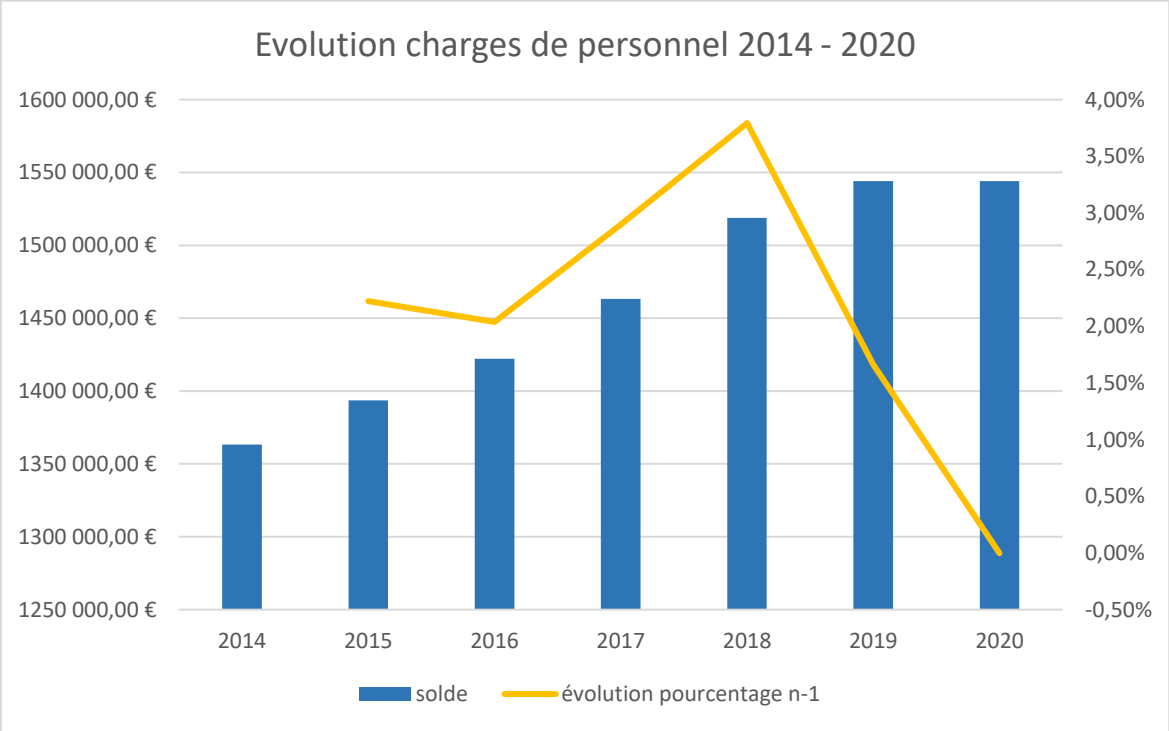
Années	Base nette TH	Evol base nette TH	Produit TH	Taux TH	Evol taux TH
2014	7 094 731	2,68 %	973 397	13,72 %	0 %
2015	7 650 098	7,83 %	1 049 593	13,72 %	0 %
2016	7 635 528	-0,19 %	1 047 594	13,72 %	0 %
2017	7 736 687	1,29 %	1 061 062	13,72 %	0 %
2018	7 998 647	3,43 %	1 097 414	13,72 %	0 %
2019	8 378 901	4,75 %	1 149 585	13,72 %	0 %
Estimation 2020	**8 529 025**	**1,79%**	**1 170 182**	**13,72 %**	**0 %**

EVOLUTION DE LA TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES BATIES :

Années	Base nette TB	*Evol base TFB*	Produit TFB	Taux TB	*Evol taux TB*
2014	5 209 657	3,06 %	997 128	19,14 %	-0 %
2015	5 417 351	3,99 %	1 036 881	19,14 %	0 %
2016	5 538 358	2,23 %	1 060 042	19,14 %	0 %
2017	5 659 081	2,18 %	1 083 004	19,14 %	0 %
2018	5 813 372	2,73 %	1 112 511	19,14 %	0 %
2019	6 031 103	3,74 %	1 153 807	19,14 %	0 %
Estimation 2020	**6 186 900**	**2,58%**	**1 184 172**	**19,14 %**	**0 %**

Charges de personnel - évolution 2014 - 2020

Année	Dépenses	recettes	solde	évolution pourcentage n-1
2014	1 395 427,68 €	32 038,75 €	**1 363 388,93 €**	
2015	1 420 564,91 €	26 870,77 €	**1 393 694,14 €**	2,22%
2016	1 458 582,26 €	36 496,03 €	**1 422 086,23 €**	2,04%
2017	1 512 452,24 €	49 170,76 €	**1 463 281,48 €**	2,90%
2018	1 579 499,57 €	60 719,00 €	**1 518 780,57 €**	3,79%
2019	1 612 033,83 €	68 000,00 €	**1 544 033,83 €**	1,66%
2020	1 590 000,00 €	46 000,00 €	**1 544 000,00 €**	0,00%



EXERCICES	EFFECTIFS BUDGETAIRES	EFFECTIFS POURVUS	Dont Temps Non Complet	Dont Non Titulaire	ETP
2014	37	37	3	2	36,23
2015	35	35	3	1	34,27
2016	36	36	3	1	35,27
2017	35	35	2	0	34,56
2018	35	35	2	0	34,56
2019	**37**	**37**	**2**	**2**	**36,56**

L’endettement et la gestion de la dette

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Prévision 2020
Encours au 31 décembre	2 585 128 €	2 379 999 €	2 205 323 €	2 337 717 €	1 963 958 €	1 772 053 €	2 395 706 €
Ratio de désendettement	**3,6 ans**	**3 ans**	**3,3 ans**	**3,2 ans**	**3,2 ans**	**2,2 ans**	**3 ans**
Emprunt	400 000 €	9 000 €	250 000 €	0	0	0	850 000 €

Annuités de la dette

L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Annuités	299 697	293 148	266 489	269 898	267 093	253 849	**292 292**
Evolution n-1 (en %)	4,82 %	-2,19 %	-9,09 %	1,28 %	-0,14 %	-4,96 %	15 %
Capital en euro	206 386	197 576	183 431	188 224	199 458	191 904	**226 347**
Intérêts en euro	93 311	95 573	83 058	81 674	67 635	61 945	**65 945**

La ventilation de l'annuité de la dette en euro par habitant évolue de la façon suivante :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Annuités	77	75	68	69	69	63	**72**
Capital	53	50	47	48	51	48	**56**
Intérêts	24	25	21	21	18	15	**16**