

PROJET DU BUDGET PRIMITIF 2020

Budget Principal de la commune de Saint Pierre des Corps

RAPPORT DE PRESENTATION

BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

Les orientations budgétaires 2020 de la ville de Saint Pierre des Corps ont été présentées et débattues lors du Conseil municipal du 28 janvier 2020. Elles ont été l'occasion de décrire le contexte financier dans lequel ce budget s'inscrit et ses conséquences sur l'élaboration du budget primitif de l'exercice 2020. Ce débat a permis de vérifier que la stratégie financière adoptée en début de mandat était respectée dans la construction de ce budget, le dernier de la mandature.

Le budget 2020 s'inscrit ainsi dans la continuité des précédents: avec pour ambition le maintien d'un niveau d'épargne prévisionnelle positive pour garantir la réalisation du projet de la majorité, avec un haut un niveau d'investissement.

La dotation forfaitaire devrait subir cette année encore, une diminution de **12.83 %** au titre de l'écèlement (péréquation) soit une nouvelle perte de ressources de **114 016€** par rapport au budget de l'exercice 2019. (montant de la dotation forfaitaire notifiée en 2019). La ville devrait percevoir **774 984€** au titre de la dotation forfaitaire en 2020.

La DSU devrait augmenter de **62 360€**(+6.96 %) pour la commune de Saint Pierre des Corps pour s'élever à **958 548€** Cette hausse résulte de la prise en compte du niveau des revenus des habitants, de la proportion de logements sociaux et de bénéficiaires de l'allocation logement.

Sur le volet des charges de personnel on peut noter l'effet comme en 2019 de la reprise de la mise en œuvre du Parcours Professionnels, Carrières et Rémunérations (P.P.C.R.) des agents de la fonction publique qui pèsera comme en 2019 sur le budget de la ville en 2020.

Comme en 2018 et en 2019 , la Ville de Saint Pierre des Corps veille à ce que l'**épargne brute prévisionnelle** c'est-à-dire le solde entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement, **couvre le remboursement en capital de la dette.**

Le budget 2019 est construit avec **un taux d'épargne brute** qui est à hauteur de **7.81 %**. Cet élément essentiel de l'équilibre budgétaire exprime la part des ressources de fonctionnement non mobilisée pour la couverture des charges courantes de fonctionnement. Cet objectif d'épargne brute permet de couvrir le remboursement du capital de la dette et d'autofinancer une part importante des dépenses réelles d'investissement. Ce ratio de structure garantit ainsi la solidité des équilibres financiers, bien que les contraintes financières sur les ressources restent présentes depuis plusieurs années, la commune continue sa politique de désendettement qui a pour fondement, le respect du niveau de sa capacité d'investissement.

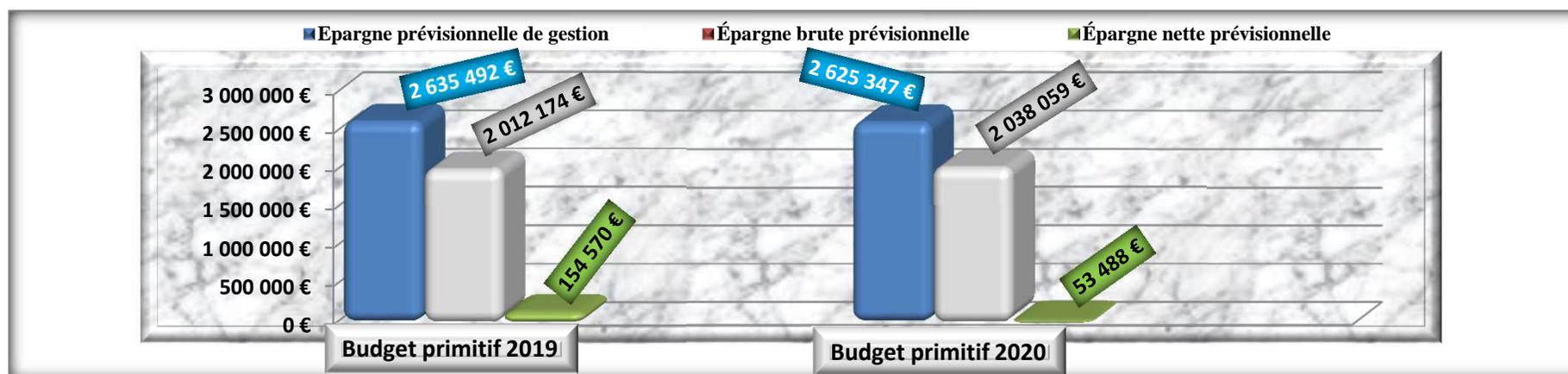
L'épargne de gestion prévisionnelle est à hauteur de **2 632 347 €**(en baisse de 3 145€ par rapport à celle de 2019) et, le niveau de **l'épargne brute prévisionnelle**, **2 045 059€**(en hausse de 32 885€ par rapport à celle de 2019) est très satisfaisant par rapport à celui du remboursement en capital de la dette.

Le montant de l'encours de la dette de la commune de Saint Pierre des Corps est en diminution constante, il représentait au 31 décembre 2002: **26 551 371.89€** contre **18 505 677.30€** au 31/12/2019 (avec intégration des emprunts de l'exercice 2019) au 01/01/2020, soit un **désendettement de 8 045 694.59€ depuis 2002**. Cette réduction de l'encours de la dette sur cette période s'est pourtant accompagnée depuis 2014 d'une **politique volontariste en matière d'investissements** grâce à une meilleure maîtrise des dépenses de fonctionnement (contrôle permanent de l'évolution des ratios de structure) et à une gestion optimisée de la trésorerie (financement des besoins ponctuels de trésorerie par des crédits extrabudgétaires - suivi quotidien de la trésorerie).

L'épargne nette prévisionnelle qui participe au financement d'une partie des dépenses réelles d'investissement est à hauteur de **53 488€** contre **154 570€** au budget primitif de l'exercice 2019.

Les ratios de structure du budget principal
Total des dépenses de gestion
Total des recettes réelles de fonctionnement
Épargne prévisionnelle de gestion
Intérêts de la dette
Épargne brute prévisionnelle
Remboursement en capital de la dette
Épargne nette prévisionnelle
Annuité prévisionnelle/Recettes réelles de fonctionnement
Annuité prévisionnelle de la dette

Budget primitif 2019	% variat°	Budget primitif 2020
22 615 399 €	4.20%	23 564 753 €
25 250 891 €	3.72%	26 190 101 €
2 635 492 €	-0.38%	2 625 347 €
623 318 €	-5.78%	587 288 €
2 012 174 €	1.29%	2 038 059 €
1 857 604 €	6.83%	1 984 571 €
154 570 €	-65.40%	53 488 €
9.83%		9.82%
2 480 922 €	3.67%	2 571 859 €



l'explication des ajustements à la baisse par rapport au budget primitif de l'exercice 2019, de l'autofinancement complémentaire pour un montant de 483 250 € est décrite ci--dessous :

Formation du résultat prévisionnel de l'exercice 2019				
Dépenses réelles de fonctionnement	Prévision budget BP, DM et BS, 2019	Réalisations budget 2019	Taux de réalisations	Ecart
Moyens des services	5 603 213.18	5 411 620.07	96.58%	-191 593.11
Charges de personnel	15 118 510.00	15 071 297.46	99.69%	-47 212.54
Atténuations de produits	1 886.00	1 886.00	100.00%	0.00
Autres charges de gestion courante	1 896 136.70	1 863 332.42	98.27%	-32 804.28
Charges financières	699 160.65	697 703.38	99.79%	-1 457.27
Charges exceptionnelles	97 717.41	91 985.40	94.13%	-5 732.01
Dotations aux provisions	200 000.00	200 000.00	100.00%	0.00
Dépenses imprévues	7 278.44	0.00	0.00%	-7 278.44
Total des opérations réelles	23 623 902.38	23 337 824.73	98.79%	-286 077.65
<i>Total des opérations d'ordre</i>	<i>845 674.58</i>	<i>946 958.49</i>	<i>111.98%</i>	<i>101 283.91</i>
<i>Virement à la section d'investissement</i>	<i>1 839 077.87</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00%</i>	<i>-1 839 077.87</i>
Total des dépenses de fonctionnement	26 308 654.83	24 284 783.22	92.31%	-2 023 871.61

Recettes réelles de fonctionnement	Prévision budget BP, DM et BS 2019	Réalisations budget 2019	Taux de réalisations	Ecart
Reprise du résultat de l'exercice 2018	336 138.20	336 138.20	100.00%	0.00
Atténuations de charges	260 000.00	344 760.79	132.60%	84 760.79
Produits des services	2 725 390.79	2 645 034.29	97.05%	-80 356.50
Impôts et taxes	18 106 212.95	18 178 941.47	100.40%	72 728.52
Dotations, subventions et participations	4 027 612.44	4 008 250.81	99.52%	-19 361.63
Autres produits de gestion courante	579 218.00	567 172.04	97.92%	-12 045.96
Produits financiers	230.00	228.90	99.52%	-1.10
Produits exceptionnels	40 822.82	56 186.11	137.63%	15 363.29
Reprises sur provisions	31 339.06	31 339.06	100.00%	0.00
Total des opérations réelles	26 106 964.26	26 168 051.67	100.23%	61 087.41
<i>Total des opérations d'ordre</i>	<i>201 690.57</i>	<i>282 275.78</i>	<i>139.95%</i>	<i>80 585.21</i>
Total des recettes de fonctionnement	26 308 654.83	26 450 327.45	100.54%	141 672.62

Réalisés de l'exercice 2019 - investissement

Dépenses réelles d'investissement	Prévision budget BP, DM et BS, 2019	Réalisations budget 2019	Taux de réalisations	Ecart
Solde investissement 2018	1 862 057.70	1 862 057.70	100.00%	0.00
Fonds divers	1 163.60	1 163.60	100.00%	0.00
Emprunts et dettes assimilées	1 887 194.45	1 864 530.62	98.80%	-22 663.83
Immobilisations incorporelles	116 545.92	52 039.41	44.65%	-64 506.51
Dotations investissement TMVL	900 000.00	900 000.00	100.00%	0.00
Immobilisations corporelles	1 965 057.43	1 109 294.22	56.45%	-855 763.21
Travaux	3 872 412.51	2 337 222.83	60.36%	-1 535 189.68
Prêt	15 000.00	0.00	0.00%	-15 000.00
Total des opérations réelles	10 619 431.61	8 126 308.38	76.52%	-2 493 123.23
<i>Total des opérations d'ordre</i>	<i>212 566.23</i>	<i>289 965.44</i>	<i>136.41%</i>	<i>77 399.21</i>
Total des dépenses d'investissement	10 831 997.84	8 416 273.82	77.70%	-2 415 724.02

Recettes réelles d'investissement	Prévision budget BP, DM et BS 2019	Réalisations budget 2019	Taux de réalisations	Ecart
Produit des cessions	600 742.00	0.00	0.00%	-600 742.00
Dotations fonds divers	2 487 686.23	2 478 611.71	99.64%	-9 074.52
Subventions d'investissement	1 340 351.50	230 472.75	17.19%	-1 109 878.75
Emprunts et dettes assimilées	3 707 590.00	2 060 620.00	55.58%	-1 646 970.00
Total des opérations réelles	8 136 369.73	4 769 704.46	58.62%	-3 366 665.27
Virement de la section de fonctionnement	1 839 077.87			
<i>Opérations d'ordre</i>	<i>856 550.24</i>	<i>954 648.15</i>	<i>111.45%</i>	<i>98 097.91</i>
Total des opérations d'ordre	2 695 628.11	954 648.15	35.41%	98 097.91
Total des recettes d'investissement	10 831 997.84	5 724 352.61	52.85%	-5 107 645.23

Résultat d'investissement cumulé	-2 691 921.21
Solde des reports	372 542.44
Besoin de financement investissement	-2 319 378.77
Resultat de fonctionnement	2 165 544.23
Besoin ressources nouvelles en 2020	-153 834.54

Le résultat de fonctionnement de l'exercice 2019 (2 165 544.23€) est entièrement utilisé pour financer une partie du besoin de financement de la section d'investissement. Le reliquat de ce dernier sera financé par des ressources nouvelles en 2020 (153 834.54€).

Les dépenses et les recettes de fonctionnement (réelles et d'ordre) augmentent par rapport au budget primitif de l'exercice 2019, respectivement pour des montants de 979 142€ et de 832 562€ d'où un ajustement à la baisse supplémentaire de l'autofinancement complémentaire à hauteur de 146 580€.

Le budget primitif de l'exercice 2020, s'élève au total (cumul des deux sections du budget) à 37 037 884.98€ dont:

► 26 244 564.72€ pour la section de fonctionnement et,

► 10 793 320.26€ pour la section d'investissement (avec intégration des reports de l'exercice 2019).

Les recettes réelles de fonctionnement du budget primitif de l'exercice 2020

Les principaux éléments qui caractérisent les recettes réelles de fonctionnement du budget primitif de l'exercice 2020 sont :

- un écrêtement de la dotation forfaitaire annuelle (- 93 144€ par rapport à la DF notifiée en 2019),
- une augmentation prévisionnelle de la DSU de 6.96% , soit + 62 360€,
- un effet augmentation des bases fiscales de la taxe d'habitation et des taxes foncières
- une augmentation du fonds de concours pour la Piscine de 15 000€,
- une stabilité de la dotation de compensation de la TP et, de la dotation de solidarité versées par Tours Métropole Val de Loire,
- la dynamique des recettes issues du nouveau dispositif de stationnement payant,
- une reprise partielle des provisions sur les 3 emprunts en franc suisse (83 645€),

Les ressources de l'Etat: la ville de Saint Pierre des Corps connaîtra une baisse de sa dotation forfaitaire annuelle de l'Etat.

Comme en 2019, le désengagement de l'Etat représente une baisse très importante des recettes de la commune . Cette baisse de recettes qui a débuté en 2011, s'est accélérée en 2014 (prélèvement sur la DF pour le redressement des finances publiques). **Sur la base de la dotation forfaitaire perçue en 2014, la perte de la ville de Saint Pierre des Corps est à hauteur de 7 794 329€ en 2020.**

Ainsi en 2020, la dotation forfaitaire annuelle pour la ville de Saint Pierre des Corps baisse de 12.83% contre 8.57% en 2019.

Pour le budget 2020, l'ensemble des principaux concours financiers de l'Etat (DGF et DSU) se chiffre à 1 733 532€ soit **une baisse de 2.90%**

Les principales ressources en provenance de l'Etat attendues en 2020 se décomposent comme suit :

	Budget 2017 réalisé	% variation	Budget 2018 réalisé	% variation	Budget 2019 réalisé	BP 2020	% variat°
DF	1 038 900 €	-6.40%	972 425 €	-8.57%	889 060 €	774 984 €	-12.83%
DSU	733 040 €	12.11%	821 793 €	9.05%	896 188 €	958 548 €	6.96%
DUTP	23 068 €	-100.00%	- €		- €	- €	0.00%
Total	1 795 008 €	-0.04%	1 794 218 €	-0.50%	1 785 248 €	1 733 532 €	-2.90%

La baisse de la dotation forfaitaire annuelle (effet écrêtement) de l'exercice 2020 est estimée à **93 144 €** contre **85 860€** en 2019. Cette baisse "modérée" comme en 2018 et 2019 par rapport à celle de 2017 (- 348 711€), s'explique par la suppression en 2018 du prélèvement pour la contribution de la commune au redressement des finances publiques (le dernier prélèvement a été effectué au cours de l'exercice 2017 et était à hauteur de 243 370€).

Depuis 2015, la dotation forfaitaire est calculée comme suivant : montant de la DF N-1 - écrêtement (si le potentiel fiscal est supérieur à 75% du PF moyen) +/- variation de la population DGF. En 2017, la Loi de Finance introduit un nouveau plafond pour l'écrêtement, au plus l'équivalent de 1% des recettes réelles de fonctionnement retraitées N-2.

Part dynamique population	
Population DGF 2019	16 462
Population DGF 2020	16 248
a si population DGF 2018< ou = à 500	1
500<pop DGF 2018< 200 000	1.51723
population DGF 2018> 200 000	2

Coefficient multiplicateur de la population de la commune de Saint Pierre des Corps pour 2020

Ainsi et avec cette nouvelle donnée, nous anticipons une variation de la dotation forfaitaire liée à la part population, de **-20 931 €** pour l'année 2020.

Part dynamique de la population en 2016	15 773 €
Part dynamique de la population en 2017	12 935 €
Part dynamique de la population en 2018	21 315 €
Part dynamique de la population en 2019	10 448 €
Part dynamique de la population en 2020	-20 931 €

<i>Formule de calcul part dynamique de la population pour l'exercice 2020 =</i>	$(\text{Coefficient multiplicateur}) \times (64.4651182) \times (\text{Population DGF2020} - \text{Population DGF 2019})$
---	---

Ainsi, cela donne les éléments de simulations suivantes pour la dotation forfaitaire :

	2019	2020 estimations	% variation	Observations
Dotation forfaitaire N-1 retraitée	972 425 €	889 060 €	-8.57%	Montant dotation forfaitaire avant écrêtement
Ecrêtement	93 813 €	93 144 €	-0.71%	Plafonné à 1% des recettes réelles de fonct. de 2018
Part dynamique de la population	10 448 €	-20 931 €	-300.34%	(-)214 habitants par rapport à la populat°DGF de 2019
<i>Prélèvement contribution au redressement des finances publiques</i>	0 €	0 €	0.00%	<i>Supprimé depuis 2018</i>
Dotation forfaitaire N	889 060 €	774 984 €	-12.83%	

	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Dotation forfaire N-1	1 917 545 €	1 387 611 €	1 038 900 €	972 425 €	889 060 €
Prélèvement-redressement des finances publiques	-488 181 €	-243 370 €	0 €	0 €	0 €
Ecrêtement	-57 526 €	-118 276 €	-87 790 €	93 813 €	93 144 €
Part dynamique de la population	15 773 €	12 935 €	21 315 €	10 448 €	-20 931 €
Total dotation forfaitaire N	1 387 611 €	1 038 900 €	972 425 €	889 060 €	774 984 €

Sur la base de l'exercice 2016, la dotation forfaitaire annuelle a diminué en 4 ans de 1 028 485€, ce qui est l'équivalent du budget prévisionnel 2020 des dépenses de personnel (rémunérations et charges sociales) du Service Espaces verts.

La ***Dotation de solidarité Urbaine*** est la plus importante des trois dotations de péréquation de l'Etat. Elle est destinée à aider les communes de plus de 5 000 habitants. L'éligibilité est liée à la strate de la commune et à son rang de classement qui dépend du potentiel financier (30%), du revenu (25%), des bénéficiaires d'aides au logement (30%) et des logements sociaux (15%). Elle est désormais versée aux 2/3 des communes de plus de 10 000 habitants.

Des mécanismes de garantie de sortie encadrent cette dotation. Mais la commune de Saint-Pierre-des-Corps est située au **rang 215** en 2019, par conséquent le risque d'une perte de l'éligibilité et donc d'une sortie de la DSU est très faible. Ainsi, la commune reste éligible en 2020, on a appliqué une progression de 80% de la hausse constatée en 2019. Ce qui représente pour la Ville de Saint Pierre des Corps, un abondement 2020 estimé à 62 360€. Au budget primitif de l'exercice 2020, une progression de 6.96% a été retenue, soit un montant prévisionnel de la DSU de 958 548€.

	2017	2018	2019	2020
DSU	733 040 €	821 793 €	896 188 €	958 548
Variation en €		88 753 €	74 395 €	62 360 €
Variation en %		12.11%	9.05%	6.96%

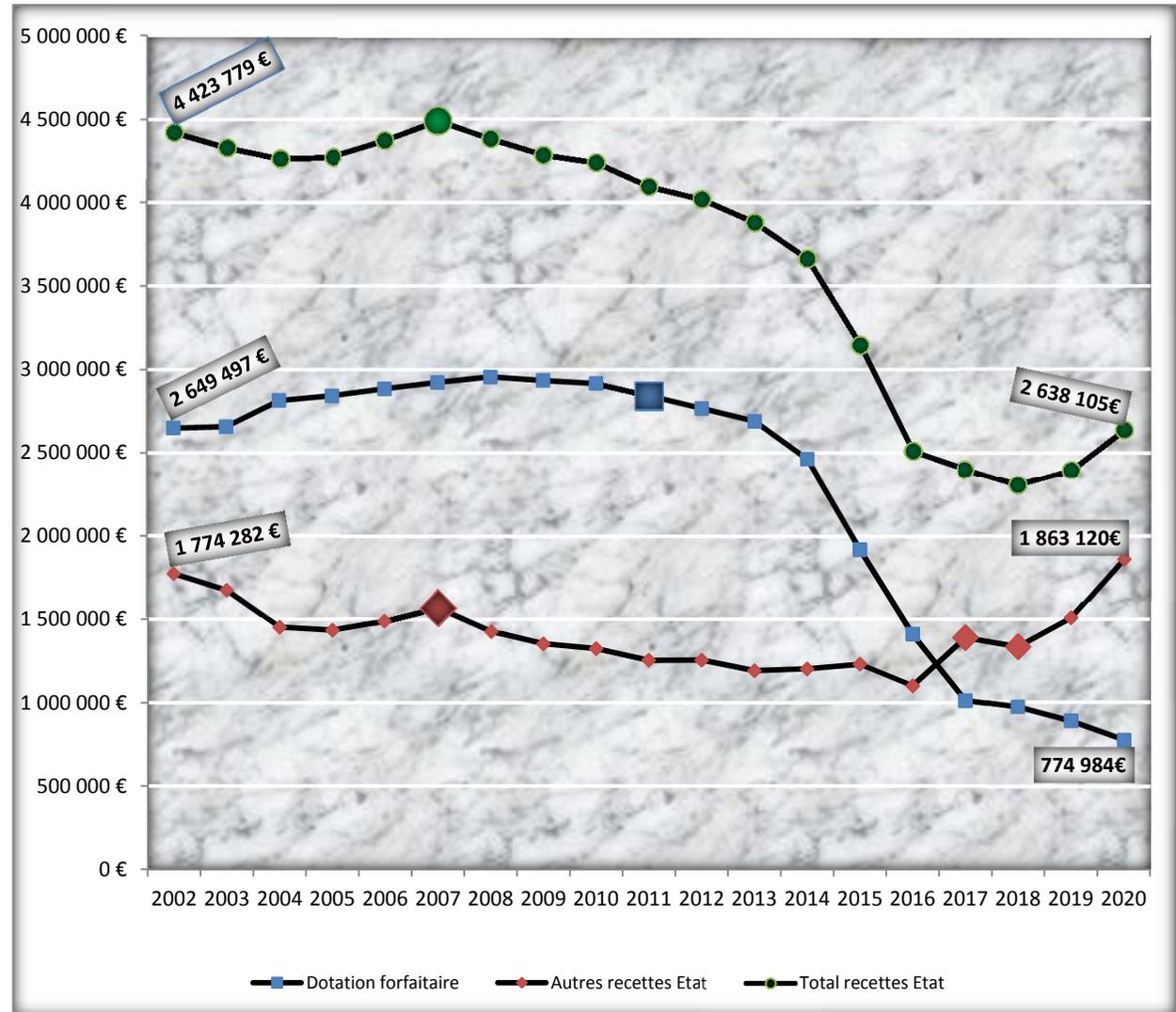
Les compensations fiscales perçues en 2020 par la Ville de Saint Pierre des Corps en contrepartie de la perte de ressources consécutive aux exonérations accordées par l'Etat en matière de fiscalité directe locale, augmenteront de **5.05%** (soit une hausse de **+23 859€**).

La dotation unique de taxe professionnelle a été supprimée en 2018.

	Année 2019	Année 2020	% variat°
Allocations compensatrices TH personnes de conditions modestes	386 157 €	407 704 €	5.58%
Allocations compensatrices T.F. personnes de condit° modestes	6 784 €	8 411 €	23.98%
Allocations compensatrices Taxes foncières QPPV	74 090 €	74 980 €	1.20%
Exonération de longue durée logements sociaux	4 387 €	4 112 €	-6.27%
Allocations compensatrices T.F. propriétés non bâties	1 155 €	1 225 €	6.06%
<i>Dotation unique de taxe professionnelle (supprimée depuis 2018)</i>	0 €	0 €	0.00%
Total des allocations compensatrices	472 573 €	496 432 €	5.05%

Recettes Etat de 2002 à 2020

Année	Dotation forfaitaire	Autres recettes Etat	Total recettes Etat
2002	2 649 497 €	1 774 282 €	4 423 779 €
2003	2 657 835 €	1 675 655 €	4 333 490 €
2004	2 814 794 €	1 453 244 €	4 268 038 €
2005	2 842 942 €	1 435 014 €	4 277 956 €
2006	2 884 372 €	1 490 162 €	4 374 534 €
2007	2 922 540 €	1 570 282 €	4 492 822 €
2008	2 955 245 €	1 428 884 €	4 384 129 €
2009	2 934 813 €	1 352 620 €	4 287 433 €
2010	2 916 632 €	1 323 946 €	4 240 578 €
2011	2 843 376 €	1 253 943 €	4 097 319 €
2012	2 765 995 €	1 254 881 €	4 020 876 €
2013	2 690 326 €	1 191 314 €	3 881 640 €
2014	2 461 783 €	1 202 668 €	3 664 451 €
2015	1 917 545 €	1 230 002 €	3 147 547 €
2016	1 410 436 €	1 100 653 €	2 511 089 €
2017	1 011 919 €	1 389 466 €	2 401 385 €
2018	972 425 €	1 334 781 €	2 307 206 €
2019	889 060 €	1 508 098 €	2 397 158 €
2020	774 984 €	1 863 120 €	2 638 105 €



Dont incidence inscription de la DPV 2020 en fonctionnement pour un montant de 200 000€

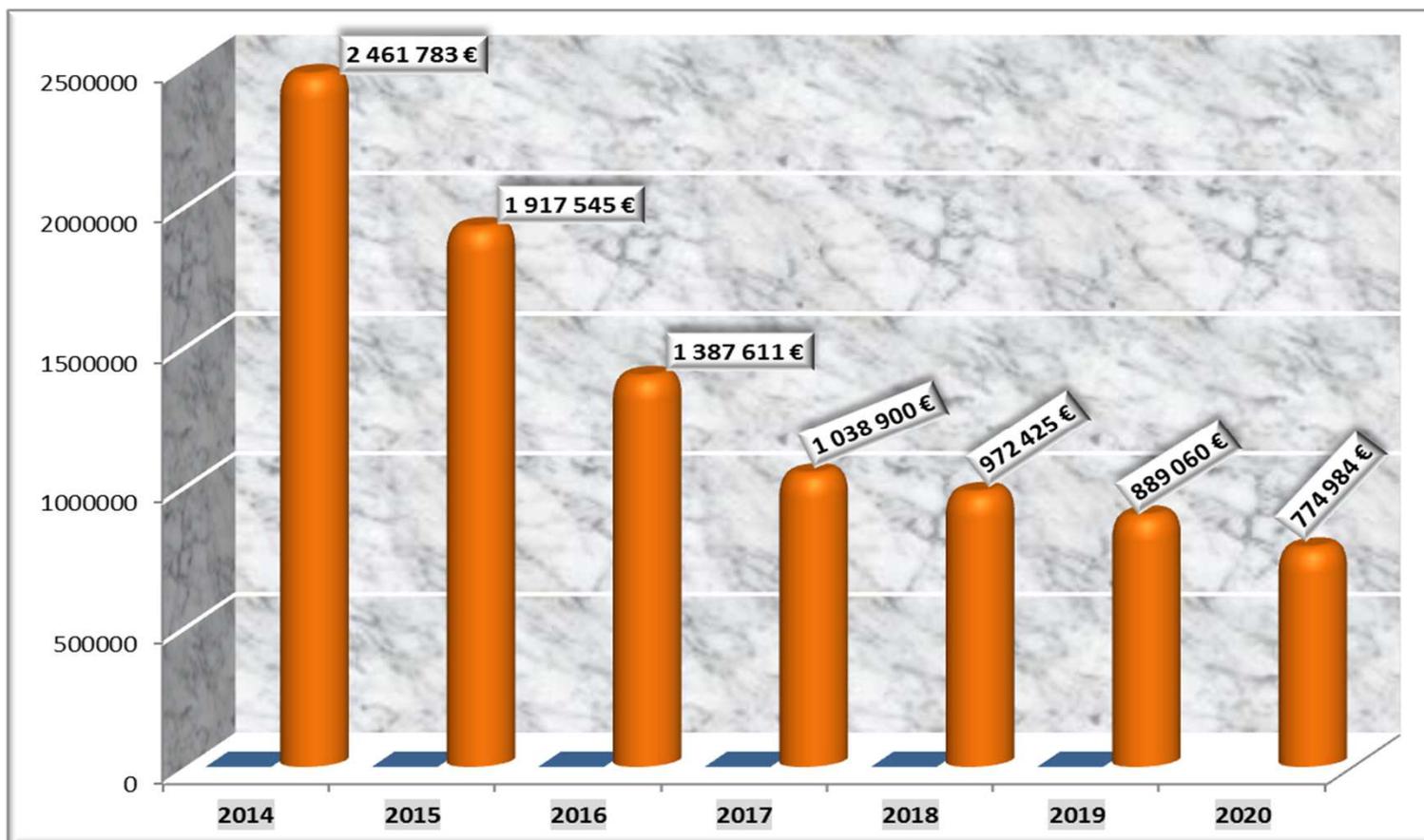
Entre 2002 et 2020, le montant total des **recettes de l'Etat a baissé de 1 785 674€**

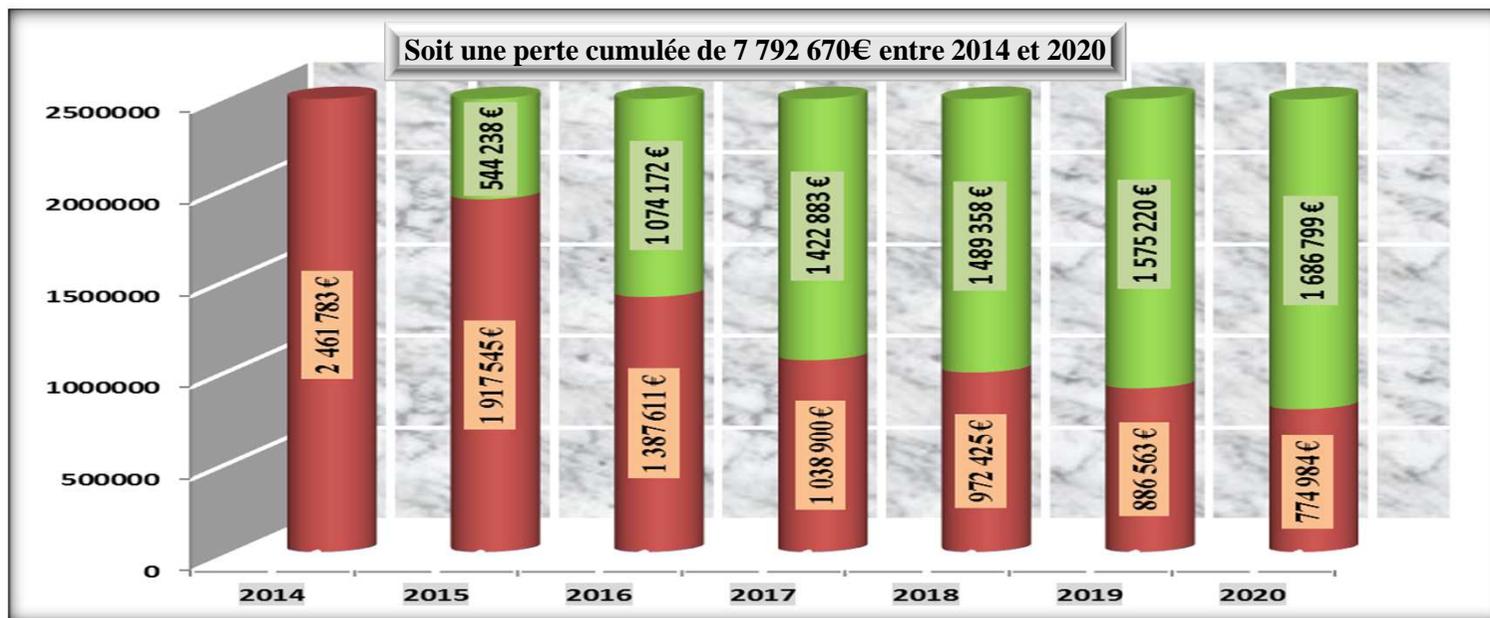
Sur la même période on peut noter **une baisse de la Dotation forfaitaire annuelle pour un montant de 1 874 513€**

Sur la base des recettes totales de l'Etat en 2014, la commune a perdu, **6 584 217€**.

La commune de Saint Pierre des Corps a perdu entre 2014 et 2020, **7 792 670€ de dotation forfaitaire**

Evolution de la Dotation forfaitaire de 2014 à 2020





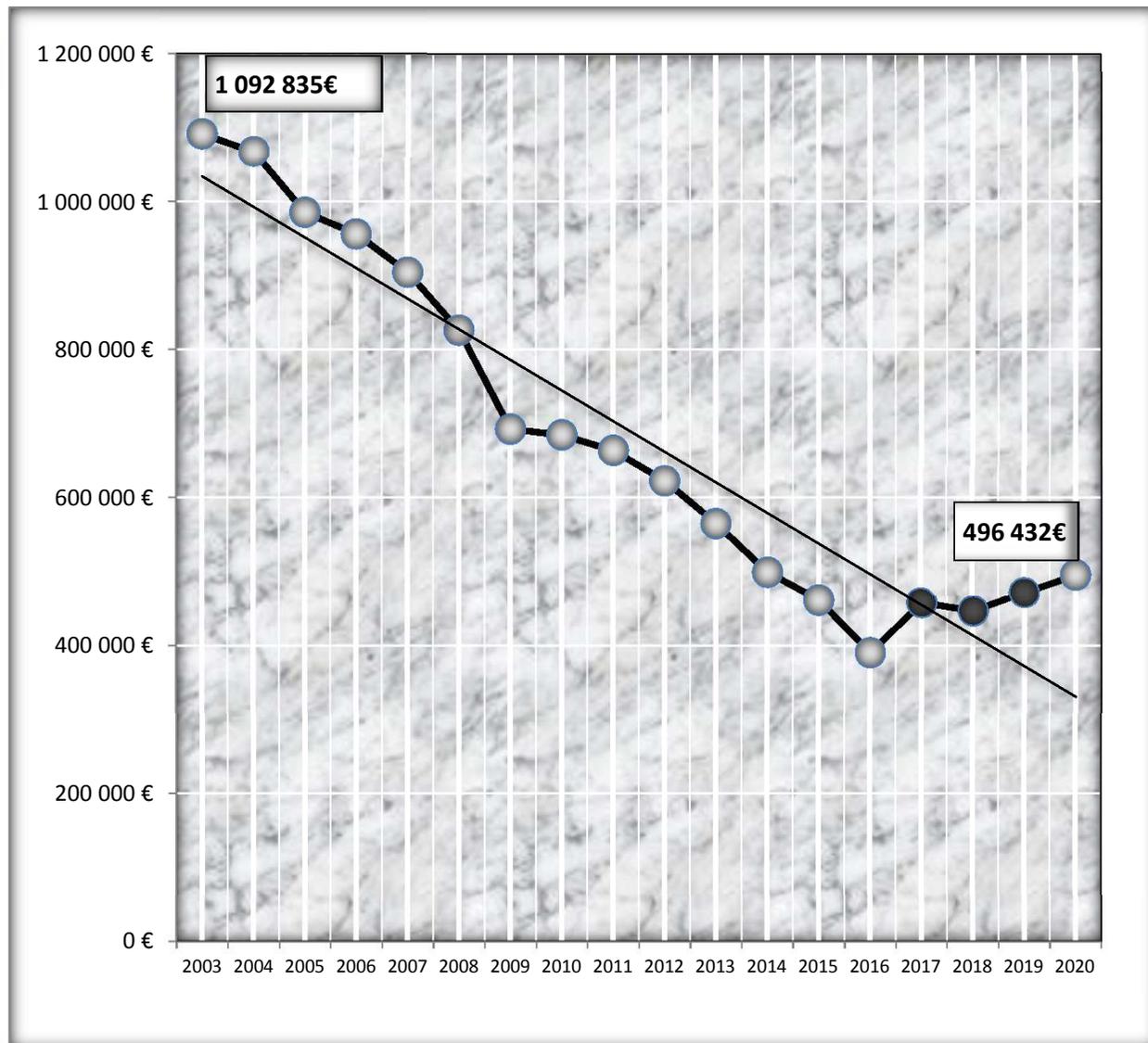
Les autres recettes de l'Etat

	BP 2017	% var. 17/18	BP 2018	% var.18/19	BP 2019	BP 2020	Var.
DSU	734 423	0.81%	740 370	15.44%	854 665	958 548	12.15%
DCTP	23 068	-100.00%					
Autres compensations	435 609	4.03%	453 161	4.28%	472 573	496 432	5.05%
<i>Compensation TH</i>	346 301	4.90%	363 284	6.30%	386 157	407 704	5.58%
<i>Compensation TF</i>	89 308	0.64%	89 877	-3.85%	86 416	88 728	2.68%
Autres dotations Etat	113 866	-65.53%	39 250	-24.71%	29 550	58 380	97.56%
<i>Dotation recensement</i>	3 250	0.00%	3 250	-6.15%	3 050	3 050	0.00%
<i>Fonds de soutien emprunts à risque</i>	33 716	-100.00%					
<i>Autres dotations</i>	76 900	-53.19%	36 000	-26.39%	26 500	55 330	108.79%
Rythmes scolaires	82 500	23.64%	102 000	48.34%	151 310	149 760	-1.02%
DPV					0	200 000	
Total	1 389 466	-3.94%	1 334 781	12.98%	1 508 098	1 863 120	23.54%

Hors DPV 2020, les autres recettes de l'Etat augmentent de 155 022€ dont 103 883€ pour la DSU et 21 547€ pour la compensation de la TH par rapport aux données du budget primitif de l'exercice 2019

Compensations Etat de 2003 à 2020

Année	Montant	% variation	Ecart
2003	1 092 835 €		
2004	1 068 497 €	-2.23%	-24 338 €
2005	985 854 €	-7.73%	-82 641 €
2006	956 463 €	-2.98%	-29 391 €
2007	904 820 €	-5.40%	-51 643 €
2008	826 297 €	-8.68%	-78 528 €
2009	692 782 €	-16.16%	-133 515 €
2010	685 058 €	-1.11%	-7 727 €
2011	664 082 €	-3.06%	-20 976 €
2012	623 104 €	-6.17%	-40 972 €
2013	565 379 €	-9.26%	-57 725 €
2014	499 419 €	-11.67%	-65 960 €
2015	461 824 €	-7.53%	-37 595 €
2016	390 726 €	-15.40%	-71 098 €
2017	458 677 €	17.39%	67 951 €
2018	447 354 €	-2.47%	-11 327 €
2019	472 573 €	5.64%	25 219 €
2020	496 432 €	5.05%	23 859 €
Total			-596 403 €



Les dotations et participations de Tours Métropole Val de Loire

L'ensemble des concours et dotations accordés par TMVL à la ville augmente en 2020 de **0.10%** par rapport au budget primitif de 2019.

	BP 2019	BP 2020	% évolution	Ecart
Dotation compensations TP	7 884 733.98 €	7 884 733.98 €	0.00%	0.00 €
Dotation de solidarité communautaire	637 836.00 €	637 835.96 €	0.00%	-0.04 €
Fonds de concours TMVL (Fonctionnement Piscine et CMS)	245 592.18 €	245 592.18 €	0.00%	0.00 €
Fonds de concours TMVL-accompagnement financier (Piscine)	80 000.00 €	95 000.00 €	18.75%	15 000.00 €
Illuminations de fin d'année	6 000.00 €	0.00 €	-100.00%	-6 000.00 €
Total	8 854 162.16 €	8 863 162.12 €	0.10%	8 999.96 €

On notera une **stabilité** (par rapport aux réalisés du budget 2019) de la dotation de compensation TP et de la dotation de solidarité

L'attribution de compensation de la taxe professionnelle versée par Tours Métropole Val de Loire

Depuis la création de la Communauté d'agglomération au 30 décembre 1999 la taxe professionnelle n'est plus perçue par les communes membres mais par TMVL. En contrepartie, le produit de la taxe professionnelle **perçu en 1999 est garanti** et reversé à chaque commune membre sous la forme d'une « attribution de compensation ».

L'attribution de compensation de TP versée par Tour(s)Plus à la ville de Saint Pierre Des Corps de 2014 à 2020

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Mise à disposition des fonctions supports
9 255 262	9 255 262 €	9 255 262 €	7 890 280 €	7 884 734 €	7 884 734 €	7 884 734 €	6 434 €

Cette attribution de compensation, dont le montant est basé, sur le montant de la taxe professionnelle auparavant perçu de la commune est corrigé du montant des charges transférées à Tour(s)Plus, c'est-à-dire du "poids" financier correspondant à chacune des compétences transférées par les communes membres.

Avec l'objectif défini par TMVL pour la convergence des mises à disposition des fonctions support des 19 communes sur 21 sollicitées pour l'harmonisation, le montant de l'A.C. devrait baisser de 6 434€. Cette baisse sera compensée par une recette versée par TMVL à hauteur de ce montant au titre des mises à disposition de personnel (cette opération sera neutre budgétairement).

Rappel

En 2018, le Conseil Départemental a délégué à la Métropole la compétence d'attribution des aides au titre du fonds de Solidarité pour le Logement, une réfaction de charges sera faite sur le montant de la dotation compensatrice TP de 2018.

libellé charges transférées	Montant transféré
FSL	5 546 €
Total (*)	5 546 €

(*) Ajustement à la baisse de la subvention du CCAS en 2018

Les impôts ménages :

La municipalité a décidé de proposer au Conseil Municipal une reconduction des taux des trois taxes.

Evolution des bases fiscales :

le fichier des bases prévisionnelles des trois taxes n' a pas été mis à disposition sur le site de la DGFIP à la date du vote du budget primitif de l'exercice 2019. Les bases fiscales ont été estimées par les Services financiers . Cette estimation prend en compte deux éléments :

→ 2020 est la troisième année d'application du nouveau mécanisme de détermination automatique du coefficient de revalorisation forfaitaire des valeurs locatives. Fixé jusqu'en 2017 par le législateur, la revalorisation des valeurs locatives est dorénavant calculée à partir d'un coefficient indexé sur l'indice des prix à la consommation. Ce coefficient est à hauteur de 1.20% pour les taxes foncières et de 0.9% pour la taxe d'habitation en 2020.

→ une variation physique des bases : (+)0.60% pour la TH et pour les taxes foncières.

Détail des bases fiscales	Bases réelles 2019	Bases prévisionnelles 2020	% variation
Taxe d'habitation	16 393 687	16 639 592	1.50%
THLV	117 489	117 489	0.00%
Taxe foncière sur le bâti	24 541 574	24 983 322	1.80%
Taxe foncière non bâti	53 486	54 021	1.00%

Fixation des taux de fiscalité :

La municipalité a décidé de ne pas l'augmenter les taux des 3 taxes directes. Ainsi en 2020, les taux de fiscalité des trois taxes seraient de :

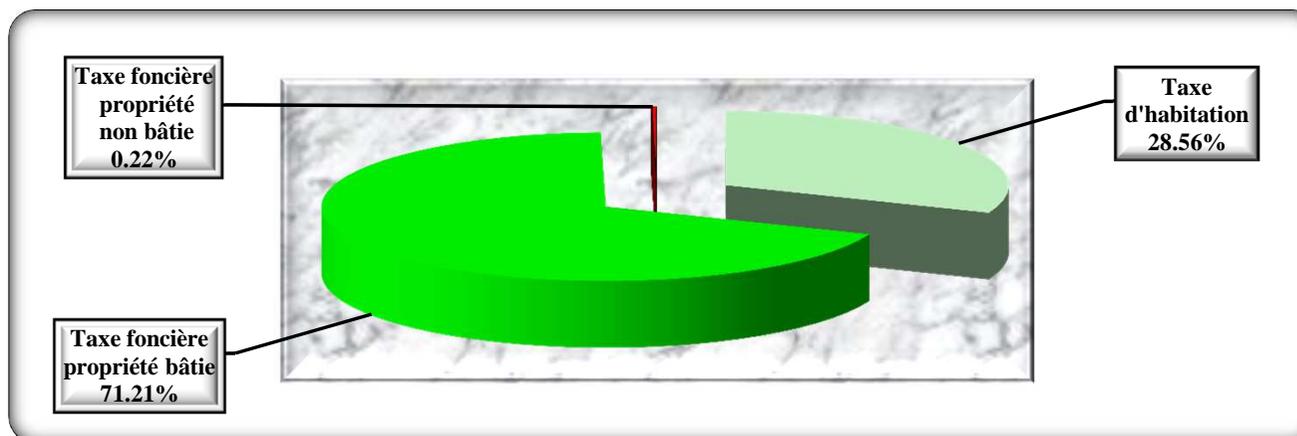
Taxe d'habitation	15.20%
Taxe foncière sur le bâti	25.42%
Taxe foncière sur le non bâti	37.13%

Gel du taux de TH qui reste à sa valeur de 2019

Produit fiscal :

Compte tenu de ces éléments, le produit fiscal en 2020 est estimé à **8 917 895€** soit une hausse de **1.74%** par rapport au produit fiscal définitif perçu en 2019.

	Produit fiscal 2019 définitif	produit fiscal 2020 prévisionnel	% évolution	% dans total produit fiscal
Taxe d'habitation et THLV	2 509 699	2 547 076	1.49%	28.56%
Taxe foncière sur le bâti	6 235 508	6 350 761	1.85%	71.21%
Taxe foncière sur le non bâti	19 859	20 058	1.00%	0.22%
Total	8 765 066	8 917 895	1.74%	100.00%



Evolution des trois taxes - Budget primitif 2020 - Effet base - Effet taux

Taxes	Bases réelles 2019	Taux 2019	Produit 2019 rôles généraux	Bases prévisionnelles 2020	% Variation bases	Taux 2020	Produit prévisionnel 2020	% variation produit
Taxe d'habitation et THLV(*)	16 511 176	15.20%	2 509 699 €	16 757 081	1.49%	15.20%	2 547 076 €	1.49%
Taxe foncière propriétés bâties	24 541 574	25.42%	6 235 508 €	24 983 322	1.80%	25.42%	6 350 761 €	1.85%
Taxe foncière propriétés non bâties	53 486	37.13%	19 859 €	54 021	1.00%	37.13%	20 058 €	1.00%
Total			8 765 066 €			Total	8 917 895 €	1.74%
<i>Effet évolution des bases</i>							152 829 €	
<i>Effet évolution des taux</i>							0 €	

(*) THLV: taxe d'habitation sur les logements vacants

Les recettes tarifaires

Les recettes tarifaires qui comprennent notamment les recettes accueils petite enfance, les droits d'entrée de l'ensemble des établissements culturels et sportifs, les recettes du restaurant scolaire...etc., sont en hausse de **5.30%** par rapport au budget précédent ce qui s'explique par les ajustements à la hausse des redevances stationnement (+18 000€) et post-stationnement (+78 000€).

	BP 2019	BP 2020	% variation	% total produit des services	Ecart
Concessions cimetièr	18 000 €	20 000 €	11.11%	0.85%	2 000 €
Redevances funéraires	1 500 €	1 500 €	0.00%	0.06%	0 €
Redevances de stationnement	258 000 €	276 000 €	0.00%	11.71%	18 000 €
Redevances de post-stationnement	160 000 €	238 000 €	0.00%	10.10%	78 000 €
Redevance à caractère culturel	50 500 €	43 500 €	-13.86%	1.85%	-7 000 €
Redevance à caractère sportif	118 900 €	100 000 €	-15.90%	4.24%	-18 900 €
Redevance à caractère de loisirs	1 000 €	1 000 €	0.00%	0.04%	0 €
Redevance à caractère social	731 100 €	751 610 €	2.81%	31.90%	20 510 €
Périscolaires	720 000 €	740 000 €	2.78%	31.40%	20 000 €
Autres redevables	178 850 €	184 880 €	3.37%	7.85%	6 030 €
Total hors remboursement de frais par TMVL	2 237 850 €	2 356 490 €	5.30%	100.00%	118 640 €

NB: TMVL, remboursera à la ville, le personnel mis à sa disposition à hauteur de 265 194.80€. L'entretien des véhicules et l'acquisition de fournitures consommables informatiques seront imputés directement sur le budget de TMVL en 2020

Les autres redevables sont composés essentiellement par:

- par les remboursements de frais de certaines dépenses de fonctionnement du Gymnase M. Nadaud, forfaitisés à 50 000€ depuis 2019,
- les remboursements de frais par TMVL pour les transports activités scolaires (46 500€),
- les remboursements de frais par TMVL pour les transports CLSH (11 500€).
- les remboursements de frais TEOM et taxes foncières (56 000€).
- les remboursements passeport jeunesse (14 900€).

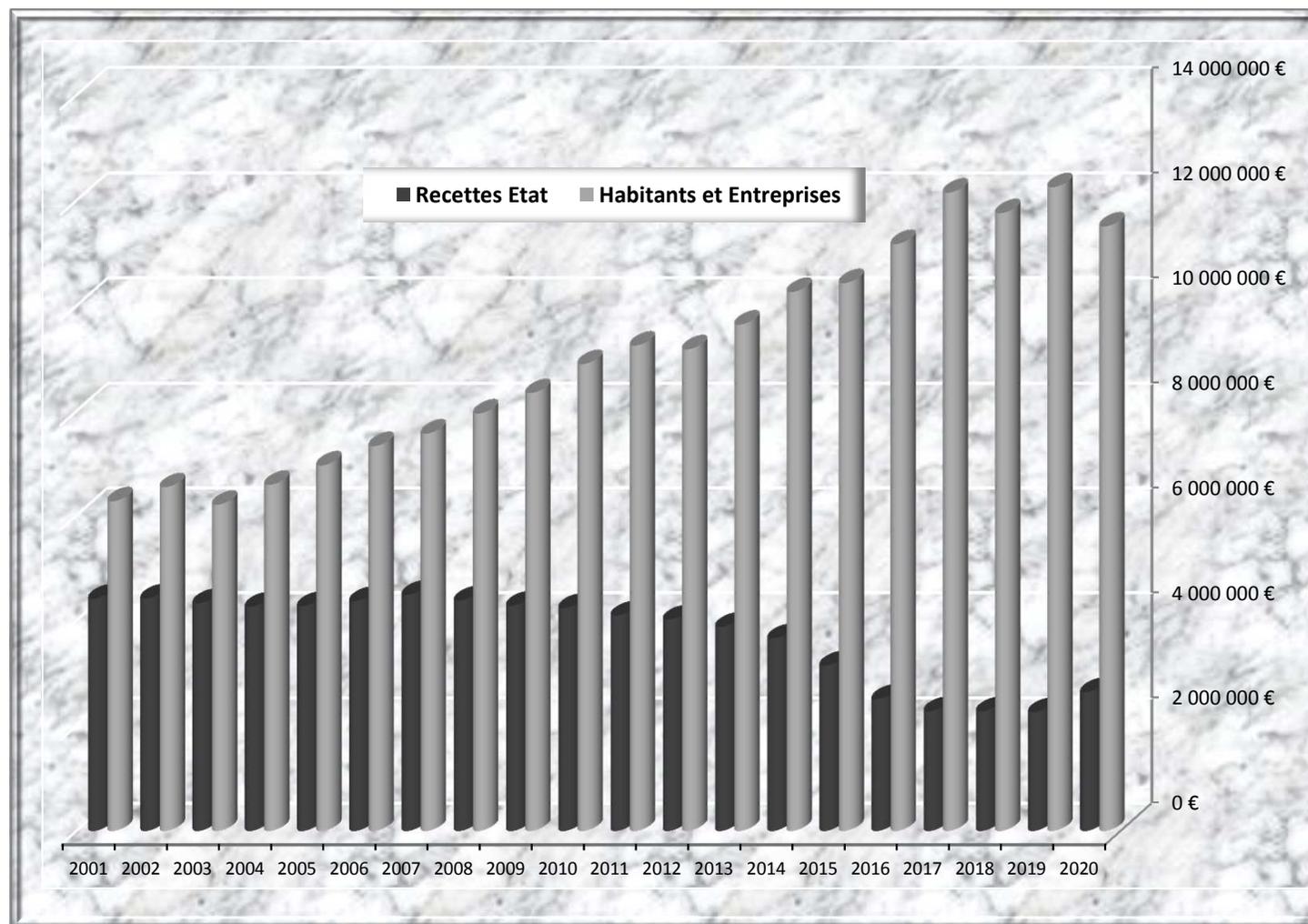
Le désengagement de l'Etat - Evolution des recettes part Etat, habitants et entreprises de 2014 à 2020

Part Etat: DGF, les compensations des exonérations des 3 taxes, la DSU,DPV...,etc.

Part habitants: les produits des services, les produits des impôts directs (TH, 48% environ de la TFPB, TFPNB), les droits de stationnement, la taxe sur l'électricité ...etc.

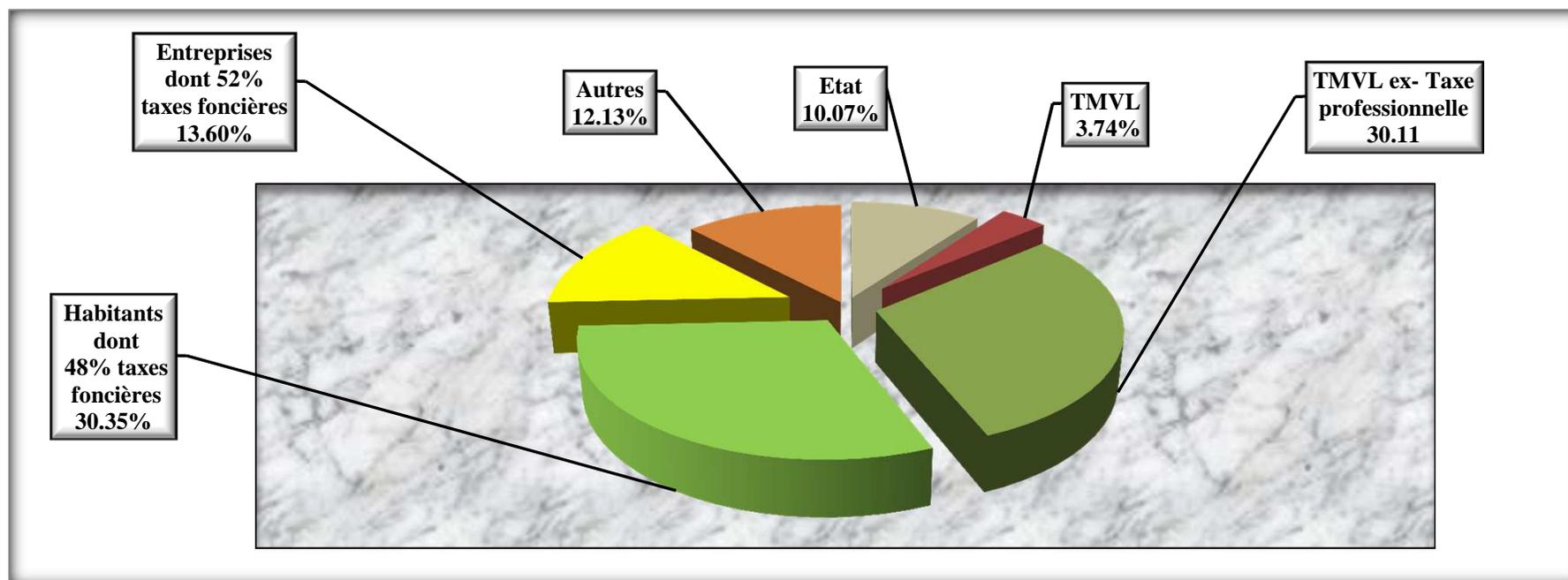
Part entreprises: la TLPE, la taxe foncière (environ 52% du produit).

Année	Recettes Etat	Habitants et Entreprises
2001	4 419 785 €	6 274 913 €
2002	4 423 779 €	6 540 991 €
2003	4 333 490 €	6 209 644 €
2004	4 268 038 €	6 588 510 €
2005	4 277 956 €	6 973 761 €
2006	4 374 534 €	7 340 229 €
2007	4 492 822 €	7 579 732 €
2008	4 384 129 €	7 960 194 €
2009	4 287 433 €	8 346 130 €
2010	4 240 578 €	8 899 150 €
2011	4 097 319 €	9 250 342 €
2012	4 020 876 €	9 177 813 €
2013	3 881 640 €	9 647 315 €
2014	3 664 451 €	10 267 313 €
2015	3 147 547 €	10 436 097 €
2016	2 511 089 €	11 178 952 €
2017	2 278 361 €	12 154 496 €
2018	2 272 951 €	11 761 209 €
2019	2 257 606 €	12 254 966 €
2020	2 638 105 €	11 512 075 €



REPARTITION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT

	Montants prévisionnels	Part %
Etat	2 638 105 €	10.07%
TMVL	978 428 €	3.74%
TMVL ex- Taxe professionnelle	7 884 734 €	30.11%
Habitants dont 48% taxes foncières	7 949 680 €	30.35%
Entreprises dont 52% taxes foncières	3 562 395 €	13.60%
Autres (CD,Région,Caf...etc.)	3 176 759 €	12.13%
Total	26 190 101 €	100%



Les autres impôts et taxes

Les autres impôts et taxes comprennent: la taxe additionnelle sur les droits de mutation, la taxe locale sur la publicité extérieure (TLPE), la taxe sur l'électricité et les droits de place marchés.

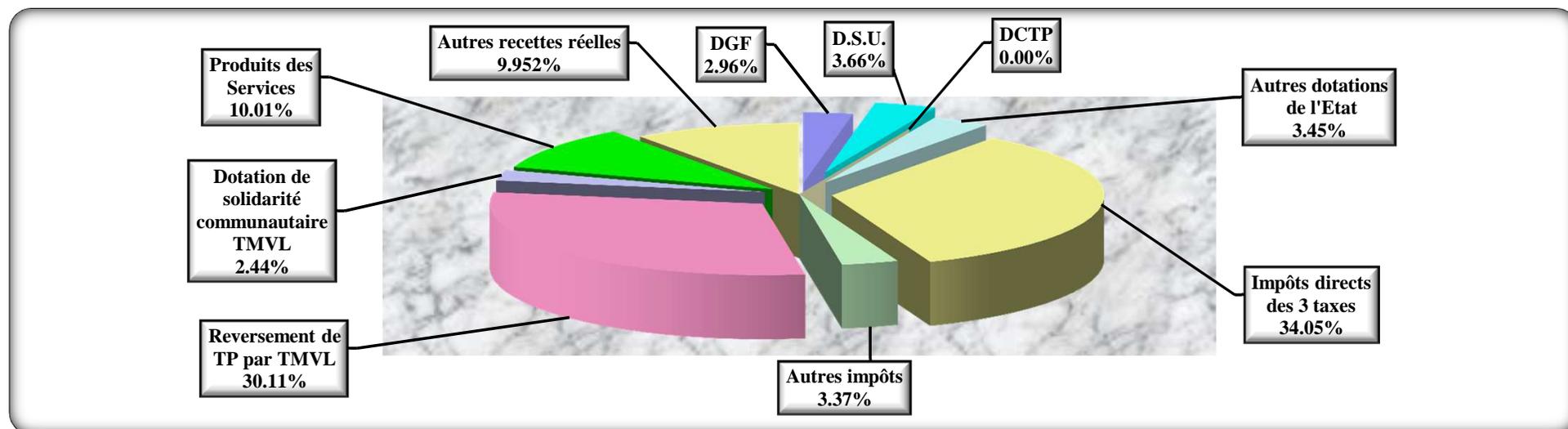
Ce poste de recettes, prévu à hauteur de **883 000€**, est en augmentation de **75 000€**.

	BP 2019	BP 2020	% var.	Ecart
Droits de mutation	350 000 €	450 000 €	28.57%	100 000 €
TLPE	260 000 €	260 000 €	0.00%	0 €
Droit de place marchés	63 000 €	63 000 €	0.00%	0 €
Taxe sur l'électricité (*)	135 000 €	110 000 €	-18.52%	-25 000 €
	808 000 €	883 000 €	9.28%	75 000 €

(*) convention avec SIEIL

La taxe additionnelle sur les droits de mutation : le BP 2020 prévoit des droits de mutation à hauteur de 450 000 €. L'estimation a été réalisée à partir des déclarations d'intention d'aliéner dernier semestre 2018 / premier semestre 2019.

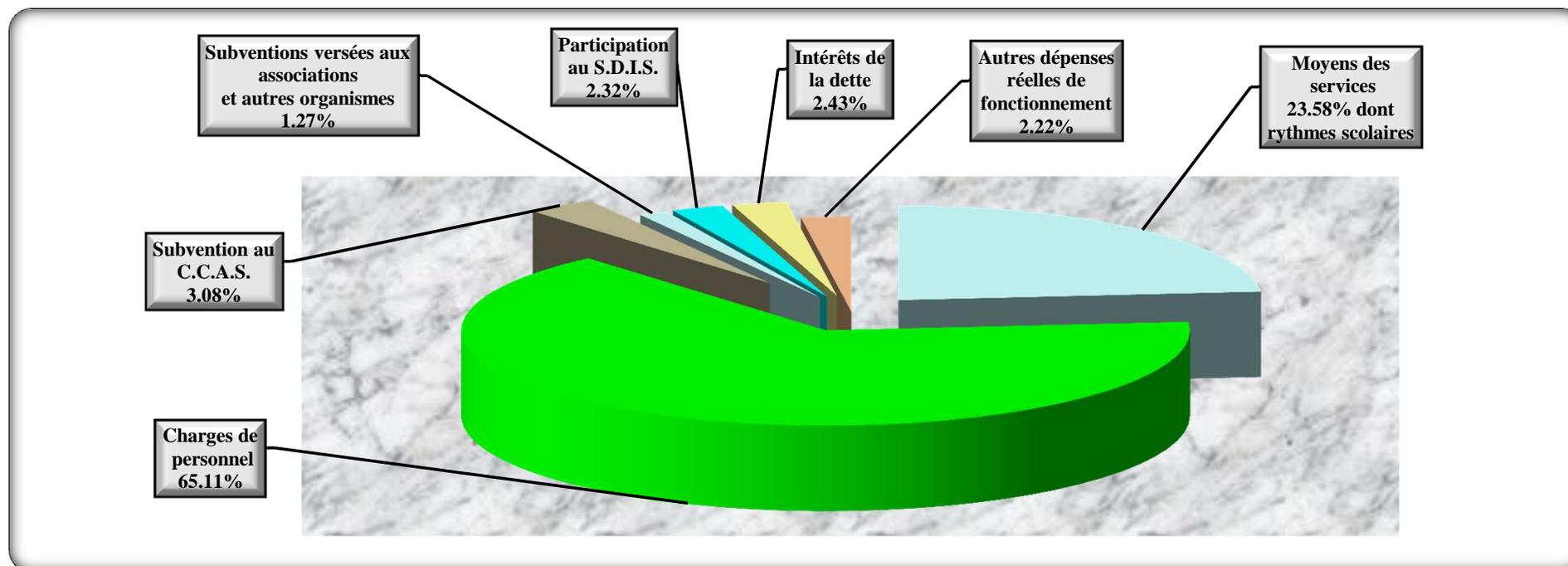
REPARTITION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT DU BUDGET PRIMITIF DE L'EXERCICE 2020		
DGF	774 984.33 €	2.96%
D.S.U.	958 548.00 €	3.66%
Dotation unique de TP	0.00 €	0.00%
Autres dotations de l'Etat	904 572.41 €	3.45%
Impôts directs des 3 taxes	8 917 895 €	34.05%
Autres impôts et taxes	883 000.00 €	3.37%
Reversement de TP par TMVL	7 884 733.98 €	30.11%
Dotation de solidarité communautaire TMVL	637 835.96 €	2.44%
Produits des Services	2 621 684.80 €	10.01%
Autres recettes réelles de fonctionnement	2 606 846.90 €	9.95%
Total des recettes réelles de fonctionnement	26 190 101.23 €	100.00%



Les dépenses réelles de fonctionnement du budget primitif de l'exercice 2020

Les dépenses réelles de fonctionnement s'élèvent à **24 152 041€**. Elles sont en hausse de **3.93 %** par rapport au budget primitif de l'exercice 2019. Cet ajustement à la hausse s'explique pour l'essentiel par l'évolution des postes suivants:

	budget primitif 2019	Budget primitif 2020	Ecarts	% BP 2020	% évolution BP2020 /BP2019
Moyens des services	5 531 989 €	5 693 893 €	161 904 €	23.58%	2.93%
Charges de personnel	14 949 610 €	15 724 955 €	775 345 €	65.11%	5.19%
Subvention au C.C.A.S.	744 500 €	744 500 €	0 €	3.08%	0.00%
Subventions versées aux associations et autres organismes	312 113 €	306 594 €	-5 519 €	1.27%	-1.77%
Participation au S.D.I.S.	559 679 €	559 679 €	0 €	2.32%	0.00%
Intérêts de la dette	623 318 €	587 288 €	-36 030 €	2.43%	-5.78%
Autres dépenses réelles de fonctionnement	517 508 €	535 132 €	17 624 €	2.22%	3.41%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	23 238 717 €	24 152 041 €	913 324 €	100.00%	3.93%



Les Charges de personnel

Premier poste de dépense de la ville, elles représentent **65.11%** du total des dépenses réelles de fonctionnement du budget primitif de l'exercice 2020 contre **64.33%** au budget primitif de l'exercice 2019. *Ce ratio est à hauteur de 59.92% si on intègre l'autofinancement prévisionnel contre 58.05% en 2019.*

Elles sont en hausse de **5.19%** par rapport au budget primitif de l'exercice 2019 . Ce qui s'explique par les tableaux ci-dessous:

Les principales dépenses supplémentaires en 2020

Libellé	Montant	Observations
Assurance statutaires	26 100 €	Base de calcul masse salariale
Médecine professionnelle	1 600 €	
Avancements de grade 2019	30 000 €	Effet-report
Avancements de grade 2020	30 000 €	

Avancements d'échelon 2020	50 000 €	
Avancements d'échelon 2020	50 000 €	Effet report
PPCR au 01/01/2020, smic 1.20%	55 700 €	
NBI bibliothèque, infirmier, animation	12 700 €	accueil bibliothèque et, infirmier 12 mois au lieu de 7 mois
Impact carrière promotion interne	3 000 €	
Poste adjoint d'animation	25 500 €	Effet report
Recrutement d'un médecin à temps complet	71 000 €	Sur 9 mois
Recrutement secrétaire	15 000 €	sur 9 mois, 20h/semaine
Recrutement nominations stagiaires	40 000 €	8 agents
Recrutement à la Bibliothèque	16 300 €	catégorie B. 2019 année incomplète
Médiateur sportif	25 000 €	Année complète - 4 mois sur 2019
Recrutement SMJ	25 000 €	
Poste supplémentaire pour le nettoyage	20 000 €	sur 8 mois
Postes remplacement congé maternité	67 000 €	Finances, CMS, CCC et Enfance/Scolaire
IFTS	48 000 €	Régularisations catégories A et B
Régime indemnitaire	18 100 €	Effet report
Validation de services	30 000 €	
	Total	660 000 €

Principales dépenses 2020 en moins

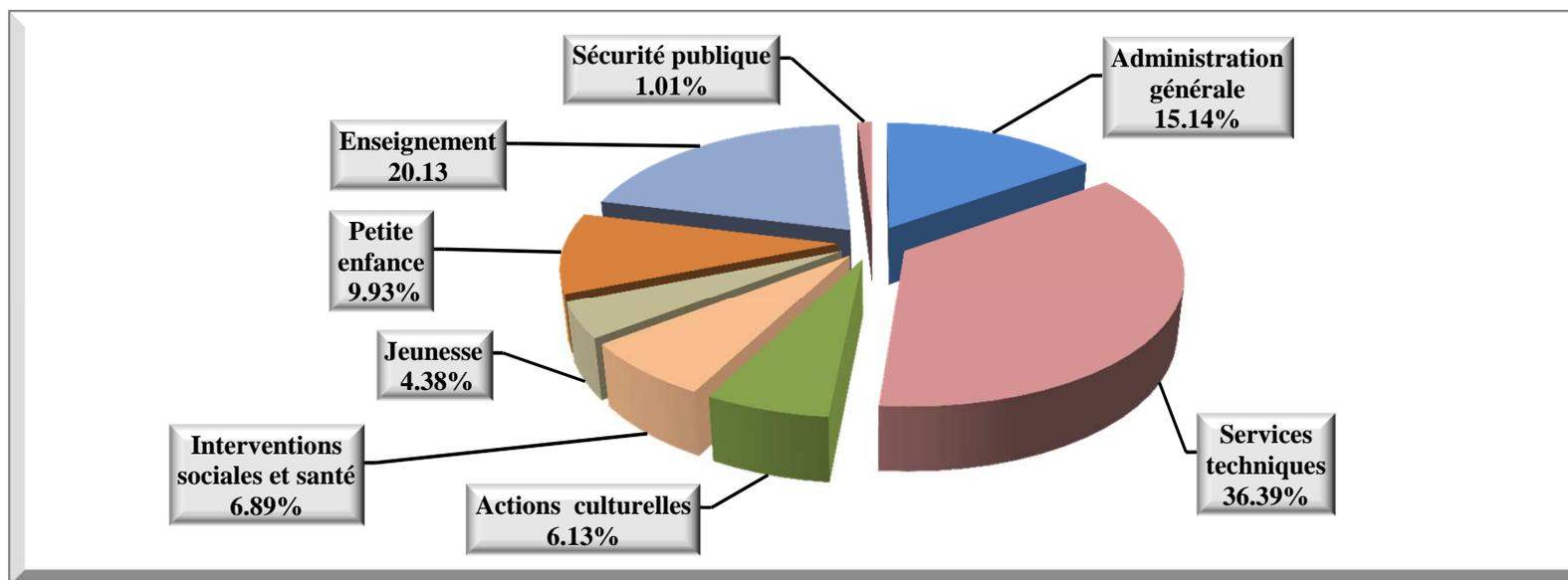
Libellé	Montant	Observations
Départs retraite 2019-2020	-50 610 €	
	Total	-50 610 €

L'écart de 775 345€ entre le budget primitif 2020 et celui de 2019, s'explique par l'inscription en 2019 d'un montant de 168 900€ de crédits supplémentaires dans la **décision modificative n°3 de l'exercice 2019** votée par le Conseil Municipal en date du 30 septembre 2019. Par ailleurs, les crédits ouverts en 2020 pour les vacances d'un médecin (une demi-journée par semaine) sont ajustés à la baisse pour un montant de 2 000€ par rapport aux prévisions de l'exercice 2019 (8 000€ en 2020 contre 10 000€ en 2019).

Ventilation des dépenses de personnel par service et/ou par secteur - évolution budget primitif 2019/2020

Service ou secteur	Budget primitif 2019	% budget primitif 2019	Budget primitif 2020	Ecarts BP2020/BP2019	% budget primitif 2020
<u>Administration général</u>	<u>2 377 148</u>	<u>15.90%</u>	<u>2 380 673</u>	<u>3 525</u>	<u>15.14%</u>
ADMINISTRATION GENERALE	1 149 070	7.69%	1 233 788	84 718	7.85%
SERVICE ETAT CIVIL	162 920	1.09%	164 855	1 935	1.05%
SERVICE DES FINANCES	331 025	2.21%	371 235	40 210	2.36%
SERCICE DU PERSONNEL	492 500	3.29%	375 160	-117 340	2.39%
INFORMATIONS COMMUNICATIONS	153 090	1.02%	145 250	-7 840	0.92%
ASSOCIATIONS	88 543	0.59%	90 385	1 842	0.57%
<u>Services techniques</u>	<u>5 448 240</u>	<u>36.44%</u>	<u>5 722 945</u>	<u>274 705</u>	<u>36.39%</u>
SERVICE BATIMENTS	2 151 300	14.39%	2 248 045	96 745	14.30%
SERVICE EQUIPEMENTS SPORTIFS	1 004 000	6.72%	1 094 450	90 450	6.96%
SERVICE ESPACES VERTS	1 012 200	6.77%	1 056 170	43 970	6.72%
SERVICE URBANISME	284 290	1.90%	303 620	19 330	1.93%
SERVICE VOIRIE	996 450	6.67%	1 020 660	24 210	6.49%
<u>Actions culturelles</u>	<u>894 450</u>	<u>5.98%</u>	<u>963 992</u>	<u>69 542</u>	<u>6.13%</u>
BIBLIOTHEQUES	393 730	2.63%	391 920	-1 810	2.49%
CENTRE CULTUREL COMMUNAL	228 700	1.53%	285 110	56 410	1.81%
ECOLE DE MUSIQUE	272 020	1.82%	286 962	14 942	1.82%
<u>Interventions sociales et santé</u>	<u>913 063</u>	<u>6.11%</u>	<u>1 083 225</u>	<u>170 162</u>	<u>6.89%</u>
CENTRE MEDICO-SOCIAL dont interventions d'un médecin extérieur	710 340	4.75%	843 700	133 360	5.37%
CENTRE MEDICO-SPORTIF	38 768	0.26%	36 225	-2 543	0.23%
AIDE SOCIALE	47 925	0.32%	42 100	-5 825	0.27%
SERVICE POLITIQUE DE LA VILLE	116 030	0.78%	161 200	45 170	1.03%
<u>Jeunesse</u>	<u>619 508</u>	<u>4.14%</u>	<u>688 290</u>	<u>68 782</u>	<u>4.38%</u>
CENTRES DE LOISIRS	118 543	0.79%	130 360	11 817	0.83%
SERVICE MUNICIPAL DE LA JEUNESSE	343 200	2.30%	381 785	38 585	2.43%
SERVICE MUNICIPAL DE LA JEUNESSE VACANCES	7 980	0.05%	8 705	725	0.06%
SERVICE ENFANCE	131 595	0.88%	149 200	17 605	0.95%
CENTRE DE VACANCES CHATELUS	18 190	0.12%	18 240	50	0.12%

<u>Petite enfance</u>	<u>1 363 595</u>	<u>9.12%</u>	<u>1 561 340</u>	<u>197 745</u>	<u>9.93%</u>
CRECHE A DOMICILE	368 200	2.46%	463 970	95 770	2.95%
CRECHE PATAPLOUM	352 485	2.36%	324 630	-27 855	2.06%
FARANDOLE	391 100	2.62%	269 490	-121 610	1.71%
POLE PETITE ENFANCE	251 810	1.68%	503 250	251 440	3.20%
<u>Enseignement</u>	<u>3 205 326</u>	<u>21.44%</u>	<u>3 165 260</u>	<u>-40 066</u>	<u>20.13%</u>
SERVICE SCOLAIRE	1 216 800	8.14%	1 239 940	23 140	7.89%
RESTAURANT SCOLAIRE	1 988 526	13.30%	1 925 320	-63 206	12.24%
<u>Sécurité publique</u>	<u>128 280</u>	<u>0.86%</u>	<u>159 230</u>	<u>30 950</u>	<u>1.01%</u>
POLICE MUNICIPALE	128 280	0.86%	159 230	-128 280	1.01%
Total des dépenses de Personnel	14 949 610	100.00%	15 724 955	775 345	100.00%



Les frais financiers

Les intérêts de la dette en 2019 diminuent de **36 031.22€ soit -6.23%** par rapport aux réalisés du budget 2019.

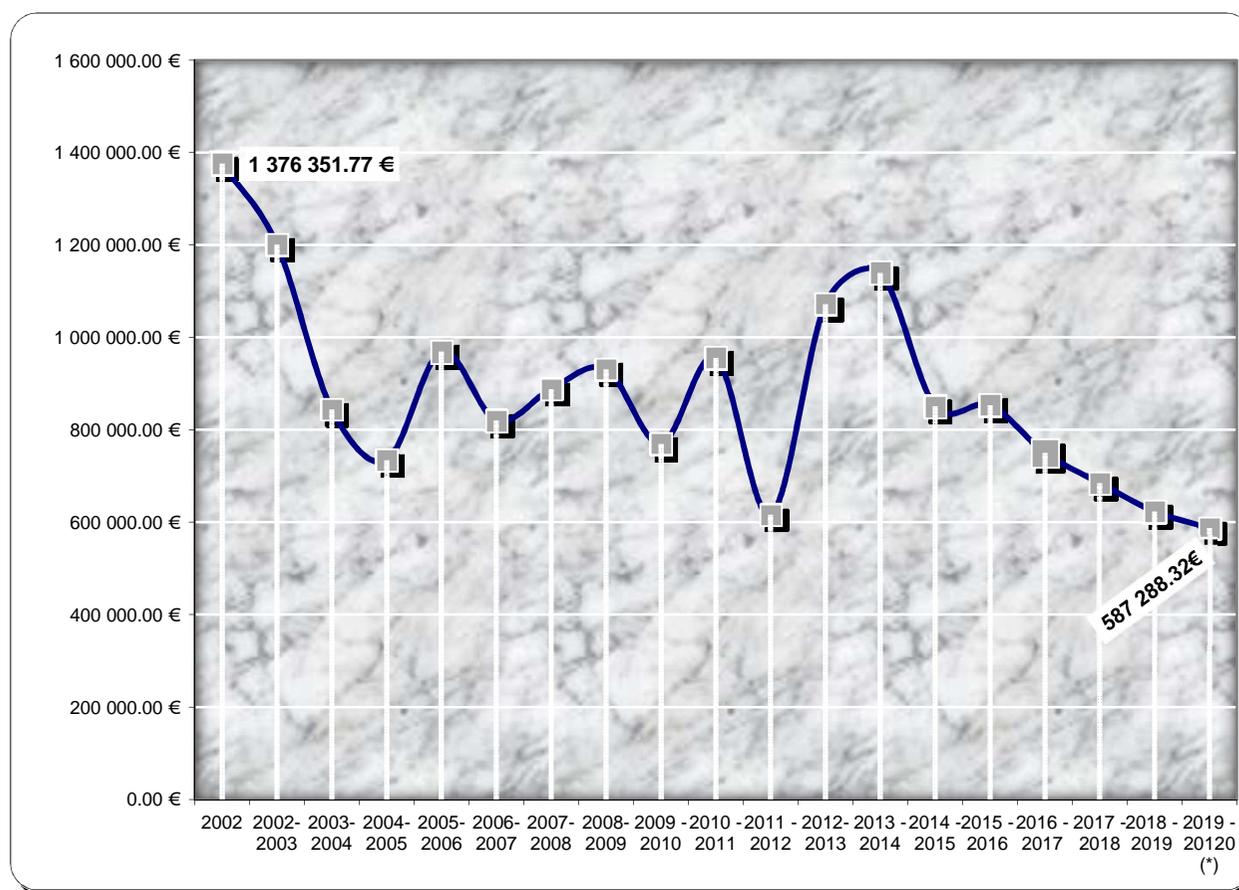
Ils sont à hauteur de **587 288.32 €** soit **2.43%** des dépenses réelles de fonctionnement contre **2.68 %** au budget primitif de l'exercice 2019.

Pour mémoire les ICNE sont des charges budgétaires à rattacher à l'exercice d'origine. L'évolution des intérêts doit tenir en compte les charges financières réelles payées sur un exercice et les ICNE rattachés à cet exercice. Une partie des intérêts payés en N, relève de l'exercice N-1.

Nous avons par ailleurs à comptabiliser dans les charges financières, les pertes de change constatées sur les trois emprunts en franc suisse. Le montant prévisionnel de celles-ci est estimé à 89 477.96 € (si l'euro continue de baisser sur le marché de changes jusqu'en octobre 2020, ce montant sera ajusté à la hausse). A titre indicatif, ce montant s'élevait à 80 158.70 € en 2019.

				Ecart	% évol.
Intérêts payés en 2019	623 319.54 €	Intérêts à payer en 2020	587 288.32 €	-36 031.22 €	-5.78%
ICNE 2019	-17 517.76 €	ICNE 2020	-33 552.77 €	-16 035.01 €	91.54%
Les pertes de change 2019	80 158.70 €	Les pertes de change 2020	89 477.96 €	9 319.26 €	11.63%
Total charges financières 2019	685 960.48 €	Total charges financières 2020	643 213.51 €	-42 746.97 €	-6.23%

Période	Intérêts payés
2002	1 376 351.77 €
2002-2003	1 200 896.39 €
2003-2004	844 381.27 €
2004-2005	734 125.71 €
2005-2006	969 462.05 €
2006-2007	820 142.92 €
2007-2008	888 166.00 €
2008-2009	931 279.73 €
2009 -2010	769 717.13 €
2010 - 2011	955 704.38 €
2011 - 2012	616 443.60 €
2012-2013	1 072 177.78 €
2013 - 2014	1 139 727.50 €
2014 - 2015	850 912.14 €
2015 - 2016	853 170.27 €
2016 - 2017	750 247.30 €
2017 - 2018	684 721.17 €
2018 - 2019	623 319.54 €
2019 - 20120 (*)	587 288.32 €



Evolution des taux variables ou indexés depuis 2015 (situation au 01/01/N)

Année	TAM	Euribor 12 mois	Euribor 3 mois	Libor CHF 3 mois	Libor CHF 6 mois
2015	0.075%	0.323%	0.076%	-0.063%	-0.024%
2016	-0.125%	-0.058%	-0.132%	-0.756%	-0.690%
2017	-0.334%	-0.083%	-0.318%	-0.727%	-0.659%
2018	-0.360%	-0.186%	-0.329%	-0.744%	-0.645%
2019	-0.367%	-0.121%	-0.310%	-0.712%	-0.632%
2020	-0.397%	-0.248%	-0.379%	0.000%	0.000%

Les emprunts sur taux variables ou indexés au 01/01/2020

Emprunt	Libellé de l'emprunt	Taux	Marge	Observations paiement des intérêts sur 2020
135	Emprunt 2005 réaménagement emprunt 5 en 2005	TAM	0.19%	Taux=0 , Intérêts = 0
145	Financement investissement 2006	TAM	0.06%	Taux=0 , Intérêts = 0
151	financement investissement 2007	TAM	0.03%	Taux=0 , Intérêts = 0
136	Emprunt 2005 réaménagement emprunt 126 en 2005	Euribor12M	0.15%	Taux=0 , Intérêts = 0
138	Financement investissement 2005	Euribor12M	0.00%	Barrière 5% sur euribor12M, euribor 12M intérêts=0
158	Financement investissement 2009	Euribor12M	0.35%	Taux=0.047% , intérêts = 103.53 €
161	Emprunt 2010 CE flexilis 800 000 €	Euribor3M	0.61%	Taux=0.20% , intérêts = 650.51 €
146	Financement investissement 2006 en CHF	LiborCHF3M	0.00%	LiborCHF3M Sans marge, intérêts = 0
155	Financement investissements 2008 en CHF	LiborCHF6M	0.00%	LiborCHF6M Sans marge, intérêts = 0

Les autres charges de gestion courante

Elles sont à hauteur de **1 849 913€**. Elles sont essentiellement composées par, la subvention versée au CCAS (**744 500€**), du contingent incendie (**559 679€**) et des subventions versées aux associations et autres organismes (**306 594€**).

Indemnités des Elus	137 450.00 €
Cotisations retraites des Elus	43 700.00 €
Formation des Elus	20 000.00 €
Cotisations FAEFM	500.00 €
Contingent incendie	559 679.00 €
Participations - Ecoles primaires et maternelles	19 040.00 €
Subvention au CCAS	744 500.00 €
Subventions aux associations et au COS	306 594.00 €
Reversement TVA abonnement parking Landy	18 450.00 €
Total	1 849 913.00 €

Les charges de gestion

Ce poste représente **23,58%** des dépenses réelles de fonctionnement. Il augmente de **2.93%** par rapport aux prévisions du budget primitif de l'exercice 2019, soit un écart de 161 904€.

L'ajustement à la hausse s'explique par la somme algébrique des écarts listés ci-dessous

Dépenses en plus				
Libellé des dépenses	Budget primitif 2019	% var.	Budget primitif 2020	Ecart Bp2020/Bp2019
EAU ET ASSAINISSEMENT	115 850.00	15.58%	133 900.00	18 050.00
ENERGIE ET ELECTRICITE	309 850.00	3.02%	319 200.00	9 350.00
CHAUFFAGE URBAIN	706 000.00	5.52%	745 000.00	39 000.00
AUTRES FOURNITURES	10 000.00	15.00%	11 500.00	1 500.00
ALIMENTATION	556 300.00	2.47%	570 050.00	13 750.00
FOURNITURES D'ENTRETIEN	85 350.00	2.05%	87 100.00	1 750.00
FOURNITURES DE PETIT EQUIPEMENT	43 750.00	5.11%	45 986.00	2 236.00
VETEMENTS DE TRAVAIL	19 860.00	18.66%	23 565.00	3 705.00
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	61 620.00	6.38%	65 550.00	3 930.00
FOURNITURES SCOLAIRES	90 350.00	1.11%	91 350.00	1 000.00
CONTRATS DE PRESTATIONS DE SERVICES	805 272.20	4.39%	840 602.32	35 330.12
LOCATIONS IMMOBILIERES	14 800.00	14.86%	17 000.00	2 200.00
ENTRETIEN DE TERRAINS	90 800.00	0.00%	90 800.00	0.00
BATIMENTS PUBLICS	75 450.00	1.59%	76 650.00	1 200.00
VOIRIES	34 000.00	0.00%	34 000.00	0.00
RESEAUX	49 375.00	5.32%	52 000.00	2 625.00
AUTRES BIENS MOBILIERS	96 700.00	8.03%	104 466.00	7 766.00
MAINTENANCE	329 184.05	8.82%	358 214.05	29 030.00
DOCUMENTATION GENERALE ET TECHNIQUE	36 400.00	3.17%	37 554.00	1 154.00

VERSEMENTS A DES ORGANISMES DE FORMATION	50 000.00	0.00%	50 000.00	0.00
HONORAIRES	3 250.00	61.54%	5 250.00	2 000.00
FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	37 500.00	169.59%	101 097.00	63 597.00
FETES ET CEREMONIES	262 100.00	1.37%	265 700.00	3 600.00
FOIRES ET EXPOSITIONS	4 500.00	0.00%	4 500.00	0.00
CATALOGUES ET IMPRIMES	0.00	100.00%	2 500.00	2 500.00
PUBLICATIONS	29 000.00	3.45%	30 000.00	1 000.00
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	4 400.00	28.41%	5 650.00	1 250.00
CONCOURS DIVERS (COTISATIONS)	12 980.00	0.39%	13 030.00	50.00
FRAIS DE NETTOYAGE DES LOCAUX	43 700.00	1.37%	44 300.00	600.00
AU GFP DE RATTACHEMENT	32 000.00	115.63%	69 000.00	37 000.00
A D'AUTRES ORGANISMES	48 137.51	0.51%	48 381.00	243.49
AUTRES	14 750.00	19.32%	17 600.00	2 850.00
TAXES FONCIERES	108 500.00	11.98%	121 500.00	13 000.00
			Total	301 266.61

Dépenses en moins

CARBURANTS	99 250.00	-25.09%	74 350.00	-24 900.00
AUTRES FOURNITURES NON STOCKEES	312 110.00	-5.56%	294 760.00	-17 350.00
LIVRES DISQUES CASSETTES (BIBLIOTHEQUE & MEDIATHEQUE)	19 340.00	-0.72%	19 200.00	-140.00
AUTRES MATIERES ET FOURNITURES	60 225.00	-0.28%	60 055.00	-170.00
LOCATIONS MOBILIERES	111 900.00	-0.45%	111 394.00	-506.00
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE	4 700.00	-4.26%	4 500.00	-200.00
MATERIEL ROULANT	42 450.00	-19.55%	34 150.00	-8 300.00
MULTIRISQUES	67 853.47	-5.90%	63 853.47	-4 000.00
ETUDES ET RECHERCHES	27 000.00	-81.48%	5 000.00	-22 000.00
AUTRES FRAIS DIVERS	215 862.00	-17.35%	178 415.00	-37 447.00

ANNONCES ET INSERTIONS	23 100.00	-15.58%	19 500.00	-3 600.00
DIVERS	52 000.00	-12.50%	45 500.00	-6 500.00
TRANSPORTS COLLECTIFS	85 150.00	-4.11%	81 650.00	-3 500.00
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	18 650.00	-0.80%	18 500.00	-150.00
FRAIS DE TELECOMMUNICATIONS	110 000.00	-9.09%	100 000.00	-10 000.00
TAXES ET IMPOTS SUR LES VEHICULES	900.00	-66.67%	300.00	-600.00
			Total	-139 363.00
Ajustement à la hausse moyens des services				161 903.61

Dotations aux provisions

Comme en 2018 et 2019, une provision supplémentaire de **82 346€** est constituée en 2020 pour le contentieux (restauration des collèges) avec le Conseil départemental soit 482 346€ depuis 2018 (pour une créance totale de 882 346€).

LES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT

Les recettes réelles d'investissement (propres au budget primitif 2020) d'un montant total **3 777 879.45€** sont constituées par:

Intitulé	Montant BP 2020	% total recettes	Observations
FC TVA	650 567.35 €	17.22%	Sur la base des dépenses réelles directes de 2018
Taxe locale d'aménagement	100 000.00 €	2.65%	Reversée par TMVL, 2019 et 2020
Emprunts	2 479 116.20 €	65.62%	Emprunts - crédits budget 2020
Subventions et autres recettes d'investissement	111 872.64 €	2.96%	Voir tableau ci-dessous
Cessions d'immobilisations	409 820.00 €	10.85%	Voir tableau ci-dessous
Autres recettes	26 503.26 €	0.70%	Dont cautions
Total	3 777 879.45 €	100%	

Les subventions d'investissement et autres participations propres à l'exercice 2020

	Montant BP 2020
Subvention Conseil départemental - relect des vestiaires Foot Athlétisme-Zieme tranche	58 770.00 €
Subvention Conseil Départemental - Requalification de l'entrée du Stade Camélinat	10 080.00 €
Participation Société Euro commercial Properties - ZAC Rochepinard	30 000.00 €
CAF PPIC -Mini crèche république - complément budget 2020	13 022.64 €
Total	111 872.64 €

Produit des cessions d'immobilisations

	Montant BP 2020
Rue Pierre Semard - AZ304	140 000.00 €
TMVL Avenue J.Bonnin AB 45	133 000.00 €
TMVL Morinerie AI94,253,255,268,272,297,300 et 302	75 000.00 €
SCI SDP rue de la feuillarde AW235,237 et 240	55 720.00 €
Garage Calas Avenue J.Bonnin	3 600.00 €
Rue des Epines fortes	2 500.00 €
Total	409 820.00 €

Les subventions d'investissement (report 2019) à percevoir s'élèvent à 776 179.15€ et se décomposent comme suit:

Subventions Etat réserves parlementaires	129 083.89 €
Subvention CNC	3 538.50 €
DPV réhabilitation Maison de l'Aubrière	88 160.00 €
DPV StreetOut	15 304.00 €
DPV Maison Talon	37 600.00 €
DPV réfection Restaurant scolaire Marceau	64 000.00 €
DPV Acquisition Maison Val Fleuri	70 400.00 €
DSIL Sécurisation des établissements scolaires	82 674.00 €
Subvent° Conseil Départemental Travaux Gymnase Val Fleuri	33 600.00 €
Subvent° Conseil départemental accès sécurisé Club de Foot	2 086.00 €
Subvention C.D. Réfection des vestiaires Foot athlétisme	54 530.00
Subvention Conseil départemental Plateau sportif	61 500.00
Subvention Conseil départemental - Acquisition terrain Boire	28 000.00
TMVL mutation énergétique	4 692.00
Subvention SIEIL enfouissements des réseaux	31 337.40
CAF Halte garderie - acquisition matériel	1 496.00
Convention PPICC avec la CAF	68 177.36
Total	776 179.15 €

Il est proposé d'inscrire des crédits d'emprunt à hauteur de 2 325 281.66€ pour le financement complémentaire de la prévision annuelle des dépenses inscrites dans le cadre du programme d'investissement de l'exercice 2020. Par ailleurs un emprunt de 153 834.54€ est inscrit en ressources nouvelles pour neutraliser la part du besoin de financement de l'exercice 2019 non couvert par l'excédent de la section de fonctionnement du même exercice.

LES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT

Les dépenses réelles d'investissement sont à hauteur de 8 135 748.56€ (avec intégration des reports de l'exercice 2019 du budget principal) contre 7 656 180.60€ au budget primitif de l'exercice 2019.

	Budget primitif 2020		Budget primitif 2019		% var. 20/19
	Montant	%	Montant	%	
Remboursement capital de la dette	1 984 570.73 €	24.39%	1 857 604.45	24.28%	6.83%
Dépenses contractuelles	114 730.00 €	1.41%	100 000.00	1.31%	14.73%
Entretien voirie (subvention annuelle à verser à TMVL)	900 000.00 €	11.06%	900 000.00	11.76%	0.00%
Entretien Espaces verts	60 000.00 €	0.74%	275 000.00	3.59%	-78.18%
Entretien équipements sportifs	90 000.00 €	1.11%	83 000.00	1.08%	8.43%
Entretien des bâtiments	1 000 000.00 €	12.29%	1 057 000.00	13.81%	-5.39%
Travaux Service voirie (hors compétences TMVL)	92 000.00 €	1.13%	92 000.00	1.20%	0.00%
Crédits complémentaires - entretien des bâtiments	0.00 €	0.00%	181 180.00	2.37%	-100.00%
Acquisition matériel et mobilier	125 000.00 €	1.54%	150 000.00	1.96%	-16.67%
Acquisition livres bibliothèque	30 000.00 €	0.37%	30 000.00	0.39%	0.00%
Matériel informatique; logiciels et travaux de câblage (**)	262 580.00 €	3.23%	100 000.00	1.31%	162.58%
Parc automobile	75 000.00 €	0.92%	24 000.00	0.31%	212.50%
Acquisitions foncières	993 720.00 €	12.21%	582 000.60	7.61%	70.74%
Reprises des restes à réaliser budget principal (*)	2 381 644.57 €	29.27%	2 190 074.08	28.62%	8.75%
Autres	26 503.26 €	0.33%	30 321.47	0.40%	-12.59%
Total	8 135 748.56 €	100%	7 652 180.60	100.00%	6.32%

(*) Etat annexe BP 2020

(**) Incidence changement du logiciel de gestion des ressources humaines

Parmi les principales opérations d'entretien des bâtiments, notons la poursuite de la requalification des vestiaires Camélinat (235 000 €) la mise en œuvre de projets DPV (RSM Paul Louis Courier /70 000 €, Maison de l'Aubrière /80 000 €, Travaux Longère/50 000 €) le lancement du projet de deux classes supplémentaires à Henri Wallon (50 000 €) etc...

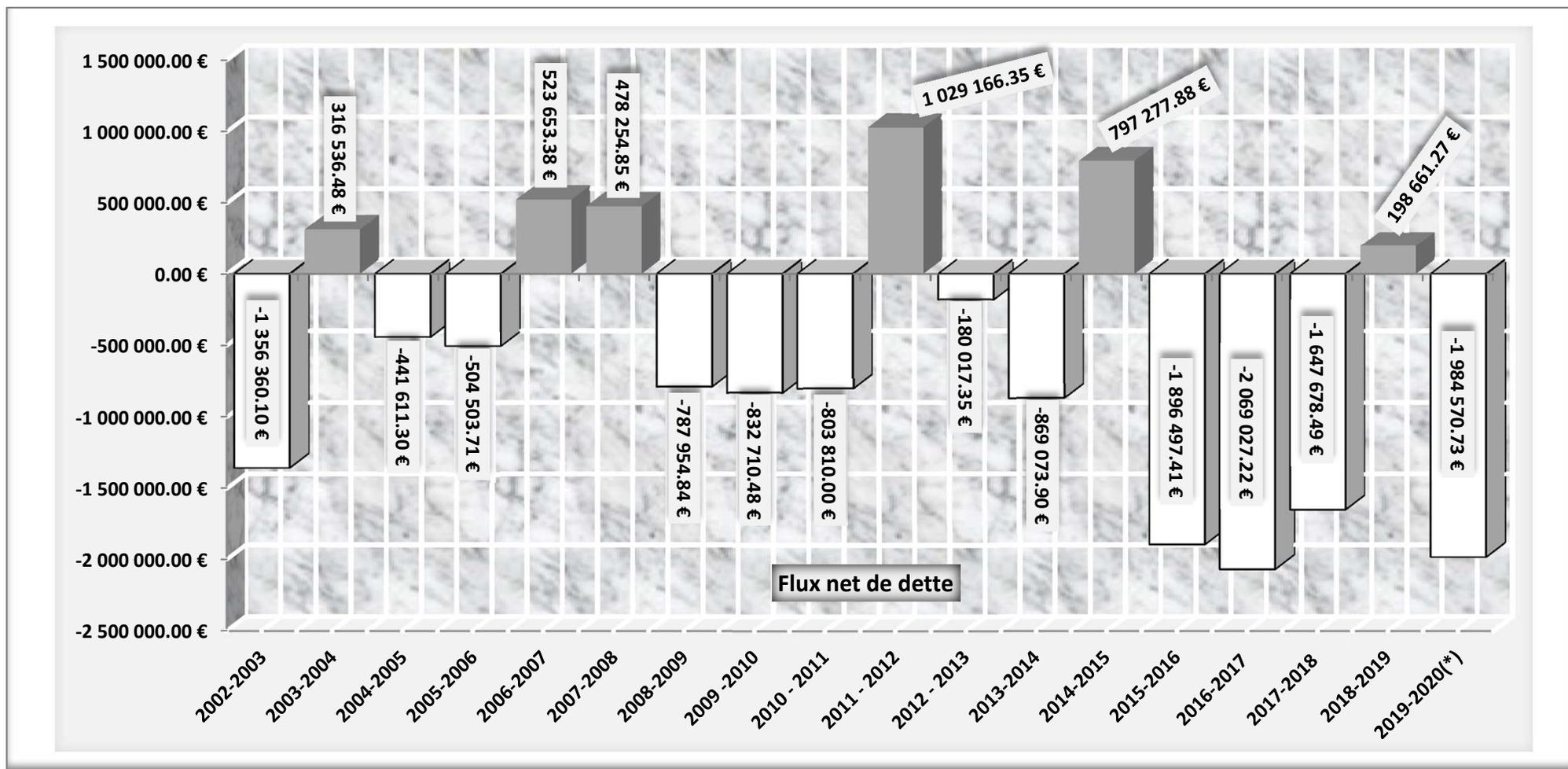
Ainsi, le programme d'investissement 2020 devrait atteindre environ **5.8 millions d'euros** (investissements réels directs).

► *Etat de la dette*

L'encours de la dette de la ville de Saint pierre des Corps au 1er janvier 2020 est à hauteur de **18 505 677.30€** .

Entre le 1er janvier 2019 et le 31 décembre 2019, l'encours de la dette de la ville est ajusté à la hausse à hauteur de **198 661.27€**. On notera **un désendettement sur 5 ans de 4 617 263.97€ entre le 1er janvier 2014 et le 31 décembre 2019.**

DESENDETTEMENT - ENDETTEMENT						
Période du 31/12/2002 au 31/12/2020 (prévisionnel)						
Période	Amortissement	Intérêts	Annuité en N	Encours au 31/12/N	Flux net de dette	Observations
2002	2 775 070.41 €	1 376 351.77 €	4 151 422.18 €	26 551 371.89 €		
2002-2003	2 803 252.95 €	1 200 896.39 €	4 004 149.34 €	25 195 011.79 €	-1 356 360.10 €	Désendettement
2003-2004	2 982 244.51 €	844 381.27 €	3 826 625.78 €	25 511 548.27 €	316 536.48 €	Endettement
2004-2005	2 101 413.30 €	734 125.71 €	2 835 539.01 €	25 069 936.97 €	-441 611.30 €	Désendettement
2005-2006	1 899 929.51 €	969 462.05 €	2 869 391.56 €	24 565 433.26 €	-504 503.71 €	Désendettement
2006-2007	2 008 846.62 €	820 142.92 €	2 828 989.54 €	25 089 086.64 €	523 653.38 €	Endettement
2007-2008	2 192 223.37 €	888 166.00 €	3 080 389.37 €	25 567 341.49 €	478 254.85 €	Endettement
2008-2009	2 378 781.40 €	931 279.73 €	3 310 061.13 €	24 779 386.65 €	-787 954.84 €	Désendettement
2009 -2010	2 450 485.81 €	769 717.13 €	3 220 202.94 €	23 946 676.17 €	-832 710.48 €	Désendettement
2010 - 2011	2 476 227.55 €	955 704.38 €	3 431 931.93 €	23 142 866.17 €	-803 810.00 €	Désendettement
2011 - 2012	2 092 833.59 €	616 443.60 €	2 709 277.19 €	24 172 032.52 €	1 029 166.35 €	Endettement
2012 - 2013	1 840 042.15 €	1 072 160.21 €	2 912 202.36 €	23 992 015.17 €	-180 017.35 €	Désendettement
2013-2014	2 019 073.90 €	1 134 972.75 €	3 154 046.65 €	23 122 941.27 €	-869 073.90 €	Désendettement
2014-2015	2 002 722.12 €	850 912.44 €	2 853 634.56 €	23 920 219.15 €	797 277.88 €	Endettement
2015-2016	1 917 947.41 €	853 176.27 €	2 771 123.68 €	22 023 721.74 €	-1 896 497.41 €	Désendettement
2016-2017	2 069 027.22 €	750 247.30 €	2 819 274.52 €	19 954 694.52 €	-2 069 027.22 €	Désendettement
2017-2018	1 991 984.82 €	684 715.81 €	2 676 700.63 €	18 307 016.03 €	-1 647 678.49 €	Désendettement
2018-2019	1 861 338.73 €	623 319.54 €	2 484 658.27 €	18 505 677.30 €	198 661.27 €	Endettement
2019-2020(*)	1 984 570.73 €	587 321.44 €	2 571 892.17 €	16 521 106.57 €	-1 984 570.73 €	Flux prévisionnel
(*) Montants prévisionnels - emprunts réels 2020 non intégrés				Total depuis 2002	-10 030 265.32 €	Flux net de dette



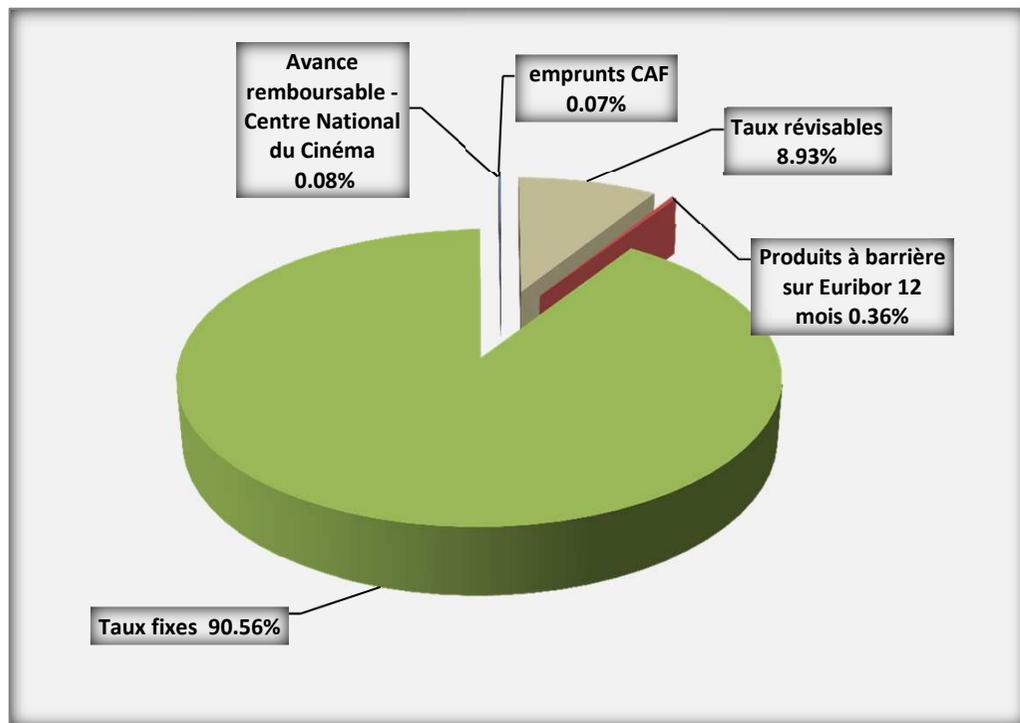
La capacité prévisionnelle de désendettement, qui indique la durée théorique nécessaire au remboursement de la dette lorsque l'intégralité de l'épargne brute y est consacrée, reste satisfaisante. Le ratio de désendettement, c'est-à-dire le rapport de l'encours de la dette sur l'épargne brute, se situe à 9 ans (loin du ratio d'alerte de 15 ans).

Le ratio ***annuité prévisionnelle de la dette / recettes réelles prévisionnelles de fonctionnement*** est à hauteur de 9.82% au BP 2020 contre 9.83% au BP 2019.

Structure de la dette par type de taux - 2019/2020

	2019		2020	
	Montant CRD en €	%	Montant CRD en €	%
Taux révisables	1 634 791.93	8.93%	1 258 920.01	6.80%
Produits à barrière sur Euribor 12 mois	66 666.68	0.36%	33 333.34	0.18%
Taux fixes	16 578 390.41	90.56%	17 190 546.95	92.89%
Avance remboursable - Centre National du Cinéma	14 297.00	0.08%	14 297.00	0.08%
emprunts CAF	12 870.00	0.07%	8 580.00	0.05%
Total encours de la dette au 01/01/2020	18 307 016.02	100.00%	18 505 677.30	100.00%

2019



2020

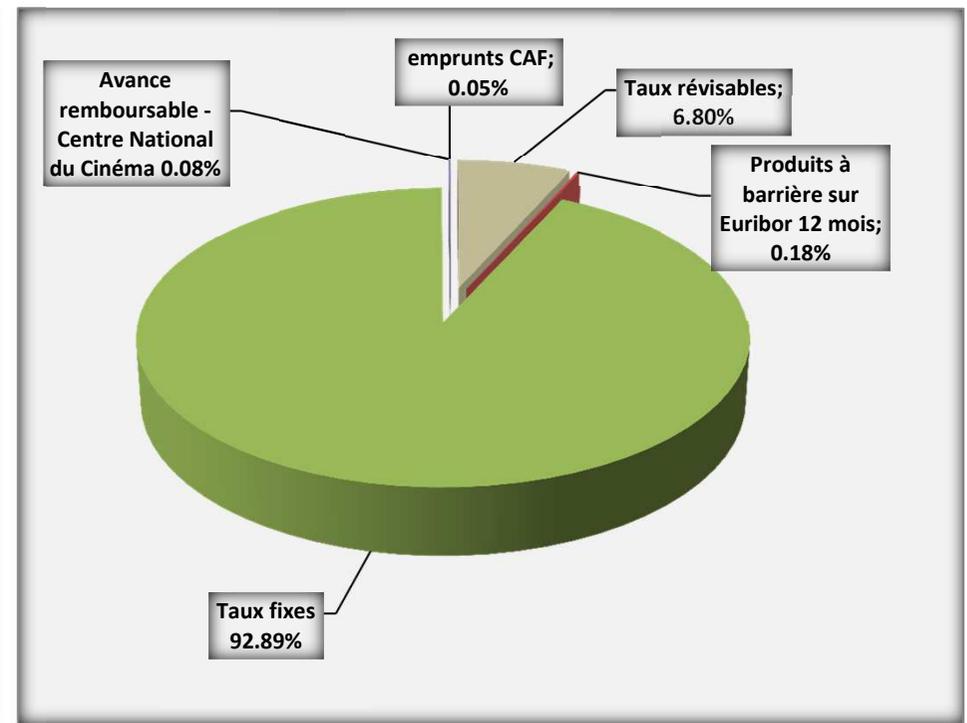
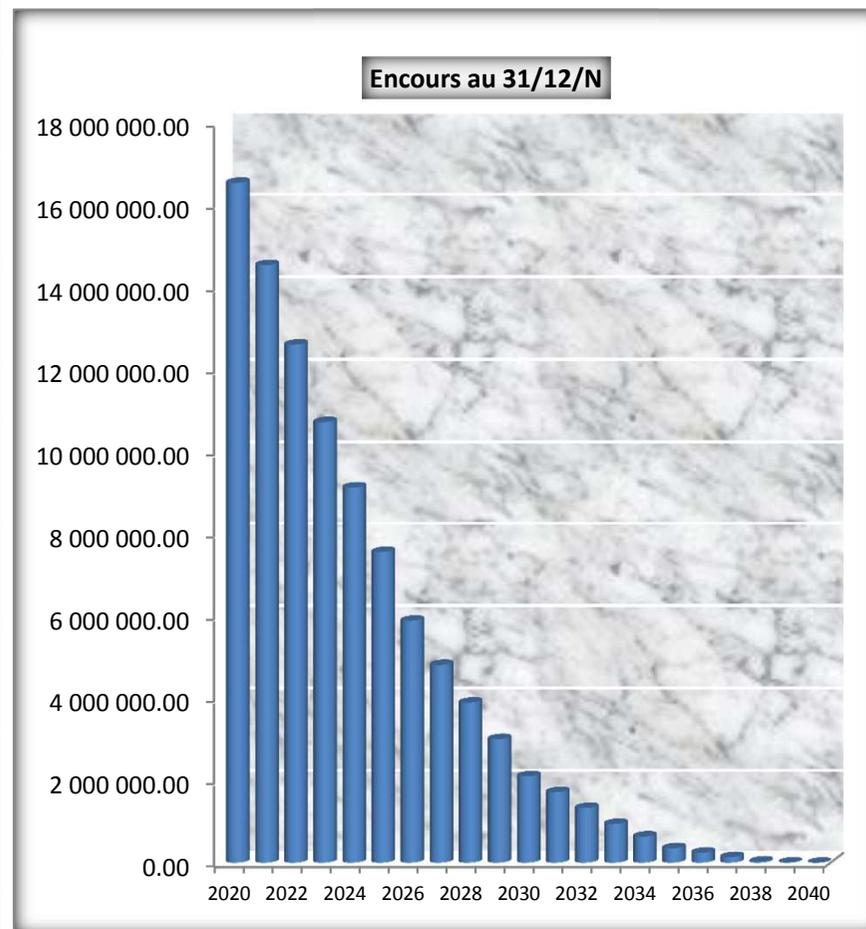


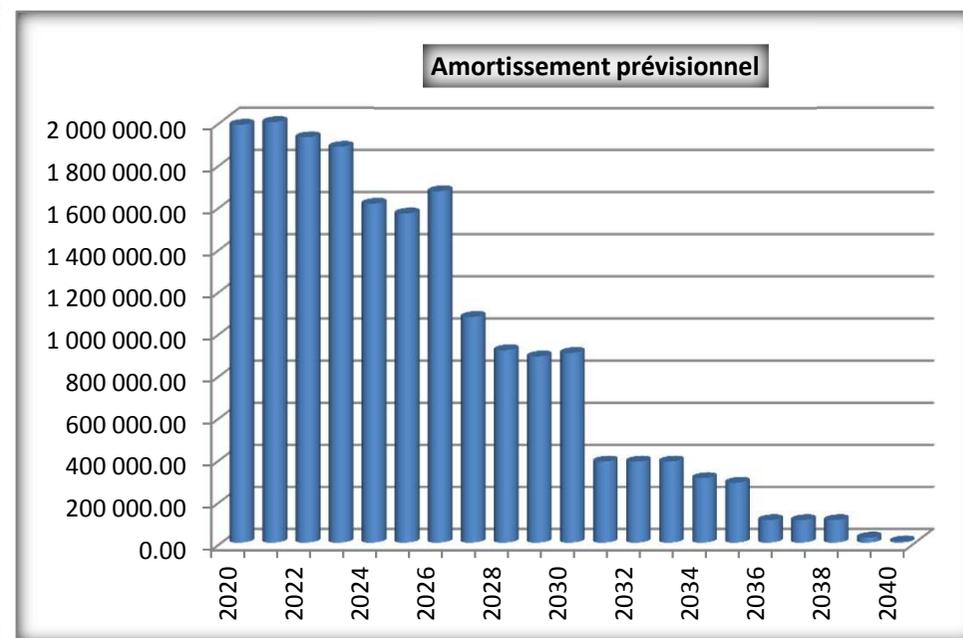
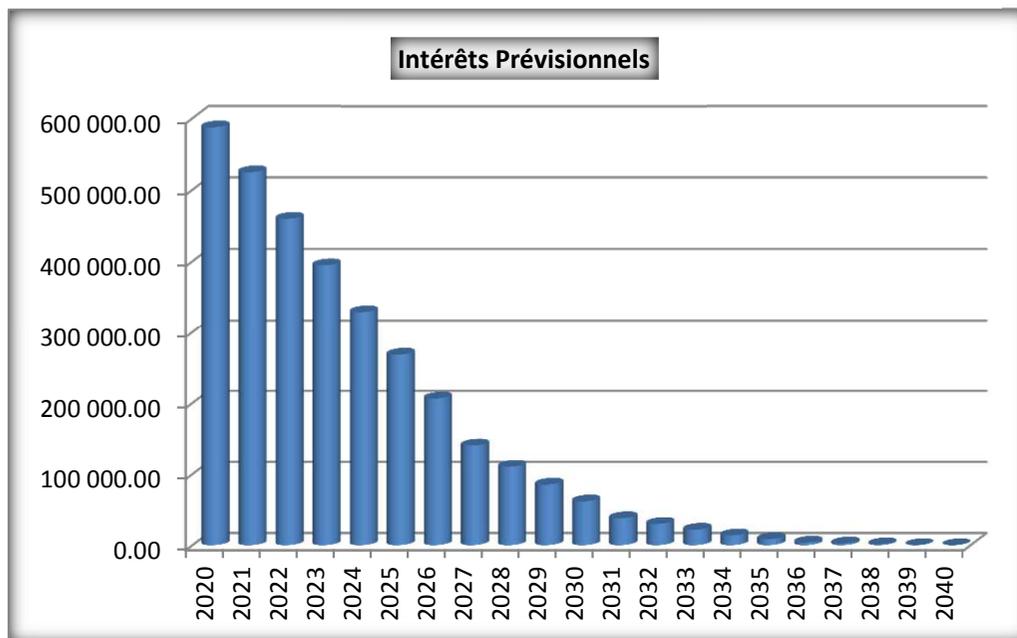
TABLEAU PRÉVISIONNEL 2019 - 2040

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Etat constaté - Commune de Saint Pierre des Corps

Année	Amortissement prévisionnel	Intérêts Prévisionnels	Annuités	Encours au 31/12/N
2020	1 984 570.73	587 321.44	2 571 892.17 €	16 521 10657
2021	1 997 340.95	524 547.10	2 521 888.05 €	14 523 76562
2022	1 925 057.76	459 395.06	2 384 452.82 €	12 598 70786
2023	1 879 810.02	394 398.63	2 274 208.65 €	10 718 89784
2024	1 610 300.60	328 628.22	1 938 928.82 €	9 108 59724
2025	1 563 750.21	267 942.70	1 831 692.91 €	7 544 84703
2026	1 669 392.68	206 205.11	1 875 597.79 €	5 875 45435
2027	1 073 285.86	140 043.13	1 213 328.99 €	4 802 16849
2028	915 152.48	110 228.12	1 025 380.60 €	3 887 01601
2029	885 385.35	85 261.13	970 646.48 €	3 001 63066
2030	902 261.94	61 601.72	963 863.66 €	2 099 36872
2031	385 607.57	37 947.33	423 554.90 €	1 713 76115
2032	385 607.57	29 903.33	415 510.90 €	1 328 15358
2033	385 607.57	21 807.34	407 414.91 €	942 54601
2034	306 607.57	13 737.34	320 344.91 €	635 93844
2035	284 607.57	8 550.84	293 158.41 €	351 33087
2036	107 107.57	3 654.74	110 762.31 €	244 22330
2037	107 107.57	2 493.90	109 601.47 €	137 11573
2038	107 107.52	1 333.05	108 440.57 €	30 00821
2039	24 000.00	172.20	24 172.20 €	6 00821
2040	6 008.21	12.30	6 020.51 €	0.00
Total	18 505 677.30 €	3 281 173.28 €	21 542 627.28 €	





Les emprunts en francs suisse représentent: 2.58% de l'encours de la dette au 01/01/2020

Emprunt en euros	18 028 605.66 €	97.42%
Emprunts en devises CHF	477 071.64 €	2.58%
Total	18 505 677.30 €	

Le lexique et les principes budgétaires

Capacité de désendettement

La capacité de désendettement exprime la durée nécessaire pour rembourser la dette de la Ville, si la totalité de l'autofinancement dégagé sur la section de fonctionnement y est consacré. Mesurée en années, elle est égale au rapport entre l'encours de dette au 31 décembre et l'épargne brute dégagée au cours de l'exercice considéré.

Epargne de gestion

L'épargne de gestion est un indicateur qui permet d'évaluer la capacité de la collectivité à un excédent sur sa section de fonctionnement. C'est la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de gestion.

Capacité d'autofinancement (CAF)

La CAF mesure la capacité de la collectivité à dégager des recettes pour le financement de ses investissements, une fois tenu ses divers engagements (de gestion courante, financiers et exceptionnels). Socle de l'autonomie financière, elle est égale à l'épargne de gestion, diminuée des frais financiers.

Epargne disponible (réelle)

L'épargne disponible est égale à la CAF diminuée du montant du remboursement du capital de la dette.

Taux d'autofinancement

Rapport entre les recettes réelles et la CAF, le taux d'autofinancement mesure la part des recettes consacrée au financement des investissements.

Annuité de la dette

L'annuité de la dette, est égale à la somme du remboursement contractuel de la dette (hors mouvements de gestion active de la dette) et des frais financiers.

Dépenses d'équipement

Elles correspondent aux dépenses réelles d'investissement à l'exclusion du remboursement du capital de la dette.

Potentiel fiscal

Le potentiel fiscal est égal au produit des bases des taxes directes de la commune multipliées par les taux moyens nationaux de l'ensemble des communes.

DF, dotation forfaitaire

La pression fiscale se définit comme le rapport entre le produit fiscal effectivement levé par la commune et son potentiel fiscal.

Section de fonctionnement / Section d'investissement

La section de fonctionnement enregistre les opérations courantes qui se renouvellent régulièrement et constituent des charges et des produits à caractère définitif (charges de personnel, fournitures, intérêts de la dette, prestations de services,...)

La section d'investissement retrace les opérations relatives au patrimoine de la Ville (acquisitions, ventes, travaux,...).

Ces opérations sont souvent étalées sur plusieurs années.

ICNE, intérêts courus non échus

DSU, dotation de solidarité urbaine