



Rapport sur les orientations budgétaires 2020

Conseil municipal

27 janvier 2020

Cadre réglementaire

A compter de 2016, le rapport sur les orientations budgétaires vient renforcer le débat d'orientation budgétaire.

Article L2312-1 du CGCT :

Dans les communes de 3 500 habitants et plus, le maire présente au conseil municipal, dans un délai de deux mois précédant l'examen du budget, un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette. Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal, dans les conditions fixées par le règlement intérieur prévu à l'article L. 2121-8. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique.

Contexte économique national

- ❖ **Evolution du produit intérieur brut 3^{ème} trimestre 2019 : + 0,8 % par rapport au 3^{ème} trimestre 2018.**
- ❖ **Taux de chômage : 8,6 % de la population active au 3^{ème} trimestre 2019.**
- ❖ **Inflation de 1,1 % sur l'année 2019.**
- ❖ **Au 3^{ème} trimestre 2019, le pouvoir d'achat des ménages progresse de 0,6 %.**

Données générales sur Chalonnais

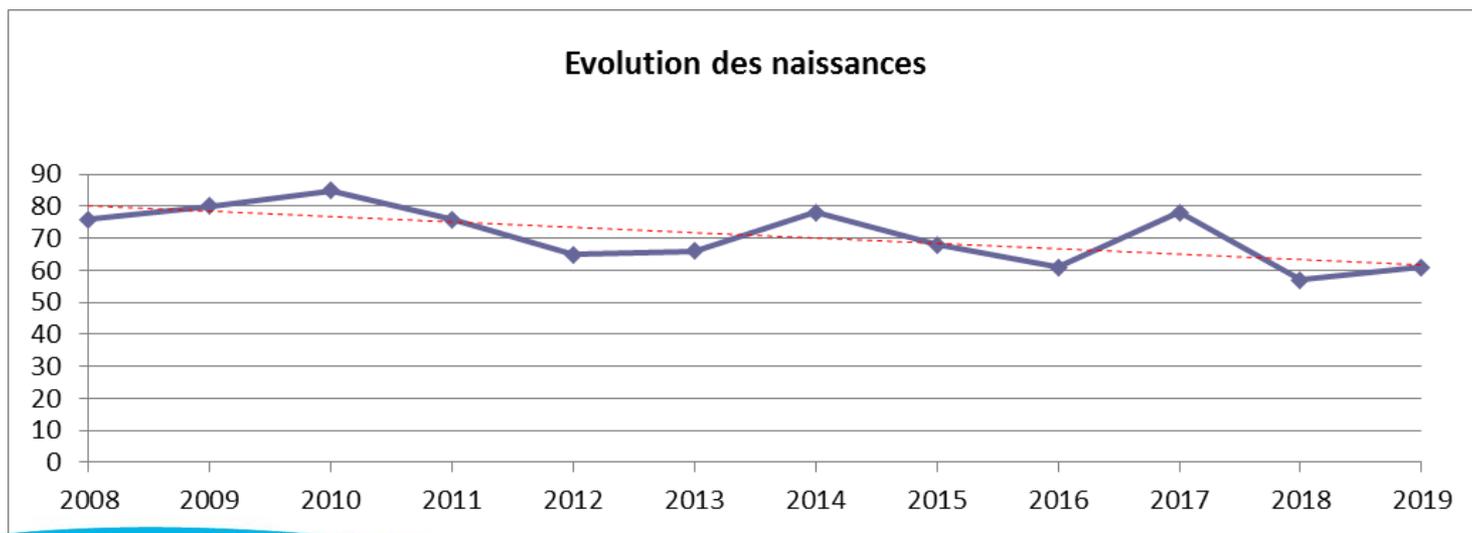
❖ Démographie :

- Population légale au 01/01/2018 : 6 694 habitants
 - Population légale au 01/01/2019 : 6 738 habitants
 - Population légale au 01/01/2020: 6 706 habitants
-
- Population DGF 2017 : 6 819 habitants
 - Population DGF 2018 : 6 828 habitants
 - Population DGF 2019 : 6 873 habitants

Données générales sur Chalonnès

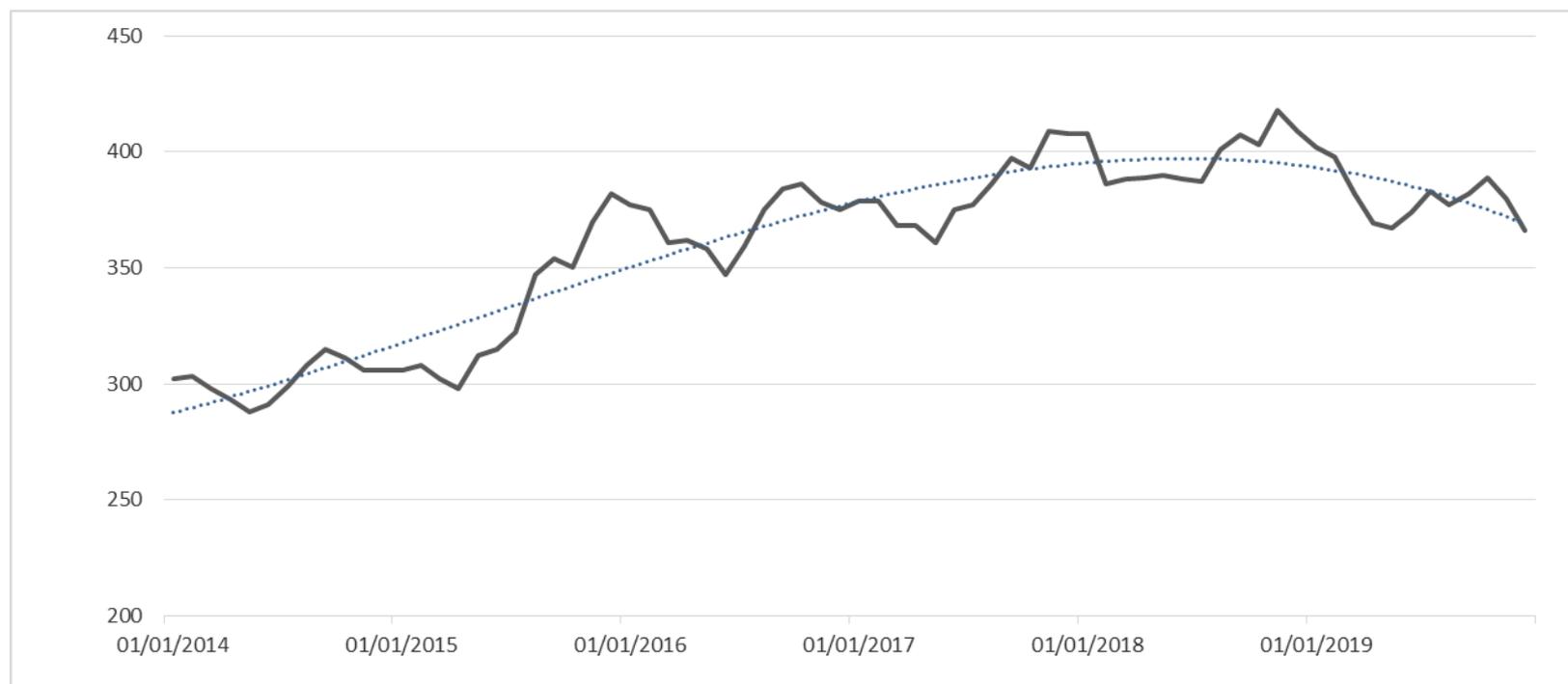
❖ Nombre de naissances :

Année	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Naissances	76	80	85	76	65	66	78	68	61	78	57	61



Données générales sur Chalonnais

❖ **Demandeurs d'emploi : 366 demandeurs au 01/12/2019**



BUDGET 2020

- ❖ **Suite aux réunions de Copil budgétaires en octobre 2019, une lettre de cadrage pour l'établissement du BP 2020 a été transmise aux services à la mi-novembre reprenant les objectifs suivants :**
- Ratio de désendettement inférieur à **8** années (encours total de la dette / Capacité d'Autofinancement brute).
 - Ratio de rigidité des charges structurelle (dépenses incompressibles pour la Ville) inférieur à 65 % ((frais de personnel + contributions obligatoires et participations + charge d'intérêts) / produits de fonctionnement réels).
 - Capacité d'Autofinancement Brute (CAF brute) supérieure à **850 000 €** (tenant compte du transfert d'une partie des investissements à la Communauté de communes).

Evolution des produits réels Comptes administratifs

Année	2014	2015	2016	2017	2018	2019 PREV
Ressources fiscales	3 579 348	3 697 074	3 690 800	3 782 643	3 805 980	2 876 003
DGF et autres dotations	1 485 338	1 450 099	1 310 793	1 153 321	1 135 111	1 136 244
Produits des services	732 855	915 304	991 267	966 424	939 027	1 609 221
Autres produits réels	1 611 451	1 646 017	1 799 507	1 728 322	1 579 205	1 425 335
Total (sans les recettes excetionnelles)	7 408 992	7 708 494	7 792 367	7 630 711	7 459 322	7 046 804
Evolution en %	4,33	4,04	1,09	-2,07	-2,25	-5,53
Produits Exceptionnels	83 473	18 711	345 342	22 969	27 692	799 488
Total recettes	7 492 465	7 727 205	8 137 709	7 653 681	7 487 015	7 846 291

- ❖ En ressources fiscales, fin de l'Attribution de Compensation positive (959 839 € en 2018) versée par la Communauté de communes Loire Layon Aubance suite à la création du service commun.
- ❖ En produit des services, remboursement des frais de fonctionnement par la Communauté de communes du service petite enfance (env. 680 000 €). En dépenses de fonctionnement est inscrit le versement à la CCLLA des recettes perçues pour ce service (env. 440 000 €).

BUDGET 2020 : Orientations concernant les recettes

Impôts locaux: pas d'augmentation des taux, Variation physique des bases (assiette) + 0,5 % et + 0,9 % inflation.

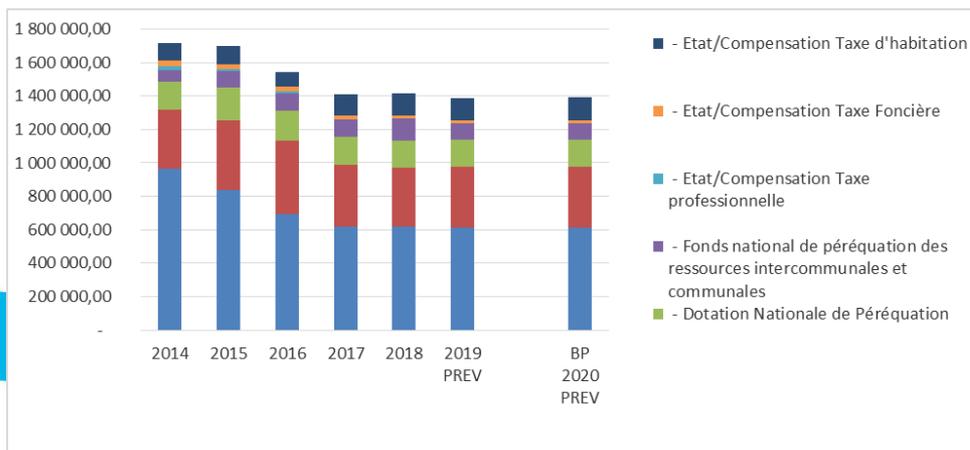
		2014	2015	2016	2017	2018	2019		Simulation 2020
		Général	Général	Général	Général (avec la fusion des 3 Com com, mise en place d'une neutralisation fiscale)	Général (avec lissage de la valeur locative des locaux professionnels)	Général (avec lissage de la valeur locative des locaux professionnels)	Variation 2019/2018	Taux constants et 1,4 % d'augmentation
TH	Base	6 617 404	6 842 927	6 768 690	6 948 832	7 065 985	7 208 558	2,02%	7 309 478
	Taux	14,70	14,70	14,70	13,03	13,03	13,03	0,00%	13,03
	Produit	972 758 €	1 005 910 €	994 997 €	905 433 €	920 746 €	939 317 €	2,02%	952 425 €
THLV	Base	112 763	81 176	75 232	82 539	44 892	29 573	-34,12%	29 987
	Taux	14,70	14,70	14,70	13,03	13,03	13,03	0,00%	13,03
	Produit	16 576 €	11 933 €	11 059 €	10 755 €	5 849 €	3 853 €	-34,12%	3 907 €
TFB	Base	6 315 944	6 489 077	6 659 673	6 770 937	6 928 369	7 132 765	2,95%	7 232 624
	Taux	24,94	24,94	24,94	22,40	22,40	22,40	0,00%	22,40
	Produit	1 575 196 €	1 618 376 €	1 660 922 €	1 516 636 €	1 551 287 €	1 597 175 €	2,96%	1 620 108 €
TFNB	Base	188 314	190 322	194 095	204 816	211 582	217 373	2,74%	220 416
	Taux	44,42	44,42	44,42	36,68	36,68	36,68	0,00%	36,68
	Produit	83 649 €	84 541 €	86 217 €	75 127 €	77 608 €	79 732 €	2,74%	80 849 €
PRODUIT TOTAL		2 648 180 €	2 720 760 €	2 753 196 €	2 507 951 €	2 555 490 €	2 620 078 €	2,53%	2 657 289 €
Progression du produit total par rapport à l'année antérieure		3,0%	2,7%	1,2%	-8,9%	1,9%	2,5%		1,4%
		Versement AC pour neutralisation fiscale			304 404 €	303 880 €	303 880 €		303 880 €
		Nouveau produit total			2 812 355 €	2 859 370 €	2 923 958 €		2 961 169 €
		Progression du produit par rapport à l'année précédente			2,1%	1,7%	2,3%		1,3%



Evolution des dotations et compensations de l'Etat

CHALONNIS
SUR-LOIRE

	2014	2015	2016	2017	2018	2019 PREV	BP 2020 PREV
- Dotation forfaitaire	966 725,00	836 354,00	695 031,00	619 276,00	616 945,00	611 812,00	611 812,00
- Dotation de solidarité rurale	353 432,00	420 338,00	434 965,00	368 453,00	356 785,00	366 449,00	366 449,00
- Dotation Nationale de Péréquation	165 181,00	193 407,00	180 797,00	165 592,00	161 381,00	157 983,00	157 983,00
- Fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales	67 643,00	96 171,00	105 247,00	105 247,00	130 627,00	98 204,00	100 000,00
- Etat/Compensation Taxe professionnelle	22 883,00	15 118,00	12 821,00	3 990,00	-		
- Etat/Compensation Taxe Foncière	33 543,00	28 528,00	24 394,00	19 237,00	17 145,00	16 802,00	16 800,00
- Etat/Compensation Taxe d'habitation	106 093,00	108 874,00	89 039,00	129 106,00	132 181,00	136 972,00	137 000,00
TOTAL	1 715 500,00	1 698 790,00	1 542 294,00	1 410 901,00	1 415 064,00	1 388 222,00	1 390 044,00



BUDGET 2020 : Orientations concernant les dépenses

- ❖ **Augmentation des postes d'énergie : entre + 4 % pour l'électricité et + 2 % pour les produits pétroliers.**
- ❖ **Charges exceptionnelles pour des études : de l'Espace Naturel Sensible (ENS) à hauteur de 22 000 €, 8 000 € pour l'Opération de Revitalisation de Territoire (ORT) et 3 500 € d'étude CCI restant à réaliser.**
- ❖ **L'attribution de compensation (AC) 2019 versée à la CCLLA a été déterminée à 4 309 €. Mais ce montant ne prenait en compte que 9 mois d'exercice de service commun de la CCLLA. Il faut donc prévoir une augmentation de l'AC pour un exercice en année pleine : + 215 000 €. Ce montant est déduit du budget Ville (glissement de crédits du chapitre 011 – Charges à caractère général et du 012 – Charges de personnel vers le chapitre 014 – Atténuation de produits).**
- ❖ **Mise en place d'un système de « boutique à l'essai » avec un bail précaire auprès des propriétaires afin de favoriser le démarrage de nouvelles initiatives commerciales.**

Evolution des charges réelles Comptes administratifs

Année	2014	2015	2016	2017	2018	2019 PREV.
Charges de personnel	3 724 548	3 873 138	3 912 369	4 052 003	3 905 254	3 156 755
Subventions et participations	815 614	787 512	701 167	724 248	749 466	751 844
Charges financières	75 381	61 805	149 755	75 775	83 203	79 952
Autres charges réelles	1 530 058	1 525 388	1 714 162	1 759 628	1 628 163	2 091 503
Total (sans les Charges Exc.)	6 145 601	6 247 843	6 477 452	6 611 654	6 366 085	6 080 054
% évolution :	1,13	1,66	3,68	2,07	-3,71	-4,49
Charges exception.	11 417	139 506	8 503	141 670	9 315	- 5 062
Total Dépenses	6 157 017	6 387 349	6 485 956	6 753 324	6 375 400	6 074 992

- ❖ **En charges de personnel : changement du périmètre avec la création du service commun des services techniques à la CCLLA.**
- ❖ **En autres charges réelles, le versement à la CCLLA des recettes perçues pour le service petite enfance (env. 440 000 €). En recettes de fonctionnement, est inscrit le remboursement des frais de fonctionnement par la CCLLA pour ce service (env. 680 000 €).**

Evolution des charges de personnel

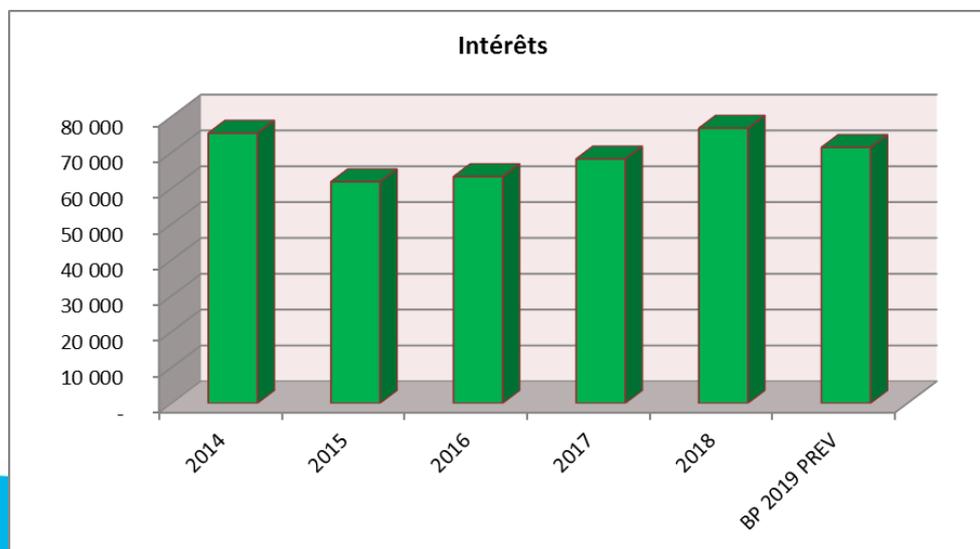
	BP 2017	CA 2017	BP 2018	CA 2018	BP 2019	CA 2019 PREV	BP 2020 PREV
Charge brute non corrigée	4 108 490	4 052 003	4 180 269	3 905 254	3 359 820	3 156 755	3 068 000
dont refacturation CCLLA				209 232	233 290	185 710	
Quote-part du personnel dans l'AC					656 000	732 553	955 000
Total charge brute corrigée					4 015 820	3 889 308	4 023 000
% évolution charge brute	1,88	3,57	1,75	- 3,62	- 3,93	- 0,41	0,18

Atténuations de charges							
Remb. (Maladie et contrats aidés)		240 936		159 698		100 108	
Mise à disposition CCAS et budgets annexes		111 683		114 336		134 709	
Mise à disposition VOIRIE		120 961		93 208			
Remb. Élections-Recensement		9 164				12 974	
Titres sécurisés		5 030		12 130		12 130	
TAP		62 507		58 797		34 283	
Total Atténuations	429 265	550 281	406 000	438 169	289 300	294 204	252 500

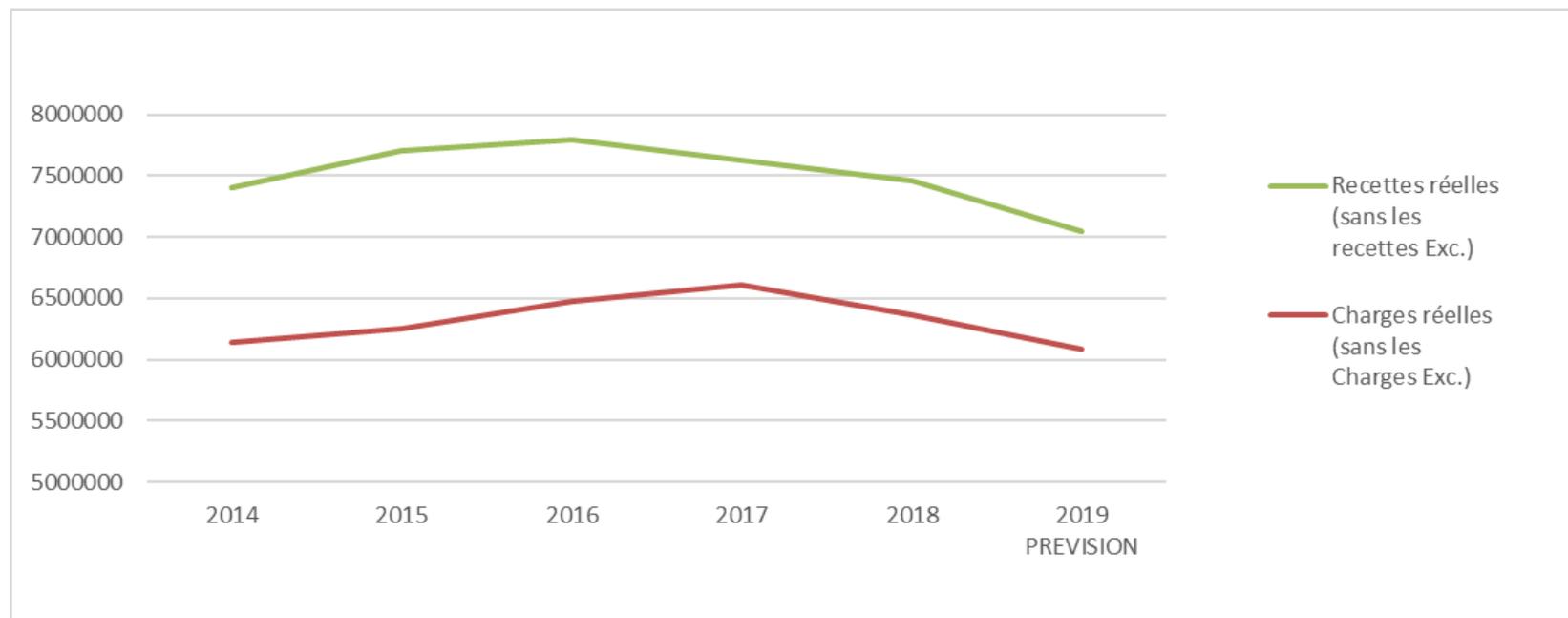
Charge nette de personnel non corrigée	3 679 225	3 501 722	3 774 269	3 467 085	3 070 520	2 862 550	2 815 500
---	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Evolution des charges financières Comptes administratifs

Année	2014	2015	2016	2017	2018	BP 2019 PREV
Intérêts	75 381	61 805	63 255	68 197	76 743	71 405
Pertes et Gains de changes			86 500	7 578	6 460	8 547

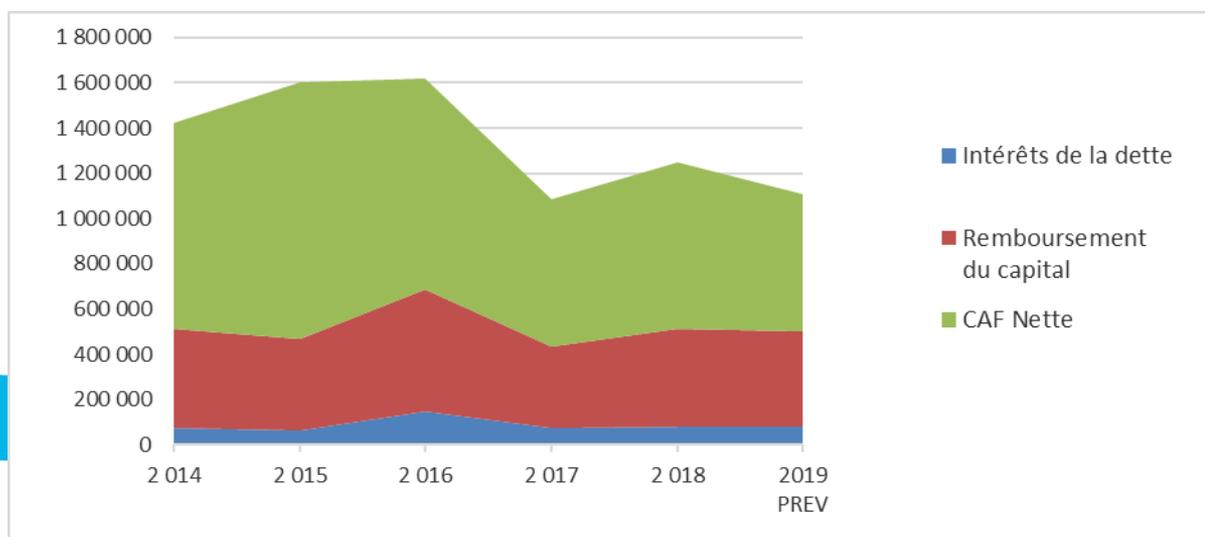


Evolution des charges et des produits Comptes administratifs



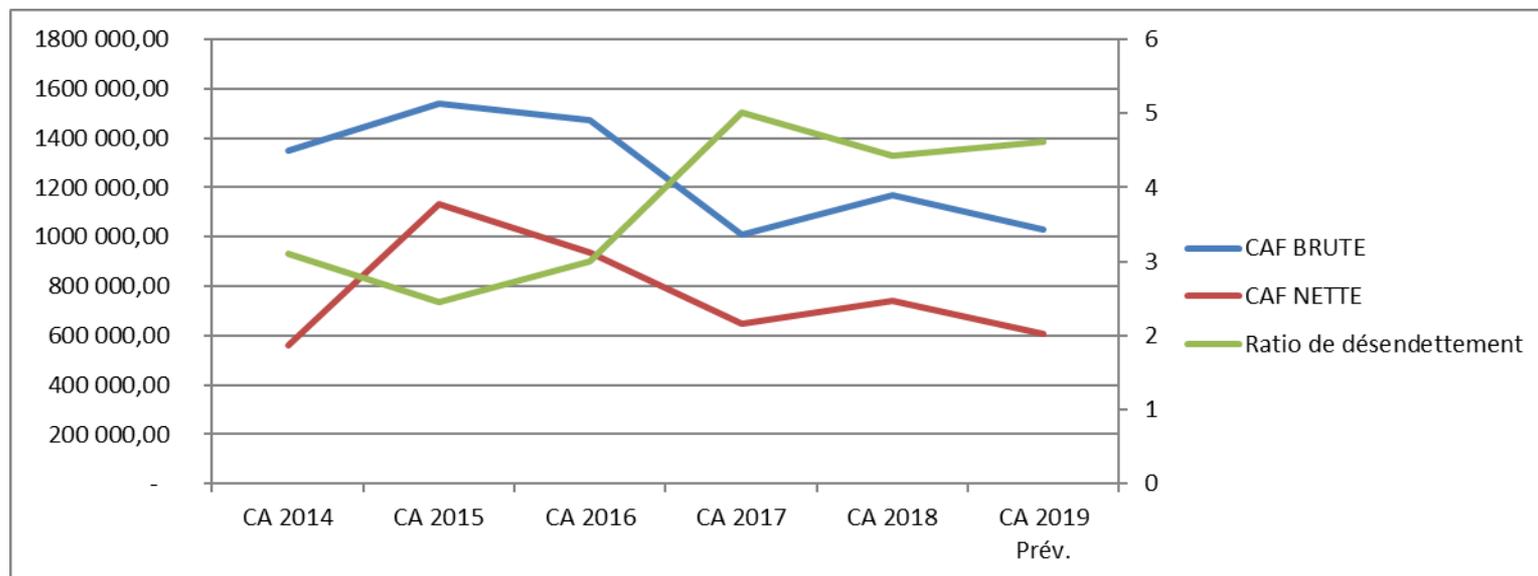
Evolution de la CAF brute et nette (à partir des charges et des produits courants)

Année	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2019 PREV
Epargne de gestion : (1)-((2)+ (66-Intérêts))	1 338 772	1 522 456	1 304 461	1 094 284	1 176 440	1 046 702
Intérêts de la dette	75 381	61 805	149 755	75 775	83 203	79 952
CAF Brute	1 347 865	1 538 501	1 471 077	1 008 254	1 167 878	1 030 348
Remboursement du capital	438 329	405 888	536 965	359 422	427 740	423 107
CAF Nette	909 536	1 132 613	934 112	648 832	740 139	607 240
Evolution CAF Nette en %	62,03	24,53	-17,53	-30,54	14,07	-17,96
Recettes courantes	7 408 992	7 708 494	7 632 158	7 630 163	7 459 322	7 046 804
% CAF Brute /Recettes courantes	18,19	19,96	19,27	13,21	15,66	14,62
% CAF Nette /Recettes courantes	12,28	14,69	12,24	8,50	9,92	8,62

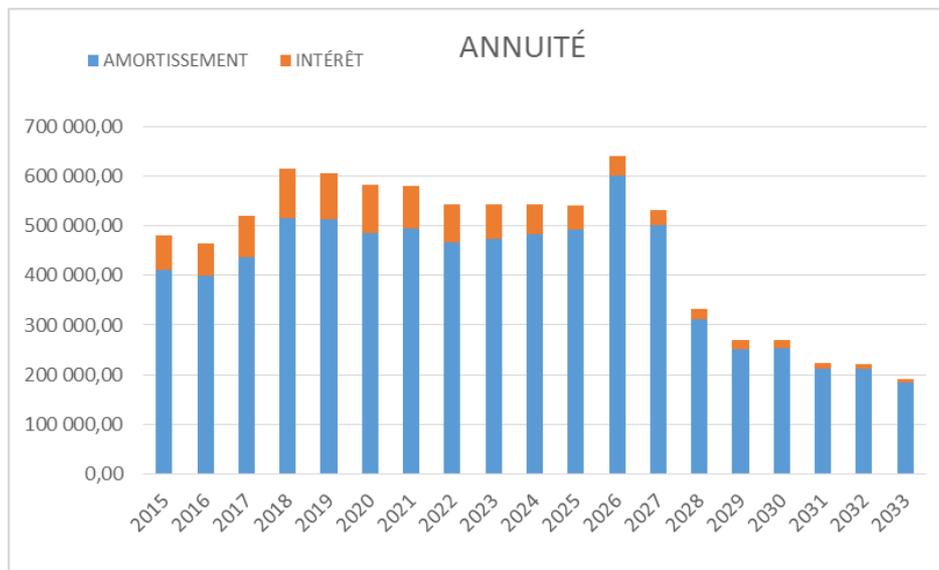


CAF – Ratio de désendettement

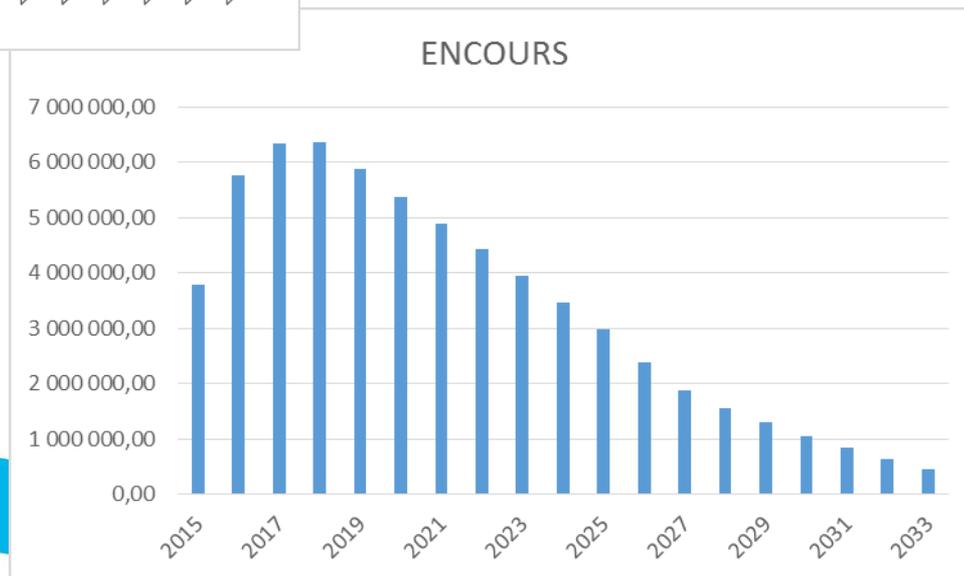
EXTRAIT DES C.A. ANNEE	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019 Prév.
CAF BRUTE	1 347 864,78	1 538 500,88 €	1 471 077,13 €	1 008 253,64 €	1 167 878,22 €	1 030 347,77 €
CAF NETTE	561 354,23 €	1 132 612,64 €	934 112,35 €	648 831,77 €	740 138,57 €	607 240,31 €
Ratio de désendettement	3,1	2,5	3,0	5,0	4,4	4,6



Evolution de la dette

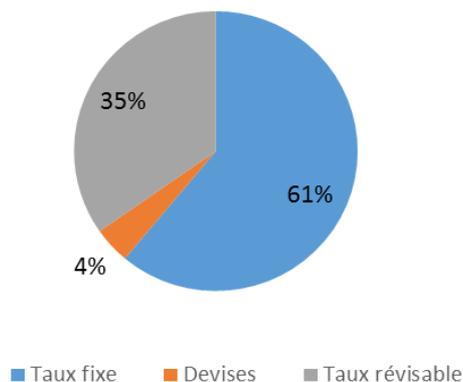


❖ Emprunt in fine de 100 000 € contracté pour l'Opération foncière Les Fresnais se termine en 2026.

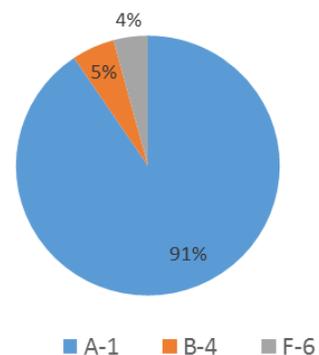


Nature de la dette

Répartition par type de taux par montant de l'encours au 31/12/2019



Typologie des emprunts - Norme Gissler par montant de l'encours au 31/12/2019 (risque augmentant de A à F et de 1 à 6)

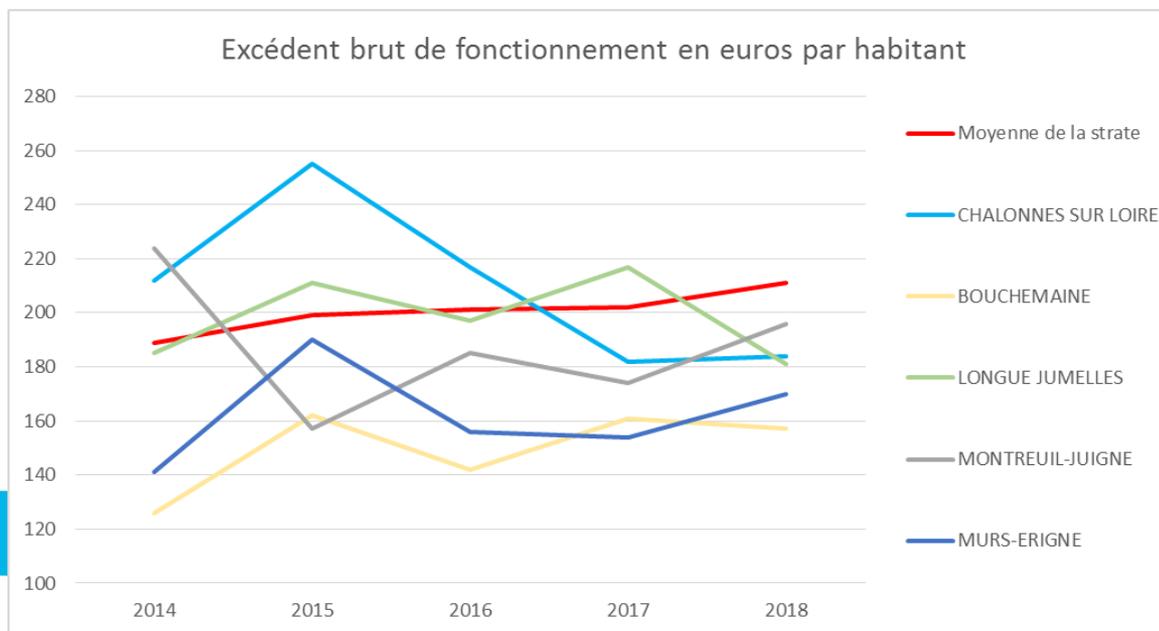


❖ **Vigilance sur les emprunts :**

- Pour l'emprunt structuré (s'éteint en 2027) : il n'est pas envisagé de passer au taux fixe actuellement.
- Pour l'emprunt en devises (s'éteint en 2027) : possibilité de constitution de provisions si nécessaire ou passage en euros. Ces possibilités ne sont pas retenues pour le moment.

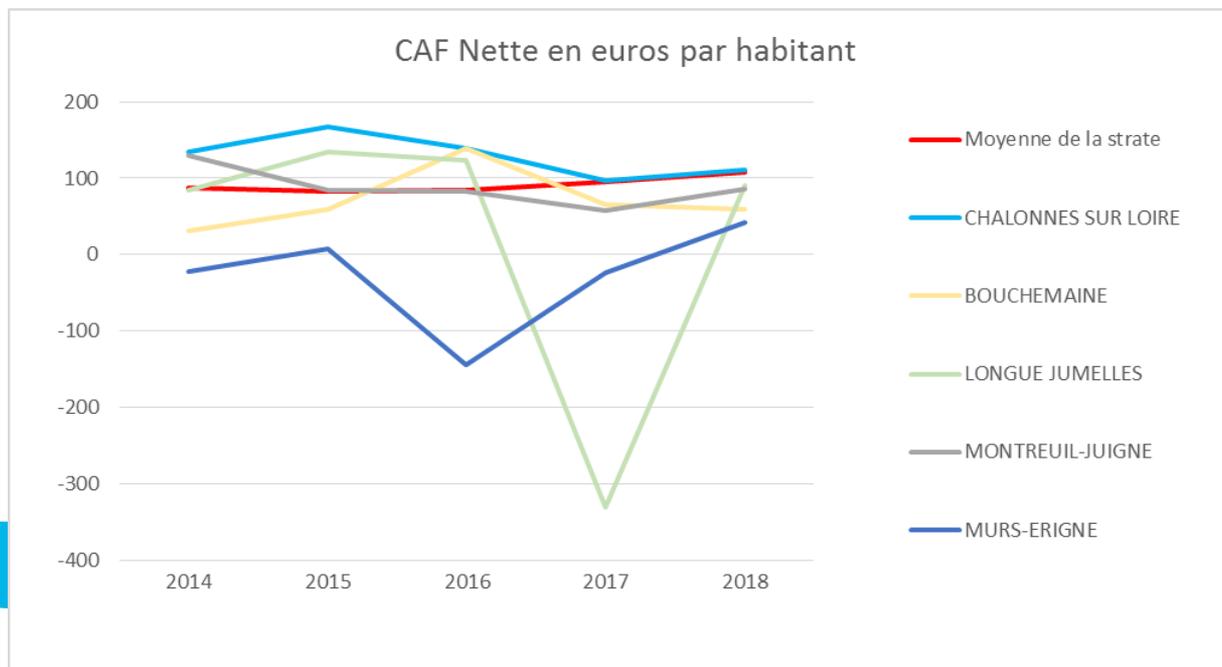
Comparatif avec des communes de la strate : excédent brut de fonctionnement / habitant

Communes	2014	2015	2016	2017	2018
Moyenne de la strate	189	199	201	202	211
CHALONNES SUR LOIRE	212	255	217	182	184
BOUCHEMAINE	126	162	142	161	157
LONGUE JUMELLES	185	211	197	217	181
MONTREUIL-JUIGNE	224	157	185	174	196
MURS-ERIGNE	141	190	156	154	170



Comparatif avec des communes de la strate : CAF nette / habitant

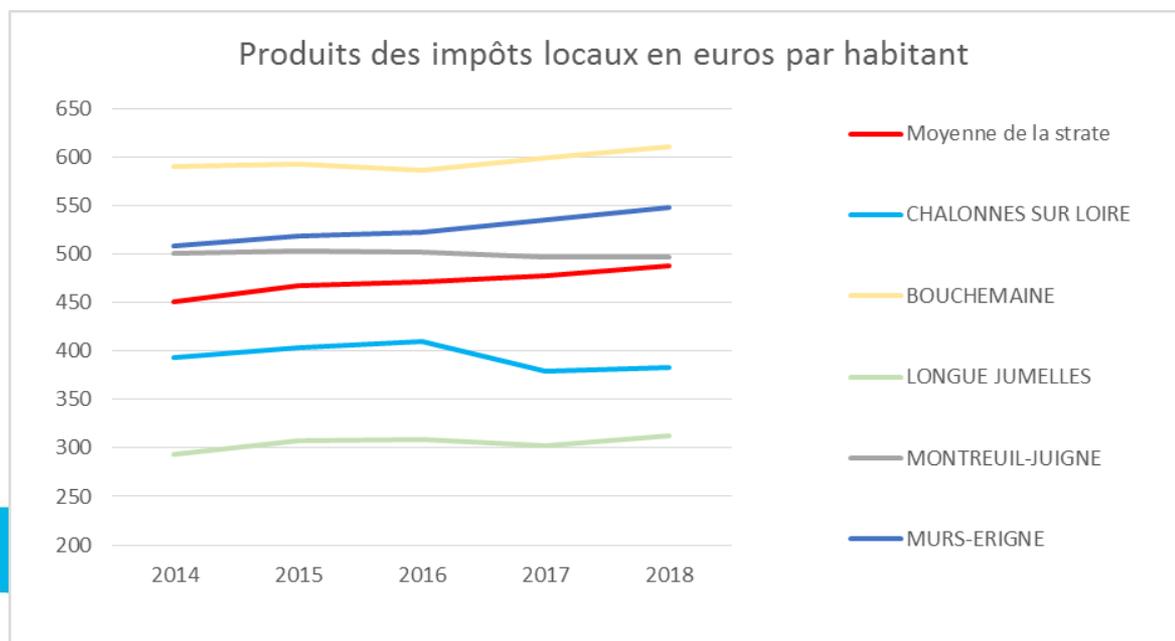
Communes	2014	2015	2016	2017	2018
Moyenne de la strate	88	83	84	96	108
CHALONNES SUR LOIRE	135	168	139	97	111
BOUCHEMAINE	31	60	139	65	59
LONGUE JUMELLES	85	135	123	-330	91
MONTREUIL-JUIGNE	130	85	82	58	86
MURS-ERIGNE	-22	8	-144	-23	42



Comparatif avec des communes de la strate : produit des impôts locaux / habitant

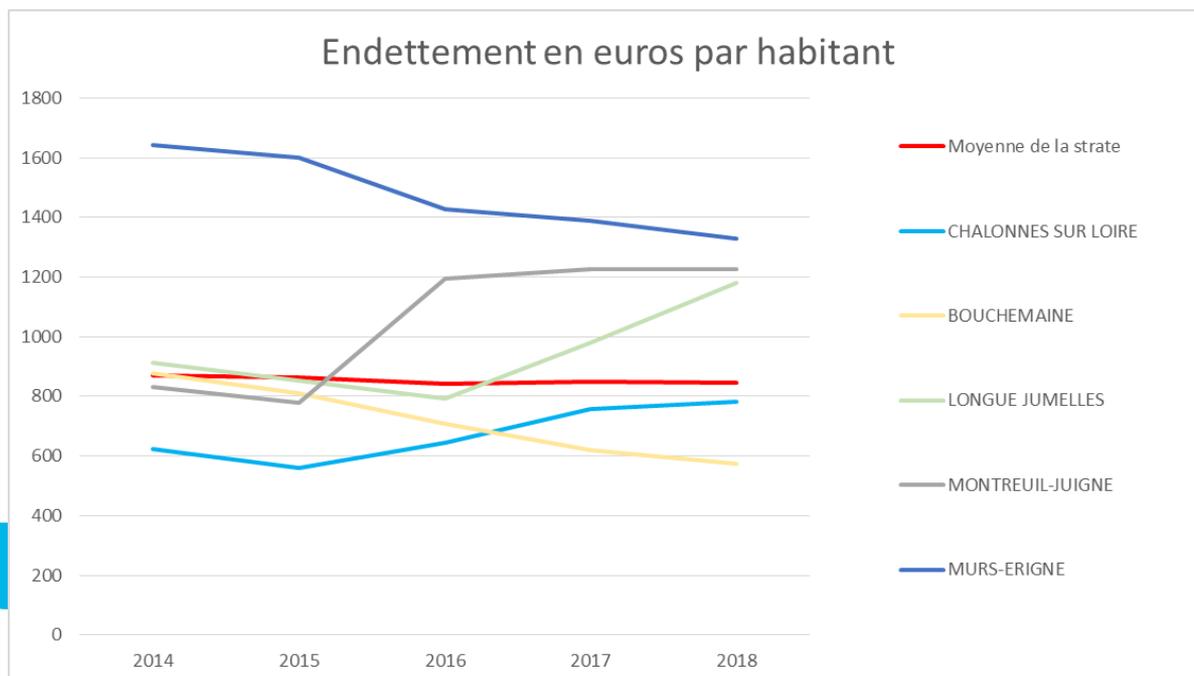


Communes	2014	2015	2016	2017	2018
Moyenne de la strate	451	468	471	478	488
CHALONNES SUR LOIRE	393	404	410	379	383
BOUCHEMAINE	590	593	586	599	610
LONGUE JUMELLES	294	308	309	302	313
MONTREUIL-JUIGNE	500	503	502	497	497
MURS-ERIGNE	508	519	522	535	548



Comparatif avec des communes de la strate : endettement / habitant

Communes	2014	2015	2016	2017	2018
Moyenne de la strate	870	862	842	849	844
CHALONNES SUR LOIRE	622	561	644	759	783
BOUCHEMAINE	876	809	707	621	575
LONGUE JUMELLES	911	853	793	981	1181
MONTREUIL-JUIGNE	830	780	1193	1227	1226
MURS-ERIGNE	1643	1601	1426	1388	1327



Investissements prévisionnels 2020

Le budget des nouveaux investissements s'établirait à **2 300 000 € TTC** (hors RAR) et ne nécessiterait pas de recours à l'emprunt.

Ce budget intègre les Attributions de Compensation (AC) d'investissement de la voirie et du service commun et bâtiments techniques suite aux transferts de compétences vers CCLLA, l'**AP/CP** Joubert, le solde des projets prévus et les nouveaux Projets :

AC voirie	= 120 000 € (HT)
AC service commun	= 103 000 €
AP/CP Joubert	= 591 006 €
Base canoé-kayak	= 150 000 €
Réfection locaux Maison des Associations	= 135 000 €
Aménagement autour de l'Eglise St Maurille	= 125 000 €
Ecole Petit Prince : mise en accessibilité	= 85 500 €
Les Goulidons : mise en accessibilité	= 75 000 €
Parc de la Deniserie – 3 ^{ème} tranche	= 60 000 €

Investissements prévisionnels 2020

Ecole Petit Prince: contrôle d'accès / alarme	=	57 500 €
Remplacement de ballons fluos (éclairage)	=	50 000 €
Alarmes incendie (Goulidon et média.)	=	49 500 €
Etude globale entretien des bâtiments Ville	=	43 000 €
Cloisonnement Salle Jeanne d'Arc	=	35 000 €
Vidéo-protection	=	30 000 €
Logiciel Espace citoyen	=	25 000 €
Réseaux eaux pluviales La Gare	=	25 000 €
Agrandissement bureau médiathèque	=	25 000 €
Mobilier urbain de signalétique	=	25 000 €
Installation wifi bâtiments communaux	=	22 000 €
Travaux de réseaux – Les Chalandoux	=	20 000 €
Changement de fenêtres à la mairie	=	20 000 €
Remise en état de Skate Park	=	20 000 €

Investissements prévisionnels 2020

- Autres investissements à signaler : Opération Programmée d'Amélioration de l'Habitat (OPAH) : en lien avec la Communauté de communes Loire-Layon-Aubance 11 300 €/an à compter de 2020 : subventions aux particuliers.
- Par ailleurs, comme en 2018 et 2019, l'investissement dans les services et les projets qui favorisent la maîtrise des dépenses et des charges de personnel, l'amélioration des conditions de travail, le service à la population et la modernisation des relations via le numérique sont maintenus à hauteur de 235 000 €. La répartition est faite par service en enveloppe budgétaire.

AP / CP

Autorisation de programme et crédits de paiement

- ❖ **Projet de modification de l'AP / CP Rénovation thermique et mise en accessibilité du groupe scolaire Joubert**

EXERCICES

	2017	2018	2019	2020	2021	2022			
DEPENSES	2 200 000 €						0 €	0 €	
Crédits de paiement	4 560 €	179 812 €	1 424 622 €	591 006 €	0 €	0 €			
RECETTES	2 200 000 €								
Autofinancement	-5 621 €	-372 700 €	1 292 378 €	-48 022 €	-363 960 €	-6 880 €	495 195 €	23%	
Subvention	10 181 €	1 764 €	102 747 €	405 334 €	267 011 €	6 880 €	793 917 €	36%	
FCTVA	0 €	748 €	29 496 €	233 695 €	96 949 €	0 €	360 888 €	16%	
Emprunt	0 €	550 000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	550 000 €	25%	

Merci de votre attention