

**NOTE SYNTHETIQUE**  
**SUR LES BUDGETS PRIMITIFS 2020**  
**VOTÉS LE 10/ 07/ 2020**

L'article 107 de la loi NOTRe (portant nouvelle organisation territoriale de la République) du 7 août 2015 crée de nouvelles obligations relatives à la présentation et à l'élaboration des budgets locaux.

Ainsi, cette note brève et synthétique retrace les informations financières essentielles de la collectivité.

**BUDGET PRINCIPAL 2020**

**1/ Données synthétiques sur la situation financière de la commune**

La population totale de Gevrey-Chambertin : source INSEE

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
3 135	3 070	3 126	3 082	3 084	3 129	3127

**L'analyse des ratios de Gevrey-Chambertin :**

La population DGF de Gevrey-Chambertin :

2014	2015	2016	2017	2018
3 121 hab	3 124 hab	3 175 hab	3 135 hab	3 127 hab

❶ [Dépenses réelles de fonctionnement \(DRF\) / population DGF :](#)

2014	2015	2016	2017	2018
539 €	541 €	510 €	513 €	504 €

❷ [Recettes réelles de fonctionnement \(RRF\) / population DGF :](#)

2014	2015	2016	2017	2018
697 €	669 €	630 €	685 €	668 €

Ces 2 ratios, permettent de constater que les RRF restent supérieures aux DRF, grâce à la maîtrise des dépenses et ce depuis plusieurs années.

❸ [Produit des impositions directes / population :](#)

2014	2015	2016	2017	2018
421 €	433 €	381 €	450 €	480 €

Les bases d'imposition de la commune augmentent chaque année de manière régulière, et permettent jusqu'à présent de compenser la baisse de la DGF. Pour mémoire, en 2018, il y avait 43 030 € en plus du produit de la fiscalité et allocations compensatrices en hausse de 3076 €, DGF en baisse de 43 409 €, soit un écart positif de 2 697 €.

Pour 2019, il y avait une prévision de 63 070 € en plus sur le produit de la fiscalité, et une hausse de 1 527 € des allocations compensatrices.

Le montant des dotations (DGF et DSR) est passé en 2019 à 171 416 € (189 703 € en 2018), soit une baisse de 18 287 €.

L'écart restait encore positif en 2019 avec un montant de 46 310 €.

Pour 2020, il y a une prévision de 20 896 € en plus sur le produit de la fiscalité, et une hausse de 3 320 € des allocations compensatrices, soit un total de 24 216 €.

Le montant des dotations (DGF et DSR) passe en 2020 à 156 669 €, soit une baisse de 14 747 € par rapport à 2019.

L'écart reste encore positif en 2020 avec un montant de 9 469 €.

Le tableau ci-dessous fait apparaître le pourcentage de variation des bases et du produit des taxes foncières entre 2019 et 2020.

Libellés	Bases notifiées (si connues à la date de vote)	Variation des bases / 2019 (%)	Taux appliqués par décision de l'assemblée délibérante (%)	Variation de taux / 2019 (%)	Produit proposé par l'assemblée délibérante	Variation du produit / 2019 (%)
Taxe d'habitation	4 765 000,00	2,429	7,660	0,000	364 999,00	2,429
Taxe foncière sur les propriétés bâties	6 040 000,00	1,071	16,570	0,000	1 000 828,00	1,071
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	833 300,00	1,141	17,390	0,000	144 911,00	1,141
<b>TOTAL</b>	<b>11 638 300,00</b>	<b>1,628</b>			<b>1 510 738,00</b>	<b>1,403</b>

<u>Taux d'imposition 2020 :</u>	<u>taux moyen de la strate (chiffres 2018)</u>
- Taxe d'habitation : 7.66%	13,40%
- Taxe foncière bâti : 16.57%	17,65%
- Taxe foncière non bâtie : 17.39%	49,37%

**Le coefficient de mobilisation du potentiel fiscal (CMPF)** de la commune en 2018 (c'est à dire le rapport entre le produit fiscal de Gevrey-Chambertin et celui que nous obtiendrions en appliquant aux bases locales les taux moyens nationaux de la strate de population) **est de 40 %**, ce qui démontre une fiscalité maîtrisée.

Si le CMPF est supérieur à 100%, la pression fiscale exercée par la collectivité est forte.

A contrario, s'il est inférieur à 100%, la pression fiscale est faible, les ressources fiscales potentielles n'ont pas toutes été mobilisées par la commune.

NB : En théorie, ce ratio n'est calculé que pour les communes n'appartenant pas à un groupement à Taxe Professionnelle Unique.

#### **⑥ Encours de la dette/population :**

Dette avec budget principal uniquement (encours au 31/12)

2014	2015	2016	2017	2018
904 €	957 €	734 €	660 €	575

Il convient de noter que ce ratio est inférieur à la moyenne de la strate, qui est de 701 euros par habitant en 2018 (budget principal).

#### **Tableau d'extinction de la dette :**

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2020	267 929,63 €	42 869,34 €	225 060,29 €	0,00 €	0,00 €	1 544 528,90 €
2021	263 166,56 €	36 569,87 €	226 596,69 €	0,00 €	0,00 €	1 319 468,61 €
2022	235 395,78 €	30 034,66 €	205 361,12 €	0,00 €	0,00 €	1 092 871,92 €
2023	219 260,54 €	23 256,43 €	196 004,11 €	0,00 €	0,00 €	887 510,80 €
2024	150 938,15 €	16 223,37 €	134 714,78 €	0,00 €	0,00 €	691 506,69 €
2025	119 944,00 €	11 973,87 €	107 970,13 €	0,00 €	0,00 €	556 791,91 €
2026	103 420,29 €	8 029,80 €	95 390,49 €	0,00 €	0,00 €	448 821,78 €
2027	40 635,64 €	5 204,31 €	35 431,33 €	0,00 €	0,00 €	353 431,29 €
2028	22 436,67 €	4 770,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	317 999,96 €
2029	22 171,67 €	4 505,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	300 333,29 €
2030	21 906,67 €	4 240,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	282 666,62 €
2031	21 641,67 €	3 975,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	264 999,95 €
2032	21 376,67 €	3 710,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	247 333,28 €
2033	21 111,67 €	3 445,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	229 666,61 €
2034	20 846,67 €	3 180,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	211 999,94 €
2035	20 581,67 €	2 915,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	194 333,27 €
2036	20 316,67 €	2 650,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	176 666,60 €
2037	20 051,67 €	2 385,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	158 999,93 €

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2038	19 786,67 €	2 120,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	141 333,26 €
2039	19 521,67 €	1 855,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	123 666,59 €
2040	19 256,67 €	1 590,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	105 999,92 €
2041	18 991,67 €	1 325,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	88 333,25 €
2042	18 726,67 €	1 060,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	70 666,58 €
2043	18 461,67 €	795,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	52 999,91 €
2044	18 196,67 €	530,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	35 333,24 €
2045	17 931,57 €	265,00 €	17 666,57 €	0,00 €	0,00 €	17 666,57 €

A ce jour, la dette de la commune s'éteint en 2045 pour l'ensemble des budgets.

La structure de la dette est composée de 8 emprunts dont 5 à taux révisable ou variable. Tous les autres sont des emprunts à taux fixe. Ces taux garantissent à la Ville une maîtrise totale de la dette car non indexés sur des taux dont l'évolution n'est pas prévisible, dits « emprunts toxiques ».

A noter que l'emprunt souscrit pour financer la construction d'une imprimerie rue des artisans à taux révisable (indexé sur le taux EURIBOR), et qui avait été basculé en 2012 du budget annexe location immeubles au budget général (après la vente du bâtiment), fait l'objet depuis mars 2016 d'un remboursement du capital uniquement, le taux d'intérêt étant de 0%.

🔗 [DGF \(dotation globale de fonctionnement\) / population :](#)

2013	2014	2015	2016	2017	2018
104 €	101 €	89 €	77 €	64 €	61 €

Ce ratio confirme une baisse tendancielle du niveau de la DGF par habitant et donc un niveau de financement de l'Etat à l'habitant de plus en plus faible.

### ③ Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement :

2013	2014	2015	2016	2017	2018
23.01 %	37.31 %	40.11 %	40.04%	39.70%	42.93 €

Ce ratio mesure la charge de personnel de la collectivité. C'est un coefficient de rigidité, car c'est la part de la dépense incompressible quelle que soit la population de la collectivité.

En 2018, les charges de personnel représentaient 209 € par habitant, et la moyenne de la strate est de 360 € par habitant.

### Tableau retraçant l'encours des emprunts garantis par la commune

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION RÉGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de Dijon



Référence garant : 278976 CMNE DE GEVREY CHAMBERTIN  
Département : 021 Cote d'Or

Montants en Euro

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2019	Intérêt courus Ind. compensatrice Intérêts différés Pénalités de dédit	Quotité garantie %	Créances impayées garanties
			(1)	(1)	(1)		(1)

Emprunteur n° 68735 SCIC HABITAT BOURGOGNE

Produit : APL88 11 PLA88 01 A 04 ALL DE 3 ANS

Entité : CDC

0418582		01/11/1993	01/11/2029	185 353,90	622,91	35,10	0,00
<b>Total Emprunteur n° 68735</b>				<b>185 353,90</b>	<b>622,91</b>		<b>0,00</b>

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2019	Intérêt courus Ind. compensatrice Intérêts différés Pénalités de dédit	Quotité garantie %	Créances impayées garanties
			(1)	(1)	(1)		(1)

Emprunteur n° 232728 ORVITIS

Produit : APL88 11 PLA88 01 A 04 ALL DE 3 ANS

Entité : CDC

0415125		01/06/1993	01/06/2028	215 529,02	2 571,33	30,70	0,00
0419505		01/10/1993	01/10/2028	105 724,07	538,87	30,72	0,00
0445662		01/08/1995	01/08/2030	89 481,71	761,81	100,00	0,00

Produit : PLSDD 04 LOCATIF SOCIAL CONSTANT

Entité : CDC

5024800	005932	02/04/2014	01/05/2064	70 834,05	878,35	50,00	0,00
5024801	005932	02/04/2014	01/05/2054	225 528,63	2 796,56	50,00	0,00
5024802	005932	02/04/2014	01/05/2054	216 684,13	2 585,77	50,00	0,00

<b>Total Emprunteur n° 232728</b>				<b>923 781,61</b>	<b>10 132,69</b>		<b>0,00</b>
<b>Total général de l'encours garanti</b>				<b>1 109 135,51</b>	<b>10 755,60</b>		<b>0,00</b>

(1) sous réserve de la comptabilisation des opérations en cours

## L'INVESTISSEMENT

TABLEAU DES INVESTISSEMENTS 2020 (voir document donné)

### **BUDGET ANNEXE ZAC BERGIS**

Nous avons pour l'année 2019 un résultat de clôture qui présente un excédent de fonctionnement de 832 313.12 € .

Le produit de la vente du dernier terrain (notamment lot 1) va permettre d'encaisser la somme 441 441 €.

Le paiement du solde des travaux de voirie sur la portion longeant le lot n°16 qui reste à régler sur 2020 est évalué à 47 000 €. (Siceco + Eurovia)

L'excédent attendu de la vente du dernier lot à la clôture de ce budget annexe prévu en fin d'année 2020 (si ce dernier lot est vendu) pourra être affecté aux travaux d'aménagement de la voirie permettant d'assurer la liaison du quartier en direction de Brochon. (Route, voie piétonne et piste cyclable).

Soit une enveloppe disponible de 1 226 754.12 €.