

NOTE SYNTHÉTIQUE
SUR LE BUDGET PRIMITIF 2022
VOTÉ LE 11/04/2022

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 2022

1/ Données synthétiques sur la situation financière de la commune

La population totale de Gevrey-Chambertin : source INSEE

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
3 070	3 126	3 082	3 084	3 129	3 127	3 091

L'analyse des ratios de Gevrey-Chambertin :

1 Dépenses réelles de fonctionnement (DRF) / population DGF :

2015	2016	2017	2018	2019	2020
541 €	510 €	513 €	504 €	502 €	509 €

2 Recettes réelles de fonctionnement (RRF) / population DGF :

2015	2016	2017	2018	2019	2020
669 €	630 €	685 €	668 €	678 €	667 €

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

3 Produit des impositions directes / population :

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
433 €	381 €	450 €	480 €	478 €	485 €	475

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 avait 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 €.
- Pour 2021, il y avait une prévision de recette fiscale d'un montant de 1 596 596 €, soit 35 547 € de plus que l'année précédente (+2.28%)

Le montant des dotations (DGF et DSR) est passé en 2021 à 135 494 € au lieu de 156 669 €, soit une baisse de 21 175 € par rapport à 2020.

L'écart restait encore positif en 2021 entre le produit des recettes fiscales et la baisse des allocations avec un montant de +14 372 € (+ 9 469 € en 2020)

- **Pour 2022, une prévision de recette fiscale de 1 670 259 € est attendue, soit 73 663 € de plus que l'année précédente (+4.61%)**

Le montant des dotations (DGF et DSR) est passé en 2022 à 117 668 au lieu de 135 494 €, soit une baisse de 17 826 € par rapport à 2021. (Le montant de la DGF est de 26 728 €, soit une baisse de 44% par rapport à 2021)

L'écart reste encore positif en 2022 entre le produit des recettes fiscales et la baisse des allocations avec un montant de 55 837 €. (+14 372 € en 2021, et + 9 469 € en 2020)

Le tableau ci-dessous fait apparaître le produit attendu des taxes à taux votés.

Libellés	Bases notifiées (si connues à la date de vote)	Variation des bases / 2021	Taux appliqués par décision de l'assemb. délibérante	Variation des taux / 2021 (%)	Produit voté par l'assemblée délibérante	Variation des produits / 2021 (%)
Taxe d'habitation		0,000 %		0,000 %		0,000 %
TFPB	5 798 000,000	4,525 %	37,570 %	0,000 %	2 178 309,000	4,525 %
TFPNB	860 900,000	3,374 %	17,390 %	0,000 %	149 711,000	3,375 %
CFE		0,000 %		0,000 %		0,000 %
TOTAL	6 658 900,000	4,375 %			2 328 020,000	4,450 %

Taux d'imposition 2022 :

- Taxe foncière bâti : 37.57%
- Taxe foncière non bâtie : 17.39%

4 Encours de la dette/population :

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
957 €	734 €	660 €	575	494 €	422 €	354

Il convient de noter que la moyenne de la strate démographique est de 596 € par habitant en 2020 au niveau départemental, 631 € au niveau régional, et 666 € au niveau national.

Tableau d'extinction de la dette :

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2021	260 902,15 €	36 475,02 €	224 427,13 €	0,00 €	0,00 €	1 319 517,62 €
2022	233 632,14 €	30 137,57 €	203 494,57 €	0,00 €	0,00 €	1 095 090,49 €
2023	217 496,90 €	23 461,15 €	194 035,75 €	0,00 €	0,00 €	891 595,92 €
2024	146 944,62 €	16 534,98 €	130 409,64 €	0,00 €	0,00 €	697 560,17 €
2025	117 541,48 €	12 454,51 €	105 086,97 €	0,00 €	0,00 €	567 150,53 €
2026	117 276,48 €	8 644,21 €	108 632,27 €	0,00 €	0,00 €	462 063,56 €
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 €
2038	19 786,67 €	2 120,00 €	17 666,67 €	0,00 €	0,00 €	141 333,26 €

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
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.

5 DGF (dotation globale de fonctionnement) / population :

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
101 €	89 €	77 €	64 €	61 €	55 €	50 €	44 €

Tableau retraçant l'encours des emprunts garantis par la commune



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION DES PRÊTS

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

Montants en Eurc

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2021	Intérêt courus Int. compensateurs Ind. compensatrice Intérêts différés Pénalités de dédit	Quotité garantie %	Créances Impayées garanties
			(1)	(1)	(1)		(1)

Emprunteur n° 60794 CDC HABITAT SOCIAL SA HLM

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

Entité : CDC

0418582	01/11/1993	01/11/2029	148 136,00	438,32	35,10	0,00
Total Emprunteur n° 60794			148 136,00	438,32		0,00

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2021	Intérêt courus Int. compensateurs 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	167 505,54	1 759,50	30,70	0,00
0419505		01/10/1993	01/10/2028	82 166,97	368,74	30,72	0,00
0445662		01/08/1995	01/08/2030	73 123,03	548,12	100,00	0,00

Produit : PLSDD 04 LOCATIF SOCIAL CONSTANT

Entité : CDC

5024800	005932	02/04/2014	01/05/2064	67 685,87	728,49	50,00	0,00
5024801	005932	02/04/2014	01/05/2054	212 641,28	2 288,81	50,00	0,00
5024802	005932	02/04/2014	01/05/2054	204 302,18	2 103,25	50,00	0,00

Total Emprunteur n° 232728

807 424,87 7 796,71 0,00

Total général de l'encours garanti

955 560,87 8 235,03 0,00



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



FINANCES PUBLIQUES

COMMUNE DE GEVREY-CHAMBERTIN ANALYSE RÉTROSPECTIVE (budget principal)

2017-2021

Principaux constats

- Un autofinancement important : chaque année la CAF brute du budget principal, différence entre les produits réels et les charges réelles de fonctionnement, est suffisante pour rembourser l'annuité en capital de la dette
- Une épargne disponible (CAF nette) confortable, dégagée chaque année pour financer de nouvelles dépenses d'équipement
- Une politique d'investissement soutenue financée par des ressources propres, tout en se désendettant
- Une structure bilancielle équilibrée

L'autofinancement

	2017	2018	2019	2020	2021
Produits réels de fonctionnement	2 146 783	2 083 197	2 121 044	2 084 217	3 141 650
- Charges réelles de fonctionnement	1 521 812	1 520 913	1 517 223	1 591 320	1 749 208
= CAF Brute	624 970	562 284	603 822	492 897	1 392 443
- Remboursement en capital des emprunts et des dettes assimilées	264 033	270 732	251 302	225 729	226 923
+ Refinancement et remboursements temporaires	0	0	0	0	0
= CAF Nette	360 937	291 552	352 519	267 169	1 165 519
+ Autres ressources d'investissement	6 622	486	226 120	0	0
+ Produits de cessions d'actifs	1 440	3 065	0	0	0
+ Variation des ressources propres	661 518	183 126	100 605	168 995	385 087
- Remboursement des autres dettes	0	0	0	0	0
= Financement disponible	1 030 517	478 229	679 244	436 163	1 550 606

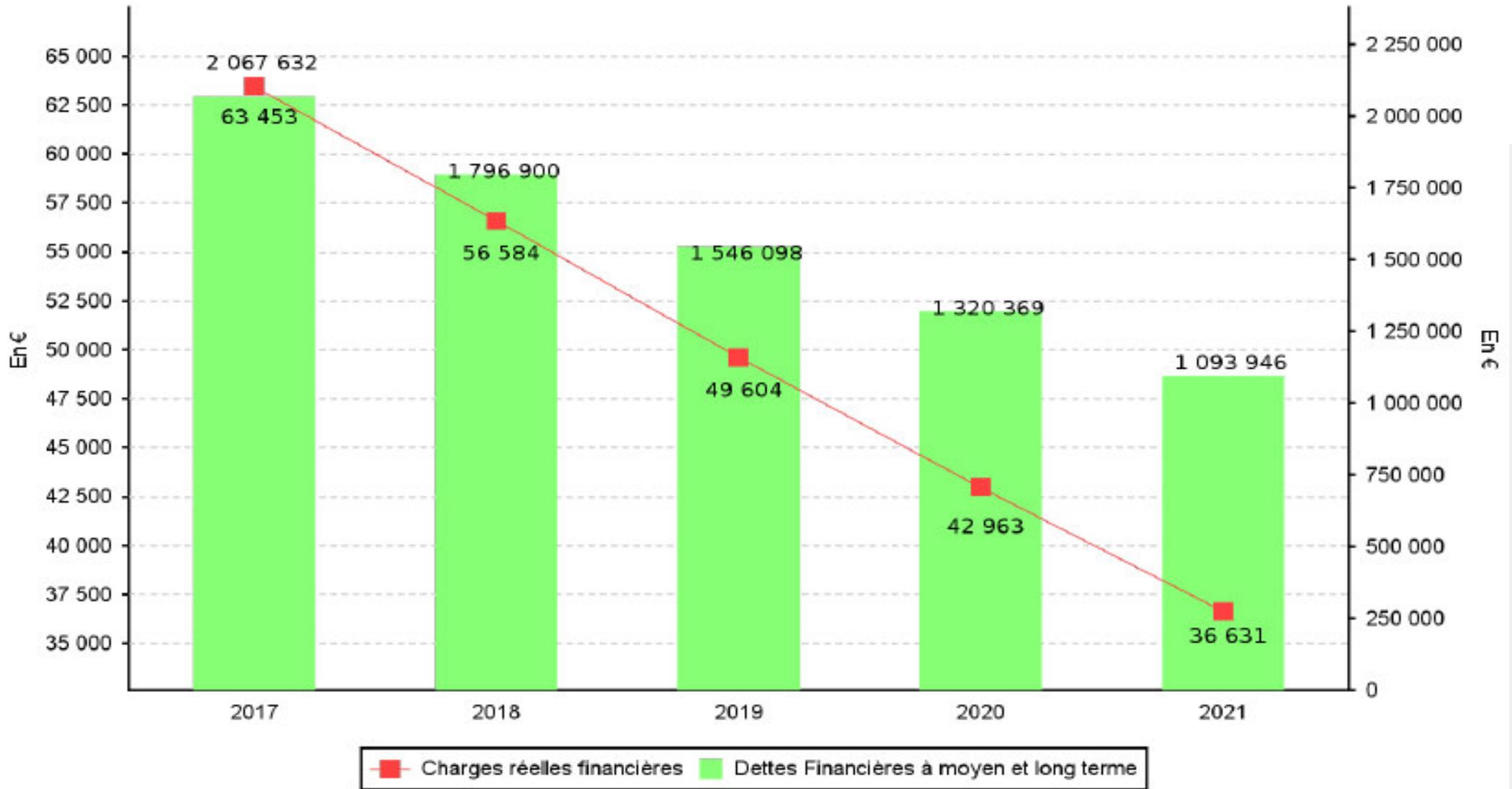
Les dépenses d'équipement

	2017	2018	2019	2020	2021
Dépenses d'équipement	532 604	248 374	631 733	487 946	1 353 792

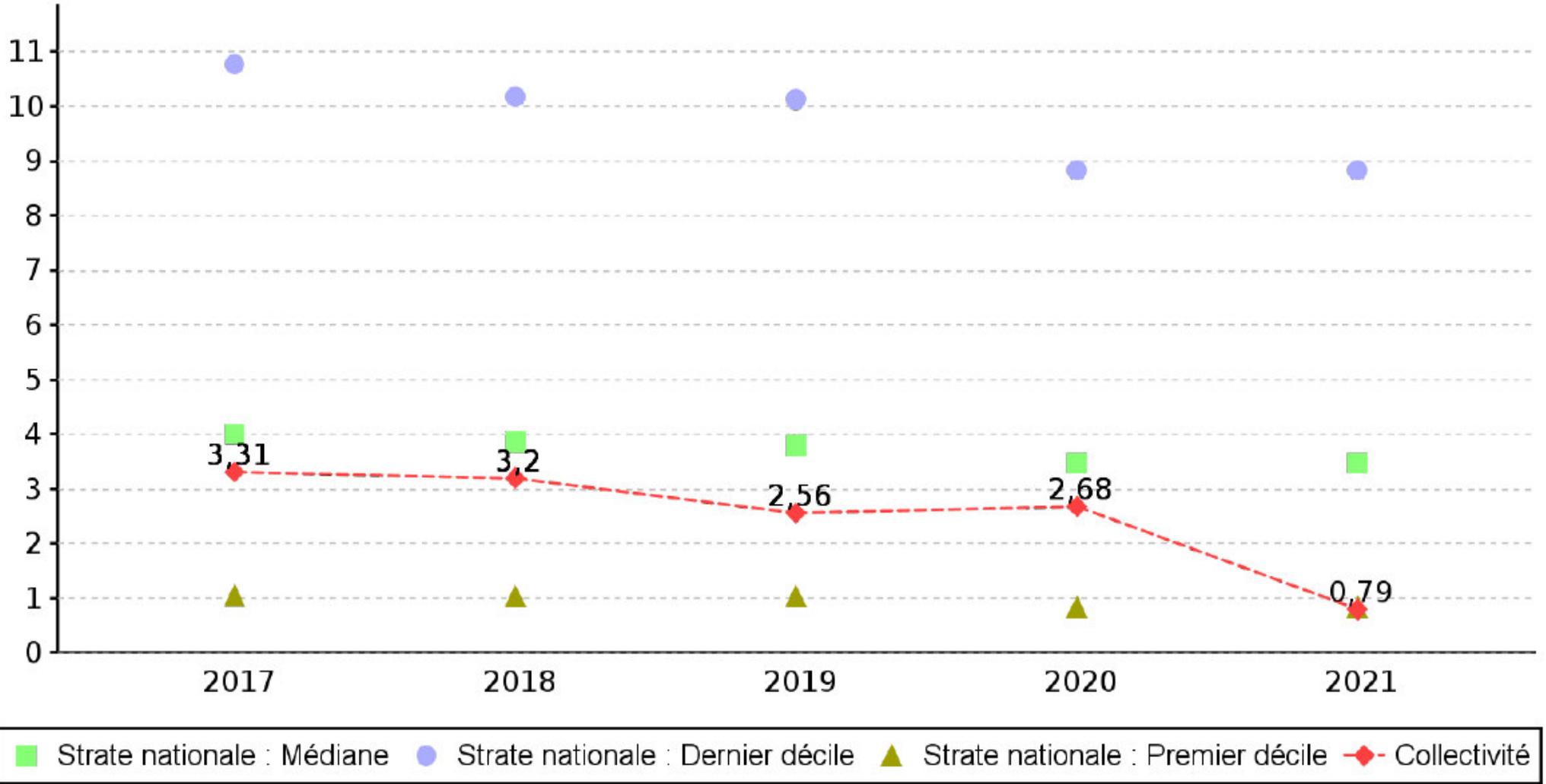
REPERES

2021 <i>En €/hab</i>	Commune	Montant en € par hab pour la strate de référence		
		Département	Région	National
Dépenses directes d'équipement	438	320	269	293
Remboursement lié aux emprunts et autres dettes	73	144	80	75

L'endettement



Capacité de désendettement (en année de CAF brute)



L'équilibre bilancier

BILAN EN 2021

ACTIF

PASSIF

Actif immobilisé brut 30 748 929	Ressources propres 31 000 248	
Actif circulant 32 815	Dettes financières 1 093 946	Fonds de roulement net global 1 345 265
Trésorerie 1 349 906	Passif circulant 37 456	BFR -4 641