

NOTE SYNTHETIQUE
SUR LES BUDGETS PRIMITIFS 2021
VOTÉS LE 12/ 04/ 2021

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 2021

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	3127	3 091

L'analyse des ratios de Gevrey-Chambertin :

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

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

❷ [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.

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

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

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 a une prévision de recette fiscale de 1 596 596 €, soit 35 547 € de plus que l'année dernière (+2.28%)

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

L'écart reste 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)

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

D1 – TAUX DE CONTRIBUTIONS DIRECTES

Libellés	Bases notifiées (si connues à la date de vote)	Variation des bases/(N-1) (%)	Taux appliqués par décision de l'assemblée délibérante (%)	Variation de taux/N-1 (%)	Produit voté par l'assemblée délibérante	Variation du produit/N-1 (%)
Taxe d'habitation	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TFPB	5 547 000,00	-8,16	37,57	126,74	2 084 008,00	108,23
TFPNB	832 800,00	-0,06	17,39	0,00	144 824,00	-0,06
CFE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	6 379 800,00	-45,18			2 228 832,00	47,53

Taux d'imposition 2021 :

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

⑥ Encours de la dette/population :

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

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

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 pour l'ensemble des budgets.

La structure de la dette est composée de 7 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 :](#)

2014	2015	2016	2017	2018	2019
101 €	89 €	77 €	64 €	61 €	55 €

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. La moyenne de la strate en 2019 est de **146 € par habitant**.

⑧ Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement :

2015	2016	2017	2018	2019	2020
40.11 %	40.04%	39.70%	42.93 €	39.67 %	42.86 %

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 2019, les charges de personnel représentaient 192 € par habitant, et la moyenne de la strate était de 364 € par habitant.

Le ratio en 2019 était de 39.67% alors que la moyenne de la strate était de 50,73%.

En 2020, les charges de personnel représentent 218 € par habitant, et la moyenne de la strate démographique est de 344 € par habitant au niveau départemental, 325 € au niveau régional, et 358 € au niveau national.

Le ratio en 2020 est de 42.86% alors que la moyenne de la strate démographique est de 52,32% au niveau départemental, 50,68% au niveau régional, et 52,10 % au niveau national.

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 Euro

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2020	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	166 930,84	493,93	35,10	0,00
Total Emprunteur n° 60794			166 930,84	493,93		0,00

Ligne de prêt n°	Contrat n°	Date d'effet de l'engagement	Terme de l'engagement	Capital garanti restant dû au 31/12/2020	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	191 732,19	2 013,98	30,70	0,00
0419505	01/10/1993	01/10/2028	94 050,94	422,07	30,72	0,00
0445662	01/08/1995	01/08/2030	81 392,53	610,11	100,00	0,00

Produit : PLSDD 04 LOCATIF SOCIAL CONSTANT

Entité : CDC

5024300	005932	02/04/2014	01/05/2064	69 259,96	745,43	50,00	0,00
5024301	005932	02/04/2014	01/05/2054	219 084,95	2 357,96	50,00	0,00
5024302	005932	02/04/2014	01/05/2054	210 493,15	2 166,99	50,00	0,00
Total Emprunteur n° 232728			866 013,72	8 316,54		0,00	

Total général de l'encours garanti

1 032 944,56

8 810,47

0,00

L'INVESTISSEMENT

TABLEAU DES INVESTISSEMENTS 2021 (voir document donné)

BUDGET ANNEXE ZAC BERGIS

Nous avons pour l'année 2020 un résultat de clôture qui présente un excédent de fonctionnement de 832 313.59 € et un déficit d'investissement de 55 490.09 € (soit un excédent global de 776 823.50 €).

Une fois que ce budget annexe sera déclaré clôturé, l'excédent constaté sera versé au budget principal.