

VILLE DE LOUDEAC DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2021

1. La dette

1.1. Evolution de la dette en 2020 :

Budget	Dette nominale au 01/01/2020	Capital au 01/01/2020	Réalisations 2020	Remboursements en Capital en 2020	Dette au 31/12/2020
Principal (Ville)	15 092 701,49	12 576 964,94	0,00	1 125 135,93	11 451 829,01
Lotissements (Budget Principal)	0,00	0,00	300 000,00	15 000,00	285 000,00
Total de la dette	15 092 701,49	12 576 964,94	300 000,00	1 140 135,93	11 736 829,01

Sur le budget principal, l'emprunt de 1 000 000 d'euros contracté en 2020 a été mobilisé début 2021, le budget principal s'est désendetté de 1 125 136 € sur l'exercice (125 136 € y compris l'emprunt restant à réaliser au 31 décembre 2020).

La dette par habitant du budget principal au 31 décembre 2020 s'établit à 1 151 € par habitant (moyenne de la strate – communes de France métropolitaine de 10 000 à 20 000 habitants – données 2018 : 886 € par habitant).

1.2. Typologie de la répartition de la dette (classification en fonction du risque)

Budget	Typologie	Classification Gissler	Nombre	Euros
Principal (Ville)	Taux fixes et variables simples	1 - A	14	11 451 829,01
Lotissements	Taux fixes et variables simples	1 - A	1	285 000,00
Total de la dette			15	11 736 829,01

La dette de la collectivité est exclusivement composée d'emprunts en euros.

La dette de la collectivité, d'un montant de 11 736 829 €, est composée exclusivement d'emprunts à taux fixes ou variables classifiés sans risque au sens de la charte Gissler.

1.3. Extinction de la dette

1.3.1 Budget Principal

Exercice	Rembour- sement en capital	Dettes au 31 décembre
2 021	1 363 685,56	10 088 143,45
2 022	1 350 327,66	8 737 815,79
2 023	1 299 950,06	7 437 865,73
2 024	1 185 427,73	6 252 438,00
2 025	1 196 136,61	5 056 301,39
2 026	1 110 165,28	3 946 136,11
2 027	1 022 015,93	2 924 120,18
2 028	722 234,46	2 201 885,72
2 029	615 334,26	1 586 551,46
2 030	516 299,56	1 070 251,90
2 031	414 702,25	655 549,65
2 032	337 281,28	318 268,37
2 033	245 824,27	72 444,10
2 034	72 444,10	0,00

1.3.2 Budget Lotissements

Exercice	Rembour- sement en capital	Dettes au 31 décembre
2 021	60 000,00	225 000,00
2 022	60 000,00	165 000,00
2 023	60 000,00	105 000,00
2 024	60 000,00	45 000,00
2 025	45 000,00	0,00

2. Les effectifs et les charges de personnel

2.1. Répartition et évolution de l'emploi

Emploi titulaire et non titulaire au 31/12/2020

Filière	Emplois budgétaires		
	Permanents à temps complet	Permanents à temps non complet	Total
Emplois fonctionnels	1,00		1,00
Administrative	26,00	3,00	29,00
Technique	83,00	26,00	109,00
Sociale		2,00	2,00
Médico-sociale	1,00		1,00
Sportive	1,00		1,00
Culturelle	4,00	2,00	6,00
Animation	5,00	4,00	9,00
Police	5,00		5,00
Total	126,00	37,00	163,00

Evolution de l'emploi en ETP ^① (Titulaires et non titulaires sur des emplois permanents et non permanents - hors apprentis)

Filière	ETP 31/12/2019	ETP 31/12/2020	Evolution	Evolution %
Emplois fonctionnels	1,00	1,00		
Administrative	27,44	26,34	-1,10	-4,01%
Technique	84,67	83,31	-1,36	-1,61%
Sociale	1,71	1,71		
Médico-sociale	1,00	1,00		
Sportive	1,00	1,00		
Culturelle	4,60	4,70	0,10	2,17%
Animation	8,21	8,86	0,65	7,92%
Police	5,00	5,00		
Total	134,63	132,92	-1,71	-1,27%

① ETP = Equivalent Temps Plein

Evolution de l'emploi non titulaire

Emploi non titulaire	31/12/2019	31/12/2020
Occupant un emploi permanent	12,00	13,00
Occupant un emploi non permanent	17,00	19,00
Total	29,00	32,00

2.2. Evolution des charges de personnel

Masse salariale 2016 à 2020

	2016	2017	2018	2019	2020	2020 / 2016 %
Masse Salariale	5 588 508	5 753 899	5 752 305	5 734 774	5 739 147	2,70%

La masse salariale a évolué de 2,90 % entre 2016 et 2018 et a régressé de 0,23 % entre 2018 et 2020.

L'effet du « Glissement Vieillesse Technicité » a donc été neutralisé par une diminution de l'effectif en « Equivalent Temps Plein » (ETP) : - 4,7 ETP entre 2018 et 2020.

En 2020, les avancements de grade ont été les suivants :

- 1 avancement au grade de rédacteur principal 1^{ère} classe
- 9 avancements au grade d'adjoint technique principal 1^{ère} classe
- 1 avancement au grade d'adjoint technique principal 2^{ème} classe
- 1 avancement au grade d'ATSEM principal 1^{ère} classe
- 2 avancements au grade d'agent de maîtrise principal
- 4 avancements au grade d'adjoint administratif principal 1^{ère} classe

2.3 Temps de travail et avantages en nature

Le contingent annuel horaire d'un agent à temps complet est de 1 575 heures pour 2021.

Les avantages en nature servis par la collectivité concernent les repas pris par le personnel de restauration scolaire et la mise à disposition d'un logement de fonction pour nécessités de service.

3. Evolution des dépenses réelles de fonctionnement

Evolution depuis 2017

Budgets	2 017	2 018	2 019	2 020	2020/2019 €
Budget Principal	10 668 472,02	10 810 519,35	10 917 290,57	10 892 960,60	-24 329,97
Budget Lotissements	378,00	132 683,99	97 695,27	457 292,43	359 597,16

Budget Principal – Evolution 2020 / 2019

Chapitre	Libellé	2 019	2 020	Evol. Euros	Evol. %
011	Charges à caractère général	3 338 863,81	3 304 744,76	-34 119,05	-1,02%
012	Charges de personnel et frais assimilés	5 734 773,83	5 739 146,63	4 372,80	0,08%
014	Atténuation de produits	332 745,00	390 745,00	58 000,00	17,43%
65	Autres charges de gestion courante	1 239 523,22	1 183 027,27	-56 495,95	-4,56%
66	Charges financières	264 144,73	241 456,82	-22 687,91	-8,59%
67	Charges exceptionnelles	7 239,98	33 840,12	26 600,14	367,41%
	Total	10 917 290,57	10 892 960,60	-24 329,97	-0,22%

Les dépenses de fonctionnement diminuent globalement de 0,16 % et l'exécution budgétaire est globalement conforme aux prévisions.

Le chapitre 011 en retrait de 1,02 % est impacté par des dépenses exceptionnelles liées à la crise sanitaire.

D'autre part, pour la même cause, certaines dépenses sont en retrait :

- locations de films et de spectacles,
- frais de restauration scolaire.

Charges de personnel – chapitre 012 : la baisse de l'effectif en équivalent temps plein (- 1,7 E.T.P par rapport à 2019) neutralise l'effet du « Glissement Vieillesse Technicité ».

La progression constatée au **chapitre 014 – Atténuation de produits** – correspond au reversement conventionnel de fiscalité à LCBC (taxes foncières sur les propriétés bâties des établissements industriels et commerciaux). Cette augmentation explique en partie l'évolution des recettes complémentaires de taxes foncières constatée au chapitre 73.

Les **Autres charges de gestion courante (chapitre 65)** sont en retrait de 56 496 € dont :

- indemnités et frais de formation des élus - 13 145 €
- participation au service d'incendie et secours départemental - 19 845 €
- subvention au CCAS - 20 000 €
- annulation d'évènements sportifs ^① - 11 124 €

Les **charges financières (chapitre 66)** diminuent de 22 688 €, la collectivité s'étant désendettée en 2020 de 1 125 136 €.

Le **chapitre 67 – Charges exceptionnelles** – enregistre en 2020, l'annulation d'un titre de recettes de 18 321 € émis à tort sur l'exercice 2019 pour une recette qui concernait LCBC.

Le **chapitre 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections** - enregistre les dotations aux amortissements des immobilisations et charges financières réparties (pénalités de réaménagement de la dette).

① **Crise sanitaire**

4. Capacité d'autofinancement (euros) – Budget principal

	2 019	2 020
Capacité d'Autofinancement Brute	1 655 472	1 260 999
Remboursement d'emprunt en capital	- 392 038	- 1 125 136
Epargne Nette	1 263 434	135 863

5. Les orientations budgétaires 2021

5.1 Budget Principal

Les principaux investissements prévus au budget principal 2021 et présentés en commission des finances le 18 février 2021 (€) :

	Reports	Nouveaux projets	Total
Provisions pour acquisitions foncières		20 000	20 000
Acquisition de la Gare	22 000		22 000
Aquarev - Street workout en libre-service		51 944	51 944
Etude de programmation rénovation des locaux du Centre Technique Municipal		25 000	25 000
Cimetière - Rénovation du carré A		35 412	35 412
Cinéma - Réfection de 398 fauteuils		100 000	100 000
Gymnase de la Rocade - Changement du rink hockey		50 254	50 254
Communication - Nouvelle identité graphique		45 000	45 000
Hôtel de Ville - Equipements audio salle du Conseil Municipal		27 225	27 225
Ecoles - Travaux et matériels	41 565	179 468	221 033
Médiathèque - Réagencement des étages		74 920	74 920
Médiathèque - Aménagements de la zone de prêt et automate de prêt		129 965	129 965
Stade Louis Chevé - Mise aux normes du terrain d'honneur en niveau 3		349 200	349 200
Centre-Ville - Portes entrées de ville et venelles		77 953	77 953
Centre-Ville - Ilot de la Poste	2 520	29 880	32 400
Centre-Ville - Fiches rue de Moncontour	38 040	387 799	425 839
Toiture « Tennis Saint-Bugan »		237 000	237 000
Bâtiment Vercel Souvestre - Salle de billard		28 550	28 550
Propreté urbaine - Balayeuse		195 000	195 000
C.T.M - Camion grue	179 040		179 040
Eclairage public	76 542	27 000	103 542
Réseaux d'eaux pluviales	65 354	45 500	110 854
Voiries urbaines	171 396	280 028	451 424
Voiries rurales	28 411	207 234	235 645

Le Plan Pluriannuel d'Investissement (€):

Investissement	2 021	2 022	2 023	2 024	Total
Requalification urbaine	508 741	76 574	423 781	781 507	1 790 603
Autres opérations d'équipement	3 156 718	1 400 000	1 400 000	1 400 000	7 356 718
Fonds de concours (éclairage public)	103 542	100 000	100 000	100 000	403 542
Total	3 769 001	1 576 574	1 923 781	2 281 507	9 550 863

La Prospective financière (K€)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Evolution Taux d'Imposition		7,48%							
Produit fiscal	4 718 017	5 220 329	5 371 961	5 559 489	5 760 552	5 461 409	5 550 742	5 642 788	5 744 122
Autres impôts et taxes	4 446 030	4 295 168	4 336 255	4 313 065	4 139 507	4 205 349	4 391 185	4 397 663	4 404 215
Dotations et participations	1 631 837	1 547 727	1 526 871	1 496 136	1 420 489	1 840 498	1 826 610	1 832 733	1 832 658
Autres produits de fonctionnement courant	1 302 759	1 026 065	1 209 863	1 114 237	764 824	846 240	1 121 177	1 132 389	1 143 713
Produits exceptionnels	12 494	19 470	9 893	58 222	22 175				
Produits de Fonctionnement	12 111 137	12 108 760	12 454 843	12 541 149	12 107 547	12 353 496	12 889 715	13 005 572	13 124 708
Evolution Charges de fonctionnement courant		0,26%	0,47%	0,76%	-0,98%	-0,04%	4,11%	1,00%	1,00%
Charges fonctionnement courant	10 129 854	10 156 531	10 204 339	10 281 547	10 180 507	10 176 349	10 594 163	10 700 105	10 807 106
Atténuations de produits	214 147	265 742	285 875	332 745	390 745	394 653	397 286	400 696	404 139
Charges exceptionnelles	40 914	11 786	4 234	7 240	33 840	200 129	9 000	9 000	9 000
Annuité de dette	1 495 976	956 062	608 162	656 183	1 366 593	1 600 000	1 693 477	1 668 673	1 585 770
Charges de Fonctionnement larges	11 880 891	11 390 121	11 102 610	11 277 714	11 971 685	12 371 131	12 693 927	12 778 474	12 806 015
Epargne nette	230 246	718 639	1 352 233	1 263 434	135 863	-17 635	195 787	227 098	318 693
Recettes d'investissement hors Emprunt	1 492 431	686 805	878 389	1 177 033	762 890	1 375 877	682 154	885 126	536 025
Neutralisation résultat N + affectation résultat N-1	-16 414	-92 362	274 546	-1 405 841	2 008 459	310 507			
Dépenses Investissement hors capital de la dette	2 006 263	1 713 082	3 055 168	1 939 626	2 907 211	3 886 748	1 636 574	1 983 781	2 341 507
Dépenses d'équipement	1 653 160	1 455 466	2 907 165	1 744 926	2 398 294	3 665 459	1 476 574	1 823 781	2 181 507
Fonds de concours	191 395	92 414	68 482	128 284	133 917	103 542	100 000	100 000	100 000
Autres dépenses d'investissement	161 708	165 202	79 521	66 416	375 000	117 747	60 000	60 000	60 000
Emprunt nouveau	300 000	400 000	550 000	905 000	0	2 218 000	758 633	871 557	1 486 790

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Encours de la dette au 31/12	12 581 641	11 859 993	12 064 003	12 576 965	11 451 829	12 305 829	11 571 374	10 950 678	11 002 678
Epargne brute (CAF)	1 294 465	1 440 288	1 698 222	1 655 472	1 260 999	1 346 365	1 688 875	1 719 351	1 753 482
Encours de la dette / Epargne brute (années)	9,7	8,2	7,1	7,6	9,1	9,1	6,9	6,4	6,3

La prospective financière est réalisée sur la base d'une stabilité des taux locaux d'imposition et d'une faible évolution des charges et produits de fonctionnement.

Les dotations et participations intègrent l'évolution prévisionnelle des dotations d'état (DGF et DSU) avec une hypothèse d'une population DGF supérieure à 10 000 habitants.
L'« Annuité de la dette » incorpore les intérêts des emprunts.

5.2 Budget lotissements

En 2021, il est notamment envisagé :

- la cession du dernier lot du lotissement « Camille Claudel »,
- la fin de l'aménagement de la 1^{ère} tranche du lotissement « Domaine du Méné »,
- la cession d'environ 10 lots de ce lotissement.