



Le Perreux
sur-Marne
Ville d'expressions

Budget Primitif 2020

Conseil Municipal du

19 décembre 2019

PRESENTATION DU BP 2020

La stratégie financière du BP 2020

3

- Geler les taux d'imposition locale,
- Maîtriser la masse salariale,
- Poursuivre les efforts de rationalisation des dépenses à caractère général,
- Poursuivre le soutien aux associations,
- Préserver les épargnes,
- Poursuivre la politique dynamique d'investissement,
- Poursuivre le désendettement,
- Optimiser les recettes.

Le BP, un document de prévisions

4

- Le Budget est préparé à partir de ressources évaluées (dotations de l'Etat, DGF, recettes fiscales...) confirmées à la fin du 1^{er} trimestre 2020,
- La loi de finances sera votée fin décembre 2019,
- La réforme de la Taxe d'Habitation est en cours de finalisation.

Les opérations d'ordre

5

Depuis 2014 la commune du Perreux a comptabilisé en excédents capitalisés (réserves) une partie de ses résultats, pour un montant cumulé de 7 288 260 €.

Ces réserves ne peuvent financer que des investissements et ne sont mobilisables que deux ans après leur affectation.

A ce jour, 1 005 500 € ont été utilisés (en 2016 et 2018).

Pour le budget 2020 ce sont 3 182 760 € qui peuvent être potentiellement mobilisés.

La mobilisation d'une partie de cette réserve permet d'autofinancer à hauteur de 50% les crédits de paiement 2020 du groupe scolaire Germaine Sablon pour 2 700 000 € .

Comptablement la mobilisation des excédents capitalisés se traduit par des « opérations d'ordre » (opérations qui n'ont pas de contreparties financières) parallèles en recettes de fonctionnement et en dépenses d'investissement.

Les amortissements font partie des écritures d'ordre, montant identique qui s'inscrit simultanément en dépenses de fonctionnement et en recettes d'investissement (en 2020 : 1 750 000 euros)

La différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement qui devient une recette d'investissement (en 2020 : 5 574 800 euros)

Les grands masses budgétaires

6

FONCTIONNEMENT	2019	2020	Variation
Recettes Réelles de Fonctionnement	47 643 500,00	48 208 300,00	1,2%
Recettes d'Ordre de Fonctionnement	20 000,00	2 720 000,00	NS
Recettes Totales de Fonctionnement	47 663 500,00	50 928 300,00	6,8%

Dépenses Réelles de Fonctionnement	43 274 100,00	43 603 500,00	0,8%
<i>dont intérêts de la dette</i>	<i>277 000,00</i>	<i>250 000,00</i>	<i>-9,7%</i>
Dépenses d'Ordre de Fonctionnement	4 389 400,00	7 324 800,00	66,9%
Dépenses Totales de Fonctionnement	47 663 500,00	50 928 300,00	6,8%

Investissement	2019	2020	Variation
Recettes Réelles d'Investissement	9 791 900,00	10 932 500,00	11,6%
<i>dont emprunts nouveaux</i>	<i>6 350 000,00</i>	<i>7 865 000,00</i>	<i>23,9%</i>
Recettes d'Ordre d'Investissement	4 389 400,00	7 324 800,00	66,9%
Recettes Totales d'Investissement	14 181 300,00	18 257 300,00	28,7%

Dépenses Réelles d'Investissement	14 161 300,00	15 537 300,00	9,7%
<i>dont capital de la dette</i>	<i>1 235 900,00</i>	<i>1 235 900,00</i>	<i>0,0%</i>
<i>dont dépenses d'équipement</i>	<i>12 875 400,00</i>	<i>14 248 500,00</i>	<i>10,7%</i>
Dépenses d'Ordre d'Investissement	20 000,00	2 720 000,00	NS
Dépenses Totales d'Investissement	14 181 300,00	18 257 300,00	28,7%

Le fonctionnement

Les recettes réelles de fonctionnement

8

Chapitre	FONCTIONNEMENT	2019	2020	Variation	%
13	Atténuations de charges	1 920,00	43 000,00	NS	-
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	4 631 290,00	4 914 400,00	6,1%	10,2%
73	Impôts et taxes	35 663 400,00	36 997 200,00	3,7%	76,7%
74	Dotations et participations	5 471 170,00	5 352 900,00	-2,2%	11,1%
75	Autres produits de gestion courante	640 800,00	675 800,00	5,5%	1,4%
77	Produits exceptionnels	1 234 920,00	225 000,00	-81,8%	0,5%
	Recettes Réelles de Fonctionnement	47 643 500,00	48 208 300,00	1,2%	100,0%

Les principales recettes de fonctionnement



Produits de la fiscalité directe : (chapitre 73) taxe d'habitation, taxe foncière sur les propriétés bâties et non bâties.

2019	2020
27 550 000	28 070 000

Produits de la fiscalité indirecte : (chapitre 73) taxe sur l'électricité, droits de mutation, ACM (attribution de compensation).

2019	2020
8 113 400	8 927 200

Dotations : (chapitre 74) DGF, compensations d'Etat sur les exonérations fiscales, les autres dotations.

2019	2020
5 471 170	5 352 900

Autres recettes : produits des services, autres produits de gestion courante, atténuations de charges, recettes exceptionnelles, produits induits des investissements...

2019	2020
6 508 930	5 858 200

La fiscalité: taxe d'habitation, taxe foncière, taxe sur les propriétés non bâties

10

BP	Produit TH	Evolution produit TH	Taux TH	Evolution taux de TH
2019	15 800 000	2,52%	20,00%	0%
2020	16 000 000	1,27%	20,00%	0%

BP	Produit TFB	Evolution produit TFB	Taux TFB	Evolution taux de TFB
2019	11 685 000	2,49%	21,33%	0%
2020	11 930 000	2,10%	21,33%	0%

BP	Produit TFNB	Evolution produit TFNB	Taux TFNB	Evolution taux de TFNB
2019	17 645	2,49%	31,36%	0%
2020	20 000	13,35%	31,36%	0%

La variation des bases en 2019 prend en compte la revalorisation probable de la loi de finances 2020 de +0,9% et la variation physique

La Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)

11

	2016	2017	2018	2019	2020
DGF	3 775 928	3 363 644	3 304 649	3 178 039	3 100 000
Variation	-16,98%	-10,92%	-1,75%	-3,83%	-2,46%

Au niveau national , la DGF ne devrait pas diminuer.

Cependant, le montant de la DGF perçu par la commune du Perreux devrait être écrêté en raison d'un potentiel fiscal supérieur de 0,75 fois le potentiel fiscal par habitant constaté pour l'ensemble des communes,

Les dépenses réelles de fonctionnement

12

Chapitre	FONCTIONNEMENT	2019	2020	Variation	%
011	Charges à caractère général	10 148 800,00	10 824 400,00	6,7%	24,8%
012	Charges de personnel, frais assimilés	20 173 300,00	20 572 000,00	2,0%	47,2%
014	Atténuations de produits	1 680 000,00	676 000,00	-59,8%	1,6%
65	Autres charges de gestion courante	10 757 900,00	11 154 100,00	3,7%	25,6%
66	Charges financières	265 300,00	235 000,00	-11,4%	0,5%
67	Charges exceptionnelles	218 800,00	112 000,00	-48,8%	0,3%
022	Dépenses imprévues	30 000,00	30 000,00	0,0%	0,1%
	Dépenses Réelles de Fonctionnement	43 274 100,00	43 603 500,00	0,8%	100,0%

Les principales dépenses de fonctionnement



Charges de personnel : (chapitre 012) dépenses de personnel.

Charges à caractère général : (chapitre 011) fluides, prestations de service, maintenance, entretien ...

Subventions: (chapitre 65, article 657)

Autres charges: (chapitres 014, 65 articles autres que 657, et chapitre 67) : FFCT, FPIC, SRU, contingent incendie, subventions aux associations de l'ex CAVM ...

Charges financières : (chapitre 66) les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les intérêts des emprunts et les ICNE.

2019	2020
20 173 300	20 572 000
2019	2020
10 148 800	10 824 400
2019	2020
2 531 060	2 519 300
2019	2020
10 155 640	9 452 800
2019	2020
265 300	235 000

Les principales dépenses de fonctionnement

14

Les charges de personnel (chapitre 012) :

Les charges de personnel augmentent globalement de 1,98 % par rapport à 2019, soit +398 700 euros, hors dépenses nouvelles (créations de postes et élections) l'augmentation de la masse salariale est de 0,85%.

Cette faible augmentation est rendue possible par le redéploiement des moyens et une gestion rigoureuse des effectifs. La variation s'explique notamment par :

- Le GVT : 76 000 euros,
- La création ou la transformation de postes : 193 800 euros
- Augmentation de la cotisation risques statutaires : 15 000 euros
- Rémunération pour les élections : 33 500 euros

Indicateur d'évolution de la Ressource Humaine: exprime la représentativité des charges de personnel dans les dépenses d'exploitation. Ce taux permet de mesurer le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

	2019	2020
Charges de personnel, frais assimilés	20 173 300,00	20 572 000,00
Dépenses Réelles de Fonctionnement	43 274 100,00	43 603 500,00
Dépenses de personnels/ Dépenses réelles de fonctionnement	46,6%	47,2%

Les dépenses de fonctionnement

15

Charges à caractère général (chapitre 011):

Propositions budgétaires sont en augmentation par rapport au BP 2019 de + 6,7 % : (maintenance des caméras de vidéo-protection, augmentation des contrats de maintenance, frais d'actes et études nouvelles, augmentation du budget formation...).

Atténuations de produits (chapitre 014) :

- **dont la pénalité SRU (*solidarité et renouvellement urbain*) 251 000 € (-949 000 € par rapport à 2019)**

Les efforts constants de la ville du Perreux pour augmenter le nombre de logements sociaux ont porté leurs fruits puisque la ville enregistre désormais près de 11% de logements sociaux. Mais ce pourcentage est encore loin des 25% imposés par la loi.

Le non-respect de cet objectif lors du dernier triennal a entraîné une majoration de la pénalité (2,5) pour un montant brut estimé de 1 520 000 €uros.

De ce montant brut sont déduites les surcharges foncières versées aux bailleurs sociaux et les moins values de cession de l'année N-2.

- **dont contribution de la commune au FPIC (Fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales) 425 000 € (- 55 000 € par rapport à 2019).**

Autres charges de gestion courante (chapitre 65):

Chapitre sur lequel sont notamment imputés les subventions aux associations et le Fonds de Compensation des Charges Territoriales (FCCT).

Propositions budgétaires à la hausse par rapport au BP 2019 : +3,7 %.

Cette variation est due essentiellement due à la hausse de la contribution estimée au FCCT.

Conclusion – Section de fonctionnement

16

Les recettes réelles de fonctionnement sont en augmentation de + 564 800 € (+1,19%) par rapport à 2019, quand les dépenses réelles de fonctionnement ne s'accroissaient que de 329 400 € (+0,76%).

Les Soldes Intermédiaires de Gestion

17

	2019	2020
Recettes réelles de fonctionnement	47 643 500,00	48 208 300,00
Epargne de gestion	4 676 400,00	4 884 800,00
Epargne brute	4 399 400,00	4 634 800,00
Taux d'épargne brute	9,2%	9,6%
Epargne nette	3 163 500,00	3 398 900,00

Les soldes intermédiaires de gestion devraient progresser par rapport au BP 2019, le taux d'épargne brute s'établissant à 9,6%.

Cette amélioration des différentes épargnes s'explique par des recettes réelles attendues en légère augmentation par rapport aux dépenses réelles.

L'investissement

Les recettes réelles d'investissement

19

Chapitre	INVESTISSEMENT	2019	2020	Variation	%
13	Subventions d'investissement	256 300,00	116 000,00	-54,7%	1,1%
16	Emprunts et dettes assimilées	6 350 000,00	7 865 000,00	23,9%	71,9%
10	Dotations, fonds divers et réserves	3 185 600,00	2 951 500,00	-7,3%	27,0%
	Recettes Réelles d'Investissement	9 791 900,00	10 932 500,00	11,6%	100,0%

Les recettes d'investissement



FCTVA : Cette recette est directement liée à la récupération de la TVA des investissements engagés les années précédentes.

2019	2020
875 600	951 500

Subventions perçues : Ce sont les subventions versées par les différents partenaires (région, SIPPAREC, MGP ...) servant à financer les investissements.

2019	2020
106 300	109 000

Taxe Aménagement :

2019	2020
2 400 000	2 000 000

Emprunt :

Cet emprunt finance en partie le groupe scolaire

2019	2020
6 350 000	7 865 000

Les dépenses réelles d'investissement

21

Chapitre	INVESTISSEMENT	2019	2020	Variation	%
20	Immobilisation incorporelles	193 400,00	259 000,00	33,9%	1,7%
204	Subventions d'équipement versées	615 000,00	775 000,00	26,0%	5,0%
21	Immobilisations corporelles	3 444 500,00	3 147 000,00	-8,6%	20,3%
23	Immobilisations en cours	3 222 500,00	4 637 500,00	43,9%	29,8%
Opé 56	Groupe scolaire Germaine Sablon - Crédits de Paiement	5 400 000,00	5 400 000,00	0,0%	34,8%
10	Dotations, fonds divers et réserves	-	30 000,00		0,2%
16	Emprunts et dettes assimilées	1 235 900,00	1 235 900,00	0,0%	8,0%
27	Autres immobilisations financières	-	2 900,00		0,0%
020	Dépenses imprévues	50 000,00	50 000,00	0,0%	0,3%
	Dépenses Réelles d'Investissement	14 161 300,00	15 537 300,00	9,7%	100,0%

Les dépenses réelles d'équipement

22

Chapitre	2019	2020	Variation	En €/hab.
20 Immobilisation incorporelles	193 400,00	259 000,00	33,9%	8
204 Subventions d'équipement versées	615 000,00	775 000,00	26,0%	23
21 Immobilisations corporelles	3 444 500,00	3 147 000,00	-8,6%	93
23 Immobilisations en cours	3 222 500,00	4 637 000,00	43,9%	136
Opé 56 Groupe scolaire Germaine Sablon - Crédits de Paiement	5 400 000,00	5 400 000,00	0,0%	159
Dépenses d'équipement	12 875 400,00	14 218 000,00	10,4%	418

Les dépenses d'équipement progressent par rapport à 2019 de 1 342 600 € soit +10,4%.

Les subventions d'équipement versées correspondent aux subventions de surcharges foncières aux bailleurs sociaux.

Les crédits inscrits pour le groupe scolaire sont conformes à l'AP/CP votée en 2017.

Les dépenses d'investissement

23

Total des chapitres 20, 21 et 23 (hors groupe scolaire et hors subventions d'équipements versées) : 8 043 000 euros contre 6 860 400 euros au BP 2019.

Les grands axes pour 2020 :

Au sein du programme socle d'investissement pour 2019 les axes suivants se dégagent :

- Travaux et grosses réparations sur le patrimoine bâti,
- Mise aux normes des équipements publics en matière d'accessibilité,
- Rénovation, embellissement et sécurisation des voiries,
- Réaménagement de parcs,
- Poursuite du programme de modernisation de l'éclairage public,
- Poursuite du programme d'enfouissement des réseaux,
- La construction du groupe scolaire,
- Et le renouvellement du matériel, des équipements et du mobilier.

Les dépenses d'investissement

24

A titre d'exemples :

- Fournitures et plantations d'arbres : 130 000 euros,
- Réaménagement du Mail Michel Fabre : 630 000 euros,
- Dispositif anti-inondation : 20 000 euros,
- Dispositif d'alarme attentats dans les écoles : 113 500 euros,
- Gros travaux d'entretien de voirie (enrobé et réfection de trottoirs) : 660 000 euros,
- Travaux d'éclairage public : 125 000 euros,
- Travaux de signalisation lumineuse : 37 000 euros,
- Rue des Cémonceaux : 705 000 euros,
- Rue des Arts : 545 000 euros,
- Sécurisation de Carrefours : 350 000 euros,
- Etudes et travaux église Saint Jean Baptiste : 410 000 euros,
- Enfouissement de réseaux : 155 800 euros,
- Etude extension des salles APS : 200 000 euros,
- Aménagements et travaux au Cimetière : 369 450 euros.

Le groupe scolaire Germaine Sablon

25

L' AP/CP (Autorisation de Programme/Crédits de paiement) mise en place pour la construction du groupe scolaire Germaine Sablon.

Inscription budgétaire BP 2020 : 5 400 000 € TTC

<i>AP/CP n°</i>	<i>Opération</i>	<i>AP n°4</i>	<i>CP 2018</i>	<i>CP 2019</i>	<i>CP 2020</i>	<i>CP 2021</i>
4	Construction du Groupe scolaire Germaine Sablon	14 500 000,00 €	1 020 000,00 €	5 400 000,00 €	5 400 000,00 €	2 680 000,00 €

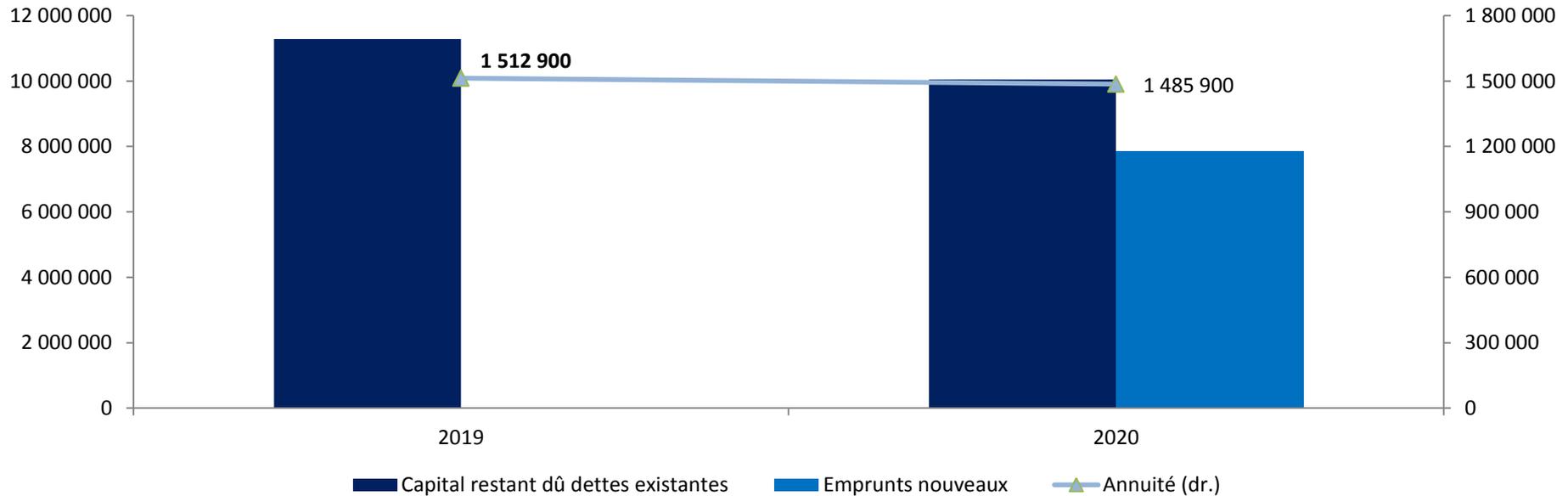
La dette

26

L'encours de la dette au 31 décembre passe de **11 278 653,57 €** en 2019 à **17 910 805,90 €** en 2020.

	<i>Emprunts nouveaux</i>	<i>Encours de la dette au 31/12</i>	<i>Variation</i>
2019	-	11 278 653,57	-9,9%
2020	7 865 000,00	17 910 805,90	58,8%

Encours de la dette



La dette

27

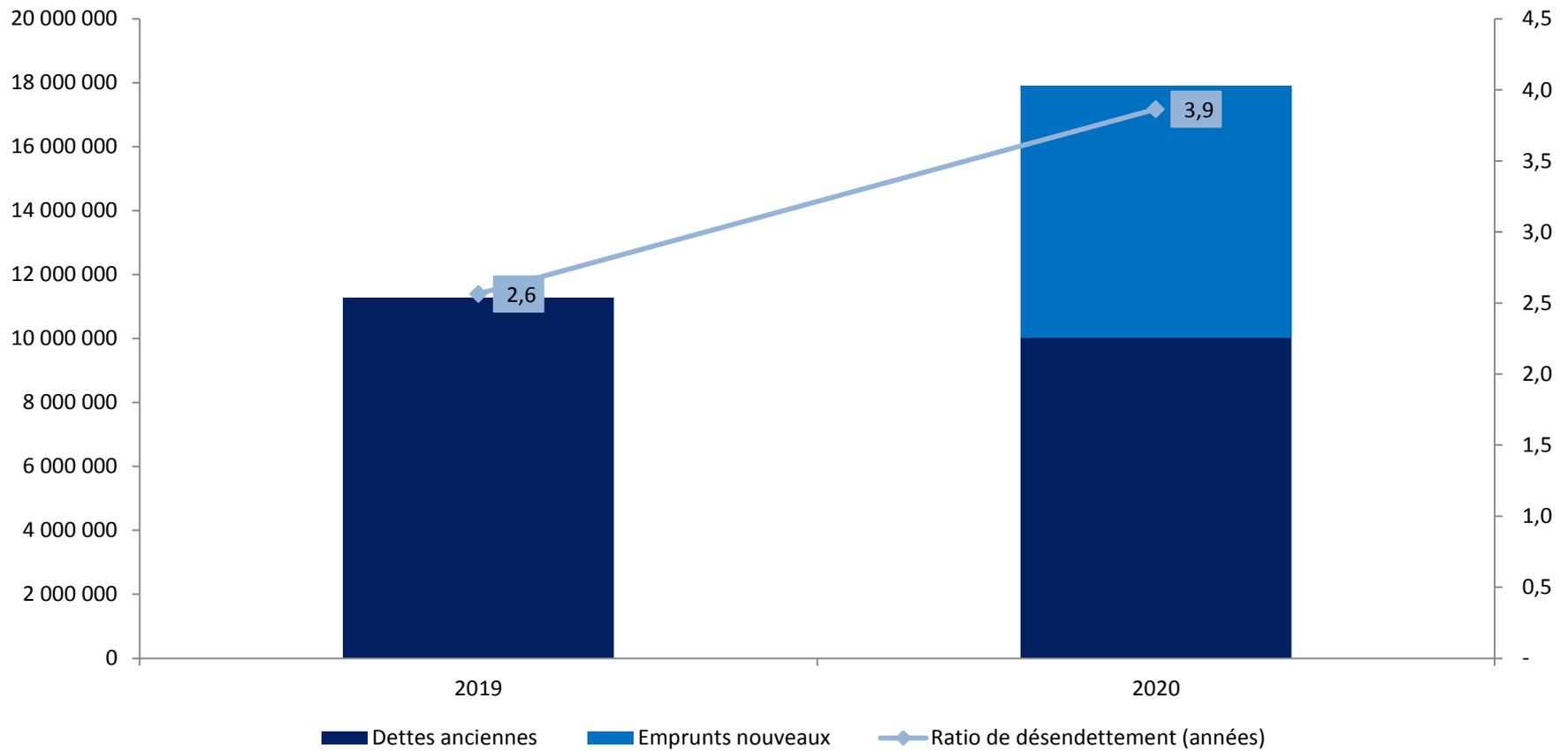
	2019	2020	Variation
Annuité	1 512 900,00	1 485 900,00	-1,8%
Capital en euro	1 235 900,00	1 235 900,00	0,0%
Intérêts en euro	277 000,00	250 000,00	-9,7%

	2019	2020
Annuité /hab	44,2	43,4
Capital/hab	36,1	36,1
Intérêts/hab	8,1	7,3

La dette

28

Capacité de désendettement



La structure de la dette

29

Emprunts de la ville du Perreux sur Marne au 31/12/2019

Prêteur	Montant initial	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Année de réalisation	CBC
SG	1 500 000,00 €	1 150 000,00 €	11,50	(Euribor 3M + 0.85)-Floor 0 sur Euribor 3M	2015	1A
CREDIT AGRICOLE	7 000 000,00 €	4 200 000,00 €	11,29	Taux fixe à 3.55 %	2011	1A
CE	1 100 000,00 €	605 000,09 €	8,01	Taux fixe à 4.14 %	2012	1A
CE	1 500 000,00 €	700 000,00 €	6,96	Taux fixe à 3.18 %	2011	1A
SG	1 500 000,00 €	1 250 000,00 €	12,50	Euribor 3M + 0.5-Floor 0 sur Euribor 3M	2017	1A
SFIL CAFFIL	1 500 000,00 €	194 150,41 €	1,08	Taux fixe à 3.65 %	2005	1A
SFIL CAFFIL	1 000 000,00 €	205 128,07 €	1,75	Taux fixe à 2.97 %	2011	1A
SFIL CAFFIL	1 500 000,00 €	1 400 000,00 €	13,50	(Euribor 12M + 0.18)-Floor 0 sur Euribor 12M	2017	1A
SFIL CAFFIL	1 500 000,00 €	1 025 000,00 €	10,00	Euribor 3M + 1.04	2014	1A
SFIL CAFFIL	1 701 344,74 €	549 375,00 €	4,92	Taux fixe à 2.48 %	2017	1A
	19 801 344,74 €	11 278 653,57 €				

Les ratios

30

		2019	2020
Ratio 1	Dépenses réelles de fonctionnement / Population (€)	1262	1282
Ratio 2	Produit des impositions directes / Population (€)	804	825
Ratio 3	Recettes réelles de fonctionnement / Population (€)	1390	1417
Ratio 4	Dépenses d'équipement brut / Population (€)	358	395
Ratio 5	Encours de la dette / Population (€)	514	527
Ratio 6	Dotation globale de Fonctionnement / Population (€)	95	91
Ratio 7	Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement	46,7%	47,2%
Ratio 9	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement	93,4%	93,0%
Ratio 10	Dépenses dééquipement brut / Recettes réelles de fonctionnement	25,7%	27,9%
Ratio 11	Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	37,0%	37,2%

Conclusion

31

La gestion rigoureuse et raisonnée du Perreux depuis de longues années permet aujourd'hui de faire face à des besoins nouveaux, **sans augmenter les taux de fiscalité directe.**

La construction du groupe scolaire peut être notamment financée par les réserves constituées depuis plusieurs années par la collectivité tout en conservant un équilibre financier général de qualité.

La poursuite de notre politique financière permet de dégager des marges de manœuvre suffisantes pour répondre aux besoins d'équipements et de services publics des Perreuxiens.



Le Perreux
sur-Marne

Ville d'expressions