

Présentation synthétique des informations financières essentielles du BP 2021 (Article L 2313-1 10° CGCT) Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le budget primitif 2021 est caractérisé par des projets majeurs d'investissement : Gymnase de Cusset, EAJE Carré de Soie, GS Simone Veil et Renan Sud, la poursuite des actions en matière d'accessibilité et de transition énergétique pour les chantiers portés par la ville en direct. Sont poursuivis en relation avec la Métropole des opérations majeures d'aménagement urbain (ZAC la Soie et Gratte-Ciel).

Ce budget intervient dans un contexte évolutif, disparition de la taxe d'habitation comme ressource pour la collectivité et transfert de la taxe foncier bâti de la Métropole vers la ville, réflexion lancée sur la définition de certains indicateurs qui servent de fondement au calcul de dotations, réflexion sur la définition d'un pacte entre la Métropole et les communes membres. Un contexte par ailleurs incertain avec une crise sanitaire qui pourrait avoir des effets conséquents suivant sa durée et son ampleur mais qu'il est difficile aujourd'hui d'appréhender.

Il est à noter qu'en conséquence, le dispositif issu de la loi de programmation de finances publiques 2018-2022 cadrant l'évolution de la dépense de fonctionnement, resterait suspendu en 2021.

Les inscriptions se décomposent comme suit en opérations réelles.

	Dépenses	Recettes
Investissement	63 062 119	42 993 760
Fonctionnement	134 058 180	154 126 539
Total	197 120 299	197 120 299

Le détail par chapitre est le suivant :

Section de fonctionnement, dépenses réelles :

Chapitre	Libellé Chapitre	BP 2020	BP 2021	Evolution
011	Charges à caractère général	23 009 973	26 168 722	13,73%
012	Charges de personnel et frais assimilés	78 598 399	81 947 384	4,26%
014	Atténuation de produits	1 600 000	1 600 640	0,04%
65	Autres charges de gestion courante	23 776 137	23 639 499	-0,57%
656	Frais de fonctionnement des groupes politiques	155 000	201 751	30,16%
66	Charges financières	352 000	350 774	-0,35%
67	Charges exceptionnelles	147 660	149 410	1,19%
Total dépenses réelles de fonctionnement		127 639 169	134 058 180	5,03%

Section de fonctionnement, recettes réelles :

Chapitre	Libellé Chapitre	BP 2020	BP 2021	Evolution
013	Atténuation de charges	378 000	392 000	3,70%
70	Produits des services du domaine et ventes diverses	12 882 540	12 455 866	-3,31%
73	Impôts et taxes	107 205 500	113 211 000	5,60%
74	Dotations et participations	31 991 900	27 367 929	-14,45%
75	Autres produits de gestion courante	590 500	676 644	14,59%
77	Produits exceptionnels	46 800	23 100	-50,64%
78	Reprises sur provisions	0	0	0,00%
Total recettes réelles de fonctionnement		153 095 240	154 126 539	0,67%

Le projet de budget primitif 2021 est bâti sur le fondement d'une stabilité des taux de foncier Bâti et non Bâti. La ville ne bénéficie plus du produit de taxe d'habitation et par conséquent, n'a plus de pouvoir de taux en la matière.

Evolution des taux	2020	2021
Foncier Bâti	18,91%	18,91%
Foncier non Bâti	17,28%	17,28%

L'épargne de gestion et l'épargne brute sont en baisse du fait du différentiel de progression entre les dépenses et les recettes de fonctionnement.

Evolution des épargnes	2020	2021
Epargne de gestion	25 908 931	20 545 443
Epargne brute	25 456 071	20 068 359

Elles viennent soutenir l'investissement avec une hausse des dépenses d'équipement, 52,3 M€ contre 41,6 M€ en 2020 (chapitres 20, 21 et 23 études, acquisitions mobilières, immobilières et travaux).

Section d'investissement, dépenses réelles :

Chapitre	Libellé Chapitre	BP 2020	BP 2021	Evolution
16	Emprunts et dettes	3 994 500	3 436 500	-13,97%
20	Immobilisations incorporelles	4 120 290	4 078 000	-1,03%
204	Subventions d'équipement	9 418 480	7 718 787	-18,05%
21	Immobilisations corporelles	12 160 928	12 588 032	3,51%
23	Immobilisations en cours	25 324 672	34 630 800	36,75%
27	Autres immobilisations rattachées	1 700 000	550 000	-67,65%
4541	Travaux d'office exécutés pour le compte de tiers	60 000	60 000	0,00%
Total dépenses réelles d'investissement		56 778 871	63 062 119	11,07%

Section d'investissement, recettes réelles :

Chapitre	Libellé Chapitre	Total	Total	Evolution
024	Produit de cessions	844 831	20 000	-97,63%
10	Dotations fonds et réserves	4 240 000	3 695 000	-12,85%
13	Subventions d'investissement reçues	3 715 390	8 419 781	126,62%
16	Emprunts et dettes assimilées	22 426 578	30 768 979	37,20%
27	Autres immobilisations rattachées	36 000	30 000	-16,67%
4542	Travaux d'office exécutés pour le compte de tiers	60 000	60 000	0,00%
Total recettes réelles d'investissement		31 322 800	42 993 760	37,26%

Le recours à l'emprunt pour équilibrer le BP 2021 est en hausse sensible avec 30,77 M€ en inscription prévisionnelle contre 22,43 M€ en 2020.

La dette estimée (hors dépôts et cautionnements) au 1er janvier 2021 est de 34,66 M€ pour une annuité globale prévisionnelle de 3,47 M€ qui se décompose en 3,23 M€ de capital et 0,22 M€ d'intérêts.

L'épargne nette, définie par la différence entre l'épargne brute et le remboursement en capital de la dette diminue de 21,46 M€ au BP 2020 à 16,82 M€ au BP 2021.

La capacité de désendettement estimée au 1/1/2021 (rapport entre l'épargne brute du BP 2021 et la dette) serait de 1,73 an contre 1,52 au BP 2020.

Les ratios financiers réglementaires sont les suivants :

Dépenses réelles de fonctionnement/population	901 €
Produit des impositions directes/population	618 €
Recettes réelles de fonctionnement/population	1 036 €
Dépenses d'équipement brut/population	345 €
Encours de la dette/population	233 €
DGF/population	125 €
Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement	61,13 %
Dépenses de fonct. et remb. de la dette en capital/recettes réelles de fonct.	89,07 %
Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement	33,28 %
Encours de la dette/ recettes réelles de fonctionnement	22,49 %