

Mairie de Loix

17111 Ile de Ré

Conseil municipal du 10 décembre 2019

Budget primitif 2020

Note de présentation

Rappel réglementaire :

La loi NOTRe et l'article L. 2313-1 du CGCT précise que :

« 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 projet de budget primitif 2020 (budget principal et budgets annexes) atteint un volume global de 2 743 416.36, en augmentation par rapport à 2019 (1 989 609.36 €) en raison principalement du nouveau budget annexe « Clos du communal créé en 2019.

Ce budget s'équilibre sans augmentation de la pression fiscale et avec un recours à l'emprunt pour le budget annexe « clos du communal »

Le budget principal a été construit avec prudence dans l'estimation des recettes en l'attente :

- des évolutions législatives ; le montant du produit fiscal budgété est égal à celui perçu en 2019
- des notifications des dotations : considérant les incertitudes sur le montant de la DGF

Comme l'année passée, ce budget sera ajusté au fur et à mesure de l'année, en particulier pour poursuivre le programme d'équipement et en fonction des rentrées réelles des dotations, des droits de mutation ou de taxe d'aménagement dont nous ne connaissons pas les montants à l'avance. Ces recettes sont estimées au BP sur la moyenne basse des 5 dernières années perçues.

Le budget prévoit cependant d'autofinancer d'ores et déjà 229 000 € de dépenses d'équipement pour poursuivre le programme de réhabilitation des voiries et des bâtiments auquel s'ajoute 88 000 € correspondant au virement au budget annexe « clos du communal » pour la construction de la maison en partage.

Le budget proposé s'inscrit dans la continuité de celui de 2019 afin de poursuivre le programme de travaux engagé et d'être « prêt » pour la saison 2020

	Total BP 2016	Total BP 2017	Total BP 2018	Total BP 2019	Total BP 2020
Budget principal	2 003 088.36	2 003 000.00	1 841 414.00	1 853 191.36	2 063 872.36
Budget annexe Ecotaxe	63 933.00	62 244.00	65 244.00	65 244.00	62 254.00
Budget annexe zone de mouillages	68 740.00	32 040.00	29 819.00	52 192.00	48 308.00
Budget annexe Zone salicole	18 981.90	18 982.00	18 982.00	18 982.00	18 982.00
TOTAL	2 154 743.26	2 116 266.00	1 955 459.00	1 989 609.36	2 193 416.36
Budget annexe Clos du communal					550 000.00
TOTAL	2 154 743.26	2 116 266.00	1 955 459.00	1 989 609.36	2 743 416.36

I – Le budget principal :

a/ La réalité du budget :

Les **recettes réelles** prévues au budget s'élèvent à :

- En fonctionnement	1 532 755.00
- En investissement	76 000.00
Total	1 608 755.00

Ces recettes sont ventilées en **dépenses réelles** comme suit :

- En fonctionnement	1 142 404.00
- En investissement	466 351.00
Total	1 608 755.00

b/ L'équilibre budgétaire :

Le budget s'établit au total à 2 063 872.36 € en raison des mouvements budgétés pour respecter les principes d'équilibre budgétaire entre section. Il s'agit d'opérations d'ordre (c'est-à-dire ne donnant pas lieu à des mouvements de trésorerie)

Le total budgétaire peut se calculer ainsi :

- Recettes /dépenses réelles	1 608 755.00
- Opérations patrimoniales	40 000.00
- Amortissements	14 437.30
- Virement	400 680.06
Total	2 063 872.36

FONCTIONNEMENT

DEPENSES

Charges courantes ; dépenses de personnel ; action sociale Chapitres 011/012/65/67	1 059 020.00
Frais financiers et intérêts de la dette Chapitre 66	53 384.00
Fond de péréquation	30 000.00
Total :	1 142 404.00

Dotations aux amortissements Chapitre 68	2 054.12
Virement à la section d'investissement Chapitre 023	400 680.06
Total :	402 734.18
Total dép	1 545 138.18

RECETTES

Fiscalité, taxe et dotations Chapitres 73 et 74	1 012 100.00
Produits des services, du domaine ; produits de gestion courante Chapitre 013 /70/75/77,	520 655.00
Total :	1 532 755.00

Amortissement des subventions Chapitre 77	12 383.18
Total :	12 383.18
Total rect	1 545 138.18

INVESTISSEMENT

Dépenses d'équipement Chapitre 21	229 356.00
Annuité de la dette en capital Chapitre 16	236 995.00
Total :	466 351.00

Amortissement des subventions Chapitre 13	12 383.18
Opérations patrimoniales (autres dépenses d'équipement) Chapitre 041(21)	40 000.00
Total :	52 383.18
Total dép	518 734.18
Total budget	2 063 872.36

Taxe d'aménagement et FCTVA ; caution logement Chapitres 10 et 161	76 000.00
Total :	76 000.00

Dotations aux amortissements Chapitre 28	2 054.12
Virement de la section de fonctionnement Chapitre 021	400 680.06
Opérations patrimoniales Chapitre 041 (13 et 16)	40 000.00
Total :	442 734.18
Total rect	518 734.18
Total budget	2 063 872.36

Le montant prévisionnel de l'autofinancement est donc de 400 680.06 (virement) + 2 054.12 (amortissement) = **402 734.18 €**

1- Recettes de fonctionnement :

Pour le budget principal, les recettes de fonctionnement s'établissent à 1 382 313.18 € dont 1 366 024.00 € de recettes réelles, **soit en légère hausse par rapport au budget primitif précédent.**

Chapitre	Libellé	BP 2017	BP 2018	BP 2019	BP 2020
013	Atténuation de charges	7 650.00	5 929.00	8 000.00	8 000.00
70	Produits des services, domaine	295 100.00	295 600.00	295 800.00	322 655.00
73	Impôts et taxes	824 200.00	842 448.00	895 924.00	941 100.00
<i>Dont</i>	<i>Fiscalité directe</i>	<i>621 000.00</i>	<i>622 848.00</i>	<i>641 000.00</i>	<i>672 000.00</i>
<i>Dont</i>	<i>Droits de mutation</i>	<i>125 000.00</i>	<i>140 000.00</i>	<i>150 000.00</i>	<i>265 500.00</i>
74	Dotations, subventions et participations	138 500.00	49 500.00	0	71 000.00
75	Produits de gestion courante	158 000.00	152 000.00	196 300.00	190 000.00
76	Produits financiers	0	0		
77	Produits exceptionnels	100.00	0		
TOTAL RECETTES RELLES de FONCTIONNEMENT		1 423 550.	1 345 477	1 366 024.00	1 532 755.00
042	OP. d'ordre	18 700.00	18 705.00	16 289.18	12 383.18
S/TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		1 442 250.00	1 364 182.00	1 382 313.18	1 545 138.18

1.1 La fiscalité :

Le produit (base x taux) de la fiscalité directe (taxes foncières et taxe d'habitation) est évalué pour 2020 à 672 000 € soit identique au produit perçu en 2019. Le produit fiscal sera ajusté après notification des bases et des compensation (taxe d'habitation notamment) en 2020 par le service des impôts.

Les taux 2019 votés par le Conseil municipal sont les mêmes depuis 2011 ; (soit aucune pression sur la fiscalité depuis 9 ans).

Les bases fiscales, déterminées par le service des impôts augmentent chaque année

- Suite à la réévaluation effectuée par les services fiscaux
- Suite aux constructions neuves, extensions...

Historique de la fiscalité directe 2011-2019

	Taxe d'habitation			Foncier bâti			Foncier non bâti			PRODUIT TOTAL
	TAUX	BASE	PRODUIT	TAUX	BASE	PRODUIT	TAUX	BASE	PRODUIT	
2019 (bases provisoires)	8,51%	3 947 000	335 890	14,55%	2 262 000	329 121	34,57%	20 900	7 225	672 236
2018	8,51%	3 811 960	324 398	14,55%	2 171 294	315 923	34,57%	20 712	7 160	647 481
2017	8,51%	3 655 604	311 092	14,55%	2 096 290	305 010	34,57%	20 363	7 039	623 142
2016	8,51%	3 560 950	303 037	14,55%	2 050 239	298 310	34,57%	21 321	7 371	608 717
2015	8,51%	3 502 810	298 089	14,55%	1 998 296	290 752	34,57%	20 518	7 093	595 934
2014	8,51%	3 312 557	281 899	14,55%	1 924 673	280 040	34,57%	20 642	7 136	569 074
2013	8,51%	3 208 482	273 042	14,55%	1 857 723	270 299	34,57%	21 176	7 321	550 661
2012	8,51%	3 043 622	259 012	14,55%	1 759 790	256 049	34,57%	21 394	7 396	522 458
2011	8,51%	2 941 322	250 307	14,55%	1 684 062	245 031	34,57%	19 787	6 840	502 178

La Commune perçoit en outre une attribution de compensation versée par la Communauté de Communes de 46 000 € en moyenne,

- suite au passage en à la taxe professionnelle unique (TPU) en 2009)
- et depuis 2016, au transfert de la compétence tourisme

1.2 Les dotations de l'Etat :

	2014 (réalisé)	2015 (réalisé)	2016 (réalisé)	2017 (réalisé)	2018 (réalisé)	2019 (provisoire)
Produit fiscal	569 074	595 934	611 313	623 890	647 481	672 236
DGF	167 077	135 594	105 865	85 176	81 138	73 049
<i>A déduire : dotation nationale de péréquation</i>	7 952	13 031	19 390	24 460	26 303	28 115
Recette « nette »	728 199	718 497	697 788	684 606	702 316	717 170

1.3 Les autres recettes :

Les loyers et redevances d'occupation du domaine (versés par les locataires de logements, de commerces, le camping et l'occupant du complexe sportif (comptes 70323 et 752) s'élèvent en 2019 à **430 248 €**. Ce montant est évalué sensiblement à l'identique pour 2020.

2- Les dépenses de fonctionnement :

Les dépenses de fonctionnement ont été prévues au plus juste en tenant compte de nos engagements en cours et de l'entretien courant des voies et des bâtiments.

Chap.	Libellé	Réalisé 2015	Réalisé 2016	Réalisé 2017	Réalisé 2018	En cours 2019 (provisoire)	Prévu 2020
011	Charges général	262 536.45	274 737.77	258 669.69	277 507.61	301 415.18	318 970.00
012	Charge de personnel	498 859.63	488 786.47	485 981.06	511 776.84	520 812.33	524 700.00
<i>Dont</i>	<i>Salaires bruts</i>	<i>327 419.79</i>	<i>315 191.52</i>	<i>315 693.13</i>	<i>337 636.17</i>	<i>346 438.83</i>	
<i>Dont</i>	<i>Charges patronales et assurances</i>	<i>171 439.84</i>	<i>173 594.95</i>	<i>170 287.93</i>	<i>174 140.67</i>	<i>174 463.50</i>	
014	Atténuation de produit	13 031.00	19 390.00	24 460.00	26 462.23	28 077.00	30 200.00
65	Autres charges courantes	179 769.02	118 694.80	127 299.94	131 063.91	150 317.95	213 150.00
66	Charges financières	93 470.47	79 999.78	67 867.48	56 723.30	55 610.79	53 384.00
67	Secours et dons		2 226.39	500.00	0.00	0.00	2 000.00
TOTAL DEPENSES RELLES de FONCTIONNEMENT		1 047 666.57	983 835.21	964 778.17	1 003 533.89	1 056 233.25	1 142 404.00

Détail du chapitre 011 – Montants réalisés

		Réalisé 2016	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Prévu 2019	BP 2020
011	Charges à caractère général	274 737,77	258 669,69	277 507,61	389 042	318 970
60611	Eau et assainissement	5 563,61	7 029,52	6 458,95	12 000	8 000
60612	Energie - Electricité	34 844,84	32 553,13	37 578,24	40 000	40 000
60621	Combustibles	4 450,17	4 997,77	5 346,31	8 000	8 000
60622	Carburants	5 227,37	4 822,74	4 536,82	5 000	5 000
60623	Alimentations - cantine	20 839,64	19 570,66	21 146,09	32 000	32 000
60631/2	Fournitures entretien et équip.	1 400,56	3 314,29	0,00	1 500	2 000
60633	Fournitures de voirie	4 880,20	3 179,59	6 024,97	6 500	2 000
60636	Vêtements de travail	1 987,37	3 351,90	1 428,21	2 000	1 500
6064	Fournitures administratives	5 067,23	4 493,02	4 723,71	4 700	4 000
6067	Fournitures scolaires	2 312,05	2 252,94	3 258,10	3 000	3 000
6068	Autres matières et fournitures	25 296,31	22 766,00	26 675,87	69 383	30 000
611	Contrats de prestations	3 933,49	1 955,12	4 103,93	16 100	10 000
6122	Crédit-bail mobilier	10 415,02	9 311,78	6 584,42	10 000	10 000
6132	Locations immobilières	0,00	7 600,00	1 900,00	2 000	2 000
6135	Locations mobilières	7 814,31	8 525,28	12 763,11	13 000	10 000
61521	Terrains	2 760,30	2 955,10	2 702,24	5 500	4 000
615221	Bâtiments publics	9 616,01	5 639,76	12 184,12	14 056	15 000
615228	Autres bâtiments	13 071,85	8 770,23	6 477,18	20 000	15 000
615231	Voiries	2 027,83	12 355,96	17 335,60	13 900	5 000
615232	Réseaux	5 246,93	2 303,81	4 693,30	8 100	3 000
61551	Matériel roulant	9 807,17	3 739,34	8 035,38	8 411	5 000
61558	Autres biens mobiliers	5 956,95	402,18	1 554,24	1 900	2 000
6156	Maintenance	5 567,40	6 048,74	6 146,88	6 500	6 500
6161	Multirisques	8 480,02	9 193,31	9 250,87	10 000	10 000
617	Etudes et recherches	10 116,00	0,00	0,00		
6182	Doc. générale et technique	863,40	1 176,30	1 078,40	1 100	1 100
6188	Autres frais divers	887,36	2 250,32	1 257,82	1 000	500
6225	Indemnités comptable	1 104,52	598,89	302,65	500	500
6226	Honoraires	937,41	0,00	0,00	1 000	1 000
6227	Frais d'actes et de contentieux	5 092,00	5 520,00	0,00		20 000
6228	Divers	2 265,84	3 193,81	2 927,13	3 500	4 000
6231	Annonces et insertions	368,42	383,21	795,17	2 500	1 500
6232	Fêtes cérémonies - animations	26 042,59	23 214,53	21 664,46	26 002	20 000
6236	Catalogues et imprimés	0,00	0,00	0	900	500
6238	Divers	0,00	182,00	231,85	150	150
6247	Transports collectifs	401,00	616,00	1 347,00	1 100	1 000
6251	Voyages et déplacements	82,93	239,00	0,00		300
6257	Réceptions	0,00	0,00	0,00		200
6261	Frais d'affranchissement	5 000,52	4 199,87	4 455,54	5 000	5 000
6262	Frais de télécommunications	6 554,15	8 289,43	8 416,65	8 500	6 000
6281	Concours divers (cotisations...)	0,00	289,16	75,00		
6288	Autres services extérieurs	0,00	200,00	0,00		
63512	Taxes foncières	18 455,00	21 185,00	23 611,00	24 200	24 200

Chapitre 65 – Détail des subventions versées aux associations de Loix

	2015	2016	2017	2018	2019
ACCA	700	-			
Association des parents d'élèves	-	-			
Club de lecture	1 600	2 000	2 000	2 000	2 000
Club des aînés	1 800	1 800	1 800	2 100	2 100
Sapeurs pompier		700	700	700	
Vitalité Gym	1 000	-	-	1 200	
ADEPIR	620	-	620	620	620
Anciens combattants	1 000	-	1 000	1 000	1 500
APAC	700	500	500	500	500
APAR	-	1 000	1 000	1 000	1 000
Cochonnet loidais	-	600	700	700	700
TOTAL	7 420	6 600	8 320	9 820	8 320

Détail du coût du personnel :

	2015	2016	2017	2018	2019 (provisoire)
Chapitre 012 (montants réalisés) Charges de personnel	498 860	488 786	485 981	511 777	520 812
<i>Atténuation de charges</i>	<i>14 912</i>	<i>14 823</i>	<i>15 589</i>	<i>15 111</i>	<i>12 115</i>
Dépenses nettes salaires et charges	483 947	473 886	470 392	496 666	508 697

Nombre d'agents (Equivalent temps plein pour l'année)	14.60	13.92	13.27	13.88	13.66
Dont					
- Administration générale, urbanisme, service à la population	4.00	3.75	3.00	3.25	3.08
- Ecole et services périscolaires	3.50	3.08	2.91	2.88	2.91
- Sécurité et police municipale	1.35	1.59	1.96	2.17	2.17
- Services techniques	5.75	5.50	5.40	5.58	5.50
Coût salarial annuel moyen	33 147	34 043	35 447	35 782	37 240
Dont traitement <u>brut</u>	21 542	20 400	24 220	23 608	25 354
Dont charges patronales	11 605	13 643	11 227	12 174	11 886

3- Le financement des investissements :

L'épargne brute (autrement appelée capacité d'autofinancement) est la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. L'épargne nette correspond à l'épargne brute moins le remboursement de la dette. Cette épargne nette permet de financer, par exemple, de nouveaux investissements.

Il n'est pas prévu pour 2020 au budget principal de recours à l'emprunt (excepté les avances du Syndicat d'électrification permettant le paiement des travaux en 5 annuités). Cependant, un nouvel emprunt devra être souscrit pour la construction de la maison en partage (BA Clos du communal). L'épargne nette est complétée par les recettes de la Taxe d'aménagement (ex TLE).

	2015 (réalisé)	2016 (Réalisé)	2017 (Réalisé)	2018 (réalisé)	2019 (provisoire)
Recettes d'investissement	1 517 499	510 455	668 662	574 136	1 438 258
<i>Dont emprunt (terrain)</i>	<i>180 800</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>750 000</i>
<i>Dont subventions et FCTVA</i>	<i>456 620</i>	<i>9 570</i>	<i>45 343</i>	<i>32 771</i>	<i>58 573</i>
<i>Dont taxe d'aménagement</i>	<i>114 612</i>	<i>65 506</i>	<i>72 327</i>	<i>91 841</i>	<i>71 952</i>

Dépenses d'investissement	1 932 709	1 052 767	1 093 901	1 130 382	1 384 013
<i>Dont remboursement du K de la dette</i>	<i>311 263</i>	<i>316 465</i>	<i>290 065</i>	<i>256 990</i>	<i>232 582</i>
<i>Dont dépenses d'équipement (voirie, bâtiments...)</i>	<i>843 078</i>	<i>300 903</i>	<i>226 805</i>	<i>506 604</i>	<i>1 119 197</i>

Epargne brute	503 939	637 774	748 319	950 989	
Epargne nette	192 676	321 309	458 254	693 999	
<i>Pour rappel : produit fiscal + DGF net</i>	<i>718 497</i>	<i>697 788</i>	<i>684 606</i>	<i>702 316</i>	

Evolution de la dette sur 10 ans

Année	Capital de départ au 01/01	Capital	Intérêts	Total versement	Capital restant au 31/12
2020	1 906 767,67	235 993,90	53 383,46	289 377,36	1 670 773,77
2021	1 670 773,77	200 218,52	45 759,28	245 977,80	1 470 555,25
2022	1 470 555,25	179 843,83	39 212,81	219 056,64	1 290 711,42
2023	1 290 711,42	176 100,25	33 306,53	209 406,78	1 114 611,17
2024	1 114 611,17	168 485,62	27 534,96	196 020,58	946 125,55
2025	946 125,55	149 755,00	22 135,84	171 890,84	796 370,55
2026	796 370,55	136 577,41	17 507,09	154 084,50	659 793,14
2027	659 793,14	95 793,69	13 760,54	109 554,23	563 999,45
2028	563 999,45	89 750,04	11 252,56	101 002,60	474 249,41
2029	474 249,41	74 749,41	9 033,78	83 783,19	399 500,00
2030	399 500,00	52 250,00	7 468,02	59 718,02	347 250,00

Les dépenses d'équipement pour 2019 sont essentiellement axées sur

- les réfections des voiries et réseaux : rue des Charrettes, rue des Aires et Bel Air ; carrefour Abbaye/pertuis et cheminement, Place du Marché. Fonction de l'évolution du budget : La réfection des peintures de la salle des fêtes, des toitures des bâtiments communaux ; Un budget conséquent est prévu en dépense de fonctionnement pour alimenter (autofinancement) le budget annexe et la construction de la maison en partage et les travaux en régie (auvent-boulodrome).

II – Budget annexe Ecotaxe :

L'écotaxe est une recette affectée à l'entretien des espaces naturels. Son montant est en moyenne de 62 000 € par an.

La principale dépense est constituée par le coût des salaires et charge pour un agent technique qui a pour missions :

*débroussaillage, taille, fauchage, tonte... selon les lieux ; ramassage des déchets ; lutte contre les espèces envahissantes (ailante, baccharis...) ;

- 8 ha de parcelles communales en espace naturel
- 37 km de chemins (y compris dans les marais)

*participations aux actions de sensibilisation à l'environnement auprès du jeune public et entretien des lieux mis à leur disposition (jardin des enfants, cheptel (2 vaches, volailles) ; marais pédagogique ; hôtel des insectes...)

Autres dépenses :

- Location de matériel pour l'entretien ((tronçonneuse, tondeuse...)
- Acquisition de petit matériel (ganivelles, piquets, grillage, plants d'atriplex et de tamaris...)
- Acquisition de nourriture et de paille, vaccins...
pour les deux vaches et les volailles

Les gros travaux d'élagage ou encore de fauchage sont externalisés. Est également externalisée la plantation annuelle des prairies fleuries.

III – Budget annexe Zone de mouillages :

Ce budget est assujéti à TVA. Les dépenses et les recettes figurant au budget sont donc inscrites HT.

Les recettes sont constituées par les redevances payées par les plaisanciers.

Les dépenses de fonctionnement comprennent

- le coût de la redevance d'occupation du domaine public maritime versé à l'Etat d'environ 10 000 € par an.
- Les travaux de nettoyage de la zone (enlèvement des vieux corps morts)
- L'achat de petite fourniture d'entretien des mouillages, chaînes...
- L'amortissement des équipements réalisés
- Le coût du personnel technique affecté à la gestion.

IV – Budget annexe Zone salicole :

Ce budget est assujéti à TVA. Les dépenses et les recettes figurant au budget sont donc inscrites HT.

Ce budget comprend

- en recette les redevances versées par les sauniers pour un montant total annuel de 252 € HT.
- Les amortissements des travaux et des subventions (opération d'ordre).

V – Budget annexe Clos du communal :

Ce budget retrace l'opération de la construction de la maison en partage. Pour mémoire, il est assujéti à TVA ; les montants inscrits sont donc HT. Les études étant en cours (APD), les montants prévus sont des ordres de grandeur qu'il faudra ajuster au fur et à mesure de la définition précise du coût des travaux et du plan de financement. Un recours à l'emprunt sera probablement nécessaire.