Rapport d'Orientations Budgétaires 2021

Conseil municipal du 9 mars

Contexte international & national

Une récession mondiale restant profonde

- En 2020, -4,40% du PIB mondial. Un rebond progressif tout au long de l'année 2021 sous réserve de l'impact des mesures de reconfinement (hétérogène selon les pays) : ***+5,20% en 2021***, soit +0,6% par rapport à 2019.

- Selon l'O.C.D.E., dans la plupart des économies, le niveau de production à la fin 2021 devrait rester ***10% en deçà*** du niveau constaté à la fin 2019 et nettement inférieur à ce qui était prévu avant la pandémie, soulignant le risque que les coûts de la pandémie s'inscrivent dans la durée.

Loi de finances 2021, la relance

- Objectif : le retour de la croissance économique et l'atténuation des conséquences économiques et sociales de la crise.
- **Plan de relance de 100 Md€**. Trois programmes budgétaires correspondant aux grandes priorités du plan de relance : l'écologie (18,4 Md€), la cohésion (12 Md€) et la compétitivité (6 Md€).
- Prévision de **croissance de +6 %,** un **déficit public à 8,5 % du PIB** (11,3 % en 2020) et une **dette publique à 122,4 % du PIB** (119,8 % en 2020).
- Les **impôts de production** (pesant sur la masse salariale, l'investissement, le capital productif notamment) **sont réduits de 10 milliards d'euros** à partir du 1er janvier 2021, de façon pérenne.
- La **baisse de l'impôt sur les sociétés** est poursuivi, avec l'objectif de ramener le taux à 25% en 2022.

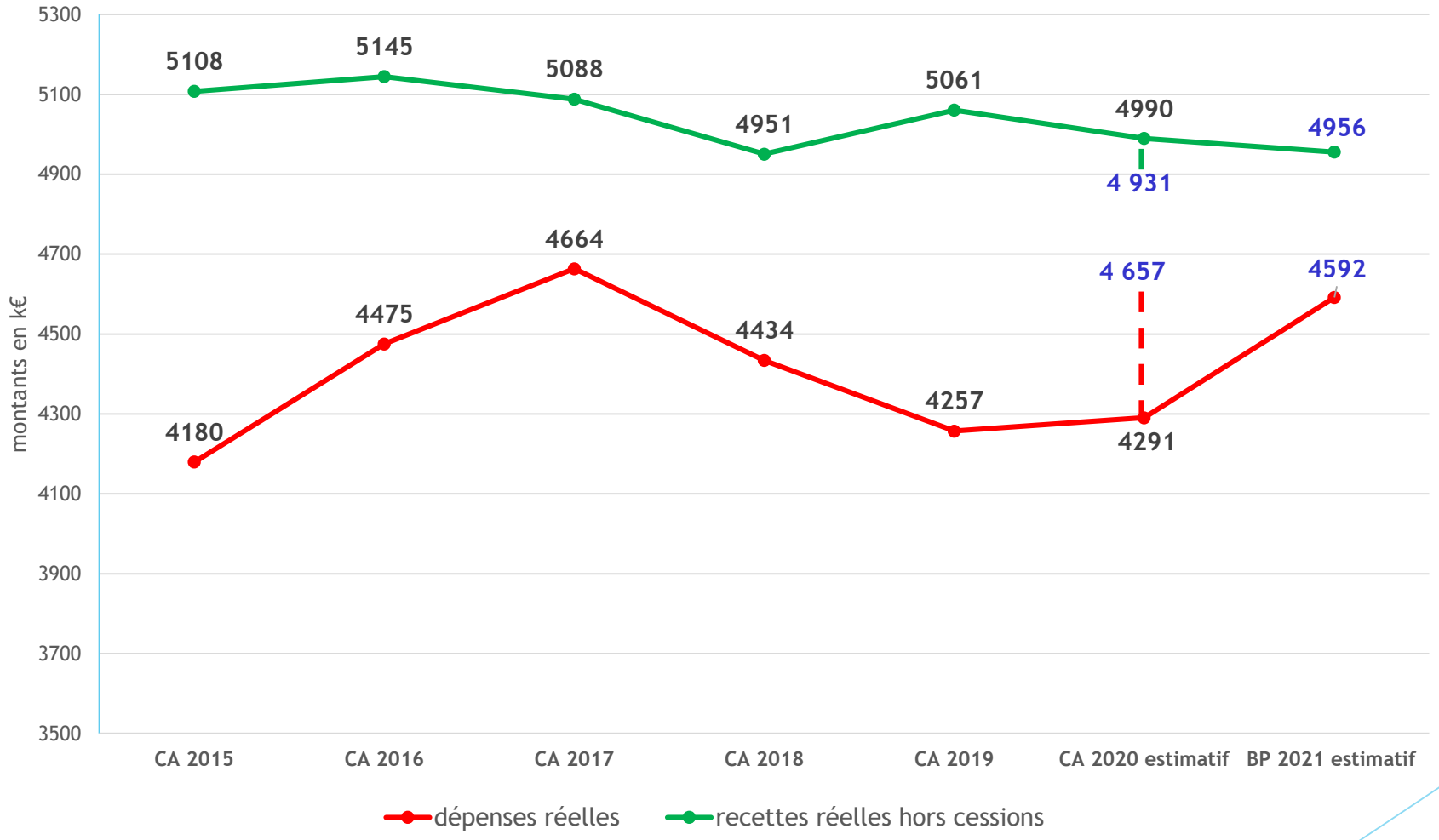
Loi de finances 2021 : impact pour les collectivités territoriales

- Près de 2,3 milliards d'euros ont été votés pour aider les collectivités locales à compenser leurs pertes financières liées à la crise sanitaire.
- **À compter du 1er janvier, les communes et les EPCI à FP ne perçoivent plus la taxe d'habitation (TH) sur les résidences principales.**

  Depuis 2020, 80 % des foyers étaient totalement dégrevés de taxe d'habitation.
  Les 20 % de foyers restants seront progressivement exonérés jusqu'à la suppression totale de la TH en 2023.
  Un **nouveau schéma de financement des collectivités locales entre en vigueur en 2021** leur permettant d'être intégralement compensées de la perte du produit de taxe d'habitation.
- **Stabilisation** du niveau global de la **DGF** pour la 4e année consécutive.
- Automatisation progressive du fonds de compensation de la taxe sur la valeur ajoutée (FCTVA) : simplification pour les collectivités.
- **De nouvelles enveloppes en faveur pour la relance dans les territoires,** dont 650 M€ pour promouvoir la rénovation thermique des bâtiments des communes et EPCI.
- Nationalisation et harmonisation des tarifs des taxes locales sur l'électricité sur 3 ans.

Evolution du budget de la Ville

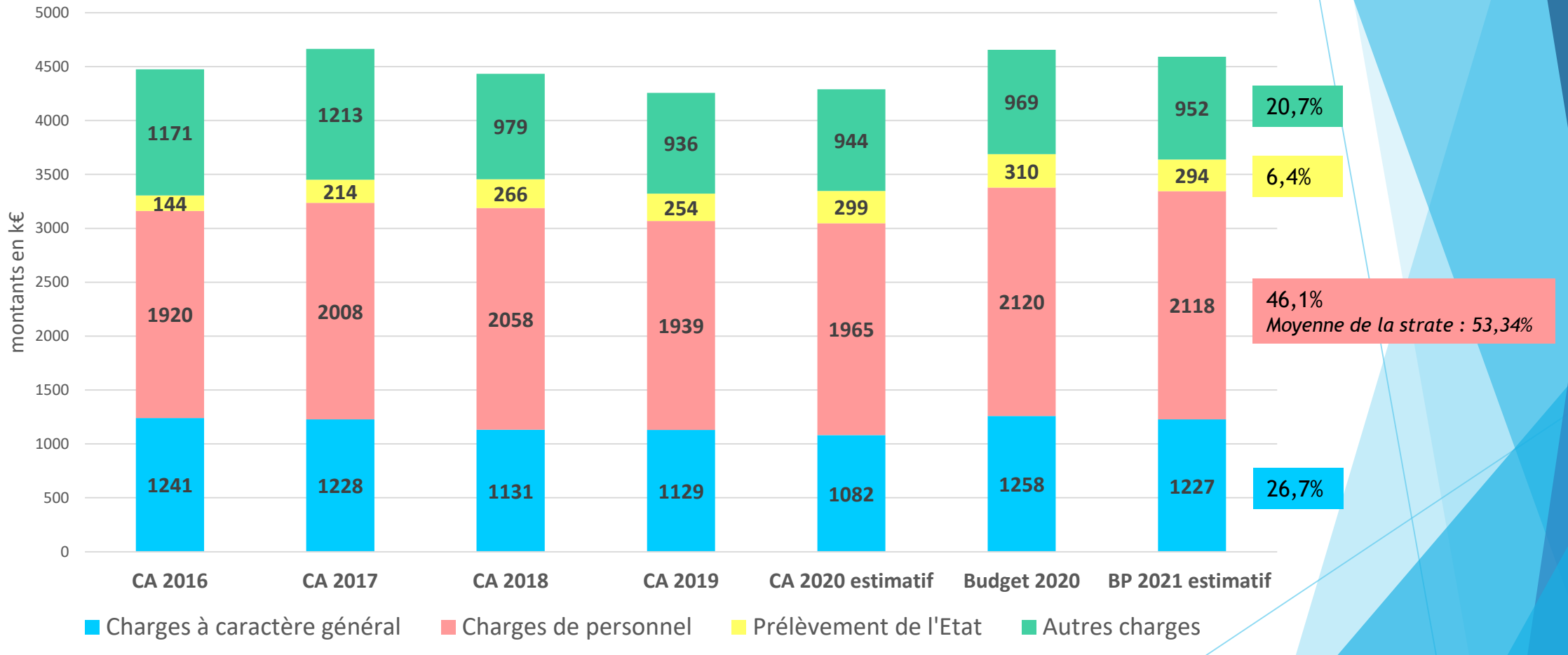
Evolution des recettes et des dépenses réelles de fonctionnement



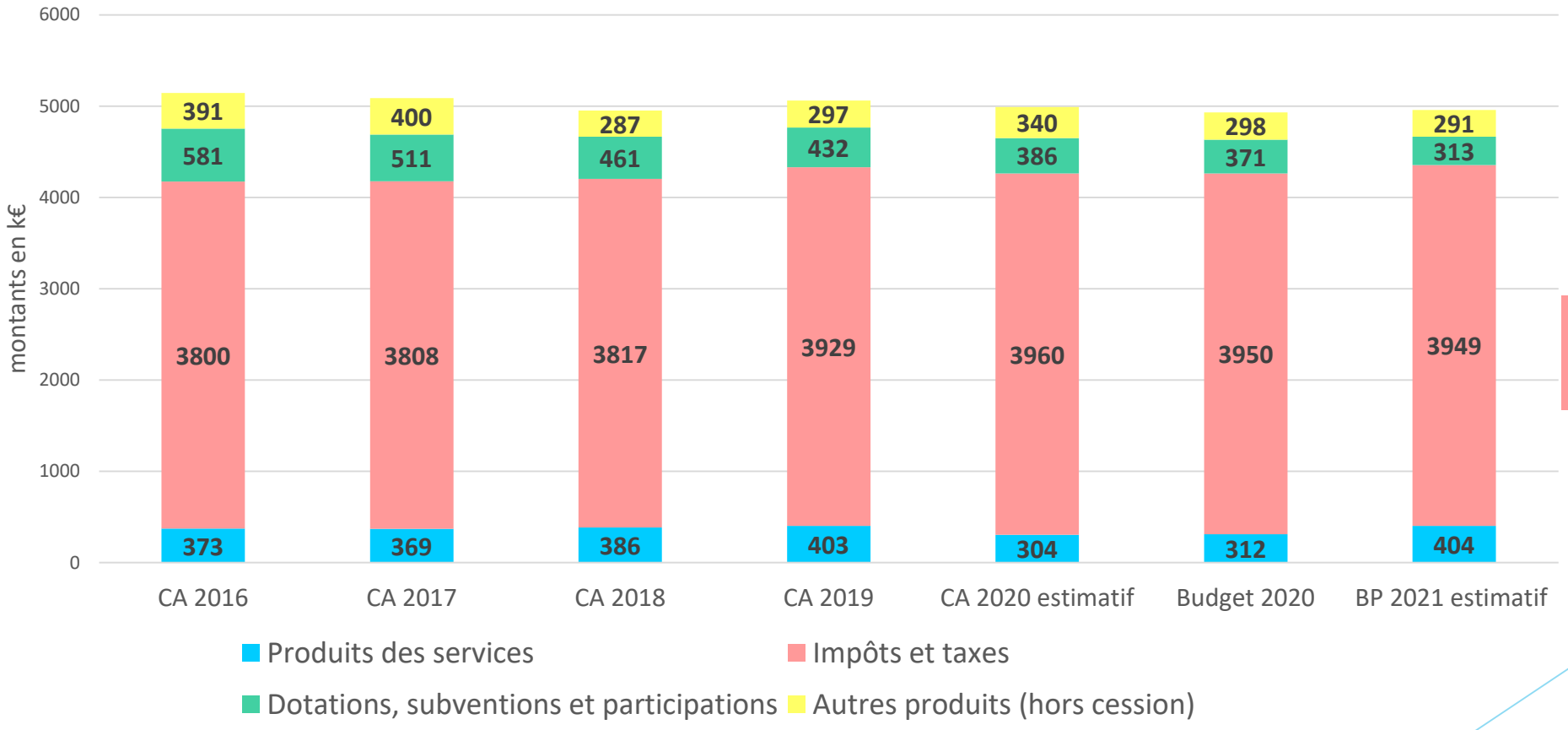
- **Baisse constante de la DGF**
- Progression mécanique des **impôts** locaux *(revalorisation des bases)*
- **Hausse importante du FSRIF** en 2018 *(+30k€)* et en 2020 *(+38k€)*
- **Contributeur SRU depuis 2018.**

- **En 2017, augmentation importante des charges de personnel** *(+100k€)*.
- **Puis Maîtrise des charges à caractère général depuis 2017 :** passation de marchés publics systématique, négociation lors des renouvellements des contrats, effort sur les fournitures courantes.
- **Augmentation mécanique des charges de personnel** : GVT (2-3%/an), réforme du régime indemnitaire à partir de 2017 (RIFSEEP), double en CIA en 2021.
- Baisse de la participation au **SIBANO** en 2017 *(-50K€)* et en 2019 *(-25k€)*.

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement par nature

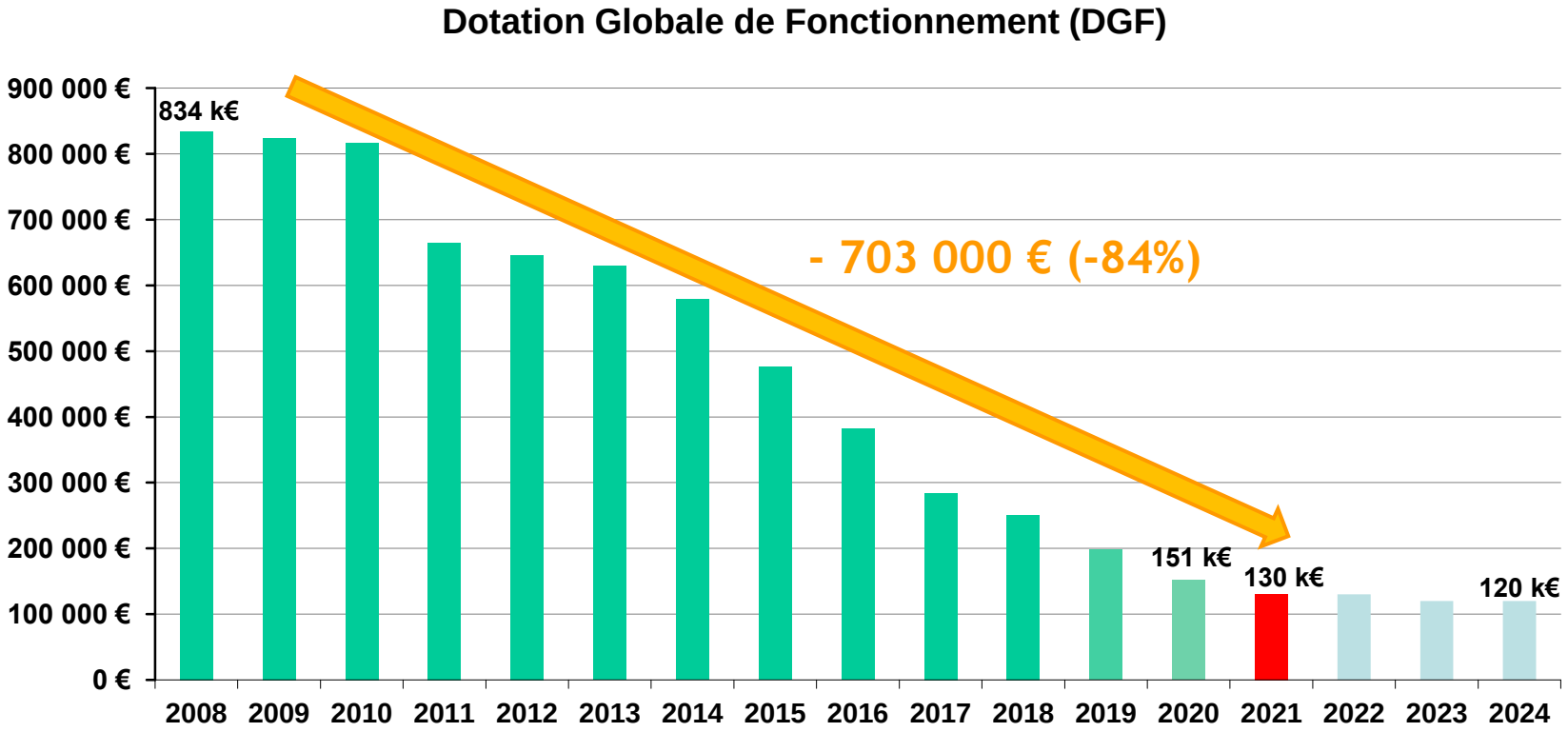


Evolution des recettes réelles de fonctionnement par nature



Les impôts locaux représentent 46.6% des recettes réelles.

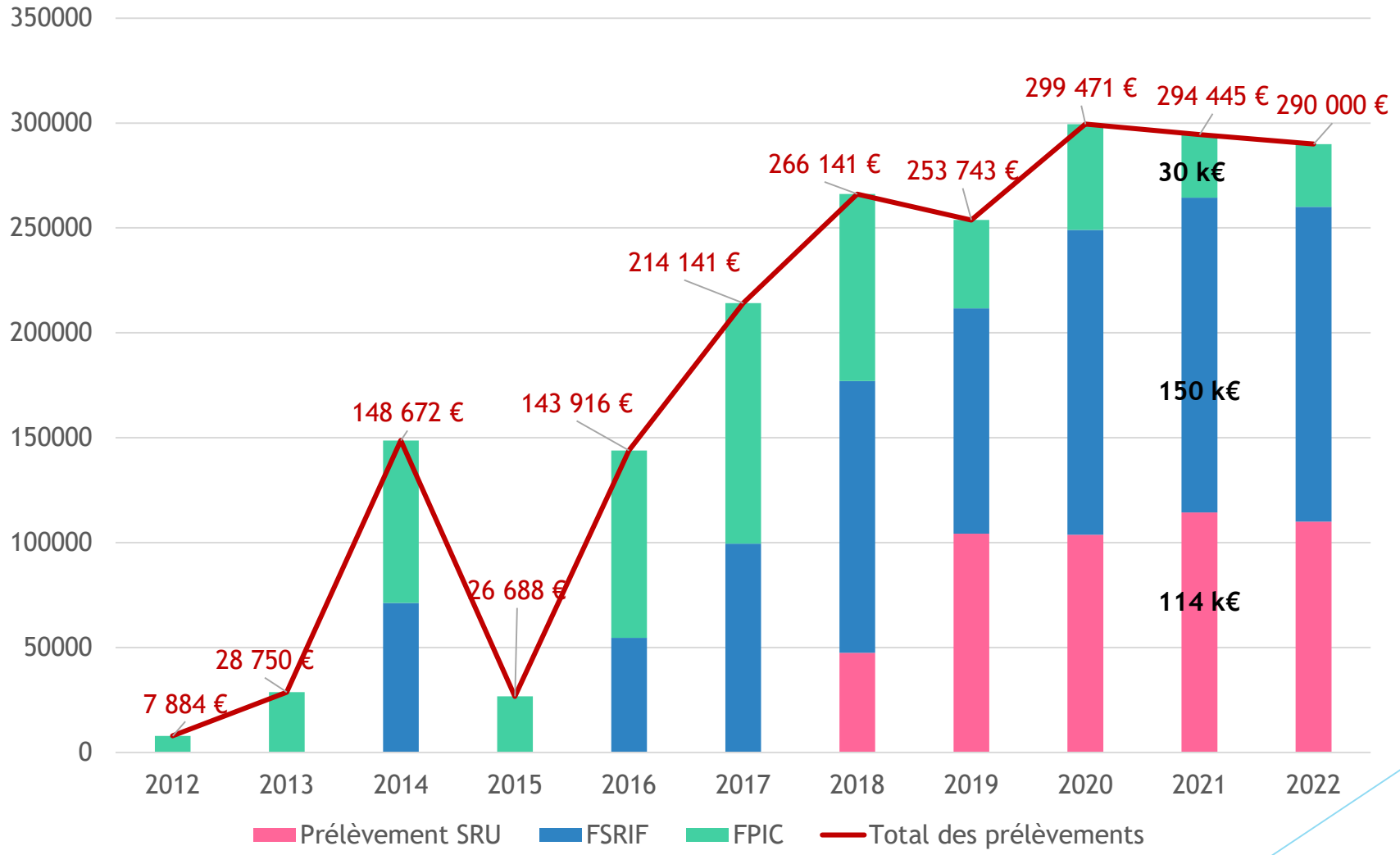
Evolution des dotations de l'Etat



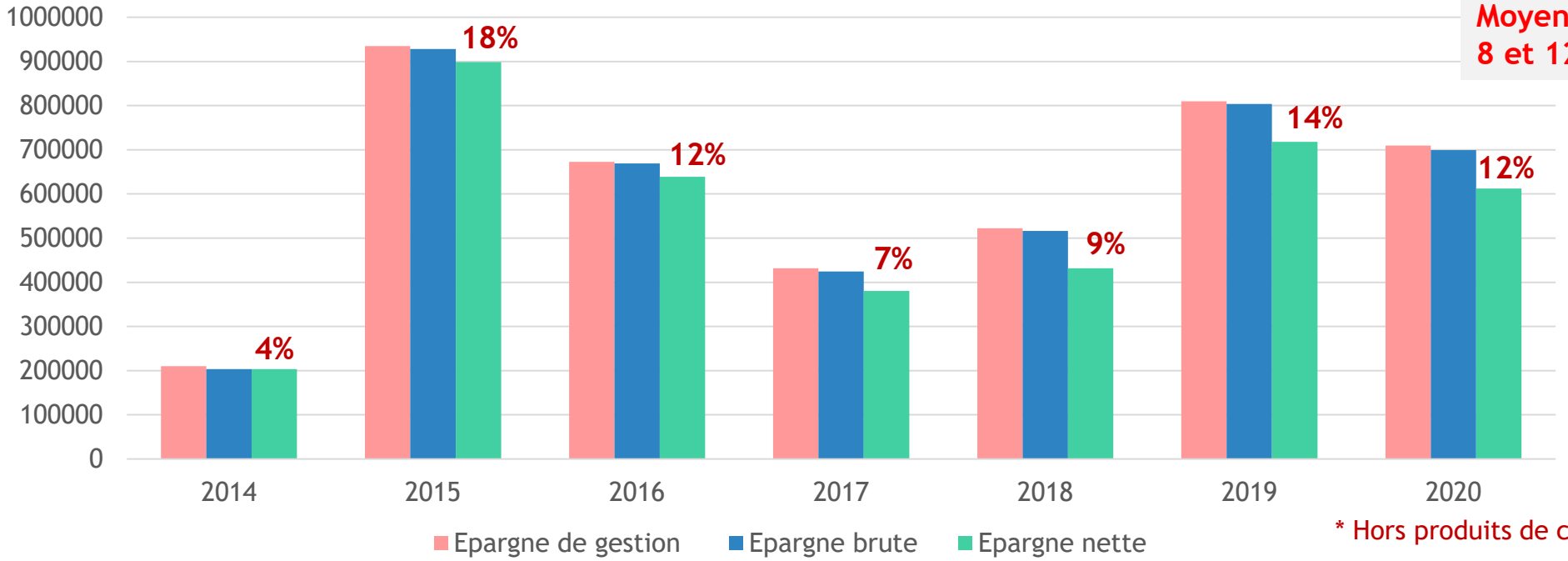
Baisse de la Dotation Forfaitaire entre 2020 et 2021 justifiée par la baisse de la population (3880 hab à 3768 hab), ramenant la DGF à **100 k€**.
Rappel : stabilisation de la DGF par l'Etat pour la 4e année.

Dotation de Solidarité Rurale (DSR) : minimum garanti 90% N-1, soit **30 k€**.

Evolution des prélèvements de l'Etat



Evolution de l'épargne



Moyenne entre 8 et 12%

* Hors produits de cession

Épargne de gestion = recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement (hors travaux en régie et hors charges d'intérêts).

Épargne brute ("autofinancement brut") = épargne de gestion – charges d'intérêts. Affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement (en priorité, le remboursement de la dette, et pour le surplus, les dépenses d'équipement).

Épargne nette = épargne de gestion après déduction de l'annuité de dette, ou épargne brute après déduction des remboursements de dette. Elle mesure l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de dette.

Orientations 2021

Les grandes lignes de la stratégie financière 2021

- Poursuivre les efforts de réduction des dépenses de fonctionnement (balayeuse, photocopieurs, travail en régie, magazine municipal…).
- Maîtriser l'évolution de la masse salariale : -0,09% par rapport au BP 2020, malgré le contexte inflationniste (GVT, RIFSEEP, double CIA).
- Ajuster les tarifs communaux en suivant les conditions tarifaires de nos prestataires.
- Optimiser les recettes, notamment au travers du Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) par l'octroi de subventions (Département, Région…).
- Stabiliser les taux de fiscalité sur l'exercice 2021.
- Maintenir le soutien aux acteurs associatifs locaux.
- Doter la commune d'une capacité d'autofinancement suffisante pour répondre à ses besoins d'investissement.
- Envisager des cessions au titre du patrimoine immobilier communal permettant de financer de futurs investissements.

La fiscalité 1/2

	bases définitives 2020	taux	Produits 2020	allocations compensatrices TH (supp 2021)	Produits 2020 + alloc. Comp. TH
Taxe d'Habitation (RP+RS)	12 530 479	9,42%	1 180 371	39 991	1 220 362
Taxe Foncier Bâti	8 151 755	13,16%	1 072 771		1 072 771
Taxe Foncier Non Bâti	19 308	46,39%	8 957		8 957
Rôles complémentaires			1 295		1 295
Rôles supplémentaires			6 167		6 167
Révision valeurs locatives locaux prof.			-432		-432
Total produits des impositions 2020			**2 269 129**	**39 991**	**2 309 120**

Les bases prévisionnelles 2021 ont été évaluées par la DDFIP en tenant compte de :

- ***la fusion des bases communales et départementales,***
- ***la revalorisation des bases (hors locaux professionnels) de 0,2 %,***
- ***nouveaux logements au 1er janvier.***

	bases prévisionnelles 2021	taux	Produits 2021 avant compensation	coefficient correcteur non actualisé (base 2018)	Produits 2021
Taxe d'Habitation RS	341 421	9,42%	32 162		32 162
Taxe Foncier Bâti	8 210 000	24,74%	2 031 154	1,0608587997	2 154 768
Taxe Foncier Non Bâti	19 308	46,39%	8 957		8 957
Révision coefficient (base 2020) minima					113 614
Révision valeurs locatives locaux prof.			-500		-500
Total produits des impositions 2021			**2 071 773**		**2 309 000**

La fiscalité 2/2

- Comparatifs taux d'imposition 2020

	BAILLY	NOISY	LE CHESNAY-ROCQUENCOURT	L'ETANG LA VILLE	Taux moyen de la strate
pop. INSEE 2020	*3 863 hab.*	*7 812 hab.*	*31 780 hab.*	*4 620 hab.*	
TH	**9,42%**	12,39%+ 1,27% (fiscalisation SIBANO) **soit 13,66 %**	11,34% (maintien Le Chesnay) 6,95% (maintien Rocquencourt)	14,56%	**14,26%**
TFB	13,16%	13,95%	8,25%	16,91%	18,93%
TFNB	46,39%	63,64%	20,31%	78,93%	48,91%

Focus sur les charges de personnel

Répartition du nombre de poste par catégorie d'emplois	Nombre ETP	%
Catégorie A	4	*8,33*
Catégorie B	10	*20,83*
Catégorie C	34	*70,83*
Total ETP	48	*100*
Vacataires	9	-
Apprentis	2	-

Répartition financière de la masse salariale par catégorie d'emplois

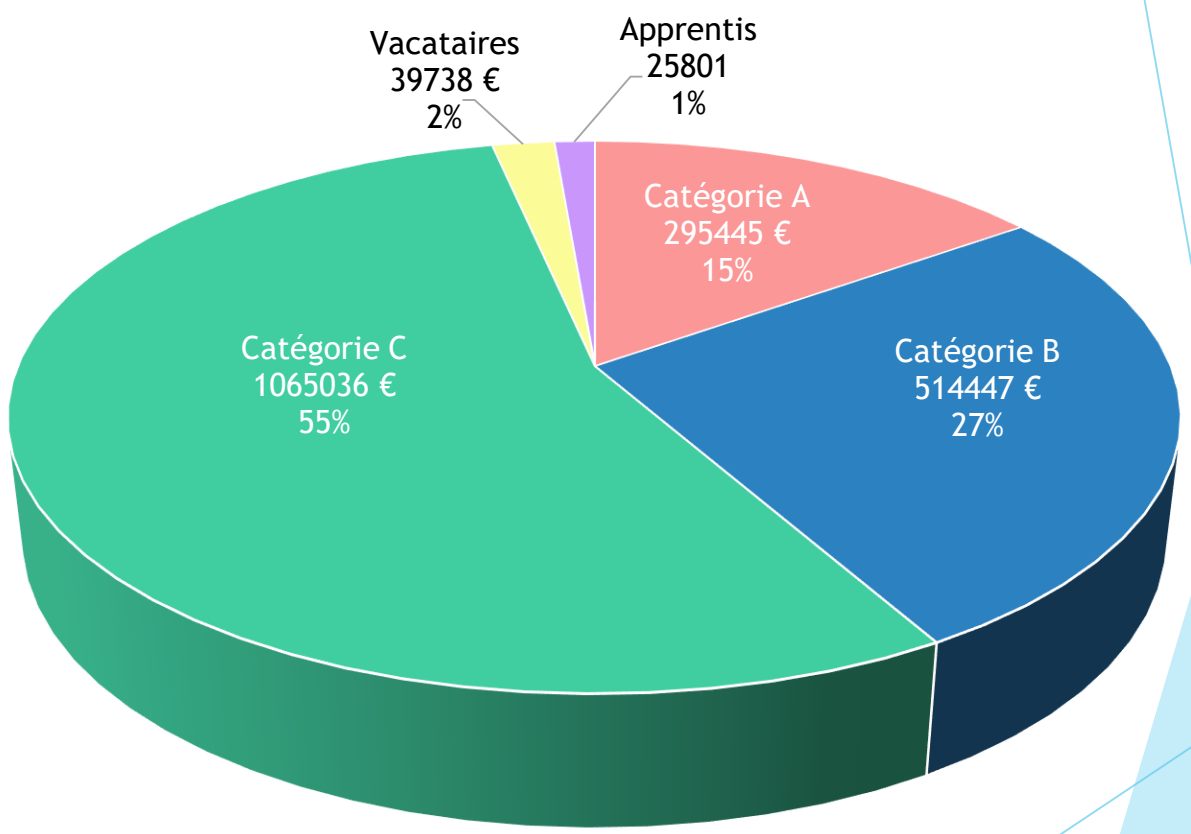


Tableau synthétique BP estimatif 2021

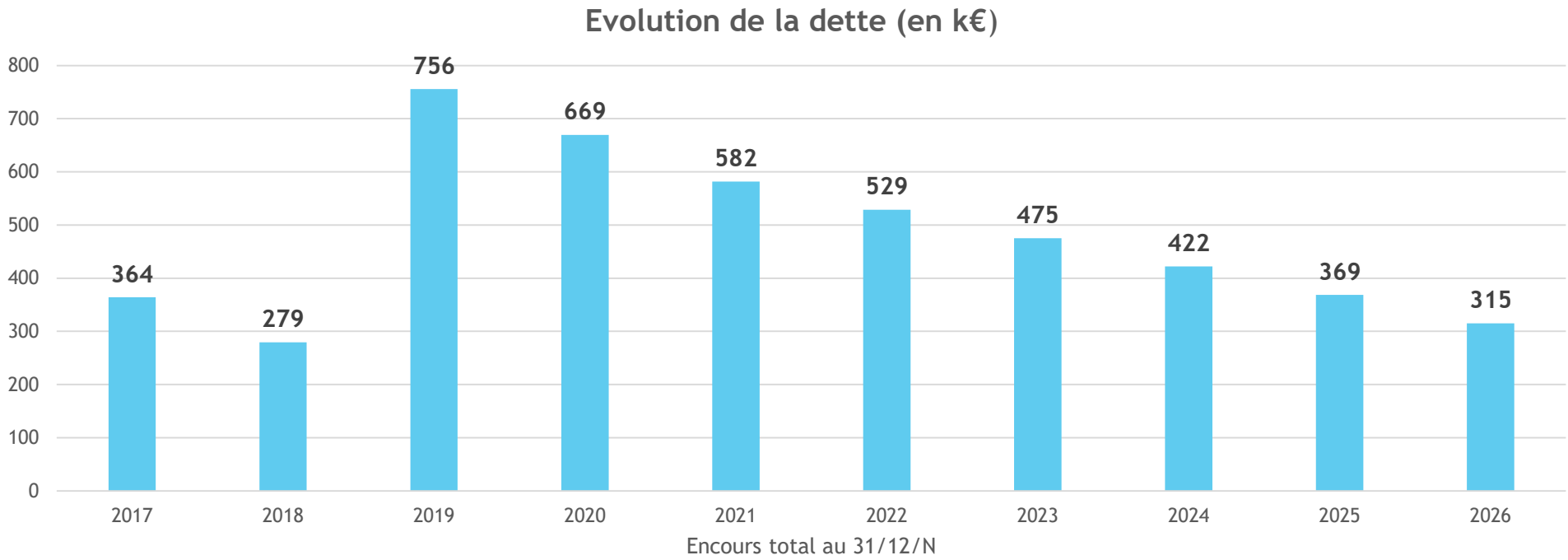
FONCTIONNEMENT			
Dépenses		***Recettes***	
Dépenses de gestion courante	4 562 440 €	Recettes de gestion courante	4 937 962 €
Charges financières	8 745 €		
Charges exceptionnelles	20 600 €	Produits exceptionnels	17 900 €
Dépenses imprévues	314 000 €		
Dépenses d'ordre intersections	160 000 €	Recettes d'ordre intersections	
Virement de section à section	1 800 000 €	Résultat de fonctionnement reporté	1 909 923 €
TOTAL	**6 865 785 €**	**TOTAL**	**6 865 785 €**

Autofinancement : 1 960 000€

INVESTISSEMENT			
Dépenses		***Recettes***	
Dépenses d'équipement	2 663 206,00 €	Recettes d'équipement	115 713 €
Remboursement d'emprunt et dettes assimilées	91 600 €	Dotations, fonds divers	209 000 €
Dépenses imprévues	200 000 €	Produits des cessions	0 €
Dépenses d'ordre intersections		Recettes d'ordre intersections	160 000 €
		Virement de section à section	1 800 000 €
Dépenses d'ordre patimoniales	90 000,00 €	Dépenses d'ordre patimoniales	90 000,00 €
		Résultat d'investissement reporté	1 272 060 €
RAR n-1	776 172 €	RAR n-1	174 205 €
TOTAL	**3 820 978 €**	**TOTAL**	**3 820 978 €**

La dette

Niveau de la dette et capacité d'endettement



- ✓ **Niveau d'endettement** en 2021: **582 k€** *(emprunts bancaires 573 k€ + cautions 9 k€)*
- ✓ **Dette/habitant** en 2021 : **155 €** *(moyenne/strate : 751 €)*
- ✓ **Capacité de désendettement** en 2021 (encours dette/épargne brute): **1,6 ans** *(moyenne/strate : 4,1 ans)*

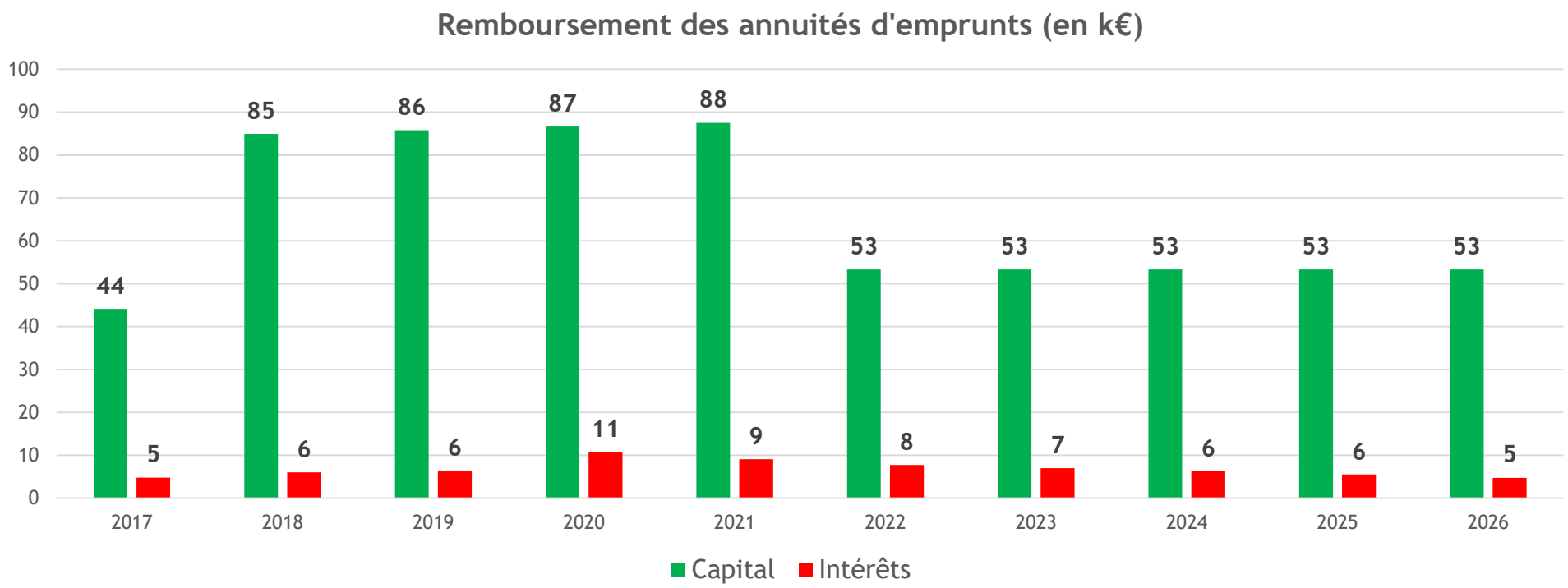
  mesure le nombre d'années nécessaires pour se désendetter si la commune affecte la totalité de ses excédents de fonctionnement au remboursement de la dette.

Composition et répartition de la dette bancaire

Prêteur	montant	réalisation	durée	type	taux	Annuités en 2021	CRD au 31/12/2021
Crédit Agricole	250 000 €	04/10/2013	8 ans	fixe-A1	2,63%	34 754,79 €	- €
Crédit Agricole	800 000 €	02/08/2017	15 ans	fixe-A1	1,40%	61 826,65 €	573 333,39 €
						96 581,44 €	**573 333,39 €**

- ✓ **Dette sécurisée**: 100 % à taux fixe classée A-1 (aucun risque particulier)
- ✓ **Un seul prêteur:** Crédit Agricole
- ✓ **Capital restant dû** au 31/12/2021: **573 K€** (remboursement d'un encours)

Remboursement des emprunts par année



✓ **Annuité d'emprunt** en 2021: **97 k€** (capital 88 k€ + intérêts 9 k€)

Les emprunts garantis

Une collectivité peut accorder sa caution à une personne morale de droit public ou privé pour faciliter la réalisation des opérations d'intérêt public. Le fait de bénéficier d'une garantie d'emprunt facilite l'accès au crédit des bénéficiaires de la garantie ou leur permet de bénéficier d'un taux moindre. La collectivité garante s'engage, en cas de défaillance du débiteur, à assumer l'exécution de l'obligation ou à payer à sa place les annuités du prêt garanti.

En l'espèce, il s'agit de **garanties d'emprunt accordées pour du logement social**.

Bénéficiaire	Année de mobilisation	Terme de l'engagement	Objet	Organisme Prêteur	N°Prêt	Capital restant dû au 31/12/2020
SEQENS (Ex DOMAXIS)	1999	2029	1re tranche Cornouiller	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	880539	69 434,68 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	1999	2024	1re tranche Cornouiller	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	897770	32 896,54 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	1999	2019	1re tranche Cornouiller	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	880540	1 101 709,93 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	1999	2023	1re tranche Cornouiller	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	880505	35 281,21 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	1999	2024	1re tranche Cornouiller	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	880511	46 262,56 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	2013	2055	2e tranche Cornouiller PLAI	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	1255348	578 176,00 €
SEQENS (Ex DOMAXIS)	2013	2055	2e tranche Cornouiller PLUS	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION	1255343	2 229 304,27 €
Total SEQENS (Ex DOMAXIS)						**4 093 065,19 €**
DOMINIS	2016	2058	Logt PLS BATI Sentes de Bailly	CREDIT AGRICOLE	725192	481 666,50 €
DOMINIS	2016	2068	Logt PLS FONCIER Sentes de Bailly	CREDIT AGRICOLE	725194	234 848,82 €
Total DOMINIS						**716 515,32 €**
Total général						**4 809 580,51 €**

Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI)

PPI 2021-2026 *(focus sur les principales opérations)*

Projets	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total	Subvention	%	Reste à charge
Remplacement des chaudières	240						240	116	*60*	124
Guichet unique et archives	9	200					209	121	*58*	88
Aménagement carrefour rue de Maule/Grande rue	20		800				820	180	*27*	640
Rénovation Chemin des Moulineaux	360						360			360
Modernisation éclairage public			200				200	32	*20*	168
Création d'un parvis et d'une halle de marché	25	925		100			1 050	618	*59*	432
Parking halte Tram 13		90					90	50	*70*	40
Installation de bornes électriques	8		8		8		24	12	*50*	12
Rénovation école élémentaire	20	290					310	150	*48*	160
Amélioration locaux ALSH	65						65	42	*80*	23
Modernisation informatique et téléphonie	81	35	5	5	5	5	136			136
TOTAL GENERAL	**828**	**1 540**	**1 013**	**105**	**13**	**5**	**3 504**	**1 321**	***38 %***	**2 183**
Investissements récurrents	**425**	**415**	**415**	**415**	**415**	**415**	**2500**	**0**	**NS**	**2500**
Investissements totaux	1253	1955	1428	520	428	420	6004	1321	*22 %*	4683

Financement - PPI 2021-2026 et Stratégies

PPI		Recettes	
Investissements spécifiques 2021-2026 Autres Investissements	3504 k€ 2500 k€	Subventions identifiées Autofinancement Résultats d'Investissements reportés à fin 2019 730 k€ …… à fin 2020 540 k€ soit un sous total de 1270 k€ CAF nette à fin 2026 2 400 k€ *(dont amortissements 960 k€)*	1320 k€ 3 670 k€
		FCTVA Taxe d'aménagement	1000 k€ 60 k€
Total Dépenses	6004 k€	Total Recettes	6 050 k€

Variables d'ajustement	Aléas éventuels
Recours à l'Emprunt	Incidences Covid
Cessions immobilières	Projets non identifiés
	Prélèvements de l'Etat

Les autres projets à Bailly

- Halte Tram 13 (SNCF)
- Bretelle A12/RD307 (CD 78)
- Réaménagement du carrefour de la grille de Maintenon (VGP)
- Résidence séniors (Nouveaux constructeurs)
- Circulation douce route de Fontenay
- Aménagement de la Faisanderie (VGP)
- Reméandrage du ru de Gally (Hydraulys)