



Ville de La Crèche  
Conseil Municipal du 4 Avril 2019

Budget Primitif 2019  
Ville de la Crèche  
Note de synthèse

---

*Exercice 2019*

Une nouvelle disposition issue de la loi NOTRe, et depuis codifiée à l'article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales, prévoit « qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles » doit être « jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux ».

Cette présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles sera disponible sur le site internet de la Commune de La Crèche, après la séance du Conseil Municipal du 4 avril 2019.

La présente note comprend donc une vue d'ensemble du budget primitif 2019 de la Ville de La Crèche.

## I. Contexte général

La population de la Commune, au 1er janvier 2019 est de 5 706 habitants. Pour rappel, la population Créchoise était de 5 653 habitants au 1<sup>er</sup> janvier 2018, soit une augmentation de 53 habitants pour l'année 2019.

Les derniers éléments socio-démographiques connus :

<b>Données socio-démographiques</b>	<b>Pour la Commune</b>	<b>Pour le Département</b>	<b>Pour la Région</b>
<b>Population légale</b>	5 706	374 743	5 935 603
<b>Nombre de foyers fiscaux</b>	2 404	160 680	2 594 663
<b>Part des foyers fiscaux non imposables</b>	37,60 %	49,80 %	47,70 %
<b>Revenu fiscal moyen par foyer</b>	22 293	19 676	20 148

## II. Priorités

Le budget primitif doit être voté chaque année. Il retrace les prévisions de recettes et de dépenses. Il doit être sincère et équilibré. Ce budget a été réalisé sur les bases du débat d'orientations budgétaires présenté le 7 février 2019 au Conseil municipal.

Il présente 2 sections : fonctionnement et investissement qui doivent être votées en équilibre.

### III. Détails des sections

#### 1. Section de Fonctionnement

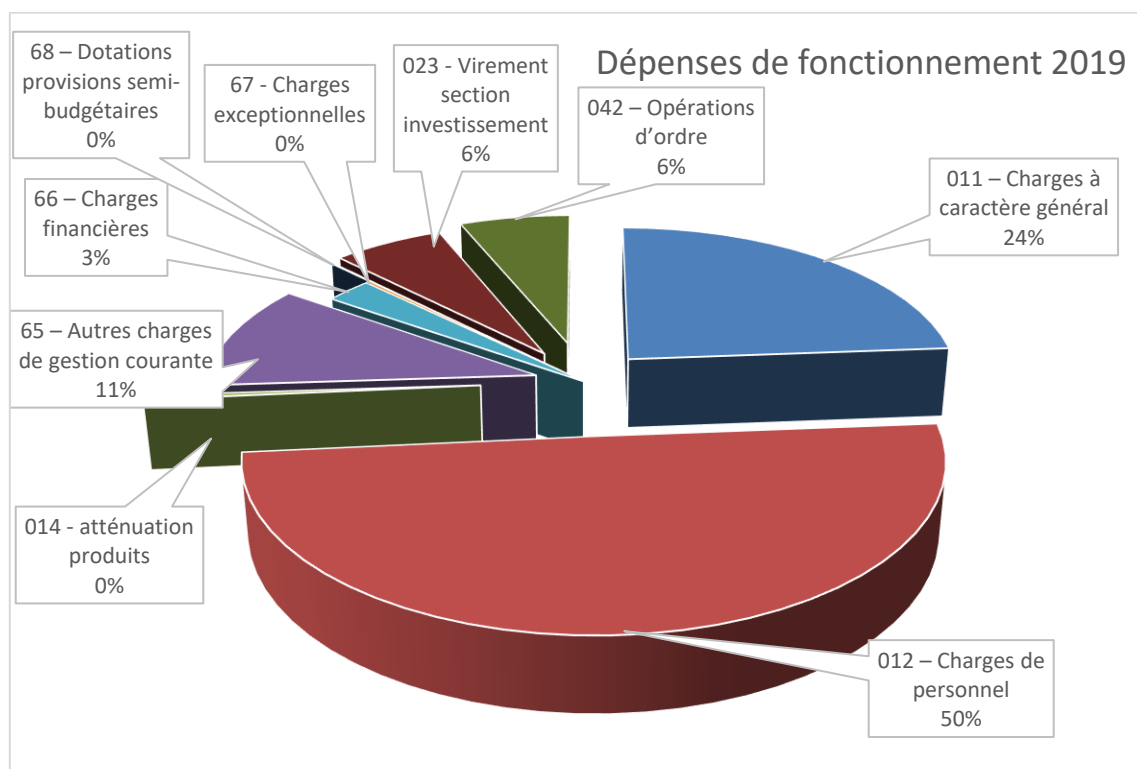
La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Ce budget s'équilibre en section de fonctionnement pour les dépenses et les recettes à la somme de 5 885 048,38 €.

##### 1.1 Dépenses de fonctionnement

Le montant des dépenses de fonctionnement pour 2019 en euros, se répartit de la façon suivante :

Chapitre	BP 2018 (pour mémoire)	BP 2019	Variation en %
011 – Charges à caractère général	1 307 360	1 400 886	7,15%
012 – Charges de personnel	2 900 000	2 927 000	0,93%
014- Atténuations de produits	25 000	24 800	-0,8%
65 – Autres charges de gestion courante	648 000	634 512	-2,08%
66 – Charges financières	153 000	148 967,84	-2,63%
67 – Charges exceptionnelles	9 200	14 700	59,78 %
68 – Dotations provisions semi-budgétaires	4 000	4 000	
023 – Virement à la section d'investissement	293 700	365 182,54	24,34%
042 – Opérations d'ordre entre sections	475 000	365 000	-23,16%
<b>TOTAL</b>	<b>5 815 260</b>	<b>5 885 048,38</b>	<b>1,20%</b>



Chapitre 011 : il s'agit des dépenses à caractère général pour le fonctionnement de la structure : eau, électricité, téléphone, chauffage, travaux d'entretien des bâtiments, les contrats de maintenance .....

Chapitre 012 : ce chapitre regroupe l'ensemble des dépenses du personnel.

Chapitre 65 : il y figure :

- les contributions aux organismes de regroupement (ex : syndicats),
- les contributions aux écoles,
- les subventions aux associations.

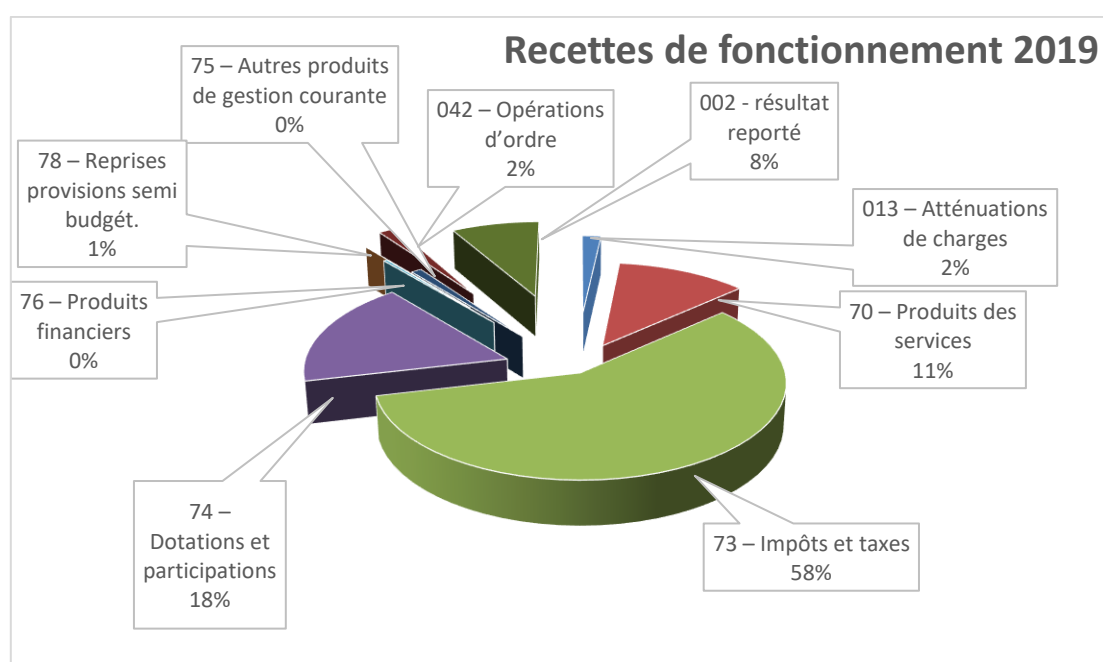
Chapitre 66 – Charges financières : ce chapitre concerne le remboursement de la dette.

Chapitre 042 – Opérations d'ordre de transfert entre les sections : ce chapitre concerne les dotations aux amortissements des immobilisations.

## 1.2 Recettes de fonctionnement

Le montant des recettes de fonctionnement pour 2019 en euros, se répartit de la façon suivante :

Chapitre	BP 2018 (pour mémoire)	BP 2019	Variation en %
013 – Atténuations de charges	110 000	100 000	-9,09%
70 – Produits des services	690 500	680 800	-1,40 %
73 – Impôts et taxes	3 396 560	3 410 845	0,42%
74 – Dotations et participations	1 110 000	1 038 661	-6,43%
75 – Autres produits gestion courante	31 195,16	17 000	-45,50%
76 – Produits financiers	100	100	
77 – Produits exceptionnels		54 210	
78 – Reprises provisions semi budg.	5 000	5 000	
042 – Opérations d'ordre	120 000	100 500	-16,25%
002 – Résultat reporté	351 904,84	477 932,38	35,81%
<b>TOTAL</b>	<b>5 815 260</b>	<b>5 885 048,38</b>	<b>1,20%</b>



Chapitre 70 « Ventes de produits et prestations de services » : pour l'année 2018, une diminution de 1,40 % est prévue.

Chapitre 73 « Impôts et taxes » : les recettes fiscales de la Commune prévues pour 2018 sont de 2 185 682 € soit 59 499 € de plus qu'en 2018.

Pour rappel, l'attribution de compensation est identique à l'année 2018, soit la somme de 933 434 €.

Chapitre 74 « Dotations et participations » : La dotation forfaitaire diminue de 74 784 €.

Chapitre 75 « Autres produits de gestion courante » : cela concerne les revenus d'immeubles et les redevances des concessionnaires.

Chapitre 77 « Produits exceptionnels » : ils correspondent aux produits de cessions immobilisations.

Chapitre 042 : celui-ci concerne principalement les amortissements, les travaux en régie et les neutralisations d'amortissements de subventions d'équipements versées.

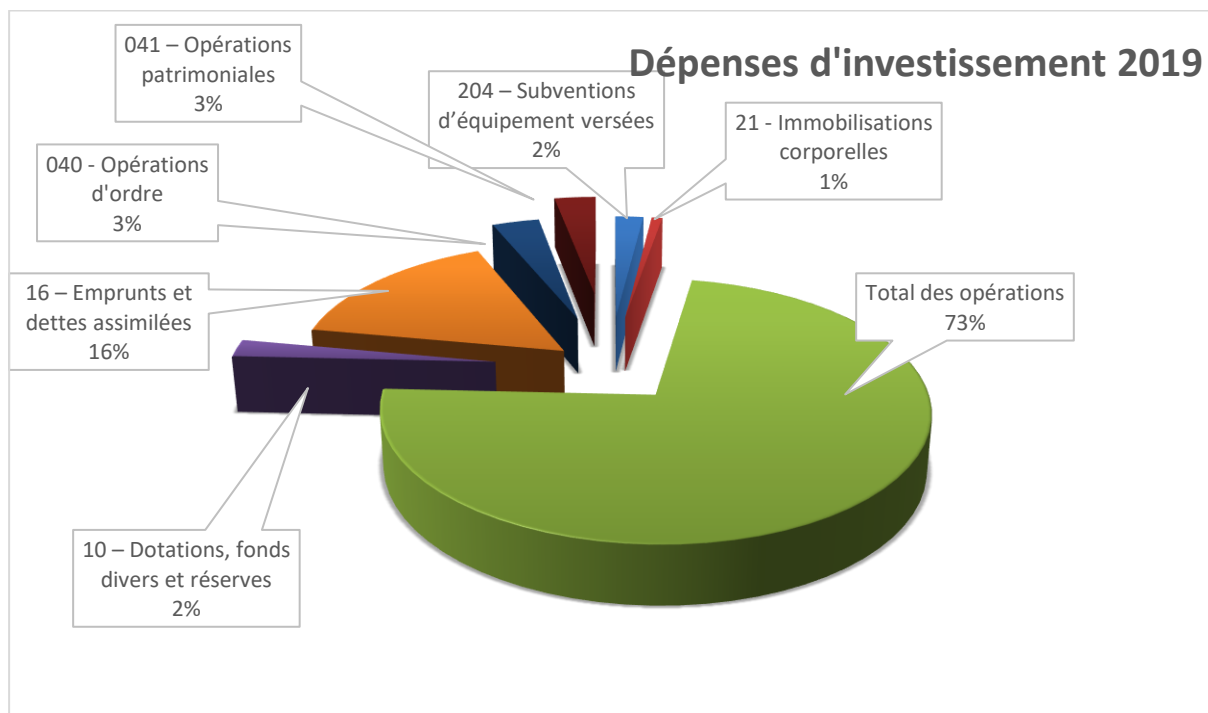
## 2. Section d'investissement

Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la Commune à moyen ou long terme. La section d'investissement de la Commune regroupe :

- en dépenses : toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobiliers, de matériels, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.
- en recettes : deux types de recettes coexistent : les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (taxe d'aménagement) et les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (par exemple : des subventions relatives à l'informatisation des écoles, l'aménagement de voirie, l'accessibilité pour les personnes à mobilité réduite...).

### 2.1 Dépenses d'investissement

Chapitre	BP 2018 (pour mémoire)	BP 2019	Variation en %
RAR Dépenses	161 844,19	87 422,22	-45,98%
204 – Subventions d'équipement versées	70 321,52	60 000	-14,68%
21 - Immobilisations corporelles	35 522,67	22 601,86	-36,37%
Ensemble des opérations	1 261 261	2 224 590,43	76,38%
10 – Dotations, fonds divers et réserves	46 250	66 000	42,70%
13 – Subventions d'investissement	5 000		
16 – Emprunts et dettes assimilées	460 000	482 347,79	4,86%
040 – Opérations d'ordre	120 000	100 500	-16,25%
041 – Opérations patrimoniales	60 000	90 000	50%
Déficit investissement N-1	194 708,18	164 105,40	-15,72%
<b>TOTAL</b>	<b>2 414 907,56</b>	<b>3 297 567,70</b>	<b>36,55%</b>



Chapitre 21 – Immobilisations corporelles. Chapitre « total des opérations » on retrouve l'ensemble des travaux effectués par la collectivité. La Commune prévoit de réaliser des travaux pour un montant de 2 247 192,79 €.

Chapitre 10 – Immobilisations corporelles. Nous comptabilisons à ce chapitre la taxe d'aménagement.

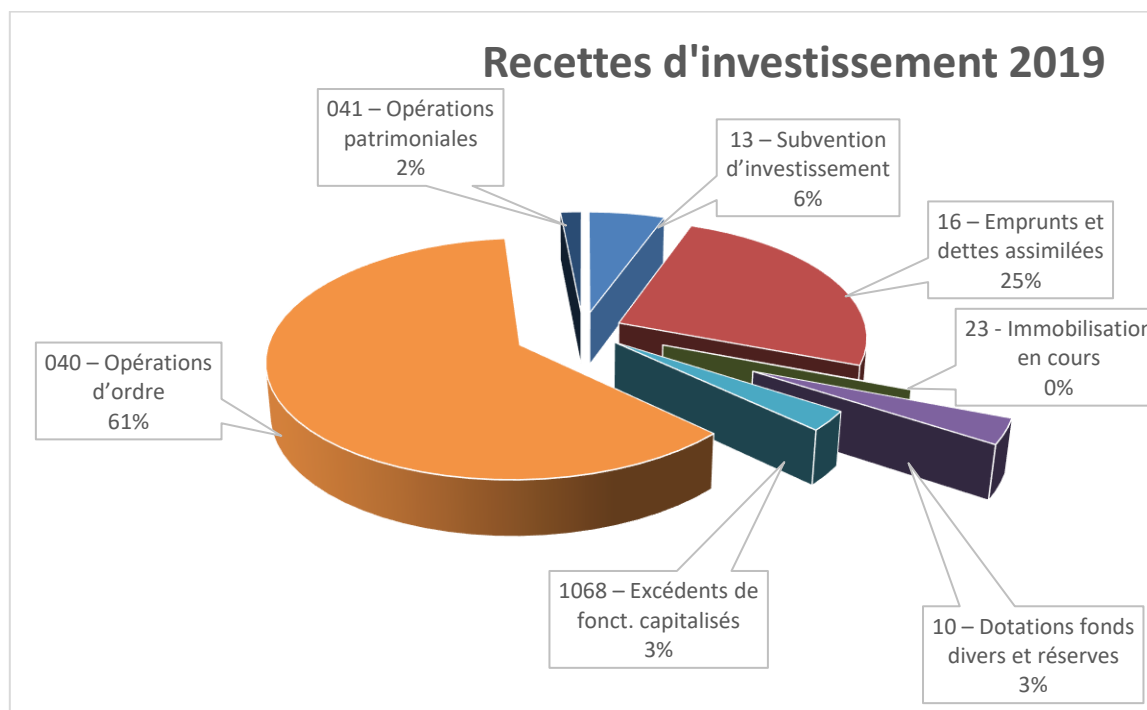
Chapitre 16 – Emprunts et dette assimilées.

Ce chapitre correspond au remboursement du capital des emprunts de la Commune.

Au chapitre 040 (opérations d'ordre), celui-ci concerne les subventions d'investissement et les travaux en régie, et la neutralisation des amortissements des subventions d'équipement.

## 2.2 Recettes d'investissement

Chapitre	BP 2018 (pour mémoire)	BP 2019	Variation en %
RAR Recettes	256 470,21	87 487,50	-65,89%
13 – subventions investissement	185 150,88	328 522	77,43%
16 – Emprunts	808 800	1 500 000	85,46%
20 – Immobilisations incorporelles	35 522,67		
21 – Immobilisations corporelles		3 132,20	
23 – Immobilisations en cours		5 106,96	
10 – Dotations fonds divers et réserves	192 000	199 096,38	3,70%
1068 – Excédents de fonct. capitalisés	108 263,80	164 040,12	51,52%
024 – Produits des cessions immobilis.		190 000	
040 – Opérations d'ordre	475 000	365 000	-23,16%
041 – Opérations patrimoniales	60 000	90 000	50%
021 – Virement à la section d'investis.	293 700	365 182,54	24,34%
001 – Excédent investissement reporté			
<b>TOTAL</b>	<b>2 414 907,56</b>	<b>3 297 567,70</b>	<b>36,55%</b>



Chapitre 13 : il représente les subventions (Etat, Département, Région...) du budget principal.  
 Chapitre 10 : Nous percevons à ce chapitre, le FCTVA et la taxe d'aménagement. Nous y retrouvons également le compte 1068 « Excédent de fonctionnement capitalisé ».  
 Chapitre 040 (opérations d'ordre) : celui-ci concerne les amortissements.

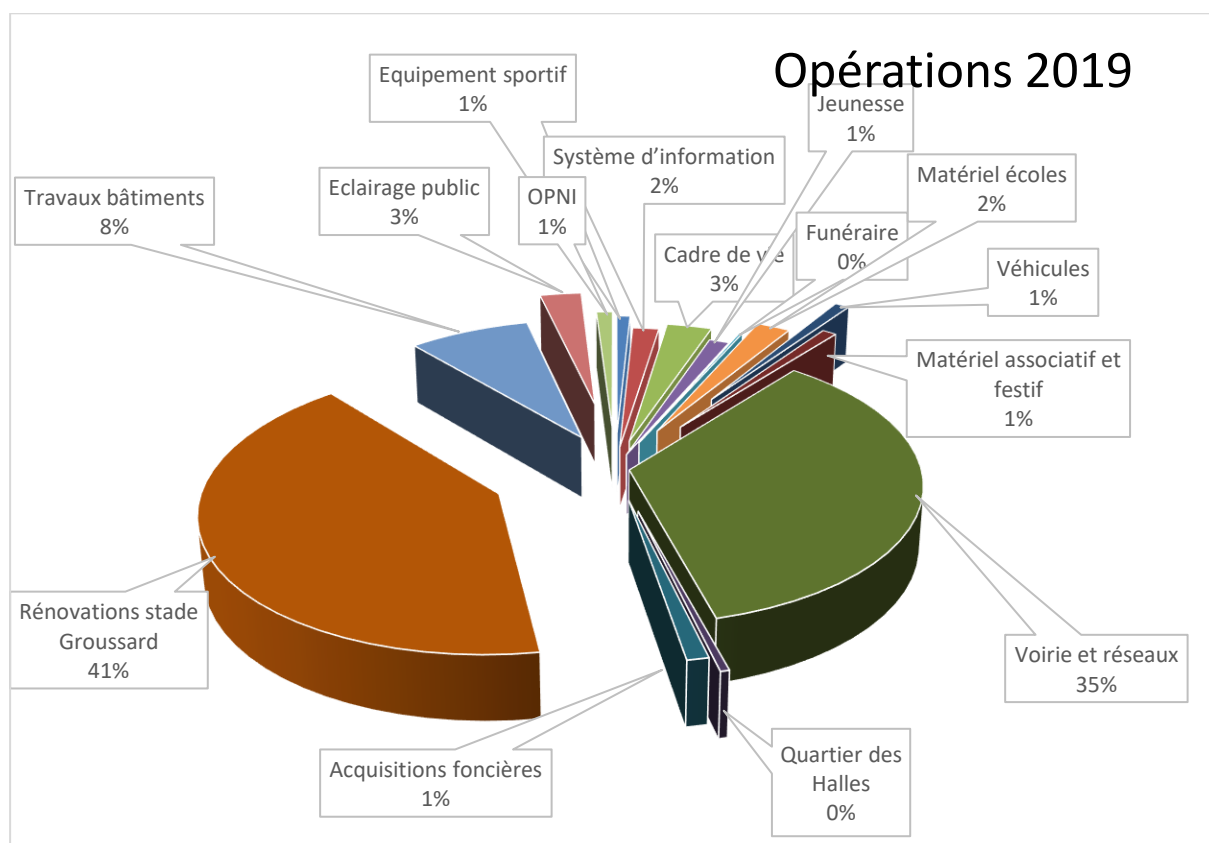
#### IV. Les budgets consolidés

BUDGET	SECTION	2018		2019	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Principal	Fonctionnement	5 815 260,00	5 815 260,00	5 885 048,38	5 885 048,38
	Investissement	2 414 907,56	2 414 907,56	3 297 567,70	3 297 567,70
<b>Total</b>		<b>8 230 167,56</b>	<b>8 230 167,56</b>	<b>9 182 616,08</b>	<b>9 182 616,08</b>
Cinéma Clouzot	Fonctionnement	139 000	139 000	130 455	130 455
	Investissement	40 805	40 805	40 002,26	40 002,26
<b>Total</b>		<b>179 805</b>	<b>179 805</b>	<b>170 457,26</b>	<b>170 457,26</b>
Hélianthe	Fonctionnement	150 350	150 350	163 760	163 760
	Investissement	79 300	79 300	73 750	73 750
<b>Total</b>		<b>229 650</b>	<b>229 650</b>	<b>237 510</b>	<b>237 510</b>
Location salles Municipales	Fonctionnement	29 300	29 300	30 950	30 950
	Investissement	23 047	23 047	14 800	14 800
<b>Total</b>		<b>52 347</b>	<b>52 347</b>	<b>45 750</b>	<b>45 750</b>
<b>Total Général</b>		<b>8 691 969,56</b>	<b>8 691 969,56</b>	<b>9 636 333,34</b>	<b>9 636 333,34</b>

## V. Crédits d'investissements

Le tableau présente les opérations à réaliser en 2019 :

Opérations	Libellé	Montant en euros
35	Equipement sportif	18 581,10
37	Système d'information	36 277,05
40	Cadre de vie	62 486,82
49	Jeunesse	27 839,53
65	Funéraire	4 000
85	Matériel écoles	47 330
114	Véhicules	21 000
115	Matériel associatif et festif	20 150
116	Voirie et réseaux	791 635,03
118	Quartier des Halles	10 000
119	Acquisitions foncières	24 346,08
120	Rénovation stade Groussard	932 214
121	Travaux bâtiments	169 869,96
122	Eclairage public	58 860,86
OPNI	Opérations non individualisées	22 601,86
	<b>Total</b>	<b>2 247 192,29</b>





## VI. Niveau de l'épargne brute (ou CAF) et niveau de l'épargne Nette

### Epargne brute et nette

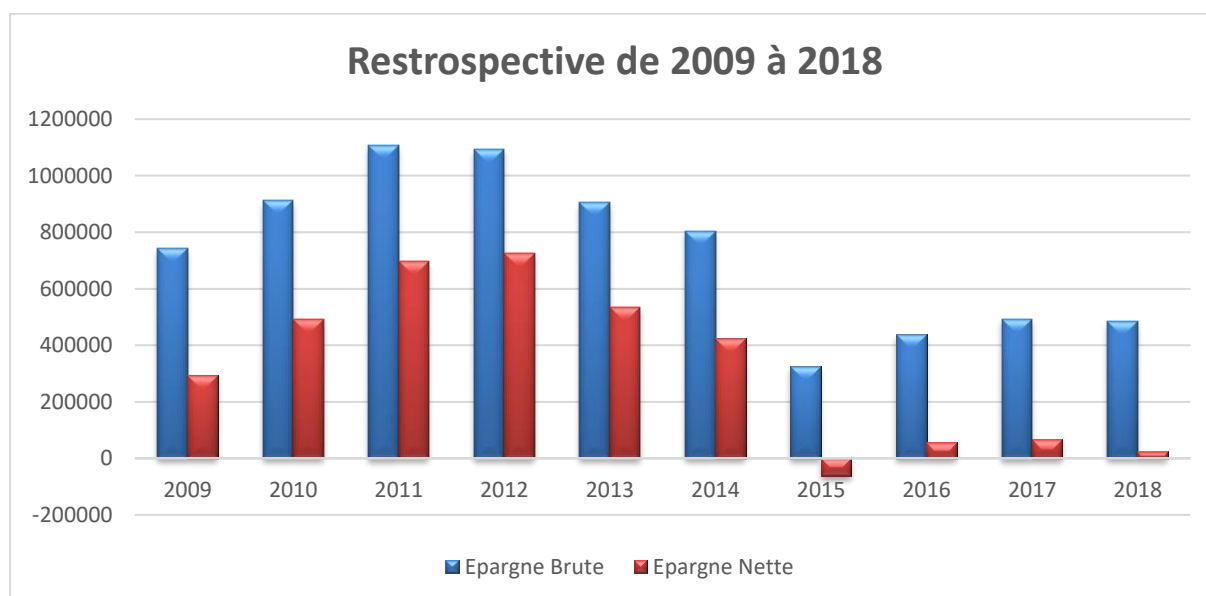
En Euros	CA 2009	CA 2010	CA 2011	CA 2012	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018
<b>Capacité autofinancement (CAF) ou épargne Brute</b>	743 000	911 000	1 106 000	1 095 000	904 874	804 164	326 732	439 255	493 949	484 184
<b>épargne nette* (après remboursement capital des emprunts)</b>	295 000	491 000	696 000	726 000	535 314	423 352	-63 759	56 812	67 813	25 672

\***Epargne brute** = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière

\***Epargne nette** = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

L'épargne brute est l'épargne affectée à la couverture du remboursement de la dette. Celle-ci correspond à l'évolution de la section de fonctionnement.

L'épargne nette représente l'autofinancement disponible, une fois le remboursement des échéances d'emprunts réalisé.



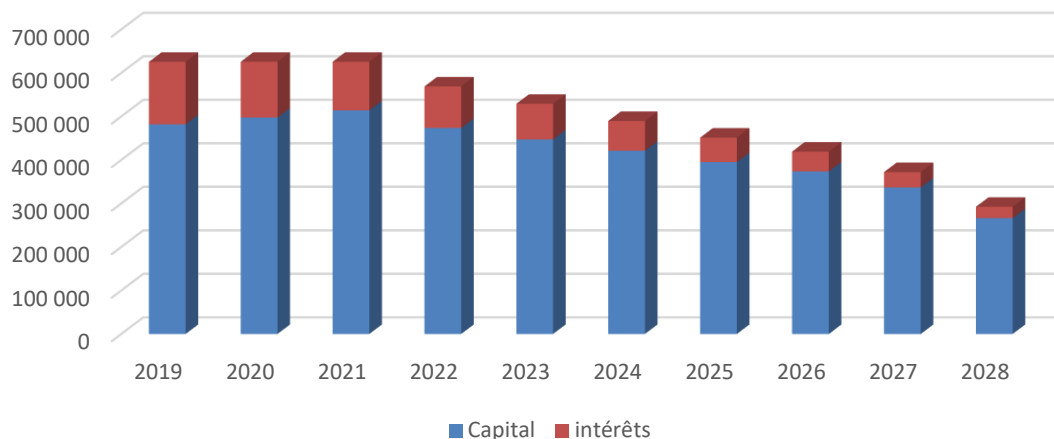
## VII. Niveau d'endettement de la collectivité

### 2. l'Etat de la dette

#### 2.1 Flux du remboursement de l'annuité de la dette en euros

En euros	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capital	481 738	497 481	513 861	473 350	447 064	421 181	394 989	373 427	336 761	266 206
intérêts	143 613	128 074	111 749	95 540	81 849	68 316	56 248	45 607	35 214	26 173
Total	625 351	625 555	625 610	568 890	528 913	489 497	451 237	419 034	371 975	292 379

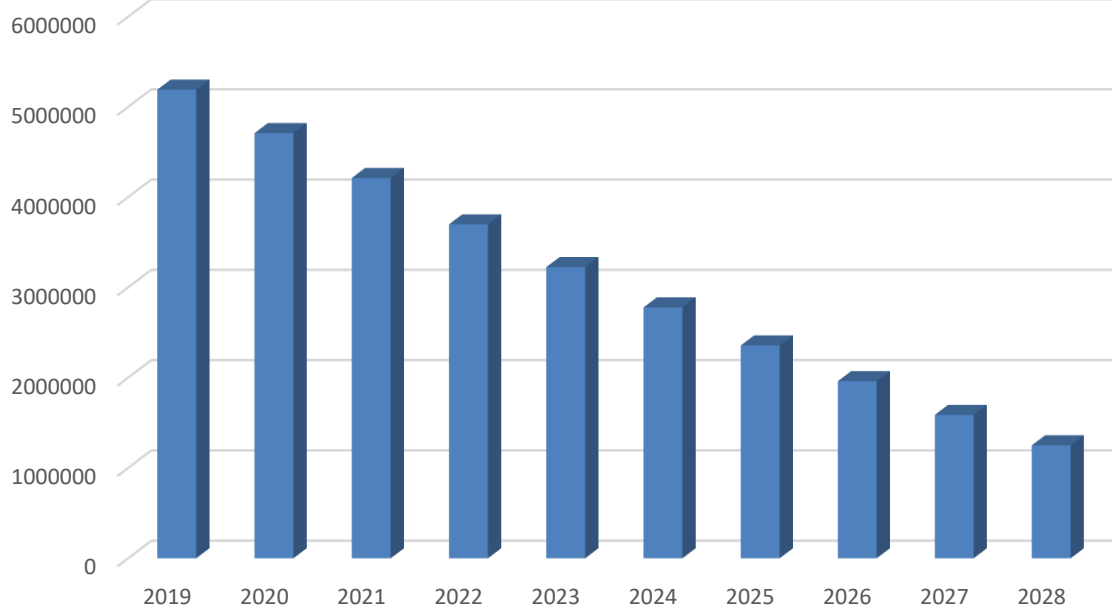
## Flux du remboursement de l'annuité de la dette



## 2.2 Evolution du capital restant dû au 1<sup>er</sup> janvier 2019

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Montant	5 191 109	4 709 371	4 211 870	3 698 030	3 224 680	2 777 616	2 356 435	1 961 446	1 588 019	1 251 258

## Capital restant dû au 1er janvier 2019








**Tableau du profil d'extinction de la dette  
par exercice annuel du 01/01/2019 au 31/12/2028**

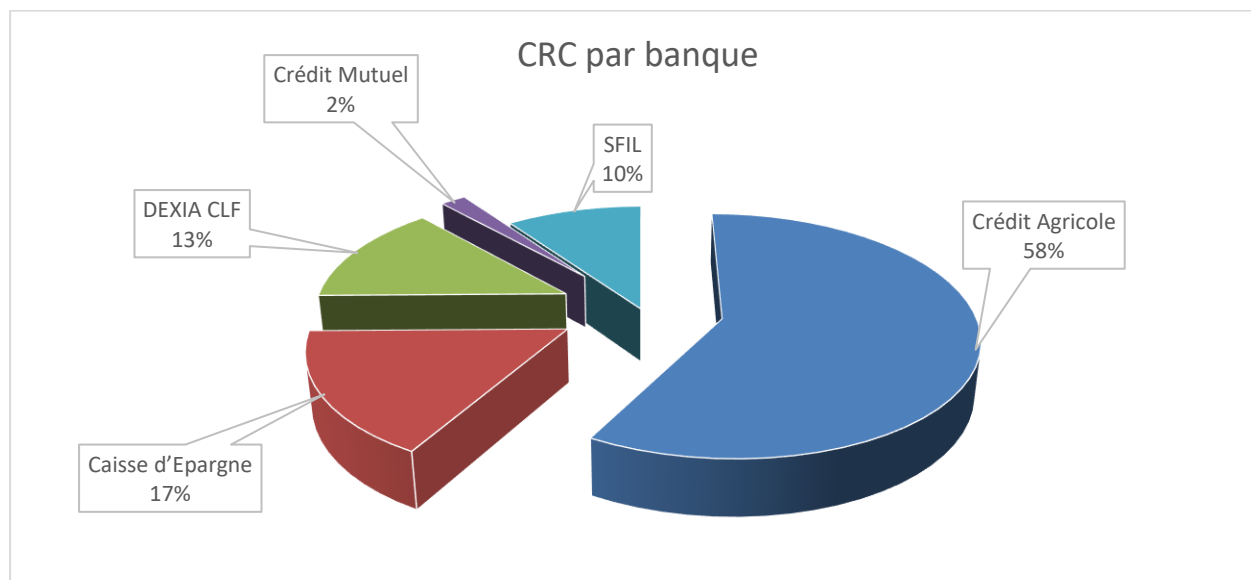
Année	Capital restant dû début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	Capital restant dû fin d'exercice
2019	5 191 109	481 738	143 613	625 351	4 709 371
2020	4 709 371	497 481	128 074	625 555	4 211 870
2021	4 211 870	513 861	111 749	625 610	3 698 030
2022	3 698 030	473 350	95 540	568 890	3 224 680
2023	3 224 680	447 064	81 849	528 913	2 777 616
2024	2 777 616	421 181	68 316	489 497	2 356 435
2025	2 356 435	394 989	56 248	451 237	1 961 446
2026	1 961 446	373 427	45 607	419 034	1 588 019
2027	1 588 019	336 761	35 214	371 975	1 251 258
2028	1 251 258	266 206	26 173	292 379	985 052

**2.3 Evolution du capital restant dû par banque**

**Capital restant dû par banques au 1<sup>er</sup> Janvier 2019 (budget principal) :**

Prêteur	Banque	Montant emprunté	Capital restant dû	Nombre d'emprunts
	Crédit Agricole	4 118 000,00 €	3 020 973,37 €	14
	Caisse d'Epargne	1 630 000,00 €	860 445,10 €	6
	DEXIA CLF	1 764 694,10 €	700 978,67 €	5
	Crédit Mutuel	150 000,00 €	98 231,33 €	1
	SFIL	850 000,00 €	510 480,97 €	3
		<b>8 512 694,10 €</b>	<b>5 191 109,44 €</b>	<b>29</b>

NB : la SFIL (Caisse Française de Financement) est la banque publique qui a repris une partie des emprunts DEXIA



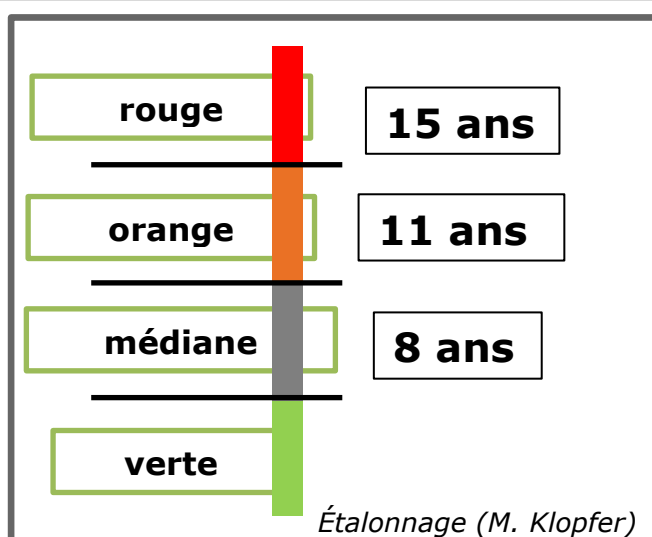
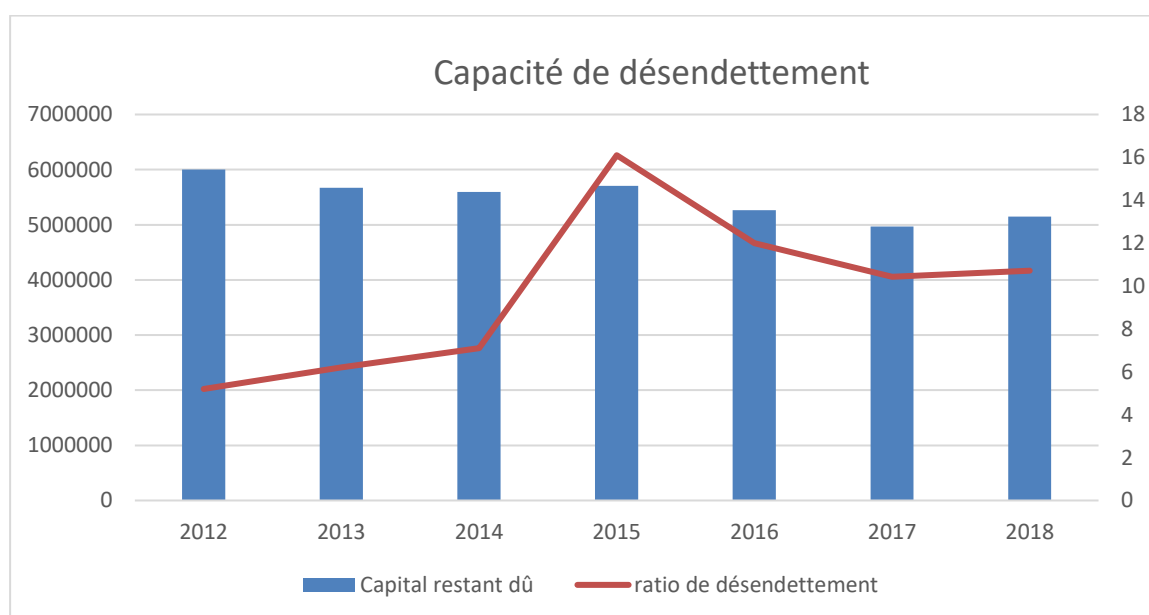
## VIII. Capacité de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

La capacité de désendettement pour la collectivité évolue comme suit :

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio	6,2	7,1	16,1	12	10,43	10,72

Ainsi, la capacité de désendettement pour l'année 2018 est de 10,72 années pour le compte administratif en rapportant le montant du capital de la dette restant dû à l'épargne brute.



## IX. Niveau des taux d'impositions

Evolution des taux de fiscalité depuis 2008 pour la Commune de La Crèche :

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Projection 2019
<b>taxe habitation</b>	7,69%	7,92%	8,00%	14,31%	14,31%	14,31%	14,31%	14,45%	14,81%	15,11%	15,26%	15,26%
évolution N-1		3%	1%					1%	2,5%	2%	1%	
<b>taxe foncier bâti</b>	12,29%	12,66%	12,79%	12,79%	12,79%	12,79%	12,79%	12,92%	13,24%	13,50%	13,63%	13,63%
évolution N-1		3%	1%					1%	2,5%	2%	1%	
<b>taxe foncier non bâti</b>	44,43%	45,76%	46,22%	48,46%	48,46%	48,46%	48,46%	48,94%	50,16%	51,16%	51,67%	51,67%
évolution N-1		3%	1%					1%	2,5%	2%	1%	

*Note : les évolutions de 2010 à 2011 ne résultent pas de décisions communales, mais de la réforme de la taxe professionnelle et d'un transfert de taxe d'habitation et de foncier bâti des départements vers les communes.*

## X. Principaux ratios

Valeurs	2018	2019
1. Dépenses réelles de fonctionnement / Population	892,72 €	916,85 €
2. Produits des impositions directes / Population :	376,11 €	386,64 €
3. Recettes réelles de fonctionnement / Population :	945,22 €	958,18 €
4. Dépenses d'équipement brut / Population :	245,55 €	456,29 €
5. Encours de dette / Population :	910,95 €	882,91 €
6. DGF / Population :	98,98 €	103,14 €
7. Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement	0,57	0,56
8. Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonct.	1,03	1,05
9. Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement	0,25	0,48
10. Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement	0,96	0,92

## XI. Effectifs de la Collectivité et charges de personnel

Les effectifs de la Commune se répartissent au 1<sup>er</sup> janvier 2019 comme suit :

### Agents titulaires

#### ❖ Emploi fonctionnel :

- - Catégorie A (DGS) 1 agent

#### ❖ Filière administrative :

- Catégorie A :
  - Attaché 1 agent
- Catégorie B :
  - Rédacteur Principal de 1<sup>ère</sup> classe 1 agent
  - Rédacteur 2 agents
- Catégorie C :

▪ Adjoint administratif territorial	3 agents
▪ Adjoint administratif principal de 1 <sup>ère</sup> classe	1 agent
▪ Adjoint administratif principal de 2 <sup>ème</sup> classe	4 agents
<b>❖ Filière technique :</b>	
• Catégorie B :	
▪ Technicien	1 agent
• Catégorie C :	
▪ Adjoint technique territorial	16 agents
▪ Adjoint technique territorial principal de 1 <sup>ère</sup> classe	4 agents
▪ Adjoint technique territorial principal de 2 <sup>ème</sup> classe	9 agents
▪ Agent de maîtrise	1 agent
▪ Agent de maîtrise principal	2 agents
<b>❖ Filière Médico-Sociale :</b>	
• Catégorie A :	
▪ Puéricultrice de Classe supérieure	1 agent
• Catégorie B :	
▪ Educateur de jeunes enfants	2 agents
▪ Educateur principale de jeunes enfants	1 agent
<b>❖ Filière Sportive :</b>	
• Catégorie B :	
▪ Educateur territorial APS principal 1 <sup>ère</sup> classe	1 agent
<b>❖ Filière Culturelle :</b>	
• Catégorie B :	
▪ Assistant enseignement artistique principal 1 <sup>ère</sup> classe	2 agents
▪ Assistant enseignement artistique principal 2 <sup>ème</sup> classe	1 agent
<b>❖ Filière Animation :</b>	
• Catégorie B :	
▪ Animateur territorial APS Principal 2 <sup>ème</sup> classe	1 agent
• Catégorie C :	
▪ Adjoint territorial d'animation	7 agents
▪ Adjoint territorial d'animation principal de 1 <sup>ère</sup> classe	2 agents
▪ Adjoint territorial d'animation principal de 2 <sup>ème</sup> classe	1 agent
<b>❖ Filière Police :</b>	
• Catégorie C :	
▪ Gardien Brigadier	1 agent

La collectivité compte 66 agents titulaires.

Agents non titulaires :

❖ **Filière administrative :**

❖ **Filière technique :**

• Catégorie C :

- Adjoint technique territorial 5 agents
- Adjoint technique territorial principal de 2<sup>ème</sup> classe 1 agent

❖ **Filière Médico-Sociale :**

• Catégorie A :

- Médecin 1 agent

• Catégorie C :

- Auxiliaire de puériculture principal de 2<sup>ème</sup> classe 4 agents

❖ **Filière Culturelle :**

• Catégorie B :

- Assistant enseignement artistique principal 1<sup>ère</sup> classe 1 agent
- Assistant enseignement artistique principal 2<sup>ème</sup> classe 3 agents

❖ **Filière Animation :**

• Catégorie C :

- Adjoint territorial d'animation 11 agents

La collectivité compte 26 agents non titulaires.

La collectivité compte 92 agents soit 70,38 agents en équivalence temps plein (ETP).