



Ville de La Crèche  
Conseil Municipal du 30 Mars 2021

Budget Primitif 2021  
Ville de La Crèche  
Note de synthèse

---

*Exercice 2021*

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 30 mars 2021.

La présente note comprend donc une vue d'ensemble du budget primitif 2021 de la Ville de La Crèche.

## I. Contexte général

La population de la Commune, au 1er janvier 2021 est de 5 918 habitants. Pour rappel, la population créchoise était de 5 764 habitants au 1<sup>er</sup> janvier 2020, soit une augmentation de 154 habitants pour l'année 2021.

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>	5 918	374 461	6 039 767
<b>Nombre de foyers fiscaux</b>	2 494	161 979	2 657 735
<b>Part des foyers fiscaux non imposables</b>	41 %	54,90 %	51,60 %
<b>Revenu fiscal médian par foyer</b>	23 780	20 840	21 290

## 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 6 mars 2021 au Conseil municipal.

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

### III. Détails des sections

#### 1. Section de Fonctionnement

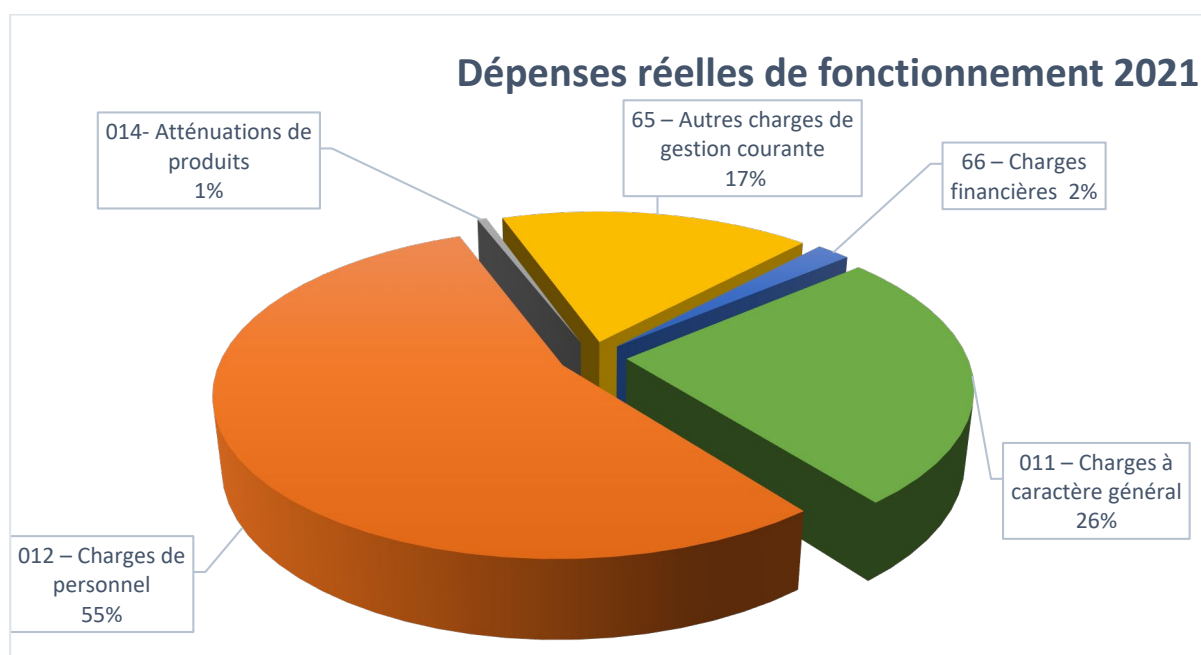
La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Ce budget s'équilibre en section de fonctionnement pour les dépenses et les recettes à la somme de 6 670 862,13 €.

##### 1.1 Dépenses de fonctionnement

Le montant des dépenses de fonctionnement pour 2021 en €, se répartit de la façon suivante :

Chapitre	CA 2019	BP + DM 2020	CA 2020	BP 2021	Variation BP (%)
011 – Charges à caractère général	1 326 486,77	1 299 084,06	1 249 218,54	1 326 625,00	2,12%
012 – Charges de personnel	2 916 786,02	2 900 000,00	2 829 624,35	2 844 000,00	-1,93%
014- Atténuations de produits	22 558,00	23 600,00	22 770,00	26 100,00	10,59%
65 – Autres charges de gestion courante	560 927,62	473 511,00	419 761,48	903 168,65	90,74%
66 – Charges financières	154 342,43	154 048,06	150 104,72	98 975,00	-35,75%
67 – Charges exceptionnelles	12 088,55	14 700,00	4 672,68	10 000,00	-31,97%
68 – Dotations provisions semi-budgétaires	2 111,29	4 000,00	3 864,90	5 000,00	25%
022 – Dépenses imprévues		15 000,00		182 395,48	1115,97%
023 – Virement à la section d'investissement		644 806,35		674 598,00	4,62%
042 – Opérations d'ordre entre sections	575 541,85	365 000,00	292 253,10	600 000,00	64,38%
<b>Total</b>	<b>5 570 842,53</b>	<b>5 893 749,47</b>	<b>4 972 269,77</b>	<b>6 670 862,13</b>	<b>13,18%</b>



**Chapitre 011 - Charges à caractère générale** : il s'agit des dépenses nécessaires au fonctionnement des services : électricité, téléphonie, travaux d'entretien des bâtiments, contrats de maintenance... et les achats de denrées alimentaires pour les cantines scolaires (192 450 €).

**Chapitre 012 - Charges de personnel** : ce chapitre regroupe l'ensemble des dépenses du personnel.

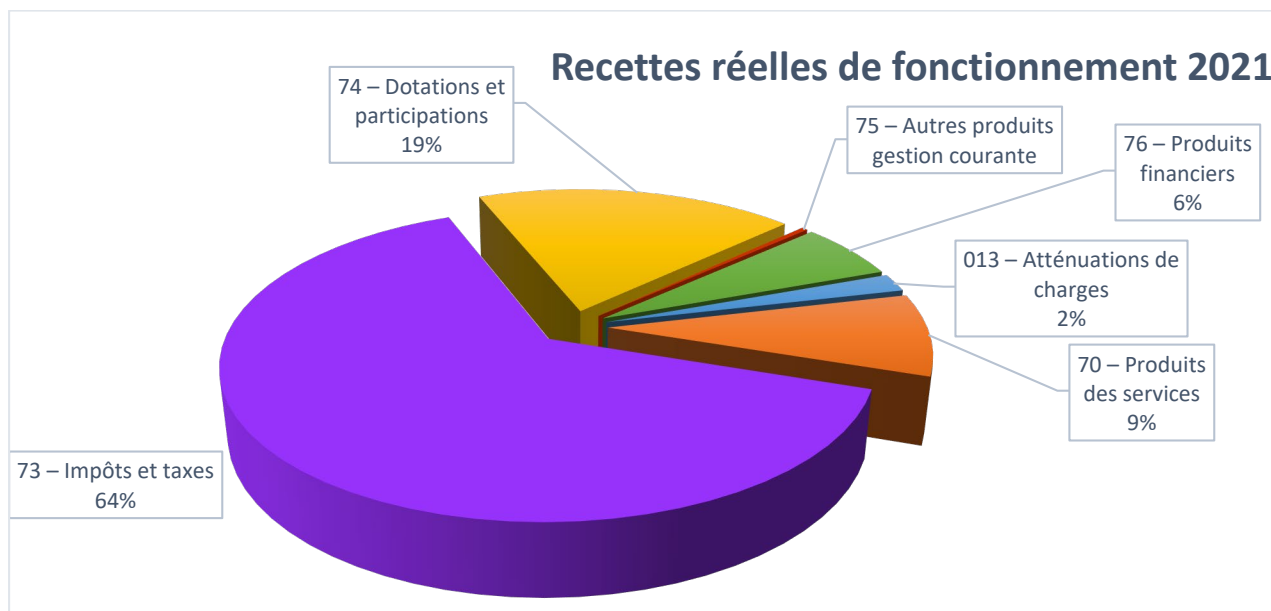
**Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante** : il s'agit principalement des dépenses afférentes aux financements du Service d'Incendie et de Secours (172 565 €) et des groupements de collectivités. On retrouve également la participation du Budget principal aux déficits des budgets annexes, ainsi que le versement des indemnités aux élus et les subventions aux associations.

**Chapitre 66 – Charges financières** : ce chapitre affiche le remboursement des intérêts de la dette.

## 1.2 Recettes de fonctionnement

Le montant des recettes de fonctionnement pour 2021 en €, se répartit de la façon suivante :

Chapitre	CA 2019	BP + DM 2020	CA 2020	BP 2021	Variation BP (%)
013 – Atténuations de charges	103 272,89	90 000,00	139 125,24	114 000,00	26,67 %
70 – Produits des services	654 518,10	513 685,00	468 947,71	519 993,00	1,23 %
73 – Impôts et taxes	3 433 604,15	3 524 884,00	3 599 683,98	3 802 602,00	7,88 %
74 – Dotations et participations	1 158 741,50	999 540,00	1 182 417,48	1 133 840,00	13,44 %
75 – Autres produits gestion courante	22 737,68	18 000,00	13 955,70	21 965,00	22,03 %
76 – Produits financiers	72,34	100,00	72,34	360 100,00	360000%
77 – Produits exceptionnels	222 074,27	2 500,00	11 723,30	1 500,00	-95,39 %
78 – Reprises provisions semi budg.		5 000,00	3 374,54	5 000,00	-40%
042 – Opérations d'ordre	142 929,69	95 000,00	33 826,62	40 000,00	-57,89 %
002 – Résultat reporté		645 040,47		671 862,13	4,16 %
<b>Total</b>	<b>5 737 950,62</b>	<b>5 893 749,47</b>	<b>5 453 126,91</b>	<b>6 670 862,13</b>	<b>13,18 %</b>



**Chapitre 013 – Atténuations de charges** : ce chapitre comprend les remboursements des rémunérations du personnel.

**Chapitre 70 - Produits des services** : les recettes liées à la tarification des services publics gérés par la Commune (facturation de la restauration scolaire, périscolaire, concessions des cimetières...) sont estimées à 465 778 €, pour 2021.

**Chapitre 73 - Impôts et taxes** : les recettes fiscales de la Commune prévues pour 2021 sont de 2 560 268 € soit 203 481 € de plus qu'en 2020.

Pour rappel, l'attribution de compensation est identique à l'année 2020, soit la somme de 933 434 €.

**Chapitre 74 - Dotations et participations** : la dotation globale de fonctionnement (DGF) versée par l'Etat est estimée à 621 825 € pour l'année 2021.

**Chapitre 75 - Autres produits de gestion courante** : ce chapitre regroupe les revenus d'immeubles et les redevances des concessionnaires.

**Chapitre 76 – Produits financiers** : l'opération exceptionnelle de réaménagement de la dette requiert d'abonder ce chapitre pour permettre à la Commune de procéder aux écritures comptables.

**Chapitre 77 - Produits exceptionnels** : ce chapitre affiche les produits des cessions d'immobilisations.

## 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	CA 2019	BP + DM 2020	CA 2020	BP 2021	Variation BP (%)
Restes à réaliser				167 387,13	
26 – Participations et créances rattachées		1 000,00			
20 -21-23 – Opérations d'équipement	2 793 987,42	1 079 190,26	628 937,69	995 622,00	-7,74 %
10 – Dotations, fonds divers et réserves	61 715,06	77 732,24	77 436,07	7 100,00	-90,87 %
13 – Subventions d'investissement	6 556,46	29 550,00			
16 – Emprunts et dettes assimilées	500 429,73	553 000,00	552 303,83	3 355 000,00	506,69 %
040 – Opérations d'ordre	142 929,69	95 000,00	33 826,62	40 000,00	-57,89 %
041 – Opérations patrimoniales	54 360,44	77 190,04	16 669,00		
Déficit investissement N-1				432 796,36	
<b>Total</b>	<b>3 559 978,80</b>	<b>1 912 662,54</b>	<b>1 309 173,21</b>	<b>4 997 905,49</b>	<b>161,31 %</b>

## Répartition des dépenses d'investissement par opérations

Opérations	Libellé	Montant en euros
35	Equipement sportif	40 962
37	Système d'information	29 000
40	Cadre de vie	22 850
49	Jeunesse	55 700
65	Funéraire	0
85	Matériel écoles	72 800
86	Logement social	15 000
114	Véhicules	30 000
115	Matériel associatif et festif	13 600
116	Voirie et réseaux	412 200
119	Acquisitions foncières	139 500
120	Rénovation stade Groussard	16 000
121	Travaux bâtiments	78 600
122	Eclairage public	19 000
OPNI	Opérations non individualisées	50 410
	<b>Total</b>	<b>995 622</b>

**Chapitres 20-21-23 – Immobilisations incorporelles, corporelles** : ces chapitres regroupent l'ensemble des dépenses d'équipement que la Commune prévoit de réaliser, soit pour l'année 2021, la somme de 995 622 €.

**Chapitre 10 – Dotations, fonds divers et réserves** : le montant de la taxe d'aménagement apparaît dans ce chapitre.

**Chapitre 16 – Emprunts et dette assimilées** : il s'agit des remboursements du capital des emprunts de la Commune.

**Chapitre 040 - opérations d'ordre** : on retrouve dans ce chapitre, les travaux en régie et les amortissements des subventions d'équipement reçues.

## 2.2 Recettes d'investissement

Chapitre	CA 2019	BP + DM 2020	CA 2020	BP 2021	Variation BP (%)
RAR Recettes				89 327,13	
13 – subventions investissement	349 821,57	384 972,00	188 624,82	216 184,00	-43,84%
16 – Emprunts	1 350 000,00			2 800 000,00	
23 – Immobilisations en cours	1 004 365,11		88,74		
10 – Dotations fonds divers et réserves	251 649,26	415 000,00	428 612,19	185 000,00	48,87%
1068 – Excédents de fonct. capitalisés	164 040,12			432 796,36	
040 – Opérations d'ordre	575 541,85	365 000,00	292 253,10	600 000,00	64,38%
041 – Opérations patrimoniales	54 360,44	77 190,04	16 669,00		
021 – Virement à la section d'investis.		644 806,35		674 598,00	4,62%
001 – Excédent investissement reporté		25 694,15			
<b>Total</b>	<b>3 749 778,35</b>	<b>1 912 662,54</b>	<b>926 247,85</b>	<b>4 997 905,49</b>	<b>161,31%</b>

**Chapitre 13 – Subventions d'investissement** : il représente les subventions versées par l'Etat, le Département, la Région...

**Chapitre 10 - Dotations fonds divers et réserves**: nous percevons à ce chapitre, le FCTVA et la taxe d'aménagement.

**Chapitre 040 - opérations d'ordre**: il s'agit des amortissements des immobilisations.






## IV. Les budgets consolidés

BUDGET	SECTION	2020		2021	
		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Principal	Fonctionnement	5 893 749,47	5 893 749,47	6 670 862,13	6 670 862,13
	Investissement	1 912 662,54	1 912 662,54	4 997 905,49	4 997 905,49
	<b>Total</b>	<b>7 806 412,01</b>	<b>7 806 412,01</b>	<b>11 668 767,62</b>	<b>11 668 767,62</b>
Cinéma Clouzot	Fonctionnement	135 245	135 245	193 300,98	193 300,98
	Investissement	42 193,85	42 193,85	50 478,84	50 478,84
	<b>Total</b>	<b>177 438,85</b>	<b>177 438,85</b>	<b>243 779,82</b>	<b>243 779,82</b>
Hélianthe	Fonctionnement	201 951,66	201 951,66	292 210,03	292 210,03
	Investissement	63 232,32	63 232,32	120 816,18	120 816,18
	<b>Total</b>	<b>265 183,98</b>	<b>265 183,98</b>	<b>413 026,21</b>	<b>413 026,21</b>
Location Salles Municipales	Fonctionnement	37 084,50	37 084,50		
	Investissement	9 631,15	9 631,15		
	<b>Total</b>	<b>46 715,65</b>	<b>46 715,65</b>		
	<b>Total Général</b>	<b>8 295 750,49</b>	<b>8 295 750,49</b>	<b>12 325 573,65</b>	<b>12 325 573,65</b>



## V. Niveau d'endettement de la collectivité

### Capital restant dû par banque au 1<sup>er</sup> janvier 2021

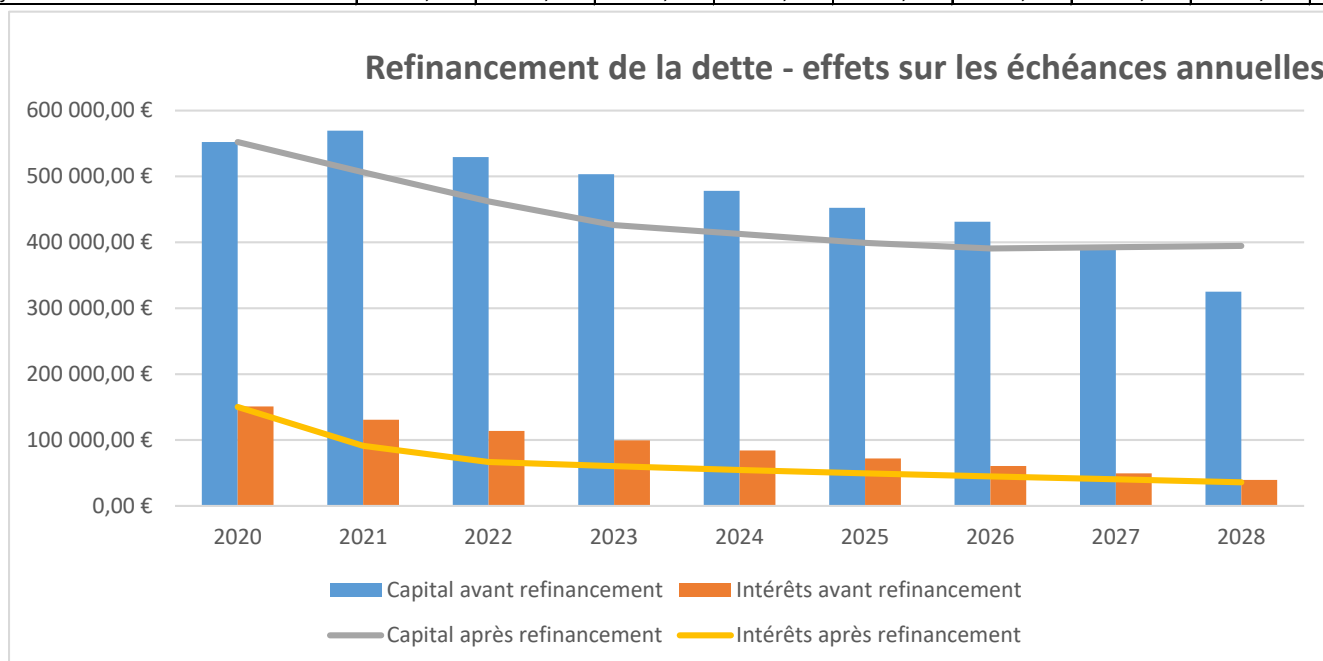
Prêteur	Banque	Montant emprunté	Capital restant dû	Nombre d'emprunts
	Crédit Agricole	4 868 000,00 €	3 239 610,80 €	16
	Caisse d'Epargne	1 630 000,00 €	687 568,34 €	6
	DEXIA CLF	2 014 694,10 €	1 044 669,22 €	6
	Crédit Mutuel	150 000,00 €	83 734,62 €	1
	SFIL	507 172,90 €	507 172,90 €	1
		<b>9 169 867,10 €</b>	<b>5 562 755,88 €</b>	<b>30</b>

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

## VI. Effets du réaménagement de la dette sur les échéances annuelles

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capital avant refinancement	552 303,83 €	569 349,21 €	529 294,07 €	503 471,13 €	478 056,81 €	452 341,81 €	431 261,83 €	395 087,04 €	325 029,39 €
Intérêts avant refinancement	150 998,17 €	130 892,03 €	113 865,64 €	99 349,84 €	84 047,04 €	72 077,83 €	60 592,02 €	49 345,79 €	39 444,89 €
<b>Capital après refinancement</b>	<b>552 303,83 €</b>	<b>506 281,14 €</b>	<b>462 187,91 €</b>	<b>426 127,77 €</b>	<b>412 834,68 €</b>	<b>399 250,01 €</b>	<b>390 571,22 €</b>	<b>392 528,57 €</b>	<b>394 524,08 €</b>
<b>Intérêts après refinancement</b>	<b>150 104,72 €</b>	<b>91 258,63 €</b>	<b>66 543,85 €</b>	<b>60 247,39 €</b>	<b>54 609,47 €</b>	<b>49 345,68 €</b>	<b>44 752,87 €</b>	<b>40 509,89 €</b>	<b>35 725,50 €</b>

Différence sur amortissements du capital	0,00 €	63 068,07 €	67 106,16 €	77 343,36 €	65 222,13 €	53 091,80 €	40 690,61 €	2 558,47 €	-69 494,69 €
Différence sur intérêts	893,45 €	39 633,40 €	47 321,79 €	39 102,45 €	29 437,57 €	22 732,15 €	15 839,15 €	8 835,90 €	3 719,39 €



L'opération, en cours, de réaménagement de la dette a pour objectif d'offrir des marges de manœuvre. Dès 2021, des économies sont réalisées sur les remboursements du capital (-63 K€) et des intérêts (-39 K€)

De plus, cela permet d'améliorer l'épargne disponible.

## VII. Epargne brute (ou CAF) et épargne nette

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Capacité d'autofinancement (CAF) ou épargne brute	326 732	439 255	493 949	484 184	450 917*	763 070
Epargne nette (après remboursement du capital des emprunts)	-63 759	56 812	67 813	25 672	-49 512*	210 766

**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.

**\* CA 2019 corrigé Capacité autofinancement 250 917 € soit une épargne nette de 250 917 € - 500 429 € (capital remboursé en 2019) = - 249 512 €. Pour information, la capacité de désendettement serait de 24,07 ans.**

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.

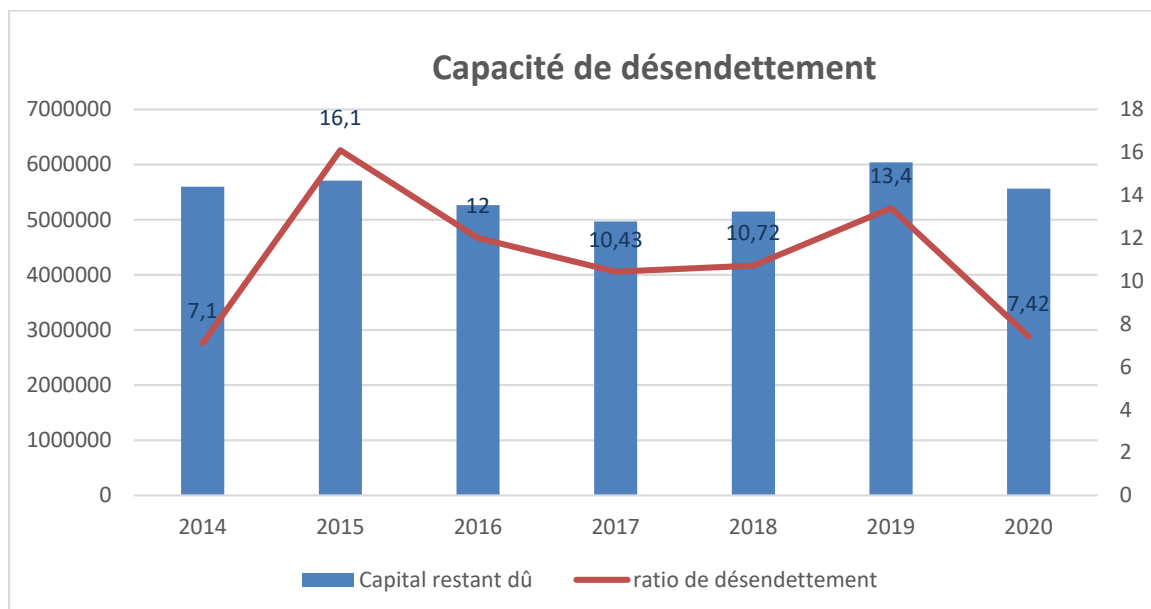
## VIII. Capacité de désendettement

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.

Une capacité de désendettement inférieure à 5 ans est un signe d'endettement faible, supérieure à 5 et inférieure à 10 est un signe d'endettement moyen, supérieure à 10 et inférieure à 15 est un signe d'endettement fort, au-dessus de 15, il est considéré comme alarmant.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Ratio	7,1	16,1	12	10,43	10,72	13,40	7,42

**Le ratio de la Commune pour 2020 est de 7,42 années.**



## IX. Principaux ratios

Valeurs	2020	2021
1. Dépenses réelles de fonctionnement / Population	807,74 €	883,59
2. Produits des impositions directes / Population :	409,03 €	432,62
3. Recettes réelles de fonctionnement / Population :	940,88 €	1006,93
4. Dépenses d'équipement brut / Population :	217,47 €	168,24
5. Encours de dette / Population :	1048 €	927,40
6. DGF / Population :	105,10	105,07
7. Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement	0,60	0,54
8. Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonct.	1,01	0,97
9. Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement	0,26	0,16
10. Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement	1,11	0,92

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

Les effectifs de la Commune se répartissent au 1<sup>er</sup> janvier 2021 comme suit :

ETAT DU PERSONNEL AU 01/01/2021							
GRADES OU EMPLOIS	CATEGORIES	EMPLOIS BUDGETAIRES			EFFECTIFS POURVUS SUR EMPLOIS BUDGETAIRES EN EPT		
		EMPLOIS PERMANENTS A TEMPS COMPLET	EMPLOIS PERMANENTS A TEMPS NON COMPLET	TOTAL	AGENTS TITULAIRES	AGENTS NON TITULAIRES	TOTAL
EMPLOIS FONCTIONNELS (a)		1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Directeur général des services	A	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
FILIERE ADMINISTRATIVE (b)		12,00	0,00	12,00	11,90	0,00	11,90
Attaché	A	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Rédacteur	B	3,00	0,00	3,00	2,90	0,00	2,90
Rédacteur principal de 2e	B	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Adjoint administratif territorial	C	2,00	0,00	2,00	2,00	0,00	2,00
Adjoint administratif territorial principal de 1re	C	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Adjoint administratif territorial principal de 2e	C	4,00	0,00	4,00	4,00	0,00	4,00
FILIERE TECHNIQUE (c)		24,00	12,00	36,00	26,36	4,27	30,63
Technicien	B	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Adjoint technique territorial	C	11,00	10,00	21,00	11,76	4,27	16,03
Adjoint technique territorial principal de 1re cla	C	5,00	1,00	6,00	5,91	0,00	5,91
Adjoint technique territorial principal de 2e clas	C	4,00	1,00	5,00	4,69	0,00	4,69
Agent de Maitrise	C	2,00	0,00	2,00	2,00	0,00	2,00
Agent de Maitrise Principal	C	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
FILIERE MEDICO-SOCIALE (d)		8,00	1,00	9,00	4,56	3,03	7,59
Médecin de 2ème Classe (obsolète)	A	0,00	1,00	1,00	0,00	0,03	0,03
Puéricultrice de Classe Supérieure	A	1,00	0,00	1,00	0,70	0,00	0,70
Educateur de Jeunes Enfants	A	3,00	0,00	3,00	2,86	0,00	2,86
Auxiliaire de puériculture principal de 2e classe	C	4,00	0,00	4,00	1,00	3,00	4,00
FILIERE SPORTIVE (e)		1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Educateur territorial A.P.S. Principal 1ère Classe	B	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
FILIERE CULTURELLE (f)		2,00	4,00	6,00	0,88	2,50	3,38
Assistant Enseignement Artistique Principal 1ère C	B	2,00	1,00	3,00	0,68	1,25	1,93
Assistant Enseignement Artistique Principal 2ème C	B	0,00	3,00	3,00	0,20	1,25	1,45
FILIERE ANIMATION (g)		4,00	21,00	25,00	7,38	4,28	11,66
Animateur	B	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Animateur Principal de 2ème Classe	B	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Adjoint territorial d'animation	C	0,00	19,00	19,00	2,60	4,28	6,88
Adjoint territorial d'animation principal de 1re c	C	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Adjoint territorial d'animation principal de 2e cl	C	1,00	2,00	3,00	1,78	0,00	1,78
FILIERE POLICE (h)		1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Gardien-brigadier de police municipale	C	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
<b>TOTAL GENERAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>		<b>53,00</b>	<b>38,00</b>	<b>91,00</b>	<b>54,08</b>	<b>14,08</b>	<b>68,16</b>