



SYNTHESE SITUATION BUDGÉTAIRE 2021

Principales mesures nationales concernant les collectivités pour 2021

- ▶ Depuis 2018, un dispositif de contractualisation entre l'Etat et les collectivités dont le budget dépasse les 60 M€ (la ville de Vichy n'est donc pas concernée), pour répondre à un objectif d'amélioration de 13 milliards d'€ du solde des administrations publiques à l'horizon 2022.
- ▶ La réforme de la taxe d'habitation a instauré des ajustements pour 2020 année de transition où le dégrèvement pour 80% des ménages est pleinement mis en œuvre : suppression de TH sur les résidences principales n'intervient donc qu'à compter de 2023. Mais la réforme fiscale liée à cette mesure est mise en œuvre dès 2021. Depuis 2021, la commune ne vote plus le taux de la taxe d'habitation, qui est figé. Pour compenser, la commune se voit transférer la part départementale de la Taxe foncière sur les propriétés bâties.
- ▶ Les dotations de l'Etat sont globalement stables en 2021 par rapport à 2020. Excepté pour les transferts financiers de l'État aux collectivités qui sont en baisse. Cette diminution est directement liée à la suppression des dégrèvements de TH puisqu'en 2021, le produit de la TH est affecté au budget de l'Etat (- 13 Mds €) et le bloc communal est compensé par de nouvelles ressources fiscales : Transferts financiers aux collectivités locales : 104,40 Mds€ (en baisse de 10%), transferts financiers hors fiscalité transférée et apprentissage : 66,10 Mds et concours financiers de l'État aux collectivités locales : 51,90 Mds (légère augmentation). La péréquation (redistribution entre collectivités) augmente de 220 M€ et devra donc être financée par écrêtement des dotations de base.

CA 2020 – Principaux éléments

Le budget 2020 a été impacté par la crise sanitaire. En effet, la ville a dû engager de nouvelles dépenses et a subi une baisse de ces recettes suite à l'arrêt de certains services.

Les principaux impacts budgétaires du Covid-19 en 2020 ont été les suivants :

- ▶ Des dépenses directes et d'urgence (masques, gel hydroalcoolique...) : 342 000 €,
- ▶ Un impact sur les recettes de fonctionnement (droit de stationnement, recettes des casinos, loyers, occupations du domaine public...) estimé à : 1 150 000€
- ▶ Un impact neutre sur des dépenses liées à des recettes comme la restauration et la garderie, qui diminue les montants de réalisation,
- ▶ La section d'investissement a été impactée sur la réalisation des projets prévus sur l'exercice 2020 (études diverses, travaux de l'Aviron, Rénovation des rives droites de l'Allier...) d'où une baisse des réalisations d'investissement.

La ville de Vichy a créé en 2020 un nouveau budget annexe intitulé : Domaine Thermal afin d'acquiescer ce dernier. La vente se fera début 2021 par le versement de 3 acomptes sur 3 ans (9,210 M€ en 2021, 8 M€ fin 2021 et 8 M€ en 2022 pour un total de 25,210 M€).

En 2020, le budget principal n'a pas versé les subventions d'équilibre aux budgets annexes parkings, salles meublées louées et locations industrielles pour un montant de 1,2 M€. Ce qui a amélioré la situation sur le budget principal et détérioré la situation sur les budgets annexes. Les écritures seront rattrapées sur l'exercice 2021.

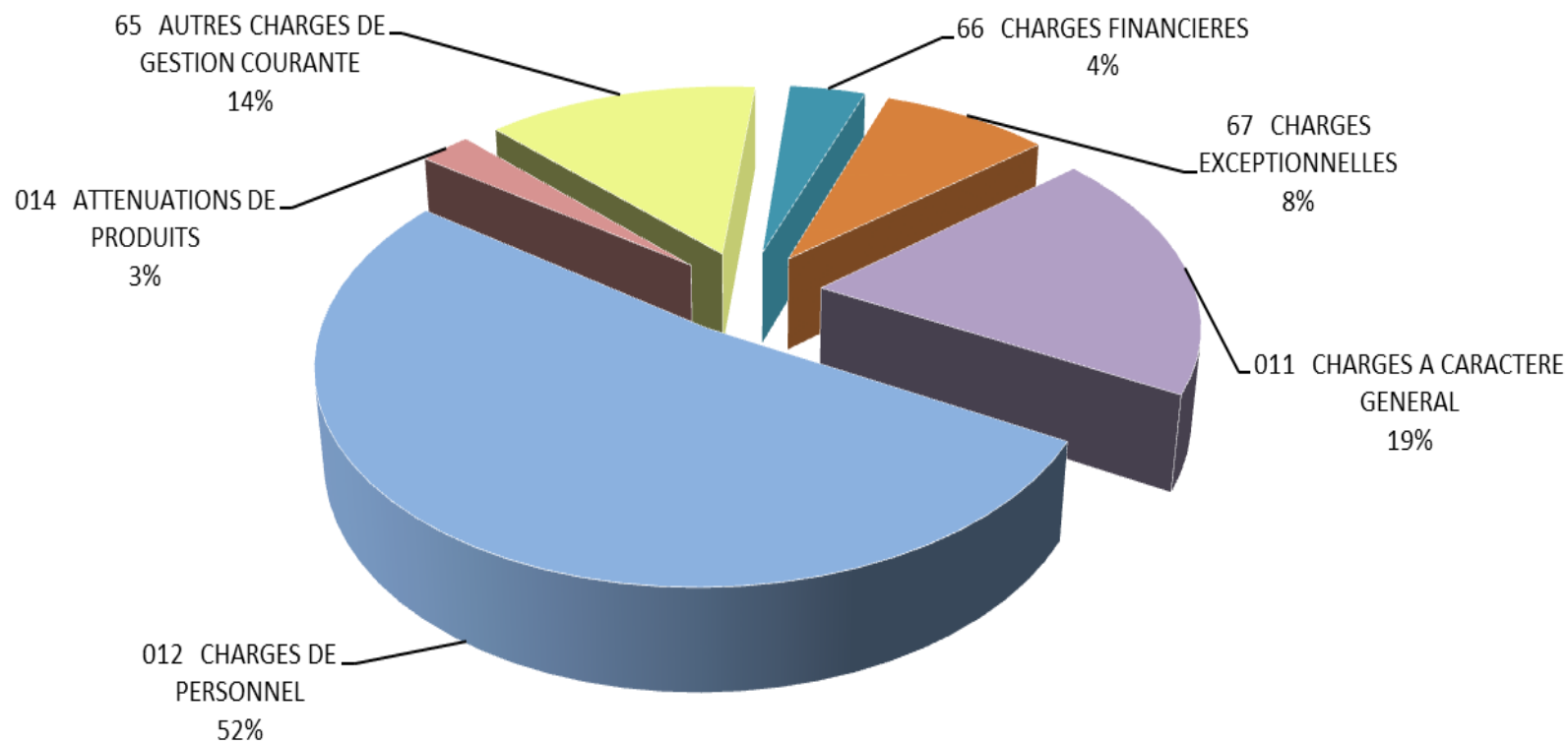
CA 2020 – Principaux résultats

- ▶ Sur le budget principal, les recettes réelles de fonctionnement ont baissé de 0,81 %, alors que les dépenses réelles de fonctionnement ont baissé de 7,87 %.
- ▶ La capacité de désendettement est de 4,8 ans sur le budget principal, alors que le plafond national de référence est de 12 ans.
- ▶ Ainsi, l'épargne brute du budget principal est de 9,4 M€, soit un taux d'épargne brute de 22,70 % (niveau très satisfaisant).
- ▶ L'épargne nette se situe à 4,9 M€ (3 M€ en 2020).
- ▶ 10,240 M€ ont été investis sur le budget principal, et 615 K€ sur les budgets annexes.
- ▶ Deux emprunts nouveaux ont été réalisés en 2020, un sur le budget principal à hauteur de 5 M€ et un sur le budget annexe Domaine Thermal pour 9 M€.
- ▶ Pour rappel, le niveau annuel de la DGF a baissé de 3,2 M€ depuis 2013 (10 298 034 € en 2020).

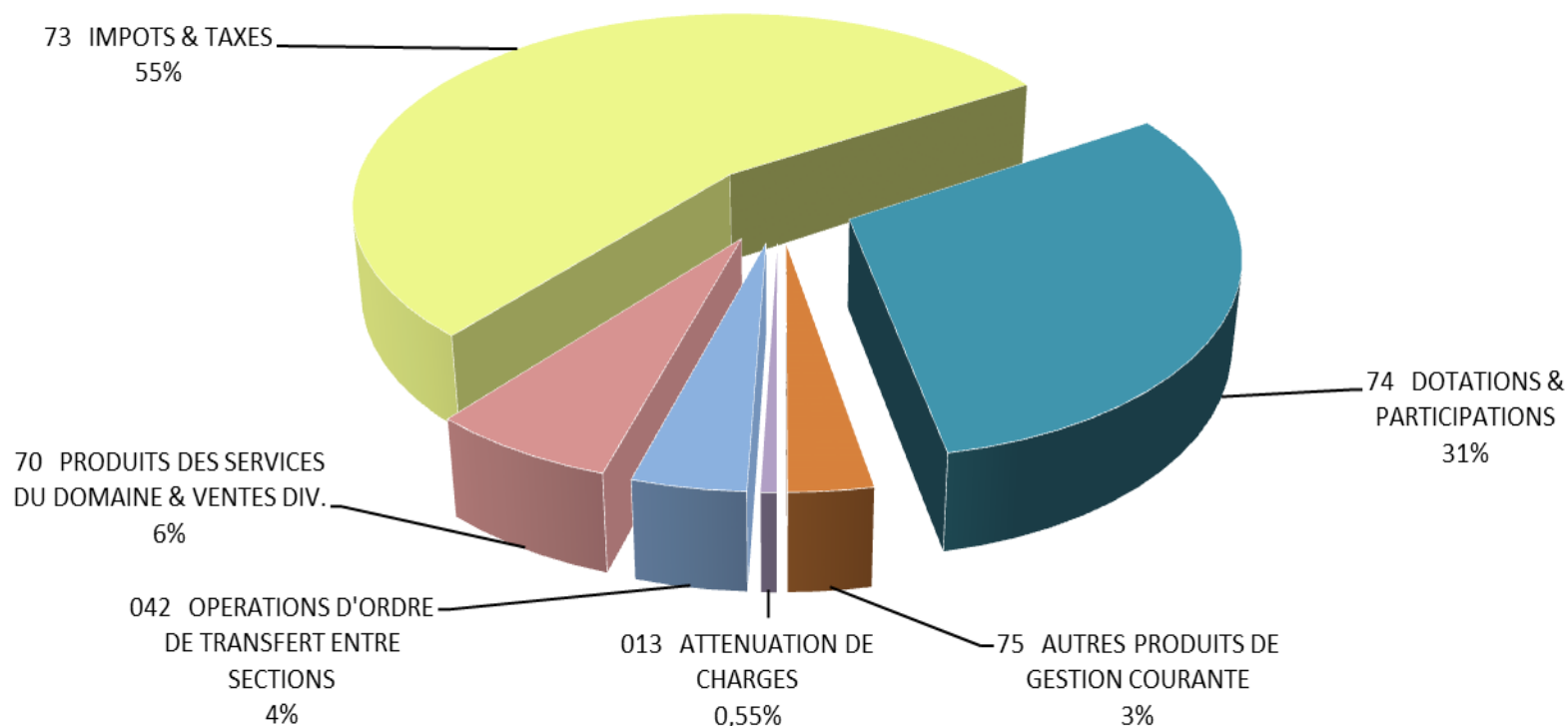
Synthèse de l'exécution 2020 (hors résultat cumulée des exercices précédents)

Section	Dépenses	Recettes
BUDGET PRINCIPAL		
Fonctionnement	38 767 406	45 285 884
Investissement	19 987 778	19 956 594
PARKINGS		
Fonctionnement	399 601	195 142
Investissement	12 476	192 842
SALLES MEUBLEES		
Fonctionnement	197 872	34 060
Investissement	310 336	308 840
LOCATIONS INDUSTRIELLES		
Fonctionnement	761 186	295 319
Investissement	198 204	135 371
CIMETIERE		
Fonctionnement	49 525	31 079
Investissement	0	0
TOURISME CONGRES		
Fonctionnement	5 391 458	5 324 332
Investissement	605 734	255 795
DOMAINE THERMAL		
Fonctionnement	0	0
Investissement	0	0

Répartition des dépenses réelles par chapitre



Répartition des recettes réelles par chapitre



Dispositions budgétaires et comptables générales

Vichy, c'est :

Un budget de fonctionnement consolidé à 58,92 millions d'euros (soit 49 M€ pour le BP, 709 K€ pour le parkings, 1,7 M€ pour salles meublées louées, 1,5 M€ pour locations industrielles et commerciales, 73,8 K€ pour le cimetière, 5,1 M€ pour tourisme – congrès et 176 K€ pour domaine thermal)

Un budget d'investissement consolidé à 52,1 millions d'euros (soit 30,8 M€ pour le BP, 62 K€ pour le parkings, 1,267 M€ pour salles meublées louées, 413 K€ pour locations industrielles et commerciales, 1,845 M€ pour tourisme – congrès et 17,210 M€ pour domaine thermal)

Un budget principal et 6 budgets annexes :

- Parkings couverts
- Salles meublées louées
- Locations industrielles et commerciales

- Services extérieurs des pompes funèbres
- Tourisme – Congrès
- Domaine Thermal

Budgets annexes
pouvant être équilibrés
par une subvention du
budget principal

Budgets annexes
autonomes

BP 2021 – Faits marquants

Le budget 2020 a été impacté par la crise sanitaire. En effet, la ville a dû engager de nouvelles dépenses et a subi une baisse de ces recettes suite à l'arrêt de certains services.

Les principaux impacts budgétaires du Covid-19 en 2020 ont été les suivants :

- ▶ Des dépenses directes et d'urgence (masques, gel hydroalcoolique...) : 342 000 €,
- ▶ Un impact sur les recettes de fonctionnement (droit de stationnement, recettes des casinos, loyers, occupations du domaine public...) estimé à : 1 150 000€
- ▶ Un impact neutre sur des dépenses liées à des recettes comme la restauration et la garderie, qui diminue les montants de réalisation,
- ▶ La section d'investissement a été impactée sur la réalisation des projets prévus sur l'exercice 2020 (études diverses, travaux de l'Aviron, Rénovation des rives droites de l'Allier...) d'où une baisse des réalisations d'investissement.

La ville de Vichy a créé en 2020 un nouveau budget annexe intitulé : Domaine Thermal afin d'acquies ce dernier. La vente se fera début 2021 par le versement de 3 acomptes sur 3 ans (9,210 M€ en 2021, 8 M€ en 2022 et 8 M€ en 2023 pour un total de 25,210 M€).

En 2021, la taxe d'habitation est supprimée. De ce fait, afin de compenser cette perte, la ville bénéficie d'un coefficient correcteur lui permettant de percevoir une partie de la taxe foncière du Département,

Recettes de fonctionnement 2021

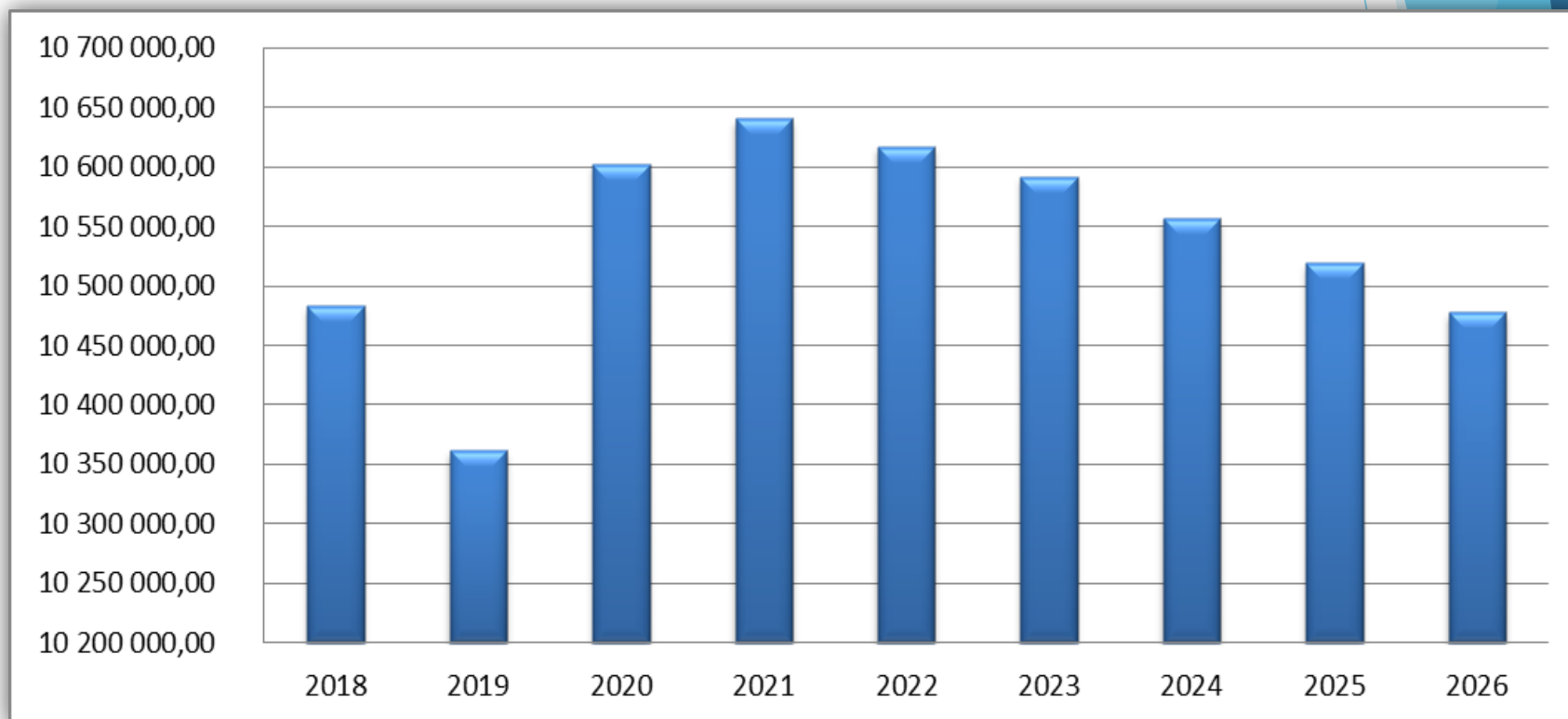
Budget Principal

Chapitre	CA 2019	BP 2020	CREDITS 2020	CA 2020	BP 2021	Evolution BP2021/CA2020
002 RESULTAT DE FONCTIONNEMENT REPORTE	4 453 222	5 604 572	5 604 572	5 604 572	6 247 321	11,47%
013 ATTENUATION DE CHARGES	171 275	137 628	137 628	239 018	287 628	20,34%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	1 007 613	1 080 580	2 127 042	1 696 930	1 173 736	-30,83%
70 PRODUITS DES SERVICES DU DOMAINE & VENTES DIV.	3 626 840	2 618 729	2 618 729	2 780 979	3 658 884	31,57%
73 IMPOTS & TAXES	23 765 388	23 308 658	23 458 658	23 312 705	25 087 424	7,61%
74 DOTATIONS & PARTICIPATIONS	12 680 315	13 129 781	13 129 781	13 016 916	11 524 988	-11,46%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	1 125 783	1 139 452	1 139 452	1 256 951	1 156 815	-7,97%
76 PRODUITS FINANCIERS	341 145	340 985	340 985	340 542	340 485	-0,02%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 941 159	75 000	2 502 403	2 632 387	52 000	-98,02%
78 REPRISES S/AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	39 729	-	9 506	9 506	-	-100,00%
Total Recettes	49 152 470	47 435 384	51 068 756	50 890 506	49 529 280	-2,67%
Total Recettes hors résultat cumulé et chapitre 042	43 691 635	40 750 232	43 337 141	43 589 004	42 108 223	-3,40%
Total Recettes hors résultat cumulé et chapitres 042 et 78	41 750 476	40 675 232	40 834 738	40 956 617	42 056 223	2,68%

- ▶ Chapitre 013 : Remboursements sur rémunération du personnel et remboursements sur charges de sécurité sociale et de prévoyance
- ▶ Chapitre 042 : Travaux en régie
- ▶ Chapitre 70 : Principalement la restauration scolaire, les redevances d'occupation pour distribution électrique, les mises à disposition des budgets annexes et les produits des concessions cimetières
- ▶ Chapitre 73 : Impôts et taxes, la hausse correspond à l'encaissement de la taxe foncière bâtie du Département à partir de 2021
- ▶ Chapitre 74 : Dotations de l'Etat (augmentation de la DGF estimée à 0,24% soit 24,7 K€) et les subventions versées par la CAF, la baisse correspond à la suppression à partir de 2021 de la compensation de la taxe d'habitation
- ▶ Chapitre 75 : Loyers perçus

Prospective 2018-2026 : Recettes de fonctionnement

Evolution de la DGF



Dépenses de fonctionnement

Chapitre	CA 2019	BP 2020	CREDITS 2020	CA 2020	BP 2021	Evolution BP2021/Crédits2020
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	6 394 363	7 715 246	7 740 646	6 274 811	9 266 446	19,71%
012 CHARGES DE PERSONNEL	17 271 531	17 346 622	17 346 622	17 054 369	17 048 611	-1,72%
014 ATTENUATIONS DE PRODUITS	846 739	694 989	853 439	853 408	849 929	-0,41%
022 DEPENSES IMPREVUES	-	50 000	50 000	-	50 000	0,00%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	-	7 420 000	7 541 484	-	7 582 338	0,54%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	4 421 688	2 764 528	5 961 048	5 941 844	2 870 964	-51,84%
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	5 036 754	4 904 720	6 909 037	4 541 964	8 257 091	19,51%
66 CHARGES FINANCIERES	1 354 348	1 411 880	1 411 880	1 266 265	1 302 700	-7,73%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 683 593	5 087 400	3 214 600	2 788 612	2 229 200	-30,65%
68 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	45 000	40 000	40 000	40 000	72 000	80,00%
Total Dépenses	40 054 015	47 435 384	51 068 756	38 761 273	49 529 280	-3,01%
Total Dépenses Réelles (sans chapitres 023, 042, 67 et 68)	30 903 734	32 123 456	34 311 624	29 990 817	36 774 778	7,18%

- ▶ Chapitre 011: Les charges à caractère général sont en hausse de 1,526M€ soit 19,71 % mais 54 K€ de hausse sont dues aux travaux en régie et 1,335 M€ dus au transfert d'une partie du marché de la SPL Vichy Destinations du budget annexe tourisme congrès sur le budget Principal.
- ▶ Chapitre 012: Les charges de personnel sont en baisse entre 2020 et 2021 de 1,72%.
- ▶ Chapitre 65: Les autres charges de gestion courante comprennent les subventions d'équilibre des budgets annexes salles meublées, parkings et locations industrielles. Ces subventions étaient inscrites en 2019 sur le chapitre 67. En 2020, les crédits ont été transférés sur le chapitre 65. Au BP 2021 sont inscrits 1,2 M€ pour rattraper les écritures non réalisées sur 2020 et 1,944 M€ pour 2021.
- ▶ Chapitre 66: Les charges financières sont en légère baisse par rapport à 2020
- ▶ Chapitre 67: Ce chapitre contient 2,1 M€ de subventions d'équilibre au budget annexe Tourisme - Congrès pour 2021

Les dépenses réelles de fonctionnement sont hausses de 2,463 M€ dues au transfert d'une partie du marché de prestations de la SPL et aux subventions d'équilibre pour l'année 2020

Charges de personnel

- ▶ En 2020, la collectivité a poursuivi ses efforts de maîtrise de la masse salariale. Ce poste de dépenses, le premier du budget de fonctionnement, a ainsi représenté 17 054 369 € sur le dernier exercice (soit une réduction de 217 161€ par rapport au CA 2019)
- ▶ Ce résultat a pu être obtenu grâce aux efforts de rationalisation menés depuis plusieurs années sur le secteur des effectifs d'agents permanents (indépendamment des mutualisations et transferts de compétences). Cette politique, couplée à la mise à profit de la pyramide des âges et à la réorganisation de plusieurs services a permis de réduire le nombre d'emplois permanents (de 394 en 2017 à 383 en 2020) sans que la qualité de service de service rendu ne soit affectée.
- ▶ Il est à noter qu'un travail d'optimisation des remplacements et renforts en personnel a également été réalisé dans le même souci de rationalisation des dépenses. L'impact de la crise Covid 19 a eu des impacts limités sur la masse salariale malgré des mesures financières prises tout au long de l'année 2020

Masse salariale prévisionnelle estimée à 17 048 611 € pour 2021

- ▶ Cette évolution des charges du personnel titulaires et non titulaires tenant compte :
 - ▶ Des augmentations mécaniques et d'éléments de pondération incompressibles de la masse salariale (CGT, SMIC, mesures réglementaires de revalorisation des cotisations sociales obligatoires notamment en matière de retraite ou encore d'assurance chômage)
 - ▶ D'une politique RH de la collectivité volontariste en matière de formation, d'avancement de grade ou de promotion interne
 - ▶ Maintien de la pérennisation des agents contractuels sur emploi permanent
- ▶ Ont également été retenues les hypothèses suivantes :
 - ▶ Stabilité des effectifs
 - ▶ Pas de remplacement systématique des postes laissés vacants sans qu'un travail de réflexion sur le poste en question ou l'organisation du service ne soit menée. Cette démarche permet de redimensionner si nécessaire certains périmètres eu égard aux évolutions des activités ou en s'équipant d'outil, de logiciel éliminant les tâches à faible valeur ajoutée permettant de libérer du temps pour d'autres compétences
 - ▶ Poursuite la politique visant au développement de la mobilité interne et du développement des compétences au sein de la collectivité.

BP 2021 – Budgets annexes

▶ Parkings couverts :

Section de fonctionnement équilibrée à 708 550 €

Section d'investissement équilibrée à 62 049 €

▶ Salles meublées louées :

Section de fonctionnement équilibrée à 1 704 281 €

Section d'investissement équilibrée à 1 267 169 €

▶ Locations industrielles :

Section de fonctionnement équilibrée à 1 497 856 €

Section d'investissement équilibrée à 412 720 €

▶ Cimetière :

Section de fonctionnement équilibrée à 73 800 €

▶ Tourisme – Congrès :

Section de fonctionnement équilibrée à 5 139 926 € dont 4 467 653 € de charges à caractère général financées par 2,076 M€ de recettes commerciales et de gestion et 2,1 M€ de subvention d'équilibre.

Section d'investissement équilibrée à 1 845 948 €

▶ Domaine Thermal :

Section de fonctionnement équilibrée à 175 600 €

Section d'investissement équilibrée à 17 210 000 € comprenant notamment 9 M€ pour le 1^{er} versement de l'acquisition du domaine thermal à l'Etat et 8 M€ pour le deuxième versement (25 M€ au total). Pour rappel, un emprunt de 9M€ a été contracté en 2020 et passé en reste à réaliser sur 2021.

Prospective 2021 - 2023 : BP 2021 – Budget principal et budgets annexes

Budget	BP 2020	CREDITS 2020	CA 2020	BP 2021
BUDGET PRINCIPAL DE LA VILLE DE VICHY	16 608 680	17 885 359	10 240 585	17 177 651
PARKINGS COUVERTS ASSUJETTIS A TVA	30 112	47 482	10 694	44 735
SALLES MEUBLEES LOUEES	56 331	56 331	-	39 589
LOCATIONS INDUSTRIELLES & COMMERCIALES	251 190	296 553	72 331	278 720
TOURISME - CONGRES	1 230 871	1 494 857	532 247	1 229 484
DOMAINE THERMAL	9 185 000	9 185 000	-	17 210 000
Total Dépenses	27 362 184	28 965 582	10 855 858	35 980 179

Principales opérations :

- Bâtiments : 2,3 M€ dont
 - Médiathèque : 405 K€
 - Etudes diverses Bâtiments : 867 K€
- Voirie : 1,4 M€
 - Programme pluriannuel de Voirie : 660 K€
- Centre Technique Municipal : 4,125 M€
 - Rénovation du barrage : 3,5 M€
- Espaces Verts : 2 M€
 - Rénovation des parcs : 1 M€
 - Participation Boucles des Isles : 817 K€
- Informatiques : 489 K€ (caméras, matériels informatiques)
- Acquisitions bâtiments : 17,910 M€
 - Acquisition pour projet commissariat : 700 K€
 - Acquisition du Domaine Thermal : 17,210 M€

Prospective 2021-2025 : Rappel de la structure de la dette globale au 31/12/2020 et annuité estimée pour 2021

BUDGETS	2019	2020					
	CRD fin d'exercice	Capital amorti	Intérêts (hors icne) + intérêts swap	Emprunt 2020	CRD fin d'exercice	Epargne brute	Capacité de désendettement
Principal	52 113 676,19 €	4 447 703,05 €	1 267 756,33 €	5 000 000 €	52 665 973,14 €	10 794 218,91 €	4,88
Parkings Couverts	33 315,96 €	1 781,72 €	1 084,30 €		31 534,24 €	-196 015,77 €	-0,16
Salles Meublées Louées	3 148 848,86 €	310 336,21 €	72 826,21 €		2 838 512,65 €	-144 716,46 €	-19,61
Locations Industrielles et Cles	2 065 029,52 €	125 872,92 €	83 151,08 €		1 939 156,60 €	-277 363,61 €	-6,99
Domaine Thermal							
Total dette consolidée	57 360 870,53 €	4 885 693,90 €	1 424 817,92 €	5 000 000 €	57 475 176,63 €	10 176 123,07 €	5,65

BUDGETS	estimation 2021 (hors flux nouveaux)					
	Capital amorti	Intérêts (hors icne) + intérêts swap	Emprunt 2021	CRD fin d'exercice	Epargne brute	Capacité de désendettement
Principal	4 573 501,56 €	1 247 999,39 €	8 000 000 €	56 092 471,58 €	3 154 245,67 €	17,78
Parkings Couverts	1 799,80 €	1 029,12 €		29 734,44 €	253 170,17 €	0,12
Salles Meublées Louées	315 003,65 €	65 099,42 €		2 523 509,00 €	1 429 980,84 €	1,76
Locations Industrielles et Cles	131 139,56 €	77 884,44 €		1 808 017,04 €	897 912,85 €	2,01
Domaine Thermal	0,00 €	0,00 €	9 000 000 €	9 000 000,00 €	1 800 000,00 €	9,44
Total dette consolidée	5 021 444,57 €	1 392 012,37 €	25 000 000 €	77 453 732,06 €	7 535 309,53 €	10,28

Les montants en italiques sont des estimations

L'encours global de dette (tous budgets) a légèrement augmenté de 115 K€ entre 2019 et 2020. Un emprunt de 5 M€ a été encaissé en 2020 sur le budget principal et un emprunt de 9 M€ a été contracté en 2020 pour le budget annexe Domaine Thermal.

La charge annuelle de dette sur le budget principal se stabilise en 2020 du fait d'un faible accroissement de l'endettement dans un contexte de taux encore très favorable.