



10 juin 2020

Compte de Gestion 2019
Compte administratif 2019

Rapport d'Orientation Budgétaire
Budget primitif 2020

Contexte général

- Un budget 2020 **imprévisible**
- Valeurs locatives + **1,2 %** (taxe foncière)
+ **0,9 %** (taxe habitation)
- **Taxe d'habitation supprimée** pour 65% des Unionais
- DGF stable nationalement mais
... **toujours en baisse** pour L'Union

2020: un budget de crise



Des charges supplémentaires:

- Centre Communal d'Action Sociale (CCAS).
- Accueil gratuit des enfants l'après-midi.
- Personnel supplémentaire.
- Mise en place du centre médical COVID.
- Distribution de masques à la population.
- Distribution de masques FFP2 et de blouses aux soignants.

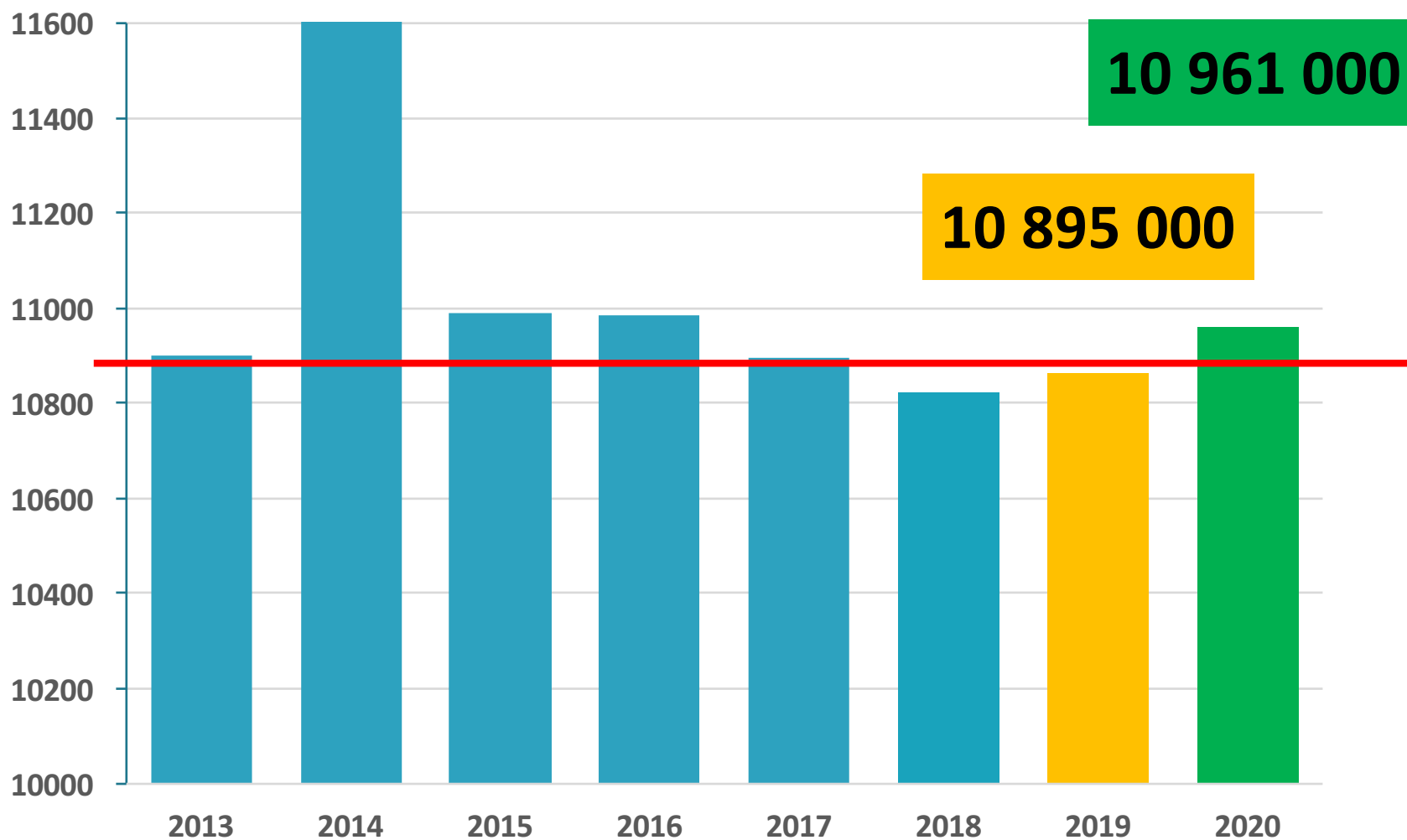


Des recettes en moins:

- Arrêt de la facturation cantine, ALAE, centre de loisirs, sport.
- Suspension de loyer professionnel et redevance du marché de plein-vent.
- Allègement de la Taxe Locale pour la Publicité Extérieure.
- Chute des droits de mutation liés aux ventes de maison.

**Des charges en plus, des recettes en moins et peu d'économies:
la crise va peser lourd sur le budget 2020**

Charges de fonctionnement (euros constants)

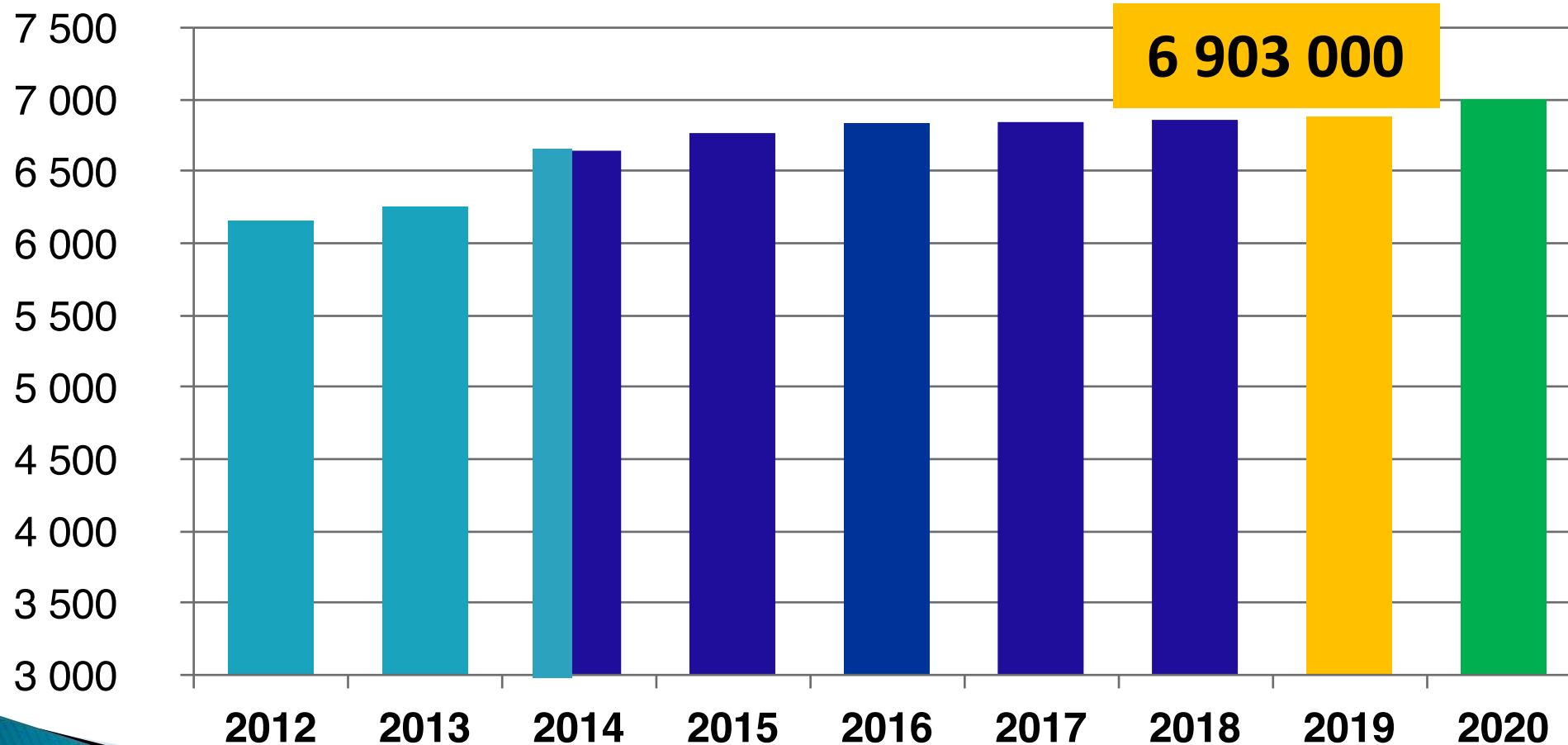


Des charges de fonctionnement parfaitement stables depuis 2013

Frais de personnel (euros constants 2020)

7 000 000

6 903 000



Une masse salariale maîtrisée depuis 2014, et augmentant naturellement en fonction des revalorisations de salaire.



1 2 3 4 5 6 7 8

Charges de fonctionnement

Soutien au CCAS

2020 : 44 000 €

2019 : 21 000 €

Un budget du Centre Communal d'Action sociale doublé
pour faire face aux difficultés des Unionais

Charges de fonctionnement

Soutien aux associations

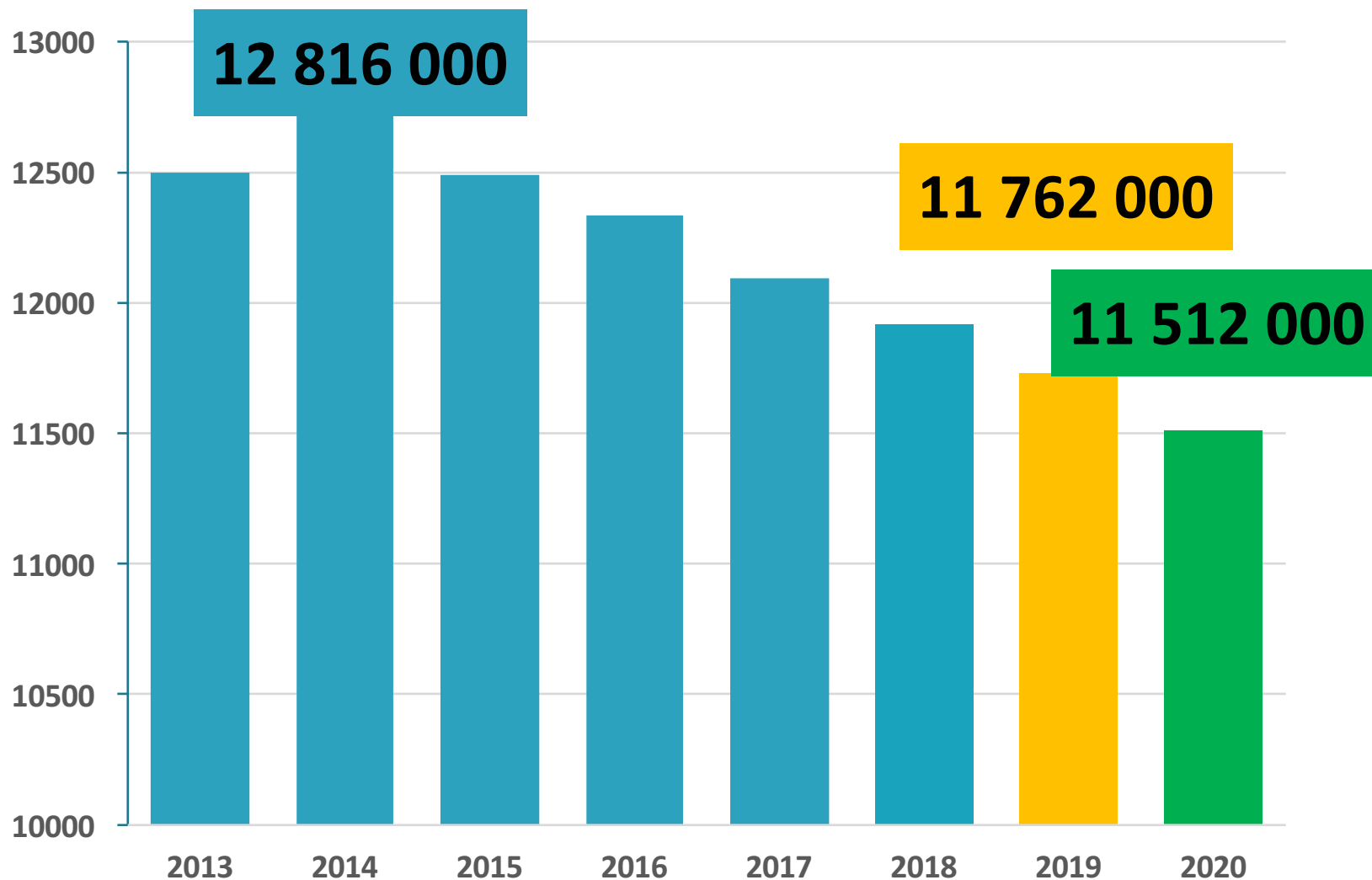
2020 : 816 019 €

2019 : 816 019 €

Association	2019	2020
Mille et Une pattes	560	330
Union Reliure	300	500
Les Théâtrales	2000	0
FCPE	400	0
Question pour un Champion	0	300

Un soutien aux associations stable. Un changement de montant subventionné pour 5 des 65 associations unionaises soutenues.

Recettes de fonctionnement (euros constants)

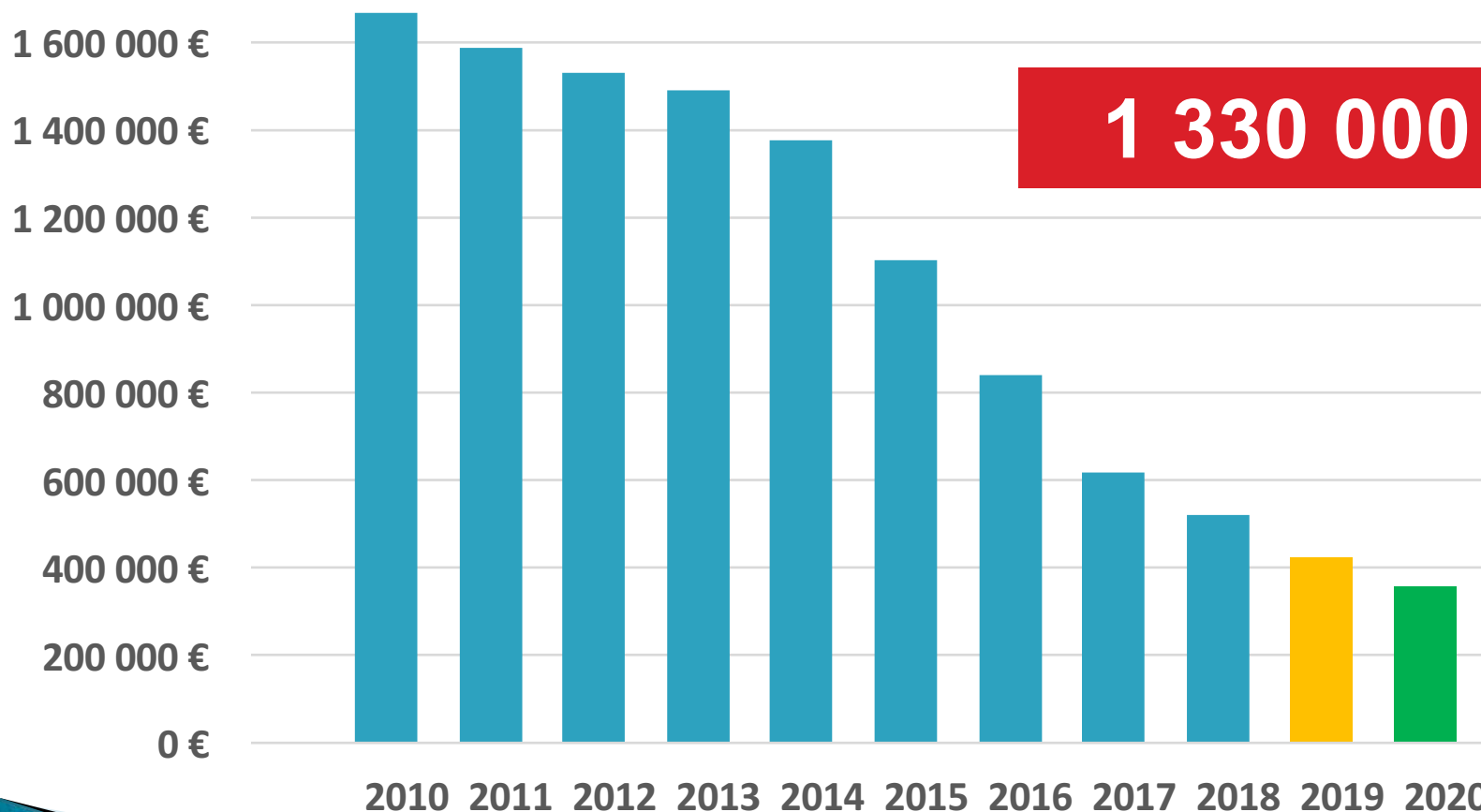


Des recettes de fonctionnement qui s'effondrent de 1,3 millions d'euros depuis 2014...

Recettes de fonctionnement

DGF : Dotation Globale de Fonctionnement

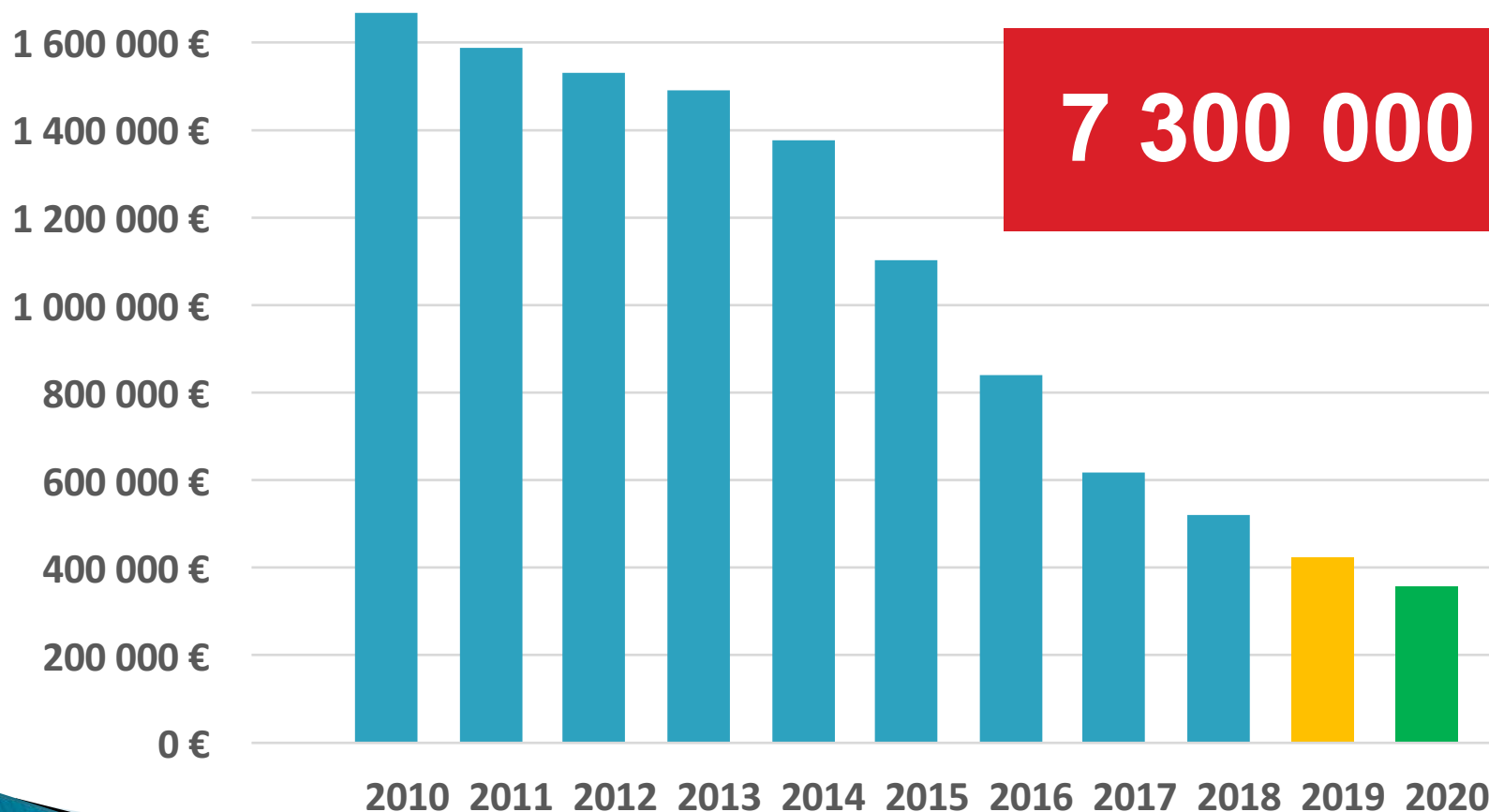
(euros constants)



... en grande partie à cause du désengagement de l'Etat. La baisse des dotations de l'Etat représente 1,3 millions d'euros en 10 ans.

Recettes de fonctionnement

DGF : Dotation Globale de Fonctionnement (euros constants)

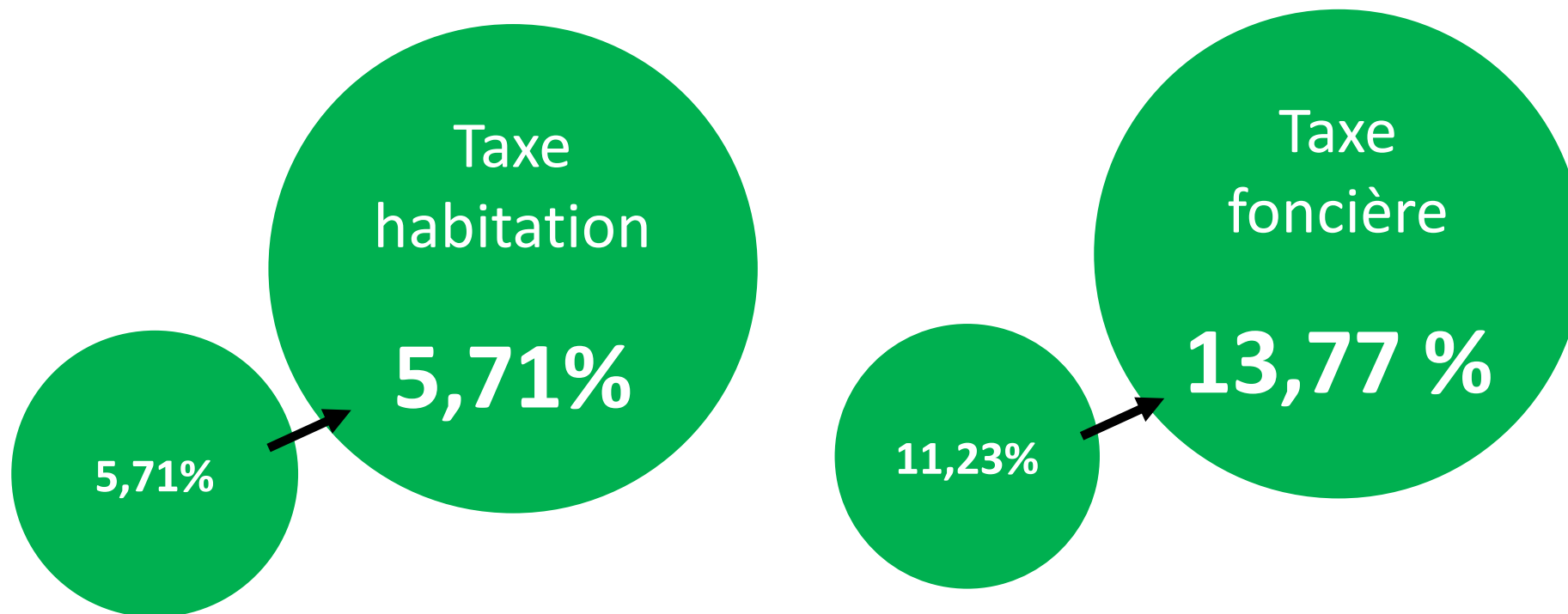


La baisse des dotations de l'Etat a ainsi amputé les finances de L'Union de 7,3 millions d'euros cumulés en 10 ans. D'autant moins pour couvrir nos investissements.

Recettes de fonctionnement

Taux des impôts communaux

L'Union classée deuxième des 110 villes d'Occitanie
(villes de plus de 7500 habitants)



Une taxe d'habitation supprimée pour 65% des Unionais dès 2020. Une hausse de la taxe foncière en moyenne de 7€ mensuels par foyer.

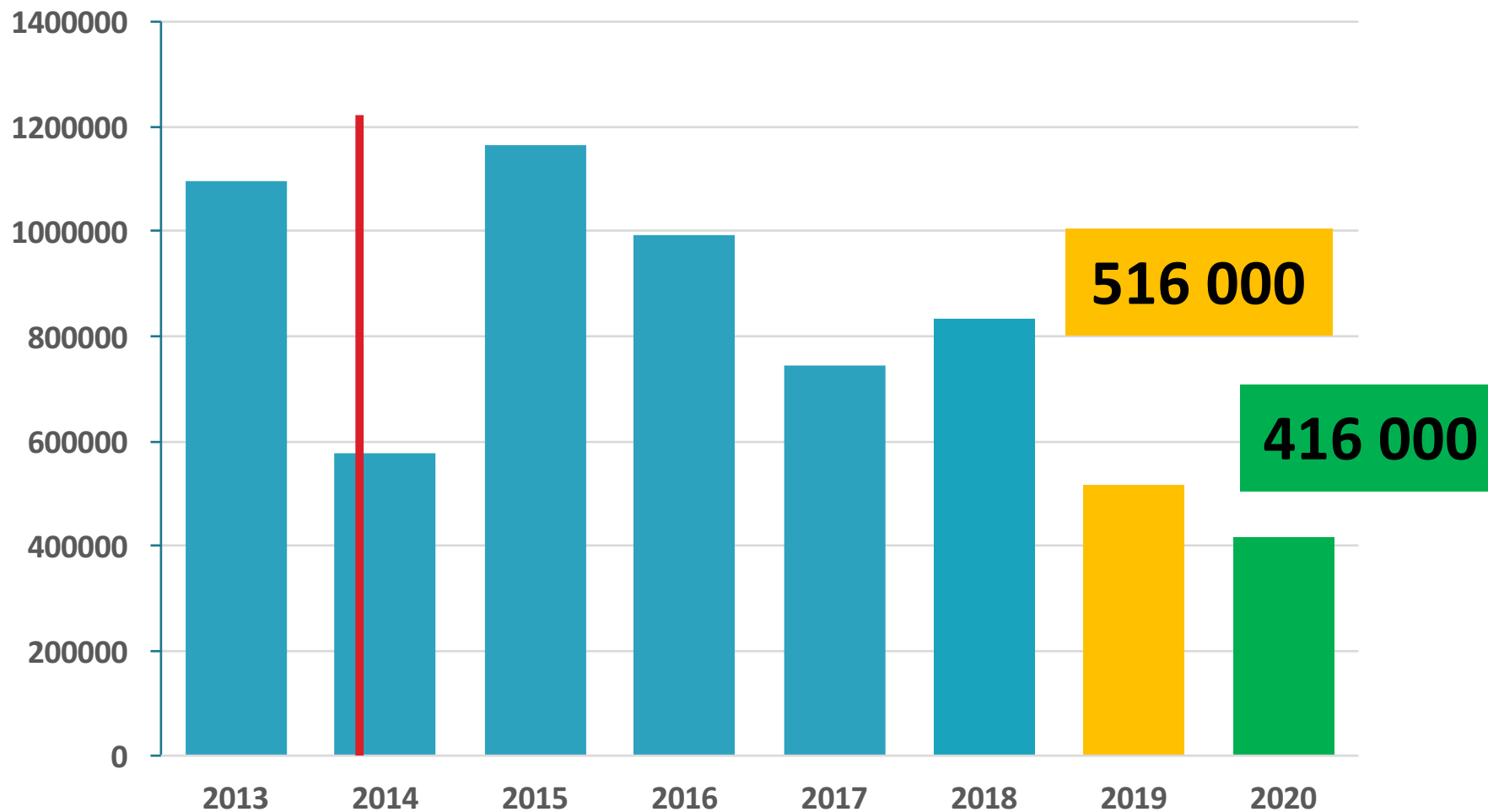
Recettes de fonctionnement

Taxe Locale pour le Publicité Extérieure (TLPE)

Réduction
de 25%
(3 mois)

Un soutien au secteur économique local en supprimant
la TLPE durant la durée du confinement.

L'équilibre général – EBC (euros constants)



Malgré la perte d'1,3 millions d'euros de dotations de l'Etat tous les ans, les excédents nécessaires aux investissements restent positifs

L'investissement 2020

7 100 000 €



Piscine



Dojo



Piste
athlétisme



MJC



Reste à réaliser:	832 000 €
Amortissement:	962 000 €
FCTVA:	1 260 000 €
Cessions:	550 000 €
Subventions:	1 374 000 €
Emprunt	2 500 000 €

Une nouvelle année de très gros investissements. L'année 2020 voit s'achever 6 années de rénovation complète des bâtiments communaux

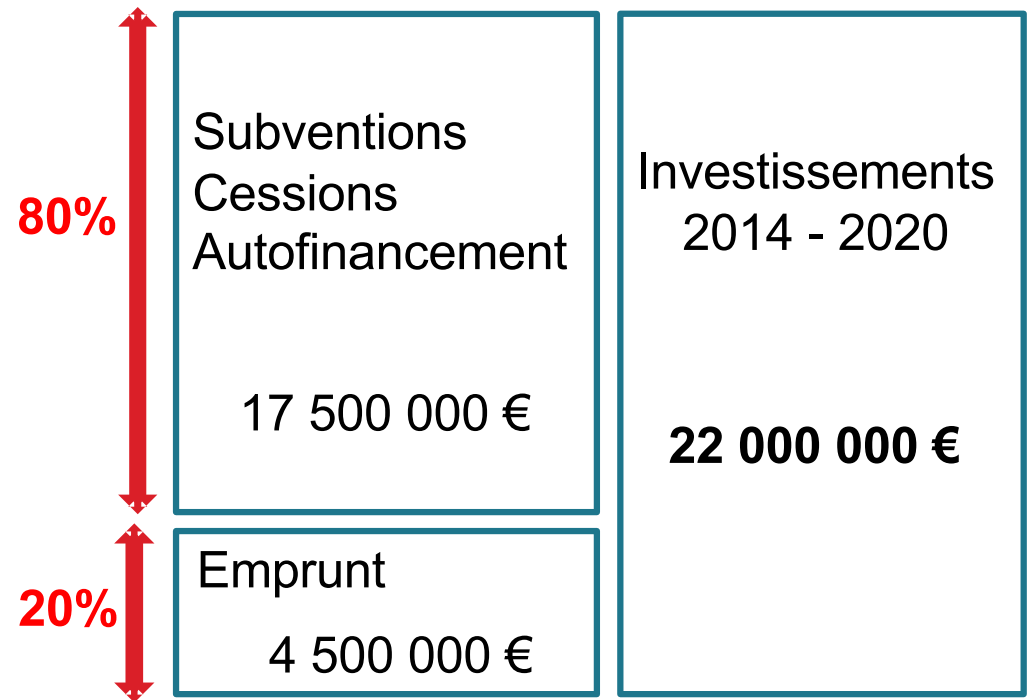
L'investissement

Opération	AP	2016	2017	2018	2019	2020	2021 +
Montizalguier	1 382 922	12 921	1 212 750	101 251	14 014	41 986	
Piscine	4 750 000		18 720	225 369	1 732 561	1 600 000	1 173 350
Dojo	1 550 000			40 119	997 397	512 484	
Accessibilité	1 246 123		15 324	378 087	232 712	100 000	522 000
Multi-accueil	770 000				18 834	551 166	200 000
MJC	400 000					350 000	50 000
Stade	790 000					540 000	250 000
Aire couverte	350 000				325 930	24 070	
Ancien Dojo/C300	500 000					100 000	400 000

Une programmation pluriannuelle des investissements

Emprunt

Année	Montant	Taux
2017	1 000 000 €	0 %
2018	1 000 000 €	1,36 %
2019	0	0
2020	2 500 000 €	0,79 %



Peu de recours à l'emprunt malgré des investissements massifs.
 Des taux d'emprunt exceptionnellement faibles: avec le jeu de l'inflation, nous rembourserons moins que les montants empruntés.

Affectation des résultats

	Résultat 2018	Affectation pour 2019	Résultat 2019	Résultat clôture 2019
Investissement	- 347 300 €	/	- 4 373 465 €	- 4 720 765 €
Fonctionnement	7 836 706 €	560 322 €	- 164 112 €	7 112 273 €
Total	7 489 406 €	560 322 €	- 4 537 577 €	2 391 507 € <i>(sans les RAR)</i>

Résultat investissement : - 4 720 765 €

Solde RAR : + 385 300 €

Besoin financement section investissement: 4 335 465 €

Excédent Global de Clôture

Au 1^{er} janvier 2020

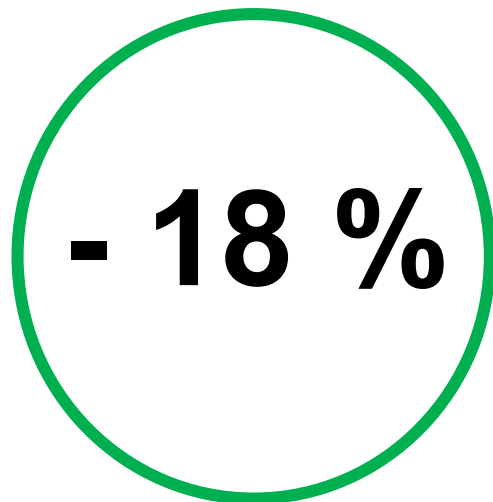
2 391 507 €

Après affectation du résultat, hors « Restes à réaliser »

Un excédent global de clôture permettant de faire face
aux dépenses courantes de la commune

Ratios 2019

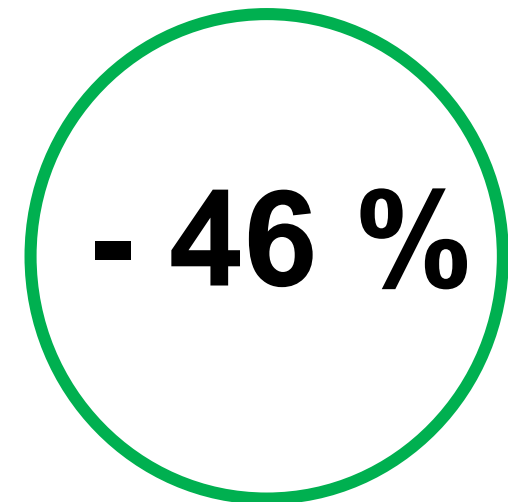
Frais de personnel



Endettement



Impôts



Si on compare L'Union aux communes équivalentes, nos frais de personnel sont plus faibles de 18%, l'endettement inférieur de 60% et les impôts sont presque 2 fois moins élevés

Ratios 2019

Informations financières – ratios (2)	Valeurs	Moyennes nationales de la strate (3)
Dépenses réelles de fonctionnement/population	951.45	1095
Produit des impositions directes/population	300.71	566
Recettes réelles de fonctionnement/population	994.10	1284
Dépenses d'équipement brut/population	483.01	280
Encours de dette/population	159.13	907
DGF/population	36.01	177
Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement (2)	61,32 %	59.50 %
Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonct. (2)	96,58 %	92.30 %
Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement (2)	51,12 %	21.80 %
Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement (2)	16.01 %	70.60 %



L'Union



Villes françaises

Comparaison de la situation financière de la commune en 2019 (comparaison avec les données des villes françaises de 2017, derniers taux connus)

Ratios 2020

Informations financières – ratios (2)	Valeurs	Moyennes nationales de la strate (3)
Dépenses réelles de fonctionnement/population	940.36	1095
Produit des impositions directes/population	351.98	566
Recettes réelles de fonctionnement/population	972.11	1284
Dépenses d'équipement brut/population	524.99	280
Encours de dette/population	158.24	907
DGF/population	30.22	177
Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement (2)	61,32 %	59.50 %
Dépenses de fonct. et remb. dette en capital/recettes réelles de fonct. (2)	97,57 %	92.30 %
Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement (2)	36,67 %	21.80 %
Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement (2)	16.28 %	70.60 %



L'Union



Villes françaises

Comparaison de la situation financière de la commune en 2020 (comparaison avec les données des villes françaises de 2017, derniers taux connus)

A retenir

- ① Une année 2020 incertaine
- ② De lourds investissements
- ③ 80% de nos investissements autofinancés
- ④ Une fiscalité parmi les plus basses d'Occitanie