



VICHYCOMMUNAUTÉ



Comptes administratifs 2019

Budget primitif 2020

Conseil Communautaire du 23 juillet 2020



I. Comptes administratifs de l'année 2019

- Synthèse de l'exécution 2019
- CA 2019 – Principaux éléments
- CA 2019 – Budget principal

II. Budgets primitifs 2020

- Dispositions budgétaires et comptables générales
- BP 2020 – Recettes de fonctionnement
- BP 2020 – Dépenses de fonctionnement
- BP 2020 – Investissement
- BP 2020 – Budgets annexes
- Situation vis-à-vis de l'endettement



II- Comptes administratifs de l'année 2019



CA 2019 – Synthèse de l'exécution 2019 (hors résultat de fonctionnement reporté)

Section	Dépenses	Recettes
BUDGET PRINCIPAL		
Fonctionnement	60 395 661,36	63 956 709,03
Investissement	50 380 711,92	43 602 059,78
BUDGET ASSAINISSEMENT		
Fonctionnement	6 244 311,06	7 582 138,69
Investissement	5 278 467,47	3 436 207,88
BUDGET ABATTOIR		
Fonctionnement	174 667,49	378 080,81
Investissement	122 839,74	207 292,74
BUDGET TRANSPORTS EN COMMUN		
Fonctionnement	5 660 862,39	6 423 836,16
Investissement	1 702 127,72	2 014 531,72
BUDGET IMMOBILIERS D'ENTREPRISES		
Fonctionnement	2 424 239,71	2 471 571,68
Investissement	5 452 942,96	4 559 771,72
BUDGET SERVICE PUBLIC D'ASSAINISSEMENT NON COLLECTIF		
Fonctionnement	91 331,04	100 580,97
Investissement	24 054,25	36 810,17



CA 2019 – Synthèse de l'exécution 2019 (hors résultat de fonctionnement reporté)

Section	Dépenses	Recettes
BUDGET ZONES D'ACTIVITES COMMUNAUTAIRES		
Fonctionnement	820 514,05	966 770,51
Investissement	4 853 349,86	520 549,25
BUDGET PORTAGE DE REPAS		
Fonctionnement	103 568,88	113 087,73
Investissement	0,00	12 804,00
BUDGET PRU DE PRESLES		
Fonctionnement	9 832 347,43	10 619 157,97
Investissement	8 389 666,75	5 600 000,00
BUDGET AEROPORT		
Fonctionnement	126 705,09	141 886,76
Investissement	207 094,46	129 792,00
BUDGET ACTIVITES TOURISTIQUES EN MONTAGNE BOURBONNAISE		
Fonctionnement	433 014,21	356 446,56
Investissement	727 191,35	388 382,58
BUDGET VICHY SPORT		
Fonctionnement	1 982 757,45	1 583 526,18
Investissement	0,00	0,00
BUDGET TOURISME		
Fonctionnement	239 438,59	270 248,41
Investissement	0,00	0,00



CA 2019 – Principaux éléments

Pour rappel, plusieurs évolutions ont modifié la structure du budget 2019 par rapport à celui de 2018 :

- La reprise de l'activité commerciale sportive, compétence transférée par la ville de Vichy, exercée par l'Office de Tourisme et de Thermalisme de Vichy jusqu'au 31 décembre 2018, et neutralisée par la baisse de l'attribution de compensation de la ville de Vichy,
- Vichy Communauté est devenue au 1^{er} janvier 2019, actionnaire de la Société Publique Locale « Vichy Destinations » qui va exercer la mise en œuvre de la stratégie liée au tourisme et à l'attractivité du territoire définie par Vichy Communauté,
- La réparation des installations du stade aquatique à la suite du sinistre survenu dans la nuit du 8 au 9 septembre 2018,

Ces évolutions modifient la structure budgétaire de Vichy Communauté (création d'un budget annexe, hausse du chapitre des charges de gestion courante parallèlement à la baisse de l'attribution de compensation) mais ne modifient pas son équilibre global.



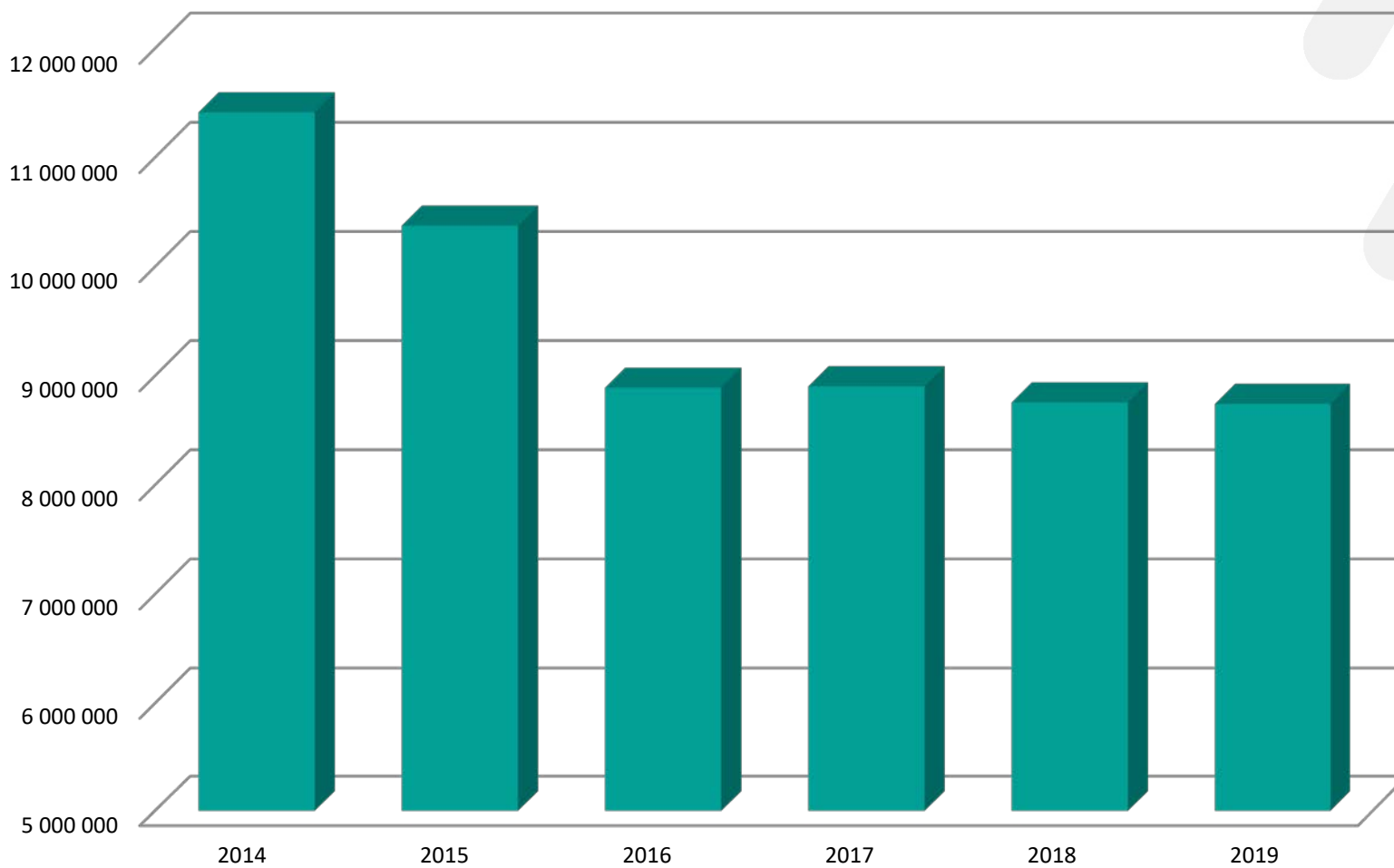
CA 2019 – Principaux éléments

- Fin 2019, la situation financière de Vichy Communauté est saine et maîtrisée : la capacité de désendettement est de 9,3 ans sur le budget principal, alors que le plafond national de référence est de 12 ans.
- Sur le budget principal, les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de 3,33 %, et les dépenses réelles de fonctionnement ont augmenté de 5,69 %.
- L'épargne nette se situe à 2,6 M€ (2,9 M€ en moyenne sur la période 2014-2019).
- 46,9 M€ ont été investis dont 37,3 M€ sur le budget principal, et 9,6 M€ sur les budgets annexes soit un niveau record depuis la création de l'intercommunalité.
- Trois emprunts nouveaux ont été réalisés en 2019 : 19 M€ sur le budget principal, 2 M€ sur le budget annexe PRU de Presles et 112 k€ sur le budget annexe Aéroport, soit une augmentation de l'endettement consolidé de 12,3 M€.
- Pour rappel, les dotations de l'Etat sont plus faibles de 3,3 M€ par rapport à 2013, soit 11,5 M€ de baisse cumulée de ressources sur la période 2013-2019.



CA 2019 – Évolution des dotations de l'État

Évolution de la DGF – 2014-2019



Pour rappel, les dotations de l'ETAT ont baissé de 2,7 M€ depuis 2014.



CA 2019 – Budget principal - Fonctionnement

CHAPITRES	REALISE 2018	BP 2019	CREDITS 2019	REALISE 2019	% REAL.
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	9 993 598,18	11 379 136,00	11 854 336,00	10 450 845,67	88,16%
012 CHARGES DE PERSONNEL	18 699 181,36	19 277 346,00	19 477 346,00	19 477 282,47	100,00%
014 ATTENUATION DE PRODUITS	12 183 044,00	11 653 944,10	11 758 039,10	11 752 112,26	99,95%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00	10 357 068,59	9 947 113,32	0,00	
042 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	2 714 369,30	3 115 314,65	3 701 701,88	3 593 314,41	97,07%
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	11 496 253,07	14 316 483,66	14 370 819,78	12 681 469,73	88,24%
66 CHARGES FINANCIERES	1 231 071,70	1 364 500,00	1 410 500,00	1 403 439,81	99,50%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	140 992,90	970 856,59	1 145 856,59	1 037 171,41	90,51%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	56 458 510,51	72 434 649,59	73 665 712,67	60 395 635,76	81,99%
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT	53 744 141,21	58 962 266,35	60 016 897,47	56 802 321,35	94,64%

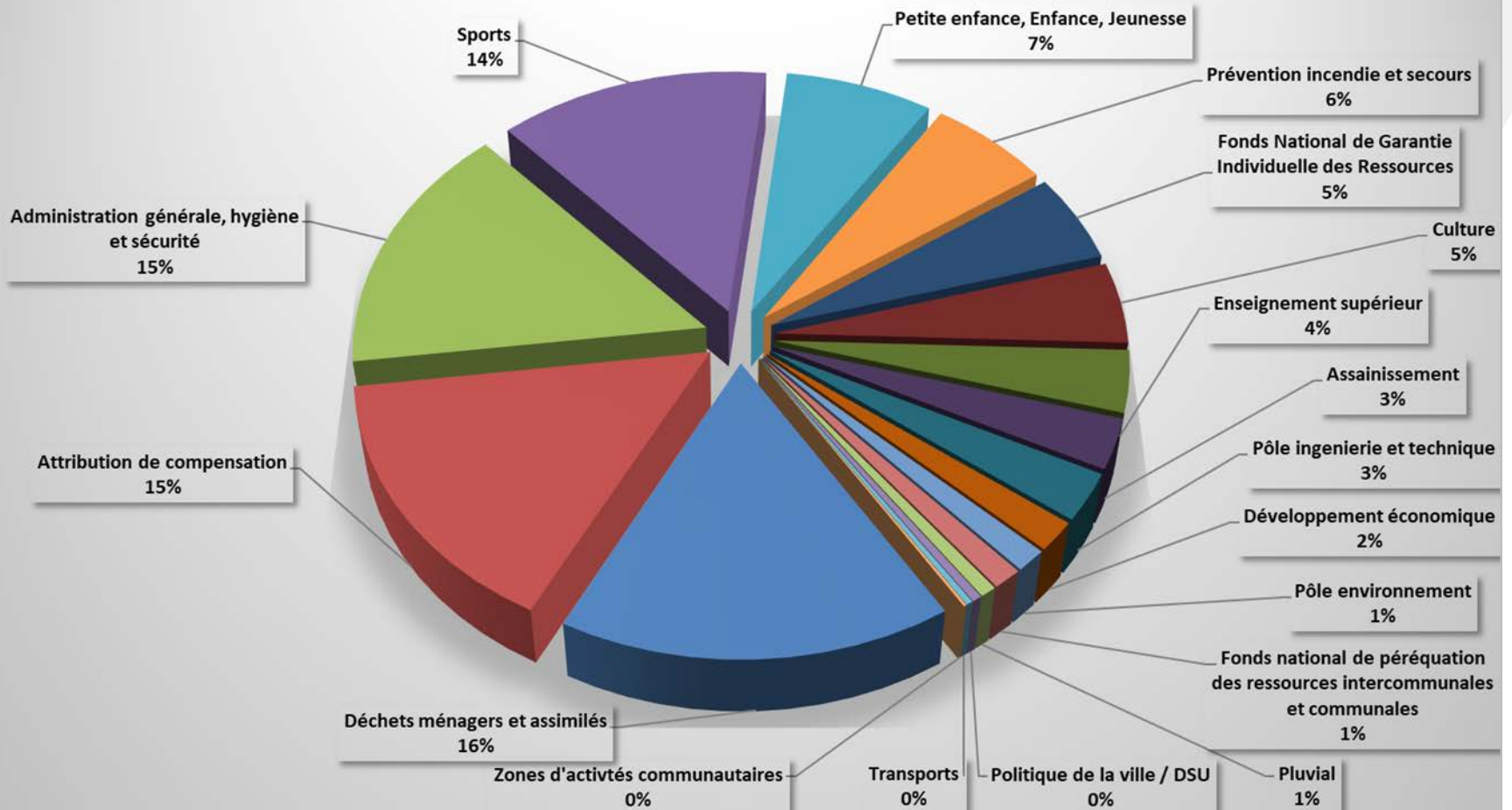
CHAPITRES	REALISE 2018	BP 2019	CREDITS 2019	REALISE 2019	% REAL.
002 RESULTAT DE FONCTIONNEMENT REPORTE	8 021 037,29	10 071 807,92	10 077 318,25	10 077 318,25	100,00%
013 ATTENUATION DE CHARGES	77 775,45	156 903,00	156 903,00	135 132,50	86,12%
042 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	478 855,49	80 000,00	302 587,23	263 763,52	87,17%
70 VENTES PROD.FABRIQUES,PRESTATIONS SERV,MARCHANDISE	5 422 400,87	5 555 943,92	5 623 943,92	5 550 431,72	98,69%
73 IMPOTS ET TAXES	41 336 686,48	40 631 509,50	40 979 109,50	41 767 745,17	101,92%
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	12 179 948,75	12 816 850,00	12 847 433,00	12 686 703,53	98,75%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	2 386 475,24	2 179 331,00	2 259 873,52	2 327 550,62	102,99%
76 PRODUITS FINANCIERS	22 332,87	22 304,25	22 304,25	22 358,31	100,24%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	211 863,26	920 000,00	1 396 240,00	1 203 023,66	86,16%
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	70 137 375,70	72 434 649,59	73 665 712,67	74 034 027,28	100,50%
TOTAL RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT HORS RESULTAT REPORTE	61 637 482,92	62 282 841,67	63 285 807,19	63 692 945,51	100,64%



CA 2019 – Budget principal – Fonctionnement

Graphique dépenses par direction

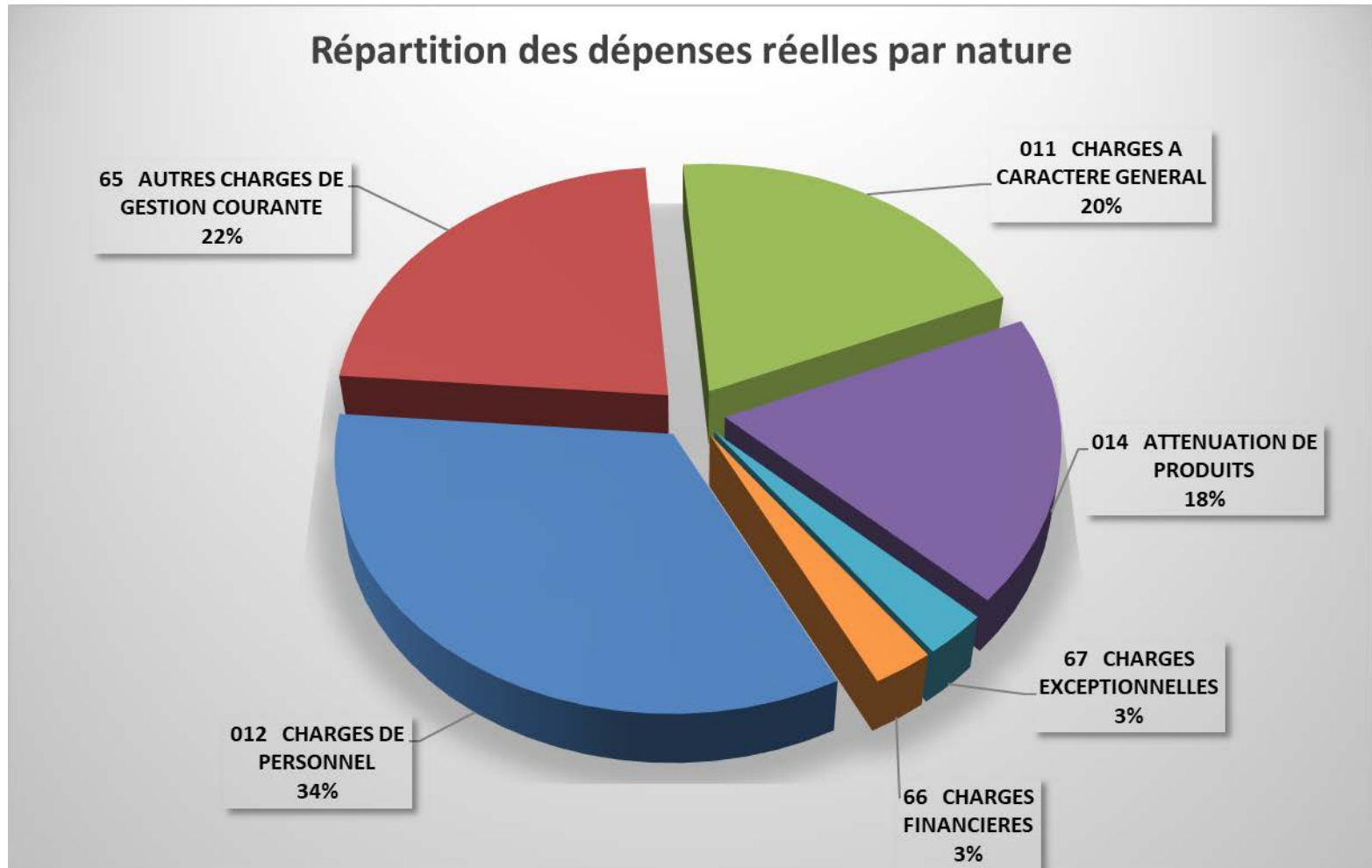
Répartition des dépenses réelles par direction





CA 2019 – Budget principal – Fonctionnement

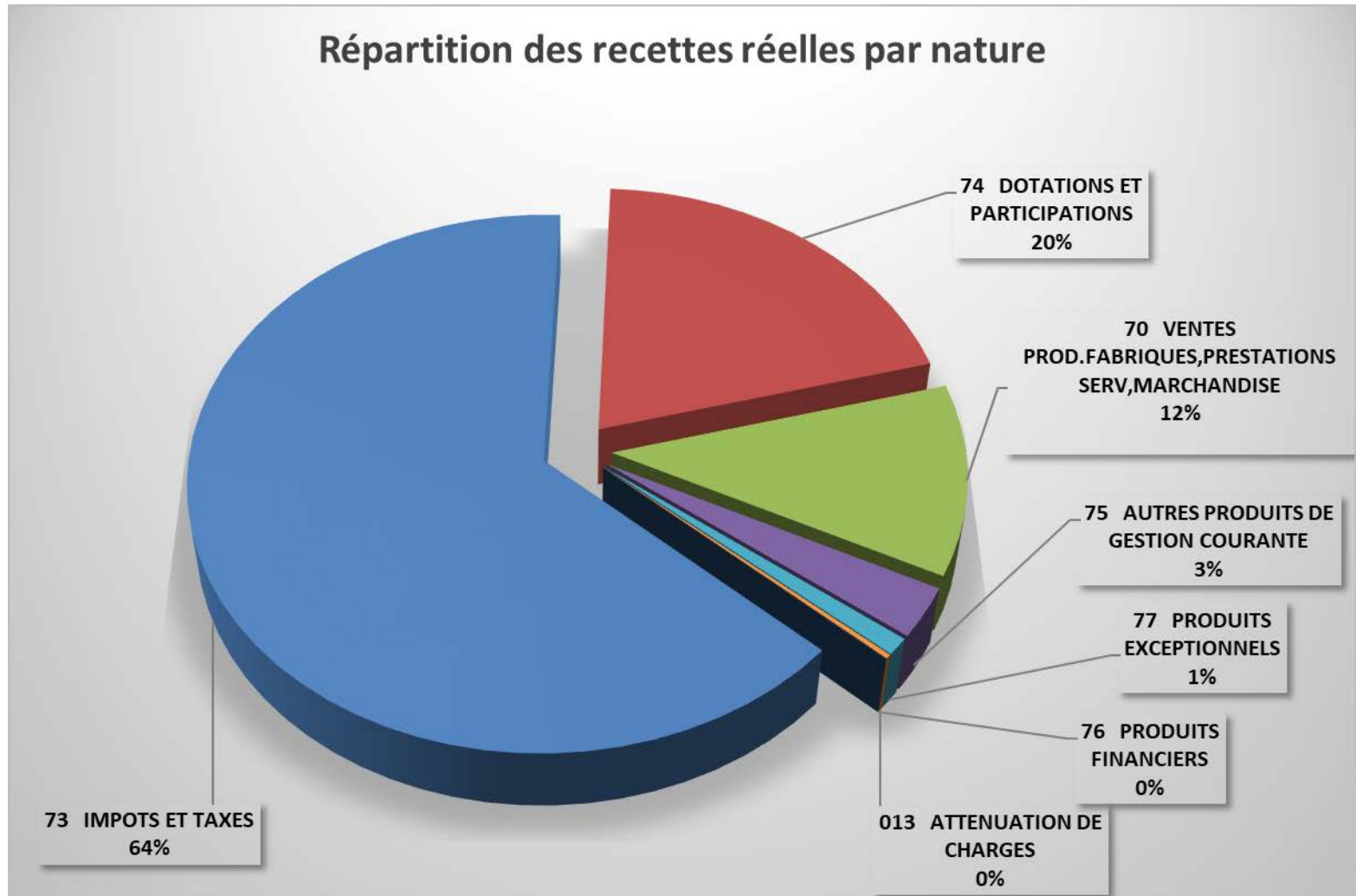
Graphique dépenses par nature





CA 2019 – Budget principal – Fonctionnement

Graphique recettes par nature





CA 2019 – Budget principal - Investissement

CHAPITRES	REALISE 2018	BP 2019	CREDITS 2019	REALISE 2019	% REAL.
001 RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE	3 328 390,32	8 040 818,08	8 040 818,08	8 040 818,08	100,00%
040 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	478 855,49	80 000,00	302 587,23	263 763,52	87,17%
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	66 865,97	0,00	0,00	0,00	-
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	3 880,20	0,00	105 600,00	105 558,99	99,96%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	4 682 698,38	4 178 621,26	4 525 621,26	4 459 844,24	98,55%
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 534 675,60	2 011 000,00	2 544 263,00	1 650 103,65	64,86%
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	2 043 720,36	1 688 000,00	3 212 600,00	2 342 635,01	72,92%
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 332 030,79	2 061 950,00	3 588 902,46	2 733 129,46	76,16%
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	9 905 080,64	34 634 630,00	35 375 282,66	30 573 916,64	86,43%
26 TITRES ET VALEURS	335 700,00	65 600,00	105 600,00	105 600,00	100,00%
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	65 503,63	9 649 649,75	9 679 649,75	101 147,13	1,04%
45 COMPTABILITE DISTINCTE RATTACHEE	468 879,20	0,00	20 111,10	4 195,20	20,86%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	24 246 280,58	62 410 269,09	67 501 035,54	50 380 711,92	74,64%

CHAPITRES	REALISE 2018	BP 2019	CREDITS 2019	REALISE 2019	% REAL.
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	0,00	10 357 068,59	9 947 113,32	0,00	-
024 PRODUITS DES CESSIONS	0,00	400 000,00	23 760,00	0,00	-
040 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	2 714 369,30	3 115 314,65	3 701 701,88	3 593 314,41	97,07%
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	66 865,97	0,00	0,00	0,00	-
10 RESERVES	1 708 144,09	9 543 923,30	9 543 923,30	8 451 375,35	88,55%
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	1 402 129,11	19 428 000,00	16 272 489,67	12 345 302,20	75,87%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	10 012 400,00	15 143 341,77	27 913 047,37	19 009 575,00	68,10%
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	10 920,00	0,00	0,00	0,00	-
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	0,00	0,00	0,00	17 594,65	-
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	218 138,37	0,00	99 000,00	127 037,97	128,32%
45 COMPTABILITE DISTINCTE RATTACHEE	72 495,66	0,00	0,00	57 860,20	-
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	16 205 462,50	57 987 648,31	67 501 035,54	43 602 059,78	64,59%



CA 2019 – Budget principal - Investissement

	Principales opérations 2019 sur le budget principal	Réalisé 2019
Aides directes aux communes / Subventions d'investissement	FICT	1 632 661
	CCAB	237 154
Aménagement / Environnement	Rive gauche	20 246 518
	Affluents de l'Allier	227 164
	Développement durable	934 231
Enseignement supérieur/ Sport	Plateau d'économie sportive	1 746 388
	Pôle universitaire	267 999
Services de proximité	Ecole de musique intercommunale	5 316 075
Habitat/ Urbanisme	Opah interco	183 439
	PLU	298 898
VRD	Pluvial	309 152
	Boulevard urbain tranche 2	1 285 922
	Voiries d'agglomération	358 861
Autres dépenses d'investissement	Autres investissements	4 255 324
	TOTAL Réalisé	37 299 785
	TOTAL Budget	44 721 048
	Taux de réalisation budget principal	83,41%



III- Budgets primitifs 2020



Dispositions budgétaires et comptables générales

Vichy Communauté, c'est :

- Une fiscalité mixte (taxe professionnelle unique + additionnelle)
- Un budget de fonctionnement consolidé à 119 millions d'euros
- Un budget d'investissement consolidé à 84 millions d'euros

Un budget principal et 13 budgets annexes :

- Transports en commun
- Immobiliers d'entreprises
- Portage de repas
- ZAE (zones d'activités économiques)
- PRU (programme de renouvellement urbain) de Presles
- Aéroport Vichy-Charmeil
- Activités touristiques en Montagne Bourbonnaise
- Tourisme
- Vichy Sport

- SPANC (assainissement non collectif)
- Assainissement
- Abattoir
- Eau potable *

Budgets annexes pouvant être équilibrés par une subvention du budget principal

Budgets annexes autonomes

* *budget annexe créé au 1er janvier 2020*



BP 2020 – Faits marquants

Une évolution majeure impacte le budget de Vichy Communauté en 2020, le transfert de la compétence « Eau potable » qui devient communautaire au 1^{er} janvier 2020.

Cette évolution modifie la structure budgétaire de Vichy Communauté (création d'un budget annexe, hausse du chapitre des charges de personnel et des charges à caractère général du budget principal parallèlement à la perception d'une recette provenant du budget annexe) mais ne modifie pas son équilibre global.



BP 2020 – Faits marquants

L'exercice 2020 sera également fortement impacté par la crise du Covid-19 et l'état d'urgence sanitaire. Des dépenses directes et d'urgence ont du être engagées, les services publics ont du s'adapter à cette situation inédite. A ce stade, l'impact budgétaire ne peut être que prévisionnel.

Les principaux impacts budgétaires du Covid-19 sur la section de fonctionnement sont les suivants :

- Des dépenses directes et d'urgence (masques, gel hydroalcoolique, dispositif de télé-alerte) : 1 112 200 € compensés en partie par la participation des communes de Vichy, Cusset et Bellerive sur Allier et la prise en charge partielle de l'Etat
- Un impact sur les recettes relatives à la commercialisation des stages sportifs estimé à : 800 000 €
- Un impact sur les recettes des équipements sportifs et de loisirs : 380 000 €

La section d'investissement sera également impactée par la participation de Vichy Communauté à différents fonds d'urgence dont le Fond d'urgence tourisme dont le montant est estimé à 1 000 000 €.

A ce stade la clause de sauvegarde des recettes fiscales du plan d'urgence à destination des collectivités n'a pas été intégrée aux estimations. Les pertes de recettes issues des reports et éventuelles exonérations de loyer accordées ainsi que les pertes de produits des services (piscines, conservatoire ...) ne seront pas compensées par l'Etat.



BP 2020 – Recettes de fonctionnement



Budget primitif 2020 – Recettes de fonctionnement

CHAPITRES	BP 2019	CREDITS 2019	CA 2019	BP 2020	BP 2020 / CREDITS 2019
002 RESULTAT DE FONCTIONNEMENT REPORTE	10 071 807,92	10 077 318,25	10 077 318,25	8 387 442,15	
042 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	80 000,00	302 587,23	263 763,52	43 000,00	
013 ATTENUATION DE CHARGES	156 903,00	156 903,00	135 132,50	553 688,00	252,89%
70 VENTES PROD.FABRIQUES,PRESTATIONS SERV,MARCHANDISE	5 555 943,92	5 623 943,92	5 550 431,72	7 668 878,00	36,36%
73 IMPOTS ET TAXES	40 631 509,50	40 979 109,50	41 767 745,17	42 560 583,47	3,86%
<i>Rôles supplémentaires</i>			201 424,00		
<i>Impôts et taxes hors rôles supplémentaires</i>	40 631 509,50	40 979 109,50	41 566 321,17	42 560 583,47	
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	12 816 850,00	12 847 433,00	12 686 703,53	13 599 289,19	5,85%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	2 179 331,00	2 259 873,52	2 327 550,62	2 010 452,00	-11,04%
76 PRODUITS FINANCIERS	22 304,25	22 304,25	22 358,31	22 333,00	0,13%
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS	920 000,00	1 396 240,00	1 203 023,66	680 000,00	-51,30%
Total Recettes	72 434 649,59	73 665 712,67	74 034 027,28	75 525 665,81	2,52%
Total Recettes Réelles hors résultat reporté	62 282 841,67	63 285 807,19	63 692 945,51	67 095 223,66	6,02%

- **Le chapitre 73** comprend les impôts et taxes et les attributions de compensation négatives versées par les communes.
- **Le chapitre 74** comprend notamment les dotations de l'Etat et les subventions versées par la Caisse d'allocations familiales (CAF).
- **Le chapitre 70** comprend notamment les remboursements des frais de personnel aux budgets annexes, les ventes d'entrée du stade aquatique, les ventes de repas du restaurant universitaire, redevances (part familiale) des crèches et centres de loisirs ainsi que les inscriptions aux écoles de musique.
- **Le chapitre 75** comprend les loyers perçus, les recettes liées aux installations sportives ainsi que les recettes « filières » du secteur Déchets ménagers et assimilés.
- **Le chapitre 013** comprend les remboursements de personnel mis à disposition, les recettes liées aux emplois aidés et les remboursements sur traitement (arrêt maladie).
- **Au chapitre 77**, les recettes exceptionnelles inscrites en 2020 correspondent essentiellement à des remboursements d'assurances à la suite de différents sinistres sur les bâtiments, comme l'indemnisation du sinistre du stade aquatique dont une partie a déjà été encaissée en 2019.

Par rapport aux recettes encaissées en 2019, les recettes réelles de fonctionnement (hors rôle supplémentaire) inscrites au BP 2020 augmentent de 3,60 M€, soit 5,68%.



BP 2020 – Taux de fiscalité

Libellés	Taux 2019	Taux 2020
Taxe d'habitation - TH	11,70%	11,70%
Taxe foncière (bâti) - TFB	0,37%	0,37%
Taxe foncière (non bâti) - TFNB	2,36%	2,36%
Cotisation foncière des entreprises - CFE	28,63%	28,63%
Taxe sur les surfaces commerciales (coefficient) - TASCOM	1,15	1,15
Versement transport - VT (rappel : lissage sur 12 ans du taux sur l'ex-CCMB)	0,70%	0,70%
Taxe d'enlèvement des ordures ménagères (Vichy, Cusset, Bellerive) - TEOM	6,75%	6,75%

Les taux de fiscalité ont été votés le 18 juin 2020, pour 2020, en stabilité pour la 8^{ème} année consécutive

BP 2020 – Ressources fiscales

	Encaissé 2018	BP 2019	Crédits 2019	Encaissé 2019	Évolution Encaissé 2018/ Encaissé 2019	BP 2020	Hyp Evolution BP 2020/ Encaissé 2019
TAXE D'HABITATION	14 306 097,00	14 795 884,00	14 711 463,00	14 817 247,36	3,57%	15 026 895,00	1,41%
TAXE FONCIERE - BATI	452 863,00	464 457,00	463 589,00	466 922,49	3,10%	473 010,00	1,30%
TAXE FONCIERE NON BATI	54 955,00	56 164,00	55 956,00	56 358,36	2,55%	56 404,00	0,08%
TAXE ADDITIONNELLE FONCIER NON BATI	180 797,00	182 967,00	181 865,00	183 172,72	1,31%	181 418,00	-0,96%
CFE	8 741 387,00	8 820 713,00	8 856 424,00	8 920 107,07	2,04%	9 048 406,00	1,44%
CVAE	3 925 528,00	4 136 771,00	4 558 223,00	4 558 223,00	16,12%	4 646 972,00	1,95%
TASCOM	1 387 827,00	1 387 827,00	1 387 827,00	1 564 042,00	12,70%	1 549 674,00	-0,92%
PRODUIT GLOBAL IFER	477 879,00	477 879,00	484 033,00	505 149,00	5,71%	510 202,00	1,00%
TEOM POUR VICHY CUSSET BELLERIVE S/ ALLIER	4 765 129,53	4 869 962,00	4 876 144,00	4 902 002,00	2,87%	4 995 032,47	1,90%
TEOM POUR SICTOM	4 507 101,47	4 507 101,00	4 471 801,00	4 471 801,00	-0,78%	5 122 487,29	14,55%
PRELEVEMENT SUR LES PRODUITS DES JEUX	359 765,70	180 000,00	180 000,00	340 934,64	-5,23%	340 935,00	0,00%
ROLES SUPPLEMENTAIRES	1 343 648,00	0,00	0,00	201 424,00	-85,01%	0,00	
TOTAL HORS ROLE SUPPLEMENTAIRE	39 159 329,70	39 879 725,00	40 227 325,00	40 785 959,64	4,15%	41 951 435,76	2,86%
TOTAL GENERAL	40 502 977,70	39 879 725,00	40 227 325,00	40 987 383,64	1,20%	41 951 435,76	2,35%

	Encaissé 2018	BP 2019	Crédits 2019	Encaissé 2019	Évolution Encaissé 2018/ Encaissé 2019	BP 2020	Hyp Evolution BP 2020/ Encaissé 2019
TAXES DE SEJOUR	141 351	110 000	110 000	106 225	-24,85%	150 000	41,21%
TLPE	464 546	450 000	450 000	484 077	4,20%	450 000	-7,04%
TOTAL TAXES	605 898	560 000	560 000	590 302	-2,57%	600 000	1,64%

TOTAL IMPOTS ET TAXES (INCLUS ROLES SUPPLEMENTAIRES)	41 108 875	40 439 725	40 787 325	41 577 685	468 810	42 551 436	973 750,59
					1,14%		2,34%



BP 2020 – Compensations fiscales et dotations

	Encaissé 2018	BP 2019	Crédits 2019	Encaissé 2019	Évolution Encaissé 2018/ Encaissé 2019	BP 2020	Hyp Evolution BP 2020/ Encaissé 2019
COMPENSATION ETAT POUR TAXE PROFESS. (SALAIRES)	5 835,00	0,00	134 331,00	135 493,00	2222,07%	139 256,00	2,78%
COMPENSATION ETAT POUR TAXES FONCIERES	1 071,00	1 000,00	1 000,00	1 106,00	3,27%	1 000,00	-9,58%
COMPENSATION ETAT POUR TAXE HABITATION	1 312 341,00	1 488 779,00	1 376 923,00	1 376 923,00	4,92%	1 488 779,00	8,12%
TOTAL COMPENSATIONS	1 319 247	1 489 779	1 512 254	1 513 522	194 275 14,73%	1 629 035	115 513 7,63%
	Encaissé 2018	BP 2019	Crédits 2019	Encaissé 2019	Évolution Encaissé 2018/ Encaissé 2019	BP 2020	Hyp Evolution BP 2020/ Encaissé 2019
DOTATION D'INTERCOMMUNALITE	1 678 932,00	1 846 825,00	1 828 515,00	1 828 515,00	8,91%	1 941 944,00	6,20%
DOTATION DE COMPENSATION GRP DE COMMUNES	7 077 196,00	6 914 278,00	6 914 696,00	6 914 696,00	-2,30%	6 788 274,00	-1,83%
TOTAL DOTATIONS DE L'ETAT	8 756 128	8 761 103	8 743 211	8 743 211	-12 917 -0,15%	8 730 218	-12 993 -0,15%
TOTAL FISCALITE, DOTATIONS et COMPENSATIONS	51 184 250,48	50 690 607,00	51 042 790,00	51 834 418,17	1,27%	52 910 688,76	2,08%



BP 2020 – Dépenses de fonctionnement



BP 2020 – Dépenses de fonctionnement

CHAPITRES	BP 2019	CREDITS 2019	CA 2019	BP 2020	BP 2020 / CREDITS 2019
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	10 357 068,59	9 947 113,32	0,00	8 193 819,16	
042 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	3 115 314,65	3 701 701,88	3 593 314,41	2 818 362,65	
011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	11 379 136,00	11 854 336,00	10 450 845,67	12 733 798,51	7,42%
012 CHARGES DE PERSONNEL	19 277 346,00	19 477 346,00	19 477 282,47	21 712 165,00	11,47%
014 ATTENUATION DE PRODUITS	11 653 944,10	11 758 039,10	11 752 112,26	11 794 605,00	0,31%
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	14 316 483,66	14 370 819,78	12 681 469,73	14 575 291,42	1,42%
<i>Subventions d'équilibre prévisionnelles N</i>	1 700 075,66	1 700 075,66	0,00	984 869,93	
<i>Subventions d'équilibre N-1</i>	1 199 106,82	1 199 106,82	1 199 106,82	1 354 521,21	
<i>Chapitre 65 hors subventions d'équilibre</i>	11 417 301,18	11 471 637,30	11 482 362,91	12 235 900,28	6,66%
66 CHARGES FINANCIERES	1 364 500,00	1 410 500,00	1 403 439,81	1 724 100,00	22,23%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	970 856,59	1 145 856,59	1 037 171,41	1 973 524,07	72,23%
<i>Subventions d'équilibre prévisionnelles N</i>	856 450,04	1 016 450,04	860 000,00	1 433 855,18	
<i>Subventions d'équilibre N-1</i>	65 406,55	65 406,55	65 406,55	480 668,89	
<i>Chapitre 67 hors subventions d'équilibre</i>	49 000,00	64 000,00	111 764,86	59 000,00	-7,81%
Total Dépenses	72 434 649,59	73 665 712,67	60 395 635,76	75 525 665,81	2,52%
Total Dépenses Réelles	58 962 266,35	60 016 897,47	56 802 321,35	64 513 484,00	7,49%
Total Dépenses Réelles hors subventions d'équilibre	55 141 227,28	56 035 858,40	54 677 807,98	60 259 568,79	7,54%

Des Crédits 2019 au BP 2020, les charges à caractère général (chap 011) augmentent de 879 k€:

Le montant de ce chapitre est fortement impacté par les dépenses d'urgences réalisées dans le cadre de la crise sanitaire qui s'élèvent à 1,11 M€. Si l'on ne tenait pas compte de ces dépenses exceptionnelles le chapitre des charges à caractère général diminuerait de 220 k€.

Des Crédits 2019 au BP 2020, le chapitre 012 est prévu en hausse de 11,47 % :

Cette évolution est notamment liée à l'intégration de personnel à la suite de la prise de compétence « Eau potable » par la Communauté d'agglomération qui représente une dépense supplémentaire d'1,64 M€. Cette dépense est compensée par une recette du même montant en provenance du budget annexe Eau potable.

Des Crédits 2019 au BP 2020 , l'évolution du chapitre 67 est 72,23 % :

Cette augmentation s'explique par la prise en charge du déficit de l'exercice précédent du budget annexe Vichy Sport créé en 2019 (400k€) ainsi que par l'augmentation des déficits prévisionnels des budgets annexe Vichy Sport et Tourisme en lien avec les pertes de recettes engendrées par la crise sanitaire.

**Des crédits 2019 au BP 2020, les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 4,5 M€
soit 7,54 %.**



Evolution des dépenses de personnels et de rémunérations (dispositions D 2312-3 CGCT)

CA	2017	2018	2019	Evolution
- Rémunération principale titulaires	10 351 514 €	10 631 739 €	10 791 048 €	1,5%
- Rémunération principale non titulaires	2 011 564 €	2 232 929 €	2 489 139 €	11,5%
- Mises à disposition et Indemnités	184 389 €	193 844 €	543 310 €	180,3%
- Cotisations sociales	2 156 518 €	2 132 157 €	2 252 063 €	5,6%
- Cotisations Retraites	2 675 141 €	2 732 347 €	2 820 407 €	3,2%
- Cotisations CNFPT et CDG	157 521 €	112 516 €	117 058 €	4,0%
- Cotisations assurance statutaire	350 340 €	425 168 €	278 888 €	-34,4%
- Médecine et pharmacie	3 499 €	38 885 €	3 500 €	-91,0%
- Autres Charges (Action sociale)	211 644 €	199 595 €	181 495 €	-9,1%
Total Masse salariale	18 102 130 €	18 699 181 €	19 476 908 €	4,2%

L'augmentation des dépenses de personnel a été de l'ordre de 4.2% entre 2018 et 2019.

Pour l'année 2019, la masse salariale s'est élevée à 19 476 908€. Elle a été exécutée en adéquation avec les prévisions budgétaires.

Les effectifs rémunérés ont été stables sur la période (523 agents au 31 décembre 2019 contre 524 au 31 décembre 2018).



Evolution des dépenses de personnels et de rémunérations (dispositions D 2312-3 CGCT)

Pour l'année 2020, les inscriptions budgétaires relatives à la masse salariale sont de 21 712 165 €.

Cette évolution, de 11,47% entre le CA 2019 et le prévisionnel 2020 s'explique essentiellement par le transfert de la compétence eau potable au 1er janvier 2020 et la création, en conséquence, de la nouvelle régie d'eau potable.

L'intégration des 41 agents concernés en janvier (et mars 2020 pour la CBSE) représente pour Vichy Communauté une dépense prévisionnelle de 1 640 823 €.

Sans ce transfert, l'évolution de la masse salariale aurait été de 3%, cette variation étant liée essentiellement à deux facteurs :

- l'augmentation mécanique de la masse salariale du fait du GVT, renforcée par une pyramide des âges qui se caractérise par le faible nombre de départs en retraites prévus au titre de 2020 (et au-delà),
- Une politique de recrutement qui, en complément des efforts de priorisation de la mobilité interne pour répondre aux besoins des services et à la mise en œuvre des projets structurants de l'EPCI, nécessite, pour certains postes, des recrutements externes ciblés, lesquels font systématiquement l'objet de recherches de co-financements destinés à en réduire l'impact budgétaire final,



Evolution des dépenses de personnels et de rémunérations (dispositions D 2312-3 CGCT)

De nombreux efforts de gestion ont déjà été menés depuis plusieurs exercices budgétaires afin de maîtriser de façon durable la progression de la masse salariale. Ils seront poursuivis tout au long de l'année 2020 :

- pas de remplacement systématique des postes laissés vacants sans qu'un travail de réflexion sur le poste en question ou l'organisation du service n'ait été mené. Cette démarche permet l'optimisation progressive du fonctionnement de l'administration communautaire en redimensionnant si nécessaire certains périmètres fonctionnels et opérationnels, au gré des évaluations régulières réalisées, et ce afin d'autofinancer l'essentiel des mesures incompressibles de la masse salariale.
- recours ciblé aux Contrats à Durée Déterminée (remplacements, personnels saisonniers ou renforts) en priorisant les périmètres opérationnels jugés les plus importants ou en développement,

La valorisation des capacités internes de l'Etablissement est également un levier stratégique de la politique RH. A ce titre, la rentrée de septembre 2020 sera marquée par l'engagement d'un dispositif de mobilités internes plus soutenues, offrant aux agents de nouvelles perspectives d'évolution professionnelle. La DMRH sera mobilisée pour accompagner ces mouvements par le biais de formations et d'appuis personnalisés spécifiques au besoin.



Budget primitif 2020 – Subventions attribuées dans le cadre du BP 2020

Subventions de Fonctionnement	Montant BP 2020
Structures bénéficiaires par secteur	
Administration Générale :	
Comité des Œuvres Sociales de Vichy Communauté	150 000,00 €
Développement économique et emploi :	
Vichy Communauté Développement	275 400 € dont 242 000 € de subvention de fonctionnement et 33 400 € au titre des actions spécifiques
Mission Locale	71 500,00 €
DEV ECO PARTICIPATIONS/SUB DIVERSES	
Association Etincelles	6 000,00 €
INTERVENTIONS ECONOMIQUES - SUB DIVERSES	
Initiative Allier	7 500,00 €
Réseau Entreprendre	7 500,00 €
Economie Sociale et Solidaire	
France Auvergne Active	6 000,00 €
ADIE (Association pour le Droit à l'Initiative Economique)	5 000,00 €
Mobil Emploi	3 000,00 €
Facilitateur - Insertion	
SIEL (Poste facilitateur relations entreprises)	16 250,00 €



Budget primitif 2020 – Subventions attribuées dans le cadre du BP 2020

PLIE	
Pour Informations Dispositif Plan Local pour l'Insertion et l'Emploi (PLIE)*:	
Détails :	
Jardin de Cocagne (PLIE)	26 650,00 €
Emploi Développement Durable	22 100,00 €
Avenir Garage Social	7 696,00 €
Avenir Bois	11 544,00 €
SIEL Recyclerie	24 700,00 €
SIEL Magasin Recyclerie	2 500,00 €
Pole Ingénierie :	
Agence Départementale d'Information sur le Logement (ADIL) (au titre de la compétence générale et au titre de l'observatoire)	20 803,00 €
Enseignement Supérieur :	
CAVILAM	181 000,00 €
Culture :	
SUBVENTION FONCTIONNEMENT EPCC : VICHY CULTURE	20 000,00 €
ACTIONS ET SUBVENTIONS CULTURELLES dont :	
Théâtre Municipale de la Ville de Cusset	20 000,00 €
Musiques Vivantes	6 000,00 €
ACTIONS CULTURELLES - TRANSPORTS COLLECTIFS	7 500,00 €
DISPOSITIF DUMISTE	25 000,00 €
SUBV FONCT AUTRES ORGANISMES CCMB	6 600,00 €



Budget primitif 2020 – Subventions attribuées dans le cadre du BP 2020

Sports :	
Jeanne d'Arc de Vichy Clermont Métropole Basket	255 000,00 €
Racing Club de Vichy Rugby	156 071 € dont 15 000 € de subvention de fonctionnement et 141 071 € au titre des mises à disposition de personnel
Vichy Val d'Allier Natation (35 k€ de subvention de fonctionnement + 139 480 € au titre des mises à disposition de locaux)	189 490 € dont 38 000 € de subvention de fonctionnement et 151 490 € au titre des mises à disposition de personnel
Laralarue	5 000,00 €
Club de Plongée	22 691 € dont 2 000 € de subvention de fonctionnement et 20 691 € au titre des mises à disposition de personnel
SCAC Rugby	7 500,00 €
Société des Courses	150 000 € de subvention de fonctionnement 90 000 € de subvention d'investissement 100 000 € de subvention exceptionnelle d'investissement
Vichy Triathlon	28 120 € dont 4 000 € de subvention de fonctionnement et 24 120 € au titre des mises à disposition de personnel
Jeunesse :	
Point Information Jeunesse	122 013,00 €



BP 2020 - Investissement



BP 2020 – Dépenses et recettes d'investissement

Dépenses d'investissement

CHAPITRES	BP 2019	CREDITS 2019	CA 2019	BP 2020
001 RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE	8 040 818,08	8 040 818,08	8 040 818,08	6 778 652,14
040 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	80 000,00	302 587,23	263 763,52	43 000,00
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0,00	105 600,00	105 558,99	0,00
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	4 178 621,26	4 525 621,26	4 459 844,24	4 655 000,00
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 011 000,00	2 544 263,00	1 650 103,65	1 689 799,00
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	1 688 000,00	3 212 600,00	2 342 635,01	2 038 280,50
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 061 950,00	3 588 902,46	2 733 129,46	2 428 523,54
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	34 634 630,00	35 375 282,66	30 573 916,64	18 804 956,59
26 TITRES ET VALEURS	65 600,00	105 600,00	105 600,00	75 600,00
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	9 649 649,75	9 679 649,75	101 147,13	9 188 173,95
45 COMPTABILITE DISTINCTE RATTACHEE	0,00	20 111,10	4 195,20	0,00
Total Dépenses	62 410 269,09	67 501 035,54	50 380 711,92	45 701 985,72

**Total des dépenses
d'équipement (incluant les
reports 2019)

24 961 560 €**

Recettes d'investissement

CHAPITRES	BP 2019	CREDITS 2019	CA 2019	BP 2020
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	10 357 068,59	9 947 113,32	0,00	8 193 819,16
024 PRODUITS DES CESSIONS	400 000,00	23 760,00	0,00	150 000,00
040 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS	3 115 314,65	3 701 701,88	3 593 314,41	2 818 362,65
10 RESERVES	9 543 923,30	9 543 923,30	8 451 375,35	7 990 923,77
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	19 428 000,00	16 272 489,67	12 345 302,20	13 874 770,10
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	15 143 341,77	27 913 047,37	19 009 575,00	12 547 110,04
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	0,00	0,00	17 594,65	0,00
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00	99 000,00	127 037,97	127 000,00
45 COMPTABILITE DISTINCTE RATTACHEE	0,00	0,00	57 860,20	0,00
Total Recettes	57 987 648,31	67 501 035,54	43 602 059,78	45 701 985,72

Programme d'investissements 2020 – Dépenses

Volume global sur le budget principal : 24,96 M€TTC en dépenses (16,61 M€ en recettes de subventions et FCTVA), soit 8,35 M€TTC en charges nettes

AXES	BP 2020
Axe Allier et affluents, voie verte régionale	11 191 200
<i>Dont voie verte</i>	6 015 000
<i>Dont La rive gauche de l'Allier en cœur urbain entre les 2 ponts</i>	4 545 000
<i>Dont Affluents de l'Allier</i>	491 200
Développement économique, touristique, sportif et enseignement supérieur	4 433 080
<i>Dont Plateau d'économie sportive</i>	2 572 000
<i>Dont Stade Equestre</i>	835 000
<i>Dont Contrat d'aménagement touristique</i>	209 000
Infrastructures structurantes	2 050 000
<i>Dont Boulevard urbain tranche 3</i>	1 500 000
Aménagement, habitat, quartiers prioritaires politiques de la ville, amélioration du cadre de vie	1 686 000
<i>Dont Etudes centre ville centre bourg</i>	572 000
Services de proximité	1 440 036
<i>Dont Ecole de musique intercommunale</i>	574 000
Milieux naturels, prévention des risques, déchets, mobilités et assainissement	1 340 584
<i>Dont Réseau pluvial</i>	757 500
Aides directes aux communes	1 231 000
Gros entretien du patrimoine divers	1 380 560
Développement durable et énergies renouvelables	209 100
Total Dépenses	24 961 560



Programme d'investissements 2020 – Recettes

AXES	BP 2020
Axe Allier et affluents, voie verte régionale	8 064 170
Développement économique, touristique, sportif et enseignement supérieur	2 788 000
Services de proximité	1 602 800
Aménagement, habitat, quartiers prioritaires politiques de la ville, amélioration du cadre de vie	444 100
Infrastructures structurantes	395 000
Développement durable et énergies renouvelables	279 000
Autres subventions d'investissement	226 700
Gros entretien du patrimoine	60 000
Milieus naturels, prévention des risques, déchets, mobilités et assainissement	15 000
Total Recettes	13 874 770

L'exercice 2020 est une année de solde des contrats conclus avec les partenaires institutionnels.

Pour rappel, les contrats sont :

- Conseil régional Auvergne – Rhône – Alpes : contrat ambition région 2,25M€ sur 3 ans. Il a pris fin au 31 décembre 2019
- Conseil départemental de l'Allier : près de 6,5M€ sur plusieurs dispositifs :
 - Contrat d'agglomération 2017-2020 : +5M€ au titre de Vichy Communauté
 - Contrat de territoire 2015-2016 avec la CCMB : 330k€
 - Contrat d'aménagement touristique et de développement des activités de pleine nature : 1M€ sur 2017-2020

Le programme opérationnel FEDER arrive également à échéance en fin d'année 2020. Les travaux préparatoires pour la future programmation 2021-2027 sont en cours.

À noter d'autres aides financières attendues au titre du CPER (contrat de plan Etat-région), mais aussi des agences de l'Etat (agence de l'eau, ADEME...).

Dans le cadre du « Pacte Allier », un partenariat très important avec la Région Auvergne-Rhône-Alpes et le Département de l'Allier va permettre un très large co-financement du programme de développement sportif.

Au final Vichy Communauté prévoit d'encaisser 13,87 M€ d'aides à l'investissement en 2020.



BP 2020 – Dépenses d'équipements tous budgets confondus

Budget	BP 2019	CREDITS 2019	CA 2019	BP 2020
Principal	40 395 580	44 721 048	37 299 785	24 961 560
Assainissement	4 381 441	3 958 466	2 362 466	3 933 505
Abattoir intercommunal	667 854	687 910	5 081	1 138 115
Transports en commun	1 053 000	1 058 591	165 867	844 800
Immobiliers d'entreprises	3 000 000	3 005 002	381 289	1 025 500
SPANC	53 314	77 548	24 054	62 075
ZAE	5 559 090	5 557 945	86 643	5 024 450
Portage de repas	41 286	41 193	0	50 749
PRU de Presles	5 300 100	6 698 900	6 231 147	1 036 000
Aéroport Vichy-Charmeil	178 325	196 461	178 141	315 200
Activités touristiques en Montagne Bourbonnaise	498 000	456 123	123 466	1 599 301
Tourisme	0	0	0	15 000
Eau potable	0	0	0	7 994 404
Total Dépenses	61 127 991	66 459 186	46 857 940	48 000 657



BP 2020 - Budgets annexes



Budgets annexes 2020

I/ Budgets annexes économiques

- **Immobiliers d'entreprises :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 2 952 952 €
 - Section d'investissement équilibrée à 6 237 671 €
- **Abattoir :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 1 197 167 €
 - Section d'investissement équilibrée à 1 191 115 €
- **Zones d'Activités Communautaires :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 7 940 225 €
 - Section d'investissement équilibrée à 9 881 750 €
- **PRU Presles :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 4 376 210 €
 - Section d'investissement équilibrée à 3 980 867 €

II/ Budget annexe Transports en commun

- Section de fonctionnement équilibrée à 6 266 709 €
- Section d'investissement équilibrée à 1 073 800 €



Budgets annexes 2020

III/ Budgets annexes Assainissement (assainissement collectif et non collectif)

A titre de rappel, les 2 budgets annexes assainissement sont autonomes et s'équilibrent par leurs recettes propres.

- **Assainissement collectif :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 9 700 632 €
 - Section d'investissement équilibrée à 8 395 765 €

- **Service Public d'Assainissement Non Collectif (SPANC) :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 173 465 €
 - Section d'investissement équilibrée à 62 075 €

IV/ Budgets annexes Eau potable

A titre de rappel, ce budget annexe est autonome et s'équilibre par ses recettes propres.

- Section de fonctionnement équilibrée à 10 281 308 €
- Section d'investissement équilibrée à 8 872 204 €



Budgets annexes 2020

IV/ Autres budgets annexes

- **Portage de repas :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 154 719 €
 - Section d'investissement équilibrée à 50 749 €

- **Aéroport Vichy – Charmeil :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 348 528 €
 - Section d'investissement équilibrée à 398 002 €

- **Activités touristiques en Montagne Bourbonnaise:**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 655 047 €
 - Section d'investissement équilibrée à 1 978 689 €

- **Tourisme :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 576 314 €
 - Section d'investissement équilibrée à 15 000 €

- **Vichy sport :**
 - Section de fonctionnement équilibrée à 1 663 972 €



BP 2020 – Principaux budgets annexes

Immobiliers d'entreprises :

Budget équilibré à 2,95 M€ en section de fonctionnement et 6,24 M€ en section d'investissement, dont :

- 1,03 M€ de recettes locatives
- 875 k€ de travaux sur les bâtiments

Transports en commun:

Budget équilibré à 6,27 M€ en section de fonctionnement et 1,07 M€ en section d'investissement, dont :

- 3,35 M€ correspondants à la DSP transports urbains
- 3,58 M€ de versement transport

Assainissement collectif :

Budget équilibré à 9,7 M€ en section de fonctionnement et 8,39 M€ en section d'investissement, dont :

- 6,01 M€ de recettes de redevances d'assainissement
- 2,74 M€ de travaux sur les réseaux

Eau potable :

Budget équilibré à 10,28 M€ en section de fonctionnement et 8,87 M€ en section d'investissement, dont :

- 6,74 M€ de recettes de vente d'eau
- 5,03 M€ de travaux sur les réseaux



Situation vis-à-vis de l'endettement



Dette consolidée au 31/12/2020

BUDGETS	2018	2019				Estimation 2020					
	CRD fin d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts (hors icne)	Annuités 2019	CRD fin d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts (hors icne)	Annuités 2020	CRD fin d'exercice
Principal	50 124 562,45 €	50 124 562,45 €	4 448 564,24 €	1 252 254,92 €	5 700 819,16 €	64 798 066,31 €	64 798 066,31 €	4 646 769,37 €	1 263 416,63 €	5 910 186,00 €	60 151 296,94 €
Assainissement	10 821 123,39 €	10 821 123,39 €	1 110 848,42 €	273 577,04 €	1 384 425,46 €	9 736 431,26 €	9 736 431,26 €	872 337,52 €	243 120,11 €	1 115 457,63 €	8 864 093,74 €
Abattoirs	170 235,25 €	170 235,25 €	39 814,97 €	574,67 €	40 389,64 €	130 420,28 €	130 420,28 €	39 962,49 €	427,15 €	40 389,64 €	90 457,79 €
Transports	1 950 923,73 €	1 950 923,73 €	72 393,86 €	37 843,72 €	110 237,58 €	1 878 529,87 €	1 878 529,87 €	85 326,90 €	37 017,18 €	122 344,08 €	1 793 202,97 €
Immobiliers d'Entreprises	15 943 224,18 €	15 943 224,18 €	916 418,18 €	620 687,36 €	1 537 105,54 €	15 026 806,00 €	15 026 806,00 €	938 708,18 €	590 998,29 €	1 529 706,47 €	14 088 097,82 €
Zones d'Activités Communautaires	3 017 711,35 €	3 017 964,53 €	351 898,67 €	110 345,80 €	462 244,47 €	2 665 846,13 €	2 665 846,13 €	294 218,22 €	100 064,79 €	394 283,01 €	2 371 627,91 €
PRU de Presles	0,00 €	2 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 000 000,00 €	2 000 000,00 €	100 000,00 €	26 181,00 €	126 181,00 €	1 900 000,00 €
TMB	56 152,44 €	56 152,44 €	19 208,78 €	1 240,40 €	20 449,18 €	36 943,66 €	36 943,66 €	15 950,14 €	690,95 €	16 641,09 €	20 993,52 €
Aéroport	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	112 000,00 €	112 000,00 €	5 000,01 €	663,60 €	5 663,61 €	106 999,99 €
Eau Potable (à compter du 01/01/2020)							5 781 189,05 €	571 576,87 €	145 868,47 €	717 445,34 €	5 209 612,18 €
	82 083 932,79 €	84 084 185,97 €	6 959 147,12 €	2 296 523,91 €	9 255 671,03 €	96 385 043,51 €	102 166 232,56 €	7 569 849,70 €	2 408 448,17 €	9 978 297,87 €	94 596 382,86 €

Trois emprunts nouveaux ont été réalisés en 2019 : 19 M€ sur le budget principal, 2 M€ sur le budget annexe PRU de Presles et 112 k€ sur le budget annexe Aéroport, soit une augmentation de l'endettement consolidé de 12,3 M€.

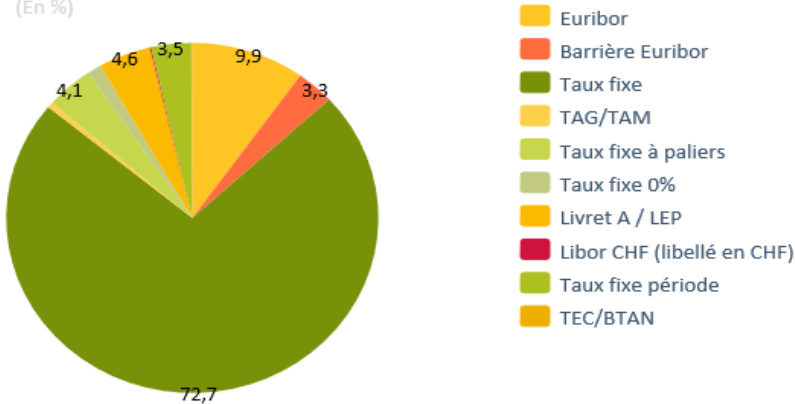
Pour mémoire, 2 M€ ont été contractualisés fin 2019 et encaissés sur le budget principal début 2020.



Dettes consolidées au 31/12/2020

Structure par stratégie de taux

(En %)



L'encours de dette de Vichy Communauté est sécurisé par une grande majorité d'emprunts à taux fixe (80,3%), mais permet aussi de profiter des taux actuellement bas (taux variables non risqués adossés sur le livret A et l'Euribor, pour 17,8% de l'encours).

Les emprunts risqués classés 6F en charte Gissler représentent une part très faible de l'encours global de Vichy communauté (0,11%). Ces emprunts en devise (CHF) s'éteindront en 2020.

Présentation Gissler

