



DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021

Commune de Plélan le Grand

Conseil municipal du 10 février 2021



PROPOS INTRODUCTIFS (Réglementaire)

Si l'action des collectivités locales est principalement conditionnée par le vote de leur budget annuel, leur cycle budgétaire est rythmé par la prise de nombreuses décisions. Le débat d'orientation budgétaire constitue la première étape de ce cycle.

Ce débat permet à l'assemblée délibérante :

- ✓ d'être informé sur la situation financière de la collectivité (structure et gestion de l'encours de dette...)
- ✓ d'être informée des grandes orientations budgétaires de l'exercice et des engagements pluriannuels qui préfigurent les priorités du budget primitif,
- ✓ de pouvoir discuter de ces grandes orientations,
- ✓ de prendre connaissance des hypothèses retenues pour construire le budget,

Il donne également aux élus la possibilité de s'exprimer sur la stratégie financière de leur collectivité.

Il précède l'adoption du budget primitif qui aura lieu le **24 mars 2021**.

PROPOS INTRODUCTIFS (Politique)

✓ Le débat d'orientation budgétaire s'inscrit dans le contexte suivant:

- ✓ Première année du nouveau mandat 2020-2026, avec une nouvelle équipe renouvelée à 59%
- ✓ Crise sanitaire mondiale Covid-19
- ✓ Des incertitudes sur l'évolution de nos recettes de fonctionnement (réforme de la fiscalité locale et système de compensation de la taxe d'habitation)

✓ Le projet de budget que nous vous proposons sera :

- ✓ Maîtrisé sur le fonctionnement, l'objectif est, tout en répondant à de nouveaux besoins et services à la population, d'optimiser les dépenses, de diminuer l'écart constaté entre prévu et réalisé et de maintenir une épargne brute cible de 500 000 €.
 - Remettre à niveau tous les outils numériques de la commune, pour gagner en fonctionnalité, en efficacité et en sécurité afin de rendre le meilleur service possible aux usagers. Enjeu prioritaire pour cet exercice
 - Poursuivre et amplifier la politique RH avec l'arrivée d'une responsable des ressources humaines début 2021
- ✓ Pour l'investissement, 2021 est l'année de lancement des projets en lien avec le nouveau projet politique en adéquation avec le programme présenté pendant la campagne électorale.
 - Tranche 2 de la Canopée
 - Projet d'extension de la salle des sports
 - Participation à la construction du centre de secours et travaux de voirie rue du marché qui y sont liés
 Mais aussi:
 - prévoir les budgets nécessaires à la finalisation des investissements engagés en 2020,

✓ Il intègre :

- ✓ L'utilisation de l'outil de contrôle de l'exécution budgétaire depuis 2017 et le déploiement de la comptabilité analytique, à la fois en fonctionnement et en investissement
- ✓ L'adéquation entre les objectifs politiques et les moyens de la collectivité
- ✓ La participation pleine et entière des services dans sa préparation et son exécution.

16/04/2021

Sommaire DOB 2021

Hier



La situation financière

- Vision globale
- Focus sur les épargnes
- Dette, fiscalité et dotations de la commune
- La capacité dynamique de désendettement

Aujourd'hui



Le contexte économique et budgétaire

- Loi de finances 2021
- Impacts du COVID
- Les résultats 2020
- Les restes à réaliser : les investissements et leurs financements en cours

Demain



Le projet politique

- Présentation des orientations politiques
- Présentation du PPI
- La stratégie financière
- Les budgets annexes

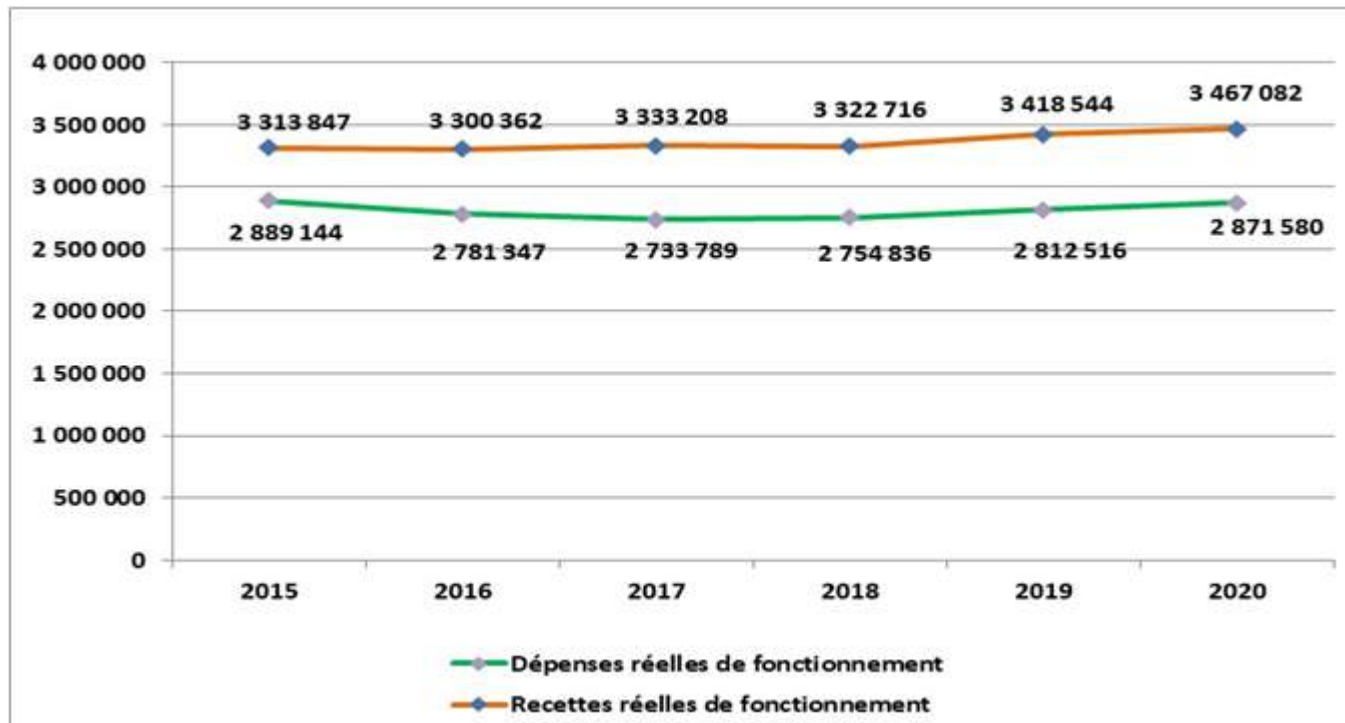
La situation financière



- Vision globale
- Focus sur les épargnes
- La dette et la fiscalité de la commune
- La capacité dynamique de désendettement

La situation financière - Vision globale

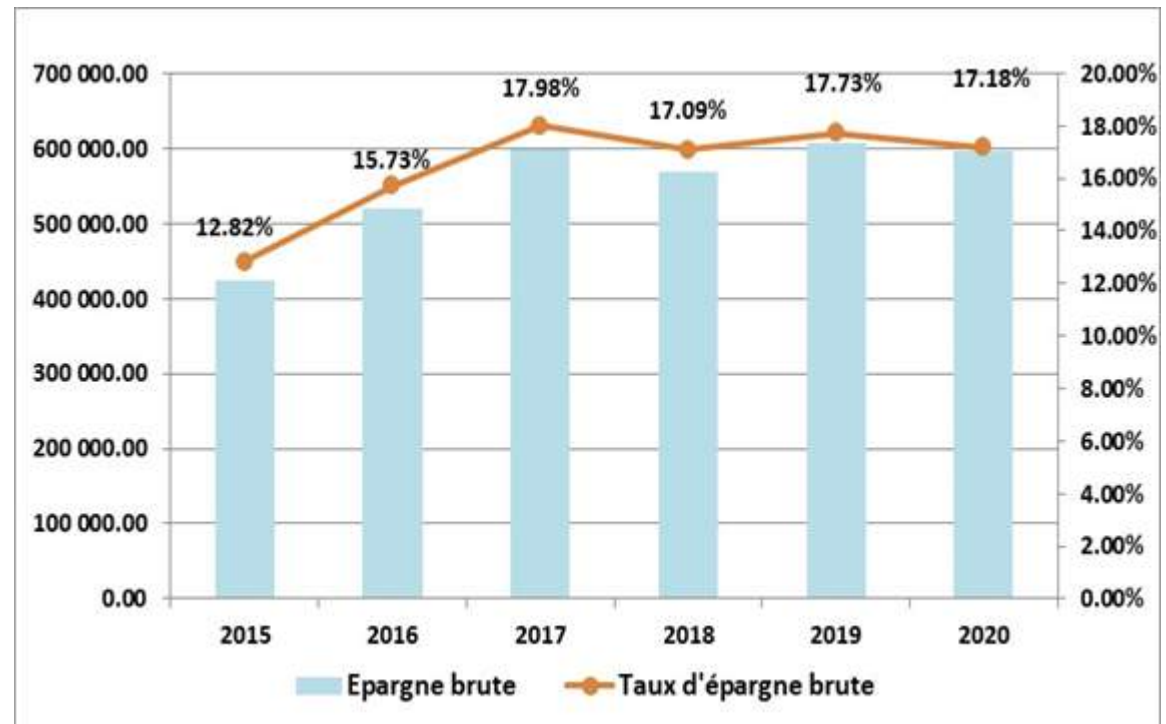
Sur la période 2015-2020, les dépenses réelles de fonctionnement (hors charges exceptionnelles) de la commune ont diminué de 0.61 %, soit une variation de près de – 17 500 €. Aussi, ces variations, compte tenu de la croissance de ses recettes de fonctionnement (+4.62%) sur la période 2015-2020, augmentent les capacités d'autofinancement de la collectivité.



La situation financière – Focus sur les épargnes

L'épargne brute correspond à la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. C'est un outil de pilotage incontournable des budgets locaux. Elle permet d'identifier l'aisance de la section de fonctionnement et de déterminer la capacité à investir de la collectivité.

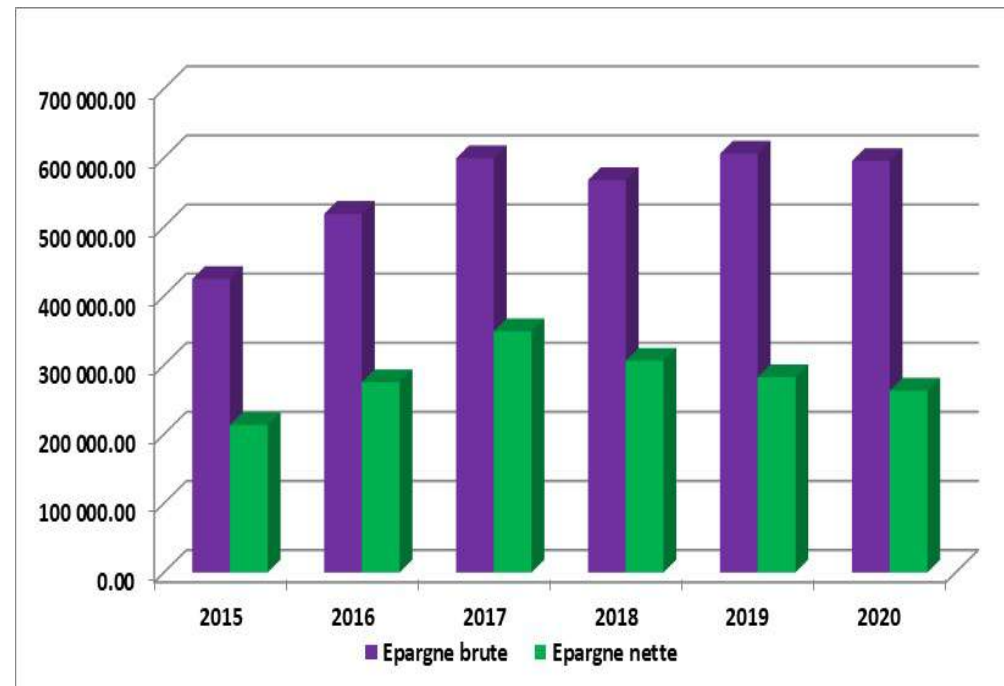
En 2020, l'épargne brute de la collectivité représente ainsi **17.18 %** des recettes réelles. Le seuil d'alerte fixé par les autorités de tutelle étant de 8%, le **taux d'épargne brute** présente un ratio satisfaisant.



La situation financière – Focus sur les épargnes

L'épargne nette correspond à la différence entre l'épargne brute et le remboursement de la dette en capital de la collectivité. **Sans épargne nette, la collectivité ne peut pas investir.**

En 2015, la collectivité présentait une épargne nette d'environ 215 K€. Depuis cet exercice, l'amélioration de son épargne brute a porté l'épargne nette autour de 265 K€ en 2020 permettant de disposer de marges de manœuvre financières pour la collectivité (tout en ayant porté des investissements importants sur ce mandat).

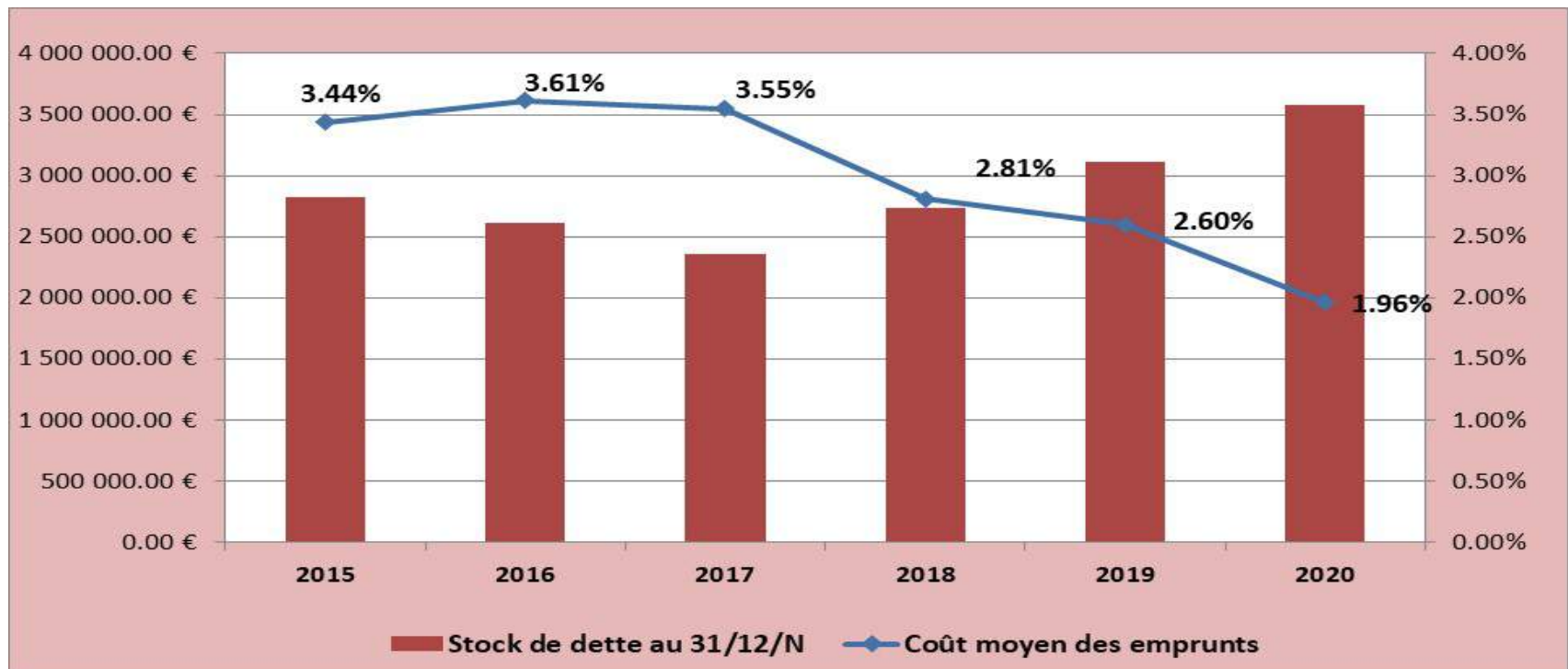


Par conséquent, quel que soit le projet d'investissement, la soutenabilité financière du programme souhaité doit être adossée à la nécessité d'une maîtrise de son épargne brute et de l'extinction de sa dette.

La situation financière – Dette de la commune

L'évolution des charges financières de la collectivité est principalement adossée à la mobilisation d'un nouvel encours en 2020 de 1 000 K€ (à 0,59%). Le capital restant dû s'élève à 3 577 000 € au 31.12.2020.

L'analyse du coût moyen des emprunts (charges financières/stock de dette) présente un taux moyen optimisé (1.96 % en 2020) au regard des taux actuels des marchés financiers.



La situation financière – Fiscalité de la commune

Bases faibles en comparaison à la moyenne de la strate, la commune de Plélan le Grand propose des taux moins élevés sur le foncier bâti et non bâti.

Bases nettes en €/hab		
	Commune de Plélan le Grand	Moyenne strate
Taxe d'habitation	1 013	1 423
Foncier bâti	893	1 251
Foncier non bâti	43	27

Données M inefi 2019

Taux de fiscalité		
	Commune de Plélan le Grand	Moyenne strate
Taxe d'habitation	15.45%	14.26%
Foncier bâti	15.86%	18.93%
Foncier non bâti	47.17%	48.91%

Données M inefi 2019

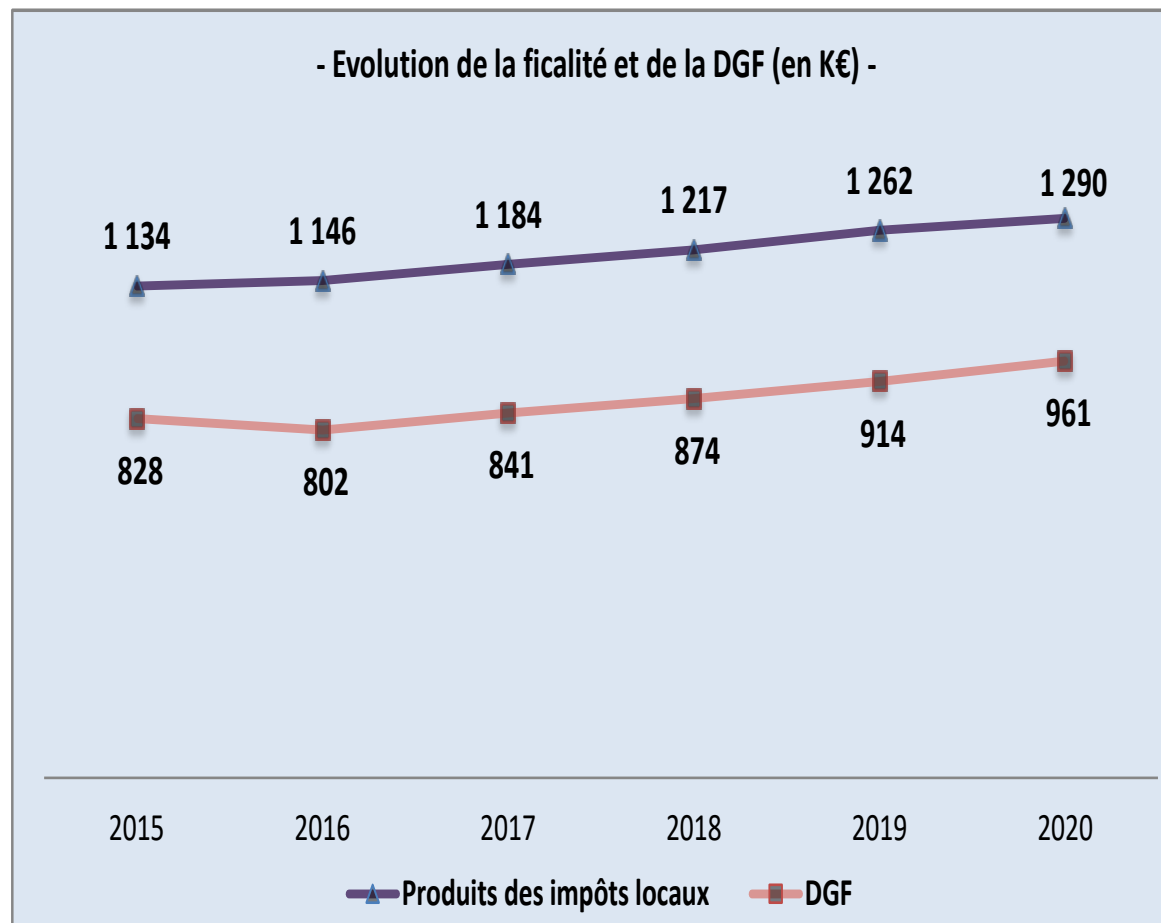
Contribution directes 2020 = 1 291 551 €

La situation financière – Evolution de la fiscalité et de la DGF

La dotation forfaitaire adossée aux critères de la population et de la superficie est soutenue par la dynamique des dotations de péréquation (dotation de solidarité rurale et dotation nationale de péréquation).

Progression de la fiscalité de 2.62% en moyenne sur la période 2015-2020 soit 156 K€ en 5 ans.

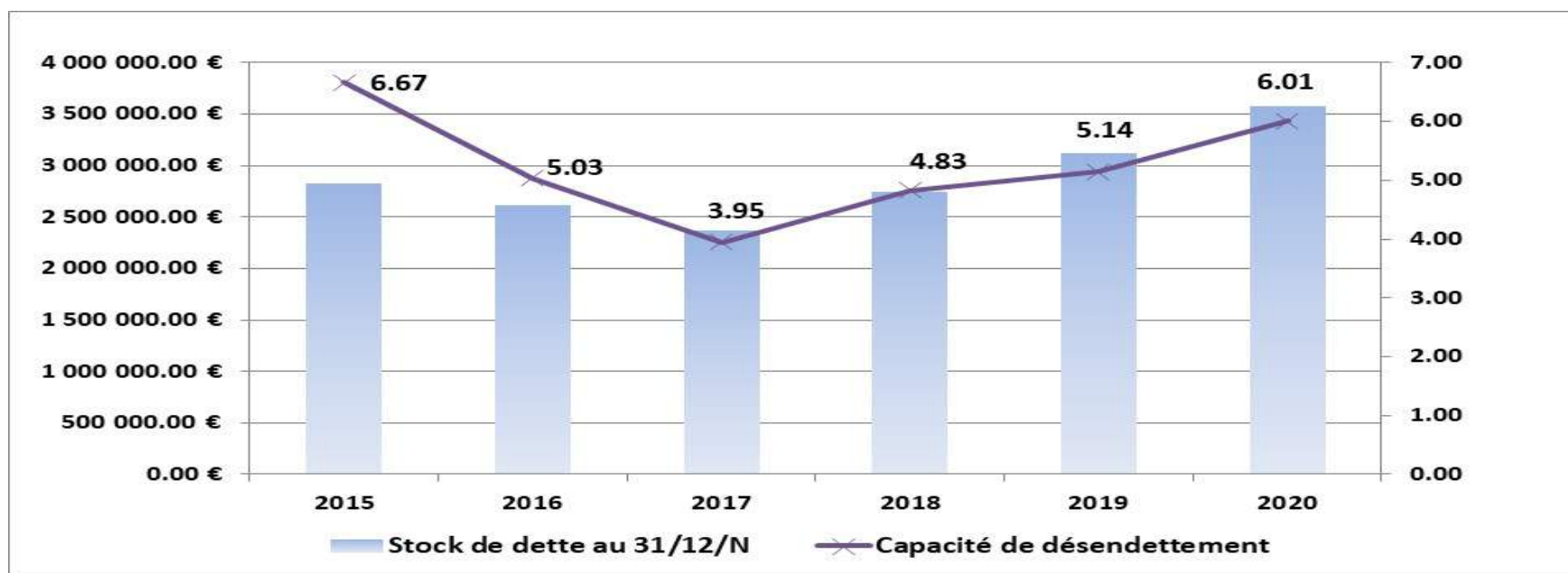
Progression de la DGF de 3.07% en moyenne sur la période 2015-2020 soit 133 K€ en 5 ans.



La situation financière – La capacité dynamique de désendettement

La capacité de désendettement (Stock de dette / Epargne brute)

Ce ratio exprime le nombre d'années théoriques nécessaire pour rembourser l'intégralité de la dette en y consacrant toute son épargne brute.



Très bonne situation

Situation convenable

Situation préoccupante

Situation dangereuse

< 5 ans

Entre 5 et 10 ans

Entre 10 et 15 ans

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Le contexte économique et budgétaire



- Loi de finances 2021
- Impacts du COVID
- Les résultats 2020
- Les restes à réaliser : les investissements et leurs financements en cours

Le contexte économique

La France enregistre une chute plus importante que la moyenne de la zone euro en 2020 mais bénéficierait d'un regain de croissance plus important en 2021 **avec toutefois des prévisions très aléatoires.**

Le profil de la reprise dépendra fortement du rythme de propagation du virus, des moyens sanitaires d'y faire face (vaccins notamment), de la capacité de résilience de l'économie face à la deuxième vague et bien sûr des mesures de soutien mises en place par l'Etat.

Le taux de chômage passerait de 7,1% à 9,7% cette année.

L'inflation serait à moins de 0,5% en 2020 et de +0,7% en 2021.

Le contexte économique

Dans ce contexte contraint et incertain, il convient de rester prudent au regard des menaces qui pèsent sur les collectivités :

- ❖ Une réforme de la fiscalité locale annoncée dans les prochaines années
- ❖ Quid de la Dotation Globale de Fonctionnement dont les composantes seront probablement questionnées
- ❖ Impact sur les collectivités locales au titre de la résorption des déficits publics nationaux (le « quoi qu'il en coûte » aura un prix !!!)
- ❖ Impact de la crise sanitaire sur certains postes (droits de mutation) et sur les financeurs de nos investissements (Etat – Département – Intercommunalité)

Le contexte économique – Réforme de la taxe d'habitation (TH)



2018-2020 : La TH disparaît progressivement pour 80 % des contribuables (moyenne nationale)

2021-2023 : La TH disparaît progressivement pour les 20 % des contribuables restant (1/3 chaque année)

- ❖ L'Etat percevra directement la TH restante
- ❖ La commune percevra la part départementale de la taxe foncière en compensation

Concernant les conséquences de la réforme de la taxe d'habitation, et pour éviter le « tsunami » en 2022 sur les potentiels fiscaux et autres indicateurs financiers, le PLF 2021 introduit un dispositif de « neutralisation » des effets de la réforme sur les indicateurs financiers servant à la répartition des dotations et fonds de péréquation.

Le contexte économique – Stabilité des dotations d'Etat

La DGF sera stable en 2021, avec 18,3 milliards d'euros pour le bloc local et 8,5 pour les départements, soit 26,8 milliards d'euros au total. En son sein, les dotations de solidarité urbaine et rurale (DSU et DSR) augmenteront chacune de 90 millions d'euros.

Pour rappel, ci-dessous les recettes perçues par la collectivité au titre de la DGF :

	2018	2019	2020
Dotation forfaitaire	367 644	371 908	377 226
Dotation de solidarité rurale	402 182	426 884	462 880
Dotation nationale de péréquation	104 755	115 169	120 680
Dotation Globale de Fonctionnement	874 581	913 961	960 786

Pour **notre commune**, en 2020, on constate une **progression des trois composantes de la DGF**.

La dotation de solidarité rurale et la dotation nationale de péréquation (la péréquation est un mécanisme de redistribution qui vise à réduire les écarts de richesse et donc les inégalités entre les différentes collectivités territoriales) a évolué favorablement pour notre commune de **+ 41 507 €** lors du dernier exercice.

Le contexte économique – Impacts du COVID

UNE TENSION DES RECETTES :

Réduction des recettes liées à l'ouverture des services publics administratifs :
Culture, sport, loisirs, enfance, restauration scolaire...

Chute des produits de nature fiscale : droits de mutation, droits de place (marché)

UNE CROISSANCE DES CHARGES

Achats de fournitures pour lutter contre le virus : visières, produits d'entretien...

Une épargne sous pression

Le contexte économique – Impacts du COVID

BILAN 2020 :

Objet	DEPENSES	RECETTES	Commentaires
Marché	5 252 €	- 26 692 €	Divers achats dont aménagement vélodrome et recettes impactées de 50%
Restauration scolaire	- 44 971 €	-109 009 €	Diminution du nombre d'achats de repas et recettes impactées
TAM	- 3 245 €	- 2 637 €	Intervention animateurs diminuée et recettes impactées
Garderie		- 7 328 €	Recettes impactées
Masse salariale et formation	- 11 000 €	- 5 373 €	Absence du maître-nageur en juin et diminution des dépenses liées au fonctionnement de la piscine
Dépenses diverses supplémentaires (visières/produits d'	3 000 €		
Masques commandes diverses dont AMF	13 248 €	1 000 €	Achats masques agents/élus et population et contribution CCB / Aide de l'Etat
Terrasses		- 1 830 €	Exonération à 100 %
Développement Local / Événementiels / Petite Fabrique	- 8 000 €		Pas de feu d'artifice et diminution de cérémonies
Ecoles / Photocopieurs / Fluides / Publications etc.....	- 5 000 €		Diminution de certains postes de dépenses liées au contexte sanitaire et au fonctionnement des services
TOTAL	- 50 716 €	-151 869 €	

Le contexte budgétaire – Résultats 2020

Recettes de fonctionnement 2020

<i>Recettes</i>	<i>Budget</i>	<i>Réalisé</i>	<i>Solde</i>	<i>Taux de réalisation</i>
70 - Produits des services	421 200	282 214	- 138 986	67.00%
73 - Impôts et taxes	1 812 311	1 857 304	44 993	102.48%
74 - Dotations, participations et subventions	1 161 574	1 195 839	34 265	102.95%
75 - Produits de gestion courante	102 200	85 996	- 16 204	84.14%
77 - Produits exceptionnels	57 409	11 974	- 45 435	20.86%
013 - Atténuation de charges	18 000	45 729	27 729	254.05%
042 - Opérations d'ordre	60 000	59 927	- 73	99.88%
Total recettes	3 632 694	3 538 984	- 93 710	97.42%

Principales observations :

- Baisse des recettes liées au COVID (restauration principalement)
- DGF en progression de 47 K€
- Droits de mutation en forte progression

Le contexte budgétaire – Résultats 2020

Dépenses de fonctionnement 2020

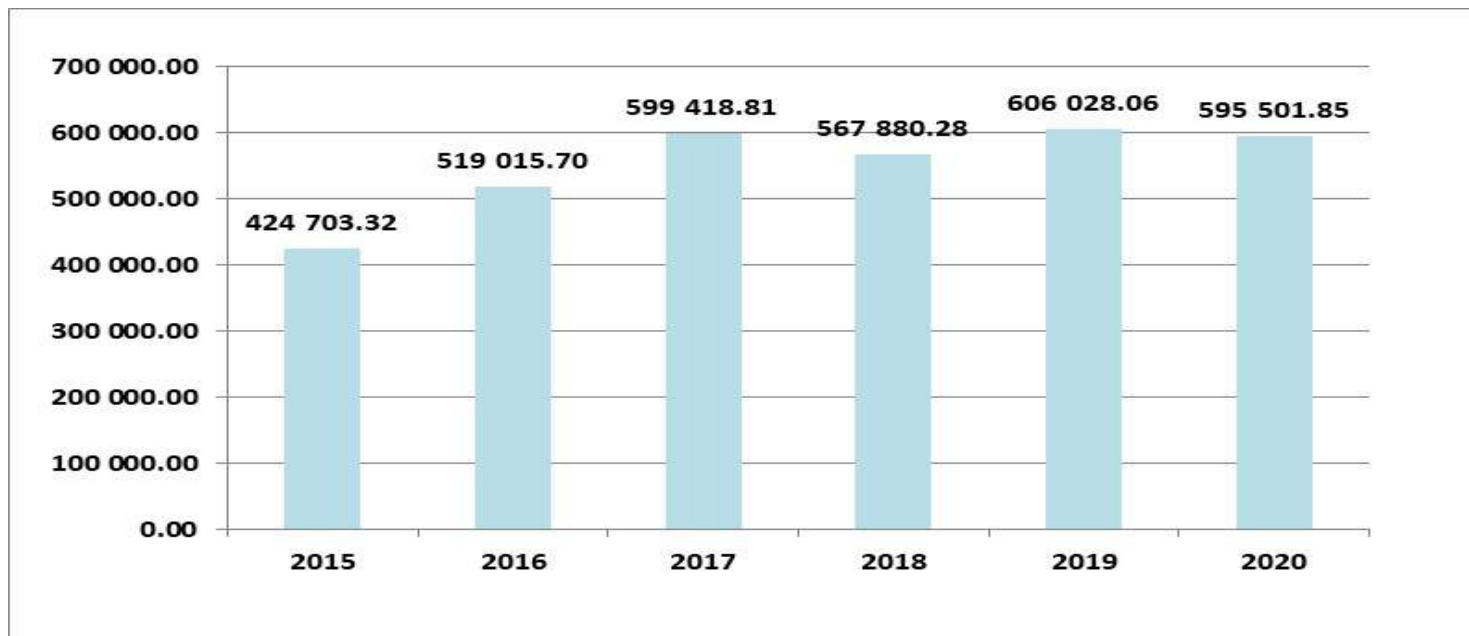
<i>Dépenses</i>	<i>Budget</i>	<i>Réalisé</i>	<i>Solde</i>	<i>Taux de réalisation</i>
011 - Charges à caractère général	1 003 700	873 257	130 443	87.00%
012 - Dépenses de personnel	1 606 240	1 571 410	34 830	97.83%
65- Autres charges de gestion courante	381 100	354 849	26 251	93.11%
66 - Charges financières	73 300	70 198	3 102	95.77%
67 - Charges exceptionnelles	10 700	745	9 955	6.96%
014 - Atténuation de produits	2 000	1 866	134	93.30%
023 - Virement à la section d'inv	4 845	-	4 845	0.00%
042 - Opérations d'ordre	505 700	503 660	2 040	99.60%
002 - Déficit de fonctionnement reporté	44 909	44 909	-	100.00%
Total dépenses	3 632 494	3 420 894	211 600	94.17%

Principales observations :

- Moindre achat de repas pour la restauration scolaire
- Moindre versement de subventions scolaires

Le contexte budgétaire – Résultats 2020

Épargne brute 2020



Principales observations :

- Une épargne brute portée à près de 600 K€ depuis 2017
- Une maîtrise de cette épargne brute sur les 4 dernières années

Le contexte budgétaire – Travaux en cours

Restes à réaliser 2020

Pour rappel, un reste à réaliser est une dépense ou une recette d'investissement engagée comptablement mais non mandatée ou non titrée (facture non reçue ou subvention non versée).

DEPENSES	Budget 2020	Réalisé 2020	Restes à réaliser	Commentaires
Chapitre 20	766 620.00 €	65 523.69 €	3 500 €	Maîtrise d'œuvre rue du Marché
Chapitre 204	220 200.00 €	81 221.22 €	130 000 €	Contribution caserne
Chapitre 21	270 004.01 €	149 558.14 €	40 467 €	Vannage étang de Trégu, travaux portes mairie, école, cablages informatiques, micros salle du conseil...
Chapitre 23	1 363 011.87 €	642 418.03 €	231 000 €	Travaux mairie TC, travaux rue du Marché, travaux voirie rurale
TOTAL	2 619 835.88 €	938 721.08 €	404 967 €	
RECETTES	Budget 2020	Réalisé 2020	Restes à réaliser	Commentaires
Chapitre 13	451 090.72 €	320 241.51 €	130 800 €	CCB MES voirie et accessibilité, DETR voirie, subventions MES ademe et Région (soldes)
TOTAL	451 090.72 €	320 241.51 €	130 800 €	

Le projet politique



- Présentation des orientations politiques
- Présentation du PPI
- La stratégie financière
- Les budgets annexes

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

L'année 2020 a vu l'installation d'un nouveau conseil municipal élu en mars 2020 et installé le 28 mai 2020 en raison du confinement du printemps 2020 ; conséquence de la pandémie de Covid-19.

L'année 2021 est la première année pleine de ce nouveau mandat 2020-2026 et va donc voir le déploiement du projet politique porté par cette nouvelle équipe municipale.

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

Poursuivre la modernisation de l'action publique

- Mise à niveau informatique majeure (sécurité, équipements, télétravail) avec un recrutement de responsable informatique pour la piloter, en complément de l'externalisation d'une partie des prestations
- Poursuite et montée en puissance de la gestion RH avec le recrutement d'une Responsable Ressources Humaine à temps plein (en remplacement d'une assistante ressources humaines pour 0,5 ETP). De nombreux projets sont à poursuivre ou engager (GPEC, LDG, suivi des carrières, bien être au travail, révision du RIFSEP etc.) ; fin 2020 plusieurs agents ont fait des demandes de mobilité ou de disponibilité de manière concomitante, des recrutements sont donc à prévoir en remplacement de ces agents.

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

Conforter les actions en faveur d'un centre ville dynamique

- Confortement et sécurisation du marché dominical avec l'augmentation du nombre de placiers par dimanche et l'achat de barrières anti bélier
- Poursuite de la démarche de revitalisation du centre ville « Ca bouge dans le bourg » avec la déclinaison des actions retenues dans l'appel à projet régional 2019
- Démarrage des travaux de construction de la tranche 2 de la Canopée
- Renouvellement de la signalétique de centre-ville

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

Améliorer les services aux habitants et permettre la participation citoyenne

- Renforcement de temps agent à la médiathèque pour développer la politique culturelle
- Améliorer la sécurité routière en aménageant la rue du Fief
- Lancement de la 3^{ème} édition de la P'tite Fabrique
- Renforcement de la rénovation de voirie rurale et poursuite de la réfection des chemins ruraux

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

Préparer l'avenir

- Choix d'un architecte pour la construction de l'extension de la salle de sports
- Lancement d'études pré-opérationnelles pour la création d'une ZAC sur le secteur du Landret afin d'y accueillir de nouveaux logements
- Lancement des études de conception d'un réseau de chaleur alimenté au bois pour desservir plusieurs bâtiments du centre-ville

Le projet politique – La stratégie financière

Le pilotage financier dans un mandat municipal

Début

Achèvement



A

Stratégie
Financière :
les enjeux



Etat des
lieux

Programmation des investissements
Débat d'Orientation Budgétaire

Bilan de
mandat

- * PPI et DOB
- * Impact des réformes
- * Environnement national

B

Suivi de
l'activité :
les échéances
financières



Tableaux de bord d'activité –
Observatoire local

- Financier :

- grands équilibres
- capacité
d'investissement
- fiscalité ...

Le projet politique – Présentation du PPI

EQUIPEMENTS 2021 - 2023

	2021	2022	2023
1- OPERATIONS PLURIANNUELLES EQUIPEMENTS	583 200 €	1 606 600 €	1 665 400 €
Canopée - Tranche 2 - Maitrise d'œuvre	24 600 €	49 200 €	8 200 €
Canopée - Tranche 2 - Travaux	213 600 €	747 600 €	106 800 €
Centre de secours - Fond de concours	130 000 €	155 000 €	
Mairie T2 accueil - travaux + MOE	36 000 €		
Mairie T3 étage - travaux + MOE	5 000 €	50 000 €	
Digue des Forges Travaux	110 000 €		
Digue des Forges MOE	10 000 €		
Salle des sports Tranche 1 MOE	54 000 €	64 800 €	86 400 €
Salle des sports Tranche 1 Travaux		540 000 €	1 404 000 €
Hangar Services techniques - MOE + travaux			60 000 €
SUBVENTIONS OPERATIONS PLURIANNUELLES EQUIPEMENT	285 000 €	436 440 €	667 120 €
Canopée tranche 1 (CCB+ Ademe/Région)	48 000 €	25 000 €	
Canopée tranche 2	135 000 €	230 000 €	220 000 €
Digue des Forges - Etat 60%	72 000 €		
Digue des Forges - Paimpont+DLP	30 000 €		
Salle des sports (hypothèse 30%)		181 440 €	447 120 €

Porte de Brocéliande

Le projet politique – Présentation du PPI

VOIRIE 2021 - 2023

	2021	2022	2023
2- OPERATIONS PLURIANNUELLES VOIRIE	141 082 €	892 023 €	103 000 €
Chemin des châteaux et rue de l'hermine			
Rue du Marché T1- travaux	132 600 €	30 000 €	
Rue du Marché T1- MOE	5 000 €		
Rue du Marché T2- travaux			
Rue du Marché T2- MOE			
Rue des Glyorel - travaux (hors EU)		373 200 €	
Rue des Glyorel - MOE	3 482 €	8 124 €	
Rue de l'Hermine T2 et quai bus - travaux		343 747 €	
Rue de l'Hermine T2 et quai bus - MOE		10 952 €	
Travaux eaux pluviales		126 000 €	103 000 €
SUBVENTIONS OPERATIONS PLURIANNUELLES VOIRIE	86 800 €	117 000 €	0 €
DETR Chemin des châteaux et rue de l'hermine	27 000 €		
CD35: enrobé rue du Fief	2 000 €		
CD35: rue du Marché T1	3 000 €		
CD35: rue du Marché T2 (hypothèse)			
CD35: rue des Glyorels (hypothèse)		17 000 €	
Amendes de police			
Région: Rue de l'Hermine Quai bus (hypothèse)		20 000 €	
FDC accessibilité CCB	54 800 €		
FDC logements sociaux CCB/urbatys		80 000 €	

Le projet politique – Présentation du PPI

INVESTISSEMENT ANNUEL 2021 - 2023

	2021	2022	2023
3- PROGRAMME ANNUEL D'INVESTISSEMENT	507 500 €	295 000 €	295 000 €
Equipement des services	72 000 €	60 000 €	60 000 €
Equipement des services - RAR 2020	9 500 €		
Bâtiments et équipements --> Patrimoine Bati	163 000 €	100 000 €	100 000 €
Bâtiments et équipements --> Patrimoine Bati - RAR 2020	32 000 €		
Eclairage public	4 000 €	30 000 €	30 000 €
Voirie urbaine	97 000 €	40 000 €	40 000 €
Voirie urbaine 2020 - travaux RAR 2020	3 000 €		
Voirie rurale	82 000 €	60 000 €	60 000 €
Voirie rurale 2020 - travaux RAR 2020	40 000 €		
Achat foncier	5 000 €	5 000 €	5 000 €
SUBVENTIONS PROGRAMME ANNUEL D'INVESTISSEMENT	5 000 €	0 €	0 €
Subventions CAF Mobilier Canopée Tranche 1	2 000 €		
FDC CCB logements communaux (1 logt)	3 000 €		

Le projet politique – Présentation du PPI

DEVELOPPEMENT URBAIN 2021 - 2023

	2021	2022	2023
4-DEVELOPPEMENT URBAIN -Budget principal	137 200 €	126 400 €	132 400 €
1-Déconstruction centre social : reste à charge communal		48 000 €	
3-Maison Blanche: reste à charge communal			52 800 €
4-Rue Nationale			36 000 €
5.1-Parking rue des Glyorels		78 400 €	33 600 €
5.2-Lotissement des ormes (opération en BA)	10 000 €		10 000 €
6-Abords du vélodrome	4 200 €		
7.1-Mobilier urbain	59 000 €		
7.2-Signalétique	25 000 €		
8-ZAC Landret: Etudes (opération en BA)			
9-Réseau de chaleur (opération en BA)	20 000 €		
10-Boucles pédestres	19 000 €		
SUBVENTIONS DEVELOPPEMENT URBAIN	0 €	56 000 €	40 000 €
4. Rue Nationale			30 000 €
5.2 contribution BA lotissement			10 000 €
6-Abords du vélodrome: subvention AAP			
7-Mobilier urbain: subvention AAP		36 000 €	
9-Réseau de chaleur (versement du BA)		20 000 €	
10-Boucles pédestres			

Le projet politique – Présentation du PPI

SYNTHESE PPI 2021 - 2023

	2021	2022	2023	Total
TOTAL INVESTISSEMENTS Budget principal	1 368 982 €	2 920 023 €	2 195 800 €	6 484 805 €
TOTAL SUBVENTIONS Budget principal	376 800 €	609 440 €	707 120 €	1 693 360 €

Solde	4 791 445 €
--------------	--------------------

Le projet politique – La stratégie financière

Prospective Financière avec maintien de la fiscalité

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de fonctionnement	3 538 984	3 661 114	3 709 731	3 717 004
Dépenses de fonctionnement	3 420 894	3 448 920	3 464 423	3 462 290
Epargne brute	595 502	397 444	439 808	459 214
Annuité de la dette en capital	347 244	370 127	377 365	431 660
Epargne nette	248 257	27 317	62 443	27 554
Emprunt	1 000 000		1 400 000	1 300 000
Recettes d'investissement	3 327 336	2 178 760	2 563 501	2 834 011
Dépenses d'investissement	2 456 519	1 808 458	2 804 636	3 085 862
Capital restant dû au 31.12.N	3 578 534	3 208 407	4 231 042	5 099 382
Capacité de désendettement	6,01	8,07	9,62	11,10

8,4 en 2025

Le projet politique – La stratégie financière

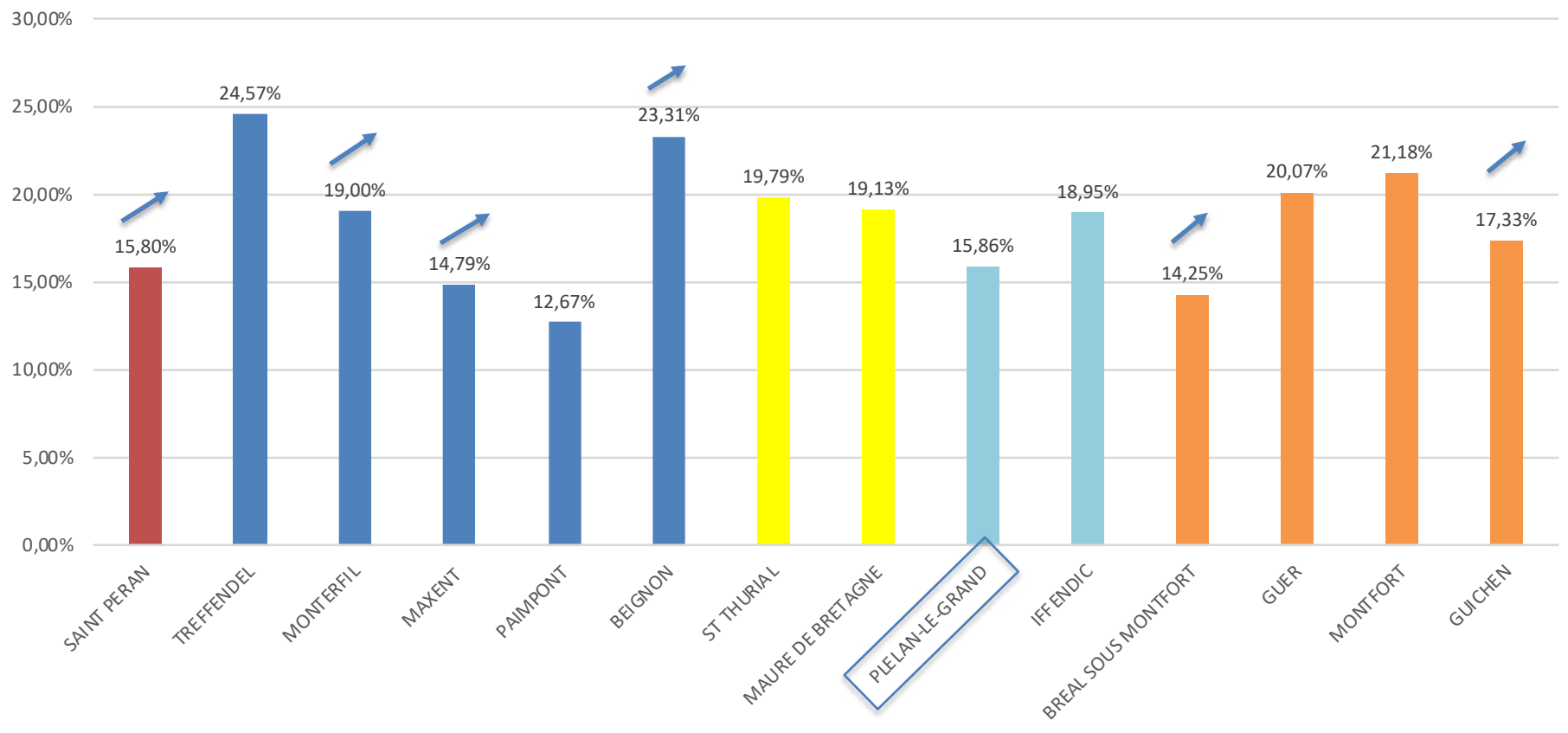
Recours potentiel à l'augmentation la fiscalité

Au regard des composantes de la stratégie financière, la fiscalité est un levier pour consolider le financement de nos investissements. Les traductions financières d'une variation de la fiscalité sur le foncier bâti sont les suivantes :

- ✓ L'augmentation d'un point de fiscalité, c'est environ 35 000 € de recettes supplémentaires sur une année (soit 210 000 € sur un mandat)
- ✓ Considérant que les ménages représentent 67% du produit, c'est environ 25 000 €
- ✓ En simulant sur la base de 1 850 logements (extrait de la fiche DGF 2018), c'est une variation par ménage de **+ 13 à + 14 €/an**
- ✓ L'épargne nette 2021 qui ressort de la prospective prévisionnelle avec maintien de la fiscalité (inférieure à 30 000 €) est insuffisante pour mener à bien le programme d'investissement

Le projet politique – La stratégie financière

Comparation des taux sur le foncier bâti par strate de population



Le projet politique – La stratégie financière

Prospective Financière avec augmentation de la fiscalité

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
Recettes de fonctionnement	3 538 984	3 696 114	3 744 731	3 752 004
Dépenses de fonctionnement	3 420 894	3 448 920	3 464 423	3 462 290
Epargne brute	595 502	432 444	474 808	494 214
Annuité de la dette en capital	347 244	370 127	377 365	431 660
Epargne nette	248 257	62 317	97 443	62 554
Emprunt	1 000 000		1 400 000	1 300 000
Recettes d'investissement	3 327 336	2 178 760	2 598 501	2 869 011
Dépenses d'investissement	2 456 519	1 808 458	2 804 636	3 050 862
Capital restant dû au 31.12.N	3 578 534	3 208 407	4 231 042	5 099 382
Capacité de désendettement	6,01	7,42	8,91	10,32

16/04/2021

7,5 en 2025

BUDGET ASSAINISSEMENT

CA 2020 provisoire - section de fonctionnement -

Dépenses Fonctionnement	BP 2020	CA 2020	% Réalisé
Charges à caractère général	86 000,00 €	3 178,46 €	4%
Achats & variations stocks	10 000,00 €		
Services extérieurs	60 000,00 €	1 360,00 €	2%
Autres services extérieurs	16 000,00 €	1 818,46 €	11%
Charges de personnel	25 000,00 €	24 964,64 €	100%
Charges exceptionnelles	10 000,00 €	4 245,22 €	42%
Dotations aux amortissements	70 340,00 €	60 718,33 €	86%
Dépenses imprévues	5 000,00 €		
S/Total	196 340,00 €	93 106,65 €	47%
Virement à la section d'inv.	1 069 660,00 €		
DÉPENSES TOTALES	1 266 000,00 €	93 106,65 €	7%
Recettes de fonctionnement	BP 2020	CA 2020	% Réalisé
Produit des services du domaine et vente	124 111,62 €	136 679,72 €	110%
Travaux	10 000,00 €	24 000,00 €	240%
Redevances d'assainissement	114 111,62 €	112 679,72 €	99%
Produits exceptionnels		6 719,66 €	
Opérations d'ordre	26 250,00 €	25 354,29 €	97%
S/Total	124 111,62 €	168 753,67 €	136%
Résultat de fonctionnement reporté	1 115 638,38 €	1 115 638,38 €	100%
RECETTES TOTALES	1 239 750,00 €	1 284 392,05 €	104%

Résultat : + 75 647 €

BUDGET ASSAINISSEMENT

CA 2020 provisoire - section d'investissement-

Dépenses Investissement	BP 2020	CA 2020	% réalisé
Déficit d'investissement reporté	37 815,70 €	37 815,70 €	100%
Opérations d'ordre	26 250,00 €	25 354,29 €	97%
Opérations patrimoniales	34 000,00 €		
subventions d'investissement	115 000,00 €		
Immob. incorporelles	100 000,00 €	35 267,57 €	35%
Immob. corporelles	160 934,30 €	111 982,17 €	70%
Immob. en cours	700 000,00 €	58 190,68 €	8%
Dépenses imprévues			
DEPENSES TOTALES	1 174 000,00 €	268 610,41 €	23%
Recettes Investissement	BP 2020	CA 2020	% réalisé
Opérations d'ordre de transfert	70 340,00 €	60 718,33 €	86%
Opérations patrimoniales	34 000,00 €		
S/Total	104 340,00 €	60 718,33 €	58%
Résultat d'investissement reporté			
Virement de la section de fonctionn	1 069 660,00 €		
RECETTES TOTALES	1 174 000,00 €	60 718,33 €	5%

Résultat : - 207 892€

BUDGET ASSAINISSEMENT

Investissements réalisés en 2020

Principaux Investissements réalisés 2020

ETUDES

schéma directeur d'assainissement collectif eaux usées	26 950 €
--	-----------------

TRAVAUX STATION

TRAVAUX RESEAUX

Contribution à la CCB

Réhabilitation des réseaux ZA de la Pointe	111 982 €
--	------------------

Extension de réseaux

Extension" Impasse des châteaux"	61 674 €
----------------------------------	-----------------

Maîtrise d'oeuvre création réseau EU piscine	1 994 €
--	----------------

<u>TOTAL</u>	202 600 €
---------------------	------------------

BUDGET ASSAINISSEMENT

Projets d'investissements 2021

Prévisions d'investissement
2021

ETUDES

schéma directeur d'assainissement collectif eaux usées	3 420 €
---	---------

TRAVAUX STATION

mise en place des geotubes	32 250 €
travaux PR de la Pointe	16 800 €

TRAVAUX RESEAUX

Extension de réseaux	
création réseau piscine	62 348 €
extension " Impasse des châteaux "	105 937 €

Réhabilitation de réseaux	
Chemin des des châteaux et rue de l'Hermine	2 235 €

Travaux rue de Montfort/rue des Glyorels	154 105 €
--	-----------

TOTAL

377 095 €

Subventions à percevoir

8 400 €

BUDGET ASSAINISSEMENT

PPI 2021-2023

MONTANT TTC	2021	2022	2023
1- EXTENSIONS ET RENOVATIONS DU RESEAU LIEES A DES TRAVAUX DE VOIRIE	170 520 €	179 534 €	30 000 €
Extension Impasse des châteaux	105 937 €		
Piscine création réseau EU	62 348 €		
Réhabilitation chemin des châteaux	2 235 €		
Rénovation rue des Glyorels		114 879 €	
Rénovation rue de l'Hermine T2		64 655 €	
Lotissement des Ormes -extension de réseau			30 000 €
2- RENOVATIONS de RESEAU LIEES AU SDEU/ RESORPTION EAUX PARASITES	154 105 €	192 857 €	176 422 €
Rénovation rue de Montfort/Rue des Glyorel	154 105 €	192 857 €	
Rénovation ZA des Noës			50 718 €
Rénovation Rue de la Chèze Est			70 363 €
Rénovation Rue des artisans			55 340 €
SUBVENTIONS RENOVATIONS SDEU	0 €	173 481 €	0 €
Agence de l'eau - travaux SDEU (hypothèse 50%)		173 481 €	
3- TRAVAUX STATION D'EPURATION et POSTES RELEVAGE	49 050 €	77 040 €	0 €
IMPACT COVID - Stockage boues Géotubes	32 250 €		
Travaux PR de la pointe	16 800 €		
Traitement H2S postes de relevage		77 040 €	
SUBVENTIONS TRAVAUX STATION	8 400 €	0 €	0 €
Agence de l'eau - travaux PR de La Pointe (hypothèse 50%)	8 400 €		
4-ETUDES	3 420 €	0 €	0 €
Schéma directeur assainissement (RAR 2020)	3 420 €		

TOTAL INVESTISSEMENTS Budget Assainissement	377 095 €	449 431 €	206 422 €
TOTAL SUBVENTIONS Budget Assainissement	8 400 €	173 481 €	0 €
capacité d'équipement	368 695 €	275 950 €	206 422 €

Création de nouveaux budgets annexes

- Lotissement des Ormes
- Projet Centre Social
- Réseau de chaleur (SPIC)
- ZAC du Landret