

# *DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2020*

Rapport

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### **Préambule**

Le calendrier budgétaire a été exceptionnellement remanié cette année en raison de la crise sanitaire. Le débat d'orientations budgétaires est donc présenté lors de la même séance que le vote du budget. En temps ordinaire, les orientations budgétaires sont débattues la séance précédente. Le débat d'orientations budgétaires définit les priorités en matière d'équilibres financiers : capacité d'autofinancement, gestion de la dette et capacité d'investissement. Il est donc envisagé dans ses grandes masses. Le budget primitif 2020 donnera des informations plus détaillées. Les données des orientations budgétaires correspondent à des estimations prudentes des recettes et des dépenses.

Pour rendre comparables les données d'analyse financière, les retraitements suivants entre chapitres ont été faits :

- Les données exceptionnelles de la section de fonctionnement ont été retraitées. Ainsi les chapitres 67 et 77 ne sont pas intégrés dans l'analyse, car ils peuvent varier sensiblement d'une année sur l'autre.
- Les compensations de taxe d'habitation, de taxe foncière et de réforme de la TP (articles 74832 à 74835) sont rapportées aux contributions directes
- Les charges de personnel (chapitre 012) sont retraitées en tenant compte des atténuations de charges (chapitre 013) constituées essentiellement des remboursements sur rémunération du personnel (articles 6419 et 6479). On les appellera charges nettes de personnel.
- Les données des budgets annexes du camping du châtel et du service de la petite enfance ont été intégrées à celles du budget principal.

# *DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020*

## *Rapport*

- ▶ Contexte général et local
- ▶ Tendances budgétaires de la ville de Combourg
  - Gestion de la dette
  - Analyse prospective de la section fonctionnement
  - Capacité d'autofinancement
  - Analyse prospective de la section d'investissement
  - Autorisations de programme
  - Budgets du lotissement La Croix du Chénot et du service de l'assainissement

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### ► **Contexte général**

Suite à la prise de mesures de confinement pour contrôler la crise sanitaire, les économies de nombreux pays, dont la France, ont été mises à l'arrêt entre fin mars et début mai. Selon les estimations de l'Insee, l'économie française aurait fonctionné à environ 35 % de la normale durant le confinement. Après une baisse record du PIB de 5,8 % au 1er trimestre, la contraction sera encore plus marquée au 2ème trimestre (de l'ordre de 20 %) puisque ce dernier intègre un mois et demi de confinement. Avec le redémarrage graduel de certaines activités, le 3ème trimestre enregistrera une forte croissance du PIB. Mais le niveau de ce dernier restera très inférieur à celui observé fin 2019. Au total, si l'épidémie reste maîtrisée, le recul du PIB en moyenne annuelle en 2020 pourrait avoisiner 10 %. Un net rebond l'an prochain est attendu.

Dans ce contexte très particulier, des mesures fortes ont été prises de façon à préserver au mieux le tissu productif. Il reste que la crise va laisser des traces dans les mois à venir en termes d'embauches et d'investissement. Il faut craindre une reprise lente accompagnée d'une forte augmentation du chômage.

Par ailleurs, les finances publiques vont souffrir durablement d'un effet de ciseaux entre des dépenses qui vont augmenter aussi vite qu'avant la crise sanitaire et un montant de recettes fiscales qui va être plus bas du fait d'un niveau du PIB qui sera durablement plus faible que ce qu'il n'aurait été sans la crise. À court terme l'inflation devrait rester modérée (pressions baissières sur les salaires, prix du pétrole bas). Par la suite elle pourrait peut-être légèrement se raffermir. Enfin, bien que les liquidités financières soient importantes, les banques devraient afficher une grande prudence.

### ► **Au niveau local**

La commune a toujours un important portage foncier en ce moment. Les acquisitions pour le lotissement de la Croix du Chenot et le quartier Saint-Joseph notamment impactent fortement le budget. Concernant le lotissement de la Croix du Chenot, la commune devrait connaître un retour sur investissement rapidement avec les ventes de terrains en cours (1 300 000 € HT liés aux lots réservés).

La trésorerie de la ville de Combourg va également être impactée par le transfert du service de l'eau à la Communauté de Communes Bretagne Romantique le 1<sup>er</sup> janvier dernier. Le budget de l'assainissement va être conservé jusqu'en 2026.

Les budgets de l'eau et de l'assainissement ont été largement utilisés dans la rénovation des réseaux situés dans les zones urbaines concernées par les travaux au cours du précédent mandat. La trésorerie communale s'en trouve diminuée.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### ► Tendances budgétaires de la ville de Combourg

#### Gestion de la dette : Un endettement de la commune bas, maîtrisé et sécurisé

	2019	2020	2021	2022
<b>Capital restant dû au 01/01</b>	787 640 €	673 666 €	524 863 €	373 553 €
<b>Annuité en capital de la dette</b>	156 945 €	161 783 €	160 213 €	96 510 €
<b>Intérêts de la dette</b>	14 489 €	10 473 €	6 323 €	2 706 €
<b>Capacité de désendettement (en mois)</b>	4,23	4,61	3,09	2,19
<b>Charge de la dette/recettes de fonctionnement</b>	14%	11%	9%	6%
<b>Dette par habitant</b>	131 €	111 €	86 €	61 €

L'endettement par habitant au 31 décembre 2018 de la strate des communes de 5 000 à 10 000 habitants est de 844 € (*données statistiques du ministère de l'économie et des finances*).

Au 1<sup>er</sup> janvier 2020 l'endettement par habitant de la commune de Combourg est de 111 €.

La capacité de désendettement (encours de la dette rapporté à l'épargne brute) dégagée en 2020 permettrait de rembourser la totalité de la dette de la commune en moins de 5 mois. La capacité de désendettement augmente légèrement en 2020 à cause d'une diminution de l'épargne brute liée à la crise sanitaire. Elle baissera à nouveau les années suivantes.

C'est un ratio de mesure de la solvabilité financière. Il permet de déterminer le nombre d'années nécessaires pour rembourser intégralement le capital de la dette, en supposant que la collectivité y consacre la totalité de son épargne brute. Plus la collectivité dégage de l'épargne, plus le ratio sera faible, et plus la collectivité pourra poursuivre son désendettement, afin par la suite de financer de futurs investissements.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

**Tableau des emprunts de la commune sur le budget principal :**

Prêteur	Caisse française de Financement Local	Caisse française de Financement Local	Banque postale	CAF
<b>Montant emprunté</b>	1 000 000,00 €	136 762,00 €	570 000,00 €	21 660 €
<b>Nature du taux</b>	fixe	fixe	fixe	fixe
<b>Taux</b>	3,87%	2,08%	1,29%	0%
<b>Durée</b>	15 ans	15 ans	9 ans	10 ans
<b>Date dernière échéance</b>	01/03/2022	01/11/2025	01/04/2024	31/01/2029

Au 1<sup>er</sup> janvier 2020, l'encours de la dette de la commune est composé de 4 emprunts. La structure de la dette est constituée à 100% en taux fixe. Le taux d'intérêts moyen s'élève à 1.81%. Sur les quatre emprunts, deux ont été contractés auprès de la Caisse française de financement local (anciennement DEXIA).

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Tableau des emprunts de la commune sur le budget annexe assainissement :

Prêteur	Agence de l'eau
Montant emprunté	122 115,00 €
Nature du taux	
Taux	0%
Durée	15 ans
Date dernière échéance	31/01/2032

Dans le cadre de la restructuration des réseaux du centre-ville 4<sup>ème</sup> tranche, un emprunt à taux 0 a été accordé à la Commune par l'Agence de l'eau pour un montant de 122 115 € perçu en 2015 et 2016. La première échéance est intervenue le 31/01/2018, la périodicité du remboursement du capital est annuelle.

### Tableau des emprunts de la commune sur le budget annexe du lotissement la Croix du Chenot :

Prêt-relais remboursable in fine, seuls les intérêts sont remboursés durant les 3 ans.

Prêteur	Banque postale
Montant emprunté	1 500 00,00 €
Nature du taux	fixe
Taux	0,17%
Durée	3 ans
Date dernière échéance	10/10/2022

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Analyse prospective de la section de fonctionnement

Les dépenses et les recettes de fonctionnement prévisionnelles sont basées sur une estimation raisonnable appuyée notamment sur les chiffres des années précédentes et sur le contexte socio-économique national et combourgeois.

#### Recettes de fonctionnement : Produits des services

Produits des services	2019	2020	2021	2022
Concessions et vacations	12 729	12 000	12 000	12 000
Redevances d'occupation du domaine public	2 470	14 000	7 800	7 800
Redevances camping	45 445	25 000	45 000	45 000
Redevances des services à caractère culturel	8 845	4 000	9 000	9 000
Redevances des services à caractère de loisirs	70 790	41 000	70 000	70 000
Redevances garderies	41 013	25 500	40 000	40 000
Redevances multi-accueil	101 555	65 000	100 000	100 000
Redevances des services périscolaires	303 765	215 000	300 000	300 000
Remboursements de frais	1 029	1 480	1 500	1 500
<b>Total produits des services</b>	<b>587 641</b>	<b>402 980</b>	<b>585 300</b>	<b>585 300</b>

- Baisse des produits des services liée à la crise sanitaire : environ 180 000 €
- Par prudence stabilité des prévisions sur les produits des services en 2021 et 2022



# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Recettes de fonctionnement : Impôts et taxes

Impôts et taxes	2019	2020	2021	2022
Taxes foncières et d'habitation	2 185 897	2 251 991	2 300 000	2 350 000
Attribution de compensation	333 949	350 000	350 000	350 000
Compensation	222 022	226 523	226 000	226 000
FNGIR	46 051	46 051	46 051	46 051
FPIC	70 851	66 000	65 000	65 000
Droits de place et autres	20 853	10 500	20 000	20 000
Taxe sur l'électricité	140 953	140 000	140 000	140 000
Droits de mutation et autres taxes	279 350	130 000	160 000	160 000
<b>Total impôts et taxes</b>	<b>3 299 926</b>	<b>3 205 014</b>	<b>3 307 051</b>	<b>3 357 051</b>

Augmentation des produits des taxes de 2% prévue sur les 2 prochaines années

L'attribution de compensation devrait augmenter suite à la modification de la compétence Voirie exercée par la Communauté de Communes.

Forte diminution des droits de mutation liée au faible nombre de biens disponibles sur le marché immobilier, et à une augmentation des prix liée à une forte demande

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Recettes de fonctionnement : Dotations et participations

Dotations et participations	2019	2020	2021	2022
Dotation forfaitaire	714 823	716 105	715 000	715 000
Dotation de solidarité rurale	621 885	672 049	675 000	680 000
Dotation nationale de péréquation	177 682	179 520	180 000	180 000
Subventions et participations	466 344	379 335	430 000	430 000
FCTVA sur fonctionnement	4 015	4 000	3 000	3 000
Autres Dotations de l'Etat	12 184	8 580	8 580	8 580
<b>Total Dotations et participations</b>	<b>1 996 933</b>	<b>1 959 589</b>	<b>2 011 580</b>	<b>2 016 580</b>
Autres produits de gestion courante	2019	2020	2021	2022
Revenus des immeubles	83 585	63 000	65 000	65 000
Produits divers	3 624	3 685	3 500	3 500
<b>Total autres produits de gestion courante</b>	<b>87 209</b>	<b>66 685</b>	<b>68 500</b>	<b>68 500</b>
<b>Total recettes courantes de fonctionnement retraitées</b>	<b>5 971 709</b>	<b>5 634 268</b>	<b>5 972 431</b>	<b>6 027 431</b>

Maintien de la DGF de 2019 à 2022

Baisse des subventions en 2020 liée à la crise sanitaire, et en 2021 / 2022 liée à l'arrêt d'un partenariat au multi-accueil

Marge de manœuvre presque inexistante sur les recettes depuis la réforme de la taxe d'habitation

Gestion rigoureuse du fonctionnement pour conserver l'épargne disponible afin de financer les investissements en limitant le recours à l'emprunt

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Dépenses de fonctionnement

Dépenses courantes de fonctionnement retraitées	2019	2020	2021	2022
Total charges à caractère général	947 760	938 090	952 000	966 000
Total charges nettes de personnel	2 406 677	2 440 134	2 470 000	2 500 000
Total autres charges de gestion courante	485 497	492 000	500 000	507 000
Total charges financières nettes	14 013	9 977	10 000	10 000
<b>Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées</b>	<b>3 853 947</b>	<b>3 880 201</b>	<b>3 932 000</b>	<b>3 983 000</b>

Depuis de nombreuses années, la ville de Combourg s'attache à maîtriser les dépenses publiques. Cette exigence se poursuit sur les années à venir.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Capacité d'autofinancement

	2019	2020	2021	2022
Total recettes courantes de fonctionnement retraitées	5 971 709 €	5 634 268 €	5 972 431 €	6 027 431 €
Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées	3 853 947 €	3 880 201 €	3 932 000 €	3 983 000 €
<b>Epargne brute</b>	<b>2 117 762 €</b>	<b>1 754 067 €</b>	<b>2 040 431 €</b>	<b>2 044 431 €</b>
Remboursement en capital des emprunts	156 945 €	161 783 €	160 213 €	96 510 €
<b>Epargne disponible</b>	<b>1 960 817 €</b>	<b>1 592 284 €</b>	<b>1 880 218 €</b>	<b>1 947 921 €</b>

**L'épargne brute** est l'excédent de la section de fonctionnement qui permet de financer les dépenses de la section d'investissement. Elle témoigne d'une maîtrise de la section de fonctionnement.

**L'épargne nette** est la marge de manœuvre dont dispose la commune pour autofinancer ses investissements une fois le capital de sa dette remboursé. Elle constitue un indicateur essentiel de la bonne gestion financière de la collectivité. Il est important de préserver cette capacité pour les années à venir.

En 2018, la capacité d'autofinancement de la commune était de 386 €/habitant contre 192 € pour la moyenne de la strate (*données statistiques du ministère de l'économie et des finances*).

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Analyse prospective de la section d'investissement

#### Recettes d'investissement

S'ajoutent à l'épargne disponible les autres recettes d'investissement. Ces recettes sont estimées en fonction des projets en cours et à venir. Elles seront réellement perçues à hauteur des investissements réalisés.

	2019	2020
Epargne disponible	1 960 817	1 592 284
FCVTA	389 322	345 000
Taxe d'aménagement (TA)	175 866	60 000
DETR	0	142 640
Subventions	181 000	132 000
<b>Total capacité d'investissement (A)</b>	<b>2 707 005 €</b>	<b>2 271 924 €</b>

La capacité d'investissement en 2020 est minorée de près de 500 000 € par rapport à l'année précédente en raison d'une faible épargne disponible liée à la crise sanitaire.

Le FCTVA est estimé selon les dépenses prévues chaque année et éligibles au dispositif (16,404% des dépenses TTC).

Les recettes de la taxe d'aménagement sont estimées avec une forte baisse. Peu de permis de construire en cours par rapport aux années précédentes.

Les versements de la DETR attendues concernent le solde des travaux de rénovation de la mairie et les travaux de l'accueil de loisirs.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Dépenses d'investissement

	Dépenses de 2014 à 2019	Moyenne annuelle sur le mandat précédent	Dépenses 2020
Remboursement de capital	897 000 €	149 500 €	153 500 €
Etudes, subventions, dépenses imprévues	1 731 000 €	288 500 €	934 619 €
Achat de terrains	1 732 439 €	288 739 €	103 730 €
Achat de matériels	1 617 882 €	269 647 €	716 584 €
Travaux de bâtiments et aménagement de terrains	11 458 347 €	1 909 724 €	1 277 147 €
Travaux de voirie et réseaux	4 344 005 €	724 000 €	1 207 792 €
<b>TOTAL</b>	<b>21 780 928 €</b>	<b>3 630 110 €</b>	<b>4 393 372 €</b>

Comme chaque année, le montant prévisionnel des dépenses d'investissement ne sera en 2020 que partiellement réalisé. Le taux de réalisation moyen sur les dernières années est compris entre 65 et 70%.

A recettes constantes, le montant des dépenses d'investissement sur le mandat qui débute devrait être similaire à celui du mandat précédent, soit environ 22 millions d'euros.

1 128 000 euros sont déjà engagés au titre de l'année 2021 à travers les diverses autorisations de programme.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### Autorisations de programmes (montants TTC)

Certaines autorisations de programmes vont être ajustées dans le budget 2020.

- Travaux d'extension et de restructuration de la Mairie (délibération du 29 mars 2017 revue le 11/04/18, le 3/04/19 et le 11/12/19)

Opération 810 / compte 2313	Autorisation de programme	Crédit de Paiement 2017	Crédit de Paiement 2018	Crédit de Paiement 2019	Crédit de Paiement 2020
Travaux d'Investissement	2 348 000 €	387 700 €	1 060 000 €	847 000 €	53 300 €

- Travaux d'aménagement du quartier Saint Joseph

Opération 84 / compte 2315	Autorisation de programme	Crédit de Paiement 2019	Crédit de Paiement 2020	Crédit de Paiement 2021
<b>Travaux d'Investissement</b>	<b>520 000 €</b>	<b>100 000 €</b>	<b>287 000 €</b>	<b>133 000 €</b>

- Travaux de restructuration de l'école élémentaire

Opération 604 / compte 2315	Autorisation de programme	Crédit de Paiement 2019	Crédit de Paiement 2020	Crédit de Paiement 2021	Crédit de Paiement 2022
<b>Travaux d'Investissement</b>	<b>2 100 000 €</b>	<b>100 000 €</b>	<b>400 000 €</b>	<b>700 000 €</b>	<b>900 000 €</b>

## DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

### Rapport

- Travaux de rénovation de la gloriette

Opération 811 / compte 2313	Autorisation de programme	Crédit de Paiement 2020	Crédit de Paiement 2021
<b>Travaux d'Investissement</b>	<b>245 000 €</b>	<b>50 000 €</b>	<b>195 000 €</b>

- Travaux de construction d'une école de musique

Opération 613 / compte 2313	Autorisation de programme	Crédit de Paiement 2020	Crédit de Paiement 2021	Crédit de Paiement 2022
<b>Travaux d'Investissement</b>	<b>1 500 000 €</b>	<b>150 000 €</b>	<b>100 000 €</b>	<b>1 250 000 €</b>

### **Autorisations votées avant le vote du budget 2020 - chapitre 21 et 23** (délibération du 11 décembre 2019)

- Travaux de viabilisation d'un terrain Place du Linon : **100 000 €**
- Acquisition de stores pour la Mairie : **6 000 €**



# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### **BUDGET ANNEXE DU LOTISSEMENT LA CROIX DU CHENOT**

Les terrains acquis en 2016 sur le budget principal ont été intégrés en 2017 dans le budget du lotissement pour un montant de 831 989 €.

Les études d'aménagement réalisées par le cabinet Atelier du Marais sont terminées.

Le marché de maîtrise d'œuvre est en cours de réalisation par le cabinet Atelier du Marais pour un marché de 53 300 € HT.

Les travaux de viabilisation, pour un montant global de 1 610 738 € pour la première tranche, sont en cours. La fin des travaux est prévue pour mi-juillet 2020.

Le prix de vente a été fixé par le conseil Municipal à 110 € le m<sup>2</sup>.

Un emprunt à court terme de 1 500 000 € a été contracté auprès de la Banque postale pour une durée de 3 ans dans l'attente de la vente des 44 lots. A ce jour 29 lots ont été réservés. La vente des lots réservés devrait apporter une recette de 1 300 000 € HT.

La vente des terrains de l'ensemble de la première tranche devrait apporter une recette de 2 275 000 €, ce qui permettrait de rembourser la totalité de l'emprunt et une grande partie de l'achat des terrains.

# DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

## Rapport

### BUDGET DU SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT

	2019	2020
Solde trésorerie	621 289	158 845
Dépenses réelles de fonctionnement	3 100	16 000
Recettes d'exploitation à recevoir	121 580	120 000
<b>Epargne brute</b>	<b>745 969</b>	<b>294 845</b>
Remboursement en capital des emprunts	8 141	8 141
<b>Epargne disponible</b>	<b>737 828</b>	<b>286 704</b>
TVA sur travaux à recevoir	120 937	30 000
Subvention Schéma directeur		18 600
<b>Total capacité d'investissement (A)</b>	<b>858 765</b>	<b>335 304</b>
<b>Opérations en cours et projets</b>		
Schéma directeur + études diverses	16 027	
Relevé topographique	893	
Travaux de rénovation et d'extension de réseaux	683 000	73 000
Voirie 2020		67 500
Réseaux quartier Saint-Joseph		25 000
<b>Total opérations en cours et projets (B)</b>	<b>699 920</b>	<b>165 500</b>
<b>Excédent de financement (A-B)</b>	<b>158 845</b>	<b>169 804</b>