

Combourg

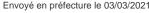
Reçu en préfecture le 03/03/2021

Affiché le

ID: 035-213500853-20210224-21_41-BF

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2021

Rapport





Reçu en préfecture le 03/03/2021

ID: 035-213500853-20210224-21_41-BF

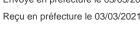
DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES Rapport

Préambule

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 2021 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 municipal du Châtel et du service de la petite enfance ont été intégrées à celles du budget principal





DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIL Rapport

Sommaire

- ► 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 Chenot et du service de l'assainissement

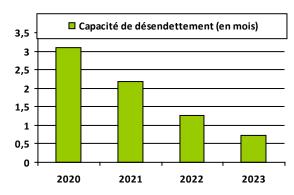


DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021 Rapport

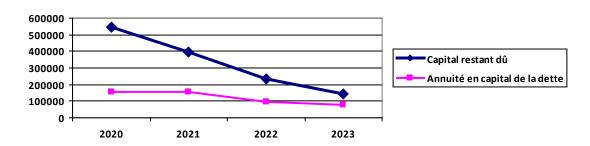
► Tendances budgétaires de la ville de Combourg

GESTION DE LA DETTE: Un endettement de la commune bas, maîtrisé et sécurisé

	01/01/2020	01/01/2021	01/01/2022	01/01/2023
Capital restant dû au 01/01	546 523 €	393 047 €	236 990 €	141 021 €
Annuité en capital de la dette	153 476 €	156 056 €	95 970 €	75 573 €
Intérêts de la dette	10 473 €	6 322 €	2 706 €	1 483 €
Capacité de désendettement (en mois)	3.09	2.17	1.27	0.72
Charge de la dette	9%	7%	4%	2%
Dette par habitant*	90 €	65€	39 €	23€



- L'endettement par habitant au 1^{er} janvier 2020 de la strate des communes de 5 000 à 10 000 habitants est de 828 € (données statistiques du ministère de l'économie et des finances). L'endettement par habitant de la commune de Combourg est de 90 €.
- La capacité de désendettement (encours de la dette rapporté à l'épargne brute) dégagée en 2021 permettrait de rembourser la totalité de la dette de la commune en moins de 3 mois. La capacité de désendettement continue à diminuer en 2021.
- La capacité de désendettement 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.









DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIN Rapport

Tableau des emprunts de la commune sur le budget principal

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

Observations:

Combourg

- Au 1er janvier 2021, 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 2021 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 4ème 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



Reçu en préfecture le 03/03/2021



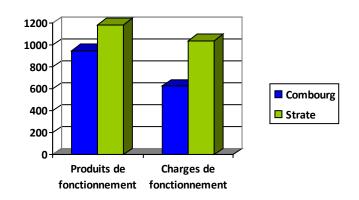


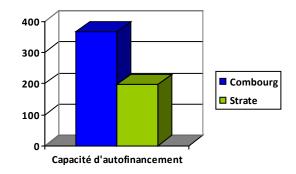
DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021 Rapport

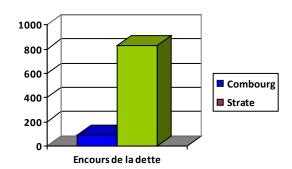
Chiffres clés (données 2019)

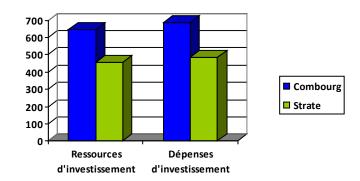
Données comparatives avec la strate des communes de 5 000 à 10 000 habitants

En euros par habitant	Combourg	Strate
Produits de fonctionnement	949	1 182
Charges de fonctionnement	626	1 037
Ressources d'investissement	644	456
Dépenses d'investissement	688	483
Capacité d'autofinancement brute (CAF)	366	197
Encours de la dette au 31/12	90	828













DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 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

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Concessions + vacations	12 729	12 815	13 000	13 000	13 000
Redevances d'occupation du domaine public	2 470	14 098	7 800	7 800	7 800
Redevances camping	45 445	27 624	30 000	42 000	45 000
Redevances des services à caractère culturel	8 845	6 723	7 000	9 000	9 000
Redevances des services à caractère de loisirs	70 790	42 444	50 000	65 000	70 000
Redevances garderies	41 013	28 377	35 000	40 000	40 000
Redevances multi-accueil	101 555	68 403	75 000	85 000	95 000
Redevances des services périscolaires	303 765	233 768	260 000	300 000	310 000
Remboursements de frais	1 029	27 370	1 000	1 000	1 000
Total produits des services	587 641	461 622	478 800	562 800	590 800

- Baisse des produits des services liée à la crise sanitaire en 2020 : 130 000 €
- Par prudence, reprise modérée des prévisions des produits des services entre 2021 et 2023
- Perception en 2020 (en remboursement de frais) du solde de la vente d'eau de 2019 pour un montant de 27 069 €









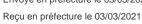
DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIN Rapport

Recettes de fonctionnement : Impôts et taxes

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Taxes foncières et d'habitation	2 185 897	2 230 268	2 275 268	2 320 268	2 365 268
Attribution de compensation	333 949	333 949	333 949	333 949	333 949
Dotation de solidarité communautaire	0	0	0	0	0
Compensation	222 022	233 079	243 079	253 079	263 079
FNGIR	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051
FPIC	70 851	72 317	72 000	72 000	72 000
Droits de place et autres	20 853	11 731	15 000	15 000	15 000
Taxe sur l'électricité	140 953	144 272	142 000	142 000	142 000
Droits de mutation + autres taxes	279 350	168 461	165 000	165 000	165 000
Total impôts et taxes	3 299 926	3 240 128	3 292 347	3 347 347	3 402 347

- Peu d'incidences de la crise sanitaire sur les impôts et taxes, à l'exception des droits de voirie qui n'ont pas été réclamés en 2020.
- Retour du montant des droits de mutation à un niveau similaire à avant l'année 2019, autour de 160 000 €. Le faible nombre de biens disponibles sur le marché immobilier ne permet pas d'envisager une hausse de ces droits.
- Prévision d'une augmentation régulière des impôts locaux liée à la revalorisation des bases et la création de nouveaux logements.







DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES Rapport

Recettes de fonctionnement : Dotations et participations

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Dotation globale forfaitaire	714 823	716 105	718 105	720 105	722 105
Dotation de solidarité rurale	621 885	672 049	712 049	752 049	792 049
Dotation nationale de péréquation	177 682	179 520	181 020	182 520	184 020
Subventions et participations	466 344	389 634	446 344	426 634	406 344
FCTVA sur fonctionnement	4 015	4 475	4 500	4 500	4 500
Autres Dotations de l'Etat	12 184	12 130	12 130	12 130	12 130
Total Dotations et participations	1 996 933	1 973 913	2 074 148	2 097 648	2 121 148
Revenus des immeubles	83 585	121 942	105 000	108 000	108 000
Produits divers	3 624	15 808	15 000	15 000	15 000
Total autres produits de gestion courante	87 209	137 750	120 000	123 000	123 000
Total recettes courantes de fonctionnement retraitées	5 971 709	5 813 414	5 965 295	6 130 795	6 237 295

- Légère augmentation de la DGF de 2021 à 2023
- Prévision d'une hausse de la DSR liée à la fonction de centralité de Combourg







DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES Rapport

Dépenses de fonctionnement

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Total charges à caractère général	947 760	842 410	920 000	938 400	957 168
Total charges nettes de personnel	2 406 677	2 363 607	2 397 000	2 444 940	2 493 839
Total autres charges de gestion courante	485 497	478 883	489 777	477 273	477 961
Total charges financières nettes	14 013	8 759	6 323	2 705	1 483
Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées	3 853 947	3 693 658	3 813 100	3 863 318	3 930 451

- Depuis de nombreuses années, la ville de Combourg s'attache à maîtriser les dépenses publiques. Cette exigence se poursuit sur les années à venir.
- Les dépenses de fonctionnement ont baissé en 2020, aussi bien sur les charges à caractère général que sur les charges de personnel, conséquence de la crise sanitaire.
- Les activités devraient reprendre progressivement dans les années à venir, avec un impact sur les dépenses courantes.







ID: 035-213500853-20210224-21_41-BF

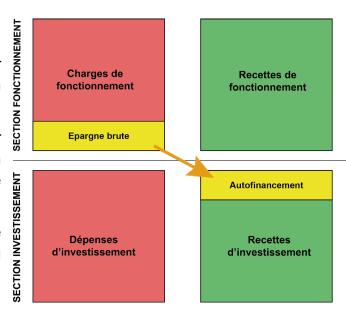


DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES Rapport

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Total recettes courantes de fonctionnement retraitées	5 971 709	5 813 414	5 965 295	6 130 795	6 237 295
Total dépenses courantes de fonctionnement retraitées	3 853 947	3 693 658	3 909 182	3 961 321	4 030 414
Epargne brute	2 117 762	2 119 756	2 056 113	2 169 474	2 206 881
Remboursement en capital des emprunts	156 945	153 500	156 056	95 970	75 573
Epargne disponible	1960 817	1 966 256	1 900 057	2 073 504	2 131 308

- 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 2019, la capacité d'autofinancement de la commune était de 366 €/habitant contre 197 € pour la moyenne des communes de la même strate (données statistiques du ministère de l'économie et des finances).









DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021 1224-21. 41-BF Rapport

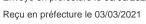
ANALYSE PROSPECTIVE DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT

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.

	CA 2019	CA 2020	OB 2021	OB 2022	OB 2023
Epargne disponible	1 960 817	1 966 256	1 900 057	2 073 504	2 131 308
Excédent antérieur	36 700	0	991 068		
FCVTA	389 322	352 415	160 000	250 000	250 000
Emprunt	21 660	0	0	0	0
Taxe d'aménagement	175 866	110 820	110 000	110 000	110 000
DETR (420 000)	0	141 815	126 000	210 000	84 000
DSIL	0			65 800	
Autres Subventions	181 341	106 680	138 587	146 925	65 600
Contrat de territoire	0		118 000	295 000	177 000
Total capacité d'investissement (A)	2 765 707	2 677 985	3 543 712	3 151 229	2 817 908

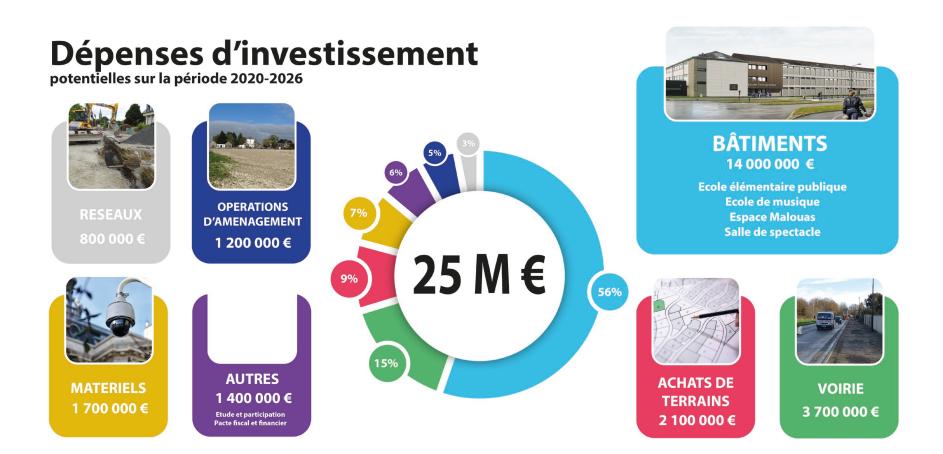




Affiché le

Combourg

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 201 Rapport



A recettes constantes, le montant des dépenses d'investissement sur le mandat en cours devrait être similaire à celui du mandat précédent, soit environ 25 millions d'euros.







DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRE Rapport

AUTORISATIONS DE PROGRAMMES (montants TTC) (ajustements des A.P. lors du vote du budget primitif 2021)

Travaux d'aménagement du quartier Saint Joseph (délibération du 3 avril 2019 revue le 1^{er} juillet 2020)

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

Travaux de restructuration de l'école élémentaire (délibération du 10 juillet 2019 revue le 1^{er} juillet 2020)

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

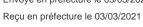
Travaux de rénovation de la gloriette (délibération du 1^{er} juillet 2020)

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

Travaux de construction d'une école de musique (délibération du 1er juillet 2020)

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







DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIN Rapport

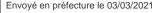
Autorisations votées avant le vote du budget 2021 - chapitre 21 et 23 (délibération du 27 janvier 2021)

Achat de terrain : 204 639 €

Travaux sur production d'eau chaude du camping : 20 000 €

Maitrise d'œuvre Travaux de réseaux (Eaux pluviales et AEP) Avenues Gautier et Acacias : 26 000 €

AMO Vidéoprotection : 15 000 €





Reçu en préfecture le 03/03/2021

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES Rapport

BUDGET ANNEXE DU LOTISSEMENT LA CROIX DU CHENOT

Les travaux de viabilisation, pour un montant global de 1 500 000 € HT pour la première tranche, sont achevés depuis mi-juillet 2020. Les travaux de voirie définitive seront finis d'ici deux ans.

Le prix de vente a été fixé par le conseil Municipal à 110 € le m².

Un emprunt à court terme de 1 500 000 € a été contracté auprès de la Banque postale pour une durée de 3 ans. Les 44 lots sont réservés ou vendus.

La vente des lots libres de l'ensemble de la première tranche va apporter une recette de 1 950 000 € HT, la vente des macro-lots à la SA La Rance s'élève à 95 000 € HT, auxquelles s'ajoute la participation d'un montant de 74 000 € HT d'ERDF sur les travaux de raccordement Haute Tension.

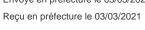
Ces recettes permettront de rembourser la totalité de l'emprunt et une grande partie de l'achat des terrains.

L'aménagement de la seconde tranche va débuter en 2021. La commune a acheté un terrain pour redessiner le périmètre du lotissement. Une consultation pour les études de maitrise d'œuvre sera lancée après le vote du budget.

FUTUR LOTISSEMENT A COUAPICHETTE

La commune va acquérir un terrain bordant la route de Couapichette en vue de la création d'un lotissement.









DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021 10224-21. 41-BF Rapport

BUDGET DU SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT

	OB 2021	OB 2022
Solde trésorerie au 15/2/2021	129 581	- 24 922
Dépenses réelles de fonctionnement	44 000	15 000
Recettes d'exploitation à recevoir	135 000	150 000
Subvention - évacuation boues COVID 19		4 800
Epargne brute	220 581	114 878
Remboursement en capital des emprunts	8 141	8 141
Epargne disponible	212 440	106 737
TVA sur travaux 2020 à percevoir sur 2021	18 638	
TVA sur travaux 2021 à percevoir sur 2021	5 000	
TVA sur travaux 2021 à percevoir sur 2022		34 000
Total capacité d'investissement (A)	236 078	140 737
Opérations en cours et projets		
Travaux de rénovation et d'extension de réseaux	15 000	
Programme voirie 2020 - Rue Théodore Botrel (25%)	14 000	
Programme voirie 2022 - Rue de la renaissance (25%)		80 000
Programme voirie 2022 -Rue de Melesse (25%)		43 000
Travaux réseaux quartier Saint-Joseph Nord	26 000	
Travaux Rue Sœur Joséphine (travaux quartier St Joseph)	16 000	16 000
MO + Travaux de réseaux - Avenue Gautier	60 000	100 000
Mo + Travaux de réseaux -Avenue des Acacias	30 000	54 000
MO + Travaux Silos à boues	100 000	240 000
Total opérations en cours et projets (B)	261 000	533 000
Capacité de financement (A-B)	- 24 922	- 392 263

Autorisations votées avant le vote du budget 2021 - chapitre 23:

(délibération du 27 janvier 2021)

Etudes sur le silo à boues : 20 000 €

Maitrise d'œuvre Travaux de réseaux (Assainissement) Avenues Gautier et Acacias : 14 000 €