

VILLE DE NOYAL CHATILLON



Orientations budgétaires 2021

Présentation synthétique

Conseil municipal du 3 mars 2021

SOMMAIRE

- ❑ **PREAMBULE : LE DOB, OBLIGATION LEGALE**
- ❑ **LE CONTEXTE BUDGETAIRE NATIONAL ET LA LOI DE FINANCES 2021**
- ❑ **LA SITUATION FINANCIERE RETROSPECTIVE A FIN 2020**
- ❑ **LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021**
- ❑ **LA TENDANCE PROSPECTIVE 2021 – 2026**
- ❑ **LES BUDGETS ANNEXES DES ZAC**

PREAMBULE

Le débat d'orientation budgétaire, une obligation légale

Le DOB est une étape essentielle de la procédure budgétaire des collectivités. Il est obligatoire dans les collectivités de plus de 3 500 habitants.

➤ Objectifs du DOB :

- *Discuter des orientations budgétaires qui préfigureront les priorités déclinées dans le projet de budget primitif*
- *Informar sur l'évolution de la situation financière de la collectivité.*

➤ Contenu du DOB :

L'article 107 de la loi n° 2015-991 du 7 août 2015, dite loi NOTRe (Nouvelle Organisation Territoriale de la République) est venu par ailleurs compléter les règles relatives au DOB ; il doit désormais faire l'objet d'un rapport sur :

- *Les orientations budgétaires* : évolutions prévisionnelles des dépenses et des recettes (fonctionnement et investissement), en précisant les hypothèses d'évolution retenues notamment en matière de concours financiers, de fiscalité, de tarification, de subventions et les évolutions relatives aux relations financières entre une commune et l'EPCI dont elle est membre.
- *Les engagements pluriannuels* : programmation des investissements avec une prévision des recettes et des dépenses, et le cas échéant, des autorisations de programme en cours ou à créer.
- *La structure et la gestion de la dette contractée, les perspectives pour le projet de budget* : en précisant le profil de dette visé pour l'exercice

Nouvelle obligation depuis la loi de programmation des finances publiques 2018-2022 :

- *Faire figurer les objectifs d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement et du besoin de financement de la collectivité.*

Une délibération prend acte de la tenue du débat.

Le vote du budget primitif est fixé au 31 mars prochain.

I – Le contexte budgétaire national et la loi de finances 2021

Le contexte macro-économique français :

- ❑ **La croissance** : en net rebond en 2021, entre 7 et 8 %, après un recul historique proche de près de - 10 % en 2020.
- ❑ **L'inflation** : + 0,6 % pour 2021 après une inflation nulle en 2020.

Principales dispositions de la loi de finances 2021 :

Un volet fiscal conséquent :

* *Poursuite de la réforme de la fiscalité locale avec la suppression de la taxe d'habitation dans le panier fiscal des collectivités* et l'introduction d'un nouveau mécanisme de remplacement dès cette année

* *Suppression de 10 Mds d'impôts économiques locaux* qui se traduit par la réduction de 50 % des valeurs locatives des bases brutes de foncier bâti industriel et commercial pour le bloc communal, compensée par l'Etat.

Stabilité des concours financiers de l'Etat aux collectivités même si individuellement les dotations peuvent être écrêtées pour abonder la péréquation, ce qui est le cas pour NOYAL CHATILLON

Stabilité des dotations d'investissement

Un volet territorial du plan de relance : notamment axé sur le verdissement de l'économie (rénovation thermique des bâtiments...)

La revalorisation forfaitaire des bases d'imposition par l'Etat pour 2021 : + 0,2 %

II - La situation financière rétrospective de la ville à fin 2020

Les produits de fonctionnement courant :

Une bonne dynamique malgré la baisse sans précédent de la DGF : + 797 k€ entre 2014 et 2020 soit + 2 % en moyenn/an

| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | estimé 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Impôts et taxes | 4 460 | 4 532 | 4 740 | 4 933 | 5 066 | 5 250 | 5 442 |
| Contributions directes | 3 111 | 3 383 | 3 471 | 3 617 | 3 725 | 3 848 | 4 042 |
| Dotation communautaire reçue | 974 | 714 | 714 | 791 | 807 | 822 | 838 |
| Reversement FNGIR | 37 | 37 | 37 | 37 | 37 | 37 | 37 |
| Attribution FPIC | 70 | 102 | 117 | 102 | 99 | 101 | 103 |
| Solde impôts et taxes | 268 | 296 | 400 | 386 | 398 | 443 | 422 |
| Dotations et participations | 1 146 | 1 044 | 921 | 909 | 861 | 836 | 854 |
| DGF | 932 | 825 | 687 | 626 | 607 | 596 | 580 |
| Compensations fiscales | 90 | 90 | 78 | 85 | 89 | 89 | 99 |
| DCRTP | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 15 | 13 |
| Solde participations diverses | 105 | 110 | 136 | 179 | 145 | 135 | 162 |
| Autres produits fct courant (des services, de gestion, atténuation charges) | 585 | 792 | 813 | 721 | 732 | 818 | 693 |
| PROD. FCT COURANT | 6 192 | 6 368 | 6 474 | 6 563 | 6 659 | 6 904 | 6 989 |

❑ **Une dynamique qui repose essentiellement sur les impôts et taxes : + 1 M€ sur la période** provenant

- de **l'effet bases** (évolution physique et nominale des bases : nouveaux locaux entrés en base et revalorisation forfaitaire par l'Etat)
- de **l'effet taux** de + 5 points, décidé en 2015.

❑ **Une baisse sans précédent des dotations : - 300 k€ sur le chapitre et – 350 k€ sur la DGF** (contribution des collectivités au redressement des comptes publics décidée par l'Etat entre 2014 et 2017).

❑ **Les autres produits de fonctionnement courant :**

- **évolution jusqu'en 2019** en lien avec l'évolution des effectifs et la fréquentation des structures municipales
- **mais baisse importante en 2020 de – 125 k€ du fait de la fermeture de certains services publics pendant le 1^{er} confinement**, ainsi que l'annulation de manifestations... une perte de recettes globale sur la section, estimée à – 165 k€ au global compensée partiellement par la subvention de l'Etat et Rennes Métropole sur les achats de masques.

Les charges de fonctionnement courant :

Maîtrise globale sur la période rétrospective : + 285 k€ entre 2014 et 2020 soit + 0,9 % en moyenne annuelle

| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Charges à caractère général | 1 214 | 1 060 | 991 | 1 058 | 1 049 | 1 110 | 1 109 |
| Charges de personnel | 3 080 | 3 107 | 3 093 | 3 043 | 3 129 | 3 320 | 3 427 |
| Autres charges de gest° courante et atténuation produits | 648 | 673 | 662 | 650 | 653 | 671 | 690 |
| Charges fct courant | 4 941 | 4 840 | 4 746 | 4 750 | 4 831 | 5 101 | 5 226 |

- ❑ 2/3 des charges sont constituées des **charges de personnel** qui progressent de + 347 k€ sur la période soit + **1,8 % en moyenne annuelle**
- ❑ Les **charges générales**, pour 1/5 dans la structure des charges courantes, ont diminué de – 105 k€ soit – **1,5 % en moyenne annuelle**
- ❑ **Rappel** : le transfert de la compétence voirie à Rennes Métropole intervenu dès 2015 pour les charges générales et en 2017 pour les charges de personnel impacte les évolutions

⇒ **A périmètre constant, sur la période 2017 – 2020 :**

- + **1,6 % en moyenne annuelle pour les charges générales**
- + **4 % en moyenne annuelle pour les charges de personnel**

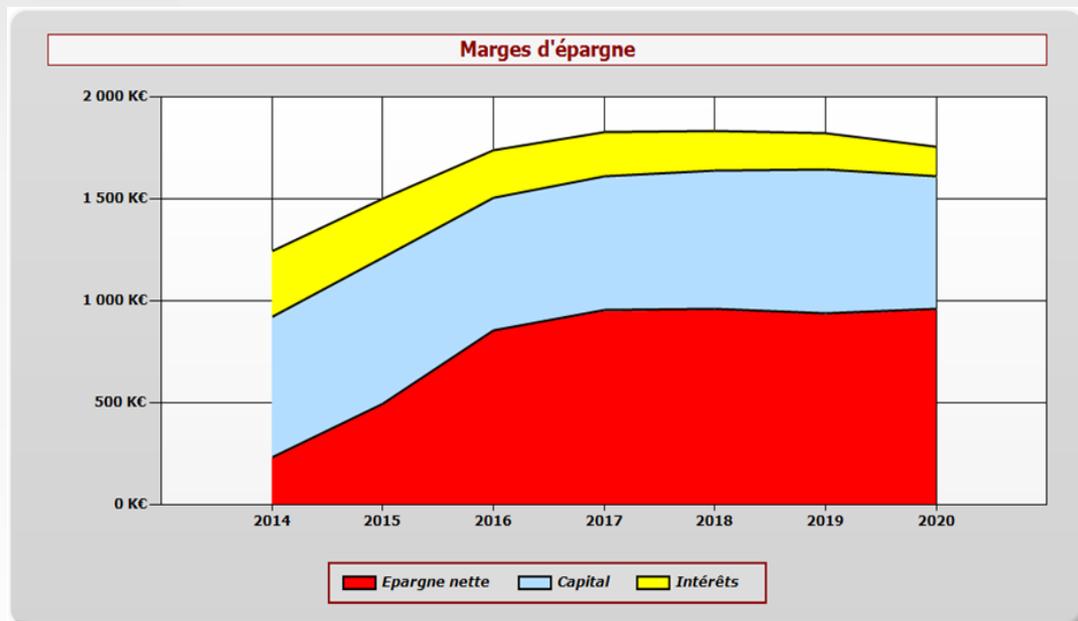
- ❑ **Incidence de la pandémie COVID 19 en 2020** : des dépenses conjoncturelles, d'autres dépenses non réalisées => ne reflètent pas l'activité normale de la collectivité
 - **Stabilité des charges générales au niveau de 2019** : malgré des dépenses nouvelles liées à la gestion de la crise (71 k€), la fermeture des structures municipales pendant quelques mois, l'annulation d'évènements et d'actions diverses ont généré des « économies » de crédits pour – 115 k€
 - **Evolution des charges de personnel inférieure aux estimations initiales** : malgré les surcoûts liés à la gestion de la crise (+ 33 k€), la mise en service de l'école Le Petit Prince en septembre, certains recrutements ont été décalés, et d'autres dépenses n'ont pas été réalisées.

La chaîne de l'épargne 2014 - 2020

4 niveaux d'épargne reconstitués depuis 2016, puis stabilisés sur la fin de période, malgré l'effet COVID

| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Produits de fct. courant | 6 192 | 6 368 | 6 474 | 6 563 | 6 659 | 6 904 | 6 989 |
| - Charges de fct. courant | 4 941 | 4 840 | 4 746 | 4 750 | 4 831 | 5 101 | 5 226 |
| = EXCEDENT BRUT COURANT (EBC) | 1 251 | 1 528 | 1 728 | 1 812 | 1 827 | 1 803 | 1 763 |
| + Solde exceptionnel large | -7 | -27 | 13 | 16 | 7 | 16 | -6 |
| = Produits exceptionnels larges* | 582 | 9 | 14 | 17 | 10 | 19 | 1 |
| - Charges exceptionnelles larges* | 589 | 36 | 2 | 1 | 3 | 3 | 7 |
| = EPARGNE DE GESTION (EG) | 1 244 | 1 501 | 1 740 | 1 828 | 1 835 | 1 819 | 1 757 |
| - Intérêts | 323 | 292 | 236 | 216 | 194 | 178 | 149 |
| = EPARGNE BRUTE (EB) | 921 | 1 210 | 1 504 | 1 613 | 1 641 | 1 641 | 1 608 |
| - Capital | 692 | 719 | 650 | 661 | 682 | 705 | 650 |
| = EPARGNE NETTE (EN) | 229 | 491 | 854 | 952 | 958 | 936 | 958 |

- ❑ **EXCEDENT BRUT COURANT (EBC) :**
 - En progression jusqu'en 2017 pour se stabiliser autour de 1 800 k€ jusqu'en 2019
 - Se contracte légèrement en 2020 de - 40 k€ (effet COVID)
- ❑ **EPARGNE DE GESTION :** peu impactée par les mouvements exceptionnels, suit la même tendance que l'EBC
- ❑ **EPARGNE BRUTE :** se situe à 1 608 k€ en 2020, traduisant une diminution de - 33 k€, moins importante que l'épargne de gestion, car les frais financiers réglés en 2020 diminuent de - 28 k€
- ❑ **EPARGNE NETTE :**
 - est à un niveau très correct avec une moyenne supérieure à 930 k€ entre 2016 et 2020
 - se situe à 958 k€ fin 2020, au niveau le plus haut de la période, car l'annuité de la dette diminue.



L'investissement et son financement 2014 - 2020

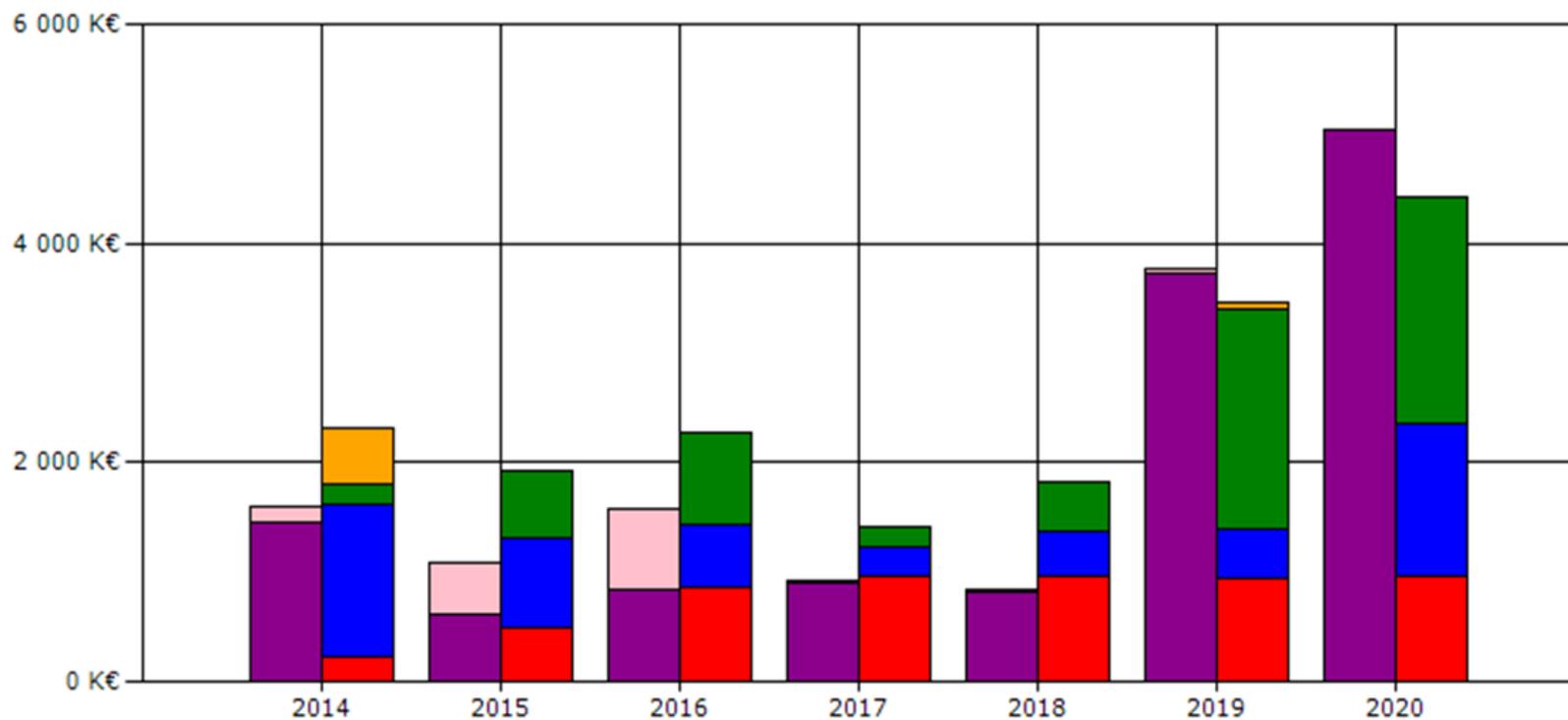
Un rythme d'investissement marqué par le cycle électoral avec un volume plus important en 2019 et 2020

| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | estimé 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Dép. d'inv. hs annuité en capital | 1 591 | 1 083 | 1 575 | 912 | 830 | 3 764 | 5 045 |
| Financement des investissements | 2 308 | 1 930 | 2 264 | 1 419 | 1 822 | 3 454 | 4 422 |
| Epargne nette | 229 | 491 | 854 | 952 | 958 | 936 | 958 |
| Ressources propres d'inv. (RPI) | 1 388 | 825 | 569 | 284 | 406 | 455 | 1 389 |
| FCTVA | 759 | 184 | 48 | 86 | 76 | 106 | 496 |
| Produits des cessions | 265 | 287 | 185 | 188 | 329 | 349 | 0 |
| Diverses RPI | 364 | 354 | 336 | 10 | 0 | 0 | 893 |
| Opérat° pour cpte de tiers (recette RM) | 0 | 476 | 690 | 58 | 0 | 0 | 0 |
| Subventions yc DGE / DETR / DSIL | 191 | 138 | 151 | 125 | 458 | 2 008 | 2 075 |
| Emprunt | 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 | 0 |
| Variation de l'excédent global | 717 | 847 | 689 | 507 | 992 | -310 | -621 |
| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | estimé 2020 |
| Excédent global de clôture (EGC) | -397 | 450 | 1 139 | 1 646 | 2 638 | 2 328 | 1 707 |

- ❑ **Depuis 2015**, des investissements financés exclusivement par l'épargne, des ressources propres, des subventions et participations d'équipement... la reconstitution progressive de l'excédent global de clôture, et sans nouvel emprunt.
- ❑ **En 2020, 5 045 k€ d'investissements réalisés** (principalement école le Petit Prince, pôle santé, réfection salle R. Perrin, foncier...), financés sans emprunt, avec un fort niveau de subventions d'équipement en provenance des ZAC essentiellement pour l'école le Petit Prince mais aussi la reprise anticipée et partielle à hauteur de 875 k€ sur la ZAC du HIL et la ZAC SUD SEICHE
- ❑ **Fin 2020**, un prélèvement sur l'excédent global de clôture 2019 a été opéré à hauteur de 621 k€ pour contribuer au financement de l'investissement et éviter d'emprunter. Il en résulte au final un **excédent global de clôture (EGC) de 1 707 k€**.

L'investissement et son financement 2014 - 2020

Financement de l'investissement

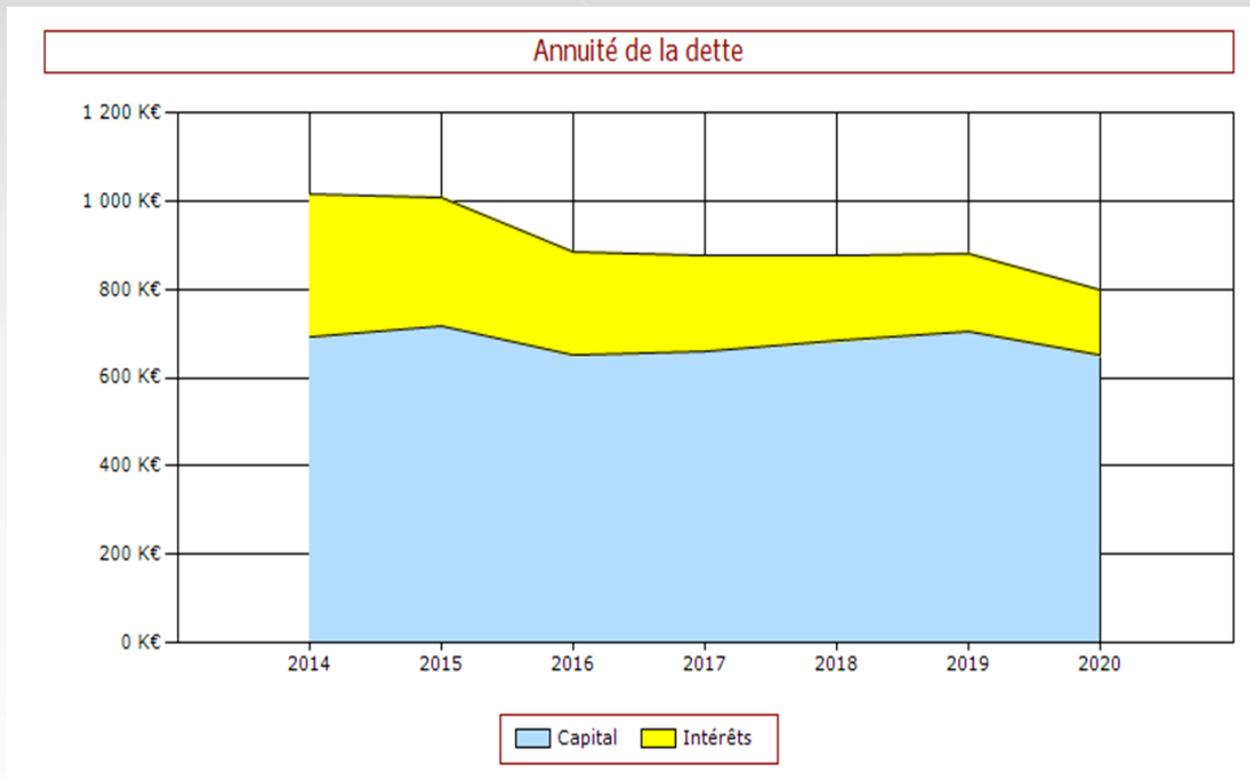


Epargne nette Dépenses d'équipement Autres dép. inv. RPI Subv° et autres rec. inv. Emprunt

La dette : annuité

Une annuité stabilisée depuis 2016, qui enregistre une baisse de – 215 k€ en 2020 au regard de l'année 2014 (-21 %)

| K€ | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Capital | 692 | 719 | 650 | 661 | 682 | 705 | 650 |
| Intérêts | 323 | 292 | 236 | 216 | 194 | 178 | 149 |
| Annuité de dette totale | 1 015 | 1 010 | 886 | 876 | 876 | 883 | 800 |

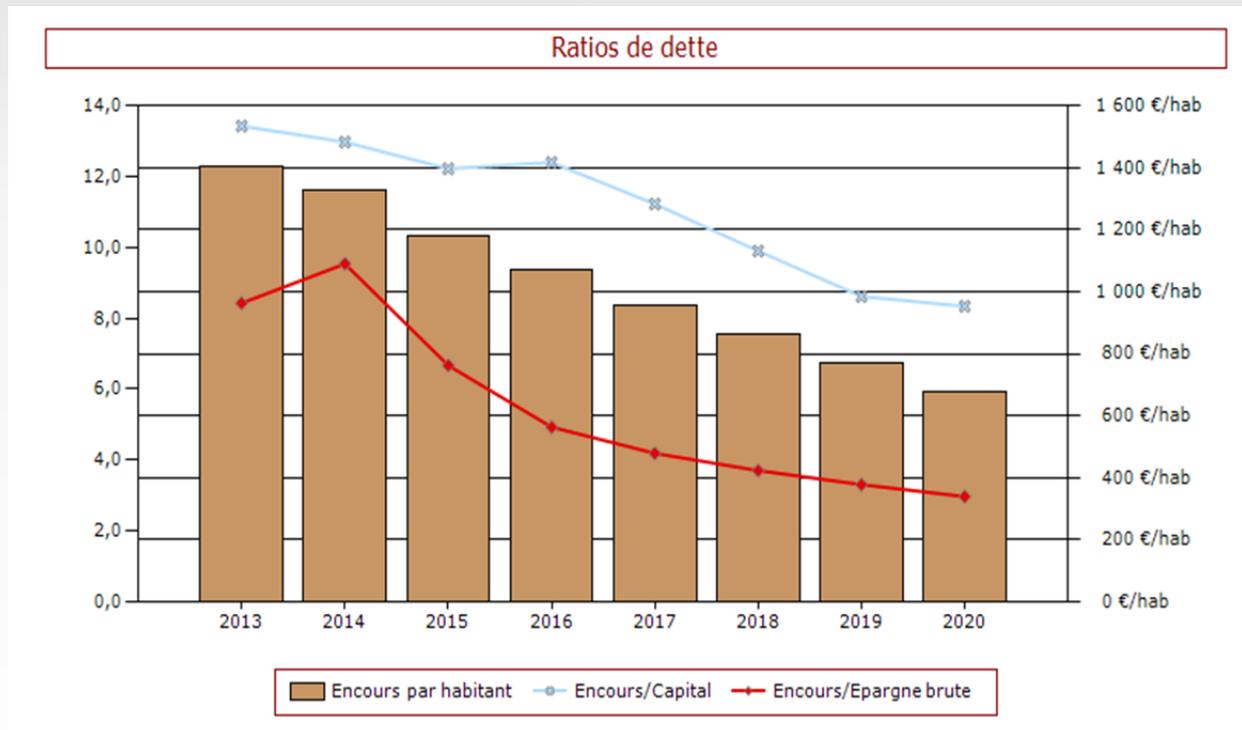


- Le non recours à l'emprunt à partir de mi-2014,
 - la renégociation des taux d'intérêts menée courant 2015 pour profiter des taux historiquement bas,
 - la baisse des taux d'intérêts sur les emprunts à taux révisibles,
- ont conduit à stabiliser puis réduire significativement l'annuité de la dette.

La dette : encours et délai désendettement

| K€ au 31.12 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Encours | 8 787 | 8 068 | 7 418 | 6 758 | 6 076 | 5 425 | 4 774 |
| Epargne brute | 921 | 1 210 | 1 504 | 1 613 | 1 641 | 1 641 | 1 608 |
| ENCOURS / EPARGNE BRUTE | 9,5 | 6,7 | 4,9 | 4,2 | 3,7 | 3,3 | 3,0 |

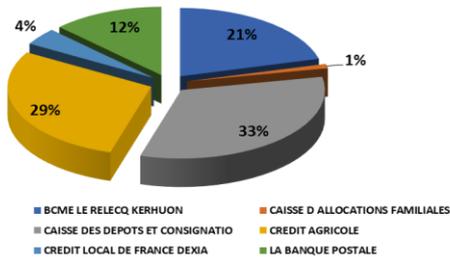
- ❑ Sans nouvel emprunt depuis 2015, le stock de la dette diminue significativement pour s'établir à **4 774 k€ fin 2020, traduisant une baisse de – 54 % par rapport à 2014 (- 4 013 k€)**.
- ❑ Le **délai de désendettement** (courbe rouge sur le graphe) représente le nombre d'années que mettrait la Ville à rembourser le stock de la dette en y consacrant toute son épargne brute. **A fin 2020, ce délai est de 3 années**, sous l'effet conjugué du stock de la dette qui diminue et de l'épargne brute reconstituée.
- ❑ L'encours de dette par habitant (en marron) a diminué progressivement et se situe désormais à moins de 700 €/habitant (*851 €/habitant pour les communes de même strate de Rennes Métropole – source Annuaire financier AUDIAR – comptes 2019*)



La dette : structure et profil d'extinction

Structure de la dette au 31 décembre 2020 : saine et sans risques

Répartition encours dette par organisme prêteur au 31/12/2020

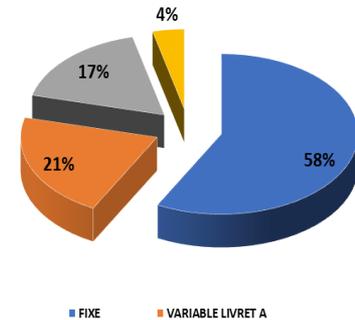


Selon la charte de bonne conduite Gissler : **95 % de l'encours est classé en catégorie 1A** (taux fixe ou variable simple) et **5 % en 1B** (1 emprunt structuré à risque faible).

L'encours est constitué de **58 % en taux fixe** et **42 % en taux variable**.

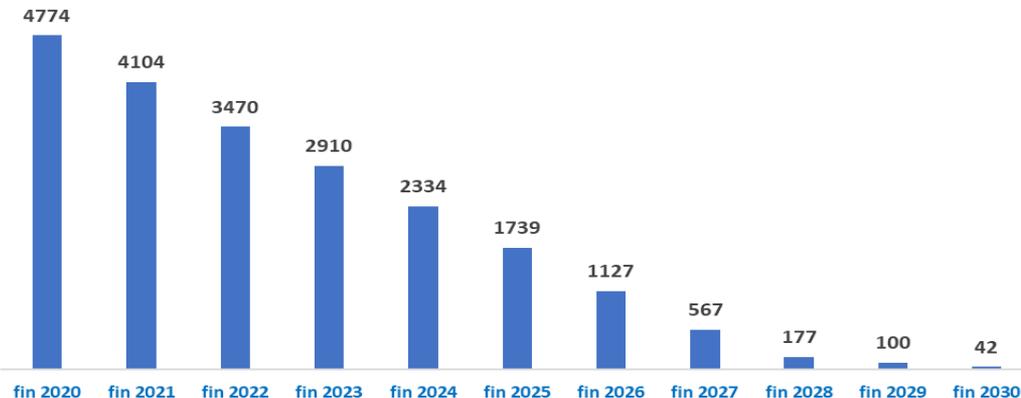
1/3 de l'encours provient de la banque des Territoires – CDC et 29 % au crédit agricole – 1/5 à la BCME.

Encours de dette par type de risque au 31/12/2020



Le profil d'extinction de la dette au 31 décembre 2020 : à horizon 2026, - 3,5 M€ d'encours sans nouvel emprunt

Profil extinction dette au 31/12/N - encours en k€



III - Les orientations budgétaires 2021

Les orientations budgétaires de la ville : axes

□ **Un contexte de crise sanitaire, économique et sociale, sans précédent** complexifiant les projections.

□ **Une stratégie marquée par :**

- la volonté de maintenir les indicateurs d'épargne et de dette à un niveau correct
- La non augmentation des taux d'imposition pour 2021 et l'établissement des projections sur cette hypothèse

□ **Des actions engagées dès 2021 permettant de concrétiser les engagements pris devant les Castelnodais, principalement :**

- **Démocratie participative et relation aux habitants** : actions mensuelles sur des thématiques nationales
- **Solidarité et affaires sociales** : analyse des besoins sociaux, développer la carte Sortir
- **Jeunesse et vie citoyenne – Education, petite enfance, enfance** : écriture du projet éducatif local, lancement dispositif d'aide au financement BAFA, allongement camps été pour les jeunes, mise en place du réseau d'assistantes maternelles, étude sur la tarification au taux d'effort des prestations facturées aux familles, étude d'une nouvelle structure petite enfance et enfance...
- **Ecologie, développement durable et numérique** : création poste conseiller numérique, refonte du site internet, redéfinir le projet de valorisation de la vallée de la seiche, écriture d'une charte écologique, favoriser plus de bio dans l'alimentation du restaurant municipal...
- **Culture et communication** : évènements culturels hors les murs, dans les quartiers et sur les bords de seiche, week-end randonnée, flâneries artistiques, concert de Noël, installation de boîtes à livres...
- **Sport et vie associative** : refonte du forum pour en faire une fête du sport et de la culture, écriture du projet associatif communal...
- **Sécurité et voirie** : politique de sécurité routière avec l'achat de radars pédagogiques à énergie solaire, achat d'un véhicule électrique pour la police municipale, réalisation d'une mascotte « mobilité », achat défibrillateurs...
- **Urbanisme, travaux et patrimoine** : lancement d'études sur les grandes orientations du mandat (urbanisme, bâtiments publics, sécurité, aménagement), travail sur une charte d'urbanisme, lancement d'un plan pluriannuel de rénovation des bâtiments publics, embellissement de la ville, actions visant à valoriser le patrimoine (chemins...)

Les orientations budgétaires 2021 :

Le fonctionnement

Les charges de fonctionnement courant en 2021 :

- ❑ **Un montant total 2021 estimé à 5 894 k€, soit une évolution de + 668 k€, + 12,8 % par rapport à 2020**
- ❑ **Hausse en grande partie conjoncturelle du fait** : d'une année 2020 particulière avec la crise sanitaire, mais aussi de la mise en service de l'école Le Petit Prince en septembre dernier, dont les charges vont peser en année pleine en 2021

| K€ | 2019 | 2020 | 2021 | EVOLUTION 2021/2020 | |
|---|--------------|--------------|--------------|------------------------|--------------|
| | | | | en € | en % |
| Charges à caractère général | 1 110 | 1 109 | 1 300 | 191 | 17,2% |
| Charges de personnel | 3 320 | 3 427 | 3 875 | 448 | 13,1% |
| Autres charges de gest° courante + atténuation produits | 671 | 690 | 719 | 29 | 4,2% |
| Charges fct courant | 5 101 | 5 226 | 5 894 | 668 | 12,8% |

❑ **Les charges générales : + 191 k€ par rapport à 2020 (+ 17 %)**

- 113 k€ résultent de l'impact en année pleine de la mise en service de l'école le Petit Prince (+ 28 k€) et le pôle santé en cours d'année (+8 k€), mais aussi du retour à un niveau d'activités habituel des structures (+ 77 k€).
- Les autres évolutions concernent : la mise en œuvre d'une politique culturelle de proximité avec des évènements qui ponctuent chaque mois de l'année, l'écriture du Projet Educatif Local, le recours à un architecte conseil pour l'écriture d'une charte architecturale, un budget sécurité avec la réalisation d'une mascotte mobilité, des crédits complémentaires en lien avec l'évolution importante des effectifs scolaires, la mise en place du réseau d'assistantes maternelles, des actions diverses de communication (site internet, grandes causes nationales, pôle santé...) et le renfort des crédits d'entretien du patrimoine...

❑ **Les charges de personnel : + 448 k€ par rapport à 2020 (+ 13 %) dont :**

- +185 k€ résultent de l'impact en année pleine de la mise en service de l'école le Petit Prince
- + 28 k€ de moyens humains complémentaires pour respecter les protocoles sanitaires dans les structures périscolaire et extra-scolaire
- + 94 k€ pour des recrutements : agent technique service bâtiment, conseiller numérique, informaticien
- + 28 k€ sur 2 postes restés vacants pendant plusieurs mois en 2020
- + 33 k€ pour renfort de l'équipe d'animation dans le cadre de l'inclusion d'enfants en situation de handicap
- + 36 k€ d'évolution mécanique de la masse salariale (avancements grades, échelons...)

❑ **Les autres charges de gestion courante : + 29 k€ par rapport à 2020 (+ 4 %) principalement**

- Provision de + 27 k€ pour anticiper des éventuels compléments de participations intercommunales ou aides aux associations du fait de difficultés financières résultant de la crise sanitaire
- + 12 k€ de subvention au CCAS notamment pour adhésions aux dispositifs de la carte Sortir et Clic Alliages

Les produits de fonctionnement courant en 2021 :

- ❑ Un montant total estimé à 7 215 k€, soit une évolution de + 226 k€, + 3,2 % par rapport à 2020

| K€ | 2019 | 2020 | 2021 | EVOLUTION 2021/2020 | |
|---|--------------|--------------|--------------|------------------------|--------------|
| | | | | en € | en % |
| Impôts et taxes | 5 250 | 5 442 | 5 633 | 191 | 3,5% |
| <i>Contributions directes</i> | <i>3 848</i> | <i>4 045</i> | <i>4 236</i> | <i>191</i> | <i>4,7%</i> |
| Dotation communautaire reçue | 822 | 838 | 838 | | |
| Reversement FNGIR | 37 | 37 | 37 | | |
| Attribution FPIC | 101 | 103 | 102 | | |
| Solde impôts et taxes | 443 | 419 | 420 | | |
| Dotations et participations | 836 | 854 | 822 | -32 | -3,8% |
| <i>DGF</i> | <i>596</i> | <i>580</i> | <i>566</i> | <i>-14</i> | <i>-2,5%</i> |
| Compensations fiscales | 89 | 99 | 132 | | |
| DCRTP | 15 | 13 | 13 | | |
| Solde participations diverses | 135 | 162 | 111 | | |
| Autres produits fct courant + attén. charges | 818 | 693 | 760 | 67 | 9,7% |
| Produits des services | 700 | 600 | 690 | | |
| Produits de gestion | 57 | 51 | 55 | | |
| Atténuations de charges | 60 | 43 | 15 | | |
| PROD. FCT COURANT | 6 904 | 6 989 | 7 215 | 226 | 3,2% |

- ❑ **Les impôts et taxes, principale évolution des ressources** : + 191 k€ par rapport à l'année 2020, concentrés exclusivement sur les contributions directes, les autres postes étant stables
- ❑ **Les dotations et participations** : poursuite de la baisse de la DGF avec – 32 k€ par rapport à 2020
- ❑ **Les autres produits de fonctionnement courant affichent une hausse importante de + 67 k€**
- *Les produits des services* retrouvent un niveau normal, après une année 2020 marquée par des pertes de recettes du fait de la fermeture des structures municipales pendant quelques mois
 - *Les autres produits de gestion* enregistrent en 2021 le recouvrement des loyers auprès des professionnels de santé du pôle santé à partir de septembre, estimés à 28 k€ (carence locative).
 - *Les atténuations de charges* : les remboursements d'assurances enregistrés en 2020 étant exceptionnels (agents en congé longue maladie ayant fait valoir leurs droits à la retraite) -> provision de 15 k€ en 2021

Focus sur la fiscalité : maintien des taux d'imposition

- ❑ Pour 2021, produit fiscal direct estimé à 4 236 k dont 95 % concentrés sur le foncier bâti suite à la suppression de la taxe d'habitation :

| PRODUITS FISCAUX | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| K€ | 2019 | 2020 | 2021 |
| Produit TH | 1 838 | 1 948 | 67 |
| Produit FB | 1 892 | 1 968 | 4 054 |
| <i>dont ajustement coefficient correcteur</i> | | | 445 |
| Produit FNB | 112 | 114 | 115 |
| Produit 3 Taxes ménages | 3 842 | 4 030 | 4 236 |

- **Effet bases** : évolution physique des bases de foncier bâti sur les locaux d'habitation de + 3,7 %, et de – 8,4 % des bases sur les locaux industriels (loi finances 2021 réduction 50 % sur valeurs locatives locaux industriels)

=> – 0,6 % évolution physique sur l'ensemble des bases de foncier bâti

=> - 0,4 % en évolution nominale (avec la revalorisation forfaitaires de + 0,2 %)

- **Effet taux** : pas d'augmentation des taux d'imposition communaux
 - Les taux de TH et FNB demeurent inchangés respectivement à 20,27 % et 61,94 %
 - Le taux de foncier bâti est modifié du fait de la réforme fiscale => fixé à 43,78 % = somme du taux communal avant réforme 23,88 % + taux départemental récupéré de 19,90 %

- ❑ Pour les années suivantes, une évolution du produit fiscal apportant + 1 M€ sur la période, soit une moyenne annuelle de + 3,9 %, impulsée par la dynamique du programme de logements, élément qui peut être aléatoire dans le cadrage prospectif, à partir de 2025

| K€ | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Contributions directes | 4 030 | 4 236 | 4 406 | 4 587 | 4 782 | 4 926 | 5 075 |
| <i>Evolution annuelle en k</i> | | 206 | 171 | 181 | 195 | 144 | 149 |
| <i>Evolution cumulée en k€</i> | | 206 | 376 | 557 | 752 | 896 | 1 045 |
| Evolution nominale en % / n-1 | | 5,1% | 4,0% | 4,1% | 4,3% | 3,0% | 3,0% |

Focus sur les dotations, participations et subventions

- Un chapitre qui affiche une baisse globale de – 32 k€ en 2021

| K€ | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Dotations et participations | 854 | 822 | 833 | 845 | 850 | 865 | 871 |
| DGF | 580 | 566 | 565 | 592 | 611 | 626 | 631 |
| Compensations fiscales | 99 | 132 | 138 | 140 | 141 | 143 | 145 |
| DCRTP | 13 | 13 | 10 | 8 | 5 | 2 | 0 |
| Solde participations diverses | 162 | 111 | 120 | 107 | 93 | 93 | 94 |

- **La DGF : baisse légère en 2021 de – 14 k€**, du fait du prélèvement opéré pour abonder la péréquation, **puis serait en hausse à partir de 2023** si la dynamique de population se confirme -> **+ 65 k€ à horizon 2026**

| K€ | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Dotation forfaitaire (DF) | 416 | 410 | 406 | 419 | 432 | 444 | 449 |
| Effet variation de population | 0 | 6 | 10 | 26 | 26 | 26 | 19 |
| Effet prélèvement pour péréquation | -12 | -12 | -14 | -13 | -14 | -14 | -14 |
| Contribution RFP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| + Dotation aménagement (DSU, DSR, DNP) | 164 | 156 | 160 | 172 | 179 | 181 | 182 |
| dont DSR | 104 | 102 | 101 | 102 | 102 | 102 | 101 |
| dont DNP | 60 | 54 | 59 | 71 | 78 | 80 | 81 |
| = DGF (A) | 580 | 566 | 565 | 592 | 611 | 626 | 631 |

- **Les compensations fiscales : + 33 k€ en 2021** résultant de la compensation de l'Etat à hauteur de 113 k€ pour compenser la perte de foncier bâti industriel et commercial issu de la réduction de 50 % des bases, et de la disparition de - 80 k€ de compensations désormais intégrées dans le nouveau dispositif de coefficient correcteur mis en place pour neutraliser l'effet de la réforme de la TH.
- **La DCRTP**, mise en place pour compenser les conséquences de la suppression de la TP, serait stable en 2021 à 13 k€ mais tend à disparaître sur la période prospective (variable d'ajustement dans l'enveloppe des concours financiers de l'Etat)
- **Les autres participations et subventions** : 111 k€ en 2021, en baisse importante du fait du transfert à la crèche de la participation de la CAF sans transiter par le budget communal mais aussi de subventions exceptionnelles en 2020 non reconduites en 2021 (crise sanitaire). A noter des financements inscrits pour conseiller numérique et inclusion d'enfants en situation de handicap dans les structures municipales.

Les orientations budgétaires 2021 :

L'investissement

LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2021 – 2026 : 17,4 M€

| K€ | CA 2020 | prev 2021 | prév 2022 | prév 2023 | prév 2024 | prév 2025 | prév 2026 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AP Groupe scolaire sud Le Petit Prince | 2 226 | 214 | | | | | |
| AP Pôle santé | 814 | 1 138 | | | | | |
| AP Valorisation vallée de la seiche | 292 | 300 | 250 | 250 | 250 | 250 | 250 |
| AP Rénovation école le chap perché | 2 | 264 | 110 | 115 | | | |
| Salle multifonctions Héol | 173 | | | | | | |
| Salle sports R. PERRIN toiture | 512 | 17 | | | | | |
| Accessibilité patrimoine bâti et non bâti | 174 | 8 | | | | | |
| Investissements annuels | 269 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Acquisitions foncières | 362 | 350 | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 |
| Participation déficit prévisionnel ZAC Centre Ville | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| <i>Autres opérations d'équipement : capacité d'investissement</i> | 20 | 30 | 1 690 | 1 785 | 1 900 | 1 900 | 1 900 |
| Dépenses d'équipement | 5 045 | 3 022 | 2 800 | 2 900 | 2 900 | 2 900 | 2 900 |

□ Pour 2021 : 3 022 k€ inscrits

- la fin des travaux du Pôle santé (1 138 k€),
- les soldes de marchés à régler pour l'école Le Petit Prince (214 k€), la salle R. Perrin et les travaux d'accessibilité (25 k€ l'ensemble),
- la 1^{ère} tranche de travaux de rénovation de l'école le Chat Perché (264 k€),
- 300 k€ inscrits pour la valorisation de la Seiche (cheminements piétons, déplacement tyrolienne, audit bocager, lancement études...),
- 350 k€ d'acquisitions foncières dont 300 k€ pour le rachat de la propriété 6 allée des Bouvreuils,
- 200 k€ de participation au déficit prévisionnel de la ZAC Centre Ville,
- une enveloppe de 500 k€ pour les dépenses d'équipement des structures municipales (matériels, véhicules police municipal et centre technique, informatique, mobilier aires jeux...) et le gros entretien du patrimoine (éclairage salle du Hil, poursuite des travaux à la salle R. Perrin avec remplacement plexiglass, toilettes sèches au boulodrome...)
- Une enveloppe de 30 k€ pour une étude de programmation

□ A partir de 2022 :

- 250 k€/an à titre de provision sur l'opération Valorisation de la vallée de la seiche, projet en cours de réorientation
- Les 2^{ème} et 3^{ème} tranches de travaux de rénovation de l'école Le Chat Perché (au global 265 k€) en 2022 et 2023
- 500 k€ pour des travaux sur patrimoine ou acquisitions de biens renouvelables
- Une provision annuelle de 50 k€ pour des acquisitions foncières
- 200 k€ inscrits annuellement pour contribuer au déficit prévisionnel de la ZAC Centre Ville sur toute la période, dans l'attente de scénarios d'aménagement étudiés en 2021
- Une capacité d'investissement de 9 175 k€ lissée sur la période (entre 1,7 M€ et 1,9 M€/an) pour des opérations qui seront décidées en 2021

LES RECETTES D'INVESTISSEMENT 2021 – 2026 : 4,6 M€

| | CA 2020 | PREV 2021 | PREV 2022 | PREV 2023 | PREV 2024 | PREV 2025 | PREV 2026 |
|---|--------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|------------|
| FCTVA (récupération TVA sur inv. N-1) | 496 | 602 | 219 | 376 | 391 | 391 | 391 |
| Subventions et fonds de concours | 2 075 | 355 | 184 | 194 | 205 | 205 | 205 |
| Investissements annuels | 0 | 20 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 |
| Groupe scolaire sud Le Petit Prince | 1 923 | 186 | | | | | |
| Pôle santé | 0 | 6 | | | | | |
| Valorisation vallée de la seiche | 0 | 40 | | | | | |
| Salle sports R. PERRIN toiture | 152 | 88 | | | | | |
| Rénovation école le chap perché | 0 | 15 | | | | | |
| Autres opérations d'équipement (hypothèse 10 %) | 0 | 0 | 169 | 179 | 190 | 190 | 190 |
| Autres : reprises excédents ZAC | 893 | 100 | 0 | 300 | 500 | 0 | 0 |
| Total RI hors emprunt | 3 464 | 1 057 | 403 | 870 | 1 096 | 596 | 596 |

❑ **1 057 k€ inscrits en 2021 comportant :**

- 602 k€ de récupération du FCTVA (TVA sur les dépenses réalisées en 2020)
- 355 k€ de soldes de subventions à percevoir sur les opérations d'investissement en cours (DETR, fonds de concours Rennes Métropole et participations aux équipements publics des ZAC)
- 100 k€ inscrits à titre de reprise d'excédent à la clôture de la ZAC DU HIL

❑ **A partir de 2022, sont inscrits :**

- Une hypothèse de financement des opérations d'investissement de : 10 % / an sur l'enveloppe « autres opérations d'équipement » et une provision annuelle de 15 k€ sur l'enveloppe « investissements annuels » de 500 k€
- La reprise de l'excédent de la ZAC SUD SEICHE estimé à 300 k€ à la clôture en 2023
- Une hypothèse de reprise partielle anticipée sur la ZAC DE L'ISE en 2024 pour 500 k€
- La récupération de la TVA au titre du FCTVA

La chaine de financement prévisionnel en 2021

| K€ | CA PREV 2020 | Projet 2021 | evolution en k€ | Evolution en % |
|--|--------------|--------------|-----------------------|----------------|
| 73 Impôts et taxes | 5 442 | 5 633 | 191 | 3,5% |
| Contributions directes | 4 045 | 4 236 | | |
| Dotation communautaire reçue | 838 | 838 | | |
| Reversement FNGIR | 37 | 37 | | |
| Attribution FPIC | 103 | 102 | | |
| Solde impôts et taxes | 419 | 420 | | |
| 74 Dotations et participations | 854 | 822 | -32 | -3,8% |
| DGF | 580 | 566 | | |
| Compensations fiscales | 99 | 132 | | |
| DCRTP | 13 | 13 | | |
| Solde participations diverses | 162 | 111 | | |
| Autres produits de fct courant | 651 | 745 | 95 | 14,5% |
| 70 Produits des services | 600 | 690 | | |
| 75 Produits de gestion (hors excédents ZAC) | 51 | 55 | | |
| 013 Atténuations de charges | 43 | 15 | -28 | -64,8% |
| Produits de fonctionnement courant (A) | 6 989 | 7 215 | 226 | 3,2% |
| 77 Produits exceptionnels | 1 | 1 | | |
| PRODUITS REELS DE FONCTIONNEMENT (B) | 6 990 | 7 216 | 226 | 3,2% |
| 011 Charges à caractère général | 1 109 | 1 300 | 191 | 17,2% |
| 012 Charges de personnel | 3 427 | 3 875 | 448 | 13,1% |
| 65 Autres charges de gest ¹ courante | 689 | 717 | 28 | 4,1% |
| 014 Atténuations de produits | 2 | 4 | | |
| Charges de fonctionnement courant (C) | 5 226 | 5 894 | 668 | 12,8% |
| EXCEDENT BRUT COURANT (A-C) | 1 763 | 1 322 | | |
| 67 Charges exceptionnelles | 7 | 5 | | |
| Charges de fct. hors intérêts (D) | 5 233 | 5 899 | | |
| EPARGNE DE GESTION (B-D) | 1 757 | 1 318 | | |
| Intérêts (E) | 149 | 141 | | |
| CHARGES REELLES DE FONCTIONNEMENT (F = D+E) | 5 382 | 6 039 | 657 | 12,2% |
| EPARGNE BRUTE (G = B-F) | 1 608 | 1 177 | | |
| Capital (H) | 650 | 670 | | |
| EPARGNE NETTE (I = G-H) | 958 | 507 | | |
| Dép d'inv hors annuité en capital | 5 045 | 3 022 | | |
| EPARGNE NETTE | 958 | 507 | | |
| Ressources propres d'inv. (RPI) | 1 389 | 702 | | |
| Subventions y.c DGE / DETR / DSIL | 2 075 | 355 | | |
| Emprunt | 0 | 0 | | |
| Variation de l'excédent global | -621 | -1 457 | | |
| Excédent Global de Clôture (EGC) | 1 707 | 250 | | |
| | | | invest financés par : | |
| | | | 16,8% | |
| | | | 23,2% | |
| | | | 11,8% | |
| | | | | |
| | | | 48,2% | |

❑ Une évolution des **charges réelles de fonctionnement de + 12.2 % (+ 657 k€)**, 12.8 % sur les charges courantes

❑ Une évolution des **produits réels de fonctionnement de + 3.2 % (+ 226 k€)**, idem sur les produits courants.

=> **Epargne brute** envisagée à 1 177 k€

=> **Epargne nette** attendue autour de 507 k€

❑ **Les investissements prévus à hauteur de 3 022 k€** seraient intégralement financés par l'épargne (17 %), les ressources propres d'investissement et les subventions (35 %), un prélèvement important sur l'excédent de clôture 2020 (48 %), sans recourir à l'emprunt.

IV – LA TENDANCE PROSPECTIVE

2021 - 2026

TABLEAU GENERAL DE LA PROSPECTIVE

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ev° Taux d'Imposition | 0,0% |
| Produit fiscal strict | 3 699 | 3 842 | 4 030 | 4 236 | 4 406 | 4 587 | 4 782 | 4 926 | 5 075 |
| Autres impôts et taxes | 1 367 | 1 408 | 1 412 | 1 397 | 1 402 | 1 409 | 1 425 | 1 432 | 1 438 |
| Dotations et participations | 861 | 836 | 854 | 822 | 833 | 845 | 850 | 865 | 871 |
| Autres produits fct courant | 732 | 818 | 693 | 760 | 835 | 863 | 874 | 888 | 907 |
| Produits exceptionnels larges | 10 | 19 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Produits de Fonctionnement | 6 669 | 6 923 | 6 990 | 7 216 | 7 477 | 7 705 | 7 933 | 8 112 | 8 292 |
| Ev° nominale Charges fct courant strictes | 1,7% | 5,6% | 2,5% | 12,8% | 1,1% | 2,9% | 1,5% | 2,6% | 2,1% |
| Charges fct courant strictes | 4 829 | 5 099 | 5 225 | 5 892 | 5 956 | 6 131 | 6 222 | 6 383 | 6 518 |
| Atténuations de produits | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Ch. exceptionnelles larges | 3 | 3 | 7 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Annuité de dette | 876 | 883 | 800 | 811 | 753 | 782 | 882 | 962 | 1 086 |
| Ch. de Fonctionnement larges | 5 711 | 5 987 | 6 032 | 6 710 | 6 716 | 6 919 | 7 111 | 7 351 | 7 611 |
| Epargne nette | 958 | 936 | 958 | 507 | 761 | 785 | 822 | 761 | 682 |
| Rec.Inv. hs Emprunt | 863 | 2 463 | 3 464 | 1 057 | 403 | 870 | 1 096 | 596 | 596 |
| Var Excédent | 992 | -310 | -621 | -1 457 | -36 | -5 | 8 | -3 | -2 |
| Dép Inv. hs Capital | 830 | 3 764 | 5 045 | 3 022 | 2 800 | 2 900 | 2 900 | 2 900 | 2 900 |
| Emprunt | 0 | 55 | 0 | 0 | 1 600 | 1 240 | 990 | 1 540 | 1 620 |
| EGC | 2 638 | 2 328 | 1 707 | 250 | 213 | 209 | 217 | 214 | 212 |
| Ch fct courant [Evol° nominale] | 1,7% | 5,6% | 2,5% | 12,8% | 1,1% | 2,9% | 1,5% | 2,6% | 2,1% |
| Prod fct courant [Evol° nominale] | 1,5% | 3,7% | 1,2% | 3,2% | 3,6% | 3,0% | 3,0% | 2,3% | 2,2% |

ANALYSE DES RESULTATS PROSPECTIFS

❑ Constats pour l'année 2021 :

- Une épargne nette prévisionnelle attendue autour de 500 k€, en forte baisse par rapport à 2020, du fait de l'effet ciseau important cette année (évolution des charges de 12,8 % contre 3,2 % pour les produits)
- Des dépenses d'équipement estimées à 3 022 k€ intégralement financées par l'épargne, les ressources propres d'investissement et les subventions (1 057 k€) mais aussi grâce au prélèvement opéré sur l'excédent de clôture 2020 (1 707 k€) pour un montant de - 1 457 k€, ramenant ce dernier à 250 k€ à fin 2021
- Pas de recours à l'emprunt

❑ Pour le reste de la période :

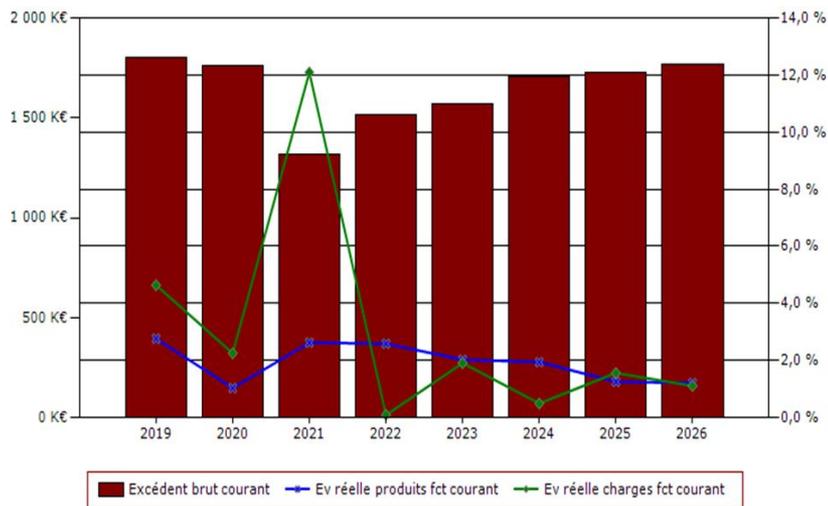
- Nécessité de contracter près de 7 M€ (6 990 k€) entre 2022 et 2026 pour financer le programme d'investissement, créant une annuité de dette nouvelle qui intervient à partir de 2023 et croît régulièrement. Le taux de financement par emprunt est important en 2025 et 2026 représentant plus de 50 %.
- L'épargne nette se maintiendrait à un niveau correct, malgré les évolutions de charges (provision pour 2 recrutements en 2023) et l'annuité de dette nouvelle qui progresse. En effet, la dynamique fiscale contribue à financer ces charges à partir de 2023 et préserve ainsi l'autofinancement. Il fléchit sensiblement en 2026, et l'emprunt contracté cette même année impactera son niveau en 2027.
- Un excédent global de clôture qui serait fortement réduit, autour de 200 k€, ne permettant plus de contribuer au financement des investissements.

La chaîne de l'épargne - prospective

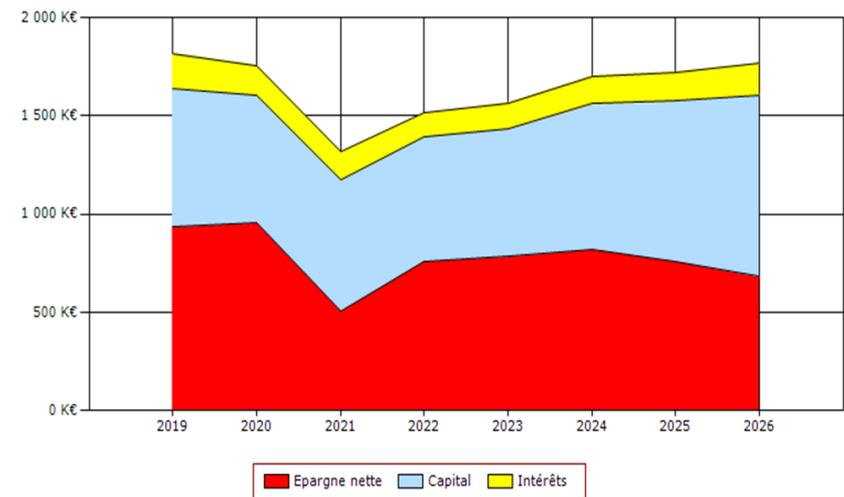
- ❑ **Un excédent brut courant qui se reconstitue progressivement à partir de 2022**, la bonne dynamique des produits (fiscaux) compense l'évolution des charges courantes. Afficherait en 2026 un niveau équivalent à celui de 2020.
- ❑ **L'épargne nette est correcte mais fléchit en 2026**. Elle est directement impactée par la croissance de l'annuité de dette nouvelle, et non par le train de vie de la collectivité, car l'excédent brut courant est préservé.

| K€ | réel 2020 | prév 2021 | prév 2022 | prév 2023 | prév 2024 | prév 2025 | prév 2026 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Produits de fct. courant | 6 989 | 7 215 | 7 476 | 7 704 | 7 932 | 8 111 | 8 291 |
| - Charges de fct. courant | 5 226 | 5 894 | 5 958 | 6 132 | 6 224 | 6 384 | 6 519 |
| = EXCEDENT BRUT COURANT (EBC) | 1 763 | 1 322 | 1 518 | 1 571 | 1 708 | 1 727 | 1 772 |
| + Solde exceptionnel large | -6 | -4 | -4 | -4 | -4 | -4 | -4 |
| = Produits exceptionnels larges | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| - Charges exceptionnelles larges | 7 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| = EPARGNE DE GESTION (EG) | 1 757 | 1 318 | 1 514 | 1 567 | 1 704 | 1 723 | 1 768 |
| - Intérêts | 149 | 141 | 119 | 130 | 142 | 145 | 160 |
| = EPARGNE BRUTE (EB) | 1 608 | 1 177 | 1 395 | 1 437 | 1 562 | 1 578 | 1 608 |
| - Capital | 650 | 670 | 634 | 652 | 740 | 817 | 926 |
| = EPARGNE NETTE (EN) | 958 | 507 | 761 | 785 | 822 | 761 | 682 |

Excédent brut courant

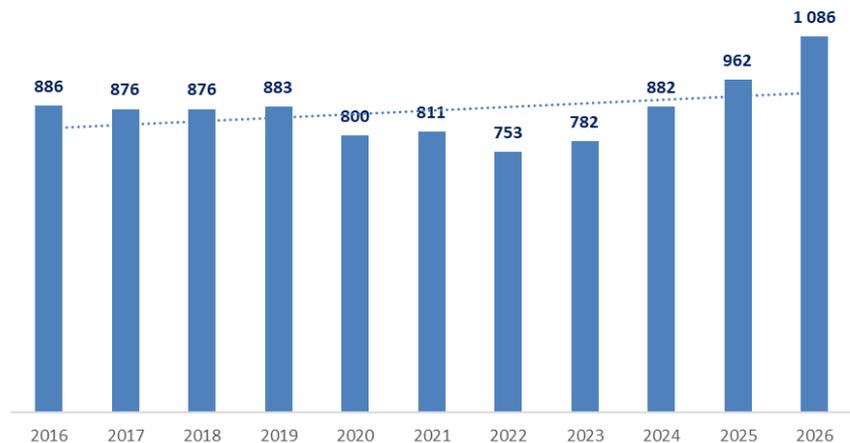


Marges d'épargne



La dette : des indicateurs qui demeureraient satisfaisants

Annuité dette (k€) 2016 - 2026



❑ L'annuité de dette :

- sans nouvel emprunt jusqu'en 2022, elle décroît,
- et remonte progressivement sur la période compte tenu du recours à l'emprunt chaque année.

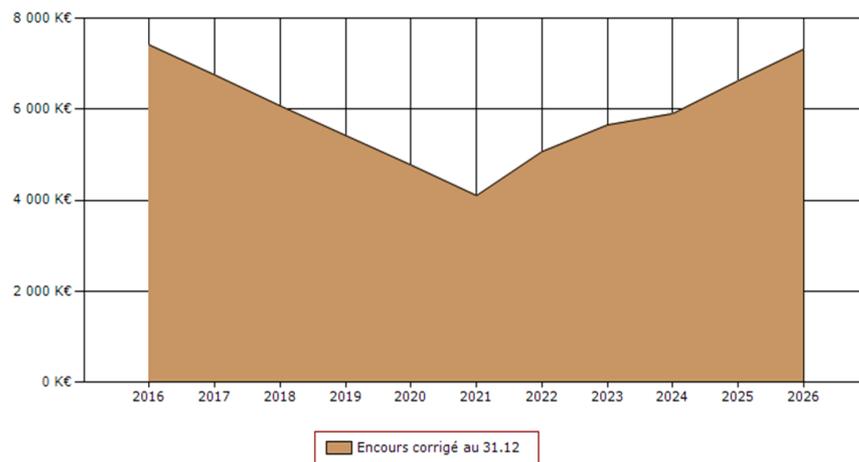
❑ L'encours de dette :

- le stock a diminué ces dernières années pour s'établir à 4 104 k€ fin 2021, sans emprunt prévu en 2021.
- A partir de 2022, le recours à l'emprunt chaque année augmente logiquement le stock de la dette, avec un stock de l'ordre de 7,3 M€ à fin 2026.

❑ **Le délai de désendettement** : il représente le nombre d'années que mettrait la Ville à rembourser le stock de la dette en y consacrant toute son épargne brute.

=> Avec l'évolution du stock de la dette, **le délai augmente inévitablement tout en restant raisonnable, passant de 3 à un peu moins de 5 ans en 2026.**

Encours de dette



| K€ | réel 2016 | réel 2017 | réel 2018 | réel 2019 | réel 2020 | prév 2021 | prév 2022 | prév 2023 | prév 2024 | prév 2025 | prév 2026 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Encours au 31.12 | 7 418 | 6 758 | 6 076 | 5 425 | 4 774 | 4 104 | 5 070 | 5 658 | 5 908 | 6 631 | 7 325 |
| Epargne brute | 1 504 | 1 613 | 1 641 | 1 641 | 1 608 | 1 177 | 1 395 | 1 437 | 1 562 | 1 578 | 1 608 |
| ENCOURS au 31/12 / EPARGNE BRUTE | 4,9 | 4,2 | 3,7 | 3,3 | 3,0 | 3,5 | 3,6 | 3,9 | 3,8 | 4,2 | 4,6 |

CONCLUSION

La prospective financière permet d'anticiper la trajectoire financière de la collectivité pour le mandat en cours. Elle tend à démontrer la capacité de la commune à réaliser les projets de l'équipe municipale, tout en préservant les niveaux d'épargne et de dette.

Cependant, ces projections doivent être considérées avec prudence et mesure, nécessitant un pilotage rigoureux, particulièrement des charges de fonctionnement afin d'être en capacité d'absorber les futurs coûts de fonctionnement des équipements structurants qui seront retenus.

Enfin, avec la crise sanitaire, sociale et économique, le « quoi qu'il en coûte » renverra les coûts aux prochaines années. Des grosses incertitudes pèsent donc sur les finances publiques dans les années à venir et sur la stratégie qui serait mise en œuvre par l'Etat pour redresser les comptes publics sans entraver la croissance.

Les budgets annexes

Les budgets annexes impactent la prospective, uniquement à travers la consolidation de leur fonds de roulement avec celui du budget principal, permettant de réduire le recours à l'emprunt.

Ces différents budgets annexes feront l'objet d'un développement détaillé dans le cadre de la présentation des comptes administratifs 2020 et projets de budgets primitifs 2021.

ZAC D'ACTIVITES DU HIL : clôture en 2021

Bilan financier prévisionnel

SYNTHESE (en euros HT)

DAU-BC / 2021_02_15

| DEPENSES | TOTAL BILAN au 31/12/2020 | REALISE au 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 | REALISE EXERCICE 2020 | RECETTES | TOTAL BILAN au 31/12/2020 | REALISE au 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 | REALISE EXERCICE 2020 |
|--|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1- ACQUISITIONS ET EVICTION | 357 946 € | 357 946 € | 0 € | 0 € | 1- CESSION DES TERRAINS | 3 976 593 € | 3 976 593 € | 0 € | 298 753 € |
| 2- MISE EN ETAT DES SOLS ET ARCHEOLOGIE | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | | | | | |
| 3- ETUDES D'URBANISME | 133 751 € | 133 751 € | 0 € | 0 € | 2- PRODUITS DIVERS | 344 € | 344 € | 0 € | 0 € |
| 4- COMMUNICATION - COMMERCIALISATION | 13 259 € | 13 259 € | 0 € | 0 € | 3- SUBVENTIONS | 171 449 € | 171 449 € | 0 € | 0 € |
| 5- VIABILITE + HONORAIRES OPERATIONNEL | 2 495 610 € | 2 477 977 € | 17 633 € | 21 126 € | | | | | |
| 6- DIVERS | 3 966 € | -942 € | 4 908 € | 0 € | | | | | |
| 7- FRAIS FINANCIERS | 121 348 € | 121 348 € | 0 € | 0 € | | | | | |
| 8- FRAIS DE GESTION | 257 241 € | 255 491 € | 1 751 € | 2 957 € | | | | | |
| 9- PARTICIPATION AUX EQUIPEMENTS | 215 265 € | 215 265 € | 0 € | 0 € | | | | | |
| 10-REPRISE D'EXCEDENT AVANT CLOTURE | 550 000 € | 450 000 € | 100 000 € | 450 000 € | | | | | |
| TOTAL DEPENSES HT | 4 148 387 € | 4 024 095 € | 124 292 € | 474 083 € | TOTAL RECETTES HT | 4 148 387 € | 4 148 387 € | 0 € | 298 753 € |
| 11- TVA VERSEE | 1 331 424 € | 1 326 916 € | 4 508 € | 61 115 € | 4-TVA REMBOURSEE | 1 331 424 € | 1 326 916 € | 4 508 € | 61 115 € |
| TOTAL DEPENSES TTC | 5 479 811 € | 5 351 011 € | 128 800 € | 535 198 € | TOTAL RECETTES TTC | 5 479 811 € | 5 475 303 € | 4 508 € | 359 867 € |
| Trésorerie cumulée au 31/12/2020 | | 124 292 € | | | | | | | |

Au 31 décembre 2020, les dépenses ont été réalisées à hauteur de 4 024 k€ et les recettes encaissées pour 4 148 k€, soit un excédent de 124 k€.

La clôture de cette opération interviendra finalement en 2021, une fois les derniers travaux relatifs au lot 36 réalisés.

Sur l'exercice 2021, il reste à réaliser : 24 k€ de travaux et honoraires (viabilisation lot 36), frais de régie et divers. Pas de recettes, toutes les cessions sont terminées.

L'excédent prévisionnel estimé à 100 000 € sera repris au budget principal 2021 au titre d'excédent de clôture, étant précisé que 450 000 € ont déjà été repris par anticipation en 2020.

ZAC SUD SEICHE

Bilan financier prévisionnel

SYNTHESE (en euros HT)

DAU-BC / 2021_02_15

| <u>DEPENSES</u> | TOTAL DU BILAN AU 31/12/2020 | REALISE 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 A 2022 | EXERCICE 2020 | <u>RECETTES</u> | TOTAL DU BILAN AU 31/12/2020 | REALISE 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 A 2022 | EXERCICE 2020 |
|---|------------------------------|---------------------|------------------------------|--------------------|--|------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|
| 1. ACQUISITIONS ET EVICTION | 348 516 € | 348 516 € | 0 € | 0 € | 1. CHARGES FONCIERES (LIBRE+AIDE) | 11 028 334 € | 11 028 334 € | 0 € | 0 € |
| 2. MISE EN ETAT DES SOLS ET ARCHEOLOGIE | 257 082 € | 257 082 € | 0 € | 0 € | 2. CESSION DES PROGRAMMES 4-5 | 250 645 € | 250 645 € | 0 € | 0 € |
| 3. ETUDES D'URBANISME | 123 146 € | 123 146 € | 0 € | 0 € | 3. CESSION DES PROGRAMMES 10-11 | 800 000 € | 800 000 € | 0 € | 0 € |
| 4. COMMUNICATION - COMMERCIALISATION | 35 368 € | 35 368 € | 0 € | 0 € | 4. SUBVENTIONS / PARTICIPATIONS AUTRES BUDGETS ANNEXES | 487 962 € | 112 646 € | 375 316 € | 0 € |
| 5. VIABILITE + HONORAIRES | 7 555 879 € | 7 211 242 € | 344 637 € | 228 653 € | 5. PRODUITS DIVERS | 11 311,5 € | 11 311 € | 0 € | 192 € |
| 6. DIVERS | 30 239 € | 30 239 € | 0 € | 0 € | | | | | 0 € |
| 7. FRAIS FINANCIERS | 66 599 € | 66 599 € | 0 € | 0 € | 12- VERSEMENT DEPOT GARANTIE | 16 000 € | 16 000 € | 0 € | 0 € |
| 8. FRAIS DE GESTION | 659 666 € | 648 551 € | 11 115 € | 9 858 € | | | | | |
| 9- PARTICIPATION AUX EQUIPEMENTS | 2 146 493 € | 2 101 064 € | 45 429 € | 552 997 € | | | | | |
| 10- EXCEDENTS D'OPERATION | 1 204 150 € | 895 000 € | 309 150 € | 425 000 € | | | | | |
| 11-PROTOCOLE FISCAL TVA DEDUCTIBLE 11% | 151 115 € | 151 115 € | 0 € | 0 € | | | | | |
| 12- REVERSEMENT DEPOT GARANTIE | 16 000 € | 0 € | 16 000 € | 0 € | | | | | |
| TOTAL DEPENSES HT | 12 594 252 € | 11 867 921 € | 726 331 € | 1 216 508 € | TOTAL RECETTES HT | 12 594 252 € | 12 218 936 € | 375 316 € | 192 € |
| 13- T.V.A. DECAISSEE ET REVERSEE | 3 660 983 € | 3 592 056 € | 68 927 € | 45 731 € | 6. T.V.A. ENCAISSEE ET REMBOURSEE | 3 660 983 € | 3 592 056 € | 68 927 € | 45 731 € |
| TOTAL DEPENSES TTC | 16 255 236 € | 15 459 977 € | 795 258 € | 1 262 239 € | TOTAL RECETTES TTC | 16 255 236 € | 15 810 992 € | 444 243 € | 45 922 € |
| Trésorerie cumulée au 31/12/2020 | 351 015 € | | | | | | | 0 € | 0 € |

Au 31 décembre 2020, les dépenses ont été réalisées à hauteur de 11 868 k€ et les recettes encaissées pour 12 219 k€, soit un excédent de 351 k€.

Sur le reste de la période 2021 – 2022, sont prévues :

* **dépenses** : 45 k€ de participation au titre du PEP correspondant au solde à verser au budget principal pour la construction de l'école sud, 11 k€ de frais de gestion et 345 k€ d'honoraires et travaux relatifs aux secteurs de requalification, 16 k€ pour remboursement de dépôt de garantie à NEXITY.

* **recettes** : tous les terrains sont commercialisés. Le budget annexe de l'Isle participera aux travaux des secteurs de requalifications et effacements de réseaux pour 375 k€.

La clôture de cette opération est prévue entre 2022 et 2023. L'excédent prévisionnel estimé à 309 k€ à ce jour, serait transféré au budget principal communal, montant qui s'ajoute aux 470 k€ et 425 k€ déjà repris respectivement en 2014 et 2020. **Il est proposé de reprendre en 2023 le solde de 300 k€. 35**

ZAC SECTEUR ISE

| Bilan financier prévisionnel | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|---|------------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| SYNTHESE (en euros HT) | | | | | | | | | | | |
| DAU/BC 2021 02 15 | TOTAL DU BILAN au 31/12/2020 | REALISE au 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 - 2025 | Exercice 2020 | Exercice 2021 | RECETTES | TOTAL DU BILAN au 31/12/2020 | REALISE au 31/12/2020 | RESTE A REALISER 2021 - 2025 | Exercice 2020 | Exercice 2021 |
| DEPENSES | | | | | | | | | | | |
| 1. ACQUISITIONS ET EVICTION | 1 357 927 € | 744 933 € | 612 994 € | 1 880 € | 612 994 € | 1. CHARGES FONCIERES | 16 901 866 € | 9 475 336 € | 7 426 530 € | 1 982 102 € | 766 445 € |
| 2. MISE EN ETAT DES SOLS ET ARCHEOLOGIE | 138 113 € | 72 613 € | 65 500 € | 0 € | 0 € | dont : | | | | | |
| 3. ETUDES D'URBANISME | 219 244 € | 219 244 € | 0 € | 0 € | 0 € | LOGEMENT AIDE (PLUS/AA) | 1 584 297 € | 1 244 197 € | 340 100 € | 1 041 129 € | 159 600 € |
| 4. COMMUNICATION - COMMERCIALISATION | 65 830 € | 47 830 € | 18 000 € | 3 826 € | 6 000 € | ACCESSION LIBRE | 15 317 748 € | 8 231 318 € | 7 086 430 € | 940 973 € | 606 845 € |
| 5. % CULTUREL / ARTS PLASTIQUES | 73 103 € | 18 103 € | 55 000 € | 0 € | 30 000 € | | | | | | |
| 6. VIABILITE + HONORAIRES DE CONCEPTION ET SUIVI MOE | 9 081 483 € | 4 438 188 € | 4 643 295 € | 1 471 958 € | 707 132 € | 2. PRODUITS DIVERS | 798,2 € | 798 € | 0 € | 264 € | 0 € |
| | | | | | | 3. SUBVENTION | 328 789 € | 228 789 € | 100 000 € | 228 789 € | 0 € |
| 7. DIVERS | 118 959 € | 73 668 € | 45 290 € | 11 210 € | 12 500 € | 4. PARTICIPATION COMMUNALE D'EQUILIBRE | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| 8. FRAIS FINANCIERS | 116 139 € | 0 € | 116 139 € | 0 € | 0 € | | | | | | |
| 9. FRAIS DE GESTION | 951 832 € | 575 582 € | 376 250 € | 85 761 € | 78 780 € | | | | | | |
| 10- PARTICIPATION AUX EQUIPEMENTS | 4 176 650 € | 3 416 066 € | 760 584 € | 1 666 839 € | 173 426 € | | | | | | |
| 11-REGULARISATION DE TVA (5%) | 78 395 € | 52 316 € | 26 079 € | 18 018 € | 6 294 € | | | | | | |
| 12- CAUTION DEGRADATION | 321 843 € | 36 156 € | 285 687 € | 13 254 € | 120 822 € | 5- CAUTION DEGRADATION | 324 878 € | 190 563 € | 134 315 € | 39 642 € | 15 467 € |
| * T.V.A. Sur dépenses 100% | 1 444 883 € | 975 582 € | 469 301 € | 297 775 € | 122 206 € | * T.V.A. encaissée sur ventes 100% | 3 222 286 € | 1 769 780 € | 1 452 506 € | 292 307 € | 138 539 € |
| * T.V.A. reversée sur recettes 100% | 3 222 286 € | 1 769 780 € | 1 452 506 € | 292 307 € | 138 539 € | * T.V.A.Remboursée sur dépenses 100% | 1 444 883 € | 975 582 € | 469 301 € | 297 775 € | 122 206 € |
| * T.V.A.sur dépenses affectées au PEP | 135 794 € | 83 520 € | 52 274 € | 62 590 € | 3 668 € | * T.V.A.sur dépenses affectées au PEP 95% | 135 794 € | 83 520 € | 52 274 € | 62 590 € | 3 668 € |
| 13-EXCEDENT D'OPERATION | 717 503 € | 0 € | 717 503 € | 0 € | 0 € | | | | | | |
| 14-Taxation constructibilité | 139 312 € | 132 623 € | 6 689 € | 13 353 € | 6 689 € | | | | | | |
| RBST K EMRPUNTE | 2 300 000 € | 0 € | 2 300 000 € | 0 € | 0 € | VERSEMENT K (Emprunt 1er) | 2 300 000 € | 0 € | 2 300 000 € | 0 € | 1 000 000 € |
| TOTAL DEPENSES HT | 17 556 331 € | 9 827 322 € | 7 729 010 € | 3 286 099 € | 1 754 637 € | TOTAL RECETTES HT | 17 556 331 € | 9 895 487 € | 7 660 845 € | 2 250 796 € | 1 781 912 € |
| 15. T.V.A. | 4 802 963 € | 2 828 882 € | 1 974 081 € | 652 672 € | 264 413 € | 6-. T.V.A. : | 4 802 963 € | 2 828 882 € | 1 974 081 € | 652 672 € | 264 413 € |
| TOTAL DEPENSES TTC | 22 359 294 € | 12 656 203 € | 9 703 091 € | 3 938 771 € | 2 019 050 € | TOTAL RECETTES TTC | 22 359 294 € | 12 724 368 € | 9 634 926 € | 2 903 468 € | 2 046 325 € |
| | | | | | | | 0 | | | | |
| tresor ht en solde cumulé au 31/12/2020 | | 68 165,00 € | | | | | | | | | |

Au 31 décembre 2020, les dépenses ont été réalisées à hauteur de 9 827 k€ et les recettes encaissées pour 9 895 k€, soit un excédent de 68 k€.

Au titre de l'exercice 2021, les dépenses sont estimées à 1 755 k€ pour 782 k€ de recettes, faisant apparaître un besoin de financement par emprunt de 1 M€.

A ce jour, l'opération nécessiterait de recourir à un volume de 2,3 M€ d'emprunt, et afficherait un excédent prévisionnel à terme de 717 k€, éléments susceptibles de variations en fonction des délais de maîtrise foncière sur la tranche 3.