

RAPPORT DEBAT ORIENTATION BUDGETAIRE 2021

Le caractère réglementaire du Débat d'Orientation Budgétaire

Première étape du cycle annuel du budget, le débat d'orientation budgétaire a pour objet de connaître les conditions d'élaboration du budget primitif et d'en présenter les priorités. Aussi, ce débat doit permettre à l'assemblée délibérante :

- de discuter des orientations budgétaires qui préfigurent les priorités qui seront affichées dans le budget primitif ;
- d'être informée sur l'évolution de la situation financière de la collectivité.

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

Ce débat a lieu en séance du Conseil Municipal le 02 février 2021, le budget primitif 2021 sera, quant à lui, présenté lors de la séance d'un prochain conseil municipal qui aura lieu à l'issue d'un délai de 2 mois. Le débat n'a pas lui-même de caractère décisionnel, la délibération ayant seulement pour objet de prendre acte de la tenue du débat.

I. Contexte général

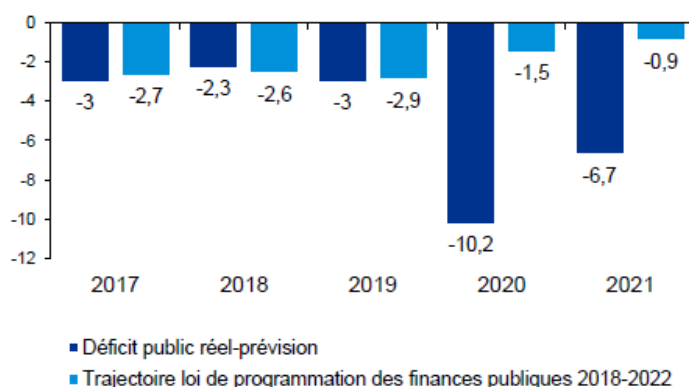
A) Contexte économique et financier

La loi de finances 2020-1721 pour 2021 a été publiée au Journal Officiel du 30/12 dernier. Le texte de cette loi comporte de nombreuses mesures de soutien aux entreprises touchées par les conséquences de la crise sanitaire ainsi que la mise en œuvre de la baisse des impôts de production.

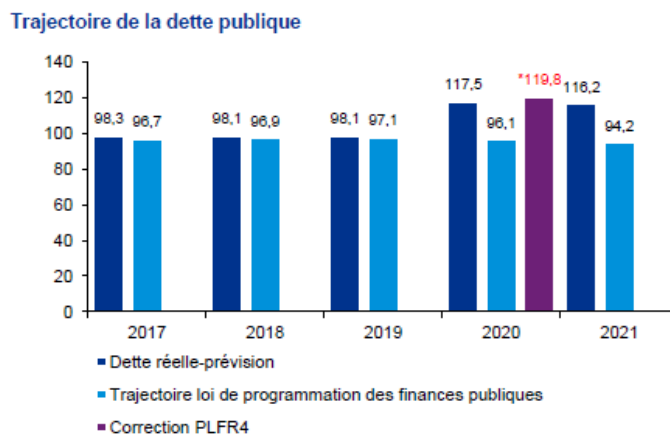
PIB – Avec une diminution de 8.3% selon les dernières publications de l'INSEE, le PIB de la France a chuté lourdement en 2020 sous les effets de la crise sanitaire et de l'arrêt des principales composantes de l'économie nationale lors du 1^{er} confinement. Selon les dernières projections du Gouvernement, les effets du plan de relance et de la reprise économique en général devrait faire remonter la croissance à 6% en 2021 avec un retour au niveau d'activité de fin 2019 attendu vers le 1^{er} trimestre 2022

Le déficit public – Supporté pour l'essentiel par l'Etat, le déficit public s'effondre pour 2020 à 10 % environ du PIB en raison d'une part de toutes les dépenses engagées pour lutter contre les conséquences économiques de la crise sanitaire et d'autre part de la baisse des recettes au regard des exonérations de charges & d'impôts décidées.

Trajectoire du déficit public



La dette publique – Sous l’effet d’un besoin de financer des déficits abyssaux, la dette publique a progressée fortement en 2020 pour atteindre près de 120% du PIB & elle ne devrait pas retrouver son niveau d’avant crise avant 2025 selon Bercy.



L’Emploi – Après une décrue amorcée depuis 2015, le taux de chômage rebondit fortement pour atteindre un niveau autour de 9% à la fin de l’année 2020.

L’inflation – D’après les publications de l’INSEE de décembre 2020, les prix à la consommation varient de 0 % sur 1 an soit une stabilité qui traduit la baisse générale d’activité (consommation & investissements). Selon certains scénarios, l’inflation s’établirait à + 0,6% en 2021 et + 1% en 2022.

B) Les mesures de soutien aux entreprises : Baisse des Impôts de production

Mesure clef du plan de relance et de l’objectif de relocalisation d’industries sur le territoire national, une réduction des impositions dites de production est décidée par la Loi de Finances 2021. Cela se traduit par l’articulation des 4 mesures suivantes :

- Réduction de moitié de la cotisation foncière des entreprises (CFE) et de la taxe foncière sur les propriétés bâties (TFPB) payées par les entreprises industrielles → **impact bloc communal** (communes – EPCI) à travers une baisse de moitié des valeurs locatives des locaux industriels déterminées selon la méthode dite « comptable »
- Réduction de moitié de la cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE) pour toutes les entreprises redevables de cet impôt → impact région
- Abaissement du taux de plafonnement de la contribution économique territoriale (CET) de 3 % à 2 %, pour garantir que toutes les entreprises, y compris celles qui sont éligibles à ce dispositif de plafonnement, bénéficient de la baisse de la CVAE et de la CFE,
- Mise en place d’une mesure permettant, sur délibération des collectivités locales, de prolonger de 3 ans l’exonération de Cotisation Economique Territorial (CFE & CVAE) en cas de création ou d’extension d’établissements intervenant à compter du 01/01/2021 → impact EPCI

Même si une compensation est prévue par rapport à la situation actuelle, cette mesure pourrait avoir pour conséquence de freiner la dynamique des bases fiscales.

C) La réforme de la taxe d'habitation (TH) :

Rappel des principes

Conformément à l'engagement du Président de la République, la TH pour les résidences principales est supprimée progressivement sur une période de 5 ans ce qui permet à tous les foyers fiscaux de bénéficier d'ici 2023 d'une hausse de leur pouvoir d'achat

Principe de Neutralité pour les communes

En contrepartie de la suppression de la TH, les communes bénéficient à compter de 2021 du reversement de la part départementale de la Taxe Foncier Bati (TFB) avec un système d'écrêtement ou de compensation.

L'écrêtement ou la compensation s'effectue de façon intégrale & pérenne dès 2021 à travers le jeu d'un Coefficient Correcteur « CoCo » qui assure la neutralité financière de la réforme pour les communes. Ce « CoCo » sera calculé en 2021 et sera fixe. D'après les projections qui nous ont été communiquées fin 2019, il devrait s'établir à 0.8475 environ pour notre commune qui devrait donc se situer dans la situation d'un écrêtement.

A titre indicatif, la TH s'élevait à 665 K€ pour 2020.

D) Principales mesures relatives aux collectivités locales

La Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) du bloc communal est annoncée stable avec un écrêtement de la Dotation forfaitaire (DF) et une augmentation des dotations de péréquation notamment de la Dotation de Solidarité Rurale (DSR). A titre indicatif la DF & la DSR s'élevait respectivement à 241,7 K€ & 226,6 k€ en 2020.

L'enveloppe du fonds national de péréquation des ressources intercommunales et communales (FPIC), mécanisme de péréquation horizontale devrait rester stable.

Le niveau historiquement élevé en 2020 des dotations de soutien à l'investissement (comprenant DSIL & DETR) serait maintenu pour 2021.

II - Positionnement finances locales

Présentation de l'évolution des masses budgétaires et des principaux agrégats :

| Sources DGFIP | MONTANT TOTAL K€ | | | MONTANT € PAR HAB | | | | | |
|---|------------------|-------|-------|-------------------|------|------|----------------------|-------|-------|
| | LOUVERNE | | | LOUVERNE | | | STRATE 3500 à 5000 h | | |
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2017 | 2018 | 2019 | 2017 | 2018 | 2019 |
| OPERATIONS DE FONCTIONNEMENT | | | | | | | | | |
| TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A | 4334 | 4104 | 5738 | 1033 | 964 | 1327 | 1 052 | 1 048 | 1 069 |
| Dont : Impôts Locaux | 1855 | 1913 | 2169 | 442 | 450 | 502 | 439 | 443 | 454 |
| Dont Autres impôts et taxes | 168 | 161 | 171 | 40 | 38 | 40 | 67 | 67 | 68 |
| Dont Dotation globale de fonctionnement | 484 | 479 | 468 | 115 | 112 | 108 | 146 | 145 | 147 |
| TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B | 3333 | 3086 | 4670 | 795 | 725 | 1080 | 917 | 911 | 927 |
| dont : Charges de personnel | 1721 | 1652 | 1674 | 410 | 388 | 387 | 447 | 442 | 446 |
| Dont Achats et charges externes | 810 | 806 | 991 | 193 | 189 | 229 | 236 | 241 | 247 |
| Dont Charges financières | 53 | 53 | 47 | 13 | 13 | 11 | 25 | 23 | 22 |
| RESULTAT COMPTABLE = A - B = R | 1001 | 1018 | 1068 | 239 | 239 | 247 | 135 | 137 | 142 |
| OPERATIONS D'INVESTISSEMENT | | | | | | | | | |
| TOTAL DES RESSOURCES D'INVESTISSEMENT = C | 2829 | 2570 | 3926 | 675 | 604 | 908 | 429 | 441 | 460 |
| dont : Emprunts bancaires et dettes assimilées | 800 | 540 | 360 | 191 | 127 | 83 | 74 | 73 | 73 |
| Dont Subventions reçues | 242 | 508 | 424 | 58 | 119 | 98 | 60 | 70 | 75 |
| Dont Taxe d'aménagement | | | 167 | 0 | 0 | 39 | | | 18 |
| Dont FCTVA | 273 | 144 | 271 | 65 | 34 | 63 | 35 | 38 | 44 |
| TOTAL DES EMPLOIS D'INVESTISSEMENT = D | 1599 | 2689 | 3513 | 381 | 632 | 813 | 414 | 446 | 480 |
| dont : Dépenses d'équipement | 1 202 | 2 363 | 2 401 | 287 | 555 | 555 | 304 | 344 | 372 |
| Dont Remboursement d'emprunts et dettes assimilées | 276 | 309 | 228 | 66 | 73 | 53 | 80 | 78 | 77 |
| = Besoin ou capacité de financement de la section d'in | -1 231 | 119 | -414 | -293 | 28 | -96 | -16 | 5 | 20 |
| Résultat d'ensemble = R - E | 2232 | 899 | 1481 | 532 | 211 | 343 | 150 | 131 | 122 |
| AUTOFINANCEMENT | | | | | | | | | |
| Excédent brut de fonctionnement | 1255 | 1133 | 1313 | 299 | 266 | 304 | 200 | 203 | 208 |
| Capacité d'autofinancement = CAF | 1227 | 1231 | 1275 | 292 | 289 | 295 | 179 | 183 | 191 |
| CAF nette du remboursement en capital des emprunts | 951 | 922 | 1048 | 227 | 217 | 242 | 99 | 105 | 115 |
| ENDETTEMENT | | | | | | | | | |
| Encours total de la dette au 31 décembre N | 2054 | 2283 | 2415 | 490 | 536 | 559 | 770 | 762 | 751 |
| Encours des dettes bancaires et assimilées | 2048 | 2279 | 2411 | 488 | 535 | 558 | 755 | 747 | 734 |
| Annuité de la dette | 329 | 363 | 275 | 79 | 85 | 64 | 104 | 100 | 97 |
| FONDS DE ROULEMENT | 1669 | 1561 | 2023 | 398 | 367 | 468 | 335 | 337 | 336 |
| ELEMENTS DE FISCALITE | | | | | | | | | |
| BASES | | | | | | | | | |
| Taxe d'habitation (y compris THLV) | 4 346 | 4 447 | 4 596 | 1036 | 1045 | 1063 | 1375 | 1382 | 1423 |
| Taxe foncière sur les propriétés bâties | 5563 | 5916 | 7033 | 1326 | 1390 | 1627 | 1217 | 1220 | 1251 |
| Taxe foncière sur les propriétés non bâties | 168 | 168 | 176 | 40 | 39 | 41 | 25 | 26 | 27 |
| Taxe | | | | | | | | | |
| Taxe d'habitation (y compris THLV) | 606 | 632 | 654 | 144 | 149 | 151 | 195 | 197 | 203 |
| Taxe foncière sur les propriétés bâties | 1122 | 1217 | 1443 | 267 | 286 | 334 | 230 | 230 | 237 |
| Taxe foncière sur les propriétés non bâties | 63 | 64 | 68 | 15 | 15 | 16 | 12 | 13 | 13 |

La comparaison des chiffres 2019 nous permet de positionner notre commune par rapport à celles de la même strate nationale.

L'année 2019 a été marquée par des opérations exceptionnelles sur cessions sans impact en résultat mais qui ont eu pour effet de gonfler pour 1351 K€ les produits et charges de fonctionnement dans les données DGFIP ce qui conduit à une lecture erronée par rapport à la moyenne de la strate. Ainsi si on retraitait ces opérations,

- Les produits de fonctionnement par habitant de notre commune sont légèrement inférieurs à la moyenne nationale malgré l'appui des contributions directes. A noter une relative faiblesse de la Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) inférieure de 26.5% à la moyenne nationale.
- Les charges de Fonctionnement par habitant ressortiraient à 768 € par habitant soit un montant inférieur de 17% à la strate ce qui traduit une maîtrise d'ensemble de nos charges de gestion dont la moitié se rapportent aux charges du personnel.

Concernant les éléments de fiscalité, si la TH perçue par habitant de 151 € s'avère inférieure à 25.6% à la moyenne nationale de la strate, la TFB à 334 € / habitant apparait en revanche nettement

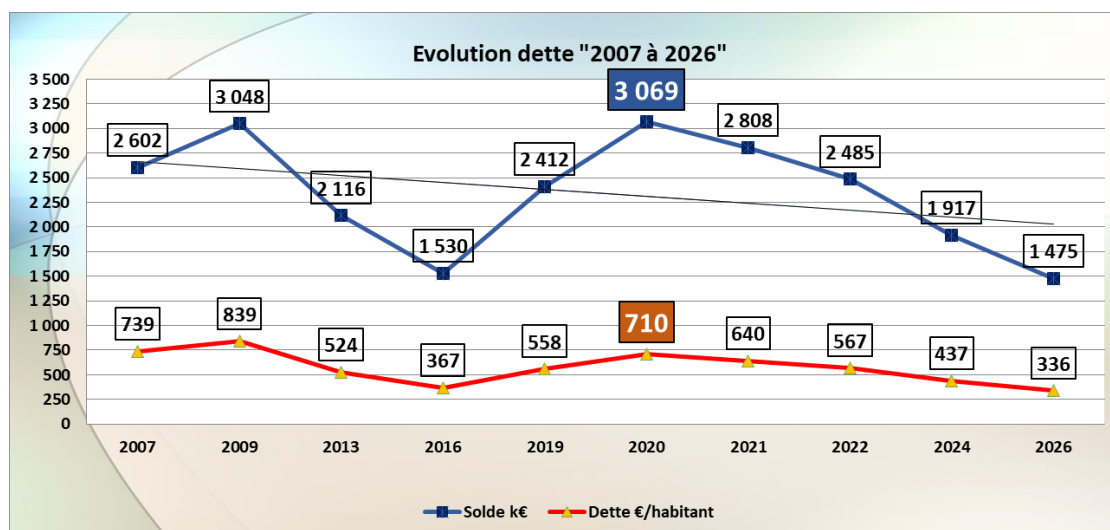
supérieure à cette moyenne soit + 40.9% ce grâce à la contribution des entreprises à caractère industriel.

En conséquence, grâce au développement de la contribution du foncier bâti, notre résultat comptable 2019 par habitant ressort à 247 € contre 147 € pour la strate. Cet écart favorable se retrouve de la même façon au niveau des données d'autofinancement.

III. Point sur notre endettement

Projection de la dette Budget Principal.

| ETABLISSEMENT BANCAIRE | ANNEE REALISATION | TAUX CONTRACTUEL | | DUREE (ANNEE) | CAPITAL | |
|---|-------------------|------------------|---------|---------------|-----------|------------------|
| | | INDEX | MONTANT | | INITIAL | CRD 31/12/2020 |
| CAISSE DES DEPOTS | 2004 | LIVRET A | | 28 | 91 831 | 45 185 |
| CREDIT MUTUEL | 2007 | FIXE | 4,24 | 20 | 300 000 | 132 246 |
| CREDIT MUTUEL | 2007 | FIXE | 4,08 | 15 | 550 000 | 93 071 |
| CREDIT AGRICOLE | 2009 | FIXE | 4,46 | 15 | 450 000 | 150 049 |
| CREDIT AGRICOLE | 2009 | CAPE | 3,10 | 12 | 335 642 | 121 196 |
| CREDIT AGRICOLE | 2014 | FIXE | 3,68 | 15 | 280 000 | 172 749 |
| CREDIT AGRICOLE | 2017 | FIXE | 1,40 | 15 | 800 000 | 628 045 |
| CREDIT AGRICOLE | 2018 | FIXE | 1,55 | 15 | 400 000 | 350 546 |
| CREDIT AGRICOLE | 2018 | FIXE | 1,15 | 15 | 400 000 | 375 415 |
| CREDIT AGRICOLE | 2019 | FIXE | 1,15 | 15 | 100 000 | 1 000 000 |
| | 2020 | | | | 900 000 | |
| TOTAL DETTE AU 31/12/2020 | | | | | | 3 068 502 |
| DONT REPARTITION PAR TAUX (avec indication taux moyen) | | FIXE | 1,81 | | 2 902 120 | 94,6% |
| | | CAPE | 1,69 | | 121 196 | 3,9% |
| | | LIVRET A | 1,30 | | 45 185 | 1,5% |



L'encours de la dette du budget principal au 31/12/2020 est de 3.068.502 € avec un taux moyen de 1.8%. Près de 95% de la dette étant en taux fixe, le risque taux est quasiment inexistant. A noter que

le niveau de la dette est équivalent à celui de 2009 étant précisé que le nombre d'habitants était à cette époque plus faible.

Pour mémoire, le solde de 900 K€ sur l'emprunt de 1.800 K€ engagé en décembre 2017 au titre du financement des travaux « centre-bourg » a été réalisé en fin d'année 2020.

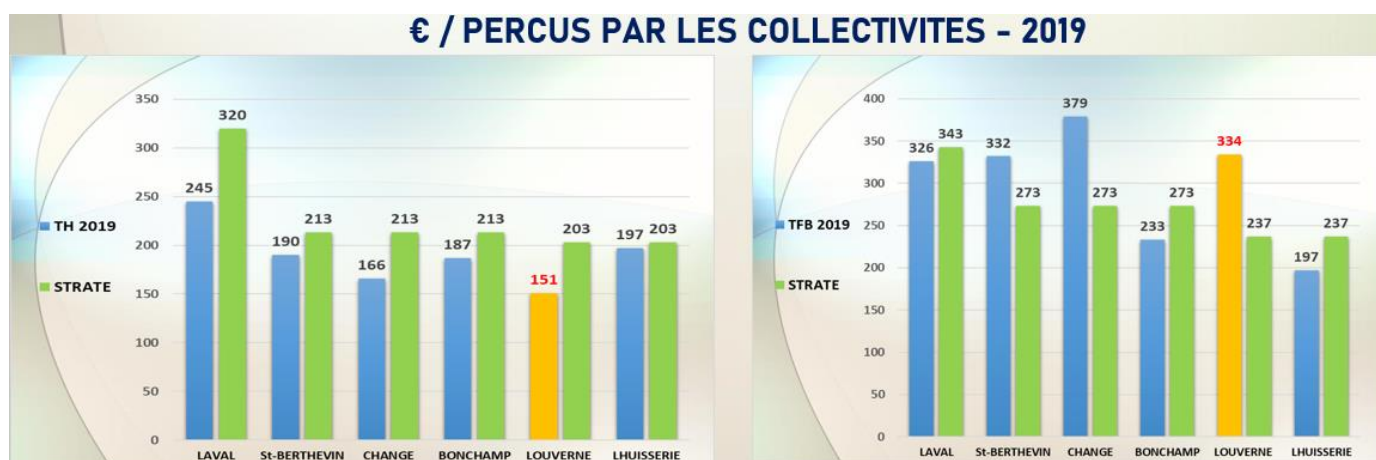
Au 31/12/2020, notre capacité de désendettement (encours de la dette 3069 K€ / 1354 K€ d'épargne brute est de 2,27 années (2,55 années sans tenir compte des 150 K€ de contribution du budget annexe lotissement).

Notre encours de dette par habitant s'élève à 710 € au 31/12/2020, celui de la moyenne nationale de la strate étant à 736 € pour 2019 suivant les données DGFiP. (Donnée 2020 non disponible)

IV. Point sur notre fiscalité

Références fiscales locales :

| Communes | Population (base INSEE 01/01/2021) | TAXE HABITATION | | | | TAXE FONCIER BATI | | | | TAXE FONCIER NON BATI | | | |
|-----------------|--|-----------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| LAVAL | 49 573 | 19,96 | 19,96 | 19,96 | 19,96 | 25,91 | 25,91 | 25,91 | 25,91 | 35,96 | 35,96 | 35,95 | 35,95 |
| St-BERTHEVIN | 7 348 | 15,00 | 15,00 | 15,00 | 15,00 | 22,80 | 22,80 | 22,80 | 22,80 | 38,98 | 38,98 | 38,98 | 38,98 |
| CHANGE | 6 128 | 11,95 | 11,95 | 11,95 | 11,95 | 18,40 | 18,40 | 18,40 | 18,40 | 32,00 | 32,00 | 32,00 | 32,00 |
| BONCHAMP | 6 087 | 16,03 | 16,03 | 16,92 | 16,92 | 21,97 | 21,97 | 23,18 | 23,18 | 39,47 | 39,47 | 41,65 | 41,65 |
| LOUVERNE | 4 386 | 13,94 | 13,94 | 14,22 | 14,22 | 20,16 | 20,16 | 20,56 | 20,56 | 37,69 | 37,69 | 38,44 | 38,44 |
| LHUISSERIE | 4 275 | 14,08 | 14,78 | 14,78 | 14,78 | 24,14 | 25,34 | 25,34 | 25,34 | 37,22 | 39,09 | 39,09 | 39,09 |



Notre commune se situe en second rang en taux TH et TFB avec des taux inférieurs aux communes voisines à population plus importante (excepté CHANGE). Notre faiblesse constatée des valeurs locatives se traduit par des ressources TH/habitants inférieures de 26% à celles de notre strate alors que celles issues de TFB sont supérieures de 41% comme évoqué précédemment.

On rappelle que la taxe d'habitation ne sera plus perçue par notre commune à compter de 2021 mais cela sera sans impact négatif sur nos finances du fait du système de compensation mis en place.

V. projection 2021

| PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRINCIPAL - SECTION FONCTIONNEMENT | | | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| LIBELLES | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | | 2021 | |
| | Réalisations CA | Réalisations CA | Réalisations CA | Prévisions BP | Projection CA | Prévisions BP | |
| RECETTES | Remboursement charges personnel | 70 454 | 47 087 | 39 419 | 50 000 | 103 152 | 50 000 |
| | Produit des services et ventes (hors produits exceptionnels) | 455 459 | 466 691 | 493 445 | 498 078 | 345 207 | 427 543 |
| | Contribution directes Louverné | 1 823 476 | 1 913 480 | 2 164 732 | 2 245 209 | 2 278 443 | 2 280 000 |
| | Autres contributions | 580 768 | 543 695 | 520 295 | 475 235 | 480 606 | 444 191 |
| | Dotations et subventions | 867 256 | 857 548 | 796 738 | 826 610 | 843 699 | 820 610 |
| | Revenus des immeubles | 142 150 | 170 533 | 144 783 | 135 000 | 69 504 | 30 000 |
| | Produits exceptionnels et financiers | 37 852 | 19 803 | 12 086 | 5 000 | 30 676 | 5 000 |
| TOTAL RECETTES A | 3 977 416 | 4 018 837 | 4 171 499 | 4 235 132 | 4 151 287 | 4 057 344 | |
| DEPENSES | Achat | 503 042 | 532 117 | 553 328 | 552 740 | 469 672 | 529 500 |
| | Services extérieurs | 194 329 | 169 471 | 337 989 | 326 800 | 286 961 | 306 000 |
| | Autres services extérieurs | 112 135 | 106 958 | 100 058 | 125 550 | 64 180 | 99 000 |
| | Impôts et taxes | 14 615 | 18 466 | 16 843 | 16 800 | 11 237 | 12 800 |
| | Charges du personnel | 1 791 426 | 1 696 656 | 1 713 238 | 1 855 000 | 1 784 582 | 1 862 000 |
| | Rembst taxe Jeunes Agriculteurs+ FPIC | 16 786 | 17 270 | 5 100 | 6 000 | 7 893 | 8 000 |
| | Autres charges de gestion courante | 306 807 | 325 441 | 379 142 | 383 231 | 304 889 | 375 706 |
| | Charges exception et provisions (67 & 68) | 13 072 | 20 355 | 482 | 5 000 | 3 747 | 6 500 |
| | SOUS TOTAL | 2 952 213 | 2 886 734 | 3 106 179 | 3 271 121 | 2 933 160 | 3 199 506 |
| | Intérêts | 53 285 | 53 414 | 47 314 | 45 900 | 48 924 | 56 000 |
| Capital de la dette | 277 755 | 313 128 | 227 947 | 242 708 | 242 708 | 311 000 | |
| TOTAL DEPENSES B | 3 283 253 | 3 253 277 | 3 381 440 | 3 559 729 | 3 224 792 | 3 566 506 | |
| Autofinancement net des invest C=A-B | 694 163 | 765 561 | 790 058 | 675 403 | 926 496 | 490 838 | |
| AUTRES | Lotissement | 180 844 | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| | Travaux en régie | 73 935 | 0 | 108 863 | 46 484 | 34 303 | 35 000 |
| | Dépenses imprévues | | | | 70 000 | | 70 000 |
| TOTAL RECETTES EXCEPTIONNELLES D | 254 779 | 150 000 | 258 863 | 126 484 | 184 303 | 115 000 | |
| Autofinancement apparent E=C+D | 948 942 | 915 561 | 1 048 921 | 801 887 | 1 110 799 | 605 838 | |
| Rbst Capital/Dette F | 277 755 | 313 128 | 227 947 | 242 708 | 242 708 | 311 000 | |
| Dotations aux amortissements G | 225 643 | 210 588 | 209 081 | 231 484 | 231 484 | 235 000 | |
| H=D+F-G | 1 001 054 | 1 018 102 | 1 067 787 | 813 111 | 1 122 023 | 681 838 | |
| Reports | 8 283 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| RESULTAT DE CLOTURE J=H+I | 1 009 337 | 1 018 102 | 1 067 787 | 813 111 | 1 122 023 | 681 838 | |

Année 2020

Malgré un recul global de 84 k€ des recettes par rapport au BP 2020 (provenant pour -153 K€ produits des services et -65 K€ revenus des immeubles), le réalisé de l'année 2020 affiche une projection de résultat de clôture supérieur à celui de 2019 soit 1.122 K€ contre 1.068 K€ ce grâce à une maîtrise des dépenses sur l'ensemble des postes soit -173 k€ par rapport au réalisé 2019 cela malgré l'augmentation attendue des charges de personnel (+71 K€) du fait d'embauches (notamment responsable technique).

Année 2021

Le contexte sanitaire étant encore très incertain à ce jour, les prévisions de recettes (hors lotissement & travaux en régie) sont positionnées pour 2021 à 4.057 K€ par mesure de prudence soit quasiment 100 K€ de moins que celles réalisées en 2020 (4151 k€) étant précisé qu'il était prévu 4.235 K€ au BP 2020. Ces recettes prévisionnelles reposent principalement sur les contributions directes qui ont été chiffrées au niveau de 2020 soit 2.280 K€ (56% du total des recettes). Par prudence concernant les revenus des immeubles, il n'a pas été tenu compte des produits de locations de salles & les produits des services ont été diminués par rapport au réalisé 2019 & au BP 2020.

Concernant les charges prévisionnelles 2021 (hors frais financiers), elles sont positionnées à 3.200 K€ contre 2.933 K€ en réalisé 2019 & 3.106 K€ en réalisé 2020. Il est tenu compte de la poursuite d'une part de l'entretien des bâtiments & de la voirie et d'autre part de l'accompagnement financier des associations. Les charges de personnel 2021 évoluent de 8.7 % par rapport aux réalisations 2019 & de

4.3% sur celles de l'année 2020 pour laquelle les embauches effectuées n'avaient pas un impact entier de 12 mois.

Les recettes exceptionnelles provenant du budget annexe lotissement ainsi que les dépenses imprévues sont retenues pour des montants identiques au passé soit respectivement 150 K€ & 70 K€.

L'autofinancement apparent prévisionnel s'établit à 605 K€ pour 2021 montant inférieur à celui pour le BP 2020 & aux réalisés des années 2017 à 2020.

Compte tenu de ces prévisions, le résultat de clôture ressortirait à 682 K€ pour l'année 2021 alors qu'il dépassait 1 M€ en réalisations pour chacune des années 2017 à 2020

VI. Projets 2021

Ce résultat de clôture de la section fonctionnement d'un montant de 682 K est repris dans le tableau de la section investissement ci-après :

| PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET PRINCIPAL - SECTION INVESTISSEMENT | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| Libellé | DEPENSES | | | RECETTES | | |
| | Dépenses engagées | Nouvelles | Inscriptions BP 2021 | Recettes engagées | Nouvelles | Inscriptions BP 2021 |
| Reversement DETR / salle H Bouché | 215 | | 215 | | | 0 |
| Travaux en régie | | 35 000 | 35 000 | | | 0 |
| FCTVA | | | 0 | | 230 000 | 230 000 |
| Taxe d'Aménagement | | 56 700 | 56 700 | | | 0 |
| Dépôt et cautionnements versés (dépôts Garantie) Avances sur marchés. | 570 | 0 | 570 | 570 | | 570 |
| Subvention d'équipement personnes privées | | 10 000 | 10 000 | | | 0 |
| Subv Equipement Méduane Habitat*Cession Maison+refacturation démolition et gaz | 117 500 | 138 500 | 256 000 | 200 000 | 83 000 | 283 000 |
| Centre bourg - Tx réhabilitation | 504 457 | 80 000 | 584 457 | 123 958 | | 123 958 |
| Achat terrains non bâtis | 300 | 15 000 | 15 300 | | | 0 |
| Groupe scolaire, sécurisation - Mairie site internet | 276 | | 276 | | | 0 |
| Logements instituteurs et poste - Tx Isolation | 176 449 | 102 914 | 279 363 | | 102 317 | 102 317 |
| Divers Bâtiments | 22 473 | 148 900 | 171 373 | | | 0 |
| Divers voirie, éclairage, piste cyclable | 18 235 | 159 072 | 177 307 | 46 977 | 50 279 | 97 256 |
| Aires de quartier, Vannerie, hameaux, jardins familiaux, cimetiere, signalétique | 15 364 | 60 000 | 75 364 | | | 0 |
| Achats de Matériels 2020 | 12 622 | 85 150 | 97 772 | | 1 000 | 1 000 |
| Installations sportives - extension salle de sports HB | 1 823 671 | 65 906 | 1 889 577 | 153 668 | 311 764 | 465 432 |
| Installations sportives - extension vestiaires foot | | 150 000 | 150 000 | | | 0 |
| Espace Jeunesse | 28 896 | 523 454 | 552 350 | 100 000 | 285 785 | 385 785 |
| Ancienne mairie | | 20 000 | 20 000 | | | 0 |
| Le vallon de BARBE | | 24 000 | 24 000 | | | 0 |
| Provisions acquisitions ou Pole Culturel | | 200 000 | 200 000 | | | 0 |
| Dépenses imprévues et divers | | 59 144 | 59 144 | | | 0 |
| SOUS- TOTAL | 2 721 028 | 1 933 740 | 4 654 768 | 625 173 | 1 064 145 | 1 689 318 |
| Résultat prévisionnel section fonctionnement | | | | | 681 838 | 681 838 |
| Amortissements | | | | | 235 000 | 235 000 |
| Emprunts - remboursements / souscription | | 311 000 | 311 000 | 1 675 | | |
| Aff Résultats exercice 2020 / FONCT (1122023 €) + INVEST (1237589€) | | | | | 2 359 612 | 2 359 612 |
| TOTAL | 2 721 028 | 2 244 740 | 4 965 768 | 626 848 | 4 340 595 | 4 965 768 |

Compte tenu des dépenses engagées au 31/12/2020 d'un montant de 2.721 K€ et de dépenses nouvelles d'investissements auxquelles s'ajoute 311 K€ de remboursement de la dette chiffrées à 1.934 K€, il serait inscrit 4.966 K€ au BP 2021.

Ce programme d'investissements 2021 retient la finalisation de l'aménagement du centre-ville, l'achèvement d'une part de l'extension de la salle Hélène Boucher et d'autre part des travaux d'isolation des logements instituteurs & de la poste, la construction de l'espace jeunes, les extensions de l'atelier des services techniques et des vestiaires du Foot, les travaux d'entretien des bâtiments (notamment la toiture du restaurant scolaire), la poursuite de travaux de réfections des trottoirs &

d'aménagements de quartiers sans oublier les investissements récurrents tels les besoins en matériels divers. Des provisions sont par ailleurs positionnées pour les études des projets « vallon de Barbé » et réhabilitation ancienne mairie ainsi que pour des acquisitions immobilières et projet Centre culturel.

Pour financer ce programme d'investissement, outre le résultat 2021 de la section fonctionnement (682 K€), contribueront l'affectation des résultats significatifs attendus pour 2020 (2360 K€), le FCTVA estimé à 230 K€ ainsi que les subventions d'un montant de 1.176 K€ (dont 425 K€ sont engagées au 31/12/2020).

Il est précisé que ce programme d'investissements ne tient pas compte de l'acquisition d'une ou plusieurs cellules commerciales que notre commune serait amenée à effectuer en 2021 & les années suivantes dans le cadre d'un portage foncier pour aider à l'installation de nouveaux commerces. Un budget annexe sera créé à ce titre pour isoler les opérations acquisition-financement-location

ENJEUX POUR LA COMMUNE

- Avoir pour objectif de préserver la qualité du service public pour orienter utilement nos dépenses de fonctionnement et d'investissement.
- Trouver de nouveaux commerces sachant notre commune n'est pas reconnue zone de carence
- Maintenir la maîtrise de nos frais de fonctionnement et notamment des charges de personnel, même dans le contexte du développement de nos services pour préserver notre capacité d'autofinancement & garantir une capacité d'investissement significative.
- Poursuivre notre programme d'investissements pour répondre aux besoins exprimés et à l'évolution démographique de la commune
- Être prudent dans nos investissements afin ne pas recourir démesurément à l'emprunt car il faut avoir à l'esprit que les contributions de Laval Agglomération et les dotations de l'état pourraient avoir à moyen & long terme une tendance baissière compte tenu de la détérioration de la situation financière au niveau national.
- Poursuivre avec Laval Agglomération la recherche dynamique de recettes foncières industrielles supplémentaires au travers du développement des entreprises (extensions, créations...).
- Maintenir les taux de notre foncier bâti pour conserver notre attractivité.

Nos leviers

1 – Suivre le développement industriel source de TFB malgré une dynamique moindre que par le passé du fait de la réforme de la baisse des impôts de production.

2 – Maîtriser les charges de fonctionnement & leur évolution par rapport à celle des recettes

3 – Planifier nos investissements au regard de notre capacité d'autofinancement, des dépenses récurrentes, de l'évolution de notre dette & de l'opportunité d'octroi de subventions.

4 – Optimiser la recherche de subventions pour financer nos projets d'investissements

5 – Poursuivre un développement maîtrisé et régulier de nos zones d'habitat

6 – En cas de besoin agir sur le taux du foncier Bâti qui reste désormais notre seul moyen d'action en matière de contributions directes