



Débat d'orientation budgétaire (DOB)

Année 2021

**Présentation du rapport
d'orientation budgétaire**

Conseil Municipal du 17/02/2021

RETROSPECTIVE 2020 :

Données générales du budget principal

RESULTATS et FONDS DE ROULEMENT du BUDGET PRINCIPAL 2020

FONCTIONNEMENT

| | |
|---|-------------------|
| Dépenses de fonctionnement au 31.12.2020 | -2 565 719,03 |
| Recettes de fonctionnement au 31.12.2020 | 3 065 676,57 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 499 957,54 |
| Excédent 2019 | 463 438,48 |
| RÉSULTATS DÉFINITIFS 2020 | 963 396,02 |

INVESTISSEMENT

| | |
|--|---|
| Dépenses d'investissement au 31.12.2020 | -872 712,95 |
| Recettes d'investissement au 31.12.2020 | 735 589,57 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | -137 123,38 |
| Déficit 2019 | -291 252,44 |
| RESULTATS DEFINITIFS 2020 | -428 375,82 <small>imputation en 001 dépenses inv.</small> |
| RECETTES REPORTEES RAR budget N+1 | 91 397,00 <small>dont éventuel emprunt contracté sur année N</small> |
| DEPENSES REPORTEES RAR budget N+1 | -316 463,00 <small>incluant uniquement les opérations engagées au 31/12/2020</small> |
| Diff. recettes réservées - crédits réservés | -225 066,00 A |
| Besoin de financement d'investissement | -653 441,82 |

ECLATEMENT DU RESULTAT DEFINITIF DE FCT. AVEC REPRISE SUR CHAQUE SECTION AU BP 2021

| | | | |
|---|-------------------|---|-------------------|
| En Fonctionnement (imputation en 002 recettes fct.) | 309 954,20 | } | B |
| RESULTAT DEFINITIF DE FONCTIONNEMENT | | | 963 396,02 |
| En Investissement (imputation en 1068 recettes inv.) | 653 441,82 | | |

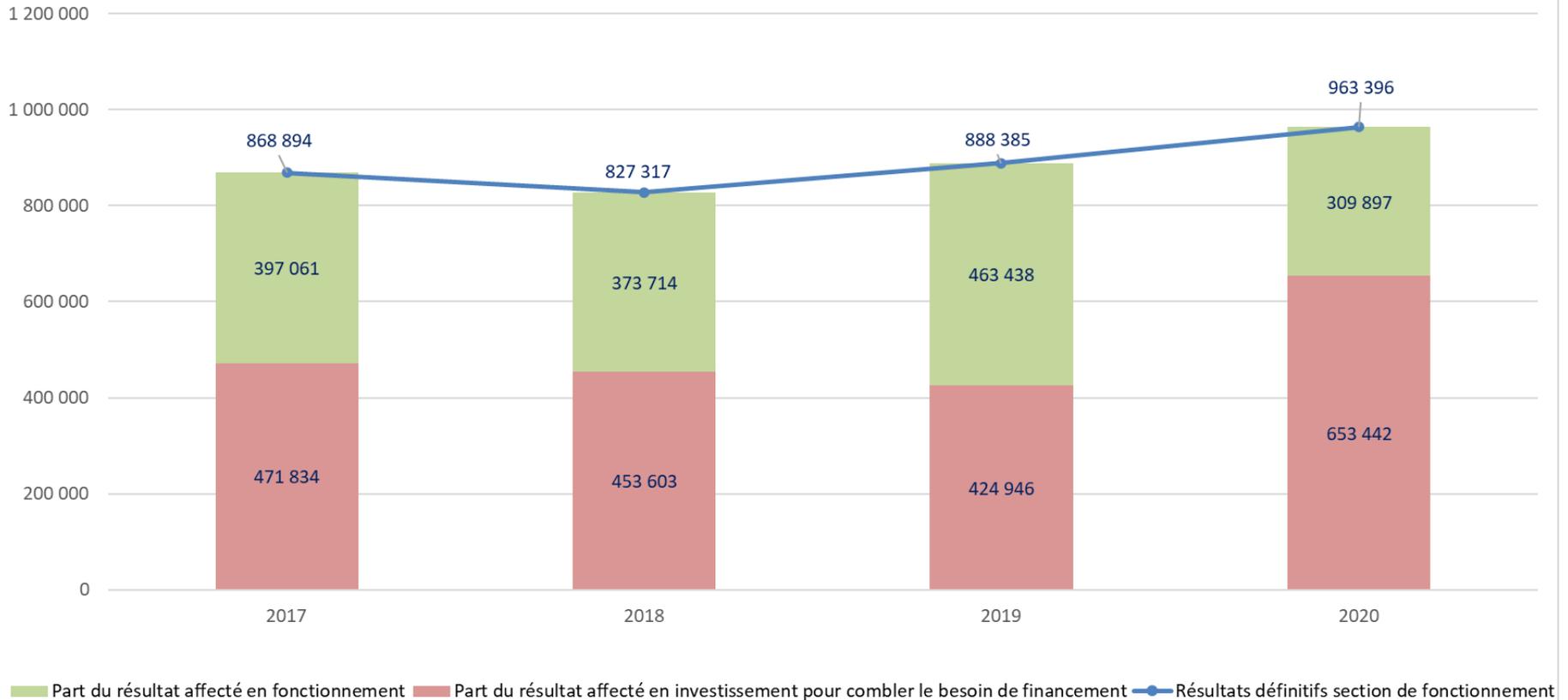
FONDS DE ROULEMENT DEFINITIF AU 31/12/2020

- A + B

535 020,20

RETROSPECTIVE 2020 : Données générales du budget principal

Evolution avec répartition du résultat définitif de fonctionnement de 2017 à 2020

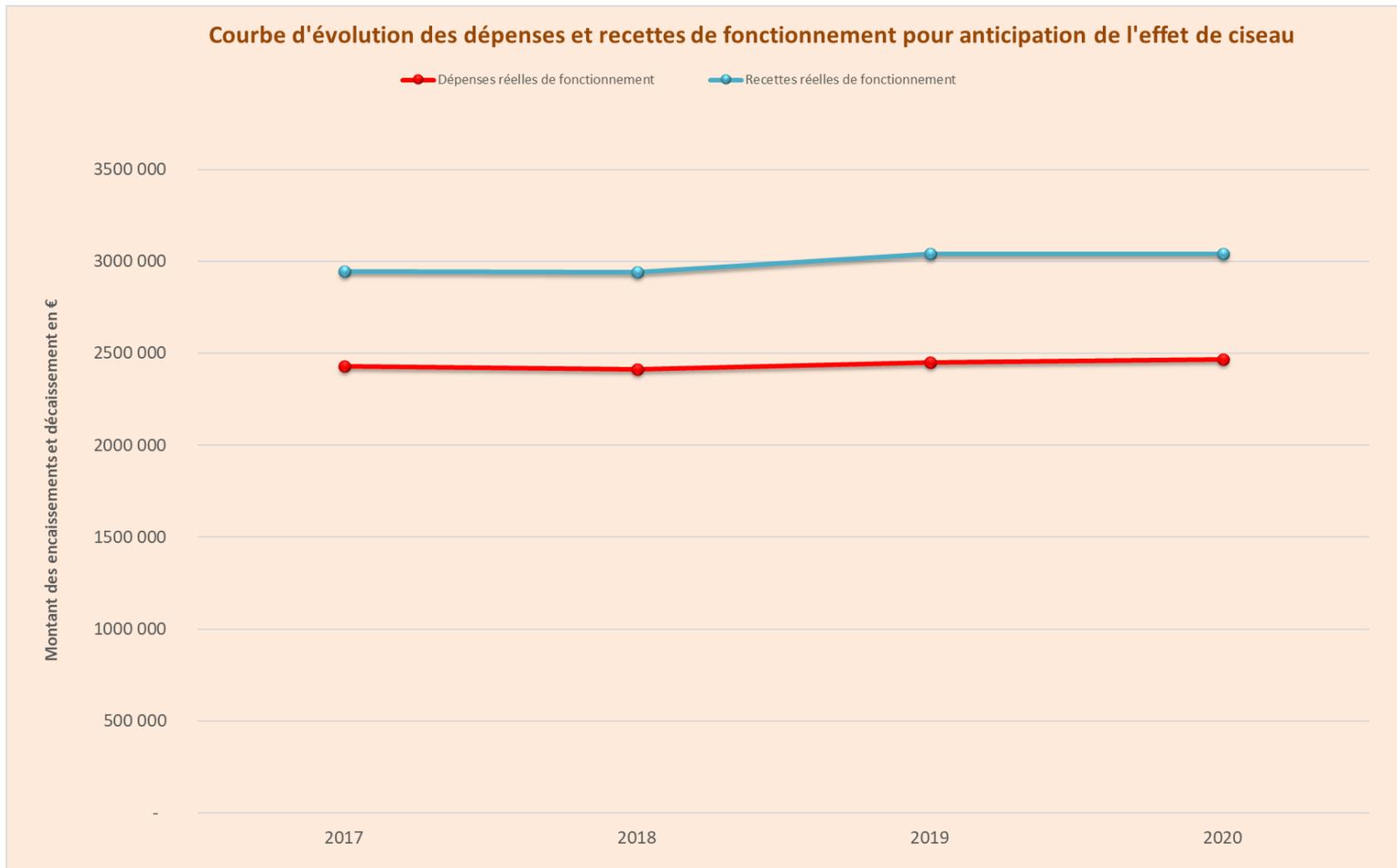


L'exercice 2020 débouche sur un **résultat définitif de fonctionnement probant**, dont il **conviendra néanmoins de surveiller l'évolution future**, en raison des 2 éléments suivants :

- **l'importante part affectée au besoin de financement**, généré par une politique d'investissement relativement soutenue (*tels que le traduisent les engagements actés au 31/12/2020 pour 316 463 €*)
- **un fonds de roulement relativement correct mais accompagné d'une variation négative**, diminuant ainsi la réserve constituée en fonds propres, symbole de santé et d'autonomie financière

RETROSPECTIVE 2020 : Les soldes intermédiaires de gestion

Conséquence directe des impacts financiers de la crise sanitaire du Covid-19, on peut constater ci-dessous un ralentissement timide de la courbe des recettes par rapport à celle des dépenses, justifiant notamment le recul parallèle des différents niveaux d'épargne.



RETROSPECTIVE 2020 :

Les impacts financiers du Covid-19

Principale cause du ralentissement de l'épargne et de l'autofinancement, il s'avère à présent indispensable d'annexer à ce rapport, un bilan synthétique des impacts financiers liés au Covid-19, entremêlant petites économies d'un côté, pertes de recettes d'un autre, ou encore dépenses supplémentaires en vis-à-vis...

BILAN GENERAL RECAPITULATIF DES IMPACTS DEFINITIFS DE LA CRISE SANITAIRE DU COVID 19 SUR LES FINANCES DE LA VILLE DE TROUY

Comptes de dépenses impactés (majoritairement en fonctionnement)

| <i>Secteur de dépenses impacté</i> | <i>plus value financière engendrée</i> | <i>économie générée</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Service à la population (festivité, culture et gestion administrative) | 1 073,98 | - 7 996,13 |
| Enfance et affaires scolaires | 11 815,38 | - 51 241,64 |
| Moyens généraux et salubrité publique (*) | 11 807,94 | - 7 394,53 |
| Vie économique et sociale (°) | 23 532,40 | - 2 000,00 |
| | 48 229,70 | - 68 632,30 |

Comptes de recettes impactés (uniquement en fonctionnement)

| <i>Secteur de recettes impacté</i> | <i>perte de recettes engendrée</i> | <i>aides et financements octroyés</i> |
|--|--|---|
| Service à la population (festivité, culture et gestion administrative) | 46,61 | - |
| Enfance et affaires scolaires | 90 714,92 | - 11 515,14 |
| Moyens généraux et salubrité publique | - | - 200,00 |
| Vie économique et sociale | 11 902,00 | - |
| | 102 663,53 | - 11 715,14 |

(*) dont impact financier investissement pour 1 062,48 €

(°) dont impact financier sur budget annexe pour 3 432,00 € et **impact financier imputable aux charges de personnel à hauteur de 23 627,78 €**

Impact définitif sur les dépenses - **20 402,60**

Impact définitif sur les recettes **90 948,39**

Impact financier définitif du Covid sur la ville de TROUY

70 545,79

RETROSPECTIVE 2020 : Les évolutions de la section de fonctionnement

Récapitulatif des masses financières relatives à la section de fonctionnement

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Recettes réelles de fonctionnement | 2 945 921 | 2 939 465 | 3 040 530 | 3 041 489 |
| Dépenses réelles de fonctionnement | 2 430 951 | 2 410 486 | 2 449 616 | 2 462 454 |

Evolution moyenne annuelle et totale sur la période analysée

| | Evolution moyenne | Evolution totale |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| Recettes réelles de fonctionnement | 1,08% | 3,24% |
| Dépenses réelles de fonctionnement | 0,44% | 1,30% |

Récapitulatif des masses financières relatives à la section d'investissement

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Recettes réelles d'investissement | 339 117 | 244 471 | 305 913 | 205 367 |
| Dépenses réelles d'équipement | 850 629 | 878 547 | 841 254 | 846 570 |

Evolution moyenne annuelle et totale sur la période analysée

| | Evolution moyenne | Evolution totale |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Recettes réelles d'investissement | -11,88% | -39,44% |
| Dépenses réelles d'équipement | -0,11% | -0,48% |

RETROSPECTIVE 2020 : Analyse des ratios

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Moyenne de la strate (*) |
|--|--------|--------|--------|--------|--------------------------|
| Ratio 1 = (dépenses réelles de fct / population) | 602 | 594 | 603 | 602 | 829 |
| Ratio 2 = (Produit des impositions directes / population) | 328 | 335 | 346 | 355 | 454 |
| Ratio 3 = (Recettes réelles de fct / population) | 730 | 724 | 749 | 744 | 1016 |
| Ratio 4 = (dépenses d'équipement brut / population) | 149 | 155 | 145 | 144 | 330 |
| Ratio 5 = (encours de dette / population) | 561 | 497 | 435 | 369 | 773 |
| Ratio 6 = (Dotation Globale de Fonctionnement / population) | 214 | 214 | 222 | 224 | 150 |
| Ratio 7 = (Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement) | 62,17% | 62,08% | 63,15% | 63,84% | 52,99% |
| Ratio 9 = (dépenses réelles de fct et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement) | 90,55% | 90,43% | 88,89% | 90,42% | 89,42% |
| Ratio 10 = (dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement) | 20,43% | 21,46% | 19,34% | 19,41% | 32,45% |
| Ratio 11 = (encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement) | 76,94% | 68,69% | 58,08% | 49,63% | 76,07% |

() Données DGCL 2018 selon la strate de communes situées entre 3500 et 5000 habitants et appartenant à un groupement fiscalisé (TPU)*

RETROSPECTIVE 2020 : Zoom « budgets annexes »

RESULTATS et FONDS DE ROULEMENT du BUDGET "BATIMENT COMMERCIAL" 2020

FONCTIONNEMENT

| | |
|---|------------------|
| Dépenses de fonctionnement au 31.12.2020 | -12 021,44 |
| Recettes de fonctionnement au 31.12.2020 | 27 235,08 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 15 213,64 |
| Excédent 2019 | 6 422,16 |
| RÉSULTATS DÉFINITIFS 2020 | 21 635,80 |

INVESTISSEMENT

| | |
|--|--|
| Dépenses d'Investissement au 31.12.2020 | -18 410,39 |
| Recettes d'Investissement au 31.12.2020 | 17 753,84 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | -656,55 |
| Déficit 2019 | -17 753,84 |
| RESULTATS DEFINITIFS 2020 | -18 410,39 <small>imputation en 001 dépenses inv.</small> |
| RECETTES REPORTEES RAR budget N+1 | 0,00 <small>dont éventuel emprunt</small> |
| DEPENSES REPORTEES RAR budget N+1 | 0,00 <small>incluant uniquement les opérations engagées au 31/12/2020</small> |
| Diff. recettes réservées - crédits réservés | 0,00 A |
| Besoin de Financement d'investissement | -18 410,39 |

ECLATEMENT DU RESULTAT DEFINITIF DE FCT. AVEC REPRISE SUR CHAQUE SECTION AU BP 2021

| | | |
|--|------------------|----------|
| En Fonctionnement (imputation en 002 recettes fct.) | 3 225,41 | B |
| RESULTAT DEFINITIF DE FONCTIONNEMENT | 21 635,80 | |
| En Investissement (imputation en 1068 recettes inv.) (imputation en 001 dépenses inv.) | 18 410,39 | |

FONDS DE ROULEMENT DEFINITIF AU 31/12/2020

- A+B

3 225,41

RESULTATS et FONDS DE ROULEMENT du BUDGET "BAR-CAFE" 2020

FONCTIONNEMENT

| | |
|---|------------------|
| Dépenses de fonctionnement au 31.12.2020 | -5 436,28 |
| Recettes de fonctionnement au 31.12.2020 | 16 281,95 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 10 845,67 |
| Excédent 2019 | 2 024,24 |
| RÉSULTATS DÉFINITIFS 2020 | 12 869,91 |

INVESTISSEMENT

| | |
|--|--|
| Dépenses d'Investissement au 31.12.2020 | -12 428,92 |
| Recettes d'Investissement au 31.12.2020 | 91 990,78 |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 79 561,86 |
| Déficit 2019 | -91 990,78 |
| RESULTATS DEFINITIFS 2020 | -12 428,92 <small>imputation en 001 dépenses inv.</small> |
| RECETTES REPORTEES RAR budget N+1 | 0,00 <small>dont éventuel emprunt</small> |
| DEPENSES REPORTEES RAR budget N+1 | 0,00 <small>incluant uniquement les opérations engagées au 31/12/2020</small> |
| Diff. recettes réservées - crédits réservés | 0,00 A |
| Besoin de financement d'investissement | -12 428,92 |

ECLATEMENT DU RESULTAT DEFINITIF DE FCT. AVEC REPRISE SUR CHAQUE SECTION AU BP 2021

| | | |
|---|--------------|---|
| En Fonctionnement (imputation en 002 recettes fct.) | 440,99 | <div style="background-color: yellow; text-align: center; padding: 5px;">B</div> |
| RESULTAT DEFINITIF DE FONCTIONNEMENT | 12 869,91 | |
| En Investissement (imputation en 1068 recettes inv.) | 12 428,92 | |
| FONDS DE ROULEMENT DEFINITIF AU 31/12/2020 | - A+B | 440,99 |

RESULTATS et FONDS DE ROULEMENT du BUDGET "RESIDENCES SENIORS" 2020

FONCTIONNEMENT

| | | |
|---|-----------------|----------|
| Dépenses de fonctionnement au 31.12.2020 | -359 199,34 | |
| Recettes de fonctionnement au 31.12.2020 | 360 699,34 | |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 1 500,00 | |
| Excédent 2019 | 0,01 | |
| RÉSULTATS DÉFINITIFS 2020 | 1 500,01 | F |

INVESTISSEMENT

| | | |
|---|-------------------|----------|
| Dépenses d'investissement au 31.12.2020 | -302 131,73 | |
| Recettes d'investissement au 31.12.2020 | 329 580,09 | |
| RÉSULTATS DE CLÔTURE AU 31.12.2020 | 27 448,36 | |
| Excédent 2019 | 114 241,09 | |
| RESULTATS DEFINITIFS 2020 | 141 689,45 | I |

imputation en 001 recettes inv

PAS DE RAR CAR PARTICULARITE DE COMPTABILISATION DE STOCKS SUR BUDGET DE LOTISSEMENT

REPRISE DEFINITIVE DE RESULTAT OPEREE CONSECUTIVEMENT SUR CHAQUE SECTION AU BP 2021

| | | |
|--|------------|----------|
| En Fonctionnement (imputation en 002 recettes fct.) | 1 500,01 | F |
| En Investissement (imputation en 001 dépenses inv.) | 141 689,45 | I |

| | | |
|---|------------|-------------------|
| FONDS DE ROULEMENT DEFINITIF AU 31/12/2020 | F+I | 143 189,46 |
|---|------------|-------------------|

ORIENTATIONS 2021 : les recettes de fonctionnement

| Recettes réelles de fonctionnement | CA 2019 | Prévisions DOB 2020 | BUDGET TOTAL | | Prévisions DOB 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 2020 (pour mémoire) | CA 2020 | |
| 70 - PRODUITS DU DOMAINE ET DES SERVICES | 354 490,59 € | 382 885,00 € | 290 103,52 € | 299 216,31 € | 319 707,00 € |
| 73 - IMPOTS ET TAXES | 1 637 680,81 € | 1 652 003,00 € | 1 682 052,00 € | 1 697 874,49 € | 1 700 433,00 € |
| 74 - DOTATIONS ET PARTICIPATIONS | 957 099,67 € | 948 396,00 € | 980 962,00 € | 982 469,81 € | 976 367,00 € |
| 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 30 811,64 € | 27 633,00 € | 15 575,00 € | 15 949,39 € | 14 668,00 € |
| 77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS | 16 232,92 € | 1 000,00 € | 7 179,00 € | 7 171,66 € | 1 000,00 € |
| 013 - ATTENUATION DE CHARGES DE PERSONNEL | 44 213,17 € | 30 000,00 € | 41 249,00 € | 38 807,04 € | 18 129,00 € |
| Total général | 3 040 528,80 € | 3 041 917,00 € | 3 017 120,52 € | 3 041 488,70 € | 3 030 304,00 € |

Ecart DOB 2021 / DOB 2020 - **11 613,00** -0,38%

Ecart DOB 2021 / CA 2020 - **11 184,70** -0,37%



ORIENTATIONS 2021 : les dépenses de fonctionnement

| Dépenses réelles de fonctionnement (hors dépenses imprévues de la section) | Budget 2019 (en réf.) | CA 2019 | Budget total 2020 | CA 2020 | DOB 2021 (en prévisionnel de CA 2021) |
|--|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|
| 011 - Charges générales de fonctionnement | 712 695,00 | 655 807,40 | 656 994,00 | 620 069,21 | 660 000,00 |
| 012 - Charges de personnel | 1 553 686,00 | 1 546 870,81 | 1 582 509,00 | 1 571 965,03 | 1 635 345,00 |
| 014 - Atténuation de produit | 15 984,00 | 15 984,00 | 16 903,00 | 16 903,00 | 18 594,00 |
| 65 - Autres charges courantes | 191 050,00 | 185 464,60 | 232 979,00 | 219 445,77 | 230 589,00 |
| 66 - Charges financières | 39 219,00 | 36 962,55 | 32 063,00 | 31 299,33 | 26 427,00 |
| 67 - Charges exceptionnelles | 3 400,00 | 2 938,83 | 3 370,00 | 2 714,34 | 2 350,00 |
| 68 - Dotations et provisions | 5 588,00 | 5 587,75 | - | - | - |
| Total général | 2 521 622,00 | 2 449 615,94 | 2 524 818,00 | 2 462 396,68 | 2 573 305,00 |

Ecart DOB 2021 / BP 2020

48 487,00

1,92%

Ecart DOB 2021 / CA 2020

110 908,32

4,50%



ORIENTATIONS 2021 :

Recensement des dépenses d'investissement 2021

| Recensement complet des orientations d'investissements 2021 | engagées depuis le 01/01/21 et incontournables | Priorité élevée | Souhaitables et de priorité relative | TOTAL |
|--|---|------------------------|---|------------------|
| opération 36 - Ecoles et affaires scolaires | 124 607 | - | 33 854 | 158 461 |
| opération 48 - Voirie-environnement-sécurité | 110 833 | 56 000 | 263 696 | 430 530 |
| opération 56 - Eclairage public | 2 371 | 1 500 | - | 3 871 |
| opération 67 - Espace Jean-Marie TRUCHOT | - | 2 909 | 12 845 | 15 754 |
| opération 74 - Eglise, cimetière et lieux de cultes | - | - | 36 803 | 36 803 |
| opération 89 - Bâtiments communaux (dont projets communs à l'espace du château Rozé) | 457 451 | 187 015 | 26 578 | 671 044 |
| opération 91 - Equipements municipaux | 12 339 | 32 142 | 3 750 | 48 231 |
| opération 95 - Stades, structures et autres équipements sportifs | 203 001 | - | 3 553 | 206 554 |
| Total global | 910 601 | 279 566 | 381 079 | 1 571 247 |

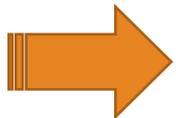
Pour mémoire :

budget 2020 précédemment voté (y compris CR 2019 sur 2020) **948 541**

investissements 2020 précédemment réalisés **590 287**

Pour mémoire :

Crédits d'investissements engagés en 2020 et reportés sur 2021 = 316 462 €



d'où total des dépenses d'investissements 2021 recensées = 1 887 709 €

ORIENTATIONS 2021 : Recensement des recettes d'investissement 2021

| <i>Recensement complet des financements d'investissements 2021</i> | <i>engagé et garanti</i> | <i>potentiel/projets incontournable</i> | <i>potentiel/projets de priorité élevé</i> | <i>potentiel/projets souhaitables</i> |
|---|------------------------------|---|--|---|
| Programme d'équipements informatique dans le cadre du projet de socle numérique des écoles primaires | - | 5 000 | - | - |
| Programme voirie 2020-2023 TF+TC1 | 47 800 | - | - | - |
| Programme voirie 2020-2023 TC5 | 43 207 | - | - | - |
| Aménagement d'un boulodrome | - | 110 528 | - | - |
| Rénovation thermique des bâtiments scolaires, Centre de Loisirs et isolation acoustique des restaurants scolaires | - | 60 246 | - | - |
| Château Rozé - phase 1-a - réhabilitation kiosque + 2 tours d'entrée + aires de jeux et parcours de santé | - | 174 648 | - | - |
| Château Rozé - phase 1-b - réhabilitation serre et création du jardin pédagogique | - | - | - | 115 088 |
| Total global | 91 007 | 350 422 | - | 115 088 |

Budget 2021 (hors RR 2021) envisageable sur la section

556 517

Pour mémoire :

Financements d'investissements engagés en 2020 et reportés sur 2021 = 91 397 €



d'où total des recettes d'investissements 2021 recensées = 647 914 €

Recommandations à privilégier pour préserver le Fonds de Roulement (FDR)

**MONTANT GLOBAL DES INVESTISSEMENTS (dont CR 2021) RECENSES
AU TITRE DES ORIENTATIONS 2021** **1 887 709**

Rappel de l'objectif souhaité s'agissant de l'évolution du Fond De Roulement

| | | |
|---|---|---------|
| <i>FDR final au 31/12/N recommandé et objectifé par le service financier, pour conserver santé et sérénité financière</i> | ✓ | 500 000 |
| <i>FDR final au 31/12/N mini requis pour absorber <u>obligatoirement</u> l'annuité de dette courante</i> | ! | 285 086 |
| <i>FDR final au 31/12/N situé en deçà du seuil d'annuité de dette = <u>situation critique</u></i> | ✗ | 0 |

Leviers d'action à envisager en termes de capacité résiduelle d'investissement ou de recours éventuel à endettement supplémentaire suivant le bloc d'orientation considéré

Sur la base d'un FDR mini requis et souhaité par le Maire à **400 000**

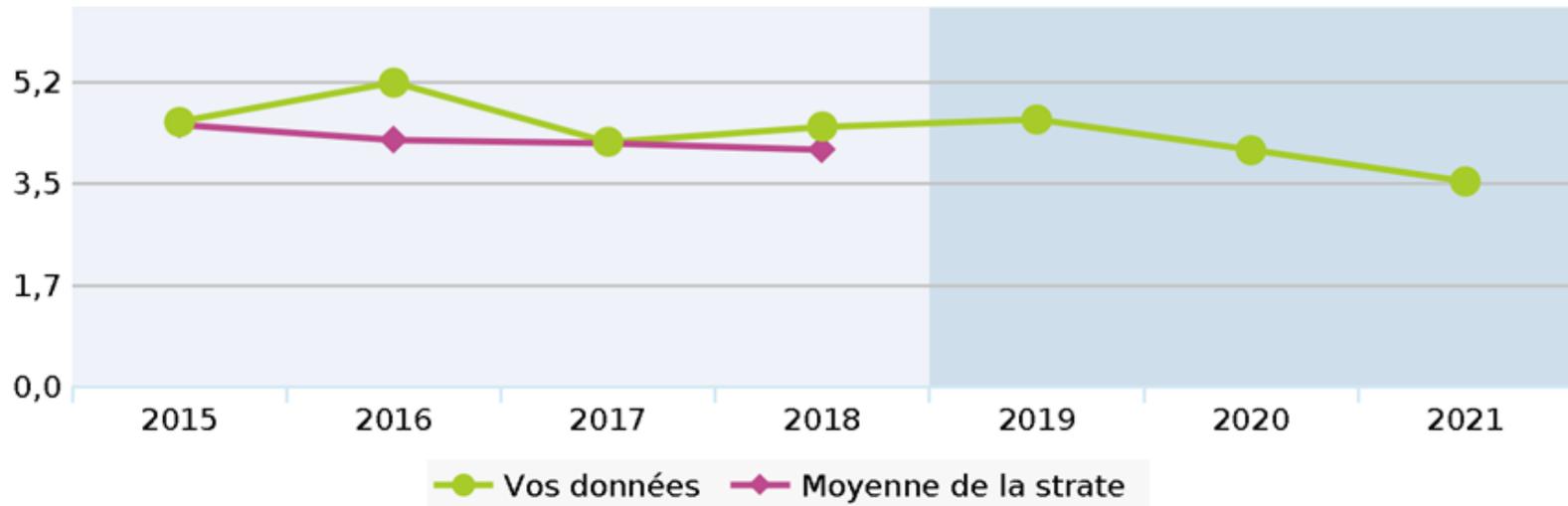
| | Bloc 1 | Bloc 2 | Bloc 3 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Montant des investissements à diminuer <u>ou</u> du recours à l'emprunt nécessaire | 216 278 | 495 844 | 761 835 |

**CONCLUSIONS SUR LE MONTANT GLOBAL RECOMMANDE DES
INVESTISSEMENTS (dont CR 2021) SANS ENDETTEMENT
SUPPLEMENTAIRE** **1 010 786**

FOCUS DETTE :

Les caractéristiques de la dette communale de TROUY

Ratio de désendettement en année, budgets consolidés :



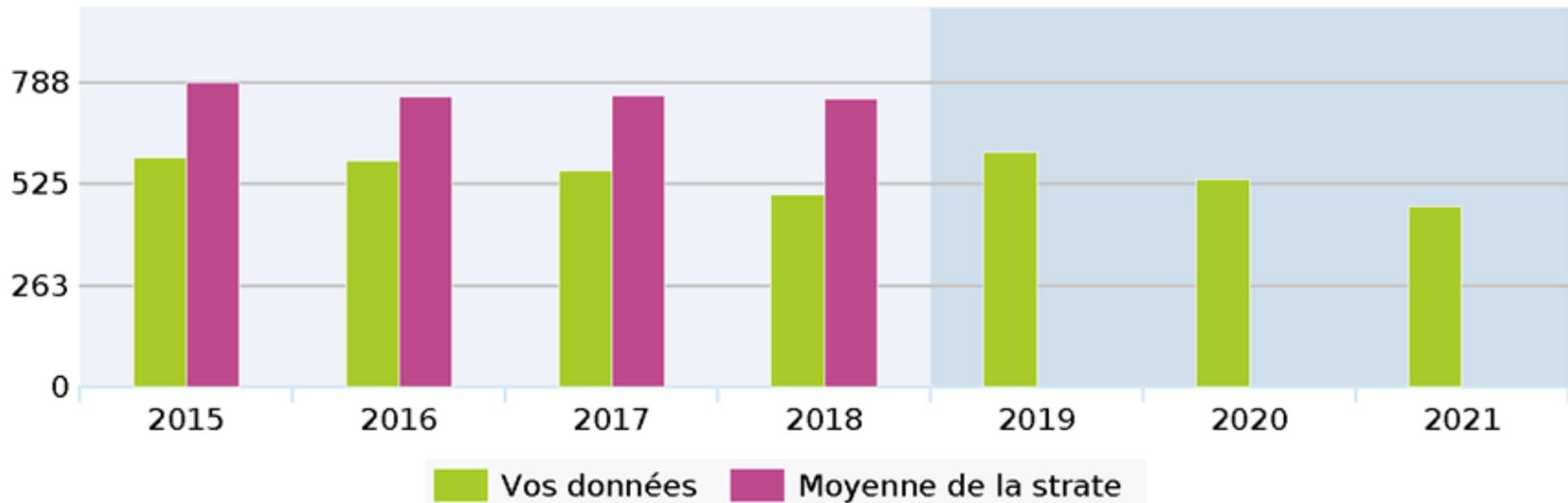
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|----------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| Vos données | 4,57 | 5,25 | 4,23 | 4,49 | 4,61 | 4,08 | 3,54 |
| Moyenne de la strate | 4,53 | 4,25 | 4,21 | 4,09 | | | |

| Période | Votre Strate |
|----------------|---|
| De 2015 à 2018 | Ville de 3 500 à 5 000 hab, intégrée à un EPCI en FPU |

FOCUS DETTE :

Les caractéristiques de la dette communale de TROUY

Encours de dette en € par habitant, budgets consolidés :



| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|----------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| Vos données | 594€ | 587€ | 561€ | 497€ | 609€ | 539€ | 468€ |
| Moyenne de la strate | 788€ | 753€ | 755€ | 747€ | | | |

Période

De 2015 à 2018

Votre Strate

Ville de 3 500 à 5 000 hab, intégrée à un EPCI en FPU

Conditions très favorables des marchés financiers au 31/12/2020 :

➤ *Taux variable :*

| National | Minimum | Maximum | Moyenne |
|----------------------------|---------|---------|---------|
| 15 A | 0,12% | 1,04% | 0,37% |
| 20 A | 0,18% | 1,19% | 0,39% |
| Ville de 3 500 à 5 000 hab | | | |
| 15 A | | | |
| 20 A | | | |

➤ *Taux fixe :*

| National | Minimum | Maximum | Moyenne |
|----------------------------|---------|---------|---------|
| 15 A | 0,15% | 1,40% | 0,50% |
| 20 A | 0,34% | 1,50% | 0,63% |
| Ville de 3 500 à 5 000 hab | | | |
| 15 A | 0,34% | 0,55% | 0,41% |
| 20 A | | | |

Conclusions :

Vis-à-vis de l'excellente situation dans laquelle se trouve la ville en termes d'endettement, le recours vers de nouveaux emprunts à « prix coutant » peut constituer un levier opérationnel très pertinent, pour financer une partie de ces nouveaux investissements