

26/02/2020



**VILLE DE
SAINT RENAN**

Rapport d'Orientations Budgétaires 2020

I - Présentation des principales mesures de la loi de finances 2020 pour les collectivités territoriales

Le PLF 2020 peut se décomposer en 3 grands axes en ce qui concerne les mesures s'intéressant aux collectivités territoriales :

- La suppression de la Taxe d'Habitation sur la résidence principale
- La programmation de la révision des valeurs locatives (RVLLH)
- L'augmentation des concours financiers de l'État aux Collectivités territoriales

Ces mesures sont principalement guidées par la réforme de la TH. Des nouveautés n'étant pas liées à cette réforme seront également traitées.

A) SUPPRESSION DE LA TAXE D'HABITATION SUR LA RÉSIDENCE PRINCIPALE

• **Poursuite du processus entamé en 2018** : disparition de la Taxe d'Habitation sur les résidences principales pour 80% des contribuables dès 2020 et disparition totale d'ici 2023:

- 2020 : 100% des 80% des premiers contribuables seront exonérés de la TH (après 30% en 2018 et 65% en 2019).
- 2021 : début de l'exonération pour les 20% restant, d'abord le premier tiers.
- 2022 : suite de l'exonération, 2/3 des 20% restant.
- 2023 : dernier tiers et exonération totale.

• **Mécanisme de compensation « à l'euro près » :**

Pour les communes, compensation par transfert de la TFPB départementale avec coefficient correcteur (CoCo) évolutif en fonction de la richesse des collectivités (péréquation entre communes surcompensées et sous compensées).

Plafond de surcompensation : 10 000€.

Montant compensation calculé en fonction des bases de TH de 2020 revalorisées de 0,9%, et en fonction des taux de TH de 2017.

Pour Saint Renan : le Coco est de 1,305 soit 3 905 438 € (simulation DGFIP de 2018).

Pour les départements et EPCI, compensation par transfert d'une fraction de TVA et par une dotation budgétaire pour les frais de gestion. Montant de compensation calculé :

- Pour les départements, en fonction des taux départementaux de TFPB 2019 et les bases 2020.
 - Pour les EPCI, en fonction des taux de TH 2017 et bases de TH 2019.
-
- une variation à la hausse des taux votés par les conseils municipaux et communautaires est donc « annulée » par le PLF 2020, Saint Renan n'étant donc pas concernée.
 - Le produit de la TH issu des 20% de contribuables continuant de s'en acquitter est transféré dès 2020 à l'État qui y applique les bases et taux révisés en 2018 et 2019.
 - Le PLF confirme le maintien de la Taxe d'Habitation des Résidences secondaires et de la Taxe d'Habitation des Locaux Vacants.

B) RÉVISION DES VALEURS LOCATIVES DES LOCAUX D'HABITATION (RVLLH)

- **Le PLF annonce la révision des valeurs locatives des locaux d'habitation :**

La révision interviendra à partir de 2023 avec la déclaration des loyers pratiqués par les bailleurs aux services fiscaux.

Les nouvelles valeurs ne s'appliqueront qu'au 1er janvier 2026 après étude des déclarations, analyse du marché locatif et redéfinition des secteurs et tarifs par les commissions locales des impôts directs (CCID).

- **Le PLF facilite la révision des valeurs locatives des locaux professionnels :**

Le calendrier de révision est modifié, la révision du coefficient de localisation aura lieu désormais tous les 2 ans.

De plus la révision des paramètres collectifs d'évaluation des valeurs locatives interviendra désormais 2 ans après le renouvellement des conseils municipaux.

C) ÉVOLUTION DES CONCOURS DE L'ÉTAT AUX COLLECTIVITÉS TERRITORIALES

Les concours de l'Etat représentent une enveloppe globale de 116 milliards d'euros.

Cette enveloppe se décompose en trois blocs :

1er bloc : les concours financiers, soit 45 milliards d'euros qui augmentent de 600 millions en 2020 et dont les principales mesures sont :

- la DGF : 28 milliards d'euros, dont 18,3 pour le bloc communal, L'enveloppe globale de la DGF est gelée en 2020 (comme 2018 et 2019), à 26,9 milliards d'euros. Il est à noter une augmentation des éléments de péréquation des communes de 180 millions d'euros (90 pour la DSU et 90 pour la DSR).
- le FCTVA : 6 milliards d'euros,
- les compensations d'exonération fiscales : 3,2 milliards d'euros,
- la Dotation de Compensation de la réforme de la Taxe Professionnelle (DCRTP) et les fonds départementaux de péréquation de la taxe Professionnelle (FDPTP) : 3,2 milliards d'euros
- Maintien du soutien à l'investissement local (DETR, DSIL) : 1,6 milliards d'euros

2ème bloc : 27,7 milliards d'euros dont :

- 22,7 milliards d'euros de dégrèvements d'impôts locaux
- 4,4 milliards d'euros de subventions diverses
- 0,6 milliard d'euros d'amendes de police

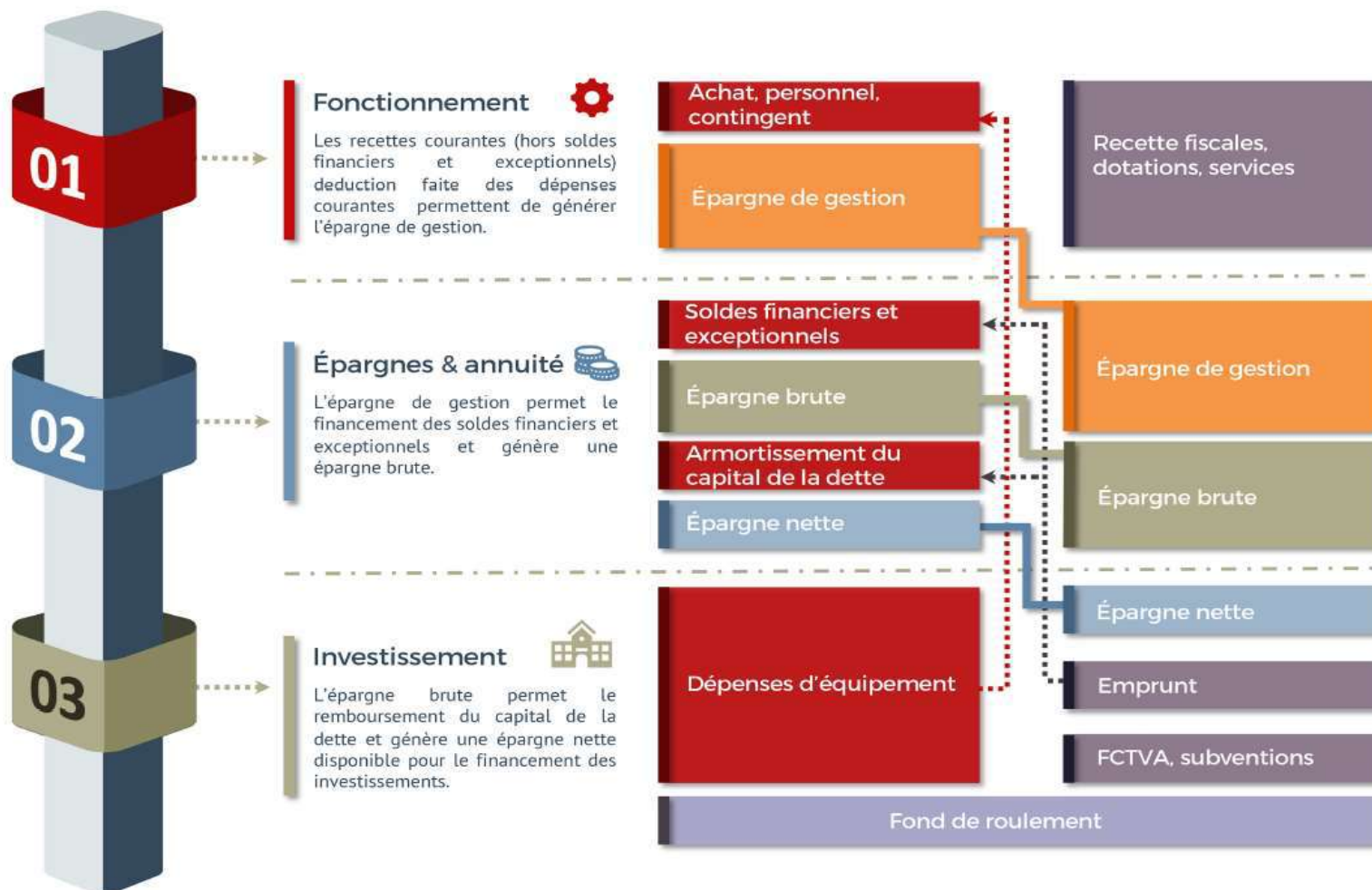
3ème bloc : la fiscalité transférée : 43 milliards, représentatifs de produits fiscaux alloués au fil des ans par l'Etat en contrepartie de transferts de charges ou de suppressions d'impôts locaux.

Les principaux postes sont :

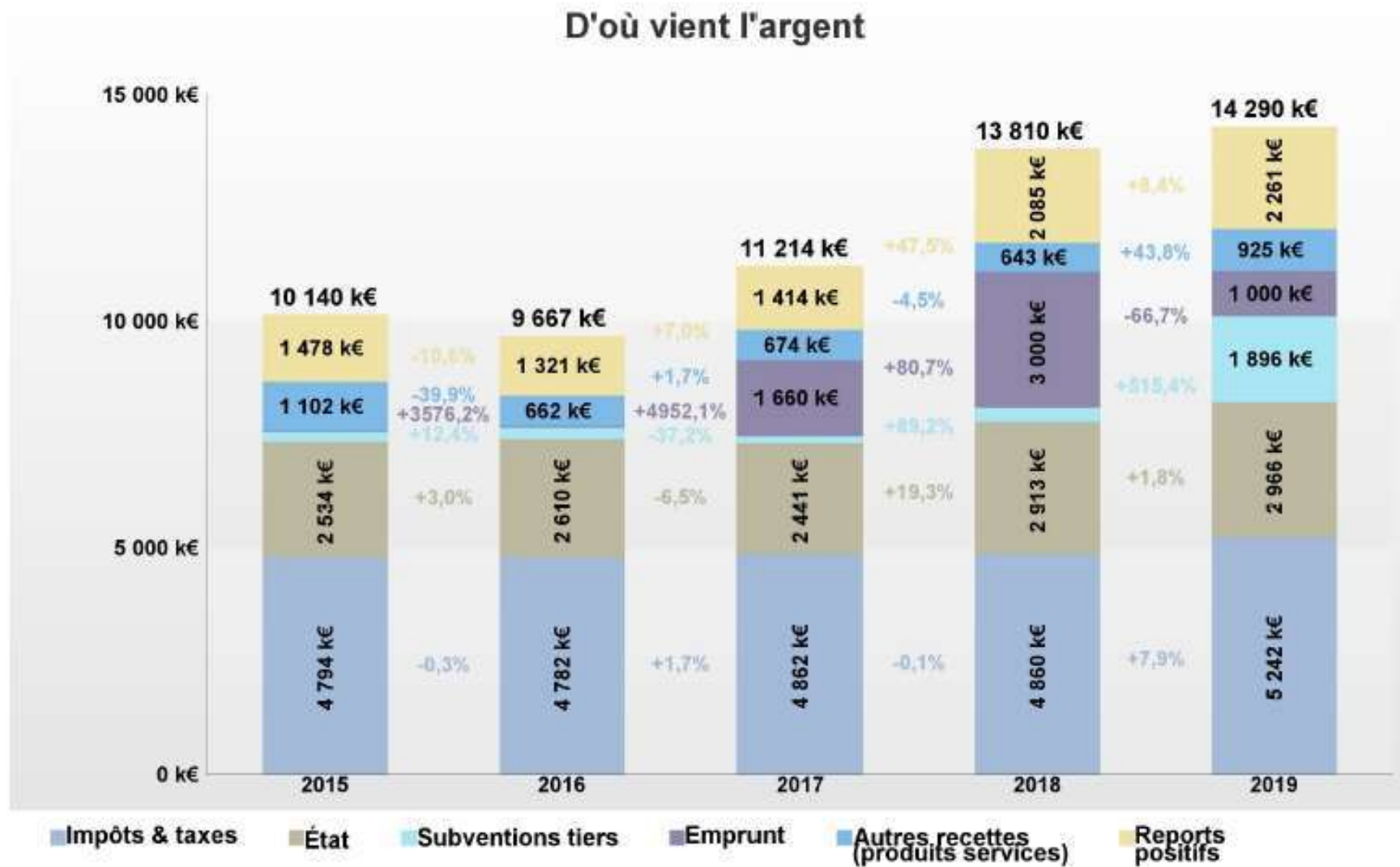
- les Droits de Mutation à Titre Onéreux (13 milliards d'euros),
- la Taxe Intérieure de Consommation sur les Produits Energétiques (10 milliards d'euros),
- la Taxe Spéciale sur les Conventions d'Assurances (7,8 milliards d'euros)

II - Présentation de la rétrospective financière de la commune de Saint Renan

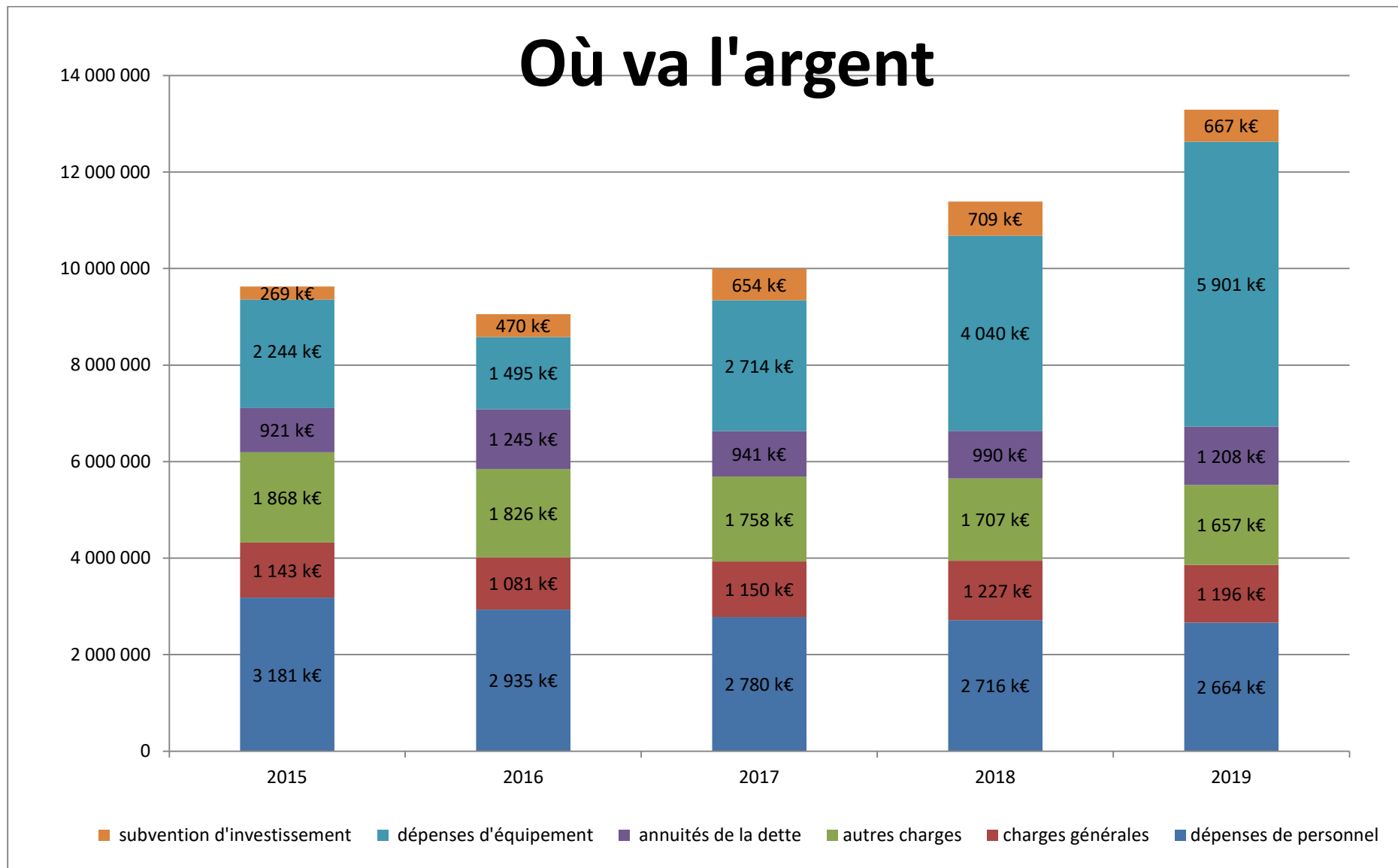
SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Les 3 blocs de gestion



SAINT RENAN - CA 2015-2019 - D'où vient l'argent



SAINT RENAN – CA 2015-2019 – Où va l'argent



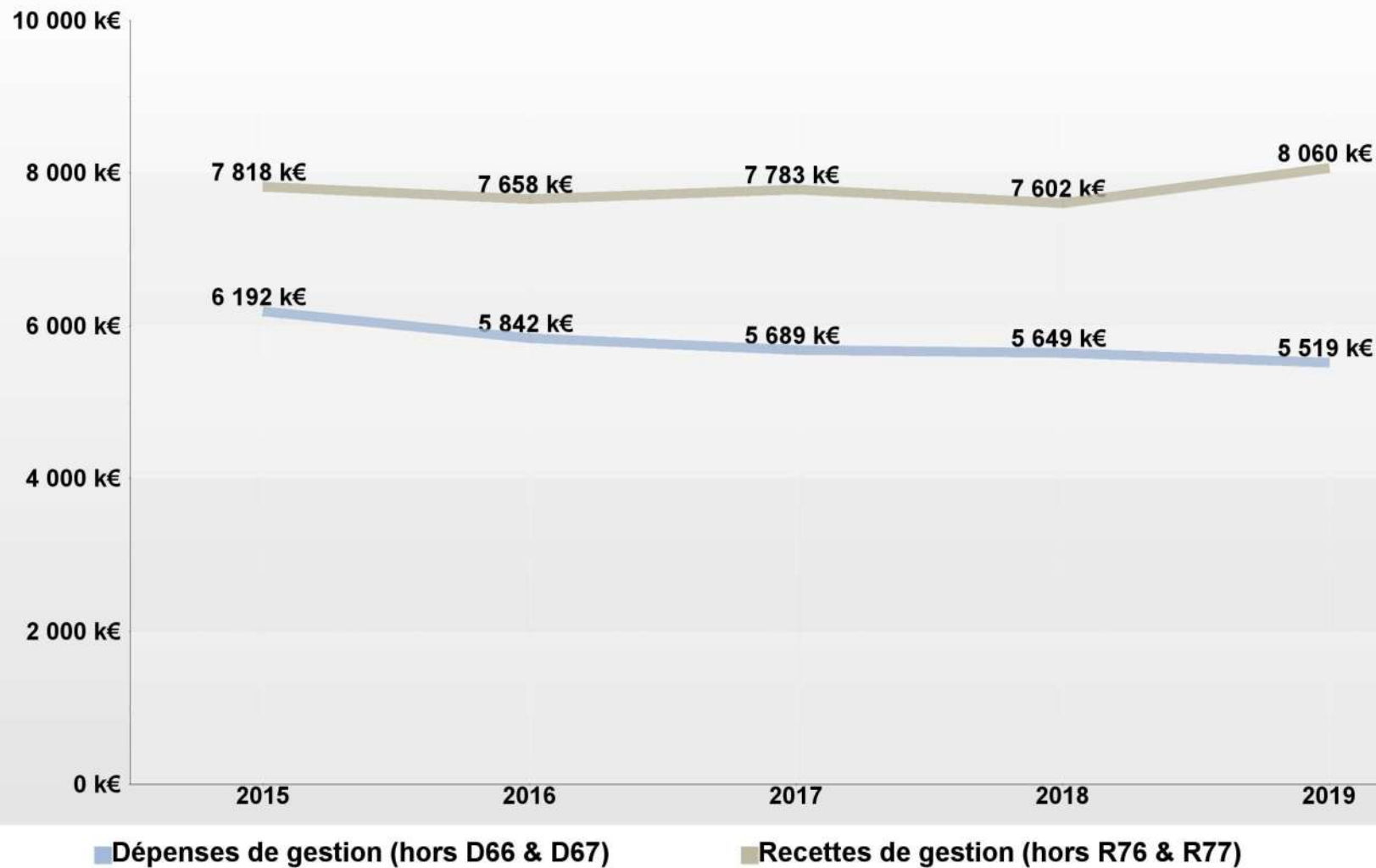
GRANDES MASSES FINANCIERES

Remarque : Tableaux réalisés selon
le Compte Administratif prévisionnel
à la date du 12 février 2020

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Vue d'ensemble

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période	
						M€	%
RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	7 837 279 €	7 658 200 €	7 818 450 €	7 778 868 €	8 248 986 €	0,4	+1,29 %
RECETTES DE GESTION (hors R76 & R77)	7 818 485 €	7 658 174 €	7 782 998 €	7 602 449 €	8 060 245 €	0,2	+0,76 %
<i>dont fiscalité directe locale (R731)</i>	3 653 935 €	3 643 389 €	3 720 170 €	3 840 801 €	4 011 167 €	0,4	+2,36 %
<i>dont dotations & participations (R74)</i>	2 407 331 €	2 322 810 €	2 349 703 €	2 347 247 €	2 341 742 €	-0,1	-0,69 %
DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	6 523 249 €	6 179 680 €	5 971 311 €	6 129 331 €	6 001 464 €	-0,5	-2,06 %
DÉPENSES DE GESTION (hors D66 & D67)	6 192 145 €	5 842 336 €	5 688 734 €	5 649 429 €	5 518 661 €	-0,7	-2,84 %
<i>dont dépenses de personnel (D012)</i>	3 180 759 €	2 935 387 €	2 780 446 €	2 715 502 €	2 663 947 €	-0,5	-4,34 %
ÉPARGNE DE GESTION	1 626 340 €	1 815 838 €	2 094 264 €	1 953 020 €	2 541 584 €	0,9	+11,81 %
<i>Frais financiers</i>	317 997 €	290 510 €	264 260 €	252 388 €	277 581 €	0,0	-3,34 %
<i>Soldes financiers, exceptionnels et provisions</i>	5 687 €	-46 808 €	16 735 €	-99 125 €	-147 989 €	-0,2	
ÉPARGNE BRUTE (CAF)	1 314 030 €	1 478 520 €	1 846 739 €	1 601 507 €	2 116 014 €	0,8	+12,65 %
CAF COMPTABLE (y.c. travaux en régie)	1 513 902 €	1 626 829 €	1 960 855 €	1 755 022 €	2 335 970 €	0,8	+11,45 %
<i>Amortissement du capital de la dette</i>	602 928 €	624 472 €	676 798 €	737 178 €	930 634 €	0,3	+11,46 %
ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)	711 102 €	854 048 €	1 169 941 €	864 329 €	1 185 380 €	0,5	+13,63 %
CAF NETTE COMPTABLE (y.c. travaux en régie)	910 974 €	1 002 357 €	1 284 057 €	1 017 844 €	1 405 336 €	0,5	+11,45 %
DÉPENSES D'INVESTISSEMENT (hors dette)	2 244 865 €	1 494 865 €	2 715 038 €	4 040 861 €	5 934 229 €	3,7	+27,51 %
RECETTES D'INVESTISSEMENT (y.c. cessions, hors dette)	824 400 €	657 840 €	322 298 €	993 815 €	2 911 807 €	2,1	+37,09 %
EMPRUNTS NOUVEAUX	0 €	29 986 €	1 660 000 €	3 000 000 €	1 000 000 €	1,0	ns
SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ	1 478 140 €	768 776 €	793 072 €	1 437 216 €	2 260 625 €	0,8	+11,21 %
RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12	768 777 €	815 785 €	1 230 273 €	2 254 499 €	1 423 583 €	0,7	+16,65 %
ENCOURS DE DETTE AU 31/12	8 463 047 €	7 823 361 €	8 761 363 €	10 801 897 €	10 123 454 €	1,7	+4,58 %

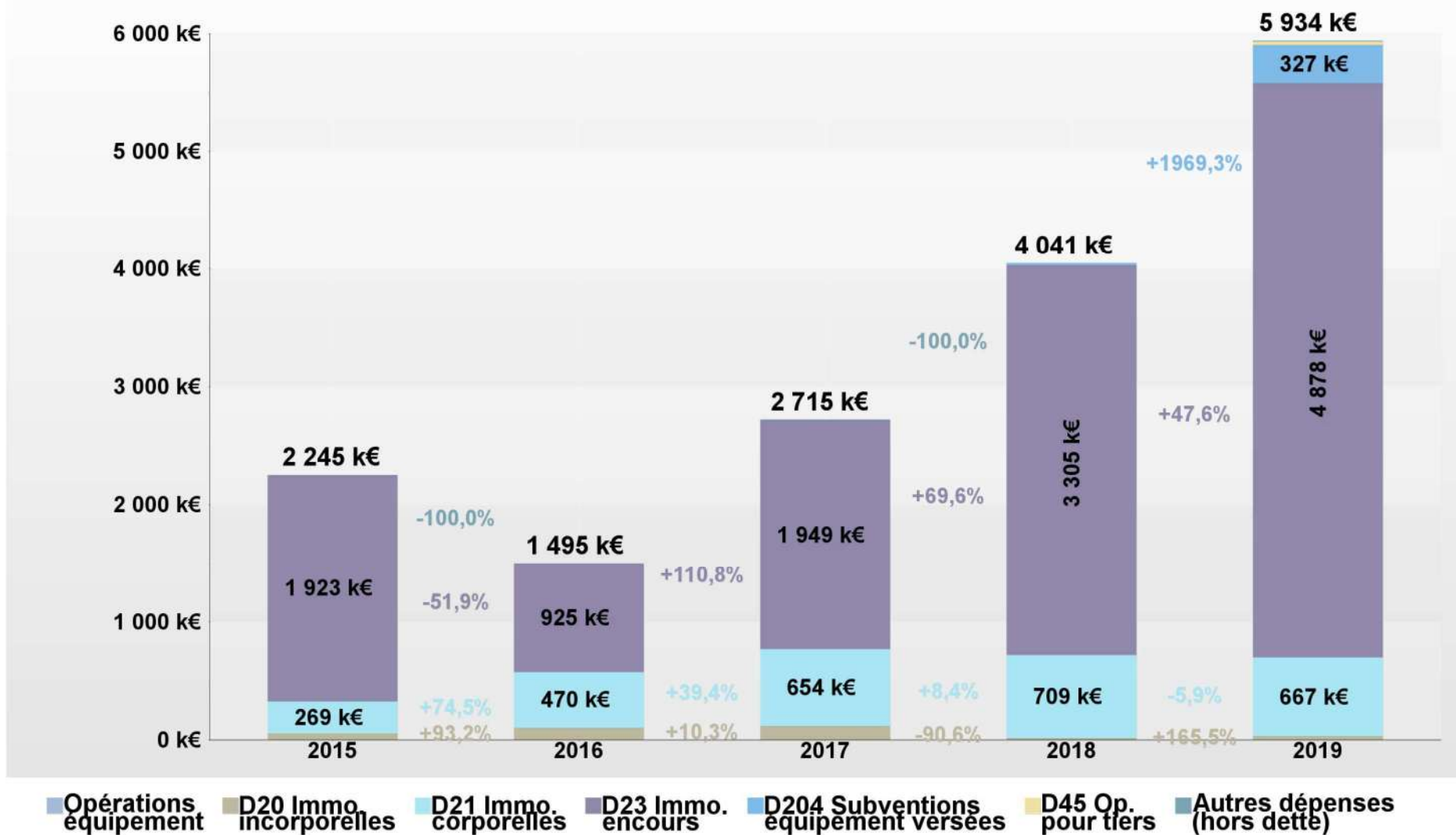
Dépenses et recettes réelles de gestion



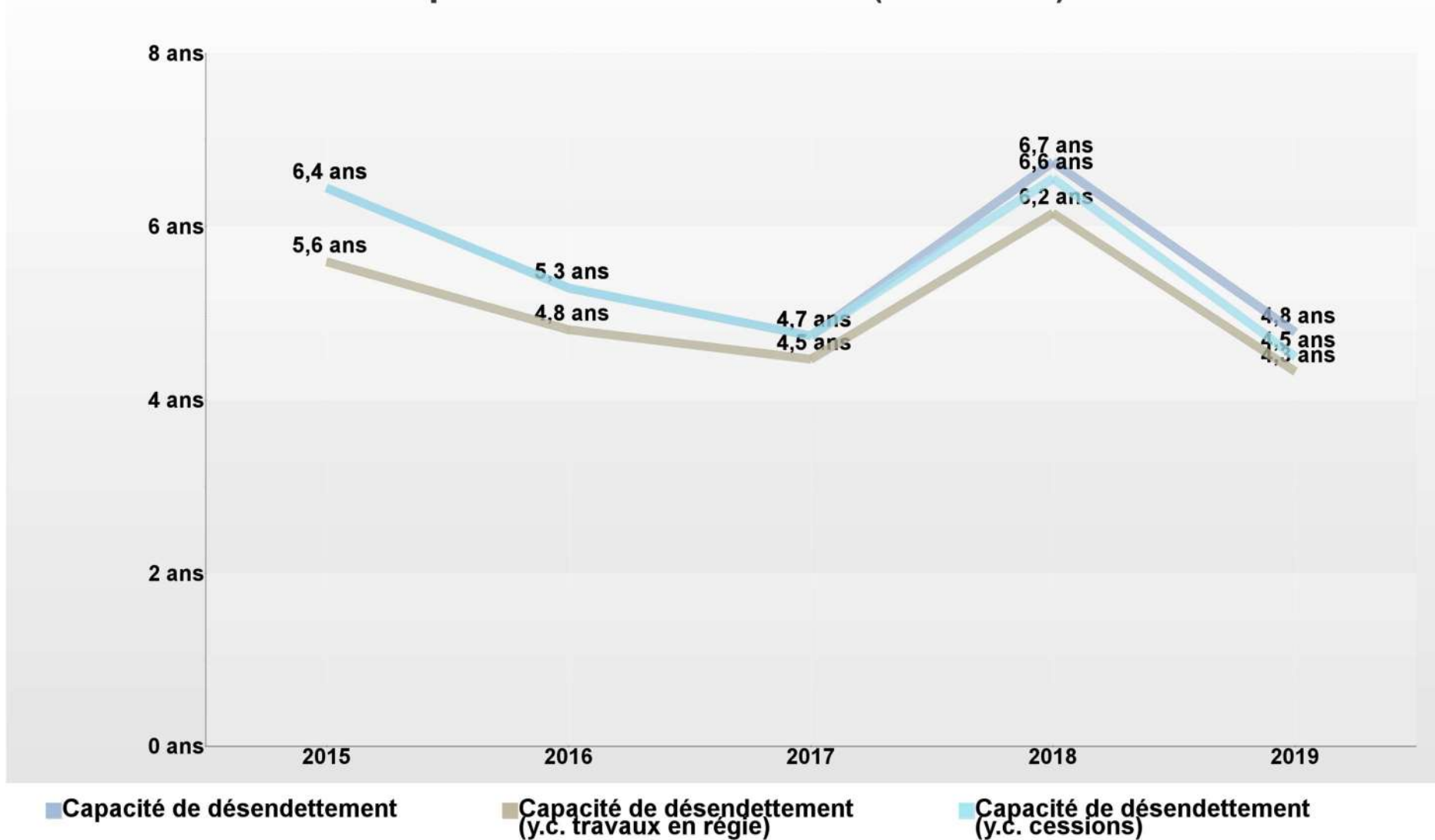
Les soldes d'autofinancement (ou d'épargne) en k€



Dépenses d'investissement (hors dette)



Capacité de désendettement (en années)



Envoyé en préfecture le 25/02/2020

Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Envoyé en préfecture le 25/02/2020

Reçu en préfecture le 26/02/2020

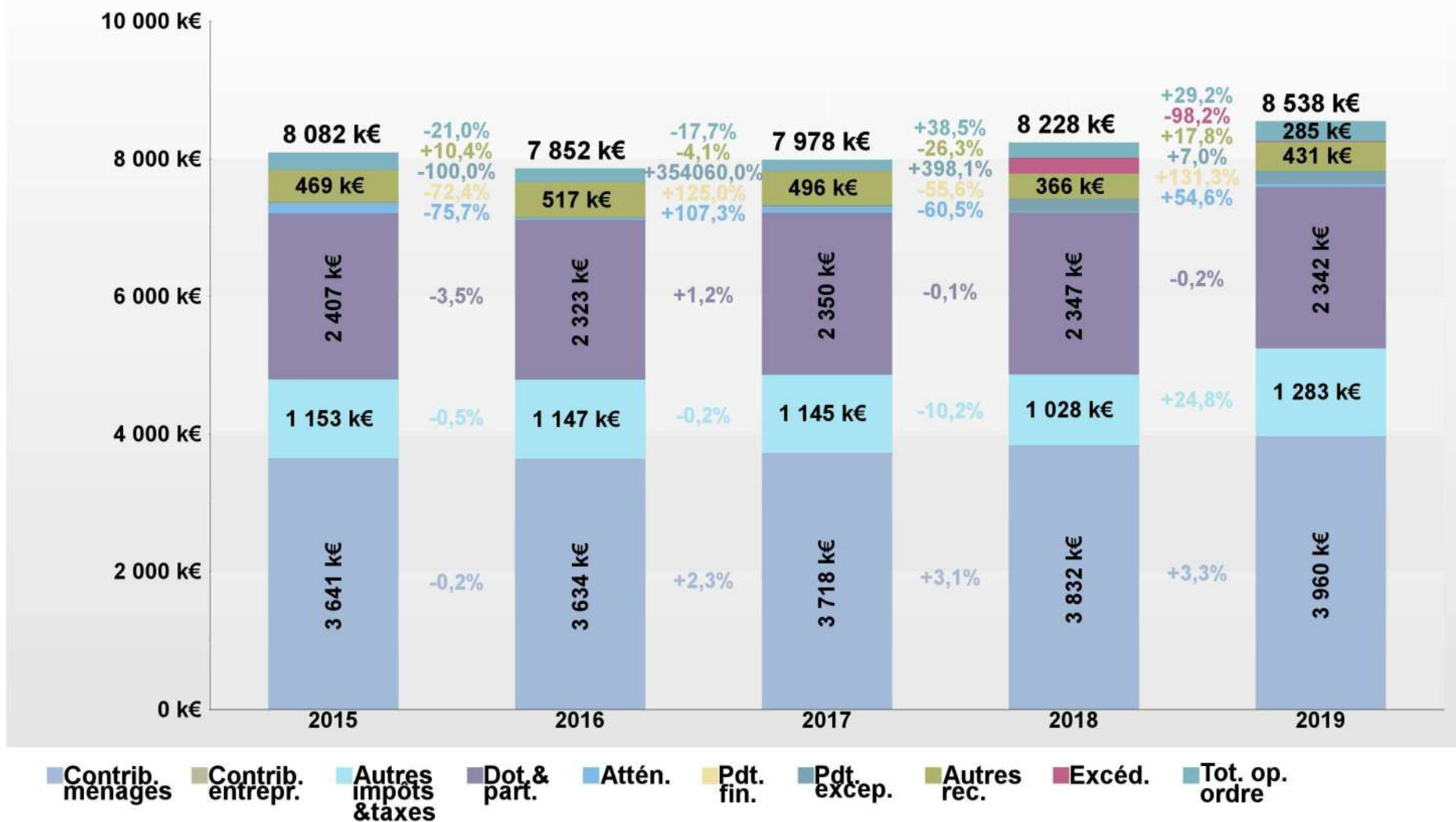
Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

Recettes de fonctionnement et de gestion

Recettes de fonctionnement (réelles et d'ordre)

Taux d'évolution annuel : +1,38 %

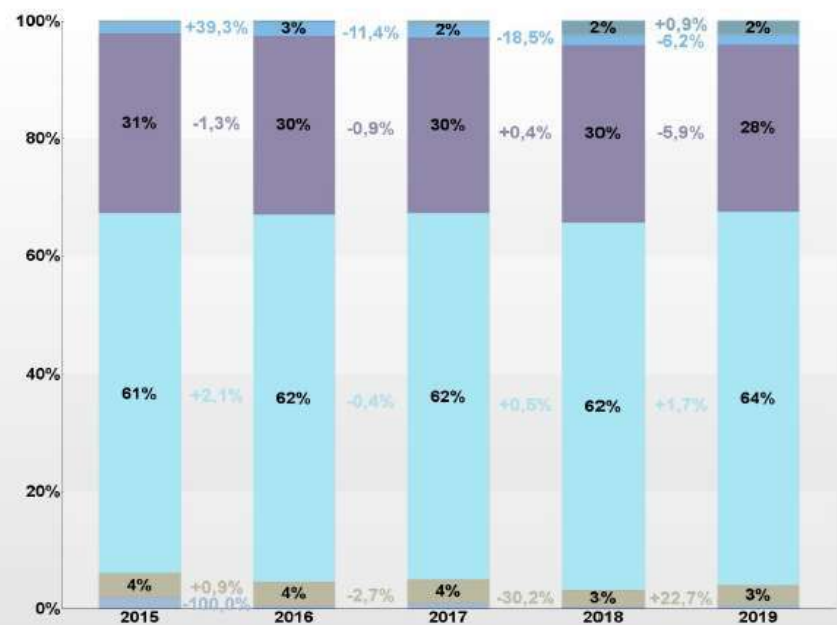


SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Recettes réelles de fonctionnement

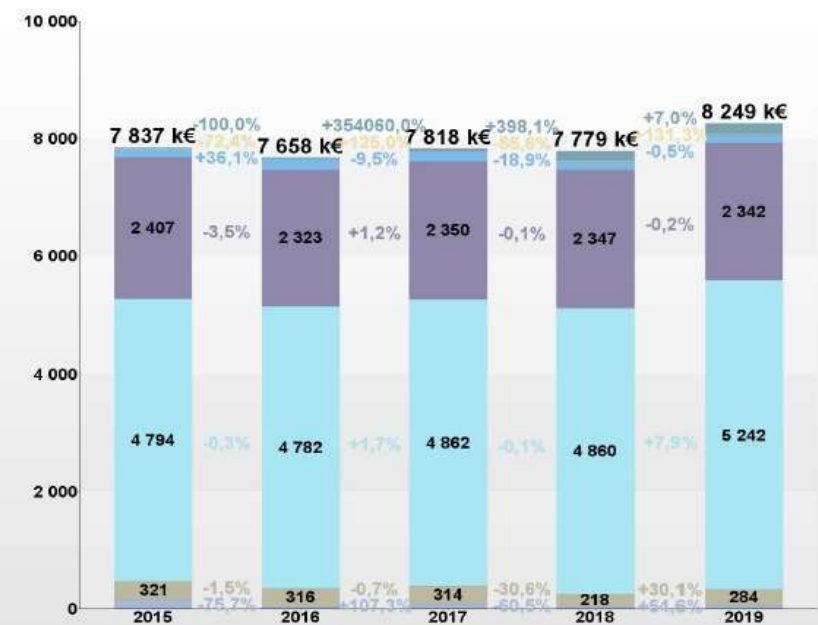


	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PÉRIODE
RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	7 837 279 €	7 658 200 €	7 818 450 €	7 778 868 €	8 248 986 €	+1,29 %
Atténuation de charges (R013)	148 203 €	36 091 €	74 810 €	29 517 €	45 626 €	-25,51 %
Produits des services (R70)	320 951 €	316 285 €	314 063 €	218 122 €	283 784 €	-3,03 %
Impôts et taxes (R73)	4 794 206 €	4 781 876 €	4 862 398 €	4 859 980 €	5 242 230 €	+2,26 %
Dotations et participations (R74)	2 407 331 €	2 322 810 €	2 349 703 €	2 347 247 €	2 341 742 €	-0,69 %
Autres produits (R75)	147 794 €	201 112 €	182 024 €	147 583 €	146 863 €	-0,16 %
Produits Financiers (R76)	58 €	16 €	36 €	16 €	37 €	-10,63 %
Produits exceptionnels (R77)	18 736 €	10 €	35 416 €	176 403 €	188 704 €	+78,15 %
Autres recettes réelles (hors 70,73,74,75,76,77,79)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

Recettes réelles de fonctionnement en base 100



Recettes réelles de fonctionnement



Atténuation charges Produits services Impôts & taxes Dotations & particip. Autres produits Produits financiers Produits except. Autres rec. réelles

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des impôts & taxes (R73)

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
IMPÔTS & TAXES (R73)	4 784 208 €	4 781 878 €	4 882 388 €	4 868 880 €	5 242 238 €	+3,28 %
Contributions directes (R7311)	3 653 935 €	3 643 389 €	3 720 170 €	3 840 801 €	4 011 167 €	+2,38 %
Attribution de compensation (R73211)	566 600 €	555 870 €	524 456 €	438 843 €	445 533 €	-5,83 %
Dotations de solidarité communautaire (R73212)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
FNGIR (R73221)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
FPIIC (R73223)	111 515 €	137 853 €	135 057 €	134 887 €	132 289 €	+4,38 %
Produit TEOM (R7331)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Versement transport (R7342)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Taxe sur l'électricité (R7361)	149 664 €	144 502 €	145 551 €	118 351 €	272 937 €	+18,21 %
Eaux minérales (R7364)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Energie hydraulique (R7365)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Taxe de séjour (R7362)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres impôts et taxes	7 678 €	22 930 €	22 437 €	15 754 €	18 299 €	+24,26 %

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des dotations & participations (R74)

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
DOTATIONS & PARTICIPATIONS (R74)	2 407 331 €	2 322 810 €	2 349 703 €	2 347 247 €	2 341 742 €	-0,69 %
Dotation forfaitaire (R7411)	1 099 405 €	968 038 €	915 807 €	923 296 €	921 780 €	-4,31 %
DSR (R74 121)	545 193 €	605 419 €	716 887 €	761 386 €	787 109 €	+9,62 %
DSU (R74 123)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
DNP (R74 127)	315 638 €	325 261 €	338 130 €	350 711 €	352 234 €	+2,78 %
Autres R741	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Emploi d'avenir (R74 712)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Départements (R7473)	27 511 €	32 641 €	28 510 €	25 932 €	9 742 €	-22,86 %
Communes (R7474)	16 997 €	8 455 €	8 924 €	17 819 €	14 159 €	-4,46 %
EPCI (R7475)	0 €	0 €	7 511 €	0 €	0 €	
Autres organismes (R7478)	109 379 €	99 663 €	74 887 €	71 880 €	65 852 €	-11,91 %
Dotations et compensations TP (R74 831)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Compensations CET/CVAE/CFE (R74 833)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres R74	293 208 €	283 333 €	259 047 €	196 223 €	190 866 €	-10,18 %

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des autres produits (R75)



	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
AUTRES PRODUITS (R75)	147 794 €	201 112 €	182 024 €	147 583 €	146 863 €	-0,16 %
Revenus des immeubles (R752)	111 886 €	132 735 €	162 946 €	146 196 €	142 861 €	+6,3 %
Redevance fermiers (R 757)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres R75	35 908 €	68 377 €	19 078 €	1 387 €	4 002 €	-42,22 %

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des produits exceptionnels (R77)



	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
PRODUITS EXCEPTIONNELS (R77)	18 736 €	10 €	35 416 €	176 403 €	188 704 €	+78,15 %
Produits des cessions (R775)	0 €	0 €	400 €	48 030 €	131 508 €	ns
Autres produits exceptionnels	18 736 €	10 €	35 016 €	128 373 €	57 196 €	+32,18 %

Envoyé en préfecture le 25/02/2020

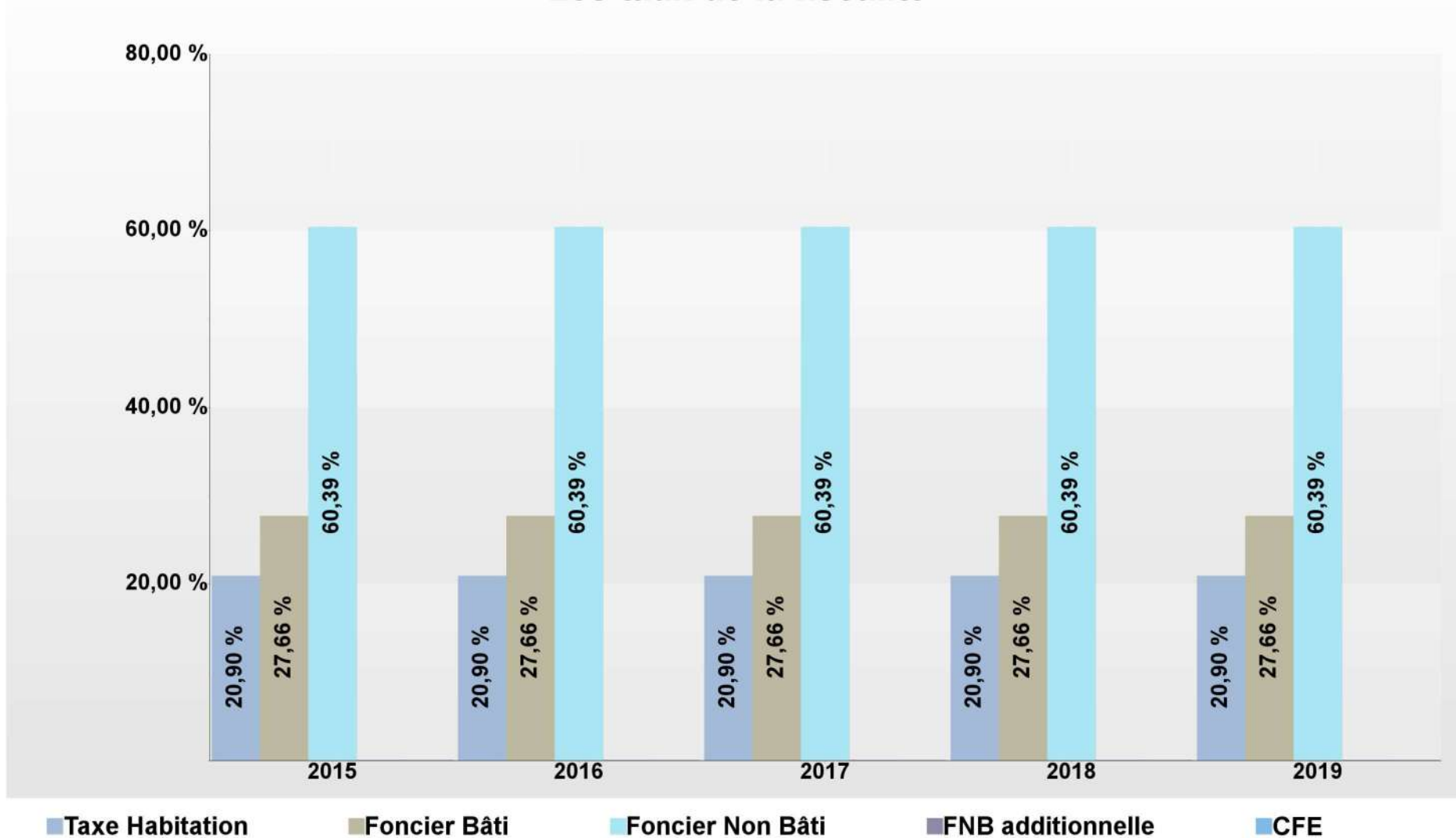
Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

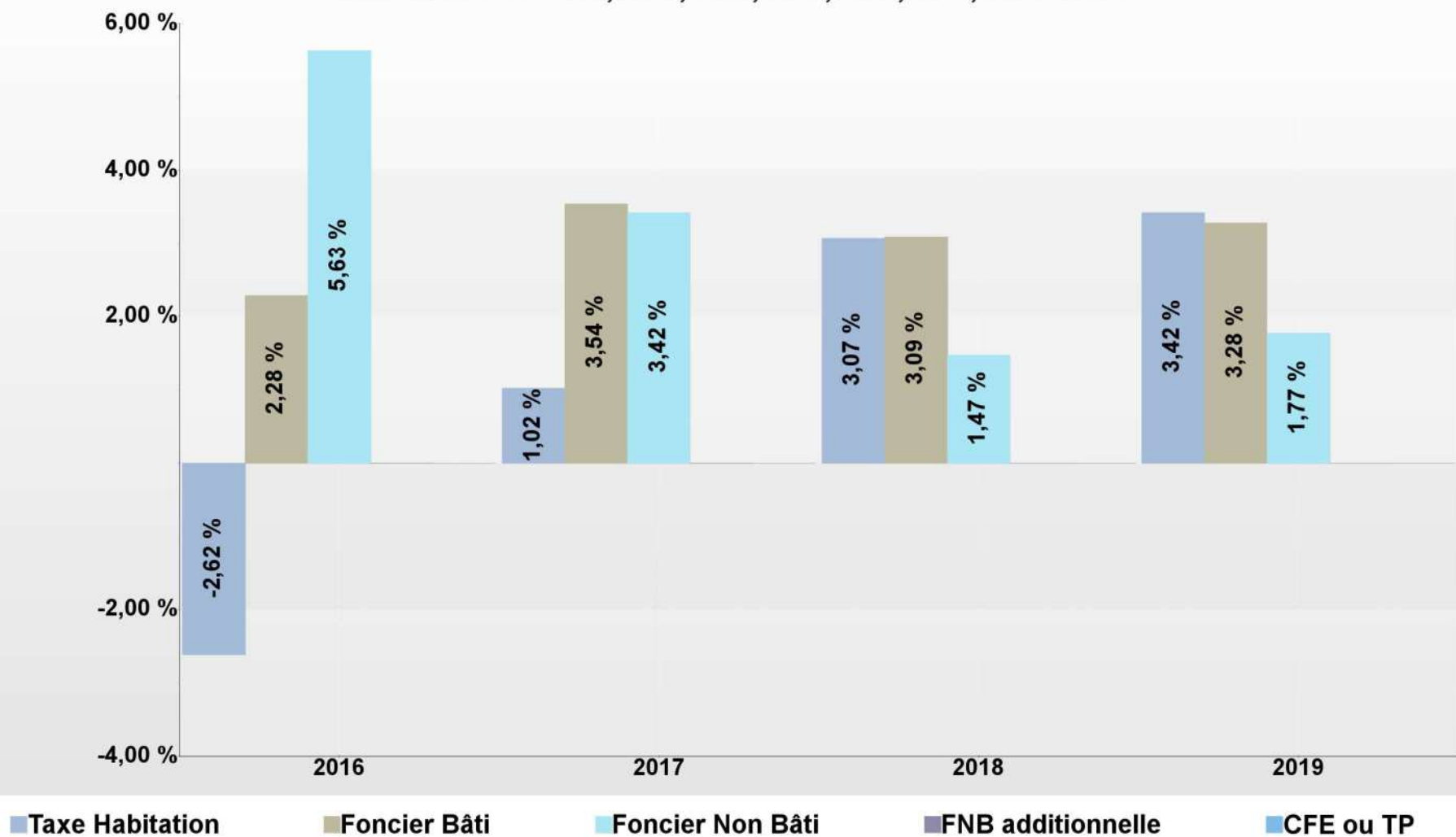
Fiscalité directe

Les taux de la fiscalité



L'évolution des bases de la fiscalité

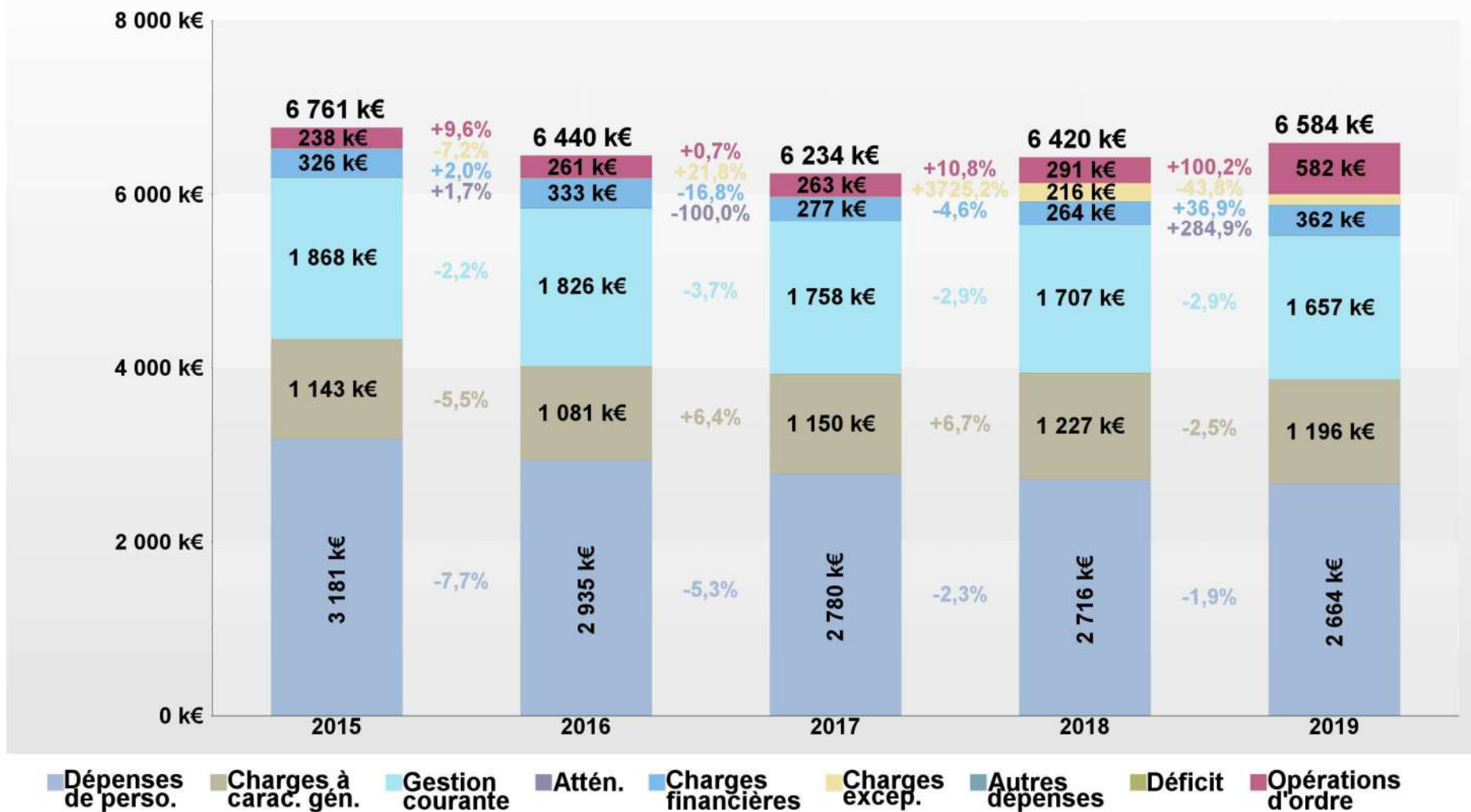
Pas de CFE/TP en 2016, 2017, 2018, 2019, 2016, 2017, 2018 & 2019



Dépenses de fonctionnement et de gestion

Dépenses de fonctionnement (réelles et d'ordre)

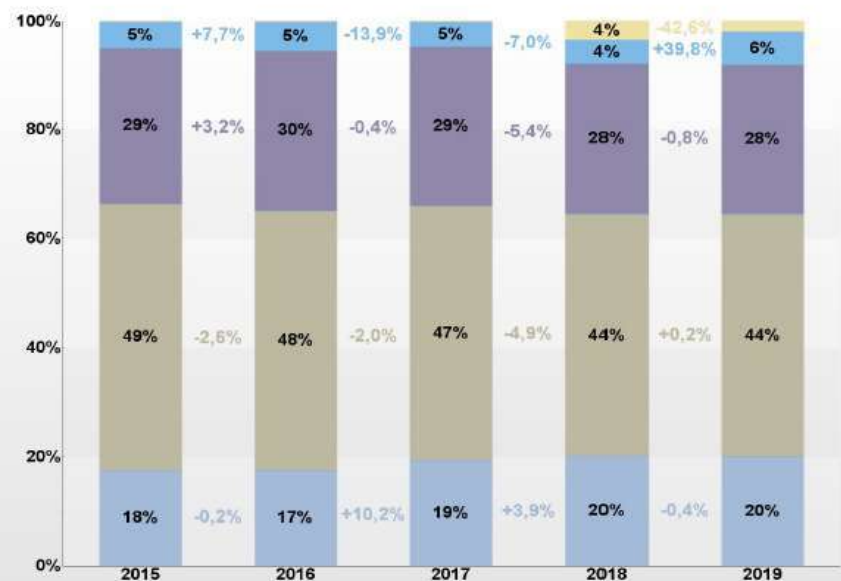
Taux d'évolution annuel : -0,66 %



SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Dépenses réelles de fonctionnement

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT	6 523 249 €	6 179 680 €	5 971 311 €	6 129 331 €	6 001 464 €	-2,06 %
Charges à caractère général (D011)	1 143 318 €	1 080 687 €	1 150 330 €	1 226 893 €	1 196 189 €	+1,14 %
Dépenses de personnel (D012)	3 180 759 €	2 935 387 €	2 780 446 €	2 715 502 €	2 663 947 €	-4,34 %
Atténuation de Produit (D014)	233 €	237 €	0 €	363 €	1 397 €	+56,48 %
Autres charges de gestion courante (D65)	1 867 835 €	1 826 025 €	1 757 958 €	1 706 671 €	1 657 128 €	-2,95 %
Charges financières (D66)	326 118 €	332 717 €	276 941 €	264 316 €	361 731 €	+2,62 %
Charges exceptionnelles (D67)	4 986 €	4 627 €	5 636 €	215 586 €	121 072 €	+121,98 %
Dépenses imprévues (D022)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Dotations & provisions réelles (D68)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres dépenses réelles (hors 011,012,65,014,66,67)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

Dépenses réelles de fonctionnement en base 100



Dépenses réelles de fonctionnement



■ Charges à caractère général
 ■ Dépenses de personnel
 ■ Atténuation de produit
 ■ Autres charges de gestion courante
 ■ Charges financières
 ■ Charges exceptionnelles
 ■ Dépenses imprévues
 ■ Dotations & provisions réelles
 ■ Autres dépenses réelles

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des dépenses de personnel (D012)

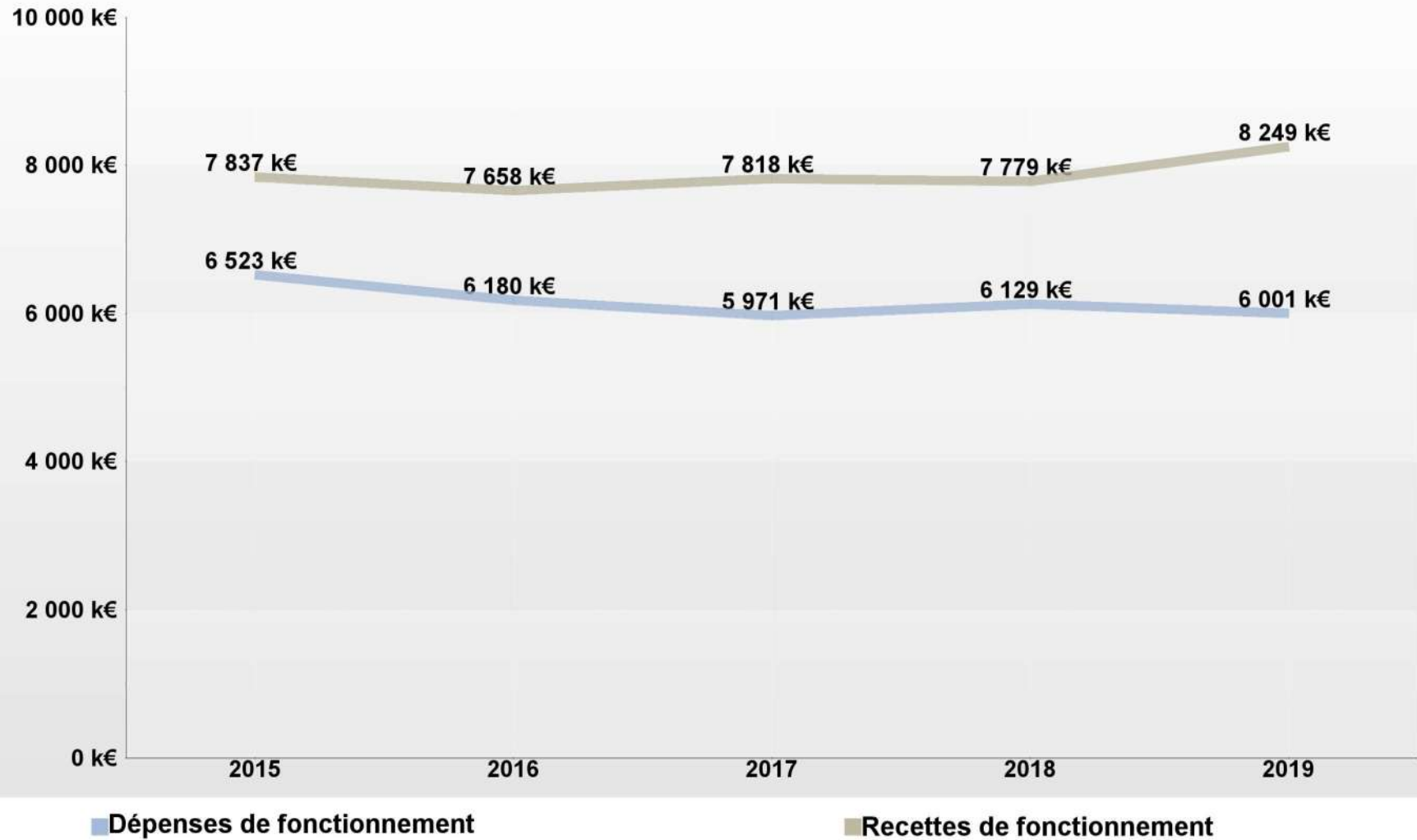
	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
DÉPENSES DE PERSONNEL (D012)	3 180 759 €	2 935 387 €	2 780 446 €	2 715 502 €	2 663 947 €	-4,34 %
Person. affecté par collectivité rattachement (D 6215)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres personnel extérieur (D 6218)	152 788 €	78 058 €	95 298 €	80 700 €	53 691 €	-23,01 %
Impôts et taxes (D 633 hors 6331)	52 499 €	47 353 €	44 898 €	43 185 €	44 173 €	-4,23 %
Versement transport (D 6331)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Rémunérations principales (D 64 111)	1 479 911 €	1 386 347 €	1 350 308 €	1 318 961 €	1 317 863 €	-2,86 %
Supplém. salariaux (D 64 112)	34 126 €	35 675 €	38 794 €	46 265 €	42 370 €	+5,56 %
Autres indemnités (D 64 118)	201 572 €	193 351 €	187 830 €	208 562 €	228 057 €	+3,13 %
Non titulaires (D 64 13)	312 650 €	311 806 €	232 002 €	215 984 €	168 911 €	-14,27 %
Insertion (D 6416)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Cotisations à l'U.R.S.S.A.F. (D 6451)	358 903 €	336 761 €	314 581 €	282 933 €	283 031 €	-5,76 %
Cotisations aux caisses de retraites (D 6453)	455 187 €	431 225 €	412 342 €	418 173 €	411 165 €	-2,51 %
ASSEDIC (D 6454)	19 792 €	19 449 €	14 598 €	10 211 €	8 078 €	-20,07 %
Cotisations pour assurance du personnel (D 6455)	36 093 €	34 972 €	33 068 €	33 840 €	20 903 €	-12,76 %
Cotisations aux autres organismes (D 6458)	6 456 €	5 238 €	5 053 €	5 020 €	5 036 €	-6,02 %
Autres charges sociales (D 647)	13 481 €	5 732 €	50 041 €	51 667 €	48 278 €	+37,56 %

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Détail des charges courantes (D65)

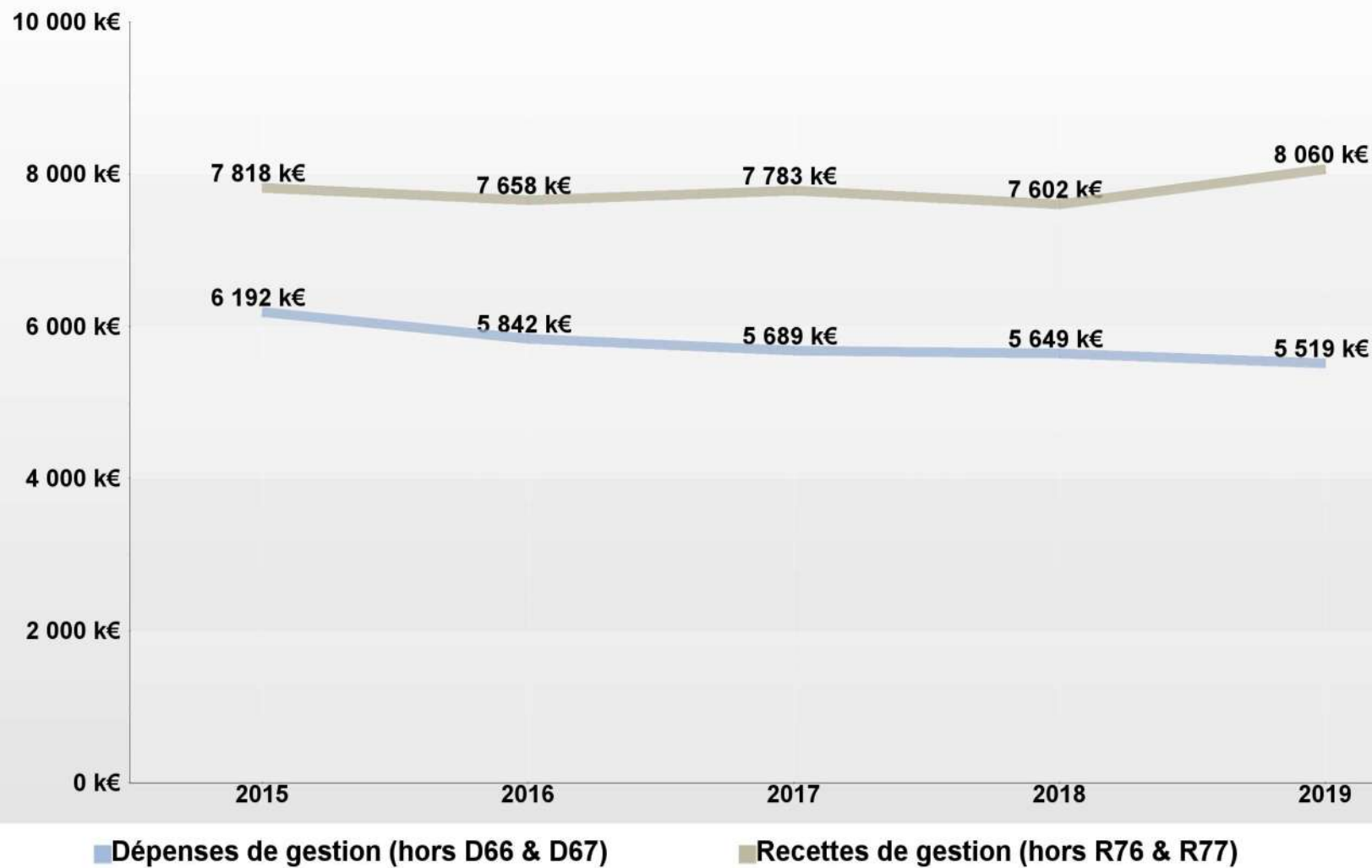
	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE DU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
CHARGES COURANTES (D65)	1 867 835 €	1 826 025 €	1 757 958 €	1 706 671 €	1 657 128 €	-2,95 %
Déficit des budgets annexes (D652)	825 350 €	784 000 €	664 400 €	16 000 €	0 €	-100 %
Indemnités, frais de missions élus (D653)	123 646 €	126 092 €	125 823 €	128 250 €	123 696 €	+0,01 %
Contingent aide sociale (D6552)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Contingent incendie(D6553)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Contribution aux organismes de regroupement (D6554)	1 343 €	1 350 €	1 330 €	1 347 €	1 328 €	-0,28 %
Autres contrib. & particip. oblig. (autres D655)	417 982 €	37 942 €	61 480 €	34 528 €	36 274 €	-45,72 %
Caisse des écoles (D657 361)	0 €	0 €	0 €	205 000 €	105 000 €	ns
CCAS (D657 362)	0 €	0 €	0 €	375 000 €	375 000 €	ns
Subv. de fonctionnement au secteur privé (D6574)	497 505 €	872 281 €	896 429 €	898 636 €	938 214 €	+17,19 %
Autres subv. de fonctionnement versées (autres D657)	606 €	0 €	0 €	45 000 €	69 560 €	+227,31 %
Autres charges courantes (autres D65)	1 393 €	4 360 €	8 516 €	2 910 €	8 066 €	+55,12 %

Risque écarté de l'effet de ciseaux

Dépenses et recettes réelles de fonctionnement



Dépenses et recettes réelles de gestion



Envoyé en préfecture le 25/02/2020

Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

Soldes d'épargne

Les soldes d'autofinancement (ou d'épargne) en k€



■ Épargne de gestion

■ CAF (Épargne brute)

■ CAF (Épargne brute)
(y.c. travaux en régie)

Envoyé en préfecture le 25/02/2020

Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

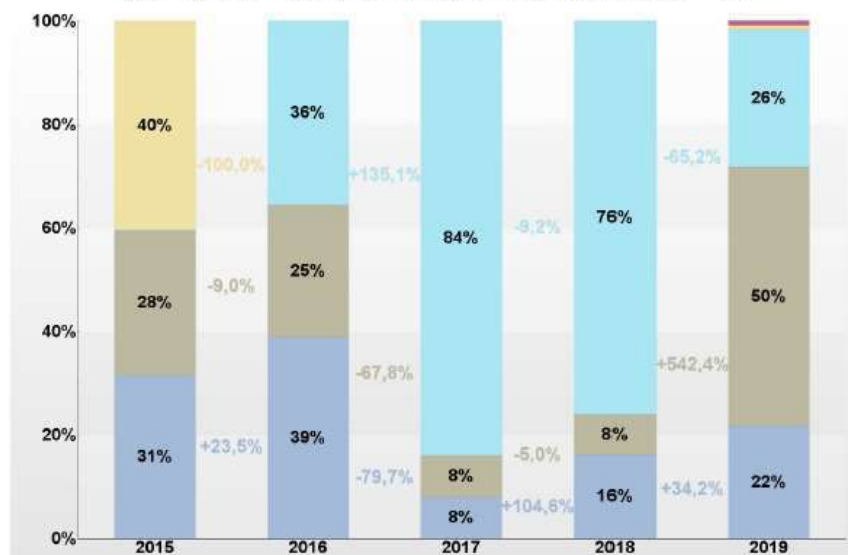
ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

Investissement

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Recettes réelles d'investissement

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PERIODE
RECETTES RÉELLES D'INVESTISSEMENT	824 400 €	1 017 679 €	1 981 898 €	3 945 785 €	3 780 299 €	+46,33 %
Dotations, fonds divers (R10 hors 1068)	259 545 €	395 516 €	156 401 €	637 169 €	819 428 €	+33,3 %
Subventions d'investissement reçues (R13)	230 903 €	259 445 €	162 897 €	308 154 €	1 896 427 €	+69,29 %
Emprunt (R16)	894 €	362 718 €	1 660 380 €	3 000 462 €	1 000 000 €	+478,32 %
Immobilisation incorporelle (R20)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Subventions reçues (R204)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres immobilisations (R21+R22+ R23)	333 058 €	0 €	2 220 €	0 €	32 227 €	-44,23 %
Participations et créances (R26)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres immobilisations financières (R27)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Autres (hors 10,13,16,20,204,21,22,23,26,27)	0 €	0 €	0 €	0 €	32 217 €	ns

Recettes réelles d'investissement en base 100



Recettes réelles d'investissement



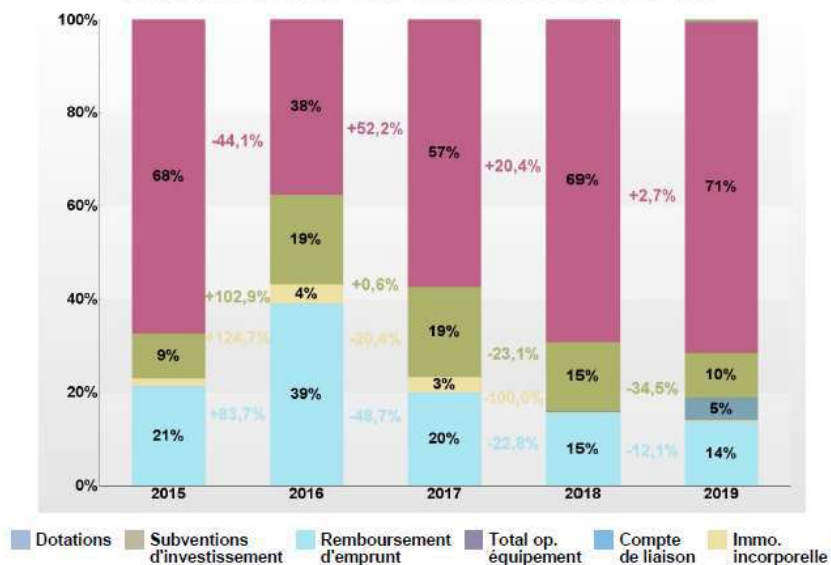
■ Dotations, fonds divers
 ■ Subventions d'investissement reçues
 ■ Emprunt
 ■ Immobilisation incorporelle
 ■ Subventions reçues
 ■ Autres immobilisations
 ■ Participations et créances
 ■ Autres immobilisations financières
 ■ Autres recettes réelles

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Dépenses réelles d'investissement

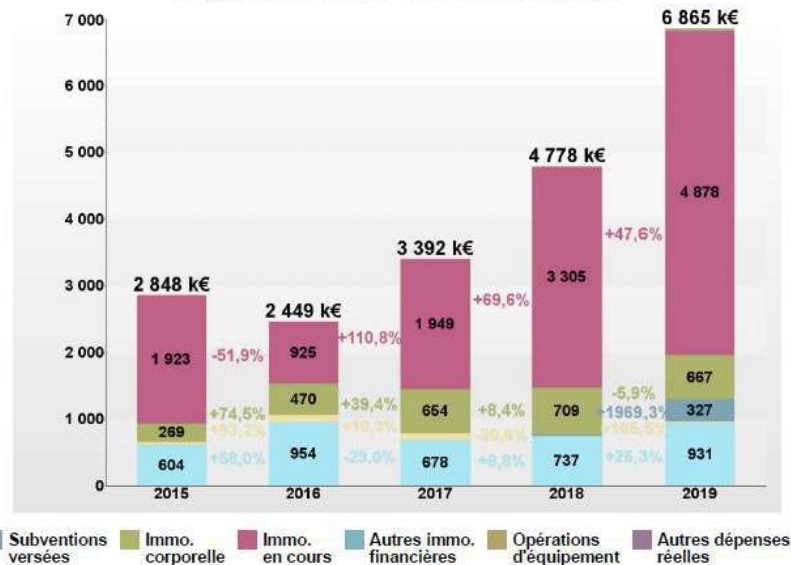


	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	VARIATION ANNUELLE MOYENNE OU MONTANT MOYEN SUR LA PÉRIODE
DÉPENSES RÉELLES D'INVESTISSEMENT	2 847 793 €	2 449 190 €	3 391 836 €	4 778 039 €	6 864 863 €	+24,6 %
Dotations (D10)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Subventions d'investissement (D13)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Remboursement d'emprunt (D16)	603 921 €	954 325 €	677 648 €	737 178 €	931 038 €	+11,43 %
Total des opérations d'équipement	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Compte de liaison (D18)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Immobilisation incorporelle (D20)	52 169 €	100 803 €	111 135 €	10 462 €	27 772 €	-14,58 %
Subventions versées (D 204)	0 €	0 €	0 €	15 813 €	327 215 €	ns
Immobilisation corporelle (D21)	269 112 €	469 538 €	654 326 €	709 232 €	667 261 €	+25,48 %
Immobilisation en cours (D 23)	1 922 591 €	924 524 €	1 948 727 €	3 305 354 €	4 878 400 €	+26,21 %
Autres immobilisations financières (D27)	0 €	0 €	0 €	0 €	960 €	ns
Opérations d'équipement (D45)	0 €	0 €	0 €	0 €	32 217 €	ns
Autres (hors 10, 13, 16, 18, 20, 21, 23, 45)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

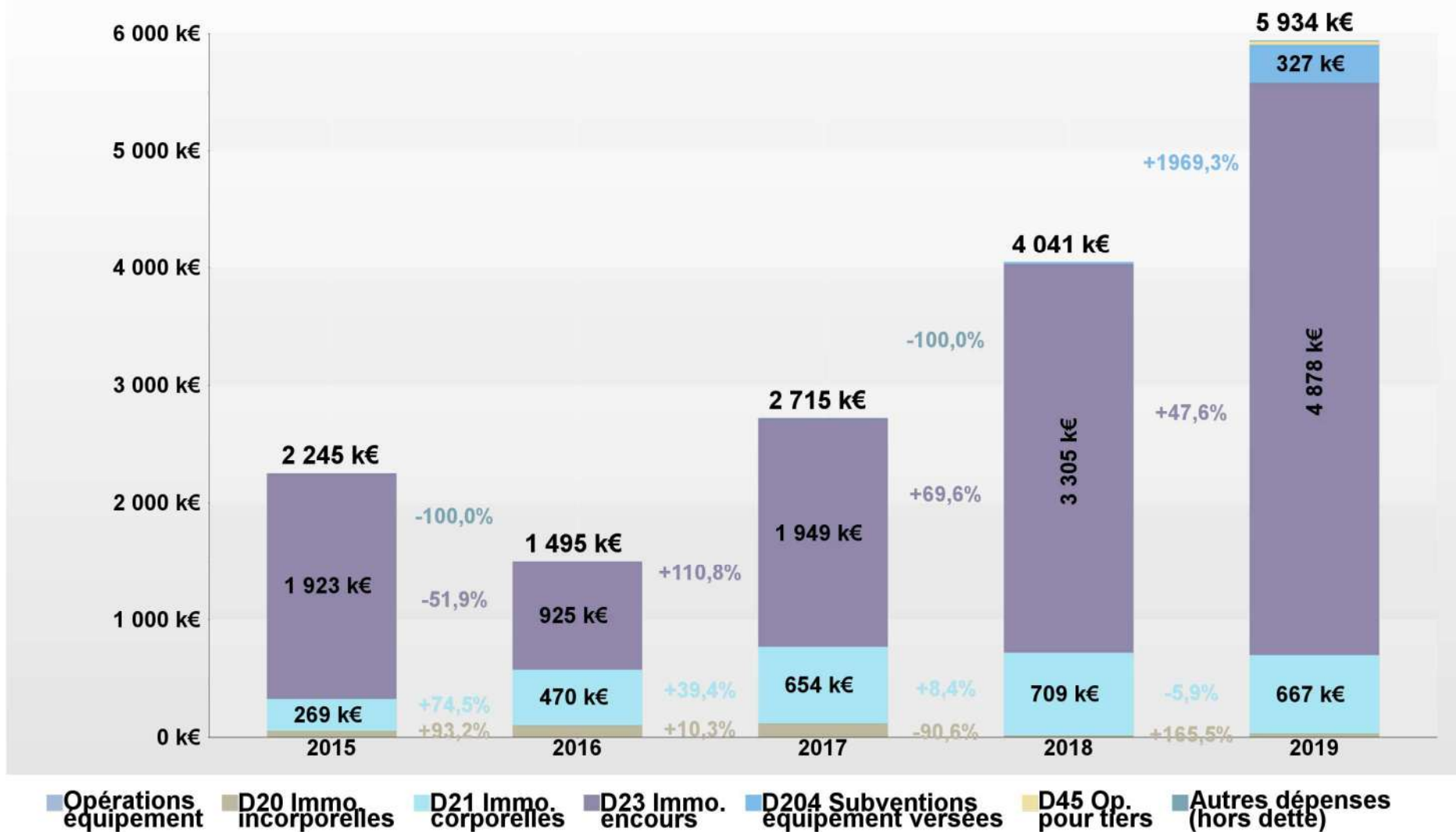
Dépenses réelles d'investissement en base 100



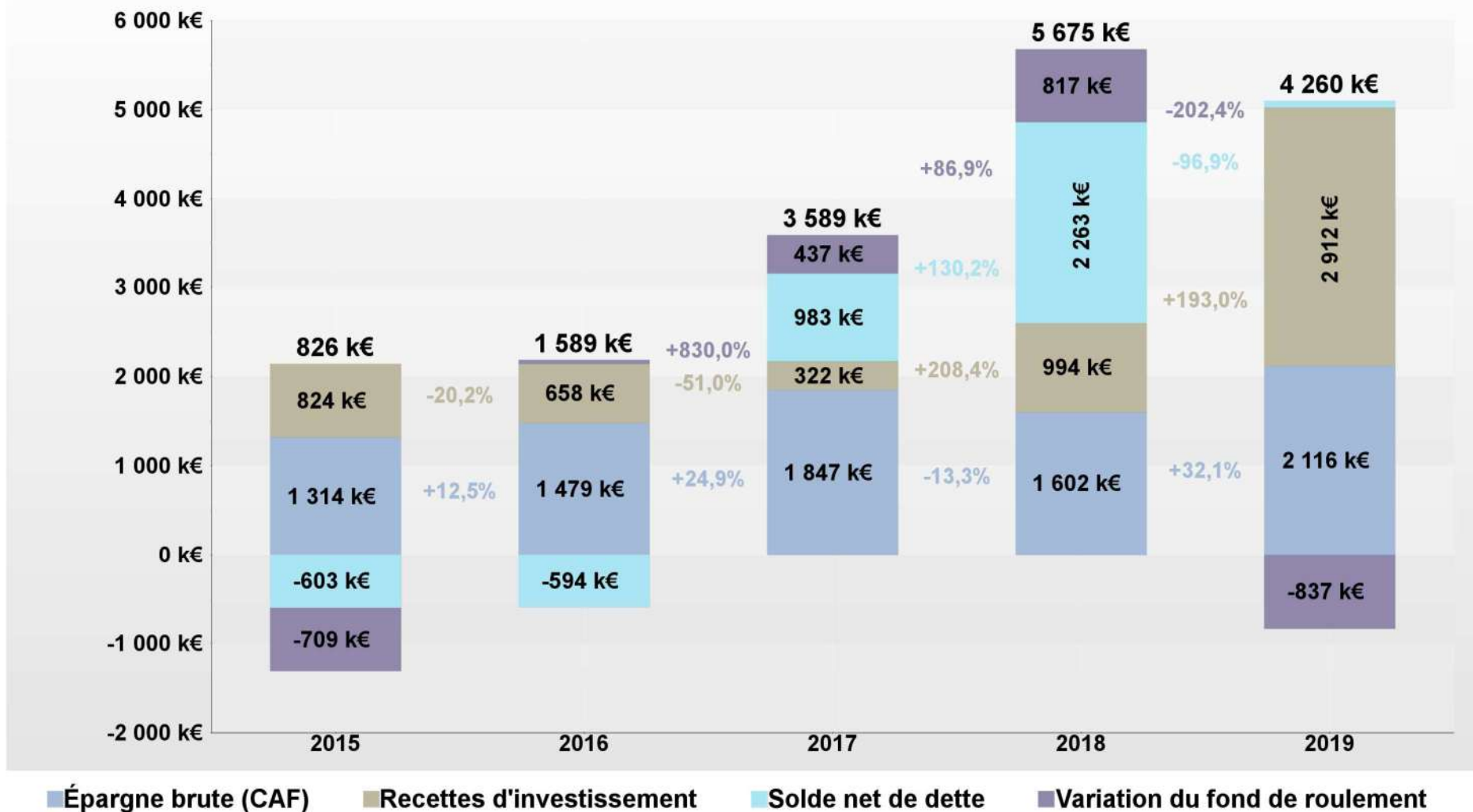
Dépenses réelles d'investissement



Dépenses d'investissement (hors dette)



Mode de financement



Envoyé en préfecture le 25/02/2020

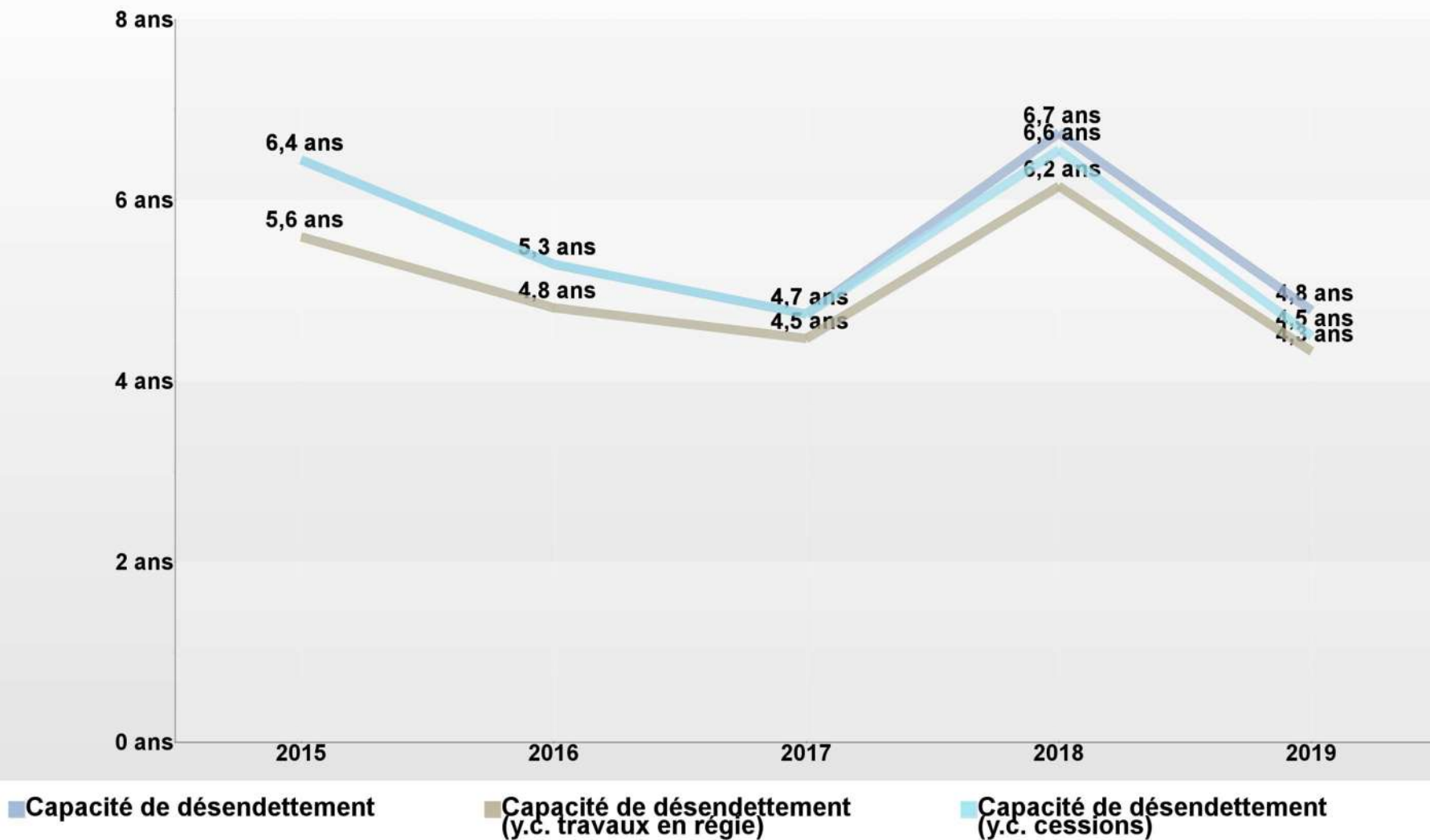
Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

Endettement

Capacité de désendettement (en années)



Envoyé en préfecture le 25/02/2020

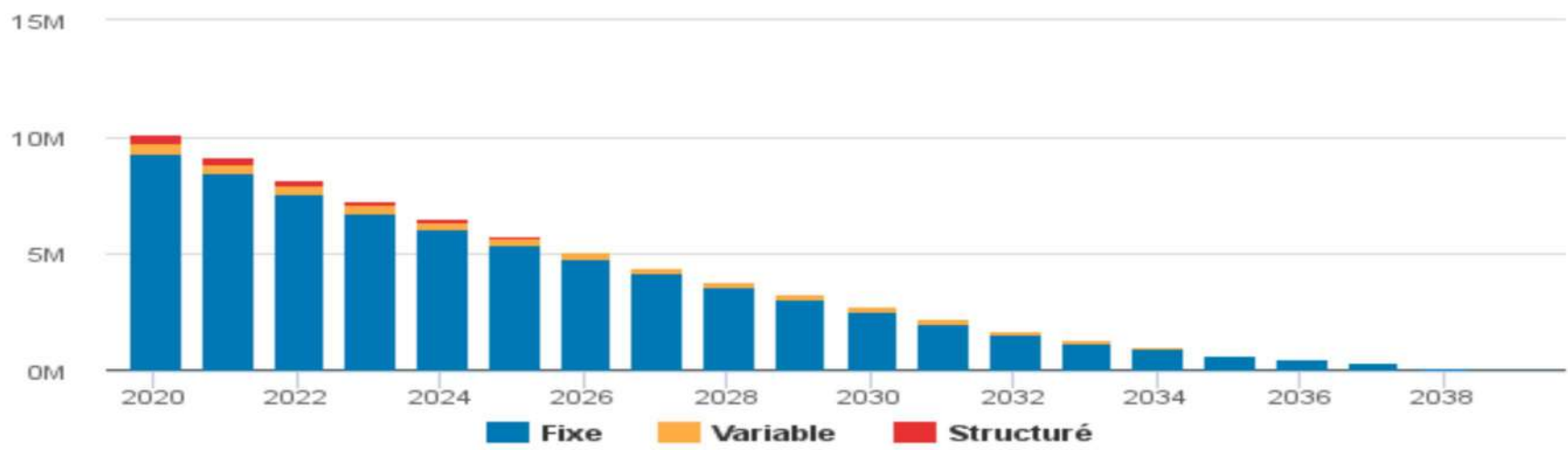
Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

Etat de la dette de la ville

Extinction de l'encours

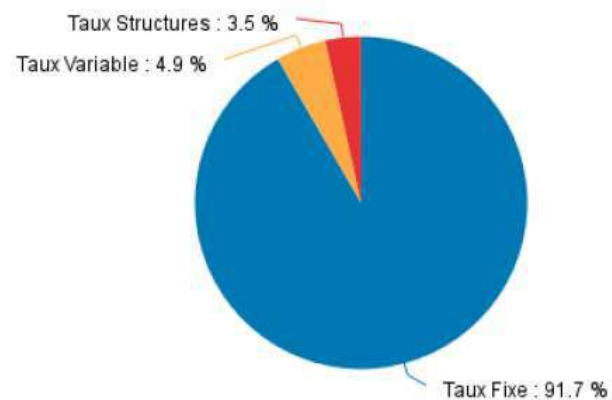


Evolution de l'annuité



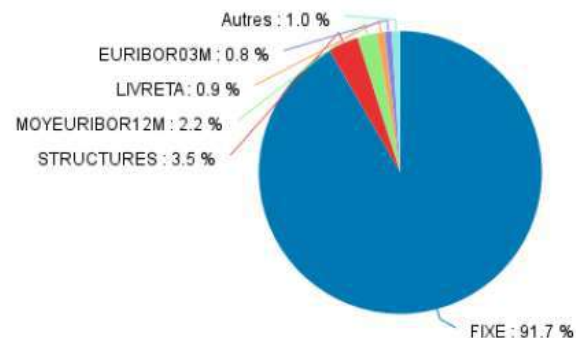
Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux mog.	Taux act.	Capital		Solde
						Amort.	Gain / perte change	
2020	10 123 454,37	1 221 620,02	252 523,34	2,36%	2,32%	363 236,68	-3 632,33	1 221 620,02
2021	9 154 157,68	1 220 237,90	273 013,24	3,04%	3,08%	347 224,66	-10 176,95	1 220 237,90
2022	8 206 933,02	1 148 672,55	245 588,67	3,07%	3,13%	303 083,88	0,00	1 148 672,55
2023	7 303 849,14	1 018 021,29	220 000,67	3,11%	3,17%	738 020,62	0,00	1 018 021,29
2024	6 505 828,52	926 042,06	193 850,76	3,18%	3,28%	726 191,30	0,00	926 042,06
2025	5 779 637,22	830 150,31	182 182,63	3,36%	3,44%	707 367,68	0,00	830 150,31
2026	5 071 669,54	821 207,44	169 732,60	3,61%	3,63%	651 474,84	0,00	821 207,44
2027	4 420 194,70	741 612,08	160 380,12	4,08%	4,06%	581 231,96	0,00	741 612,08
2028	3 838 362,74	705 045,80	160 014,69	4,74%	4,60%	545 031,11	0,00	705 045,80
2029	3 293 931,63	710 960,22	161 302,45	5,64%	5,34%	549 657,77	0,00	710 960,22
2030	2 744 273,86	677 922,26	162 378,52	6,33%	6,34%	515 543,74	0,00	677 922,26
2031	2 226 730,12	649 067,25	164 821,67	8,83%	7,37%	484 245,58	0,00	649 067,25
2032	1 744 484,54	564 874,15	170 265,68	11,44%	8,32%	334 608,47	0,00	564 874,15
2033	1 349 876,07	444 363,89	172 697,57	14,67%	11,14%	271 666,32	0,00	444 363,89
2034	1 078 209,75	544 828,40	176 473,20	3,53%	13,72%	368 355,20	0,00	544 828,40
2035	709 854,55	187 523,61	13 694,16	2,11%	2,14%	173 829,45	0,00	187 523,61
2036	536 025,10	185 132,90	10 106,76	2,13%	2,16%	175 026,14	0,00	185 132,90
2037	360 998,96	182 719,44	6 436,55	2,14%	2,19%	176 282,89	0,00	182 719,44
2038	184 716,07	180 316,05	2 713,29	2,20%	2,26%	177 602,76	0,00	180 316,05
2039	7 113,31	7 202,93	89,62	5,00%	5,09%	7 113,31	0,00	7 202,93

Types de Taux



	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	9 279 143,78	494 256,01	350 054,58	10 123 454,37
%	91,66%	4,88%	3,46%	100%
Durée de vie moyenne	6 ans, 11 mois	7 ans, 5 mois	3 ans, 1 mois	6 ans, 10 mois
Duration	6 ans, 5 mois	4 ans, 9 mois	2 ans, 10 mois	6 ans, 3 mois
Nombre d'emprunts	26	5	1	32
Taux actuariel	2,57%	7,49%	3,92%	2,86%
Taux moyen	2,52%	11,27%	3,92%	2,98%

Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2020	%	Annuité Capital + Intérêts	%
 FIXE	26	9 279 143,78	91,66%	1 066 805,42	87,31%
 STRUCTURES	1	350 054,58	3,46%	66 698,28	5,46%
 MOYEURIBOR12M	1	223 961,59	2,21%	18 512,69	1,52%
 LIVRETA	1	93 818,71	0,93%	-2 073,53	-0,17%
 EURIBOR03M	1	79 543,76	0,79%	7 607,14	0,62%
 EURIBOR12M	1	76 382,56	0,75%	43 504,86	3,56%
 TEC05	1	20 549,39	0,20%	20 765,16	1,70%
TOTAL	32	10 123 454,37		1 221 820,02	

Envoyé en préfecture le 25/02/2020

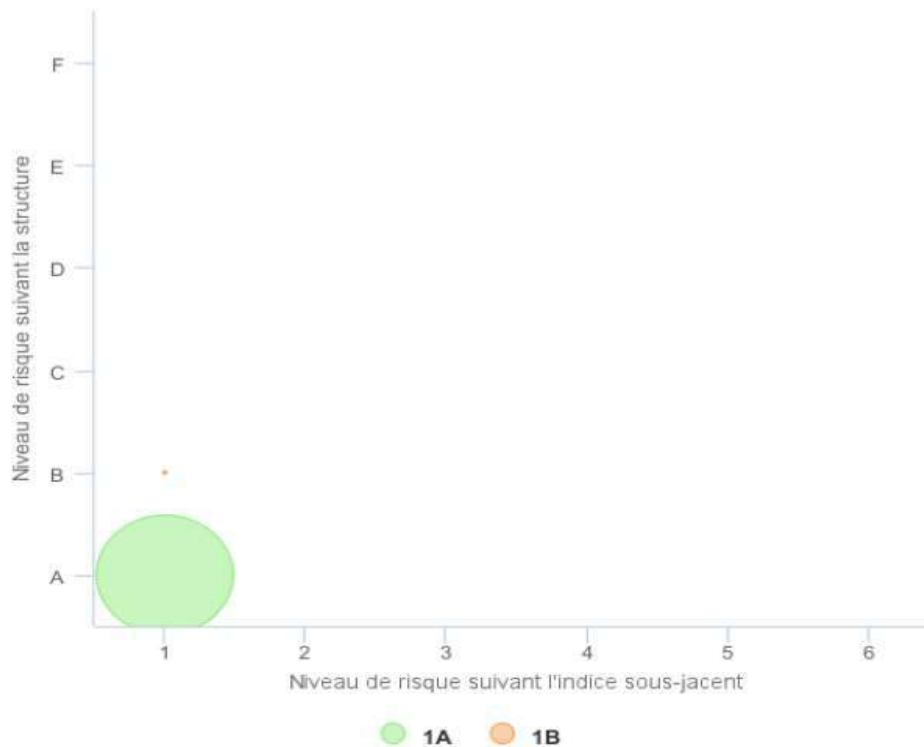
Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

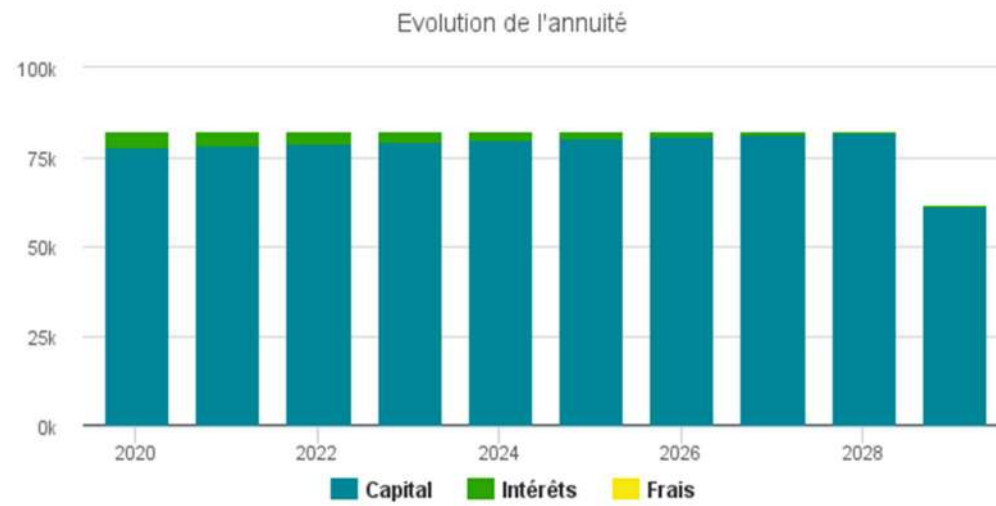
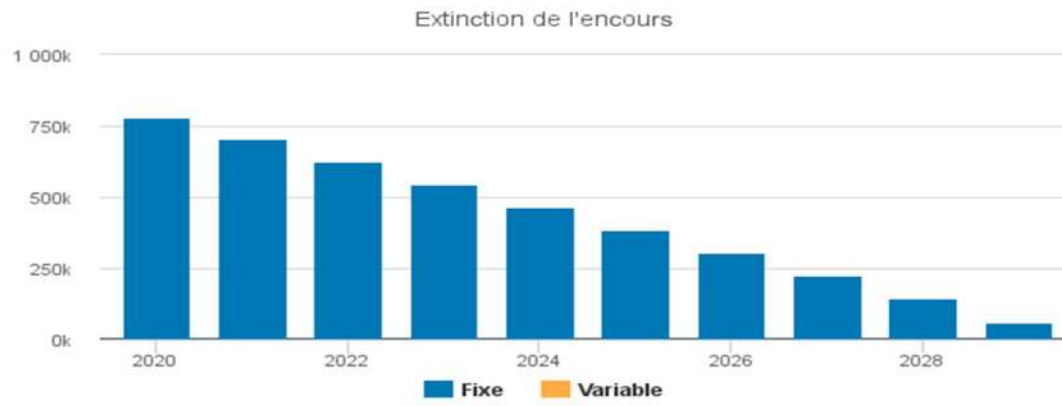
Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2020 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2020	%
1-A	9 773 399,79	96,54%
1-B	350 054,58	3,46%
TOTAL	10 123 454,37	100 %

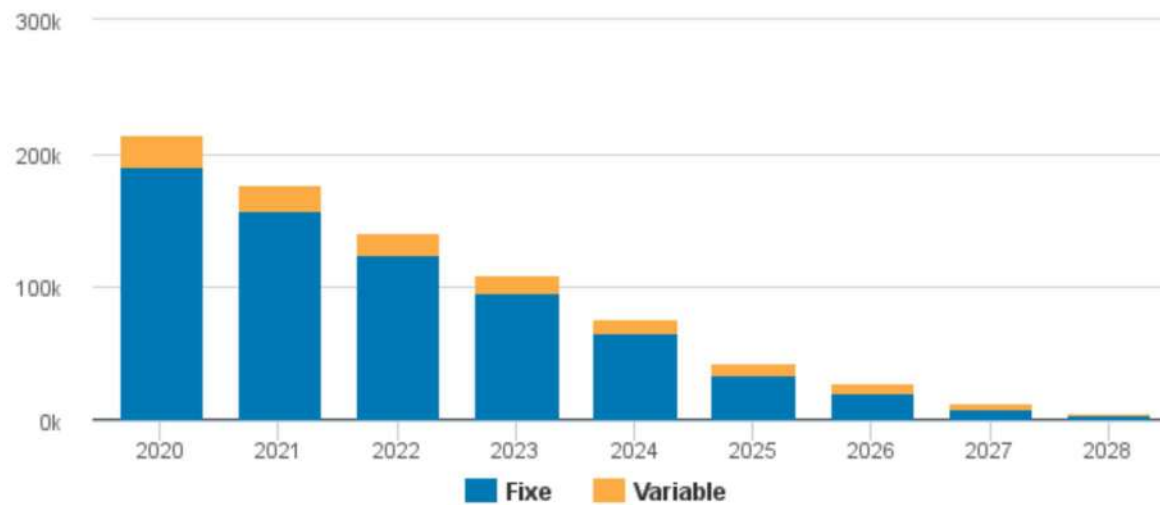
Etat de la dette du budget annexe de la Zac de Pen Ar C'Hoat



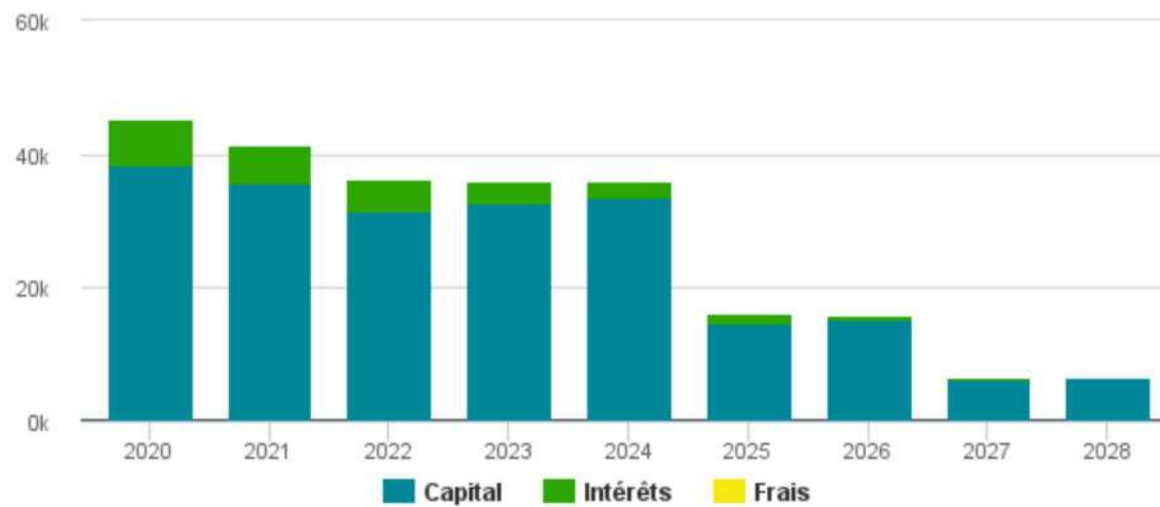
Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2020	800 000,00	165 291,30	5 939,60	0,61%	0,61%	97 353,67	165 291,27
2021	702 646,33	82 525,76	4 106,99	0,61%	0,61%	78 418,77	82 525,76
2022	624 227,56	82 525,76	3 627,55	0,61%	0,61%	78 898,21	82 525,76
2023	545 329,35	82 525,76	3 145,15	0,61%	0,61%	79 380,61	82 525,76
2024	465 948,74	82 525,76	2 659,82	0,61%	0,61%	79 865,94	82 525,76
2025	386 082,80	82 525,76	2 171,53	0,61%	0,61%	80 354,23	82 525,76
2026	305 728,57	82 525,76	1 680,25	0,61%	0,61%	80 845,51	82 525,76
2027	224 883,06	82 525,76	1 185,97	0,61%	0,61%	81 339,79	82 525,76
2028	143 543,27	82 525,76	688,64	0,61%	0,61%	81 837,12	82 525,76
2029	61 706,15	61 894,45	188,30	0,61%	0,61%	61 706,15	61 894,45

Etat de la dette du Centre Communal d'Action Sociale

Extinction de l'encours



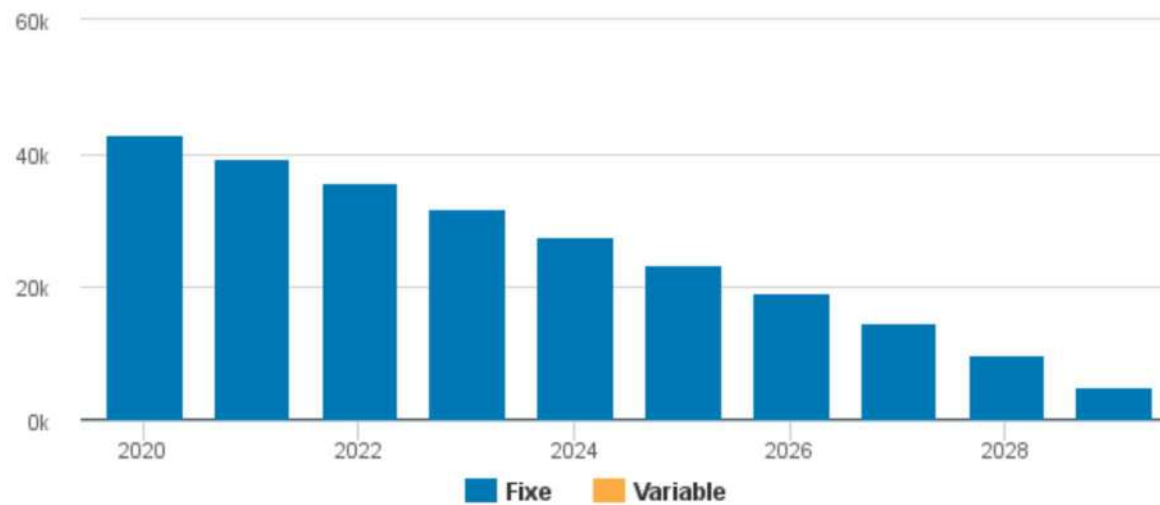
Evolution de l'annuité



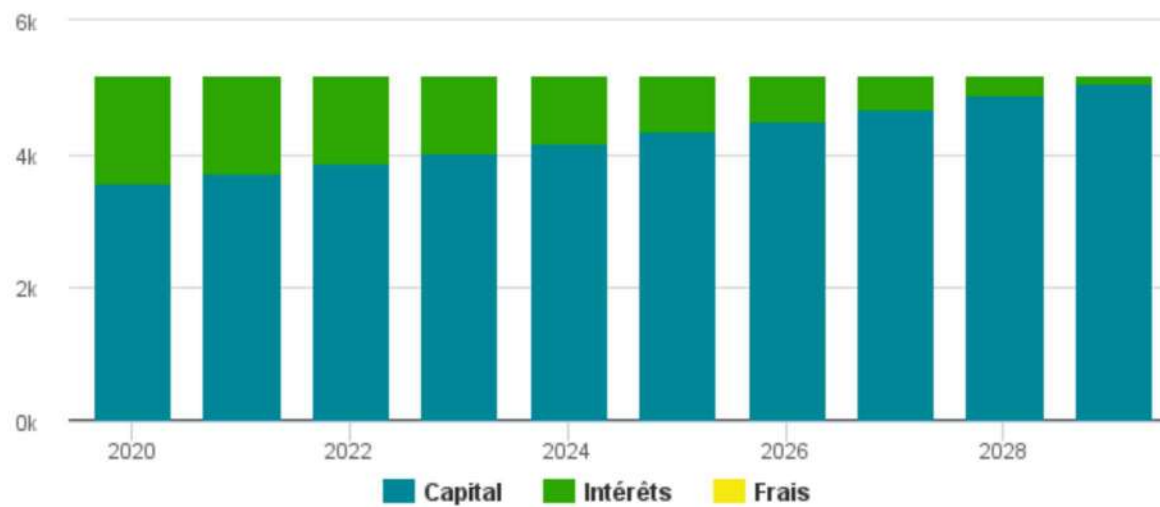
Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2020	214 802,65	45 434,32	6 966,67	3,50%	3,51%	38 467,65	45 434,32
2021	176 335,00	41 450,41	5 744,55	3,51%	3,56%	35 705,86	41 450,41
2022	140 629,14	36 158,34	4 568,53	3,53%	3,58%	31 589,81	36 158,34
2023	109 039,33	36 076,89	3 476,53	3,56%	3,61%	32 600,36	36 076,89
2024	76 438,97	35 997,56	2 345,63	3,64%	3,67%	33 651,93	35 997,56
2025	42 787,04	16 113,60	1 402,04	3,68%	3,82%	14 711,56	16 113,60
2026	28 075,48	16 039,53	806,78	3,48%	3,69%	15 232,75	16 039,53
2027	12 842,73	6 701,80	347,88	3,12%	3,24%	6 353,92	6 701,80
2028	6 488,81	6 632,06	143,25	3,00%	3,25%	6 488,81	6 632,06

Etat de la dette de la Caisse des Ecoles

Extinction de l'encours



Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2020	42 865,41	5 192,24	1 611,50	3,88%	3,94%	3 580,74	5 192,24
2021	39 284,67	5 192,24	1 470,54	3,88%	3,94%	3 721,70	5 192,24
2022	35 562,97	5 192,24	1 324,02	3,88%	3,94%	3 868,22	5 192,24
2023	31 694,75	5 192,24	1 171,73	3,88%	3,94%	4 020,51	5 192,24
2024	27 674,24	5 192,24	1 013,45	3,88%	3,94%	4 178,79	5 192,24
2025	23 495,45	5 192,24	848,94	3,88%	3,94%	4 343,30	5 192,24
2026	19 152,15	5 192,24	677,95	3,88%	3,94%	4 514,29	5 192,24
2027	14 637,86	5 192,24	500,23	3,88%	3,94%	4 692,01	5 192,24
2028	9 945,85	5 192,24	315,51	3,88%	3,93%	4 876,73	5 192,24
2029	5 069,12	5 192,64	123,52	3,90%	3,94%	5 069,12	5 192,64

Envoyé en préfecture le 25/02/2020

Reçu en préfecture le 26/02/2020

Affiché le

ID : 029-212902605-20200224-DCM20200208-DE

SAINT RENAN - CA 2015-2019 - Synthèse commentée

Les recettes de gestion évoluent de 0,8 % et s'établissent en volume à 8,1 Millions d'euros.

Les dotations et participations diminuent de 0,7 %. La DGF augmente de 1,3 %.

Les recettes fiscales augmentent de 2,4 %.

Les dépenses de gestion évoluent de -2,8 % et s'établissent en volume à 5,5 Millions d'euros.

Les dépenses de personnel diminuent de 4,3 % (transfert de personnel à la CCPI).

Les charges à caractère général augmentent de 1,1 % (en dessous de l'inflation d'1,4% en 2019).

Les dépenses de gestion courante diminuent de 3 %.

Compte tenu des évolutions des dépenses et recettes de gestion :

- L'épargne de gestion augmente de 11,8 %.
- L'épargne brute augmente de 12,7 % en prenant en compte les frais financiers,
- L'épargne nette est positive en prenant en compte le remboursement du capital de la dette. Elle augmente de 13,6 % et représente 21,1 % des dépenses d'équipement brut.

Les dépenses d'investissement (hors dette) s'établissent à 5,9 Millions d'euros.

Parmi elles, les dépenses d'équipement représentent 99,4 % et ressortent en hausse de 27,3 %.

Les recettes d'investissement (hors dette) s'établissent à 2,9 Millions d'euros.

Parmi elles, les subventions représentent 65,1 % et ressortent en hausse de 69,3 %.

Le volume d'emprunt est de 1 million d'euros en 2019 et en moyenne de 1,1 Million d'euros sur la période de 2015 à 2019.

Le solde de clôture est en hausse à près de 1 million d'euros.

L'endettement s'établit à 10,1 Millions d'euros et la capacité de désendettement est de 4,8 années.

III – Enjeux et orientations pour 2020

La construction du budget 2020 s'inscrit dans une hypothèse de croissance prévue à 1,3% et une prévision d'inflation de 1,3% et ce, dans un mouvement de stabilité des concours financiers de l'Etat aux collectivités territoriales.

La dynamique démographique de la Ville a permis jusqu'à présent de limiter l'impact négatif des baisses de dotation des années précédentes.

Elle se caractérise par une construction soutenue, tant en individuel qu'en collectif, ce qui induit sur la période de 2014 à 2020 une progression des ressources fiscales.

Dans un contexte financier devenant de plus en plus contraint, il convient de demeurer vigilant dans l'usage des deniers publics mais aussi plus inventif dans les stratégies à mettre en œuvre.

Les orientations financières suivantes seront mises en œuvre pour construire le budget :

- 1) Stabilité de la pression fiscale
- 2) Maîtrise des dépenses de fonctionnement
- 3) Maintien d'un bon niveau d'épargne et d'une capacité à investir.

Les principaux investissements envisagés en 2020 sont :

- La poursuite des travaux de construction de la salle de sports de Trévisquin,
- Les travaux dans les écoles publiques Petit Prince, Vizac et Kerzouar,
- La rénovation et l'extension du Cinéma « le Bretagne »,
- Les travaux de réfection de voirie et d'effacement de réseaux et d'éclairage public,
- Le lancement de la commercialisation de la ZAC de Pen ar c'hoat,
- L'extension du cimetière.

LA PROGRAMMATION PLURIANNUELLE DES INVESTISSEMENTS 2014 -2020

L'action municipale s'inscrit dans la durée, il importait donc de planifier les dépenses d'investissement et recettes sur plusieurs exercices. 2020 marque la fin de ce PPI. Ce tableau détaille les investissements à réaliser jusqu'à la fin du mandat (montant HT).

Dernier exercice du PPI 2014-2020	2020
Musée	réalisé
Extension espace culturel	réalisé
Salle de sports de Trévisquin	1 000 000
Infrastructures associatives	50 000
Cinéma (rénovation et extension) – phase 1^{ère} année	150 000
Ecoles	60 000
Travaux de voiries (chaussées, trottoirs, pistes cyclables)	500 000
Effacement de réseaux – éclairage public	200 000
Collège Simone-Veil – (VRD)	100 000
Informatique	40 000
Véhicules et matériel	100 000
Mobilier	5 000
Acquisitions – préemptions – démolitions	20 000
Etudes - divers	20 000
Vidéoprotection	30 000
Infrastructures communales	30 000
TOTAL	2 305 000

IV - PRESENTATION DE L'HYPOTHESE PROSPECTIVE

A) PARAMETRES

Les hypothèses de travail qui ont été utilisées pour construire cette prospective sont les suivantes :

● **POPULATION : Hypothèse d'évolution**

Une hypothèse prudente mais aussi réaliste a été prise en compte à savoir un maintien du rythme de croissance du fait de la conjugaison de deux facteurs : la forte demande portant sur la ville de la part de nouveaux habitants potentiels mais aussi un rythme de construction maîtrisé afin de le maintenir dans les objectifs du PLU.

● **LES BASES D'IMPOSITION**

Conformément à l'engagement du mandat, les taux d'imposition seront maintenus en 2020. La suppression totale de la taxe d'habitation sera effective à compter de 2021 jusqu'en 2023.

● **LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT**

Les charges de fonctionnement courantes connaissent une progression limitée à 2%.

● **LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT**

A la date de réalisation du ROB et en l'absence des notifications des dotations pour l'année 2020, la progression moyenne des produits de fonctionnement est estimée à 1,5%.

L'hypothèse d'évolution des impôts (+ 2,8%) repose sur la prospective validée par le conseil municipal lors de la révision du PLU et une évolution modérée des bases (taux de 0,9% voté par le Parlement en Loi de Finances).

La dotation communautaire est stable.

Le FPIC diminue de 5%.

La DGF est stabilisée à 28 milliards d'euros comme annoncé dans la loi de finances pour 2020.

● **LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE**

L'Excédent Brut Courant (EBC) et l'épargne de gestion se stabilisent à 2,1M€ en 2020 (2,1 en 2019).

L'épargne nette, malgré l'incidence des nouveaux emprunts, reste à un très bon niveau : plus du double de 2014 en 2020.

La ville conserve donc un très bon niveau d'épargne lui permettant de financer de manière satisfaisante son programme d'investissement.

● **L'INVESTISSEMENT**

Le volume d'investissement sera toujours soutenu en 2020 en raison notamment de la poursuite de la construction de la salle de sports de Trévisquin et des différents chantiers du programme de mandats.

● **LA DETTE**

L'annuité

Sur la période considérée, l'annuité reste stable autour de 1,2 million d'euros entre 2019 et 2020 et reste cohérente au regard des produits de fonctionnement.

L'encours et le délai d'extinction de la dette

L'encours de dette connaît une augmentation en raison de la mobilisation d'emprunts pour financer les nombreux investissements et la salle de Trévisquin. Toutefois, ce niveau d'encours reste très modéré.

Par ailleurs la capacité de désendettement peut être qualifiée de très bonne : 4,8 ans en 2020, très loin du seuil d'alerte fixé à 15 ans.

A noter qu'un emprunt de 2 millions d'euros était prévu au BP 2019, des recettes d'investissement supplémentaires provenant de partenariats financiers conclus par la municipalité a permis de limiter le recours à l'emprunt à 1 million d'euros.