

# DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2021



*Commune de l'Île de Bréhat*

Conseil municipal du 09 mars 2021

# Propos introductifs

*Si l'action des collectivités locales est principalement conditionnée par le vote de leur budget annuel, leur cycle budgétaire est rythmé par la prise de nombreuses décisions. Le débat d'orientation budgétaire constitue la première étape de ce cycle.*

Ce débat permet à l'assemblée délibérante :

- ✓ d'être informée sur la situation financière de la collectivité (structure et gestion de l'encours de dette...),
- ✓ d'être informée des grandes orientations budgétaires de l'exercice et des engagements pluriannuels qui préfigurent les priorités du budget primitif,
- ✓ de pouvoir discuter de ces grandes orientations,
- ✓ de prendre connaissance des hypothèses retenues pour construire le budget.

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

Il précède l'adoption du budget primitif qui aura lieu **fin mars, début avril 2021**.

## PROPOS INTRODUCTIFS

### ➤ **Le débat d'orientation budgétaire s'inscrit dans le contexte suivant :**

- Première année du nouveau mandat 2020-2026,
- Des incertitudes sur l'évolution de nos recettes de fonctionnement (réforme de la fiscalité locale et suppression de la taxe d'habitation),
- Une année 2021 marquée par les incertitudes liées au contexte sanitaire,
- De nombreux projets en cours de réalisation,
- De nombreux projets à lancer.

### ➤ **Le projet de budget que nous vous proposons sera :**

- Maîtrise sur le fonctionnement, l'objectif est tout en répondant à de nouveaux besoins, de limiter les dépenses et de diminuer l'écart constaté entre prévu et réalisé,
- Sur l'investissement, 2021 est une année de transition vers un nouveau projet politique ; plusieurs chantiers ont déjà fait l'objet d'engagements sur l'exercice 2020...

### ➤ **Il intègre :**

- Les outils et méthodes de pilotage budgétaire mis en place fin 2020, et début 2021,
- La participation pleine et entière des services dans sa préparation et son exécution.

# Sommaire



## La situation financière

- Vision globale sur les 5 dernières années
- Focus sur l'épargne brute
- Évolution de la fiscalité et de la DGF de la commune



## Le projet politique

- Présentation de nos orientations politiques
- Notre stratégie financière
- Présentation de notre PPI

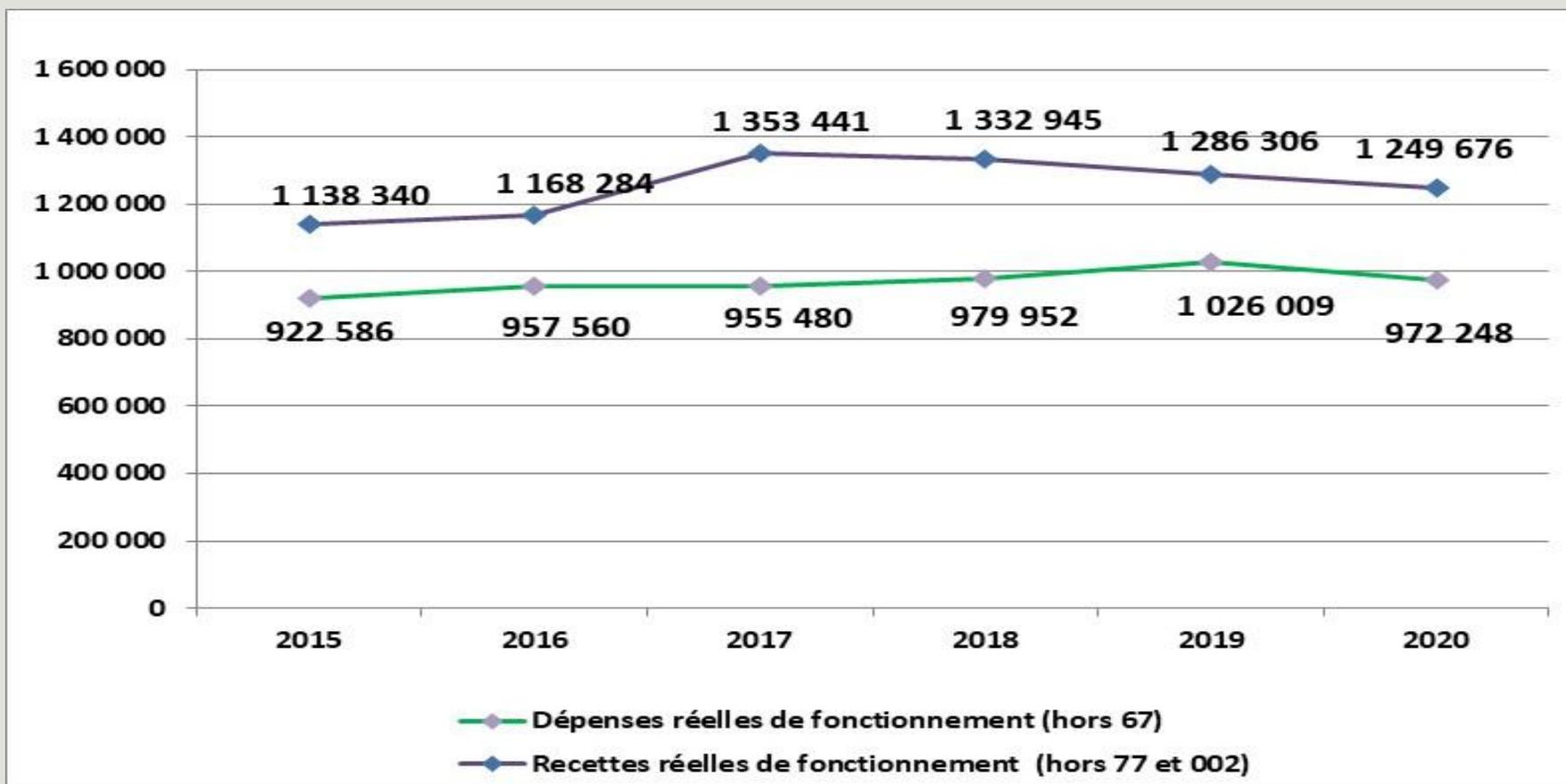
# La situation financière



- Vision globale sur les 5 dernières années
- Focus sur l'épargne brute
- Évolution de la fiscalité et de la DGF de la commune

## La situation financière - Vision globale

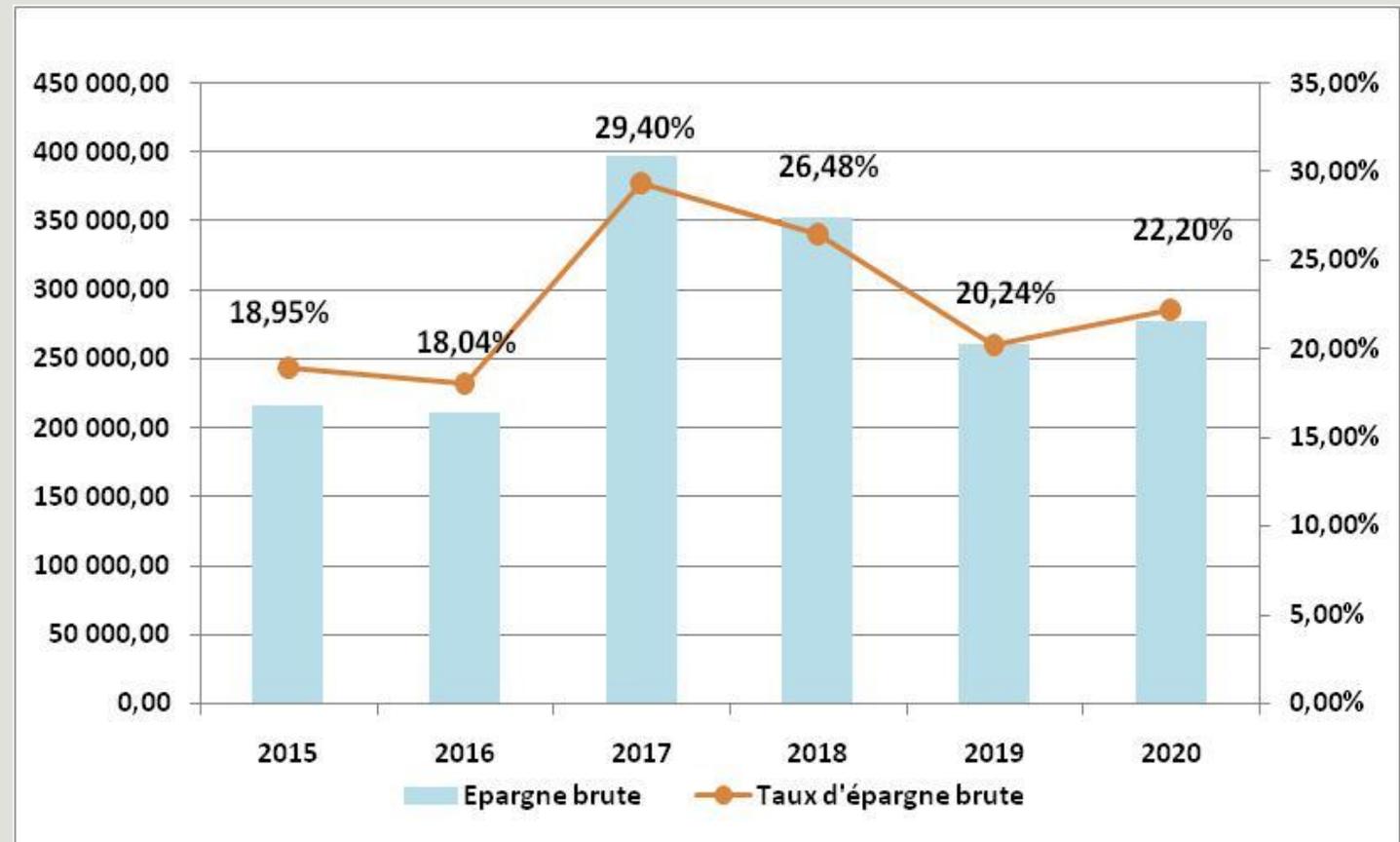
Sur la période 2015-2020, les dépenses réelles de fonctionnement de la commune ont augmenté en moyenne par an de + 1.11 % , soit une variation de près de 50 K€. Aussi, ces variations, compte tenu de la croissance de ses recettes de fonctionnement (+2.12% en moyenne) sur la période 2015-2020, augmentent les capacités d'autofinancement de la collectivité.



## La situation financière – Focus sur les épargnes

**L'épargne brute** correspond à la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. C'est un outil de pilotage incontournable des budgets locaux. Elle permet d'identifier l'aisance de la section de fonctionnement et de déterminer la capacité à investir de la collectivité.

En 2020, l'épargne brute de la collectivité représente ainsi **22.20 %** des recettes réelles. Le seuil d'alerte fixé par les autorités de tutelle étant de 8%, **le taux d'épargne brute présente un ratio satisfaisant.**



# Évolution des recettes et des dépenses réelles de fonctionnement (2015- 2020)

Entre 2015 et 2020, les recettes réelles de fonctionnement progressent de 2.12 % soit une augmentation de 111 336 €. Sur la période, la variation observée entre 2017 et 2016 de 15.85 % justifie pleinement la variation moyenne observée à concurrence de 2.12 % (contre 1.11 % en dépenses pour rappel).

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
<b>Recettes réelles de fonctionnement (hors produits exceptionnels et hors 002)</b>	1 138 340 €	1 168 284 €	1 353 441 €	1 332 945 €	1 286 306 €	1 249 676 €	Moyenne
Variation en volume		29 945 €	185 157 €	-20 496 €	-46 639 €	-36 630 €	22 267 €
Variation en %		2.63%	15.85%	-1.51%	-3.50%	-2.85%	2.12%
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
<b>Dépenses réelles de fonctionnement (hors charges exceptionnelles)</b>	922 586 €	957 560 €	955 480 €	979 952 €	1 026 009 €	971 901 €	Moyenne
Variation en volume		34 974 €	-2 080 €	24 472 €	46 057 €	-54 109 €	9 863 €
Variation en %		3.79%	-0.22%	2.56%	4.70%	-5.27%	1.11%

Cependant, les trajectoires opposées des recettes et des dépenses sur la fin du mandat interrogent également sur la maîtrise des postes de fonctionnement.

## La situation financière – Fiscalité et DGF de la commune

### Fiscalité

La commune n'ayant pas eu recours au levier fiscal sur la période avec des taux inchangés depuis 2015, la progression des produits fiscaux est d'1.23% en moyenne sur la période.

FISCALITE 2015 - 2020							
Exercices	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Moyenne
Total des produits nets	569 153	570 834	577 019	586 825	597 546	607 619	1.23%
Variation des produits		0.30%	1.08%	1.70%	1.83%	1.69%	

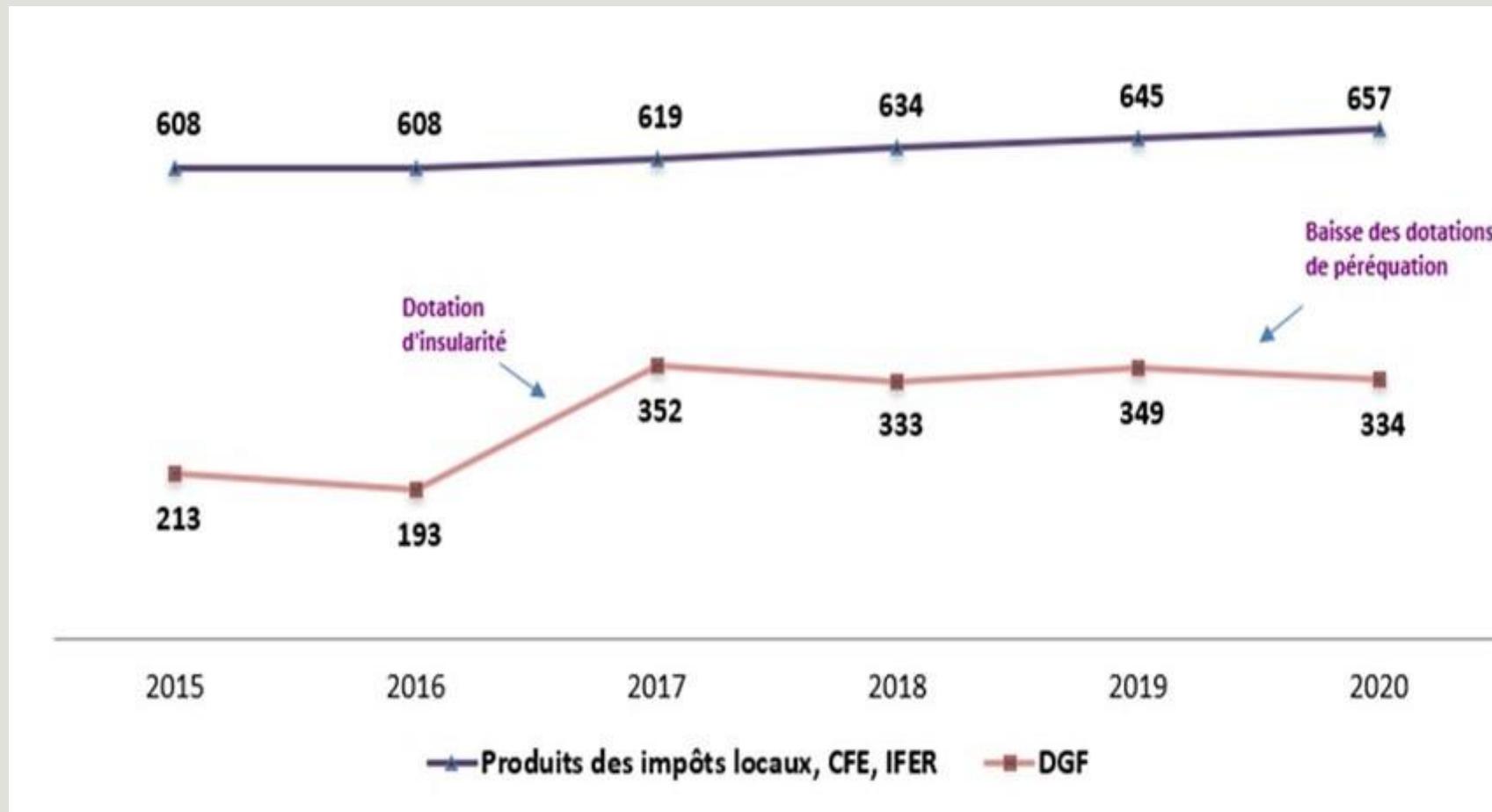
### DGF

**Les dotations de péréquation** attribuées à la commune diminuent depuis 3 exercices (variation de – 12 000 € sur la dotation nationale de péréquation).

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation de solidarité rurale	12 713 €	14 085 €	14 974 €	14 294 €	13 677 €	13 572 €
Dotation nationale de péréquation	0 €	0 €	16 557 €	16 547 €	15 267 €	3 234 €

## La situation financière – Evolution de la DGF de la commune

Le graphique ci-dessous permet de constater la dynamique de nos principales recettes de fonctionnement et traduit le contexte financier contraint dans lequel la collectivité devra évoluer.



# Le contexte économique

Dans ce contexte contraint et incertain, il convient de rester prudent au regard des menaces qui pèsent sur les collectivités :

- ❖ Une réforme de la fiscalité locale annoncée dans les prochaines années
- ❖ Quid de la Dotation Globale de Fonctionnement dont les composantes seront probablement questionnées ?
- ❖ Impact sur les collectivités locales au titre de la résorption des déficits publics nationaux (le « quoi qu'il en coûte » aura un prix !!!)
- ❖ Impact de la crise sanitaire sur certains postes (droits de mutation) et sur les financeurs de nos investissements (Etat – Département)

## Le projet politique



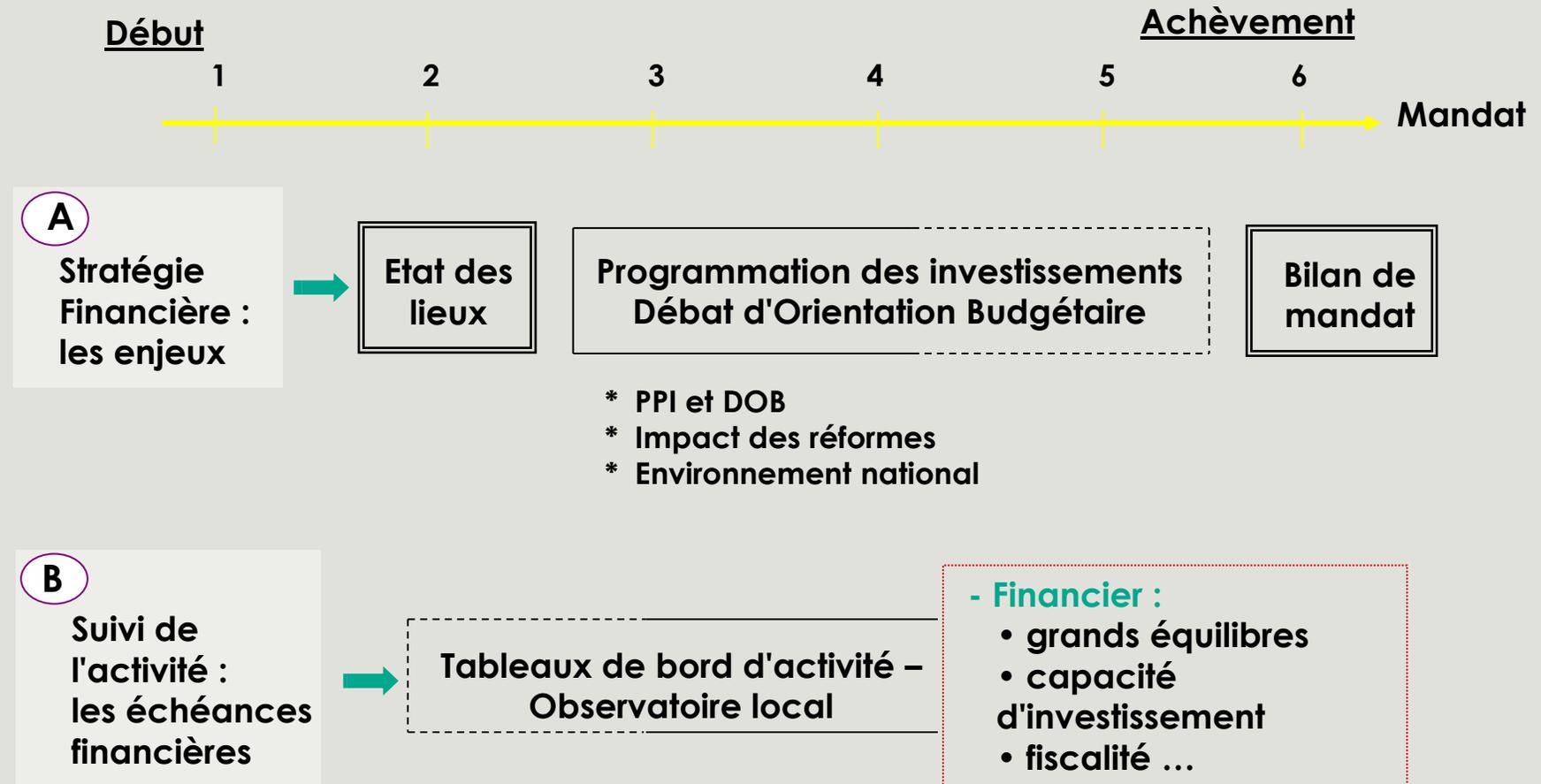
- Présentation des orientations politiques
- La stratégie financière
- Présentation du PPI

## Le projet politique – Présentation des orientations politiques

- Arrêter la baisse de la démographie : création de nouveaux logements.
- Développer les infrastructures de l'île.
- Réconcilier les différentes populations de l'île : meilleur accueil des touristes et réduction des impacts pour les résidents permanents et secondaires.
- Préparer la transition écologique et assurer un développement durable de l'île.
- Avoir une politique d'investissement maîtrisée, mais ambitieuse.

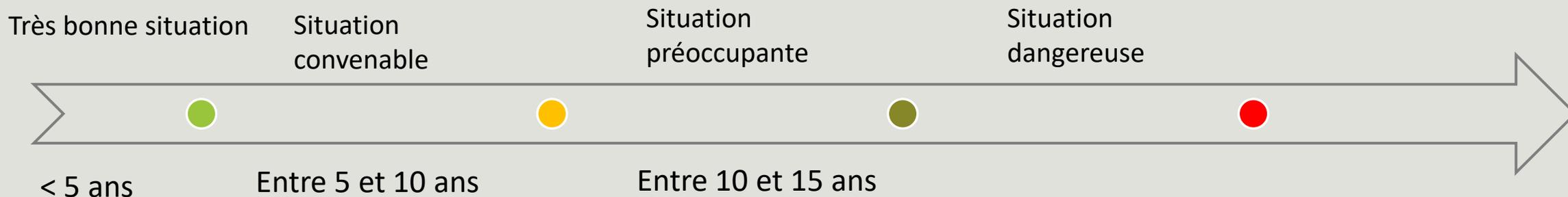
# Le projet politique – La stratégie financière

## Le pilotage financier dans un mandat municipal



## Le projet politique – La stratégie financière

Encours de la dette au 31.12.2025	1 250 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	250 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00



## Le projet politique – Budget de la commune

	MONTANT TTC					TOTAL	
	2021	2022	2023	2024	2025	2021-2025	
<b>1 - OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>							<b>Subventions</b>
<b>BUDGET COMMUNE</b>	<b>1 790 000 €</b>	<b>1 033 000 €</b>	<b>1 019 000 €</b>	<b>558 000 €</b>	<b>408 000 €</b>	<b>4 808 000 €</b>	<b>1 541 300 €</b>
Opération 1 Logement gendarmerie	694 000 €					694 000 €	295 000 €
Op 2 Achat immobilier	200 000 €	90 000 €	40 000 €	40 000 €	40 000 €	410 000 €	
Op 3 Logement salle des associations	80 000 €					80 000 €	32 000 €
Op 4 3 Bâtiments (Salle des fêtes, école, église)	510 000 €					510 000 €	234 300 €
Op 5 Agrandissement mairie	15 000 €	150 000 €	150 000 €			315 000 €	150 000 €
Op 6 Jeux enfants		35 000 €	35 000 €			70 000 €	
Op 7 Maison communale				250 000 €	250 000 €	500 000 €	150 000 €
Op 8 Montée du port clos		200 000 €	200 000 €			400 000 €	120 000 €
Op 9 Centre nautique bunker			50 000 €	50 000 €		100 000 €	
Op 10 Signalétique, chalet, comptage (site d'exception)	50 000 €	50 000 €	50 000 €			150 000 €	105 000 €
Op 11 Toilettes camping		150 000 €	150 000 €			300 000 €	90 000 €
Op 12 Plan Alimentaire Territorial	24 000 €	60 000 €	61 000 €			145 000 €	100 000 €
Op 13 Environnement (chemins, zones humides)		50 000 €	50 000 €	50 000 €	50 000 €	200 000 €	160 000 €
Op 14 Chauffage isolation batiments communaux	15 000 €	60 000 €	45 000 €			120 000 €	55 000 €
Op 15 Rénovation bâtiments communaux	20 000 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €	100 000 €	
Op 16 Société d'Économie Mixte et Locale		50 000 €				50 000 €	
Op 17 Services techniques	22 000 €	8 000 €	8 000 €	8 000 €	8 000 €	54 000 €	
Op 18 Chargeur électrique et merlo				100 000 €		100 000 €	50 000 €
Op 19 Révision PLU	10 000 €	20 000 €	20 000 €			50 000 €	
Op 20 Défense contre la mer	50 000 €	40 000 €	90 000 €	40 000 €	40 000 €	260 000 €	
Op 21 Entretien routes	100 000 €	50 000 €	50 000 €			200 000 €	

## Situation de la collectivité 2021 -2025

**Hypothèses retenues :** **Epargne brute figée à 250 000 €**  
**Emprunt mobilisé en 2021 (taux : 1% sur 15 ans)**  
**Capacité de désendettement simulée sur 3 ans / 4 ans et 5 ans**  
**Trésorerie mobilisable : 1 000 000 €**  
**Subventions d'investissement prévisionnelles : 1 541 300**

Encours de la dette au 31.12.2025	750 000,00 €	1 000 000,00 €	1 250 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	250 000,00 €	250 000,00 €	250 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	3,00	4,00	5,00
Dette remboursée 2022-2025	190 000,00 €	250 000,00 €	315 000,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	750 000,00 €	1 000 000,00 €	1 250 000,00 €
Dette mobilisable	940 000,00 €	1 250 000,00 €	1 565 000,00 €
Fonds de roulement mobilisable	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €
Subventions d'investissement notifiées	1 541 300,00 €	1 541 300,00 €	1 541 300,00 €
Capacité d'équipement 2021-2025 (hors FCVA)	3 481 300,00 €	3 791 300,00 €	4 106 300,00 €
FCTVA (16,404%)	571 072,45 €	621 924,85 €	673 597,45 €
Capacité d'équipement 2021-2026 (FCTVA inclus)	4 052 372,45 €	4 413 224,85 €	4 779 897,45 €

Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute*	7 000 €	10 000 €	12 000 €
--	---------	----------	----------

Epargne annuelle nette prévisionnelle*	203 000 €	188 000 €	170 000 €
--	-----------	-----------	-----------

\*selon date de mobilisation de l'encours de dette



## RÉSULTATS BUDGETS ANNEXES 2020

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT
BUDGET ANNEXE CITADELLE	+ 51 704,71 €	+ 104 925,75 €
BUDGET ANNEXE EAU ET ASSAINISSEMENT	+ 205 147,41 €	+ 105 392,23 €
BUDGET ANNEXE ORDURES MÉNAGÈRES ET DÉCHETS	- 45 046,47 €	+ 490 732,75 €
BUDGET ANNEXE PORTS COMMUNAUX	+ 1 419,36 €	+ 89 979,12 €
BUDGET ANNEXE SPANC	- 4 422,53 €	+ 222,94 €

## Le projet politique – Budget Ordures Ménagères et Déchets

	MONTANT TTC					TOTAL
	2021	2022	2023	2024	2025	2021-2025
<b>1 - OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>						
<b>BUDGET ORDURES MÉNAGÈRES ET DÉCHETS</b>	<b>110 000 €</b>	<b>650 000 €</b>	<b>250 000 €</b>	<b>100 000 €</b>	<b>250 000 €</b>	<b>1 360 000 €</b>
Op 1 Étude projet (TPFI)	60 000 €	60 000 €				120 000 €
Op 2 Aménagement Corderie		140 000 €	140 000 €			280 000 €
Op 3 Compacteur		350 000 €				350 000 €
Op 4 Aménagement du transport Ordures Ménagères		100 000 €	100 000 €			200 000 €
Op 5 Sauvegarde bâtiment de la presse				100 000 €		100 000 €
Op 6 Station déchets verts (avec broyeur)					150 000 €	150 000 €
Op 7 Aménagement de points d'apports volontaires	10 000 €		10 000 €		10 000 €	30 000 €
Op 8 Renouvellement benne à Ordures Ménagères					90 000 €	90 000 €
Op 9 Matériel colonne	40 000 €					40 000 €

Simulation financière – Budget Ordures Ménagères et déchets

***Épargne brute figée à 50 000 €***

***Emprunt mobilisé en 2021 (taux : 1% sur 20 ans)***

***Trésorerie mobilisable : 450 000 €***

***Montant emprunté : 910 000 €***

***Annuité fixe de remboursement sur 20 ans ( capital + intérêt) : 50 427,94 €***

**Merci pour votre écoute**