

DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2022



Commune de l'Île de Bréhat

Conseil municipal du 08 février 2022

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 dettes...),
- ✓ 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 2022**.

PROPOS INTRODUCTIFS

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

- Des incertitudes sur l'évolution de nos recettes de fonctionnement (réforme de la fiscalité locale et suppression de la taxe d'habitation),
- Une année 2022 marquée par les incertitudes liées au contexte sanitaire, et au retour de l'inflation
- 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, 2022 est une année importante car plusieurs chantiers en cours sur l'exercice 2021 vont se concrétiser, et d'autres être engagés...

➤ **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.

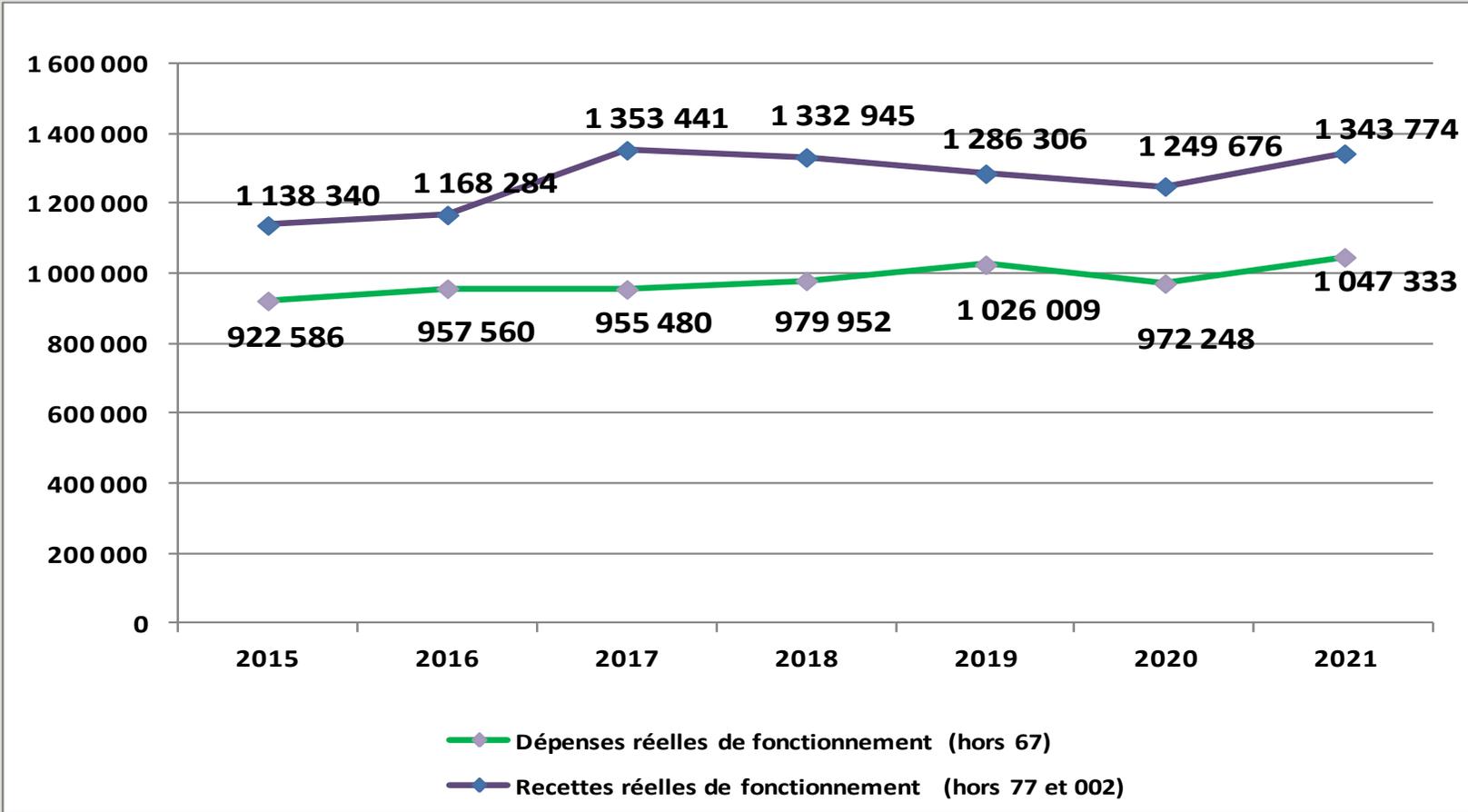
La situation financière



- Vision globale sur les 7 dernières années
- Focus sur l'épargne brute
- Évolution de la fiscalité et de la Dotation Globale de Fonctionnement de la commune

La situation financière - Vision globale

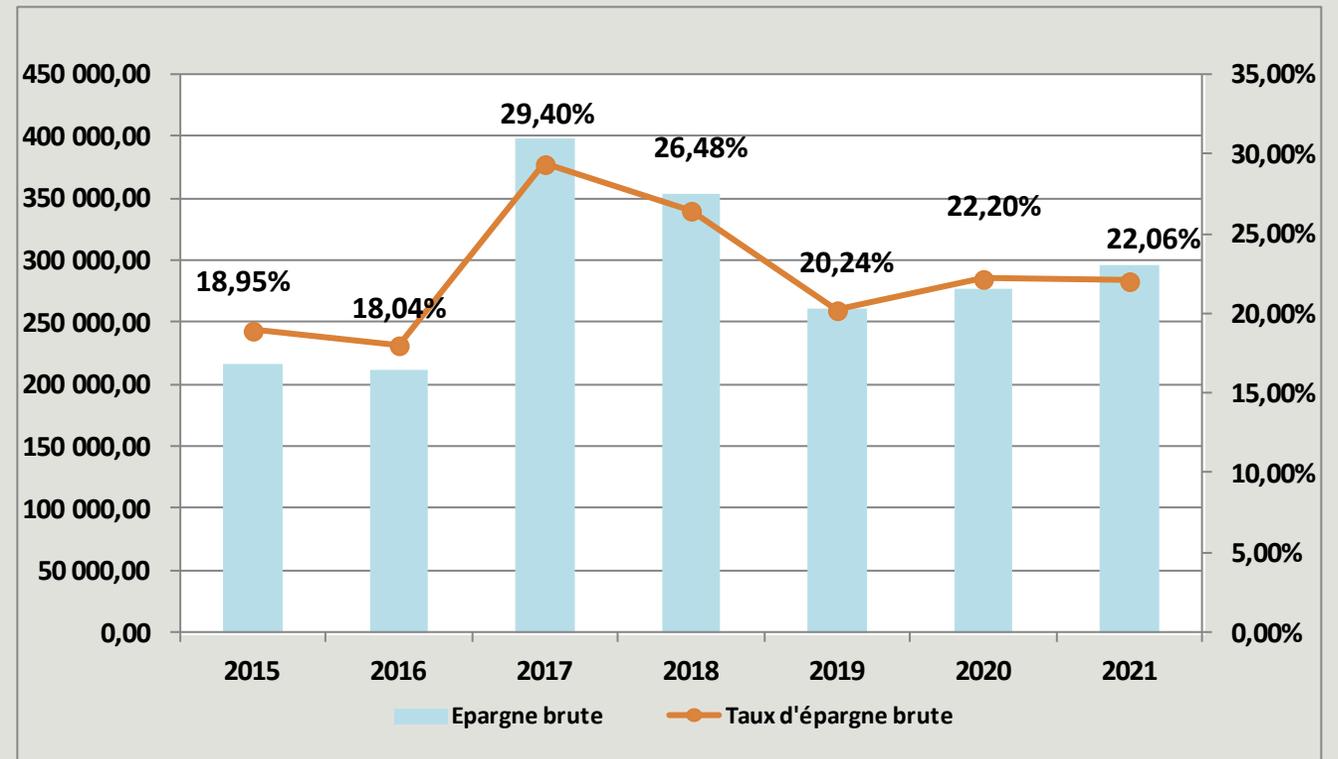
Sur la période 2015-2021, les dépenses réelles de fonctionnement de la commune ont augmenté en moyenne par an de + 2.22 % , soit une variation de près de 125 K€. Aussi, ces variations, compte tenu de la croissance de ses recettes de fonctionnement (+3.02% en moyenne) sur la période 2015-2021, augmentent les capacités d'autofinancement de la collectivité.



La situation financière – Focus sur les épargnes

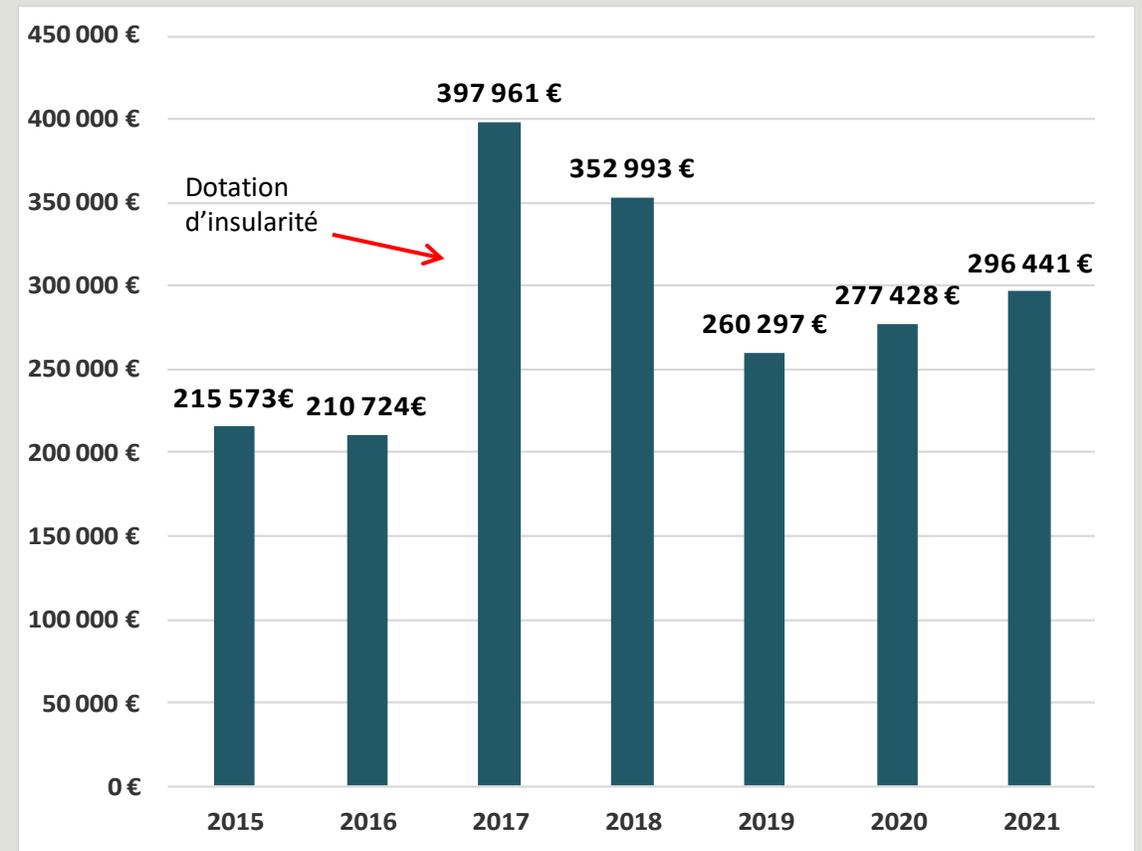
L'épargne brute correspond à la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. C'est un outil de pilotage incontournable des budgets locaux. Elle permet d'identifier l'aisance de la section de fonctionnement et de déterminer la capacité à investir de la collectivité.

En 2021, l'épargne brute de la collectivité représente ainsi **22.06 %** 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.**



La situation financière – Focus sur les épargnes

Présentation de l'épargne brute en valeur absolue : depuis 2019 l'épargne brute a augmenté de 36 144 €



Évolution des recettes et des dépenses réelles de fonctionnement (2015- 2021)

Entre 2015 et 2021, les recettes réelles de fonctionnement progressent de 3.02 % soit une augmentation de 205 434 €. Sur la période, la variation observée entre 2017 et 2016 de 15.85 % justifie pleinement la variation moyenne observée à concurrence de 3.02 % (contre 2.22 % en dépenses pour rappel).

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Recettes réelles de fonctionnement (hors produits exceptionnels et hors 002)	1 138 340 €	1 168 284 €	1 353 441 €	1 332 945 €	1 286 306 €	1 249 676 €	1 343 774 €	Moyenne
<i>Variation en volume</i>		29 945 €	185 157 €	-20 496 €	-46 639 €	-36 630 €	94 098 €	34 239 €
<i>Variation en %</i>		2,63%	15,85%	-1,51%	-3,50%	-2,85%	7,53%	3,02%
						+ 4.47 %		
Dépenses réelles de fonctionnement (hors charges exceptionnelles)	922 586 €	957 560 €	955 480 €	979 952 €	1 026 009 €	972 248 €	1 047 333 €	Moyenne
<i>Variation en volume</i>		34 974 €	-2 080 €	24 472 €	46 057 €	-53 761 €	75 085 €	20 791 €
<i>Variation en %</i>		3,79%	-0,22%	2,56%	4,70%	-5,24%	7,72%	2,22%
						+ 2.08%		

La situation financière – DGF de la commune

Les dotations de péréquation attribuées à la commune diminuent depuis 4 exercices et n'existent plus.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dotation forfaitaire + DI + DB+GR	199 750 €	178 938 €	320 455 €	301 894 €	319 741 €	317 585 €	344 828 €
Dotation de solidarité rurale	12 713 €	14 085 €	14 974 €	14 294 €	13 677 €	13 572 €	13 580 €
Dotation nationale de péréquation	0 €	0 €	16 557 €	16 547 €	15 267 €	3 234 €	0 €
Dotation Globale de Fonctionnement	212 463 €	193 023 €	335 429 €	316 188 €	333 418 €	331 157 €	358 408 €

Dotation forfaitaire : 181 197 €

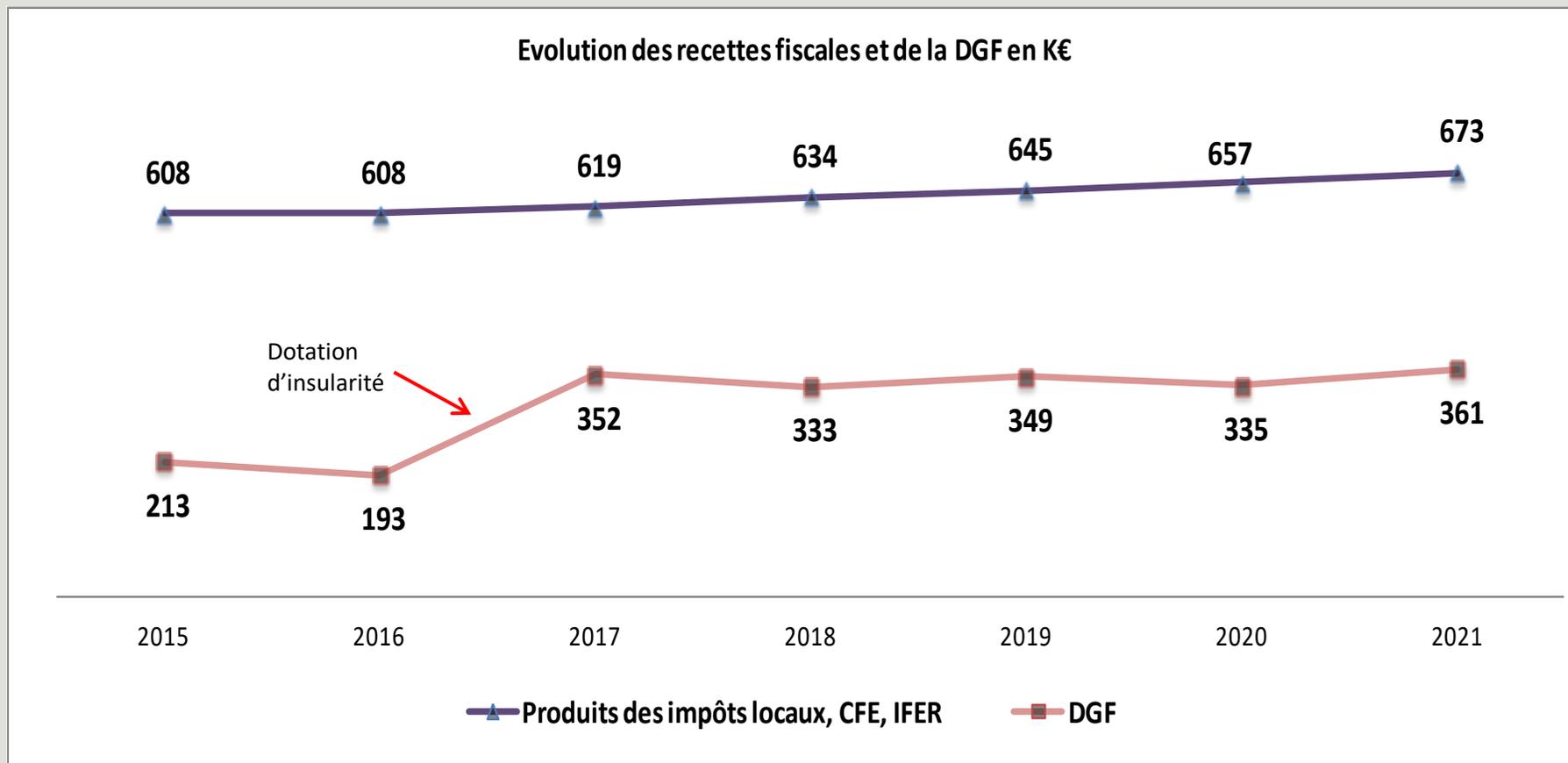
Dotation d'Insularité : 134 008 €

Dotation Biodiversité : 8 069 €

Compensation Garantie de Recette (Covid) : 21 554 €

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.

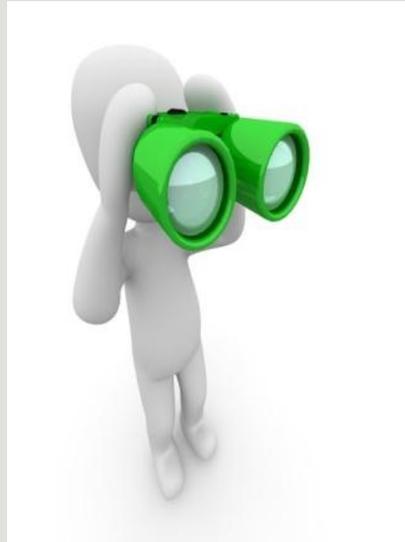


Le contexte économique

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 requestionnées ?
- ❖ Impact sur les collectivités locales au titre de la résorption des déficits publics nationaux, et retour d'une inflation importante
- ❖ 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
- Bilan de l'année 2021
- La stratégie financière
- Présentation du Plan Pluriannuel d'Investissement

Le projet politique – Présentation des orientations politiques

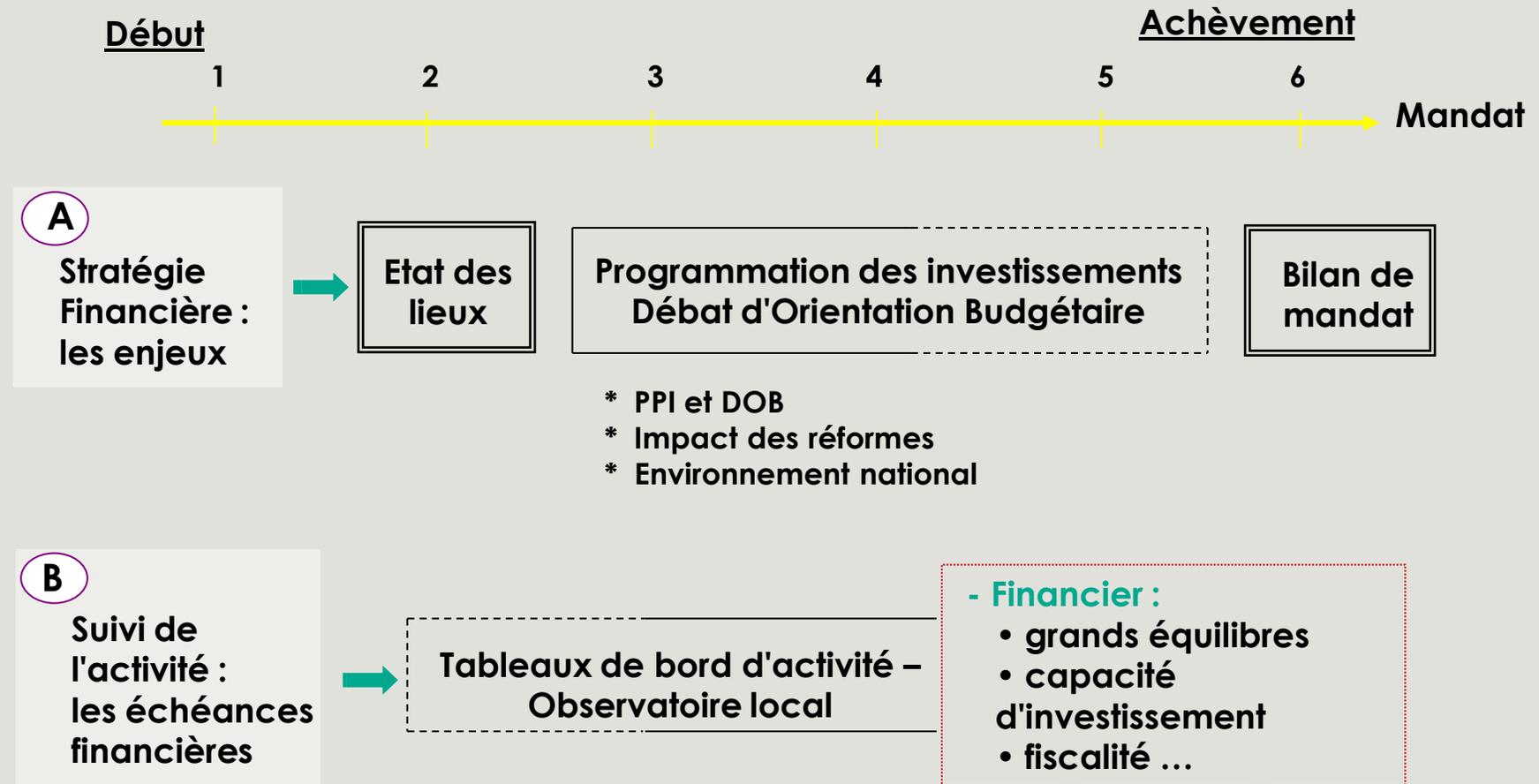
- Arrêter la baisse de la démographie : création de nouveaux logements.
- Développer les infrastructures de l'île.
- Réconcilier les différentes populations de l'île : meilleur accueil des touristes et réduction des impacts pour les résidents permanents et secondaires.
- Préparer la transition écologique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

Le projet politique – Bilan de l'année 2021

MONTANTS TTC				
	PRÉVISIONS	RÉALISÉS	DIFFÉRENCES	COMMENTAIRES
OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS				
BUDGET COMMUNE	1 790 000 €	693 000 €	-1 097 000 €	
Op 1 logement gendarmerie	694 000 €	8 000 €	-686 000 €	Viabilisation, signature prévue 1er trimestre 2022
Op 2 Achat immobilier	200 000 €	110 000 €	-90 000 €	Achat du Port Clos
Op 3 Logement salle des associations	80 000 €		-80 000 €	Début des travaux janvier 2022
Op 4 3 Bâtiments (Salle des fêtes, école, église)	510 000 €	440 000 €	-70 000 €	Fin des travaux retardés à 1er trimestre 2022
Op 5 Agrandissement mairie	15 000 €		-15 000 €	Travaux bureau du maire repoussés en 2022
Op 8 Montée du Port Clos	0 €	17 000 €	17 000 €	Frais d'étude
Op 10 Signalétique, chalet, comptage (site d'exception)	50 000 €	65 000 €	15 000 €	Dépense supplémentaire liée au balisage du Guerzido, achat chalet
Op 12 Plan alimentaire territorial	24 000 €	10 000 €	-14 000 €	Recrutement de la chargée de mission nov 2021
Op 14 Chauffage isolation batiments communaux	15 000 €		-15 000 €	Repoussés en 2022
Op 15 Rénovation bâtiments communaux	20 000 €		-20 000 €	Repoussée en 2022
Op 17 Services techniques	22 000 €	18 000 €	-4 000 €	
Op 19 Révision PLU	10 000 €	5 000 €	-5 000 €	
Op 20 Défense contre la mer	50 000 €		-50 000 €	
Op 21 Entretien routes	100 000 €	20 000 €	-80 000 €	Reprise des travaux prévus en 2021 en mars 2022

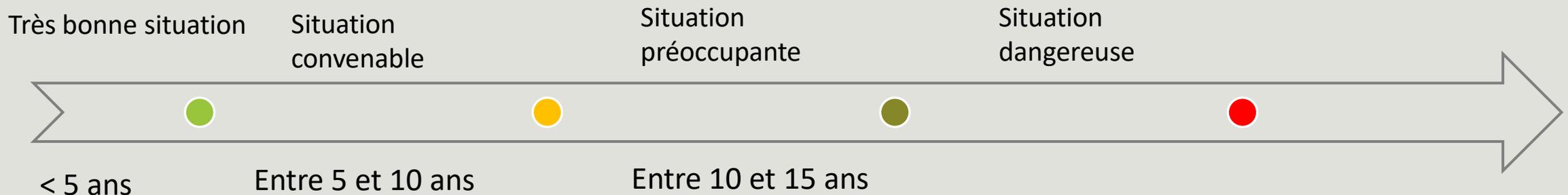
Le projet politique – La stratégie financière

Le pilotage financier dans un mandat municipal



Le projet politique – La stratégie financière

Encours de la dette au 31.12.2025	1 500 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	300 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00



Ratio d'alerte de la Direction Générale des Finances Publiques

Le projet politique – Budget de la commune 1/2

MONTANTS TTC						Total	
		2022	2023	2024	2025	2022-2025	
OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS							Subventions
BUDGET COMMUNE		2 223 520 €	1 487 500 €	798 000 €	678 000 €	5 187 020 €	1 644 654 €
Op 1	Logement gendarmerie	694 000 €				694 000 €	295 000 €
Op 2	Achat immobilier (terrain + port Clos)	40 000 €	60 000 €	60 000 €	60 000 €	220 000 €	
Op 3	Travaux maison du port Clos	200 000 €	200 000 €			400 000 €	230 000 €
Op 4	Logement salle des associations	170 000 €				170 000 €	32 000 €
Op 5	3 Bâtiments (Salle des fêtes, école, église)	88 880 €				88 880 €	76 034 €
Op 6	Agrandissement mairie	80 000 €	300 000 €			380 000 €	150 000 €
Op 7	Jeux enfants	35 000 €	35 000 €			70 000 €	
Op 8	Espace culturel			250 000 €	250 000 €	500 000 €	150 000 €
Op 9	Montée du port clos	200 000 €	300 000 €			500 000 €	120 000 €
Op 10	Centre nautique bunker		50 000 €	50 000 €		100 000 €	
Op 11	Signalétique, chalet, comptage (site d'exception)	40 000 €	60 000 €			100 000 €	70 000 €
Op 13	Plan alimentaire territorial	66 640 €	61 000 €			127 640 €	75 000 €
Op 14	Moulin du birlot	73 000 €				73 000 €	39 120 €
Op 15	Environnement (chemin, zone humide)	50 000 €	50 000 €	50 000 €	50 000 €	200 000 €	160 000 €
Op 16	Chauffage isolation batiments communaux	45 000 €	45 000 €			90 000 €	45 000 €
Op 17	Rénovation bâtiments communaux	20 000 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €	80 000 €	
Op 18	Petite Maison place du bourg	75 000 €				75 000 €	

Le projet politique – Budget de la commune 2/2

MONTANTS TTC						Total	
		2022	2023	2024	2025	2022-2025	
Op 19	Renouvellement Chaises	9 000 €				9 000 €	
Op 20	Renouvellement tables		8 500 €			8 500 €	
Op 21	Renouvellement scène SDF			10 000 €		10 000 €	
Op 22	Achat électroménagers Cantine école	3 000 €				3 000 €	
Op 23	Services techniques	10 500 €	8 000 €	8 000 €	8 000 €	34 500 €	
Op 24	Chargeur électrique et merlo			100 000 €		100 000 €	50 000 €
Op 25	Révision PLU	20 000 €	20 000 €			40 000 €	
Op 26	Sanitaires temporaires Achat/location/location vente	20 000 €	20 000 €			40 000 €	
Op 27	Citadelle	45 000 €	105 000 €			150 000 €	
Op 28	Office tourisme équipement (site d'exception)	15 000 €				15 000 €	10 500 €
Op 29	Rénovation des toilettes du bourg en automatique (site d'excepti	60 000 €				60 000 €	42 000 €
Op 30	Pose video surveillance sur extension SDF	3 500 €				3 500 €	
Op 31	Défense contre la mer	40 000 €	90 000 €	40 000 €	40 000 €	210 000 €	
Op 32	Entretien routes	115 000 €	50 000 €			165 000 €	
Op 33	Zone artisanale			150 000 €	250 000 €	400 000 €	100 000 €
Op 34	Matériel informatique (bureaux x 2, déchetterie)	5 000 €	5 000 €			10 000 €	
Op 35	Cuisine salle des fêtes			60 000 €		60 000 €	
OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS							Subventions
BUDGET COMMUNE		2 223 520 €	1 487 500 €	798 000 €	678 000 €	5 187 020 €	1 644 654 €

COMMUNE DE L'ÎLE DE BREHAT - SIMULATIONS FINANCIERES HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT

Situation de la collectivité 2022 -2025

Hypothèses retenues :

- Epargne brute figée à 300 000 €**
- Emprunt mobilisé en 2022 (taux : 1,5% sur 15 ans)**
- Capacité de désendettement simulée sur 3 ans / 4 ans et 5 ans**
- Trésorerie mobilisable : 1 000 000 €**
- Subventions d'investissement prévisionnelles : 1 644 654 €**

Encours de la dette au 31.12.2025	900 000,00 €	1 200 000,00 €	1 500 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	300 000,00 €	300 000,00 €	300 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	3,00	4,00	5,00
Dette remboursée 2022-2025	225 000,00 €	300 000,00 €	375 000,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	900 000,00 €	1 200 000,00 €	1 500 000,00 €
Dette mobilisable	1 125 000,00 €	1 500 000,00 €	1 875 000,00 €
Fonds de roulement mobilisable	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €
Subventions d'investissement notifiées	1 644 654,00 €	1 644 654,00 €	1 644 654,00 €
Capacité d'équipement 2022-2025 (hors FCVA)	3 769 654,00 €	4 144 654,00 €	4 519 654,00 €
FCTVA (16,404%)	618 374,04 €	679 889,04 €	741 404,04 €
Capacité d'équipement 2022-2026 (FCTVA inclus)	4 388 028,04 €	4 824 543,04 €	5 261 058,04 €

Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute*	14 000 €	19 000 €	28 000 €
--	----------	----------	----------

Epargne annuelle nette prévisionnelle*	225 000 €	200 000 €	175 000 €
--	-----------	-----------	-----------

*selon date de mobilisation de l'encours de dette

Le projet politique – Budget Ordures Ménagères et Déchets - Bilan 2021

BILAN ANNÉE 2021

BILAN ANNÉE 2021			
MONTANTS TTC			
	PRÉVISIONS	RÉALISÉS	COMMENTAIRES
OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS			
BUDGET ORDURES MÉNAGÈRES ET DÉCHETS	110 000 €	56 500 €	
Op 1 Étude projet (TPFI)	60 000 €	16 500 €	Remise à jour appel d'offre compacteur
Op 7 Aménagement de points d'apport volontaire	10 000 €	0 €	
Op 9 Matériel colonnes/corbeilles/conteneur tri	40 000 €	40 000 €	Achat de la grue pour manipuler les colonnes

Le projet politique – Budget Ordures Ménagères et Déchets

MONTANTS TTC						Total
		2022	2023	2024	2025	2022-2025
OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS						Subventions
BUDGET ORDURES MÉNAGÈRES ET DÉCHETS		529 410 €	434 000 €	340 000 €	160 000 €	1 463 410 €
Op 1	Étude TPFi	23 500 €				23 500 €
Op 2	Aménagement Corderie : Chicago		140 000 €	140 000 €		280 000 €
Op 3	Compacteur	192 960 €	94 000 €			286 960 €
Op 4	Terrassement dalle compacteur	12 000 €				12 000 €
Op 5	Aménagement du transport OM maritime		100 000 €	100 000 €		200 000 €
Op 6	Démantèlement de la presse à ordures ménagères	47 400 €				47 400 €
Op 7	Sauvegarde bâtiment de la presse			100 000 €		100 000 €
Op 8	Station déchets verts (avec broyeur)				150 000 €	150 000 €
Op 9	Aménagement de points d'apport volontaire	10 000 €	10 000 €		10 000 €	30 000 €
Op 10	Renouvellement benne à Ordures Ménagère		90 000 €			90 000 €
Op 11	Matériel colonnes/corbeilles/conteneur tri	243 550 €				243 550 €
						194 840 €

COMMUNE DE L'ÎLE DE BREHAT - SIMULATIONS FINANCIERES HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT

Situation de la collectivité 2022 -2025

Budget Ordures Ménagères

Hypothèses retenues : Epargne brute figée à 80 000 €
 Emprunt mobilisé en 2022 (taux : 1,5% sur 15 ans ou 20 ans)

Trésorerie mobilisable : 500 000 €
 Montant emprunté : 500 000 €
 annuité fixe de remboursement sur 15 ans(capital + intérêt) : 37500 €
 annuité fixe de remboursement sur 20 ans (capital + intérêt) : 29100 €

Encours de la dette au 31.12.2025	400 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	80 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00
Dette remboursée 2022-2025	100 000,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	400 000,00 €
Dette mobilisable	500 000,00 €
Fonds de roulement mobilisable	500 000,00 €
Subventions d'investissement notifiées	279 440,00 €
Capacité d'équipement 2021-2025 (hors FCVA)	1 279 440,00 €
FCTVA (16,404%)	209 879,34 €
Capacité d'équipement 2021-2026 (FCTVA inclus)	1 489 319,34 €

Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute*	6 500 €
--	---------

Epargne annuelle nette prévisionnelle*	46 700 €
--	----------

*selon date de mobilisation de l'encours de dette

Merci pour votre écoute