



**DEBAT D'ORIENTATION
BUDGETAIRE
ANNEE 2019**


Introduction

L'article 11 de la loi du 6 février 1992 et l'article L2312-1 du CGCT, modifié par la loi NOTRe du 7 août 2015 précisent que le Maire présente un rapport sur les orientations budgétaires, les engagements pluriannuels envisagés ainsi que sur la structure et la gestion de la dette, dans les deux mois précédents le vote du budget.

Ce rapport donne lieu à un débat au conseil municipal.

Le décret du 24 juin 2016 précise le contenu de ce rapport.

La loi de programmation 2018-2022 prévoit que le débat d'orientation budgétaire présente les objectifs en matière d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement ainsi que l'évolution du besoin de financement annuel.

- 
- ✓ **CONTEXTE NATIONAL**
 - ✓ **CONTEXTE COMMUNAL**
 - ✓ **LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES**
 - ✓ **LA PROSPECTIVE BUDGETAIRE**
 - ✓ **LES RESSOURCES HUMAINES**

LE CONTEXTE NATIONAL



✓ La Dette publique de la France est établie à 2,323 milliards d'euros, soit 98,6% du PIB. La France a respecté ses engagements européens de ramener le déficit public en dessous des 3%. Le 22 juin 2018, le conseil de l'Union européenne a officiellement pris acte de la clôture de la procédure de déficit excessif ouverte à l'encontre de la France en 2009. Jusqu'en 2017, les collectivités locales ont participé à l'effort de réduction du déficit sous la forme d'une diminution de leurs dotations.

✓ La loi de programmation des finances publiques (LPFP) 2018-2022 prévoit une limitation de l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités dans la limite de 1,2% max par an, assortie d'un mécanisme de sanctions et d'un dispositif de contractualisation avec l'Etat. Elle prévoit également la réduction du besoin de financement des collectivités de 2,6 milliards pour parvenir à terme au désendettement de 13 milliards d'ici 2022. L'enveloppe devrait en moyenne baisser de 0,18% par an entre 2018 et 2022. Le plafond du ratio de désendettement du bloc communal est de 12 ans.

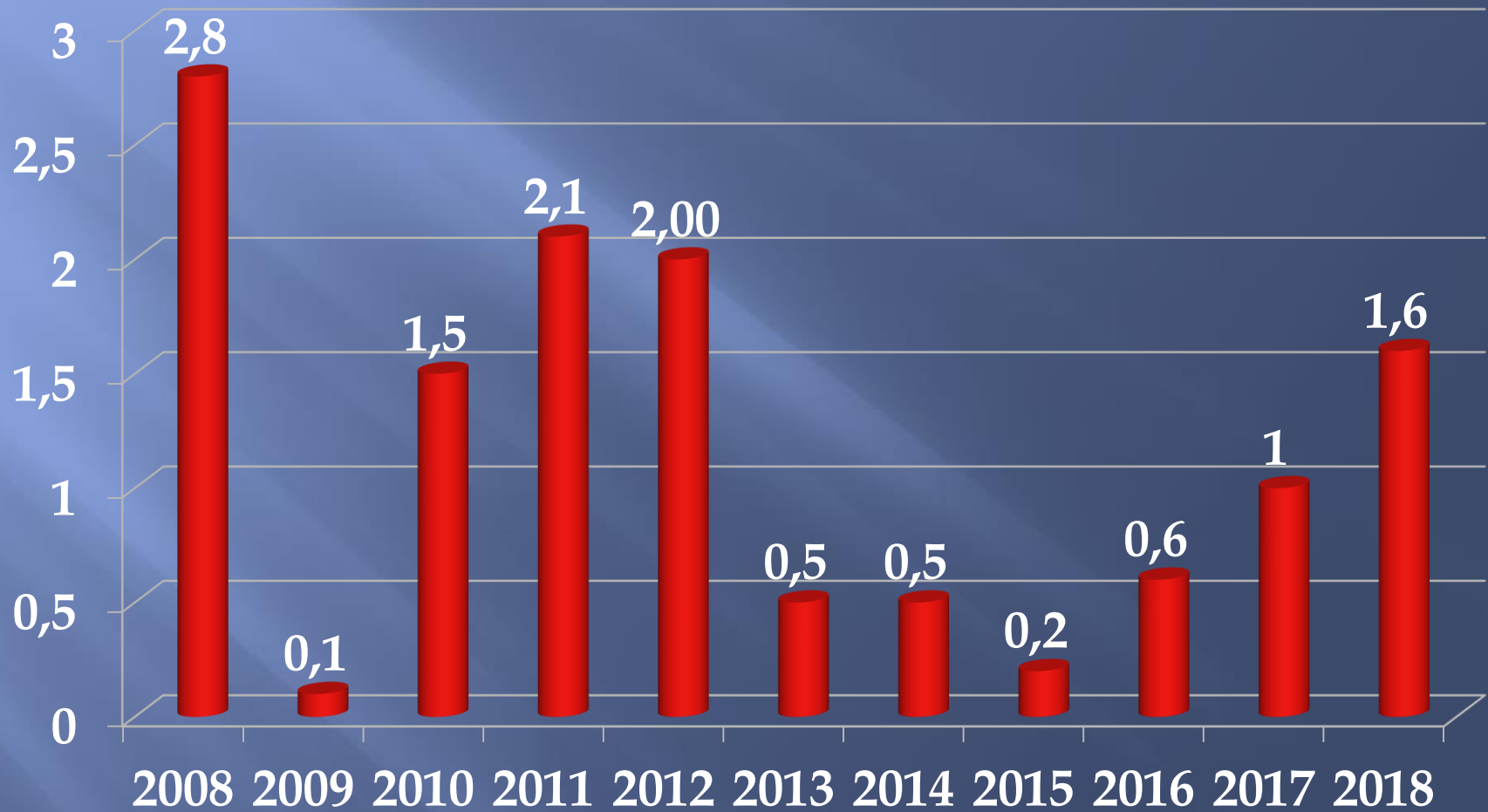
Contexte national

- ✓ **Loi de finance 2019 :**
 - ✓ Dans la continuité de la suppression de la taxe d'habitation, il est prévu de l'étendre à 100% des contribuables, hors résidence secondaire

- ✓ **Dotations de l'Etat**
 - Stabilité des dotations de soutien à l'investissement à hauteur de 2,1 milliards d'euros
 - Hausse de 37 millions d'euros pour le FCTVA

- ✓ **Bases fiscales : valeur locative des propriétés**
 - Revalorisation des bases fiscales : 2,2 % pour 2019
 - Actualisation continue des valeurs locatives des locaux professionnels à compter de janvier 2019

INFLATION (%)



Contexte communal

✓ Population :

Population totale au 01.01.2019	: 4 180 hab
Population municipale recensée au 01.01.2016	: 4 148 hab
Population DGF au 01.01.2015	: 5 180 hab

✓ Urbanisme :

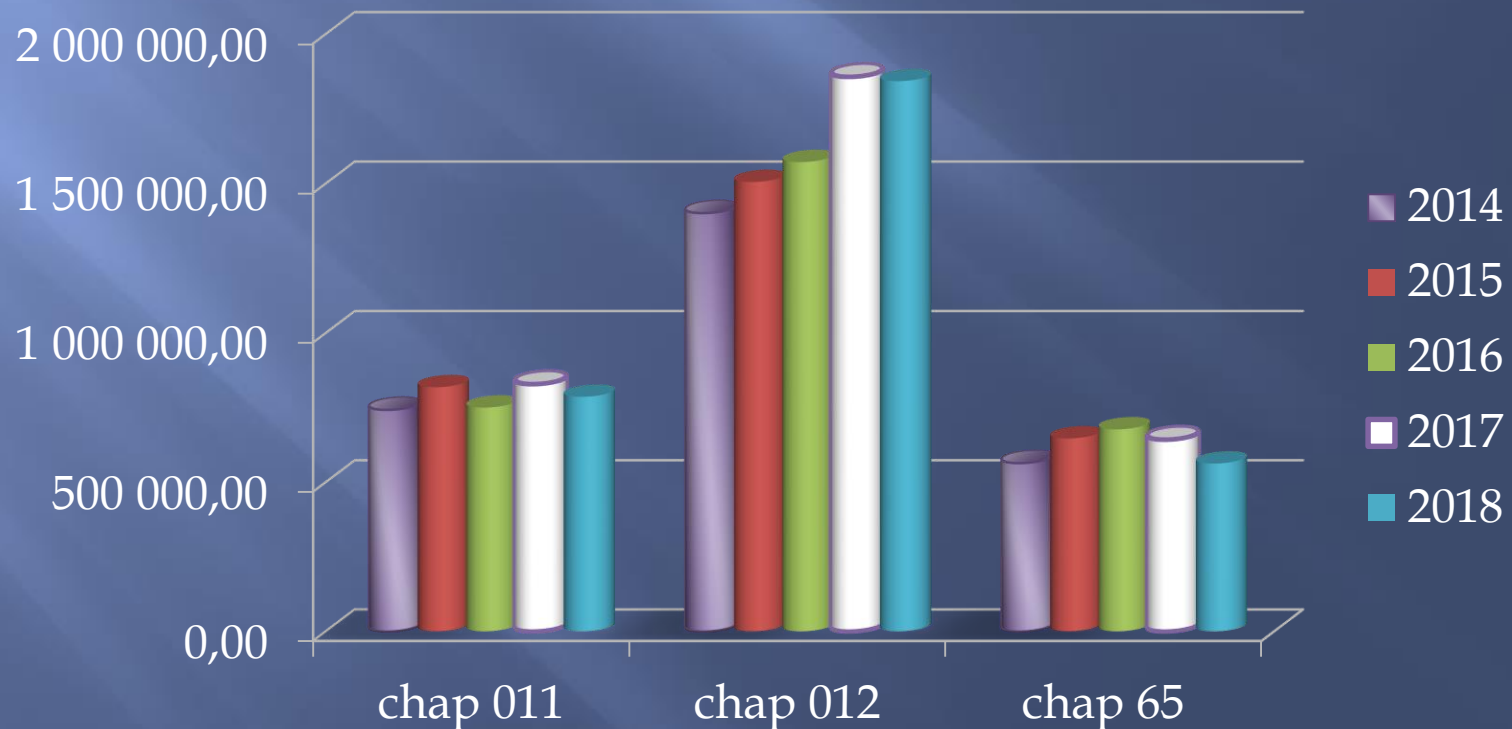
- Adoption du PLU et décision de modification
- Permis : 64, DP : 115, CU : 182

✓ Réalisations 2018 :

- Voirie :
 - Rue Jean Marie Le Bris
 - Rénovation réseaux et éclairage public (Roz, Croas Hir, Pen ar Steir, Chauvel...)
- Travaux :
 - Hangar à Kerbénoën (budget du port)
 - Démarrage travaux du chantier de l'école
- Jeunesse :
 - Conseil municipal des jeunes (1^{er} conseil et actions)
 - Maintien des TAP
- Communication : nouveau site internet
- Etat civil : installation de cave urne et logiciel cartographique des concessions
- Matériel : achat d'un tracteur et d'une épareuse

Evolution des dépenses de fonctionnement par chapitre

	2014	2015	2016	2017	2018
chap 011	742 278,92	818 357,08	750 090,93	828 764,63	786 126,68
chap 012	1 401 057,46	1 505 089,13	1 571 755,01	1 856 921,83	1 842 446,25
chap 65	563 794,66	646 780,68	677 100,73	642 643,41	562 486,95

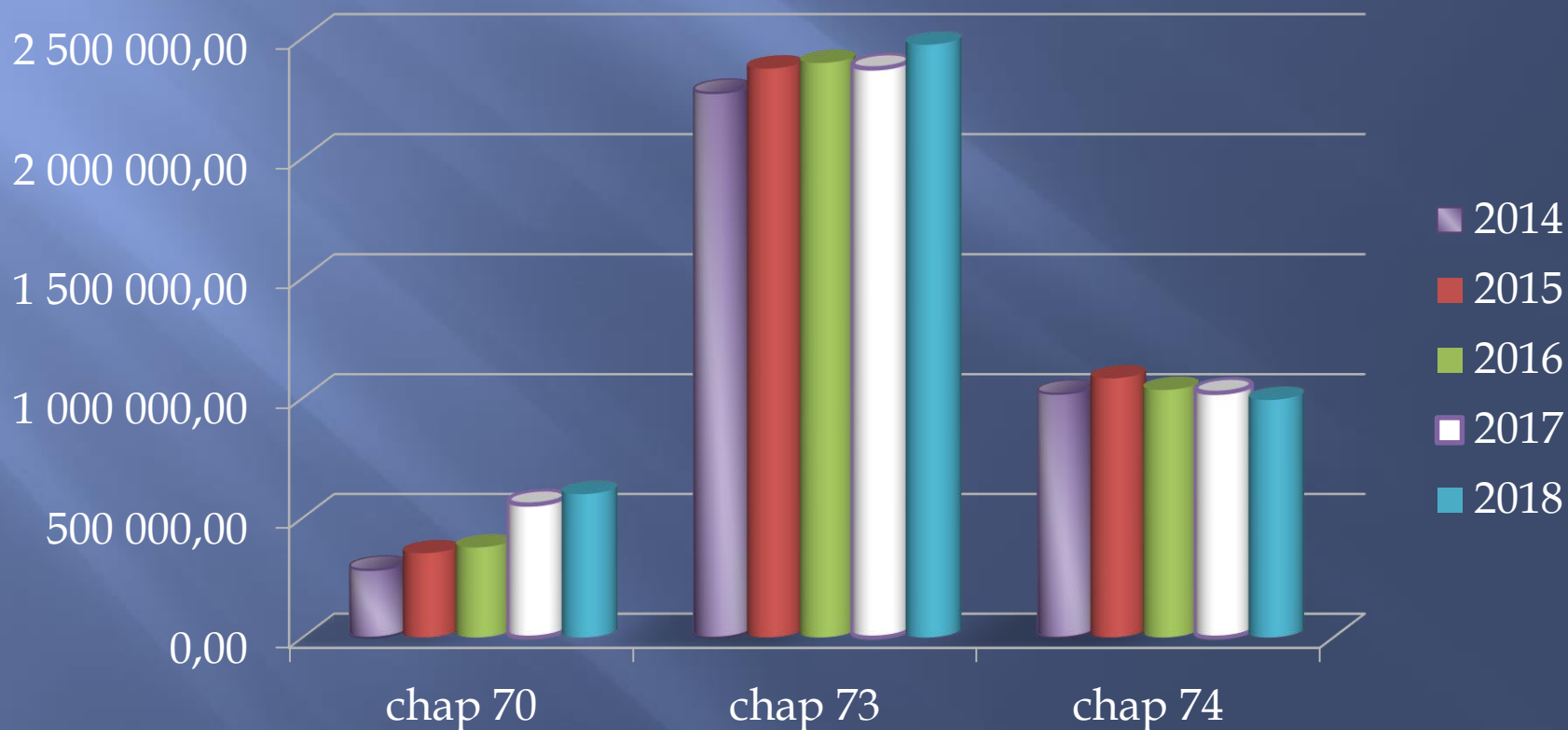


Evolution des dépenses de fonctionnement par chapitre

- ▣ **Chapitre 011 charges générales** : diminution, passé de 828 764,63 en 2017 à 786 126,68€ en 2018 : diminution des dépenses d'alimentation, des fournitures de petit équipement, fourniture de voirie, achat de livres, fournitures scolaires, moins de contrat de prestation de service, arrêt de location pour Penmorvan, moins de fêtes et cérémonies, de réceptions, moins d'annonces et insertion, moins de transport collectif , moins de frais téléphoniques,
- ▣ **Chapitre 012 charges de personnel** : diminution de 1 856 921,83 à 1 842 446,25 grâce à un départ à la retraite non remplacé
- ▣ **Chapitre 65 charges de gestion courante** : diminution importante, passé de 642 643 à 562 486 : ogec, intérêts de la dette

Evolution des recettes de fonctionnement

	2014	2015	2016	2017	2018
chap 70	282 627,89	351 505,60	376 031,63	555 258,40	598 691,54
chap 73	2 271 060,84	2 372 372,52	2 396 128,25	2 373 514,81	2 471 791,06
chap 74	1 017 902,85	1 082 168,97	1 033 325,59	1 021 617,43	991 815,36

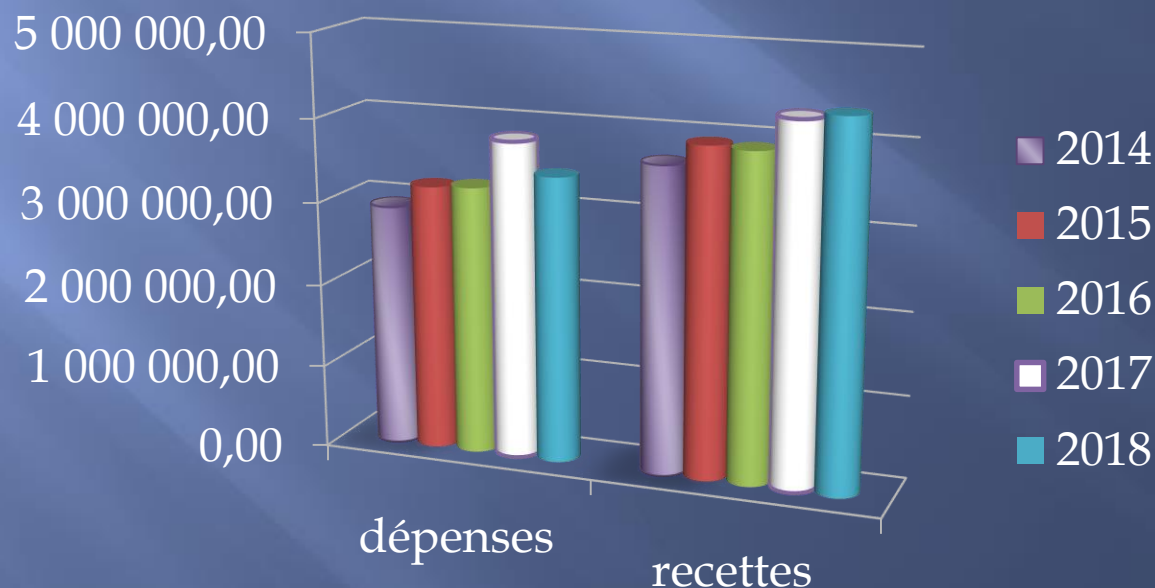


Evolution des recettes de fonctionnement

- ▣ **Chapitre 70 produits des services** : hausse du fait de l'augmentation du produit des régies municipales, facturation des garderies, du reversement des budgets annexes pour le personnel
- ▣ **Chapitre 73 impôts et taxes** : augmentation de la taxe additionnelle des droits d'enregistrement, des centimes (TH, TF)
- ▣ **Chapitre 74 dotations et participations** : diminution importante de la participation de la CAF, arrêt des CAE

Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement

	2014	2015	2016	2017	2018
dépenses	2 922 351,08	3 200 163,36	3 228 348,01	3 810 109,19	3 432 203,42
recettes	3 671 415,21	3 926 704,38	3 902 962,34	4 288 655,68	4 354 507,39

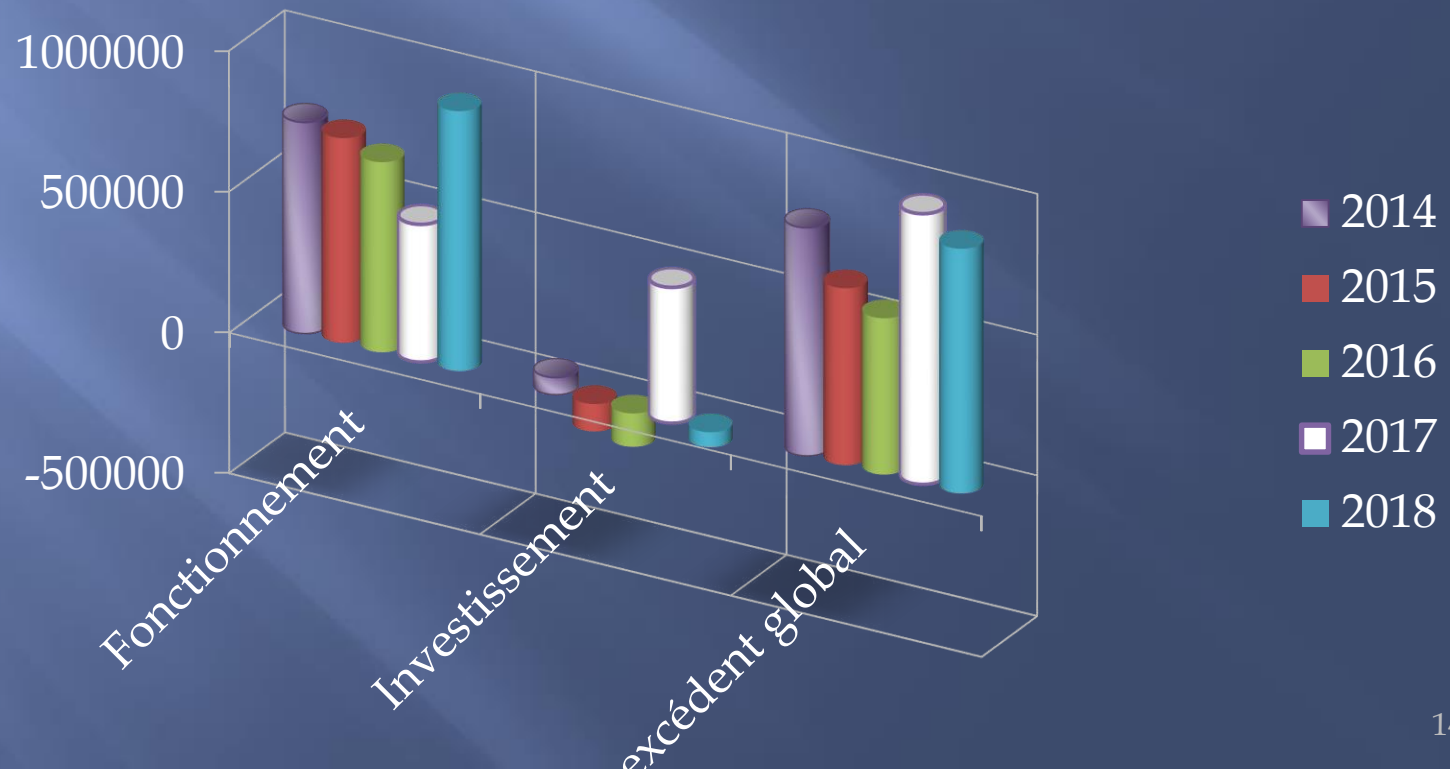


Dépenses d'investissement en 2018

Immobilisations corporelles (terrains, réseaux, matériels...) Penmorvan, cimetièrre, désamiantage, kerdual	391 672
Restaurant scolaire	21 893
Pôle nautique	18 892
Ecole	125 563
Chapelle	27 750

Evolution du résultat des exercices

Résultat	2014	2015	2016	2017	2018
Fonctionnement	749 064,13	726 541,02	674 614,33	487 546,49	922 303,97
Investissement	60 901,83	-97 906,44	-118 772,71	481 390,53	-53 224,55
Excédent global	809 965,96	628 634,58	555 841,62	959 937,02	869 079,42



Evolution des résultats

- ▣ **Fonctionnement** : baisse des dépenses en 2018
- ▣ **Investissement** : déficit d'investissement en 2018
- ▣ **Résultat global** : en 2018, constat d'un excédent global de 869 079,42€

- ▣ **Des résultats financiers 2018 très satisfaisants**
 - **Excédent d'exploitation 2018** : 743 757€
 - **Avec report de 2017 de 178 546,49** : 922 304€
 - **Déficit d'investissement 2018** : 53 225€

ENDETTEMENT

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Encours au 31/12 (en milliers d'€)	2525	2283	3170	2849	2 519	2 180	3 296	3 583	3 244
Encours au 31/12 par hab. (en €)	719	637	878	783	654	551	796	865	780
Annuité au 31/12 (en milliers d'€)	331	412	655	445	442	439	383	456	429
Annuité au 31/12 par hab. (en €)	94	95	107	122	118	114	97	113	103

Etat de la dette - 2018

Total restant dû au 31/12/2018 : 3 244 033,47 €

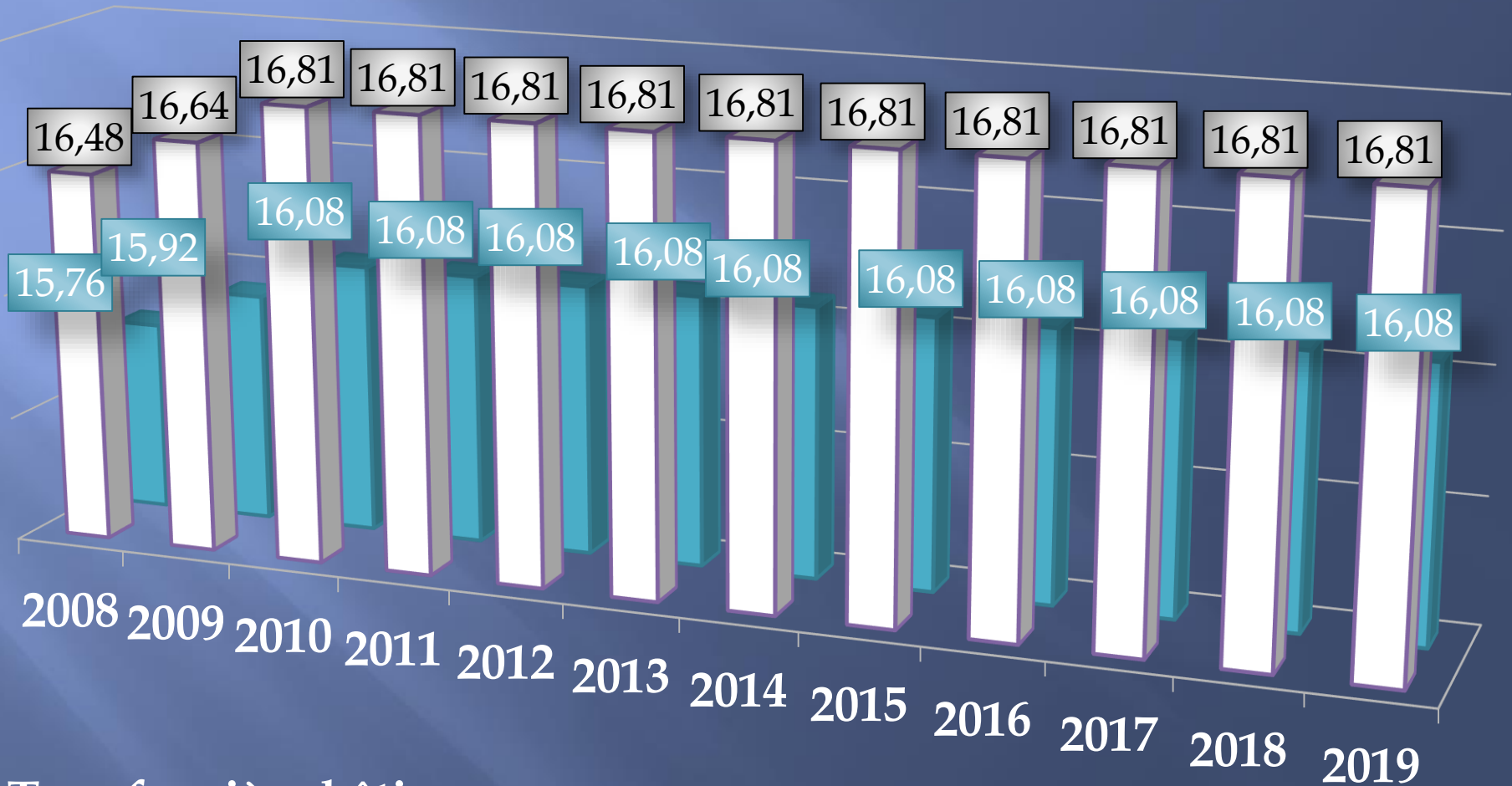
objet	date acquisition	durée	fin	Montant initial	CRD	Taux actualisé
Divers travaux et achats	01/02/2000	20	01/01/2022	228 673,53	46 342,01	3,67
Ecole primaire/garderie	11/02/2005	15	12/04/2020	210 000	21 000	3,74
Rue de l'Odet	15/12/2006	15	01/03/2021	200 000	47 455,48	3,99
Refinancement contrat	01/07/2007	14	01/05/2020	946 344,06	187 323,91	6,71
Equipt modernisation	23/04/2008	15	15/04/2023	200 000	73 119,59	4,05
Renégociation des taux	17/02/2011	17	15/04/2028	409 566,54	260 023,85	4,05
Salle de sports	04/10/2012	15	20/10/2027	1 200 000	720 000	4,8
Pôle nautique	25/07/2016	20	01/08/2036	588 000	529 000	0
Restaurant	18/11/2016	20	01/12/2036	413 000	377 859,46	1,75
Restaurant	18/11/2016	20	01/03/2037	413 000	380 651,43	1,19
Acquisitions foncières	13/01/2017	20	01/05/2037	323 000	302 038,50	1,54
Acquisitions foncières	13/01/2017	20	01/02/2037	323 000	299 079,24	1,75

Données

- Remboursement du capital de la dette en 2018 :
339 870,43€
- Remboursement des intérêts en 2018 : 85 450,37€

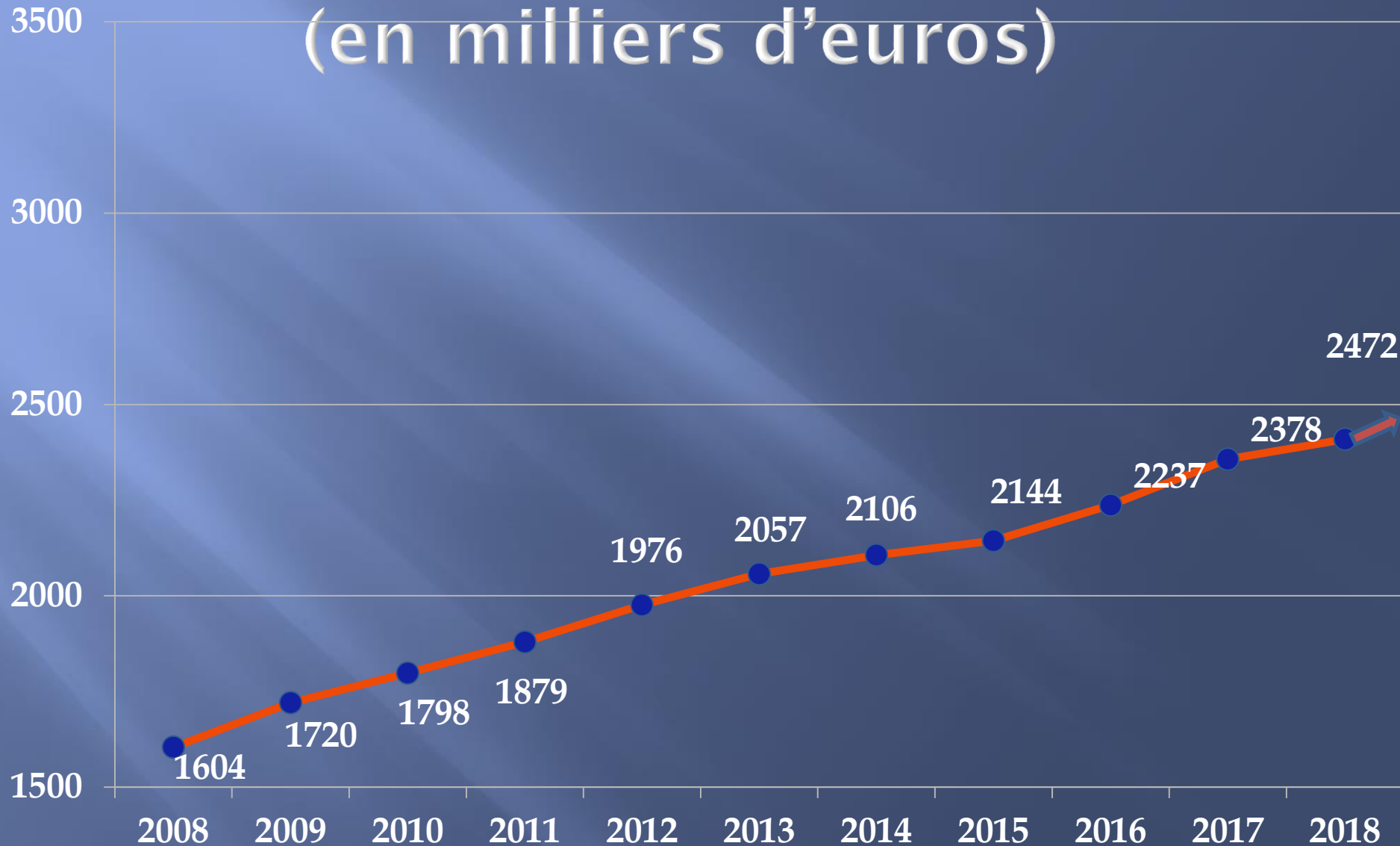
EPARGNE BRUTE 2017	EPARGNE BRUTE 2018
862 285,55 €	854 961,32€
Capacité de désendettement	Capacité de désendettement
4,57 soit 4 ans et 7 mois	3,79 soit 3 ans et 10 mois

EVOLUTION DES TAUX DES TAXES LOCALES



- Taxe foncière bâti
- Taxe d'habitation

EVOLUTION DES PRODUITS DE LA FISCALITE (en milliers d'euros)




Epargne nette (CAF)

- ▣ L'examen de la capacité d'autofinancement (CAF) permet de savoir si l'excédent dégagé par la section de fonctionnement couvre le remboursement des emprunts en capital et si des ressources peuvent être dégagées pour financer l'investissement.
- ▣ CAF brute = produits de fonctionnement – charges
- ▣ CAF nette = CAF brute – remboursement en capital de la dette, ce qui correspond à l'autofinancement

La formation de l'autofinancement

Charges de fonctionnement réelles (décaissables)	Produits de fonctionnement réels (encaissable)
CAF	
Dépenses d'investissement	CAF
	Recettes d'investissement
	Besoin de financement



Dotations de l'Etat

Dotation forfaitaire/Dotation de solidarité rurale/Dotation nationale
de péréquation

et contribution au RFP

(redressement des finances publiques)

Dotations	2014	2015	2016	2017	2018
	1 017 902,85	1 082 168,97	1 033 325,59	1 021 617,43	991 815,36

Contribution au RFP		2014	2015	2016	2017	Total
	annuel	28 180	66 079	67 889	35 839	
	cumulé	28 180	94 259	162 148	197 987	482 574

Subventions notifiées reste à percevoir

Zone humide	22 350 (Département) + 1882 (agence de l'eau)= 24 232
Aérateur à lames	(Région) 956
Ecole	(DSIL) 50 000
Chapelle	(sauvegarde de l'art français) 10 000
Document unique	3 904
Total	89 092

Intercommunalité

Les transferts de compétences

- ▣ Au 1^{er} janvier 2018 :
- ▣ - transfert des compétences « assainissement collectif et non collectif » vers la CCPBS
- ▣ - transfert de la GEMAPI du Sivom vers la CCPBS
- ▣ Au 1^{er} janvier 2020 :
- ▣ - transfert de la compétence « eaux pluviales » vers la CCPBS

Attribution de compensation

Attribution de compensation en 2001	Modif CLECT 18/04/2013	Modif CLECT 21/02/2018	Attribution de compensation budgétaires positives	Facturation ADS 2017	Attribution compensation CLECT 21/02/2018
124 550,85	-29 964,78	-1 504,08	74 813,36	21 990	52 823,36

ADS = autorisation des droits du sol

CLECT = commission locale des charges transférées

LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES

❖ Des objectifs clairs :

- Gel de la pression fiscale pour la 10^{ème} année consécutive avec le maintien des taux de 2010,
TH : 16.08 TFB : 16.81 TFNB : 52.40
- Prévoir l'évolution des charges de fonctionnement de 1,7% pour maintenir la capacité d'auto-financement, soit

011 charges à caractère général	012 charges de personnel	65 autres charges courantes
1,3	2%	1,5

PROJETS 2019

PROGRAMME D'INVESTISSEMENT 2019 :

- **Voirie :**
 - Travaux de voirie
 - Réseaux et éclairage public

- **Travaux :**
 - Extension et réaménagement de l'école du bourg
 - Rénovation de la chapelle de la Clarté
 - Réhabilitation du corps de garde de la pointe
 - Tribunes

- **Bâtiments :**
 - Rénovation Abri du marin
 - Rénovation Agence postale de Ste Marine
 - Sanitaires église, plancher sacristie, patronage
 - Creach : peinture, fenêtres

- **Acquisition :**
 - Terrains à Trévennec (réserve foncière) et terrain Masson

Dépenses d'investissement en 2019

Ecole	1 140 000
Chapelle	430 000
Corps de garde	196 175
Achats de terrain	702 000
Participation caserne des pompiers	78 016
Total	2 546 191

Autres projets 2019

- **Déploiement de la fibre optique**
- **Aménagement de la zone humide de Ty Scoul**
- **Aménagement des abords de l'église saint Tugdual**
- **Médiathèque : Achat d'une boîte de retour de prêt**
- **45 ans du jumelage**
- **CCAS : animations (galette des rois, loto dérision....) et taxi communal**

Programmes pluriannuels d'investissement

Délibération du 4 avril 2018 : vote des autorisations de programmes et des crédits de paiement (AC/CP)

LIBELLE PROGRAMME	MONTANT DE L'AP ESTIME	MONTANT DES CP		
		2017	2018	2019
Chapelle de la Clarté	468 763,63	23 100	153 115,63	292 548
Extension et réaménagement de l'école	1 670 000.00	0	395 000	1 275 000

Evolution des Programmes pluriannuels d'investissement

Programmes 2019 et 2020

LIBELLE PROGRAMME	MONTANT DE L'AP	MONTANT DES CP			
		2018	2019	2020	2021
Chapelle de la Clarté	523 755 + 42 446	27 751	430 000	108 450	
Extension et réhabilitation de l'école	1 626 388 + 102 000	125 563	1 140 000	400 000	62 825
Caserne des Pompiers	312 064		78 016	156 032	78 016

Ressources humaines

- ▣ Tableau des effectifs au 1^{er} janvier 2019 :

Catégorie A	1
Catégorie B	3
Catégorie C	41

- ▣ Titulaires/contractuels (sur l'ensemble de la collectivité) :

Titulaires (et 3 stagiaires)	45
Contractuels dont port (hors saisonniers et vacataires)	7

- ▣ Nombre d'agents à temps partiel choisi : 4
- ▣ Nombre d'agents à temps non complet : 1
- ▣ Nombre d'agents en disponibilité : **2** (Convenance personnelle), **1** (raison médicale)

Ressources humaines

- ▣ En 2018 :
- ▣ Création du CHSCT et du comité technique internes
- ▣ 1 départ en retraite

Conclusion/Débat

- ▣ Maintien de vigilance sur les dépenses de fonctionnement en 2019
- ▣ Poursuite des projets engagés
- ▣ Recours à l'emprunt pour les travaux de l'école et l'achat du terrain de Trévennec