

**Conseil municipal
du 1^{er} mars 2022
Débat d'orientation budgétaire
DOB**



Rapport d'orientation budgétaire

Sommaire :

- * I/ Le cadre réglementaire du DOB
- * II/ Le contexte national
- * III/ Le contexte communal
- * IV/ Les orientations politiques
- * V/ Les finances
- * VI/ Les projets
- * VII/ Les ressources humaines

I / Le cadre réglementaire du DOB

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.

II / Le contexte national

✓ **Sommaire :**

✓ **Chiffres**

✓ **Plan de relance de la loi de finance pour 2021**

✓ **Réforme de la fiscalité**

Les chiffres

Croissance

Prévision 2021	→	5 %
Estimation 2020	→	- 9%

Inflation

Prévision 2021	→	0,5%
Estimation 2020	→	0,5%

Chômage

Prévision 2021	→	10,7%
Estimation 2020	→	8,5%

Lois de finances pour 2021 : Plan de relance

La crise sanitaire a conduit le gouvernement à modifier le budget de l'État par quatre lois de finances rectificatives, en 2020, et prévoit un plan de relance pour 2021.

Les mesures du plan pouvant avoir un impact sur la commune :

- * Rénovation énergétique des bâtiments publics
- * Aménagement des réseaux cyclables
- * Biodiversité et prévention des risques
- * Aides aux véhicules propres

Moyens apportés par l'Etat à travers le plan de relance :

- DETR
- DSIL

Loi de Finances

Réforme de la fiscalité directe locale

A partir de cette année, pour les communes, un coefficient correcteur est appliqué au résultat du calcul de la TH si son montant ne correspond pas, à l'euro près, à sa valeur initiale.

Avant la réforme		Après la réforme				
Ressource TH sur résidences principales	Produit de foncier bâti communal	Ressource TH et produit de foncier bâti communal	Produit de foncier bâti départemental transféré à la commune	Produit de foncier bâti après transfert	Coefficient correcteur	Produit du foncier bâti après application du coefficient
1	2	1+2	3	2+3	$(1+2)/(2+3)$	4
898 724	927 218	1 825 942	889 385	1 816 603	1,0051409141	1 825 942

Deux points clefs de la réforme :

- Compensation à l'euro près pour les collectivités
- Pas d'impôt nouveau pour les contribuables

III / Contexte communal

✓ Sommaire :

- ✓ Chiffres liés à la population
- ✓ Evolution du nombre d'enfants dans les écoles
- ✓ Urbanisme
- ✓ Fiscalité
- ✓ Intercommunalité
- ✓ Poursuite des projets engagés

Les chiffres liés à la population

Population totale recensée en 2020

: 4 225 hab

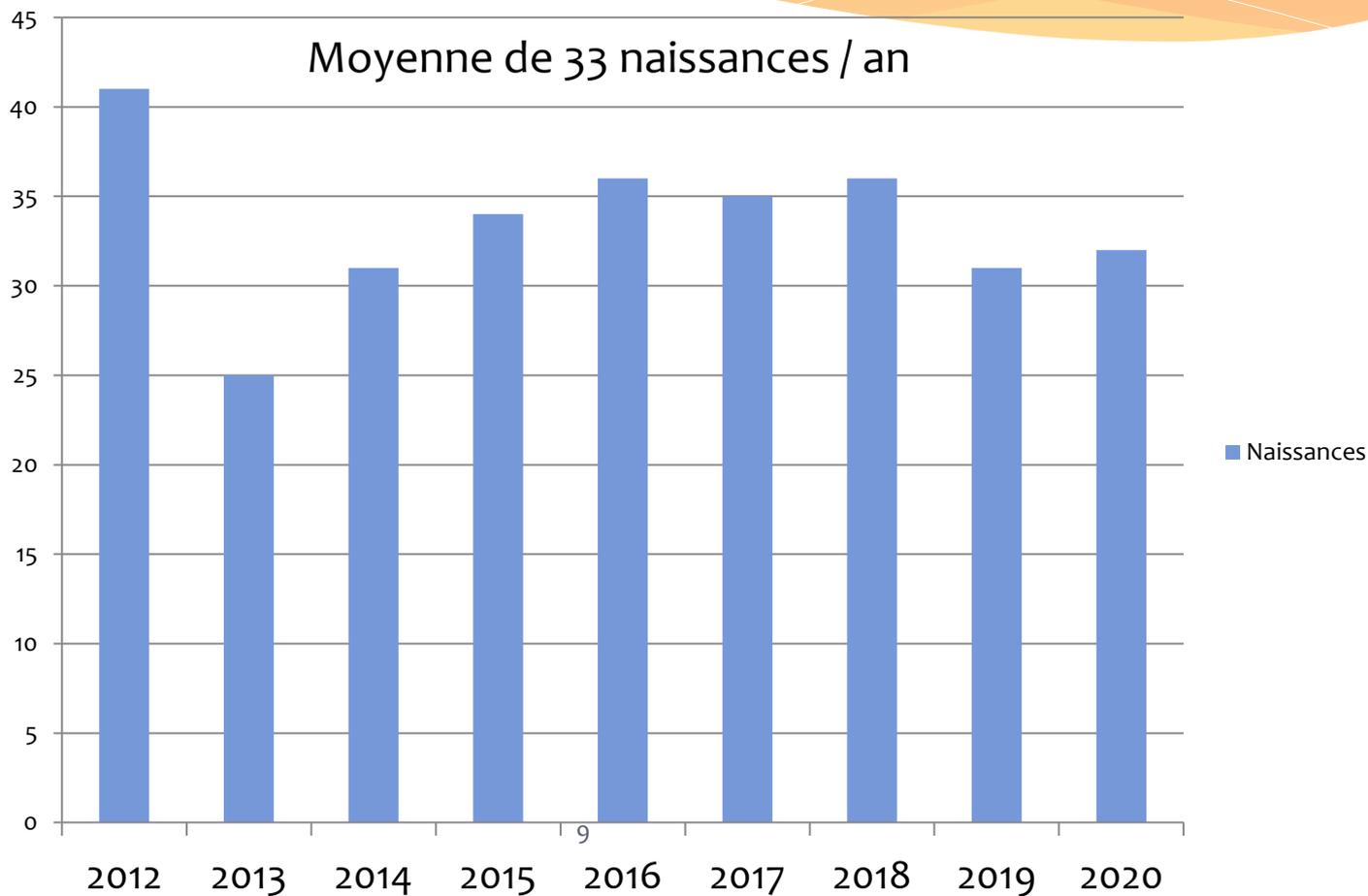
Population DGF 2020

: 5249 hab

Naissances

* Années

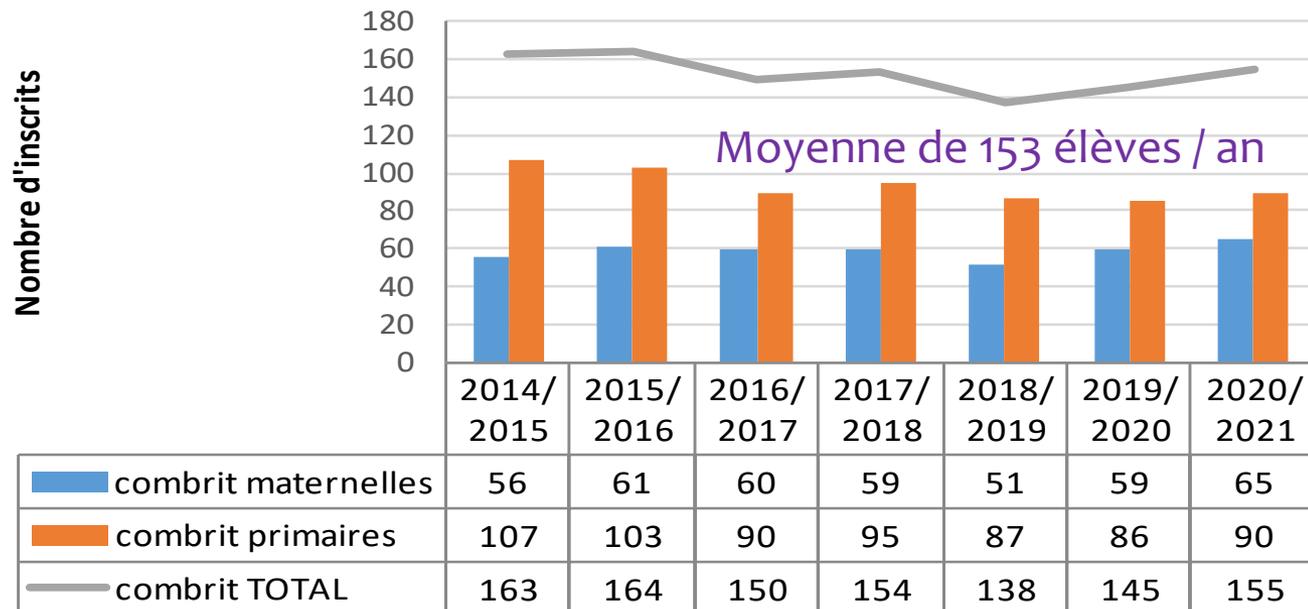
* 2012	41
* 2013	25
* 2014	31
* 2015	34
* 2016	36
* 2017	35
* 2018	36
* 2019	31
* 2020	32



Evolution du nombre d'enfants dans les écoles

Ecole Danièle kernaflen

Evolution des inscriptions école de Combrit

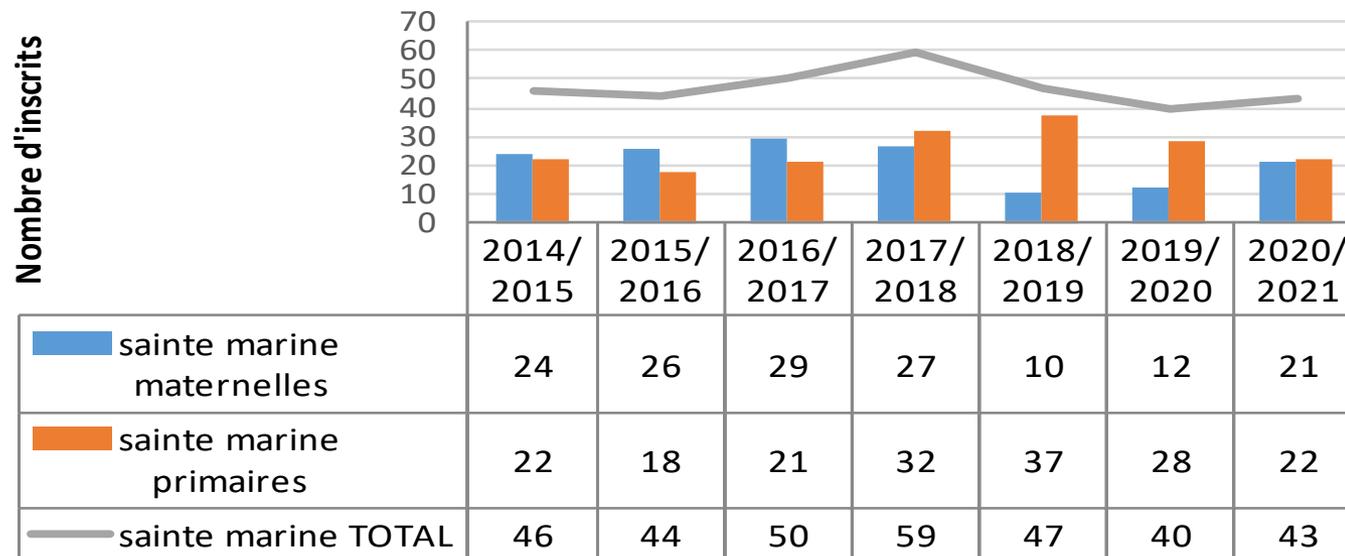


Evolution du nombre d'enfants dans les écoles

Ste Marine

Evolution des inscriptions école de Sainte-Marine

Moyenne de 47 élèves / an

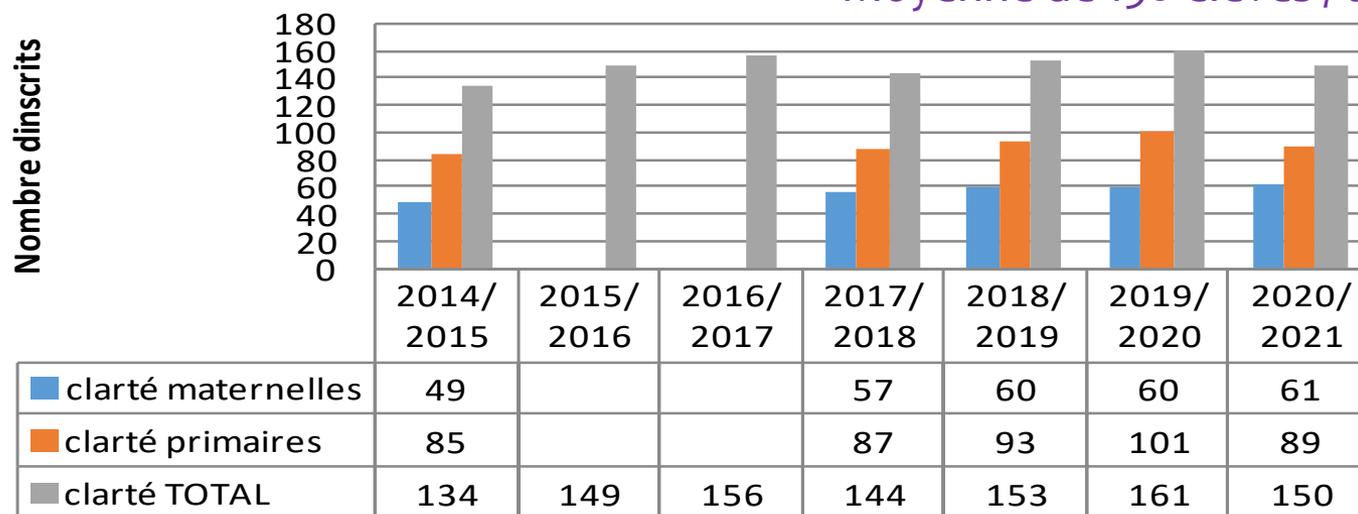


Evolution du nombre d'enfants dans les écoles

Ecole Notre Dame de la Clarté

Evolution des inscriptions école Clarté

Moyenne de 150 élèves / an

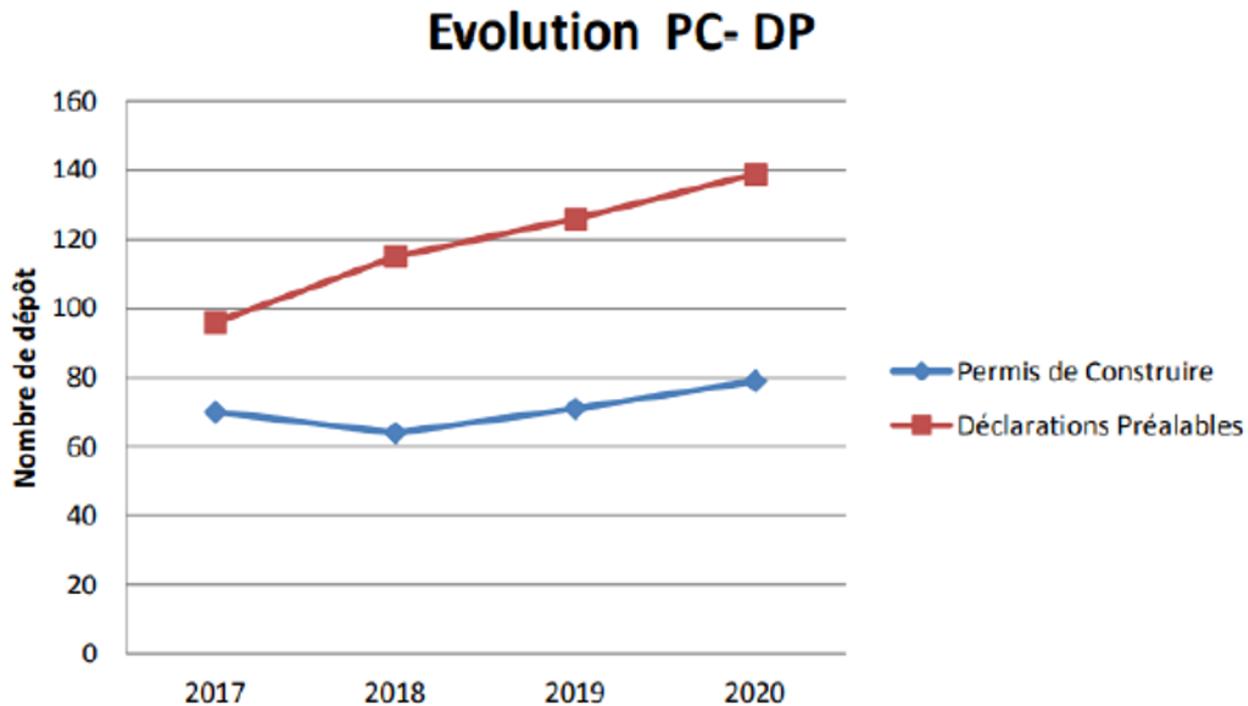


urbanisme

Bilan 2017 - 2020

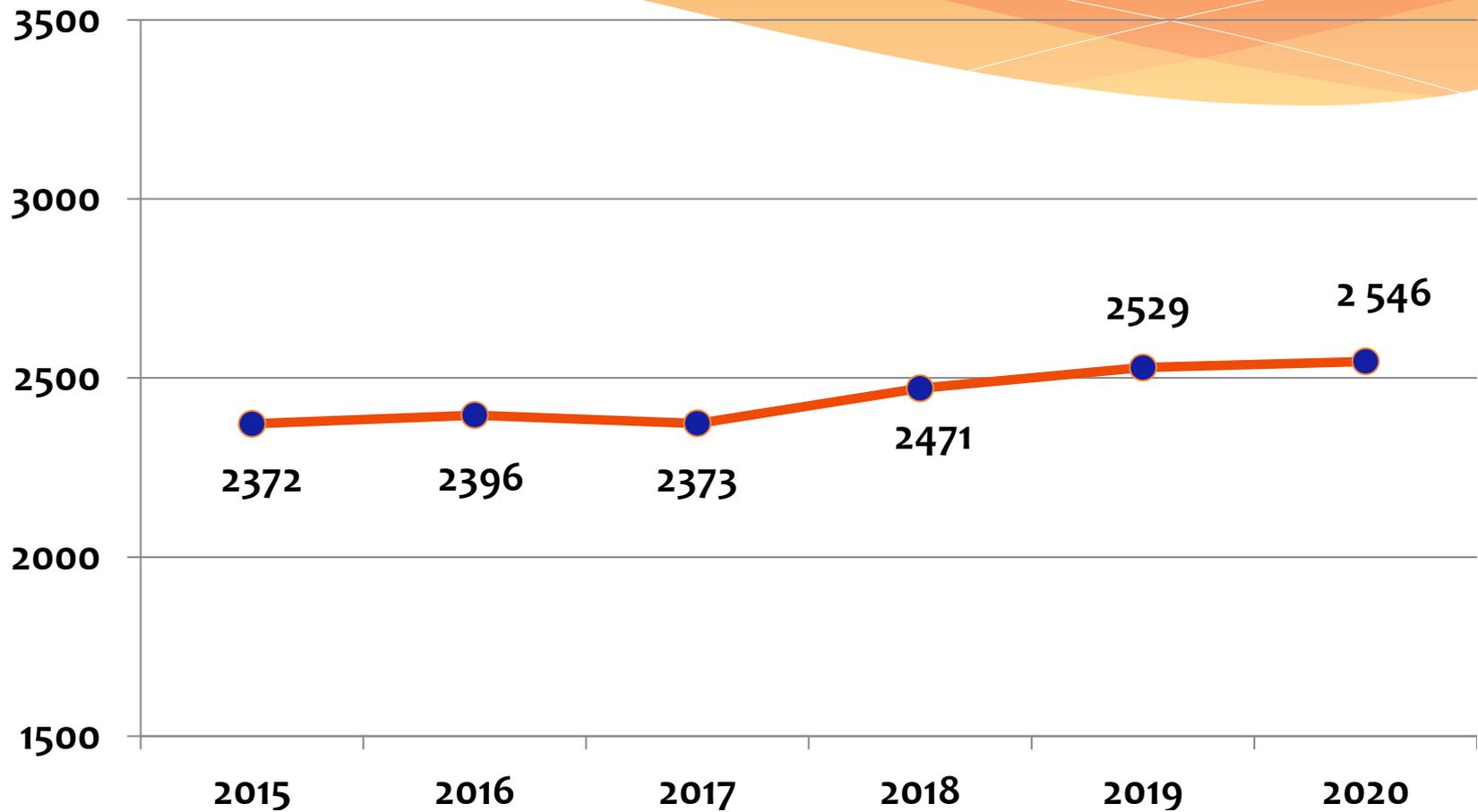
+12% de permis de construire

+44% de déclarations préalables



fiscalité

EVOLUTION DES PRODUITS DE LA FISCALITE (en K€)



Intercommunalité

Attribution de compensation (en €)

Attribution de compensation en 2001	Modif CLECT 18/04/2013	Petite enfance CLECT 02/02/2021	GEMAPI CLECT 02/02/2021	Tourisme CLECT 04/02/20	Attribution compensation budgétaire positive	Facturation ADS 2020	Attribution compensation 2021 Validé par CLECT du 02/02/2021
124 550,85	-29 964,78	-21 875,08	/	- 10 212,07	62 498,92	-27 582,80	34 916,12

ADS : autorisation des droits du sol

CLECT : commission locale des charges transférées

GEMAPI : gestion des milieux aquatiques et prévention des inondations

SIVOM

- * **Montant 2020 de participation au SIVOM :**
 - * 76 275€ au compte 65548 (Autres contributions)
- * **Montant prévisionnel 2021 :**
 - * 80 000€ au compte 65548, dont coût d'un 1/4 temps pour 8 mois
 - * Refacturation au SIVOM par la commune de 5700€ pour 2021

Poursuite des projets engagés



**L'école, la chapelle de la clarté,
rue du phare, ...**



IV / les orientations pour 2021

Des objectifs clairs :

- ❖ Maintien du gel de la pression fiscale :
TH : 16.08 TFB : 16.81 TFNB : 52.40
- ❖ Maintien de la vigilance sur les dépenses de fonctionnement en 2021
- ❖ L'entretien de la voirie et des bâtiments
- ❖ La jeunesse (écoles, city stade,...)
- ❖ La démocratie participative : Le plan de circulation
- ❖ La transition énergétique

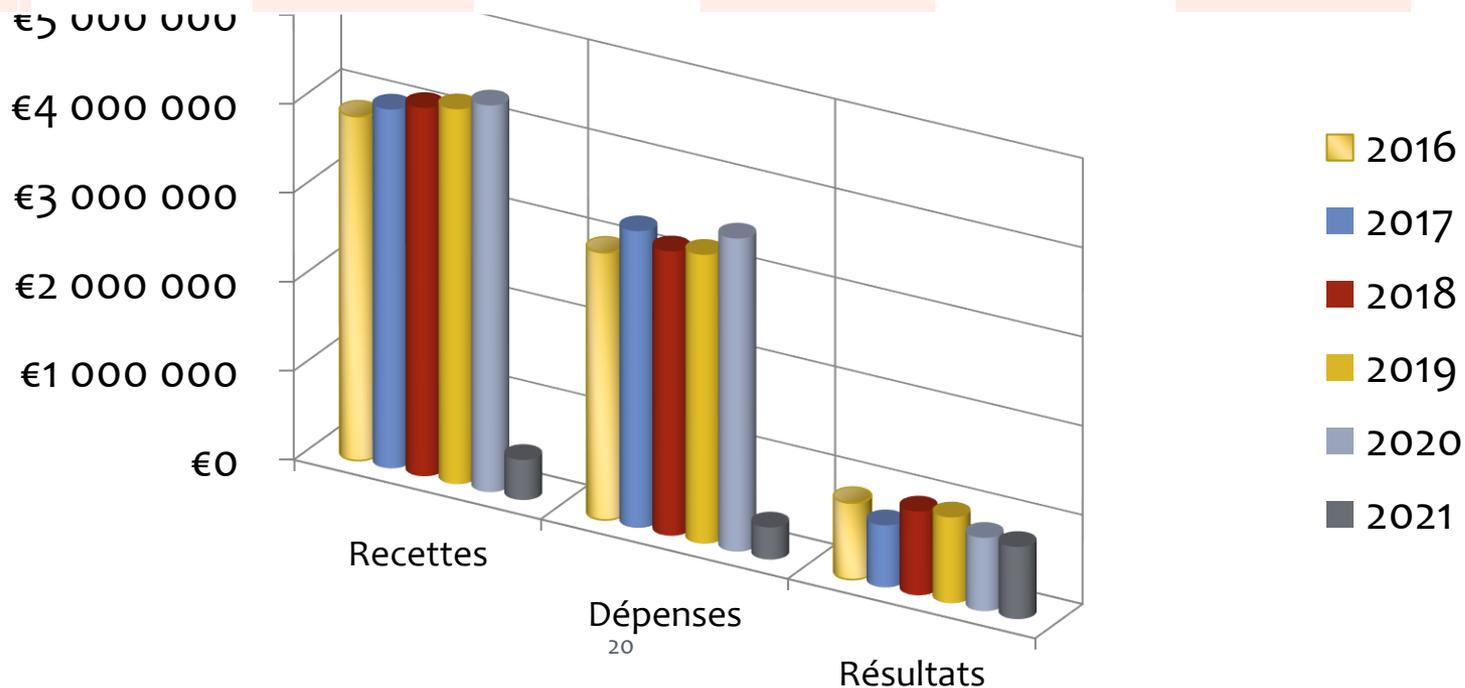
V / Les finances

✓ Sommaire :

- ✓ Evolution des dépenses et recettes réelles de fonctionnement
- ✓ Evolution des recettes réelles de fonctionnement par chapitre
- ✓ Evolution des dépenses réelles de fonctionnement par chapitre
- ✓ CAF et formation de l'autofinancement
- ✓ Dépenses d'investissement en 2020
- ✓ Evolution des résultats
- ✓ Subventions à percevoir
- ✓ Dette
- ✓ Capacité de désendettement

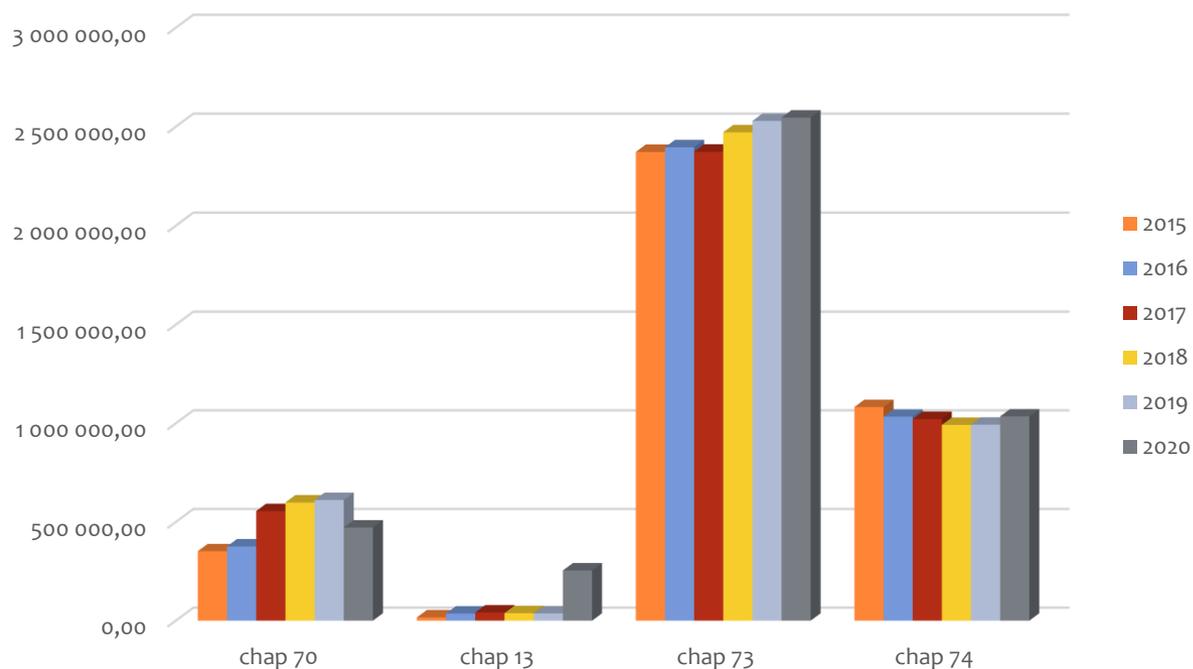
Evolution des dépenses et recettes réelles de fonctionnement (en €)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Recettes	3 857 740 €	4 025 473 €	4 131 991 €	4 205 927 €	4 337 435 €	450000
Dépenses	2 999 458€	3 328 843 €	3 191 579 €	3 242 470 €	3 513 926 €	360000
Résultats	858 282€	696 630 €	940 412 €	963 456 €	823 509 €	



Evolution des recettes réelles de fonctionnement par chapitre (en €)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
chap 70	351 505	376 031	555 258	598 691	611 174	471 629
Chap 13	16 254	35 858	41 239	37 795	36 412	254 344
chap 73	2 372 372	2 396 128	2 373 514	2 471 791	2 529 212	2 546 205
chap 74	1 082 168	1 033 325	1 021 617	991 815	993 186	1 037 239



Les recettes de fonctionnement par chapitre

- * **Chapitre 70 produits des services :**

- * 2019 : 611 000€ et 2020 : 471 000€

- * Retrait des salaires du port : 140 000€ (avec hausse corrélative du chapitre 013 : remboursement frais du personnel au 6419)

- * Non facturation des droits de terrasse

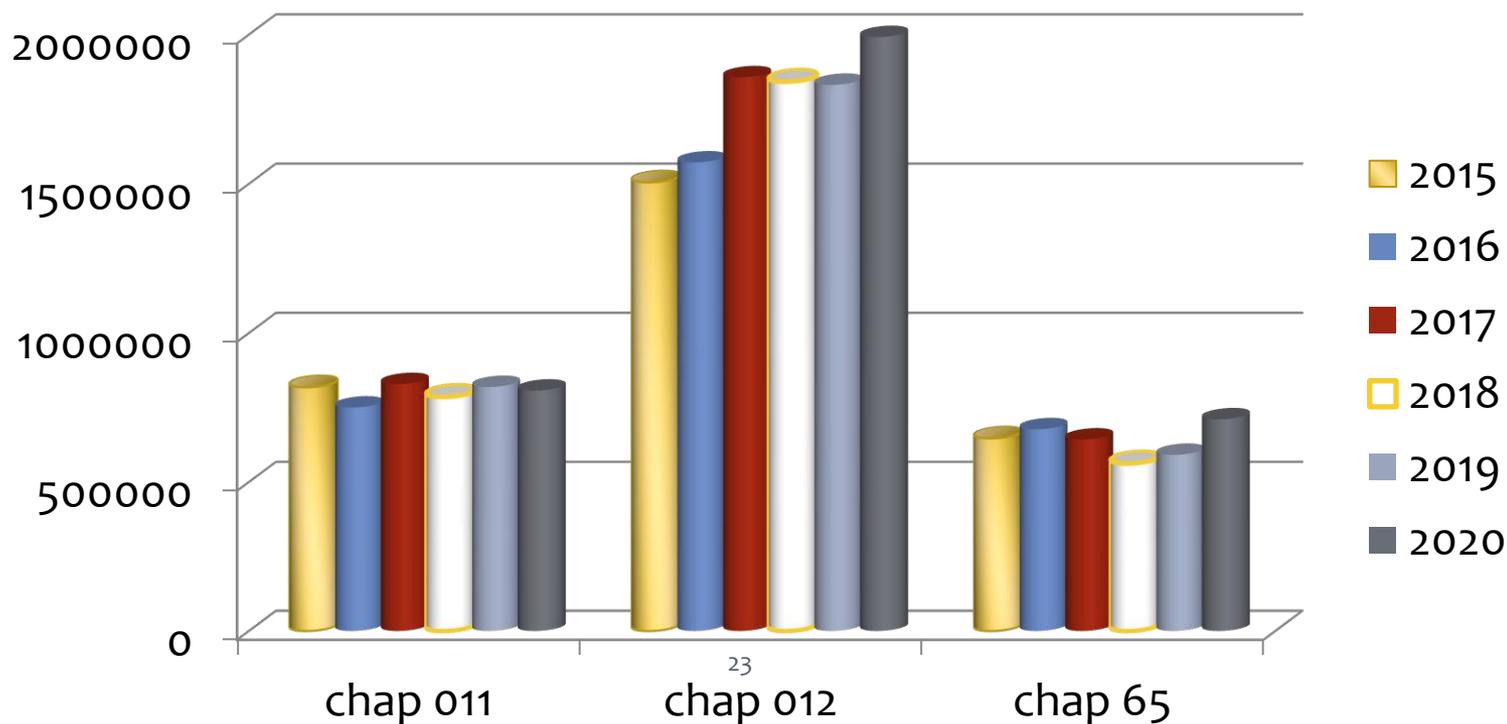
- * **Chapitre 73 impôts et taxes : stable**

- * **Chapitre 74 dotations et participations :**

- * 4% d'augmentation sur les dotations de l'état

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement par chapitre (en €)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
chap 011	818 357	750 090	828 764	786 126	819 025	806 806
chap 012	1 505 089	1 571 755	1 856 921	1 842 446	1 831 645	1 991 702
chap 65	646 780	677 100	642 643	562 486	591 262	715 417



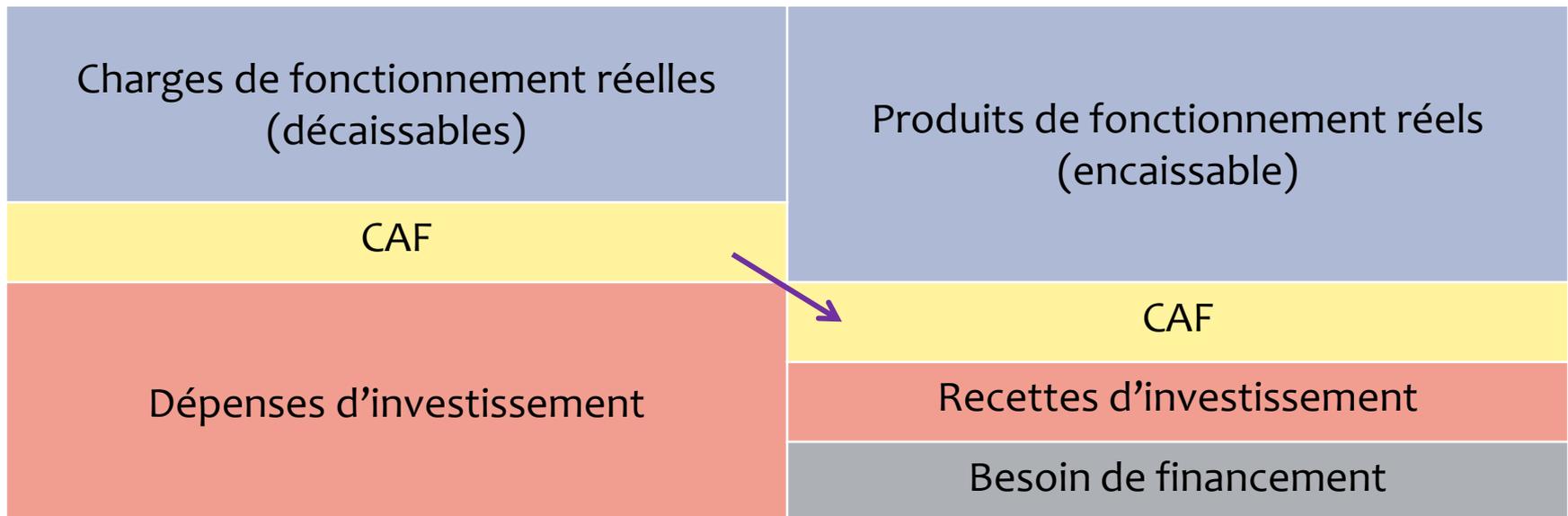
Les dépenses de fonctionnement par chapitre

- * **Chapitre 11 charges générales** (électricité, fuel, eau, voirie, entretien bâtiments) :
 - Légère diminution de 2% due à la baisse de l'activité
- * **Chapitre 12 charges de personnel** :
 - Augmentation de 8%
 - Remplacement au service technique d'un poste à un grade supérieur
 - Passage à un plein traitement avec effet rétroactif d'un agent en maladie professionnelle
 - Augmentation du temps de travail d'un agent, service école
 - Ratio vieillissement/technicité, avancement de carrière
 - Primes covid, indemnités élections
 - Augmentation du taux de l'assurance statutaire
- * **Chapitre 65 charges de gestion courante** (SIVOM, OGEC, SDIS, Restaurant municipal) :
 - OGEC : Augmentation du cout d'un élève (883€ à 1104€) et régule 2019 (2 versements)
 - SIVOM : Augmentation de la participation de la commune
 - Restaurant municipal : Augmentation de la subvention de fonctionnement
 - CCAS : Augmentation de la subvention de fonctionnement

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 réels de fonctionnement – charges réelles
- * CAF nette = CAF brute – remboursement en capital de la dette
- * La CAF nette permet l'autofinancement

La formation de l'autofinancement

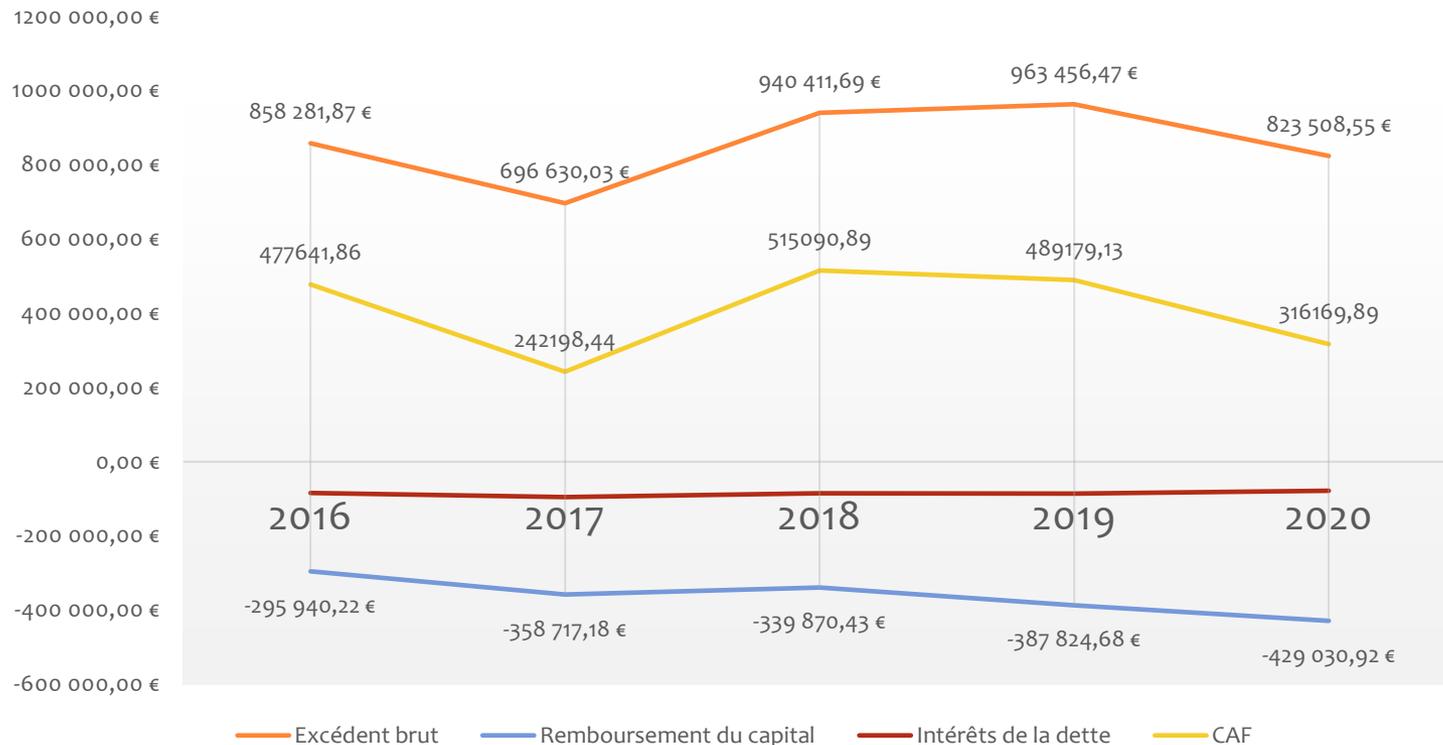


Calcul de la CAF 2020

Recettes réelles de fonctionnement		4 337 434,60 €
Dépenses réelles de fonctionnement	-	3 513 926,05 €
Excédent Brut Courant	=	823 508,55 €
Intérêt de la dette	-	78 307,74 €
CAF Brute	=	745 200,81 €
Remboursement du capital	-	429 030,92 €
CAF Nette	=	316 169,89 €

Evolution de la CAF 2016 - 2020

Evolution de la CAF de 2016 à 2020



Dépenses d'investissement en 2020

Rue du phare	43 140€
Constructions (chapelle, école, corps de garde)	765 158€
Ecole : mobilier et clôture acoustique	66 463€
Gros matériel : iveco et faucheuse	44 465€
Acquisition maison Liberman	150 000€
Achat de terrains pour réserve foncière	71 881€
Gemapi	74 495€

Subventions notifiées non perçues. Reste à réaliser en 2021 (RAR)

Zone humide	Département : 10 337€
Ecole	DSIL : 38 637€ DETR 1ere tranche : 120 000€ DETR 2ème tranche : 150 000€
Chapelle	conseil régional, départemental : 116 723€ fondation du patrimoine + Dons : 75 087 + 10 000€ Prix du pèlerin : 8000€
Covid (chantier école)	3 873€
Pen Morvan	80 000€
Équipement vélo	3 874€
Total	616 531€

DETR : dotation d'équipement des territoires ruraux

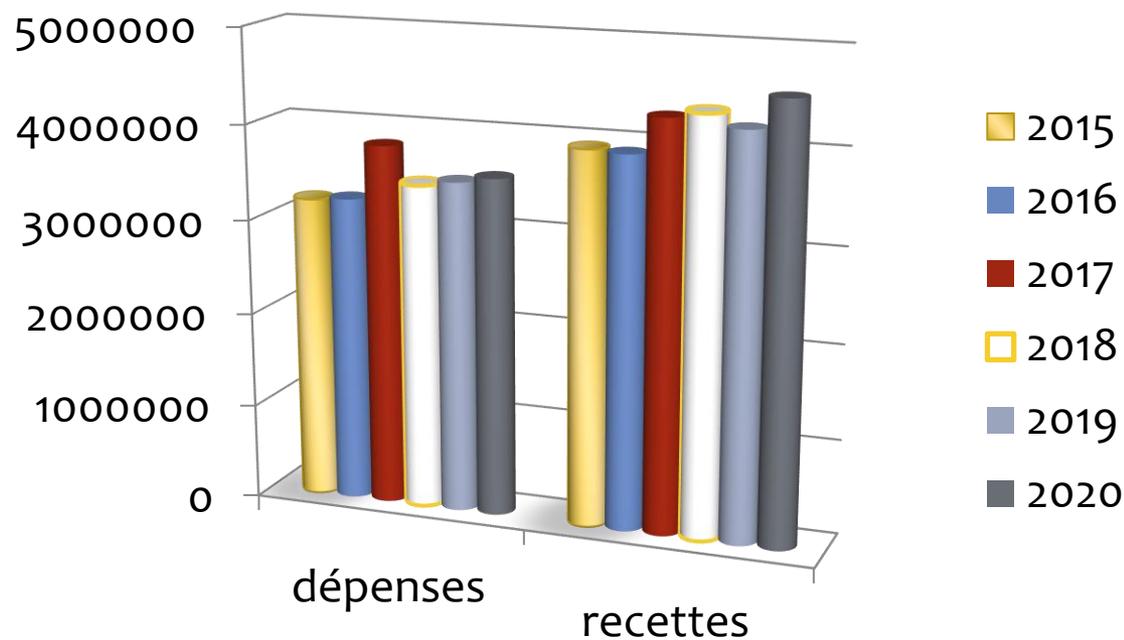
DSIL : dotation de soutien à l'investissement local

Reste à réaliser (RAR) en dépenses d'investissement à reporter sur 2021

Chapelle (opération 53)	19 895€
Ecole (opération 57)	97 751€
Opérations non individualisées (SDEF, columbarium, école hors marché)	275 821€

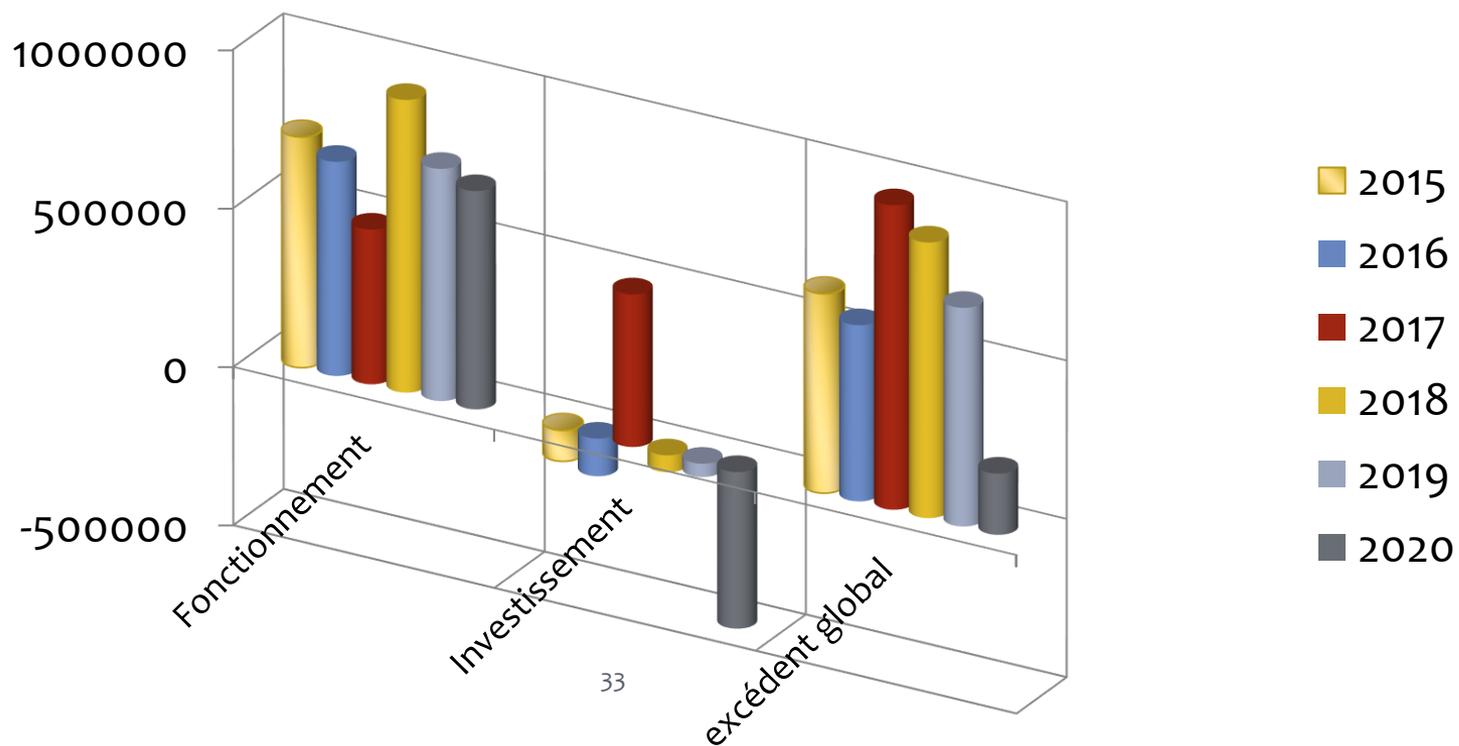
Evolution des dépenses et recettes d'exploitation (en €)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
dépenses	3 200 163	3 228 348	3 810 109	3 432 203	3 491 238	3 858 518
recettes	3 926 704	3 902 962	4 288 655	4 354 507	4 222 825	4 546 445



Evolution du résultat par exercices (en €)

Résultat	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fonctionnement	726 541	674 614	487 546	922 303	731 586	687 927
Investissement	-97 906	-118 772	481 390	-53 224	-41 913	-494 553
Excédent global	628 634	555 841	959 937	869 079	689 672	193 374*



Résultat 2020

* Résultats financiers 2020 :

➤ Excédent d'exploitation : 687 927,19 €

➤ Déficit d'investissement : - 494 553,23 €

* **Fonctionnement** : L'excédent d'exploitation est en légère baisse par rapport à 2019

* **Investissement** : Le déficit d'investissement est important en 2020 mais s'explique par la non réception de subventions notifiées

* **Pour 2020, on constate un excédent global de :**
193 373,96 € *

Endettement (en K€)

Population totale recensée en 2020 :

4 225 hab

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Encours au 31/12	2 180	3 296	3 583	3 244	4 056	3 626
Encours au 31/12 par hab (en €)	551	796	865	780	960	858
Annuité au 31/12	439	383	456	429	474	429
Annuité au 31/12 par hab (en €)	114	97	113	103	112	101

Capacité de désendettement

	2019	2020
Remboursement du capital de la dette	387 824,68 €	429 631,20 €
Remboursement des intérêts	86 452,66 €	78 307,74 €

EPARGNE BRUTE 2019	EPARGNE BRUTE 2020
877 003€	745 200€
La capacité de désendettement est égale à : L'encours de la dette / Capacité Autofinancement Brut	
4,62 soit 4 ans et 7 mois	4,86 soit 4 ans et 10 mois

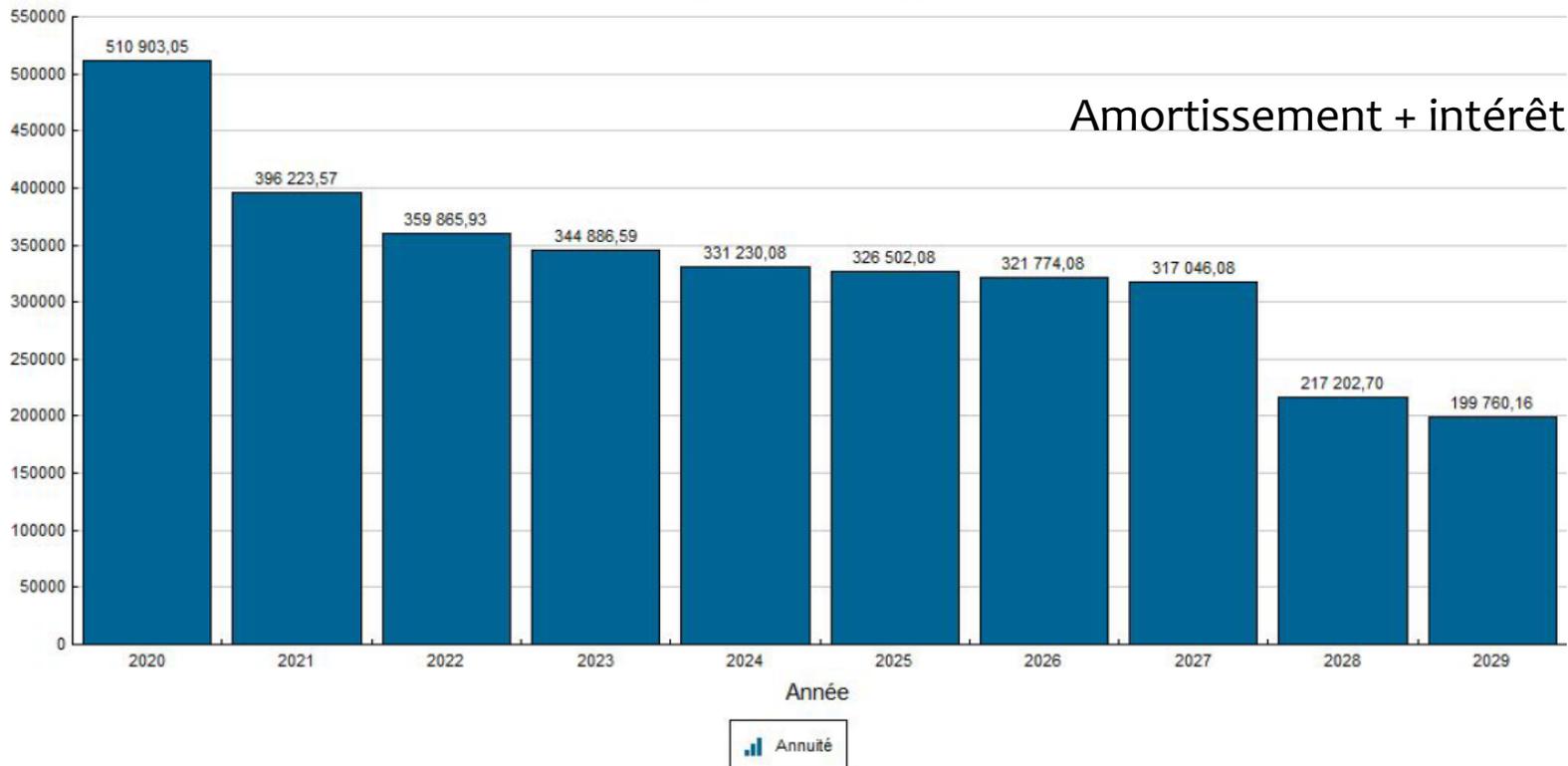
Etat de la dette – 2020

Total restant dû au 31/12/2020 : 3 626 726,82 €

objet	date acquisition	durée	fin	Montant initial	CRD	Intérêts versés en 2020	Taux actualisé
Divers travaux et achats	01/02/2000	20	01/01/2022	228 673,53	16 705,59	0	3,67
Ecole primaire/garderie	11/02/2005	15	12/04/2020	210 000,00	0	2 177,96	3,74
Rue de l'Odet	15/12/2006	15	01/03/2021	200 000,00	16 441,21	1 286,84	3,99
Refinancement contrat	01/07/2007	14	01/05/2020	946 344,06	0	3 306,79	6,71
Equipt modernisation	23/04/2008	15	15/04/2023	200 000,00	42 252,48	2 111,77	4,05
Renégociation des taux	17/02/2011	17	15/04/2028	409 566,54	213232,84	9 243,10	4,05
Salle de sports	04/10/2012	15	20/10/2027	1 200 000,00	560 000,00	29 280,00	4,8
Pôle nautique	25/07/2016	20	01/08/2036	588 000,00	470 400,00	0,00	0
Restaurant	18/11/2016	20	01/12/2036	413 000,00	341 197,89	5 485,75	1,75
Restaurant	18/11/2016	20	01/03/2037	413 000,00	342 848,51	4 202,50	1,19
Acquisitions foncières	13/01/2017	20	01/05/2037	323 000,00	273 181,52	4 324,23	1,54
Acquisitions foncières	13/01/2017	20	01/02/2037	323 000,00	270 466,78	4 345,80	1,75
Ecole du bourg extension	30/04/2019	15	01/06/2034	1 200 000,00	1 080 000,00	12 543,00	1,11

Evolution du remboursement de la dette (2020-2029)

Situation pluriannuelle des Emprunts



VI / Les projets 2021

Voirie :

- ❖ Travaux de voirie
- ❖ Réseaux et éclairage public, programme du SDEF
- ❖ Amélioration du réseau des eaux pluviales

Jeunesse :

- ❖ City stade
- ❖ Préau de l'école
- ❖ Aménagement de la cour de l'école du bourg
- ❖ Rénovation du centre de loisirs

Entretien du patrimoine communal :

- ❖ Aménagement de Toul ar marc'h (Port)
- ❖ Travaux de toiture et d'isolation à l'ADMR
- ❖ Rénovation maison Liberman

Démocratie participative : plan de circulation

Transition énergétique : Voiture électrique, défi déclic, éclairage public, Pen morvan

Acquisition : Terrain Masson en vue de la construction d'une crèche

Dépenses d'investissement en 2021 et 2022

	2021	2022
Espace jeune		220 000€
City stade + enrobé	80 000€	
Préau de l'école	70 000€	
Salle de Pen morvan	10 000€	190 000€
Rénovation maison Liberman	20 000€	64 400€
Rénovation ADMR	45 000€	16 000€
SDEF et enfouissement de réseaux	120 000€	
Voirie	215 000€	
Acquisition terrain Masson	170 000€	
Participation caserne des pompiers	78 016€	78 000€
Total	808 016€	.../...

VII / Ressources humaines

- * Tableau des effectifs au 1^{er} janvier 2021 commune et port : **54**

Catégorie A	1
Catégorie B	6
Catégorie C	47

- * Titulaires/contractuels (sur l'ensemble de la collectivité) en activité :

Titulaires (dont 2 stagiaires)	50
Contractuels dont port (1 CDD) (hors saisonniers et vacataires)	2

- * Nombre d'agents titulaires à temps partiel choisi : 5
- * Nombre d'agents titulaires à temps non complet : 2
- * Nombre d'agents en disponibilité pour convenance personnelle : 2

Conclusion / Débat

- * Maintien de la vigilance sur les dépenses de fonctionnement en 2021
- * Engagement des projets de la mandature