

**Conseil municipal
du 7 mars 2023
Débat d'orientation budgétaire
2023**



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.

Rapport d'orientation budgétaire

Sommaire :

- **Le contexte national**
- **Le contexte communal**
- **Les orientations politiques**
- **Les finances**
- **Les projets**
- **Les ressources humaines**

Contexte national

Croissance

Prévision 2023	→	+0,3%
Estimation 2022	→	+2,6%

Inflation

Estimation 2022	→	+5,2%
-----------------	---	-------

Chômage

Prévision 2023	→	7,7%
Estimation 2022	→	7,3%

Bases locatives

2023	→	+7,1%
------	---	-------

Contexte national

Loi de Finances 2023 vs Communes

Les aides de l'état :

- Amortisseur électricité / Réduction de la taxe CSPE / Filets de sécurité 2023
- Hausse de la DGF (320M€) mais pas d'indexation sur l'inflation
- Pas d'écèlement de la Dotation Forfaitaire en 2023
- Création du fond vert avec aides à la rénovation énergétique des bâtiments, aux développements des réseaux urbains de chaleur, à la rénovation de l'éclairage public...
- Poursuite de la DETR et de la DSIL avec des taux de subvention qui tiennent compte du caractère écologique des projets. Développement de la mobilité et de la construction de logement...

Les aides de la région : "Bien vivre partout en Bretagne". Dynamisation des centres bourgs, réhabilitation énergétique, création de logements sociaux...

Les aides du département : "Pacte 2030". Aménagement de bourg, mobilité, équipements de proximité...

Contexte communal

Sommaire :

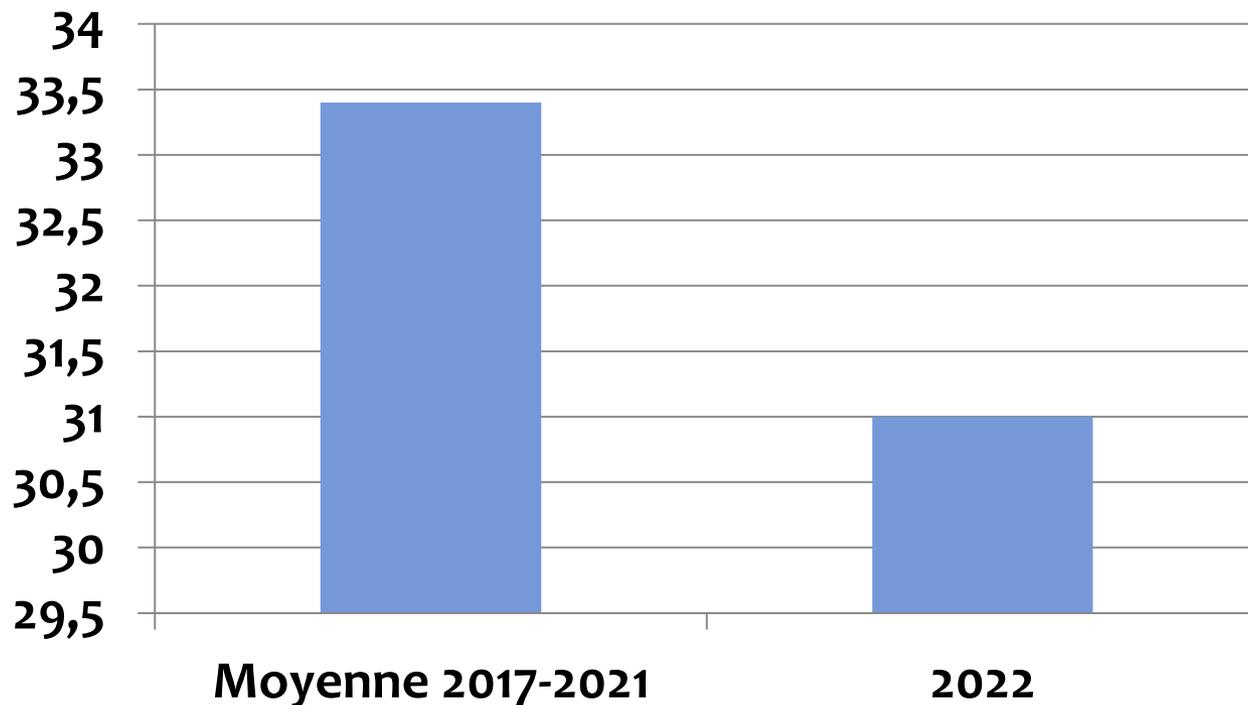
- **Chiffres liés à la population**
- **Les écoles**
- **Urbanisme**
- **Fiscalité**
- **Intercommunalité**
- **Poursuite des projets engagés**

Les chiffres liés à la population

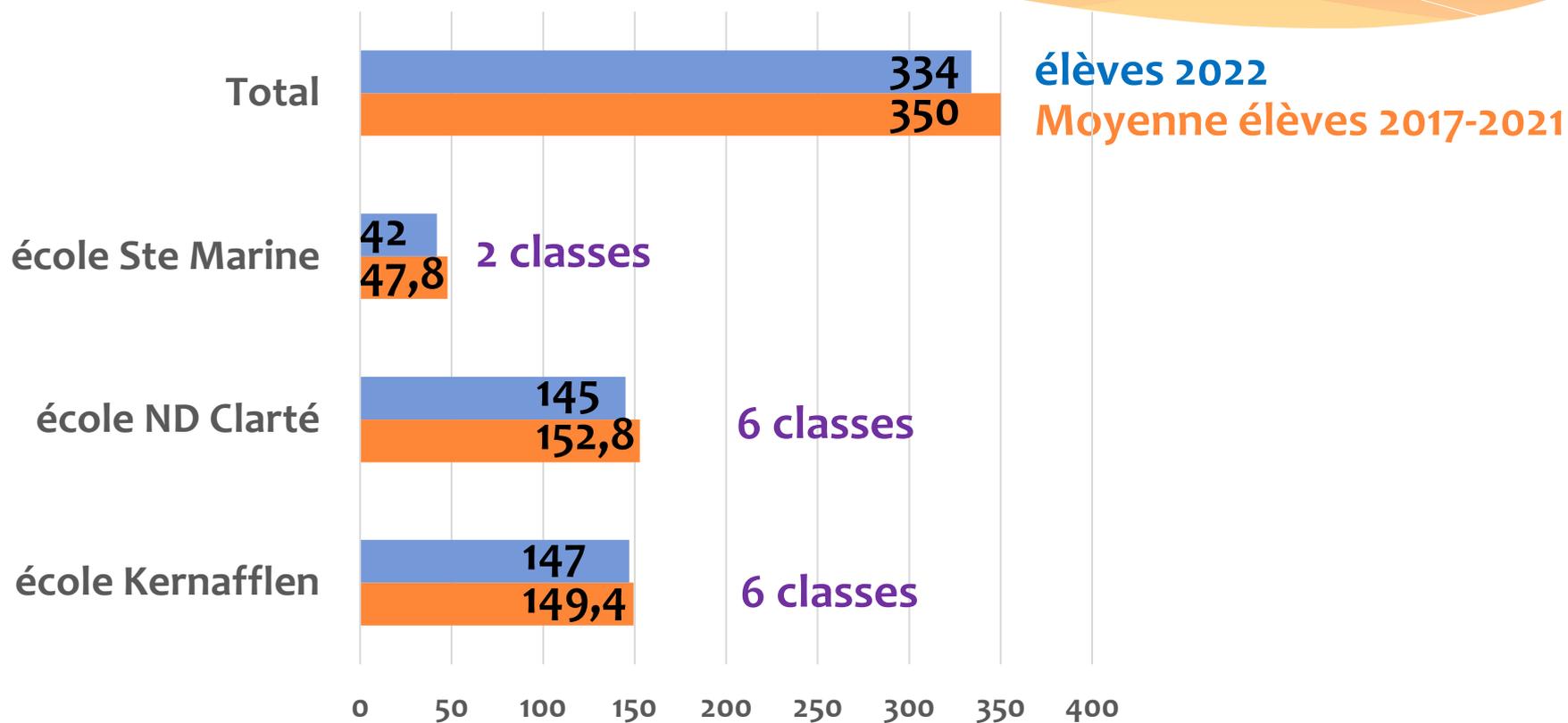
Population totale recensée en 2022 : 4 312 hab

Population DGF 2022 : 5 413 hab

Naissances



Nombre d'enfants dans les écoles

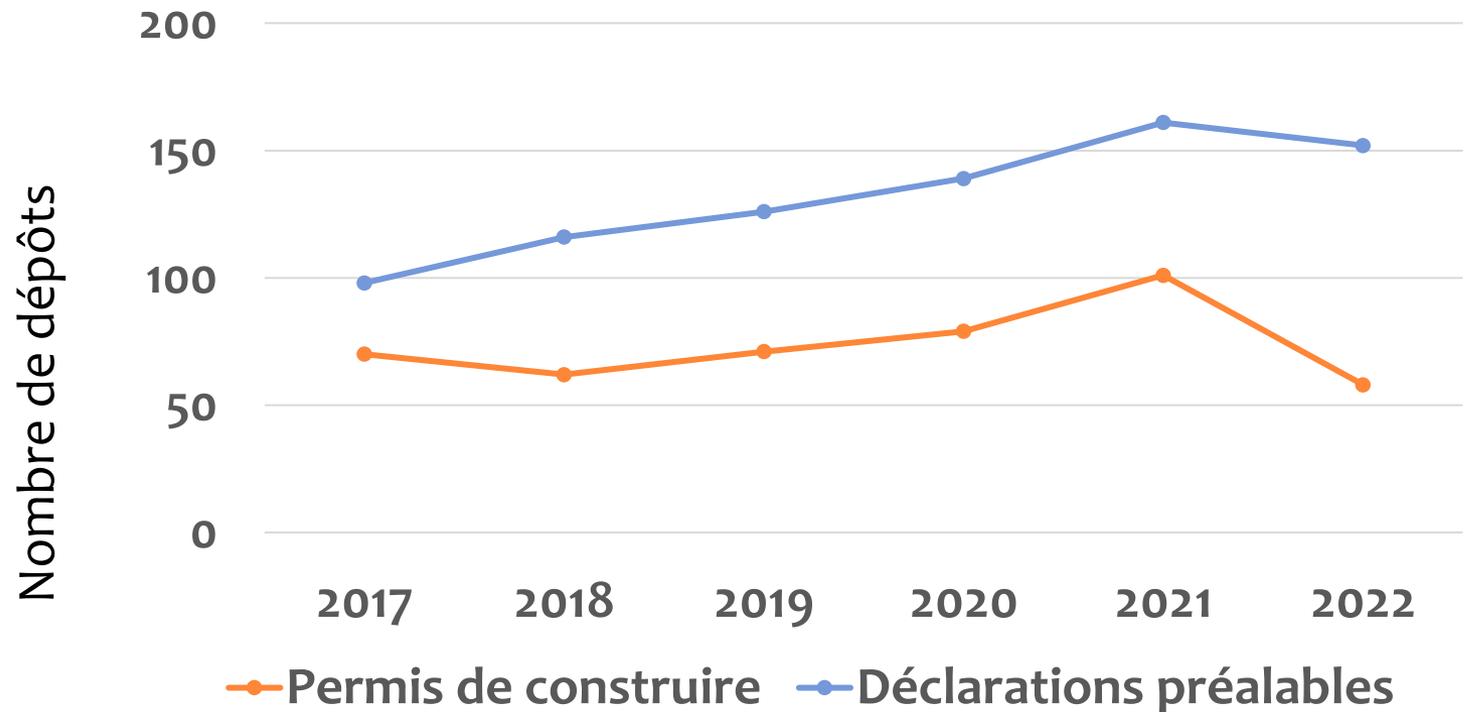


urbanisme

Bilan 2021 - 2022

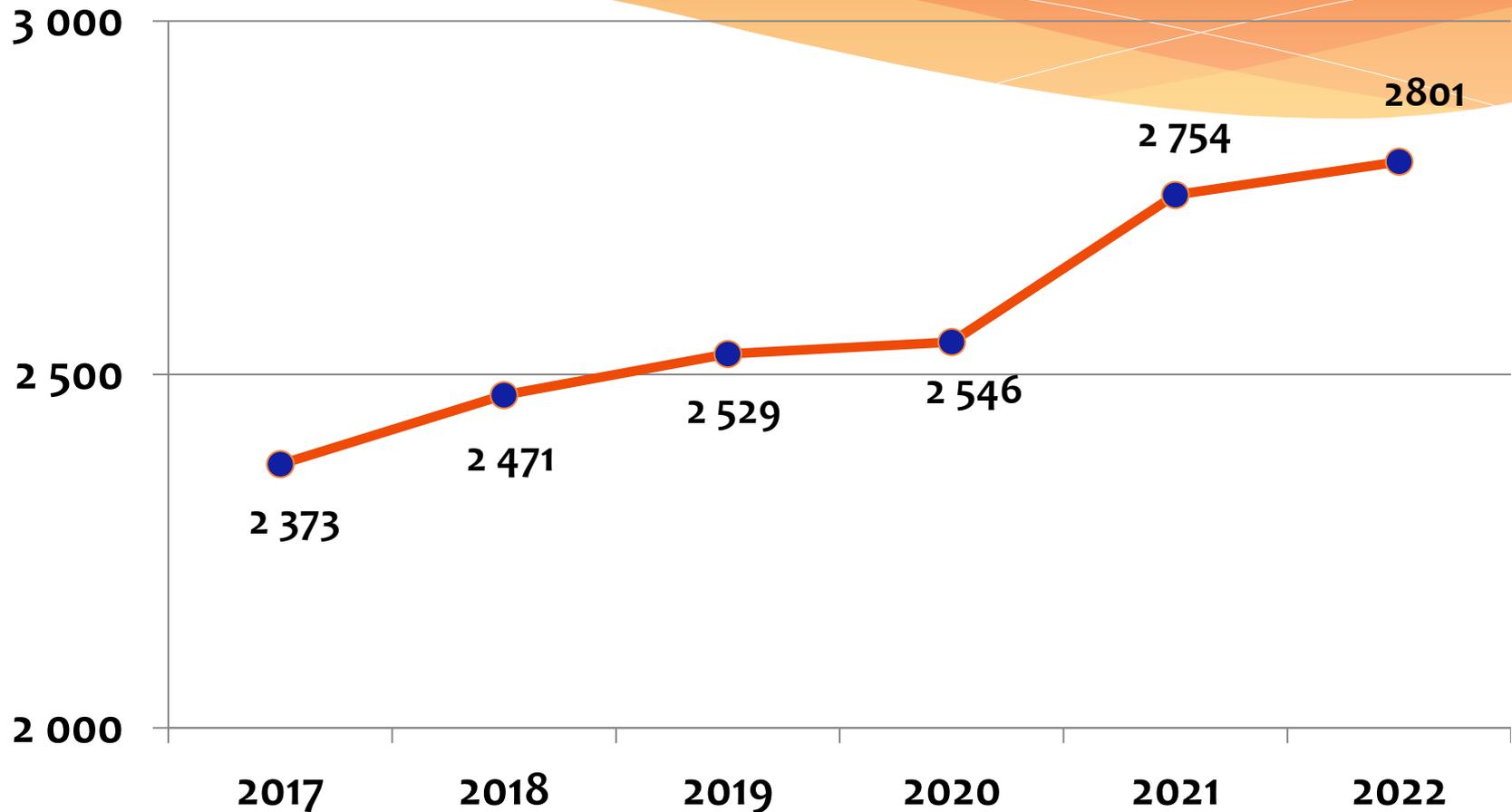
- 42,5% de permis de construire
- 5,6% de déclarations préalables

Evolution PC - DP



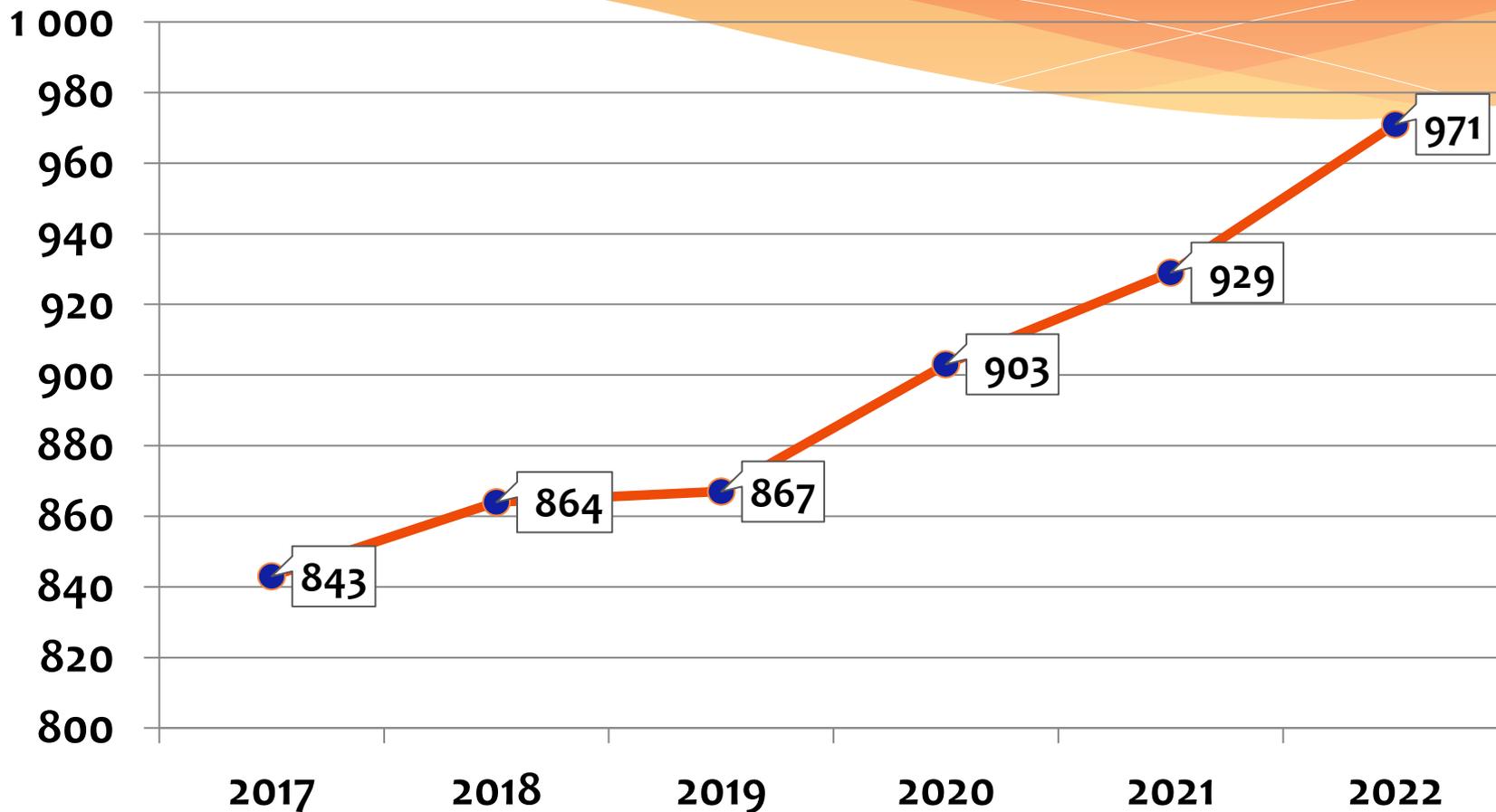
fiscalité

EVOLUTION DES PRODUITS DE LA FISCALITE (en K€)



Dotations

EVOLUTION DES DOTATIONS DE L'ETAT (en K€)



Intercommunalité

(AC) Attribution de compensation (en €)

AC en 2001	Modif CLECT 18/04/13	Petite enfance CLECT 02/02/22	GEMAPI CLECT 02/02/21	Tourisme CLECT 04/02/20	PLUI CLECT 08/09/22	Fact° ADS 2021	AC 2022 Validé par CLECT du 08/09/22
124 550,85	-29 964,78	-26 616,18	/	- 10 212,07	-16 638,86	-31 817,85	9301,11

ADS : autorisation des droits du sol

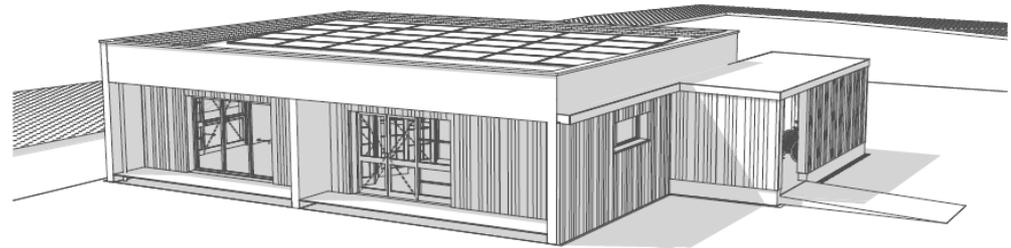
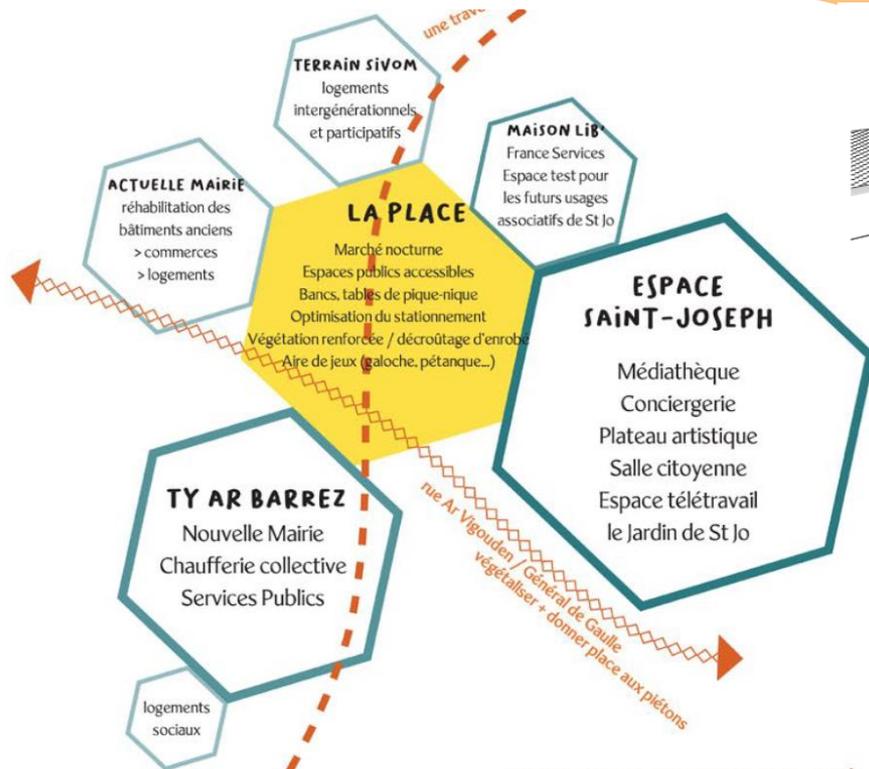
CLECT : commission locale des charges transférées

GEMAPI : gestion des milieux aquatiques et prévention des inondations

SIVOM

- * **Montant 2022 de participation au SIVOM :**
 - * 88 575€ au compte 65548 (Autres contributions)
 - * Refacturation au SIVOM par la commune de 3 347,41€ sur 2022, au compte 70848
- * **Montant prévisionnel 2023 :**
 - * ? € au compte 65548

Poursuite des projets engagés



Espace Jeunes, Dynamisation du centre bourg, Maison Liberman, Sécurisation du réseau de voirie, Transition énergétique...

les orientations 2023

Des objectifs clairs :

- Stabilité fiscale : TFB : 32,78 TFNB : 52.40
- Poursuite de la maîtrise des dépenses de fonctionnement
- Jeunesse (Espace jeunes)
- Lancement des projets « StJo-Médiathèque » et « aménagement du centre bourg », issus de la démarche de démocratie participative.
- Transition énergétique : Eclairage public 100% Leds. Chauffage centrale, voiture et vélos électrique.
- Sécurisation du réseau de voirie : Aménagement des carrefours de Kerbenoën et du Croissant. Réfection des routes.
- Sécurisation du port : Toul Ar Marc'h. Cale bac piétons et coop.
- Réflexion sur l'habitat (multigénérationnel, participatif, coopératif,...) avec les bailleurs sociaux.
- Entretien des bâtiments

Les finances

Sommaire :

Dépenses et recettes de fonctionnement

Recettes de fonctionnement par chapitre

Dépenses de fonctionnement par chapitre

CAF et formation de l'autofinancement

Dépenses d'investissement et subventions perçues en 2022

Dette

Capacité de désendettement

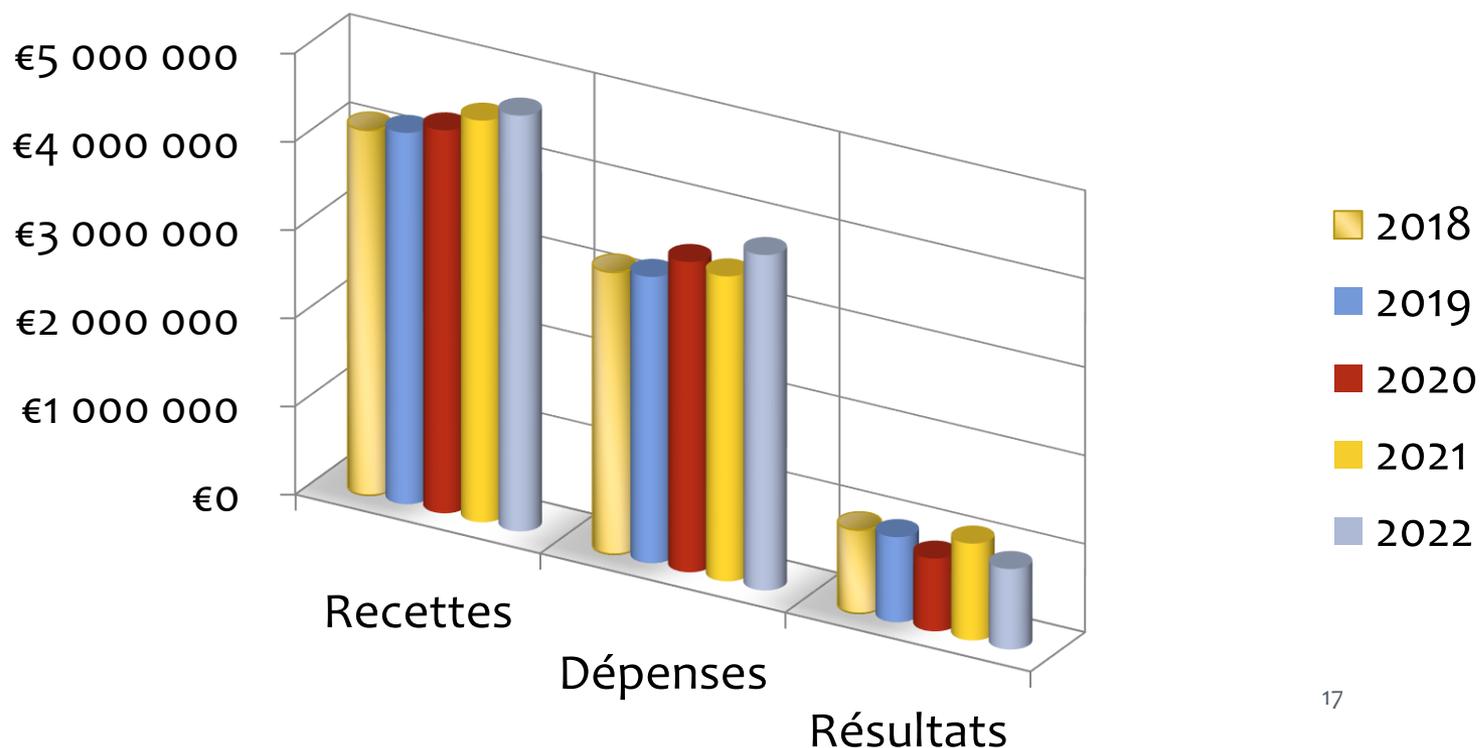
Evolution du résultat d'exploitation

Les projets 2023

Dépenses d'investissement 2023 et subventions à percevoir

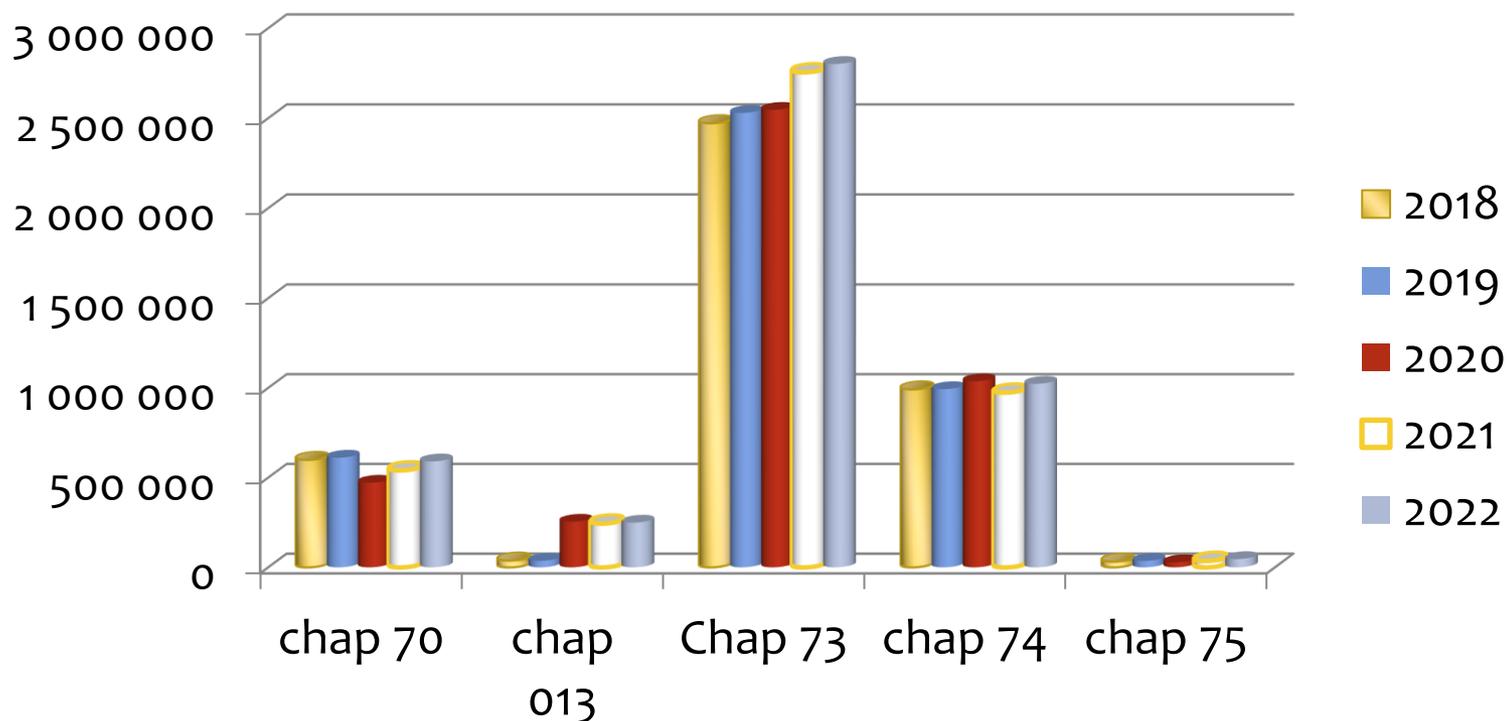
Dépenses et recettes de fonctionnement (en €)

	2018	2019	2020	2021	2022
Recettes	4 131 991 €	4 205 927 €	4 337 435 €	4 549 875 €	4 709 362€
Dépenses	3 191 579 €	3 242 470 €	3 513 926 €	3 453 715 €	3 798 460€
Résultats	940 412 €	963 456 €	823 509 €	1 096 160 €	910 902€



Recettes de fonctionnement par chapitre (en €)

	2018	2019	2020	2021	2022
chap 70	598 691	611 174	471 629	540 590	590 242
chap 013	37 795	36 412	254 344	244 201	249 209
chap 73	2 471 791	2 529 212	2 546 205	2 754 764	2 801 175
chap 74	991 815	993 186	1 037 239	974 101	1 022 740
Chap 75	31 897	35 941	28 016	36 218	45 996

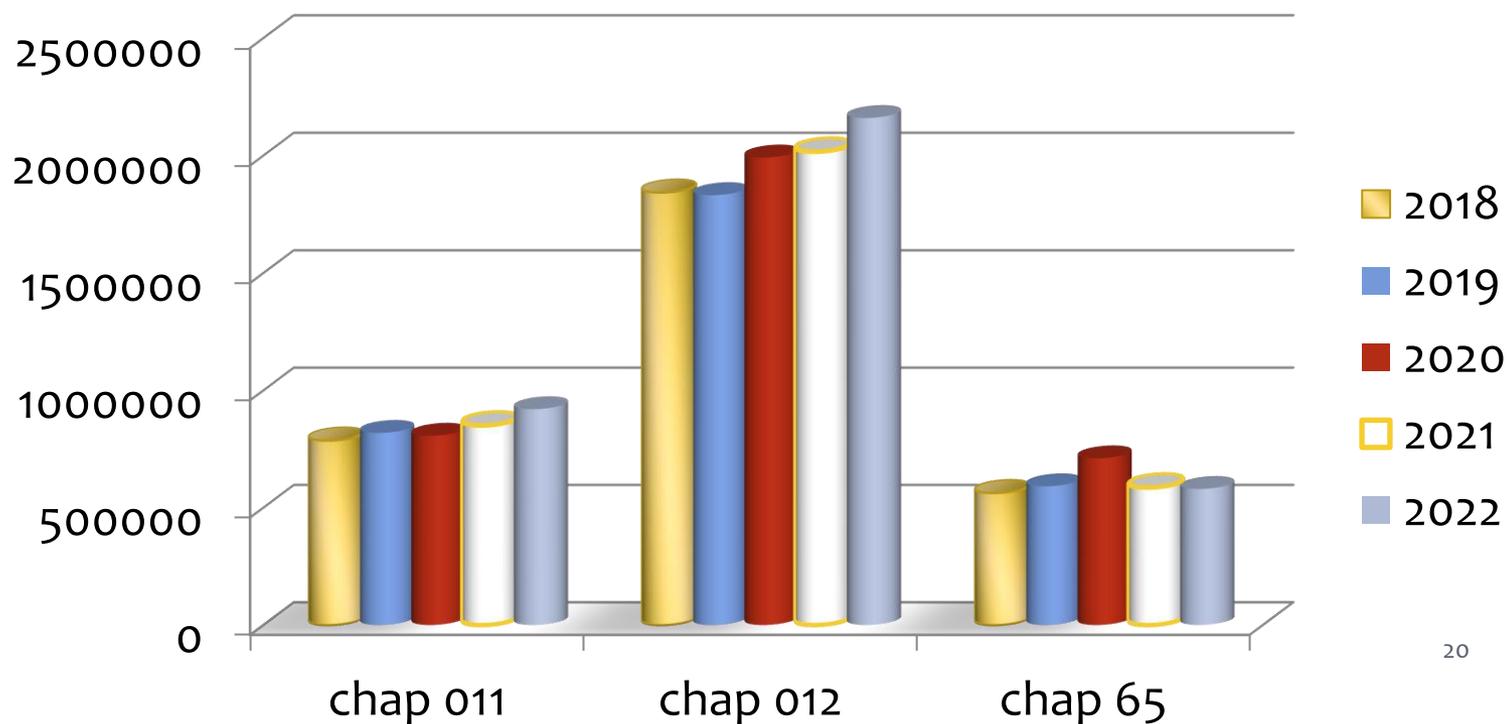


Les recettes de fonctionnement par chapitre

- * **Chapitre 70 produits des services : + 50 000€ / 2021**
 - * + 47 000€ refacturation du personnel aux budgets annexes
- * **Chapitre 73 impôts et taxes : + 46 000€ / 2021**
 - * - 42 000€ de taxes forfaitaires terrains constructibles
 - * - 25 000€ d'attribution de compensation (CCPBS)
 - * + 85 000€ de taxes foncières et habitations RS (bases locatives)
 - * + 29 000€ de Fonds départemental des DMTO (droits de mutation à titre onéreux)
- * **Chapitre 74 dotations et participations : + 48 000€ / 2021**
 - * + 42 000€ soit 4,5% d'augmentation des dotations de l'état

Dépenses de fonctionnement par chapitre (en €)

	2018	2019	2020	2021	2022
chap 011	786 126	819 025	806 806	850 850	920 573
chap 012	1 842 446	1 831 645	1 991 702	2 016 690	2 153 513
chap 65	562 486	591 262	715 417	586 175	724 374



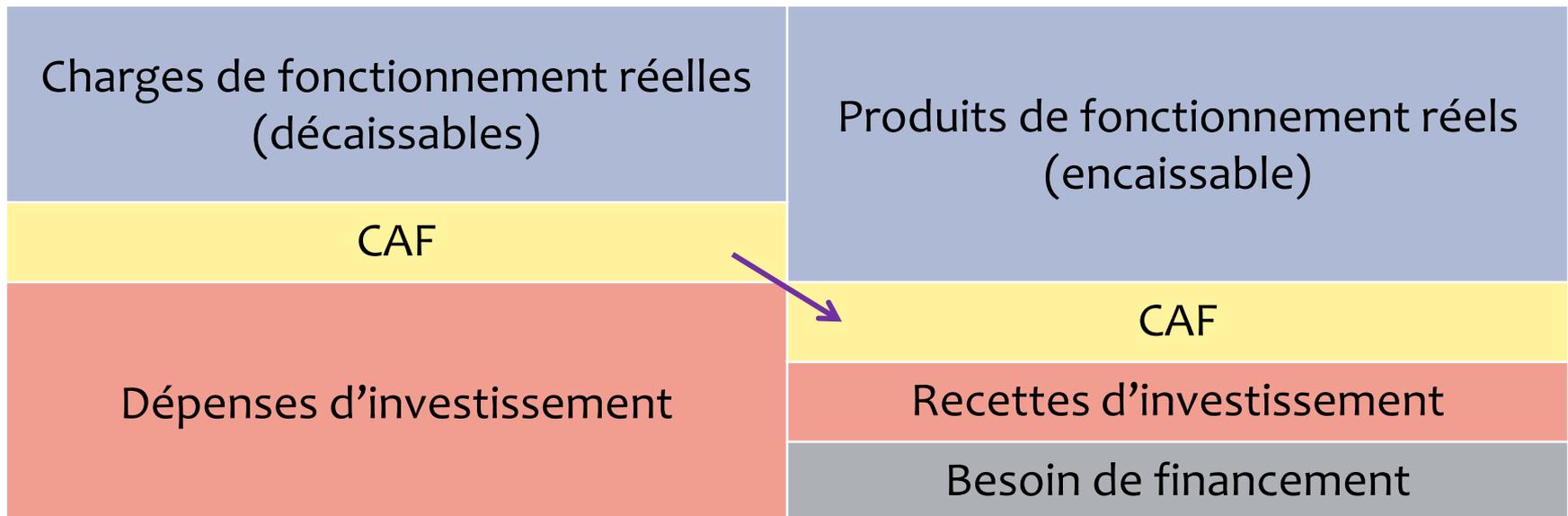
Les dépenses de fonctionnement par chapitre

- * **Chapitre 11 charges générales** (électricité, fuel, eau, entretien bâtiments) : +70 000€ / 2021
 - +12 000€ électricité
 - +15 000€ combustible
 - +25 000€ de participation à l'ALSH
 - + 13 000€ de publication
 - + 10 000 Logiciel compta JVS
- * **Chapitre 12 charges de personnel** : Augmentation de 6,8% soit +136 000€ / 2021
 - + 20 000€ d'augmentation dû à la valeur du point
 - + 12 000€ d'augmentation de l'assurance statutaire SOFCAP
 - Personnel en rémunération CDD en remplacement d'agents en maladie
- * **Chapitre 65 charges de gestion courante (SIVOM, OGEC,SDIS, Restaurant municipal)** : +138 000€ / 2021
 - +105 000€ de forfait communal à l'OGEC
 - + 18 000€ de subvention d'équilibre au restaurant municipal
 - + 11 000€ de subventions aux associations
 - + 9 000€ de contribution au SIVOM

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
- * La CAF nette permet l'autofinancement

La formation de l'autofinancement

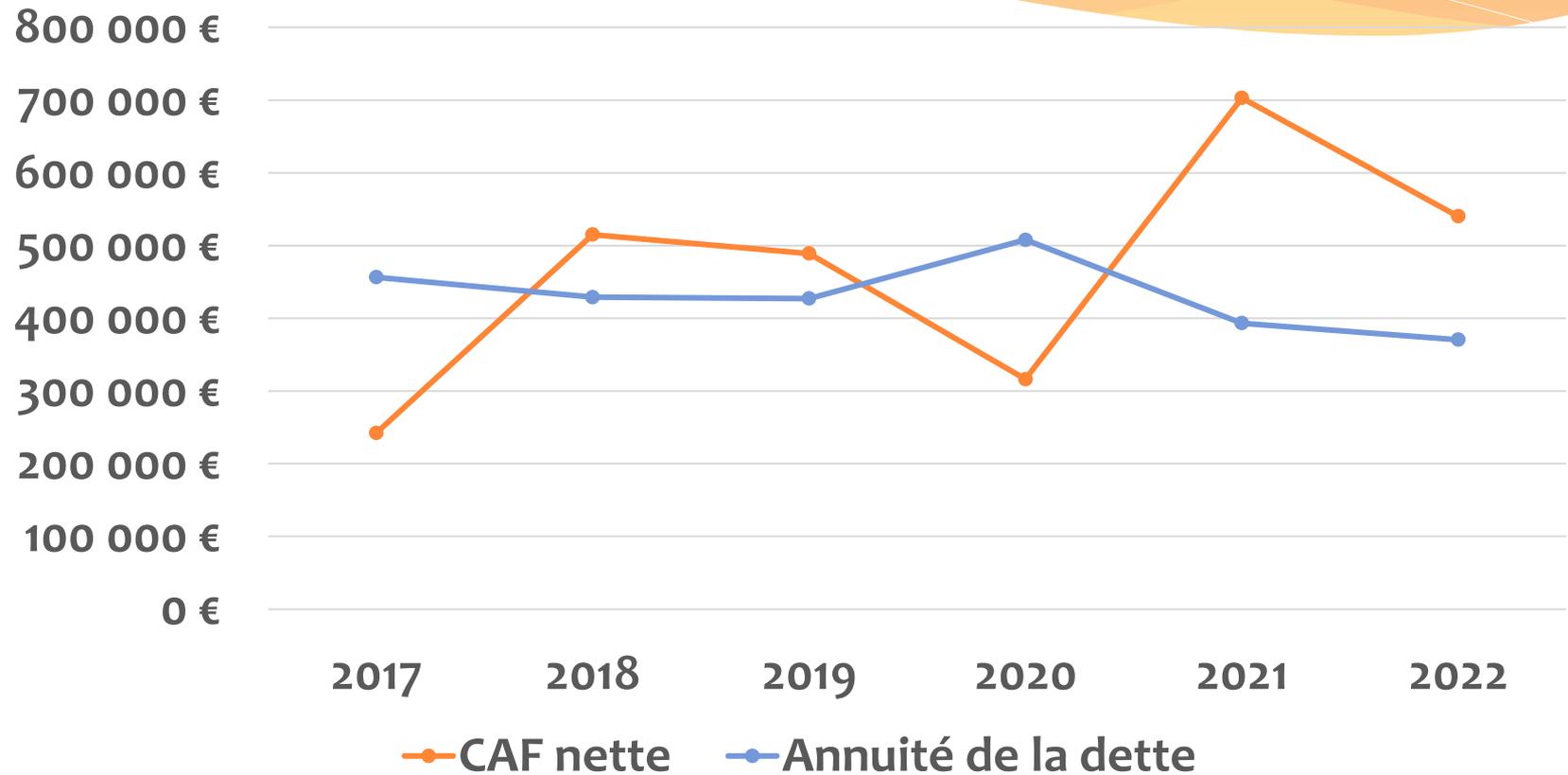


Calcul de la CAF 2022

Recettes réelles de fonctionnement		4 709 362 €
Dépenses réelles de fonctionnement	-	3 798 460 €
Excédent Brut Courant	=	910 902 €
Intérêt de la dette	-	59 712 €
CAF Brute	=	851 189 €
Remboursement du capital	-	310 794 €
CAF Nette	=	540 395 €

Evolution de la CAF 2017 - 2022

CAF nette vs Remboursement des emprunts



Dépenses d'investissement en 2022

Voirie	177 349€
Travaux sur la maison Liberman	51 722€
Sanitaire de l'église	41 700 €
City stade + espace jeunes	31 220€
SDEF	30 101€
Démolition sur terrain Masson	22 740€
SDIS	152 000€
Total	506 832€

Reste à réaliser (RAR) en dépenses d'investissement à reporter sur 2023

Espace Jeunes (OP69)	193 729€
SDEF (Opérations non individualisées)	72 920€
Sanitaire du Pussou (OP73)	47 500€
Toul Ar Marc'h (OP76)	30 000€
Cimetière	25 000€
Autres bâtiments publics	25 000€
Centre nautique	15 000€
Chapelle de la Clarté (OP53)	12 278€
Réseau de voirie	10 000€
Frais urbanisme et achat logiciel	6 200€
Autres aménagements de terrains	3 600€
Maison Liberman	2 000€
Total	443 227€

Subventions et dons perçus en 2022

Préau	DSIL	4 771€
	DETR	6680€
City stade	CG29	20 640€
	CG29	9 360€
Terrain Masson	CCPBS Fifi	37 500€
	Région	36 117€
Sécurisation	Amendes de police	10 506€
Socle numérique école	Etat	15 860€
Maison Liberman	Etat	20 256€
ZH Ty Scoul	CG29	7 054€
	Total	168 744€

DETR : dotation d'équipement des territoires ruraux

DSIL : dotation de soutien à l'investissement local

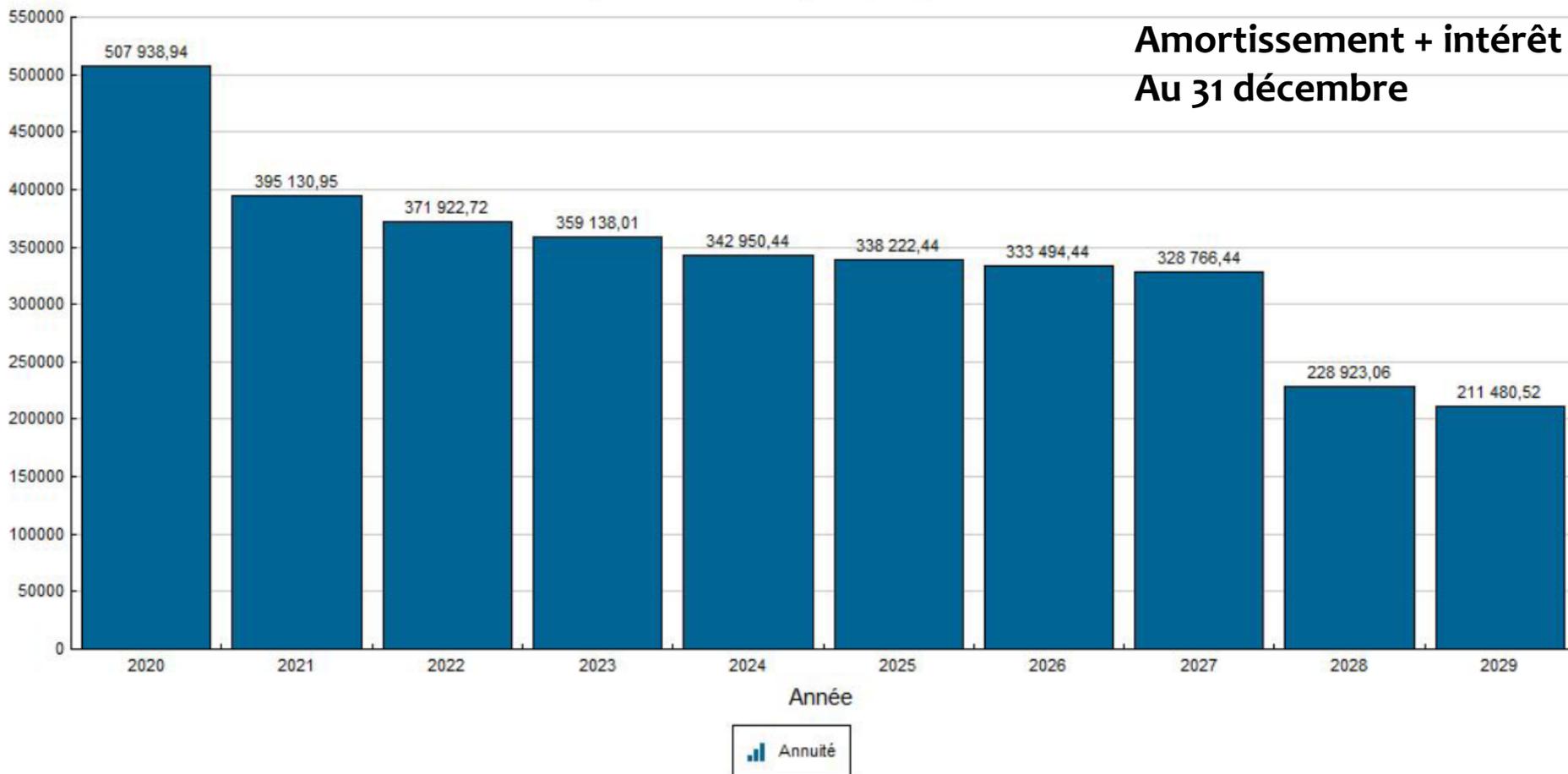
Etat de la dette au 31/12/2022

Total restant dû : 3 195 678€

Soldé	Code	TYPE Référence	Date d'acquisition	Organisme prêteur Objet	Devis	Montant	Date fin	CRD au 31/12/2022	IRD au 31/12/2022	Capital remboursé sur la période
Budget COMMUNE										
<input checked="" type="checkbox"/>	E 15	Emprunt MIN15343	01/02/2000	Ag. générale CREDIT LOCAL DE FRANCE DIV.TRAV.EQUIPEMENT,ACHAT MAT.	EURO	228 673,53	01/01/2022	0,00	0,00	1 337,16
<input type="checkbox"/>	E 27	Emprunt	23/04/2008	Ag. générale CRCAM EQUIPEMENT DE MODERNISATION DU VILLA	EURO	200 000,00	15/04/2023	8 794,71	133,80	17 065,90
<input type="checkbox"/>	E 29	Refinancement	17/02/2011	Ag. générale CRCAM RENEGOC. EQUIPEMENT DE MODERNISATIO	EURO	409 566,54	15/04/2028	162 514,70	19 589,44	25 869,94
<input type="checkbox"/>	E 30	Emprunt 8243406	04/10/2012	Ag. générale CSSE EPARGNE BRETAGNE PA SALLE DE SPORTS	EURO	1 200 000,00	20/10/2027	400 000,00	50 400,00	80 000,00
<input type="checkbox"/>	E 31	Emprunt 51890 li	25/07/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS REHABILITATION DU CENTRE NAUTIQUE DE	EURO	588 000,00	01/08/2036	411 600,00	0,00	29 400,00
<input type="checkbox"/>	E 32	Emprunt 56291 LI	18/11/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS CONSTRUCTION DU RESTAURANT SCOLAIRE	EURO	413 000,00	01/12/2036	303 702,16	39 573,64	18 470,81
<input type="checkbox"/>	E 33	Emprunt 5629 lig	18/11/2016	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS CONSTRUCTION D UN RESTAURANT SCOLAI	EURO	413 000,00	01/03/2037	304 124,95	27 518,07	19 476,30
<input type="checkbox"/>	E 34	Emprunt 59492 li	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITIONS FONCIERES FERME DU CREA	EURO	108 750,00	01/05/2037	82 090,05	9 870,99	5 017,98
<input type="checkbox"/>	E 35	Emprunt 59492 li	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITION FERME DU CREACH 108 750 €	EURO	108 750,00	01/02/2037	81 227,70	10 801,16	4 840,31
<input type="checkbox"/>	E 36	Emprunt 59492 li	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITION FONCIERE ROSCANVEL 135 00	EURO	135 000,00	01/05/2037	101 666,20	12 224,96	6 229,22
<input type="checkbox"/>	E 37	Emprunt 59492 li	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITION FONCIERE ROSCANVEL 135 00	EURO	135 000,00	01/02/2037	100 835,89	13 408,60	6 008,65
<input type="checkbox"/>	E 38	Emprunt 59492 l	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITIONS FONCIERES MODULAIRES 79	EURO	79 250,00	01/05/2037	59 821,93	7 193,34	3 656,78
<input type="checkbox"/>	E 39	Emprunt 59492 li	13/01/2017	CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ACQUISITIONS FONCIERES MODULAIRES 79	EURO	79 250,00	01/02/2037	59 193,51	7 871,23	3 527,30
<input type="checkbox"/>	E 40	Emprunt Ecole du	30/04/2019	LA BANQUE POSTALE Direction du Secteur Pu ECOLE DU BOURG EXTENSION ET REAMENA	EURO	1 200 000,00	01/06/2034	920 000,00	59 995,50	80 000,00
<input type="checkbox"/>	E 41	Emprunt 10000973	31/12/2021	CRCA QUIMPER EMPRUNT ACQUISITION TERRAIN MASSON P	EURO	210 000,00	15/12/2041	200 106,47	12 172,57	9 893,53
Total pour budget COMMUNE								3 195 678,27	270 753,30	310 793,88

Evolution du remboursement de la dette (2020-2029)

Situation pluriannuelle des Emprunts, budget: COMMUNE



Endettement (en K€)

Population totale recensée en 2022 :

4 312 hab

	2018	2019	2020	2021	2022
Encours au 31/12	3 244	4 056	3 626	3506	3195
Encours au 31/12 par hab (en €)	780	960	858	823	740
Annuité au 31/12	429	474	510	395	371
Annuité au 31/12 par hab (en €)	103	112	120	93	86

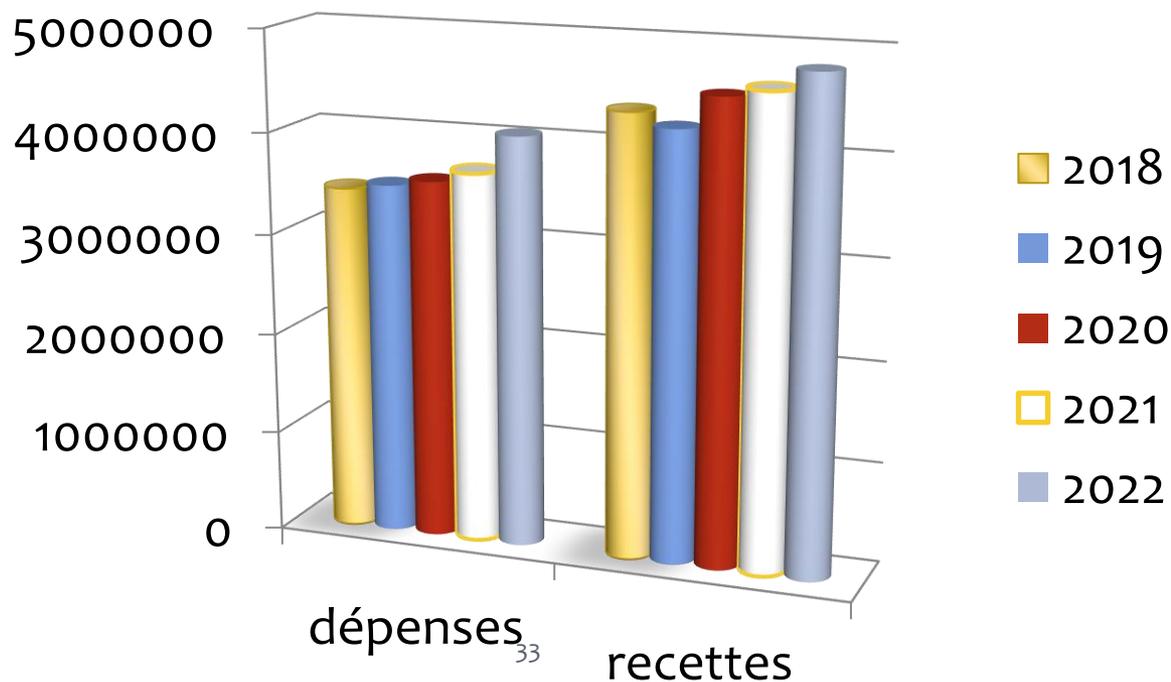
Capacité de désendettement

	2021	2022
Remboursement du capital de la dette	330 655,89 €	310 793,88 €
Remboursement des intérêts	64 475,06 €	61 128,84 €
Encours de la dette au 31/12	3 506 049 €	3 195 678 €

EPARGNE BRUTE 2021	EPARGNE BRUTE 2022
1 033 574€	851 189€
La capacité de désendettement est égale à : L'encours de la dette / Capacité Autofinancement Brut	
3,4 soit 3 ans et 5 mois	3,75 soit 3 ans et 9 mois

Dépenses et recettes d'exploitation (en €)

	2018	2019	2020	2021	2022
dépenses	3 432 203	3 491 238	3 858 518	3 671 210	4 076 062
recettes	4 354 507	4 222 825	4 546 445	4 623 497	4 822 553



Résultat 2022

* Résultats financiers 2022 :

➤ **Excédent d'exploitation :** **746 491€**

➤ **Excédent d'investissement :** **507 044€**

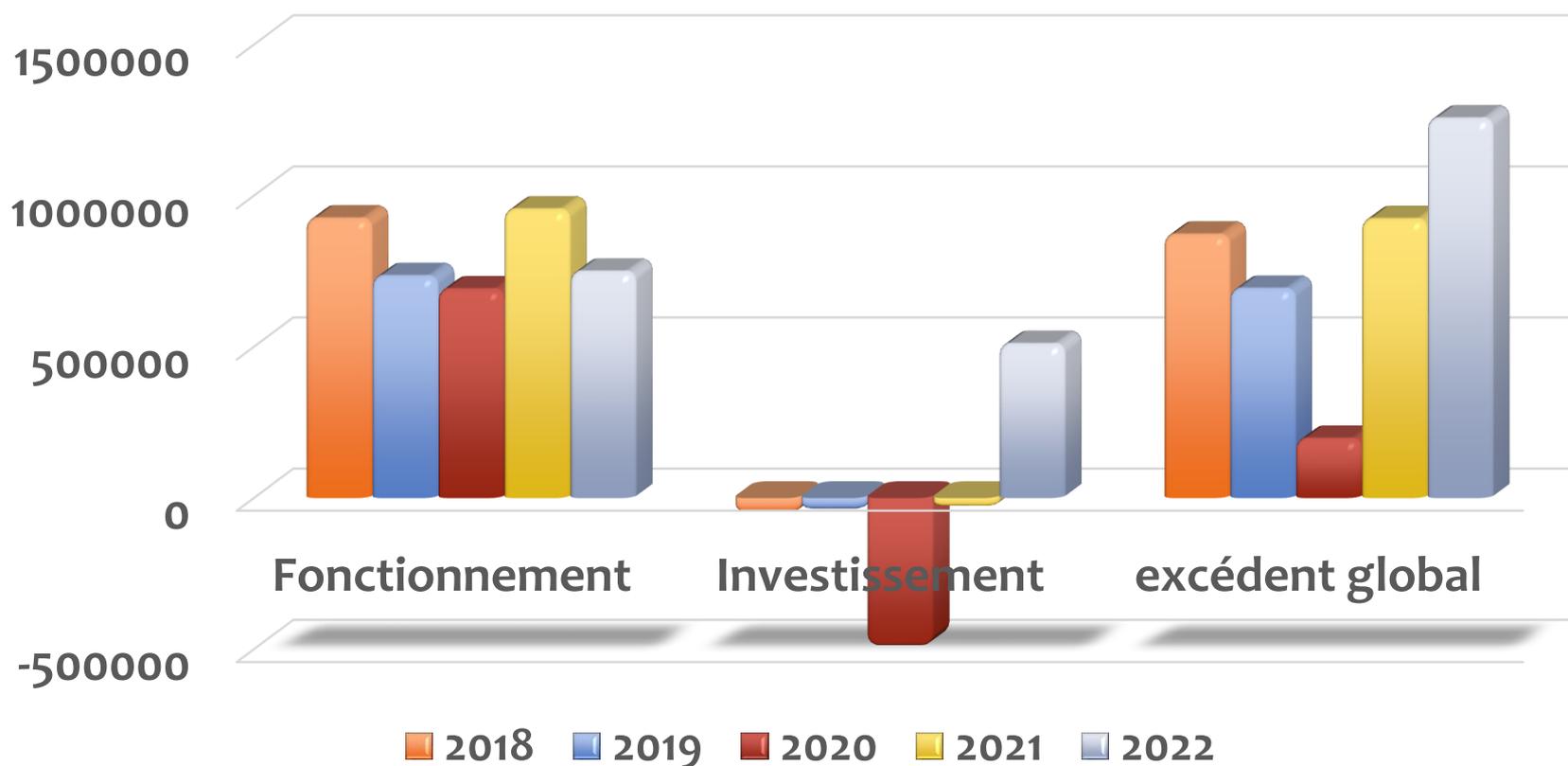
* **Fonctionnement :** L'excédent d'exploitation est en baisse de 206 000€ mais reste dans la normalité de la commune.

* **Investissement :** Cet excédent est dû au report d'opérations telles que l'espace jeunes, ou le SDEF.

* **Pour 2022, on constate un excédent global de clôture
de 1 253 535€**

Evolution du résultat par exercices (en €)

Résultat	2018	2019	2020	2021	2022
Fonctionnement	922 303	731 586	687 927	952 287	746 491
Investissement	-53 224	-41 913	-494 553	-31 917	507 044
Excédent global	869 079	689 672	193 374	920 370	1 253 535



Les projets 2023

Voirie :

- ❖ Travaux et sécurisation de voiries
- ❖ Réseaux et éclairage public, programme du SDEF (Rue Louis Garin)

Jeunesse :

- ❖ Espace jeunes

Patrimoine communal :

- ❖ Aménagement de Toul ar marc'h (Port)
- ❖ Ouverture aux associations de la maison Liberman

Mobilité : plan de circulation (Chaussidou, voies partagées)

Transition énergétique : Voiture et vélo électrique, éclairage public à LED, isolation école Sainte Marine

Dépenses d'investissement 2023

Inclus les RAR 2022

Rénovation maison Liberman	38 161€
Toul ar Marc'h	40 000€
Rénovation thermique école Ste Marine	44 000€
Eclairage foot (boitier de commande + éclairage Led)	50 000€
Toiture du fort	50 000€
Sanitaires du Pussou	50 400€
Voitures RS + Police + ST	80 000€
Rond-point Kerbenoën + Croissant + Trevennec	120 000€
SDEF et enfouissement de réseaux	154 970€
Voirie	180 000€
Espace jeune	380 000€

Subventions d'investissement 2023

Maison Liberman	DSIL	47 264€
Espace jeunes	DSIL	40 000€
	CG29 Pacte 2030	30 000€
	Bien vivre en Bretagne	28 494€
Toul Ar Marc'h	DETR	29 000€
Terrain Masson	Bien vivre en Bretagne	9 029€
Equipements vélos	Région	3 874€
500 000 arbres	CG29	2 304€
Transition énergétique	Région, ADEME, AELB,...	539€
Total		190 504€

Ressources humaines au 1^{er} Janvier 2023

- * Tableau des effectifs de la commune au 1^{er} janvier 2023 : 52

Catégorie A	2
Catégorie B	4
Catégorie C	46

Titulaires (dont 7 stagiaires)

52

- * Nombre d'agents titulaires à temps partiel choisi : 3
- * Nombre d'agents titulaires à temps non complet : 2
- * Nombre d'agents en disponibilité pour convenance personnelle : 5

Contractuels

11

Conclusion / Débat

- * Maintien de la vigilance sur les dépenses de fonctionnement en 2023
- * Poursuite des projets de la mandature

Annexe

2022		Recettes	Recettes	
		réelles de fonctionnement	d'exploitation	
CPAM	13	249 209,02 €	249 209,02 €	
autres budgets	70	590 242,05 €	590 242,05 €	
	73	2 801 174,93 €	2 801 174,93 €	
	74	1 022 739,79 €	1 022 739,79 €	
(AN)	75	45 996,67 €	45 996,67 €	
	76		13,41 €	
	77		24 430,74 €	Produits des cessions d'im
ons	042		88 747,05 €	Neutralisation des amortiss
		total	4 709 362,46 €	4 822 553,66 €
		Dépenses	Dépenses	
		réelles de fonctionnement	d'exploitation	
ien bâtiments	11	920 572,83 €	920 572,83 €	
	12	2 153 512,95 €	2 153 512,95 €	
restaurant scolaire	65	724 374,43 €	724 374,43 €	
	66111		61 128,84 €	Intérêts de la dette
	66112		-1 416,21 €	Intérêts - rattachement des
corporelles	6811		217 100,68 €	Dotations aux amortisseme
	67		788,60 €	Titres annulés, SPA,...
	14			
		total	3 798 460,21 €	4 076 062,12 €
		Excédent Brut Courant EBC	910 902,25 €	746 491,54 €
				Excédent global