

# Conseil Municipal Mardi 12 décembre 2023

Budget 2024

# Ordre du jour

## Budget 2024

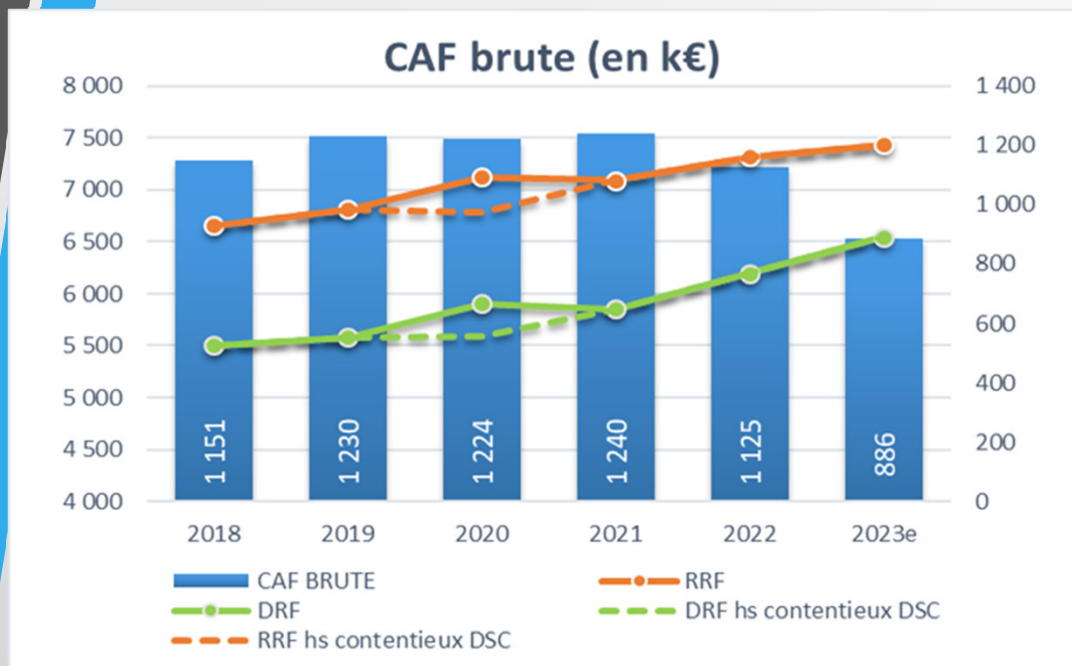
1. Le contexte
2. La prévision 2023
3. Le budget 2024

# 1. Le contexte

- Contexte budgétaire dans l'environnement macroéconomique
- Au niveau national, la loi de programmation des finances publiques 2023-2027 :
  - Hausse des concours financiers de l'Etat
  - Maîtrise des dépenses de fonctionnement en fonction du taux d'inflation minoré de 0,5 point
- Le projet de loi de finances pour 2024

## 2. Les finances de la commune : prévision 2023 (rappel)

## 2. Les finances de la commune : prévision 2023



➤ Stabilisation des recettes réelles de fonctionnement (RRF)

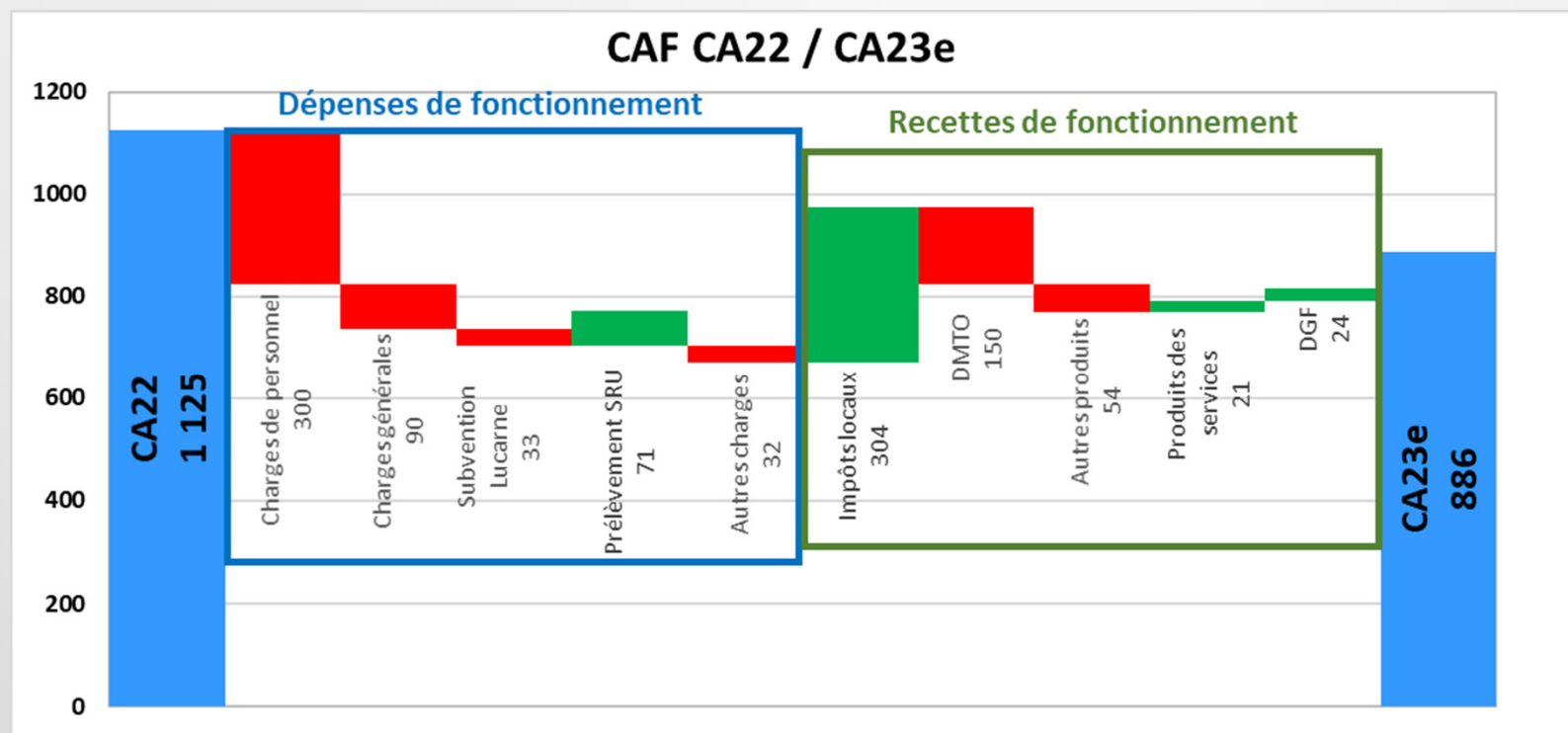
- + 7,3% sur les impôts locaux (hausse des bases, rôles supp.) (+ 305k€)
- – 25% projeté sur les DMTO (-150k€)

➤ Hausse des dépenses réelles de fonctionnement (DRF) qui s'explique principalement par 3 éléments :

- + 6,7% de charges à caractère général par rapport à 2022 lié notamment à la hausse des denrées alimentaires, des charges d'entretien de bâtiments externalisées, des primes d'assurance et de l'organisation de la Semaine du Golfe.
- + 7,9% de charges de personnel (augmentation du point d'indice en année pleine, refonte des grilles de catégorie C et B, indexation prime annuelle sur le SMIC, remplacements du fait de l'absentéisme...)
- + 2,2% d'autres charges de gestion courante (subvention d'équilibre Lucarne du fait du vieillissement du bâtiment)

➤ **Estimation de la CAF à hauteur de 890k€ du fait du dynamisme de la fiscalité locale : 4 194 k€ en 2022, 4 500 k€ projetés en 2023**

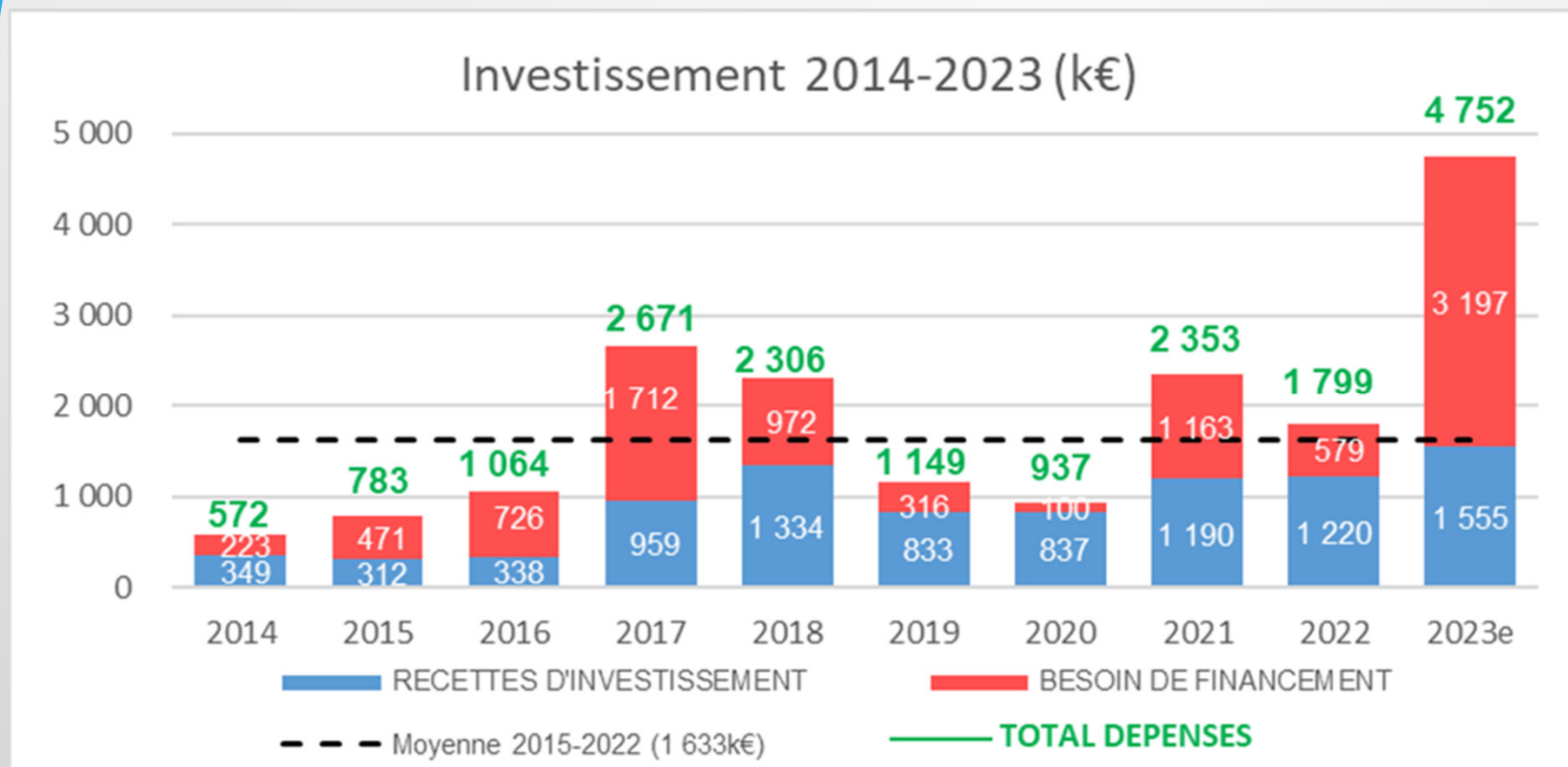
# CAF 2022 VS CAF CA 2023<sup>e</sup>



La baisse de la CAF s'explique principalement par 4 éléments :

- La hausse des dépenses de personnel (point d'indice, GVT, remplacements...)
- La hausse des charges générales notamment du fait de la hausse des denrées alimentaires, de la location d'un camion frigo et de l'entretien de bâtiments
- La hausse de la subvention d'équilibre à la Lucarne (bâtiment vieillissant)
- La baisse des DMTO (prévision 450k€ contre 600k€ en 2022)

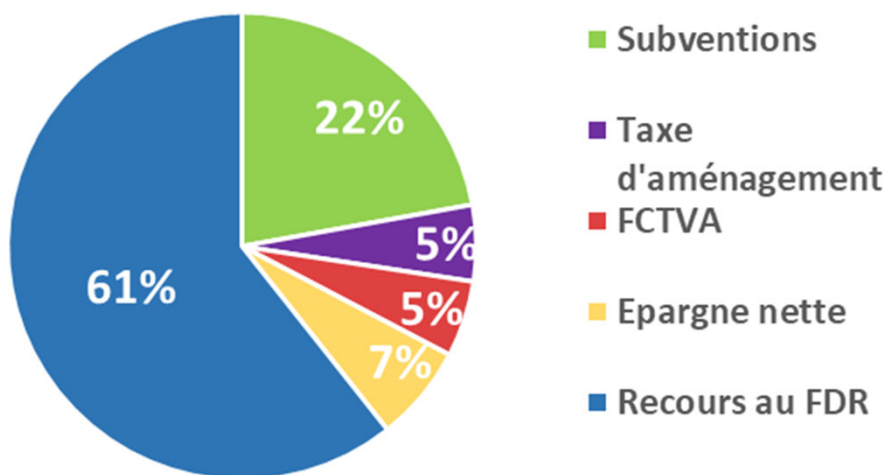
# Les investissements 2023



Le montant total des investissements 2023 (réalisé + engagé en reste à réaliser) devrait atteindre 4,7M€, soit bien au-delà de la moyenne de ces 8 dernières années (1,63M€).

# Financement de l'investissement

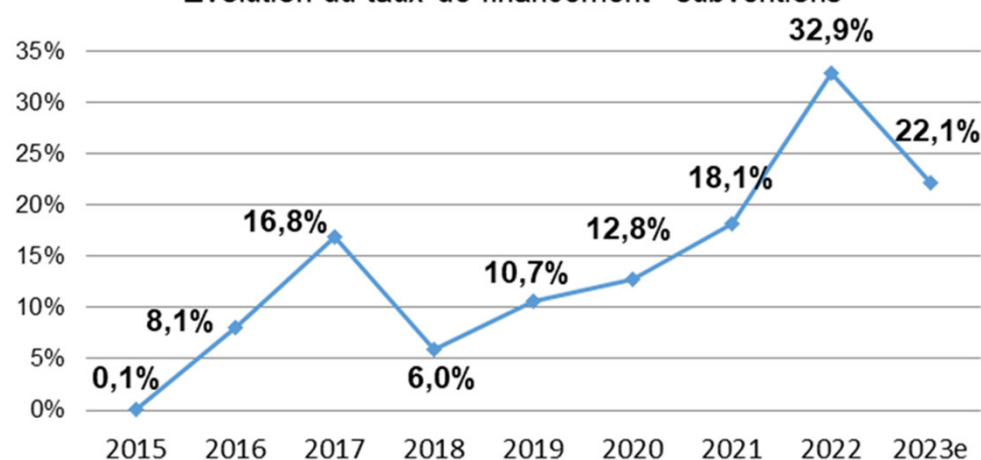
Financement de l'investissement 2023



La CAF nette dégagée de 320K€ permettrait alors de financer environ 7% des investissements 2023, le prélèvement sur le fonds de roulement 61% et les autres recettes d'investissement financeraient 32% de ces investissements.

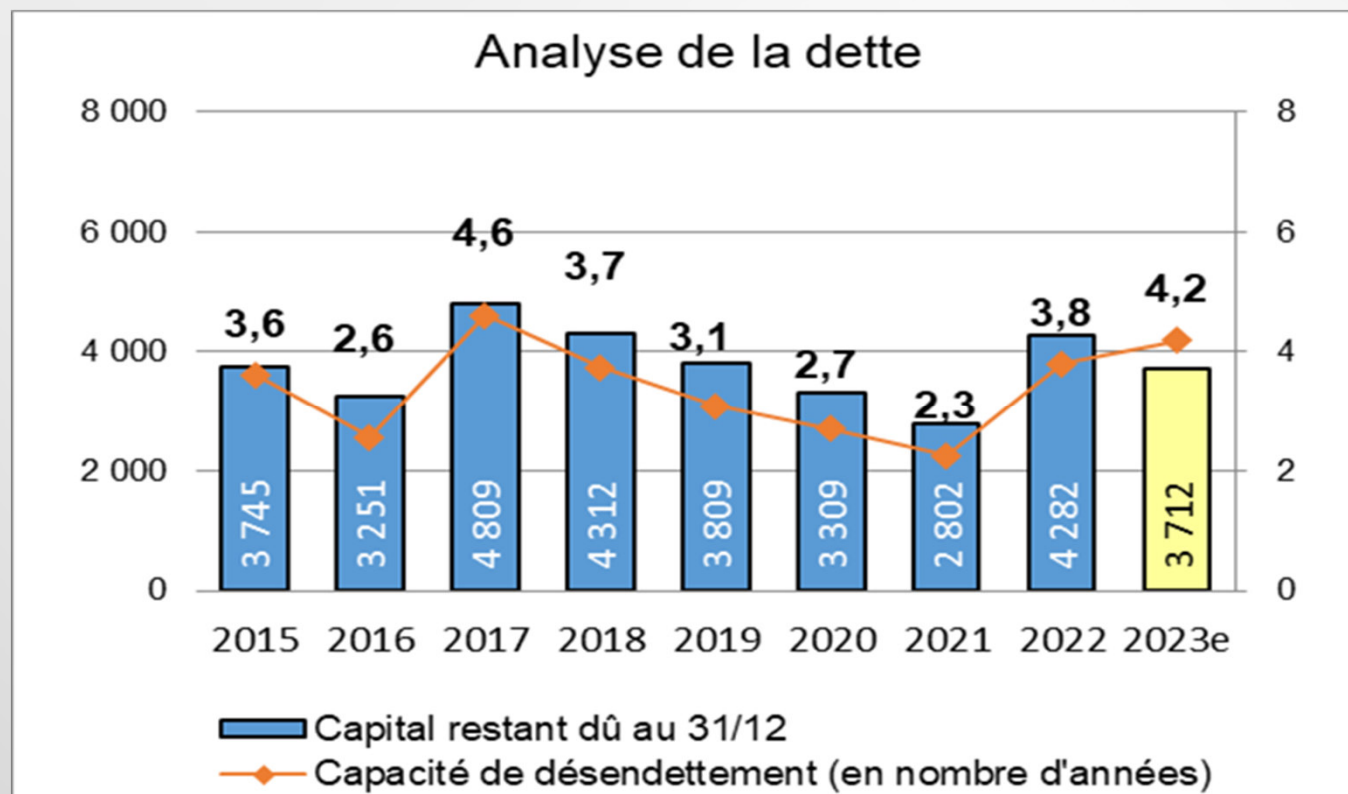
Au sein des recettes d'investissement, le niveau des subventions sera particulièrement important en 2023, tout comme en 2022, du fait d'un travail approfondi sur la recherche de financements.

Evolution du taux de financement "subventions"





# Evolution de la dette depuis 2015



Fin 2023, la capacité de désendettement atteindrait 4,2 ans.

### 3. Les finances de la commune : Le budget 2024

# BP 2024 – Budget Principal Fonctionnement



## Principales évolutions par rapport au BP 2023

| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                | BP 2024             |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------|
| 011                                                 | Charges à caractère général                    | 1 638 200,00        |
| 012                                                 | Charges de personnel et frais assimilés        | 4 196 600,00        |
| 014                                                 | Atténuations de produits                       | 2 000,00            |
| 65                                                  | Autres charges de gestion courante             | 971 795,00          |
| <b>Total des dépenses de gestion courante</b>       |                                                | <b>6 808 595,00</b> |
| 66                                                  | Charges financières                            | 93 000,00           |
| 67                                                  | Charges exceptionnelles                        | 25 000,00           |
| <b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b> |                                                | <b>6 926 595,00</b> |
| 023                                                 | Virement à la section d'investissement (2)     | 300 030,00          |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 600 000,00          |
| 043                                                 | Opérations d'ordre à l'intérieur de la section | 0,00                |
| <b>Total des dépenses d'ordre de fonctionnement</b> |                                                | <b>900 030,00</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                | <b>7 826 625,00</b> |

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                      | BP 2024             |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|
| 013                                                 | Atténuations de charges                              | 33 500,00           |
| 70                                                  | Produits des services, du domaine et ventes diverses | 1 362 045,00        |
| 73                                                  | Impôts et taxes                                      | 5 480 580,00        |
| 74                                                  | Dotations, subventions et participations             | 843 500,00          |
| 75                                                  | Autres produits de gestion courante                  | 76 000,00           |
| <b>Total des recettes de gestion courante</b>       |                                                      | <b>7 795 625,00</b> |
| 76                                                  | Produits financiers                                  | 0,00                |
| 77                                                  | Produits exceptionnels                               | 1 000,00            |
| <b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b> |                                                      | <b>7 796 625,00</b> |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections       | 30 000,00           |
| 043                                                 | Opérations d'ordre à l'intérieur de la section       | 6,00                |
| <b>Total des recettes d'ordre de fonctionnement</b> |                                                      | <b>30 000,00</b>    |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                      | <b>7 826 625,00</b> |

### Charges générales (+250k€)

- Energie + 186k€ : Nouveau contrat groupé Morbihan Energies

### Charges de personnel (+325k€)

- Revalorisation point d'indice (+1,5%), + 5pts au 01/01/2024, prime annuelle indexée au SMIC, GVT : + 164 k€
- Remplacements ALSH / ST : + 72 k€
- Entrées : Hausses ETP + renforts + 85 k€

### Autres charges de gestion courante (-12k€)

- Droits d'utilisation logiciels + 15k€
- Participation OGEC - 45k€
- Subvention Lucarne + 25k€

### Produits des services (+128k€)

- Hausse des tarifs (4% en moyenne) + 35 k€
- Redevances repas scolaires / ALSH / M-A + 45 k€
- Refacturation personnel mutualisé + 36 k€

### Impôts et taxes (+294k€)

- Contributions directes (TH/TF) + 385 k€
- Droits de mutation – 100 k€

### Dotations et participations (+48k€)

- DGF + 41 k€
- Dotation aménités rurales (biodiversité) +24 k€
- Autres participations (tarification sociale, CAF...) -18 k€

# BP 2024 – Budget Principal

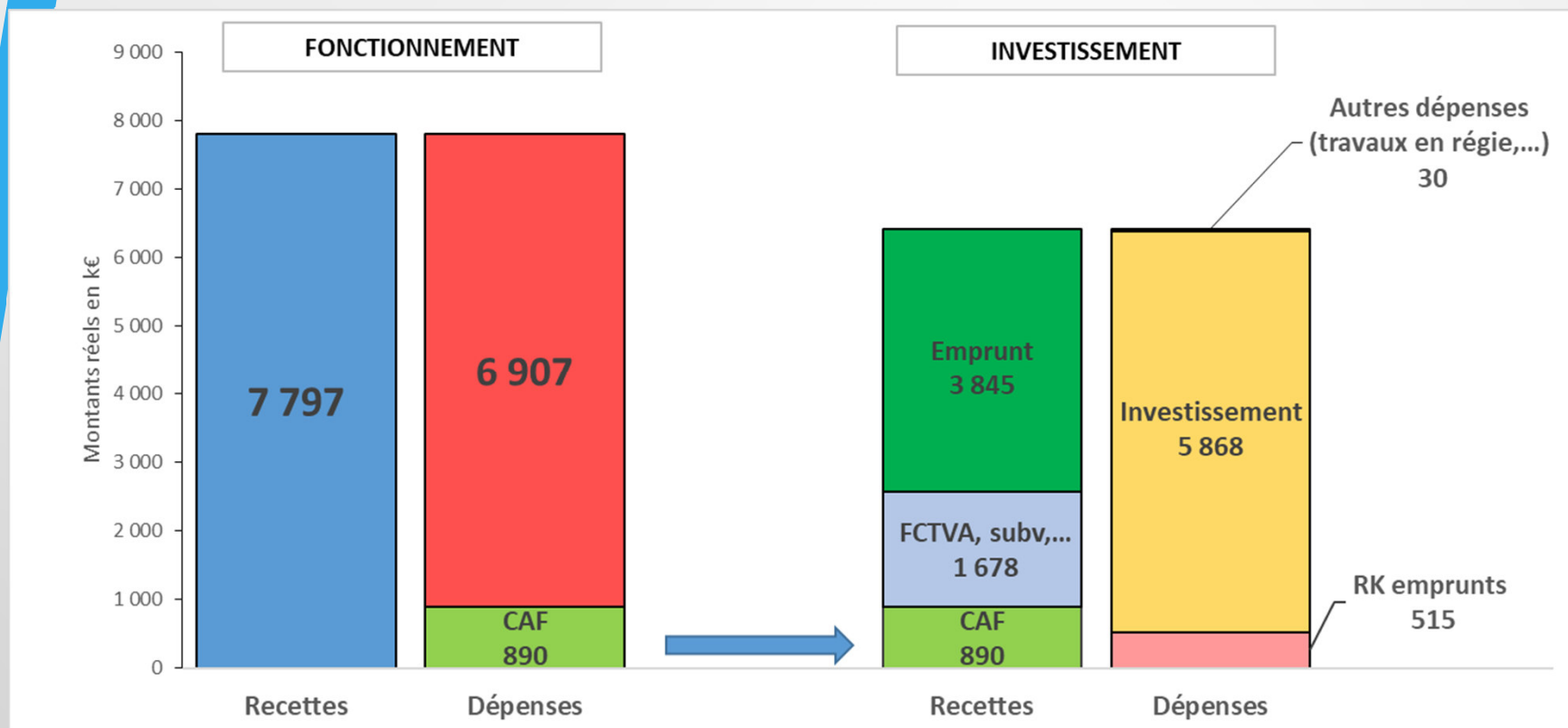
## Investissement

| DEPENSES D'INVESTISSEMENT                          |                                                            | BP 2024             |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|
| 20                                                 | Immobilisations incorporelles                              | 526 252,16          |
| 204                                                | Subventions d'équipement versées                           | 395 000,00          |
| 21                                                 | Immobilisations corporelles                                | 1 649 648,40        |
| 23                                                 | Immobilisations en cours                                   | 3 284 896,76        |
| <b>Total des dépenses d'équipement</b>             |                                                            | <b>5 855 797,32</b> |
| 10                                                 | Dotations, fonds divers et réserves                        | 10 000,00           |
| 16                                                 | Emprunts et dettes assimilées                              | 515 000,00          |
| 26                                                 | Participations et créances rattachées à des participations | 12 000,00           |
| <b>Total des dépenses financières</b>              |                                                            | <b>537 000,00</b>   |
| <b>Total des dépenses réelles d'investissement</b> |                                                            | <b>6 392 797,32</b> |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections                          | 30 000,00           |
| 041                                                | Opérations patrimoniales                                   | 120 000,00          |
| <b>Total des dépenses d'ordre d'investissement</b> |                                                            | <b>150 000,00</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                                            | <b>6 542 797,32</b> |
| RECETTES D'INVESTISSEMENT                          |                                                            | BP 2024             |
| 13                                                 | Subventions d'investissement                               | 537 864,41          |
| 16                                                 | Emprunts et dettes assimilées                              | 3 844 902,91        |
| <b>Total des recettes d'équipement</b>             |                                                            | <b>4 382 767,32</b> |
| 10                                                 | Dotations, fonds divers et réserves                        | 640 000,00          |
| 1068                                               | Excédents de fonctionnement capitalisés                    | 0,00                |
| 024                                                | Produits de cessions                                       | 500 000,00          |
| <b>Total des recettes financières</b>              |                                                            | <b>1 140 000,00</b> |
| <b>Total des recettes réelles d'investissement</b> |                                                            | <b>5 522 767,32</b> |
| 21                                                 | Virement de la section de fonctionnement                   | 300 030,00          |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections                          | 600 000,00          |
| 041                                                | Opérations patrimoniales                                   | 120 000,00          |
| <b>Total des recettes d'ordre d'investissement</b> |                                                            | <b>1 020 030,00</b> |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                                            | <b>6 542 797,32</b> |

| Projets (en k€)                                                   | BP 2024      |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|
| Maison des associations                                           | 2 075        |
| Chaudière HLR (SPL)                                               | 134          |
| Participation logements sociaux                                   | 200          |
| Travaux sentiers côtiers                                          | 36           |
| Voirie, éclairage public et réseaux                               | 490          |
| Bâtiments et autres équipements sportifs                          | 399          |
| Eaux pluviales                                                    | 80           |
| Terrains                                                          | 20           |
| Matériel divers                                                   | 303          |
| Etudes et logiciels                                               | 205          |
| Attribution de compensation négative                              | 85           |
| <b>Total dépenses d'équipements (propositions nouvelles)</b>      | <b>4 027</b> |
| Restes à réaliser 2023                                            | 1 841        |
| <b>Total dépenses d'équipements (prop nouvelles + RAR)</b>        | <b>5 868</b> |
| Travaux en régie                                                  | 20           |
| Dépenses imprévues, dotations et participations                   | 10           |
| <b>Total dépenses investissement (hors remb capital emprunts)</b> | <b>5 898</b> |
| Recettes FCTVA                                                    | 390          |
| Taxe d'aménagement                                                | 250          |
| Subvention d'équipements                                          | 298          |
| Cessions                                                          | 500          |
| <b>Total recettes (hors emprunt)</b>                              | <b>1 438</b> |
| Restes à réaliser 2023                                            | 240          |
| <b>Total recettes (hors emprunt) + RAR</b>                        | <b>1 678</b> |
| <b>Dépenses nettes</b>                                            | <b>4 220</b> |

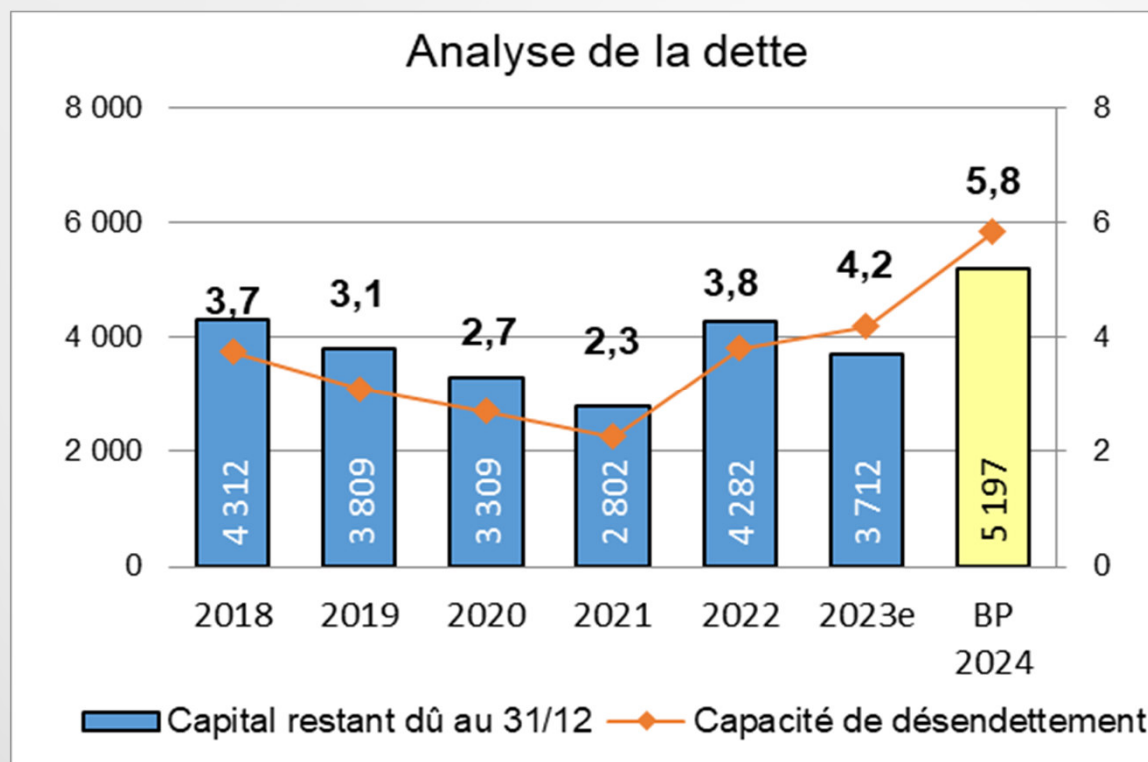
Montant  
projeté au  
DOB :  
4 027k€

# Budget 2024



- La CAF du BP 2024 s'établit à 890k€ permettant ainsi de financer 19% des dépenses d'investissement 2024 (sans RAR).

# Analyse de la dette



- La capacité de désendettement augmenterait alors sur 2024 du fait d'un potentiel nouvel emprunt de 2M€.
- Cet emprunt d'équilibre sera réduit lors du vote du budget supplémentaire 2024 en fonction de l'affectation du résultat 2023.

# Budget « transitions » 2024

| Projet                            | Description des actions                                                                                                                                                             | Montant estimé     |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Maisons des associations          | Travaux (13 % du montant global de la maison des associations liées aux surcoûts des matériaux biosourcés et performance énergétique, par rapport à un bâtiment neuf classique)     | 276 000 €          |
| Pistes cyclables                  | Aménagements dédiés aux déplacements doux (études + foncier + travaux + mobilier urbain)                                                                                            | 95 000 €           |
| Eclairage public                  | Programme annuel (passage en LED)                                                                                                                                                   | 50 000 €           |
| Chaudière gymnase HLR             | Participation Apport au capital SPL + participation 30%                                                                                                                             | 134 000 €          |
| Travaux ateliers                  | Création de cellules pour le compostage aux Centre Technique Municipal                                                                                                              | 20 000 €           |
| Travaux camping                   | Aménagements développement (lampes solaires, récupérateurs...)                                                                                                                      | 9 000 €            |
| Plantation d'arbres               | Opération 1000 arbres + ST + bois du Ratz                                                                                                                                           | 10 000 €           |
| Audit énergétique                 | Audit énergétique sur les bâtiments suivants : école élémentaire Les Corallines, école maternelle Les Corallines, restaurant scolaire et gymnase Parc Franco (ratio de 6 k€ / bât). | 30 000 €           |
| Achats de matériel                | Achats de guirlandes LED, vélos électriques agents                                                                                                                                  | 6 000 €            |
| <b>TOTAL BUDGET "TRANSITIONS"</b> |                                                                                                                                                                                     | <b>630 000 €</b>   |
| <b>TOTAL BP 2024</b>              |                                                                                                                                                                                     | <b>4 027 000 €</b> |
| <b>Ratio budget "transitions"</b> |                                                                                                                                                                                     | <b>16%</b>         |

# Budget annexe Lucarne



| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                | BP 2024           |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| 011                                                 | Charges à caractère général                    | 68 700,00         |
| 012                                                 | Charges de personnel et frais assimilés        | 53 700,00         |
| 65                                                  | Autres charges de gestion courante             | 96 500,00         |
| <b>Total des dépenses de gestion courante</b>       |                                                | <b>218 900,00</b> |
| 67                                                  | Charges exceptionnelles                        | 1 000,00          |
| 022                                                 | Dépenses imprévues (fonctionnement)            | 0,00              |
| <b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b> |                                                | <b>219 900,00</b> |
| 023                                                 | Virement à la section d'investissement (2)     | 7 100,00          |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 18 000,00         |
| <b>Total des dépenses d'ordre de fonctionnement</b> |                                                | <b>25 100,00</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                | <b>245 000,00</b> |

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                      | BP 2024           |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| 70                                                  | Produits des services, du domaine et ventes diverses | 0,00              |
| 74                                                  | Dotations, subventions et participations             | 0,00              |
| 75                                                  | Autres produits de gestion courante                  | 243 000,00        |
| <b>Total des recettes de gestion courante</b>       |                                                      | <b>243 000,00</b> |
| 76                                                  | Produits financiers                                  | 0,00              |
| 77                                                  | Produits exceptionnels                               | 0,00              |
| <b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b> |                                                      | <b>243 000,00</b> |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections       | 2 000,00          |
| <b>Total des recettes d'ordre de fonctionnement</b> |                                                      | <b>2 000,00</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                      | <b>245 000,00</b> |

| DEPENSES D'INVESTISSEMENT                          |                                   | BP 2024          |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 20                                                 | Immobilisations incorporelles     | 0,00             |
| 21                                                 | Immobilisations corporelles       | 26 100,00        |
| 23                                                 | Immobilisations en cours          | 0,00             |
| <b>Total des dépenses d'équipement</b>             |                                   | <b>26 100,00</b> |
| <b>Total des dépenses réelles d'investissement</b> |                                   | <b>26 100,00</b> |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections | 2 000,00         |
| <b>Total des dépenses d'ordre d'investissement</b> |                                   | <b>2 000,00</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                   | <b>28 100,00</b> |

| RECETTES D'INVESTISSEMENT                          |                                          | BP 2024          |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| 13                                                 | Subventions d'investissement             | 3 000,00         |
| <b>Total des recettes d'équipement</b>             |                                          | <b>3 000,00</b>  |
| 1068                                               | Excédents de fonctionnement capitalisés  | 0,00             |
| <b>Total des recettes financières</b>              |                                          | <b>0,00</b>      |
| <b>Total des recettes réelles d'investissement</b> |                                          | <b>3 000,00</b>  |
| 21                                                 | Virement de la section de fonctionnement | 7 100,00         |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections        | 18 000,00        |
| <b>Total des recettes d'ordre d'investissement</b> |                                          | <b>25 100,00</b> |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                          | <b>28 100,00</b> |

- 2 évolutions significatives au BP 2024 par rapport au BP 2023 :
  - Hausse des coûts de l'énergie (+ 18 k€ : nouveau contrat groupé Morbihan Energies)
  - hausse des charges de personnel (+ 4 k€ : point d'indice / GVT)
  - investissements plus importants (+ 8 k€ : passage en LED, matériel scénique et de cuisine)
- Ces évolutions engendrent donc une hausse de la subvention communale (+29k€) permettant d'équilibrer le budget.



# Budget annexe Mouillages

| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                | BP 2024           |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| 011                                                 | Charges à caractère général                    | 70 500,00         |
| 012                                                 | Charges de personnel et frais assimilés        | 95 000,00         |
| 65                                                  | Autres charges de gestion courante             | 72 500,00         |
| <b>Total des dépenses de gestion courante</b>       |                                                | <b>238 000,00</b> |
| 67                                                  | Charges exceptionnelles                        | 1 000,00          |
| 022                                                 | Dépenses imprévues (fonctionnement)            | 1 000,00          |
| <b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b> |                                                | <b>240 000,00</b> |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections | 53 000,00         |
| <b>Total des dépenses d'ordre de fonctionnement</b> |                                                | <b>53 000,00</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                | <b>293 000,00</b> |

| DEPENSES D'INVESTISSEMENT                          |                                   | BP 2024          |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 20                                                 | Immobilisations incorporelles     | 9 000,00         |
| 21                                                 | Immobilisations corporelles       | 38 000,00        |
| 23                                                 | Immobilisations en cours          | 0,00             |
| <b>Total des dépenses d'équipement</b>             |                                   | <b>47 000,00</b> |
| <b>Total des dépenses réelles d'investissement</b> |                                   | <b>47 000,00</b> |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections | 6 000,00         |
| <b>Total des dépenses d'ordre d'investissement</b> |                                   | <b>6 000,00</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                   | <b>53 000,00</b> |

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT                          |                                                      | BP 2024           |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| 70                                                  | Produits des services, du domaine et ventes diverses | 287 000,00        |
| 74                                                  | Dotations, subventions et participations             | 0,00              |
| 75                                                  | Autres produits de gestion courante                  | 0,00              |
| <b>Total des recettes de gestion courante</b>       |                                                      | <b>287 000,00</b> |
| 76                                                  | Produits financiers                                  | 0,00              |
| 77                                                  | Produits exceptionnels                               | 0,00              |
| <b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b> |                                                      | <b>287 000,00</b> |
| 042                                                 | Opérations d'ordre de transfert entre sections       | 6 000,00          |
| <b>Total des recettes d'ordre de fonctionnement</b> |                                                      | <b>6 000,00</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                        |                                                      | <b>293 000,00</b> |

| RECETTES D'INVESTISSEMENT                          |                                   | BP 2024          |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 13                                                 | Subventions d'investissement      | 0,00             |
| 21                                                 | Immobilisations corporelles       | 0,00             |
| <b>Total des recettes d'équipement</b>             |                                   | <b>0,00</b>      |
| <b>Total des recettes réelles d'investissement</b> |                                   | <b>0,00</b>      |
| 040                                                | Opérations d'ordre entre sections | 53 000,00        |
| <b>Total des recettes d'ordre d'investissement</b> |                                   | <b>53 000,00</b> |
| <b>TOTAL</b>                                       |                                   | <b>53 000,00</b> |

- En fonctionnement, budget en hausse par rapport au BP 2023 du fait des charges de personnel (point d'indice), de la hausse potentielle de l'AOT mouillages et du niveau d'amortissement.
- En investissement, le niveau d'amortissement permet d'envisager plusieurs projets (aménagement local mouillages, remorque double essieu, aménagement terrains avec rateliers pour annexes, caméra de surveillance...).