

Conseil Municipal Mardi 15 novembre 2022

Débat d'Orientation Budgétaire 2023

Ordre du jour

Débat d'Orientation Budgétaire 2023

1. Le contexte
2. La prévision 2022
3. Les orientations 2023-2026
4. Les budgets annexes

1. Le contexte

- Contexte budgétaire dans l'environnement international et européen
- 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 2023

Le projet de loi de finances 2023

- Maintien du montant de la DGF pour 2023 : **27 milliards d'euros**, comme en 2020, 2021 et 2022 (**409k€ de DGF pour Arradon en 2022**)
- Renforcement de la péréquation verticale (DSR, DSU) : 180 millions d'euros de péréquation verticale au sein de l'enveloppe «stable » de DGF (**83k€ de DSR pour Arradon en 2022**)
- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : 2 milliards d'euros (DETR, DSIL, DPV) + dispositifs exceptionnels de 547 millions d'euros créés dans le cadre de la crise pandémique
- Hausse du FCTVA de +200M€ portant son montant à 6,7Md€ (**362k€ de FCTVA pour Arradon en 2022**)
- Création d'un fonds vert de 2Md€ permettant de soutenir les projets des collectivités favorisant la performance environnementale, l'adaptation des territoires au changement climatique et l'amélioration du cadre de vie
 - La hausse de la dotation «biodiversité» de + 5,7M€ (passage à 30M€), dont 4,5M€ pour la fraction «parcs naturels régionaux»

Le projet de loi de finances 2023

Evolution de la DGF d'Arradon (estimation pour 2023) : pour la commune d'Arradon, une nouvelle baisse de DGF est à prévoir du fait de l'amélioration des indicateurs de richesse de la commune par rapport à la moyenne nationale observée depuis plusieurs années.

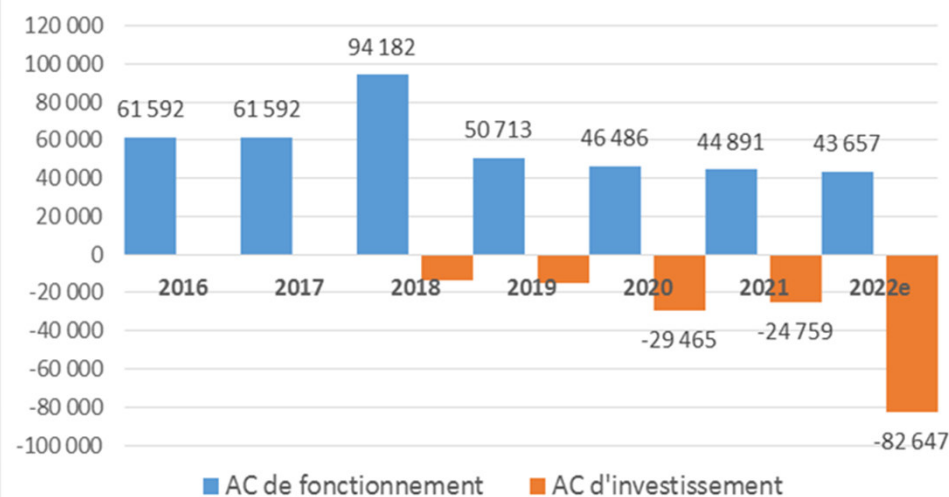
(k€)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023e
DGF	890	841	714	556	475	477	452	433	419	409	389
Variation annuelle		-49	-127	-158	-82	2	-24	-19	-14	-10	-20
Variation cumulée		-49	-176	-334	-415	-413	-437	-457	-470	-481	-501
% annuel		-5,5%	-15,1%	-22,1%	-14,7%	0,4%	-5,1%	-4,3%	-3,1%	-2,5%	-4,9%

Sur la période 2013-2023, la baisse cumulée s'élèverait à plus d'3,7M€ par rapport à un maintien de la DGF de 2013. Au final, en 2021, une baisse de 56 % (soit - 501k€) par rapport à 2013.

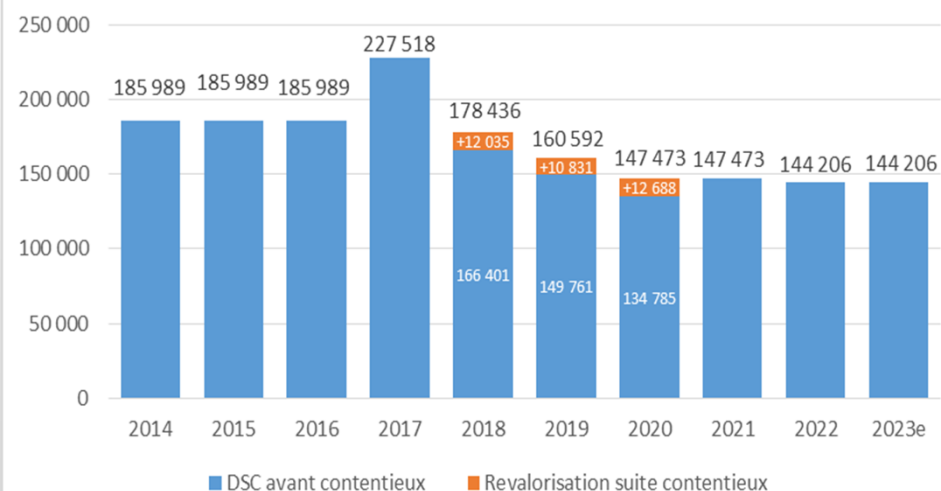
Les interactions financières avec GMVA

- 1) L'attribution de compensation (AC) en diminution suite aux différents transferts de compétences (Tourisme, ZAE, Eaux pluviales...)
- 2) Une probable stabilité de la dotation de solidarité communautaire (DSC) : reversement institué par un EPCI en régime de taxe professionnelle unique/fiscalité propre unique (TPU/FPU) en direction de ses communes membres.

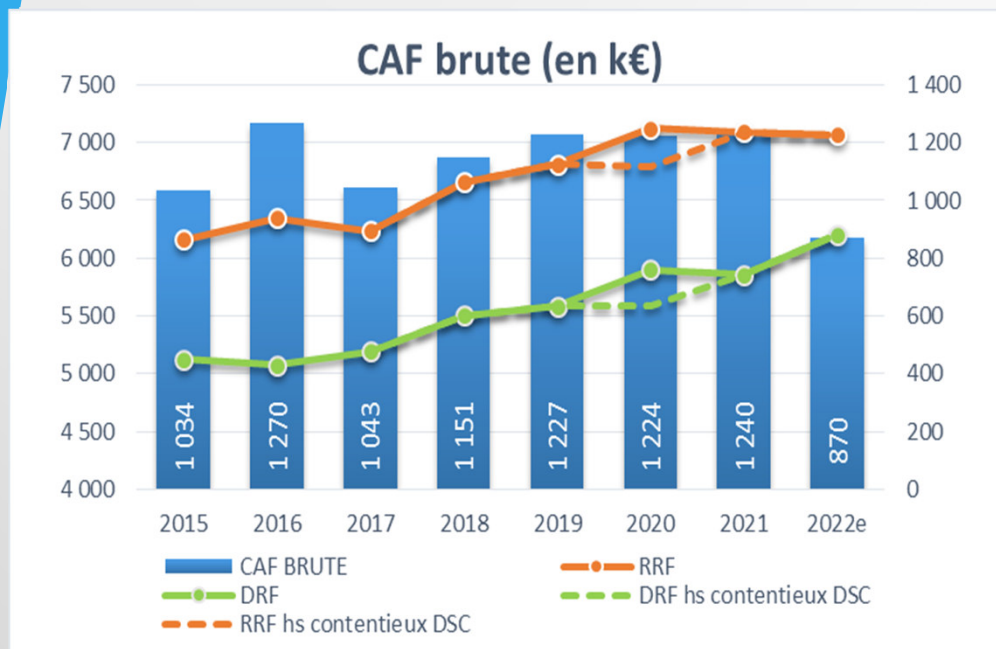
Attribution de compensation



Dotation de Solidarité Communautaire



2. Les finances de la commune : prévision 2022



➤ Stabilisation des recettes réelles de fonctionnement (RRF)

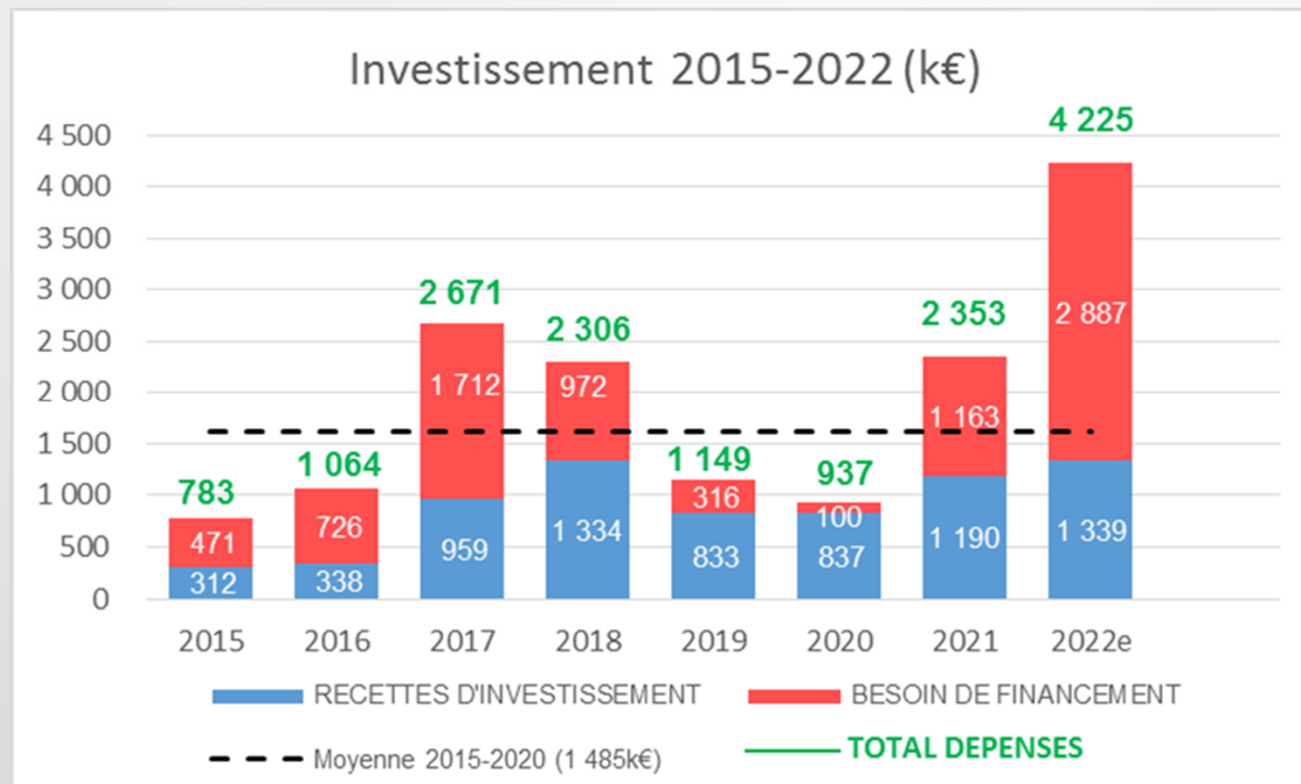
- + 4,7% sur les impôts locaux (hausse des bases, rôles supp.) (+187k€)
- – 27% projeté sur les DMTO (-193k€)

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

- + 3,4% de charges à caractère général par rapport à 2021 lié à la hausse potentielle des charges d'énergie, de denrées alimentaires et de frais d'avocat sur contentieux antérieurs (de 2014 à 2022)
- + 7,4% de charges de personnel (augmentation du point d'indice, refonte catégorie C, remplacements du fait de l'absentéisme, recrutements responsable équipements sportifs, conseiller numérique et chargée de mission développement durable en année pleine....)
- + 6,5% d'autres charges de gestion courante (subvention d'équilibre CCAS en hausse)

➤ **Estimation de la CAF à hauteur de 870k€ du fait du dynamisme de la fiscalité locale : 3 994k€ 2021, 4 182k€ projetés en 2022**

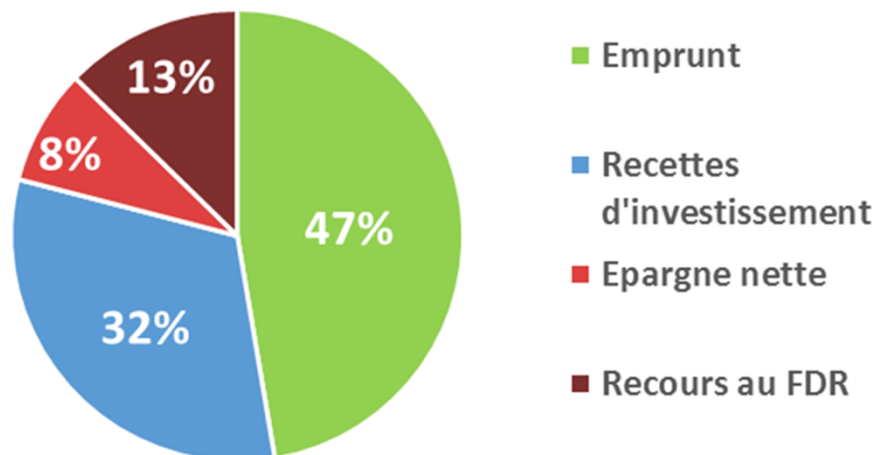
Les investissements 2022



Le montant total des investissements 2022 (réalisé + engagé en reste à réaliser) devrait atteindre 4,2M€, soit bien au-delà de la moyenne de ces 7 dernières années (1,61M€).

Financement de l'investissement

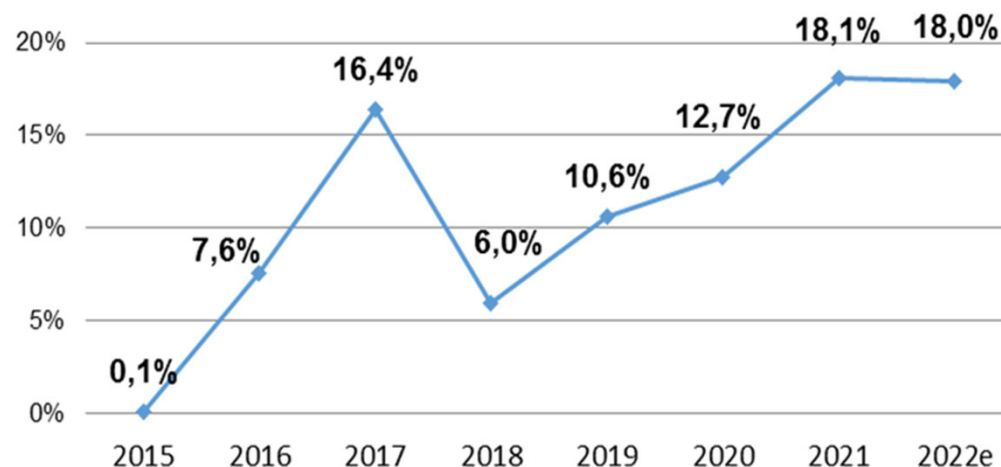
Financement de l'investissement 2022



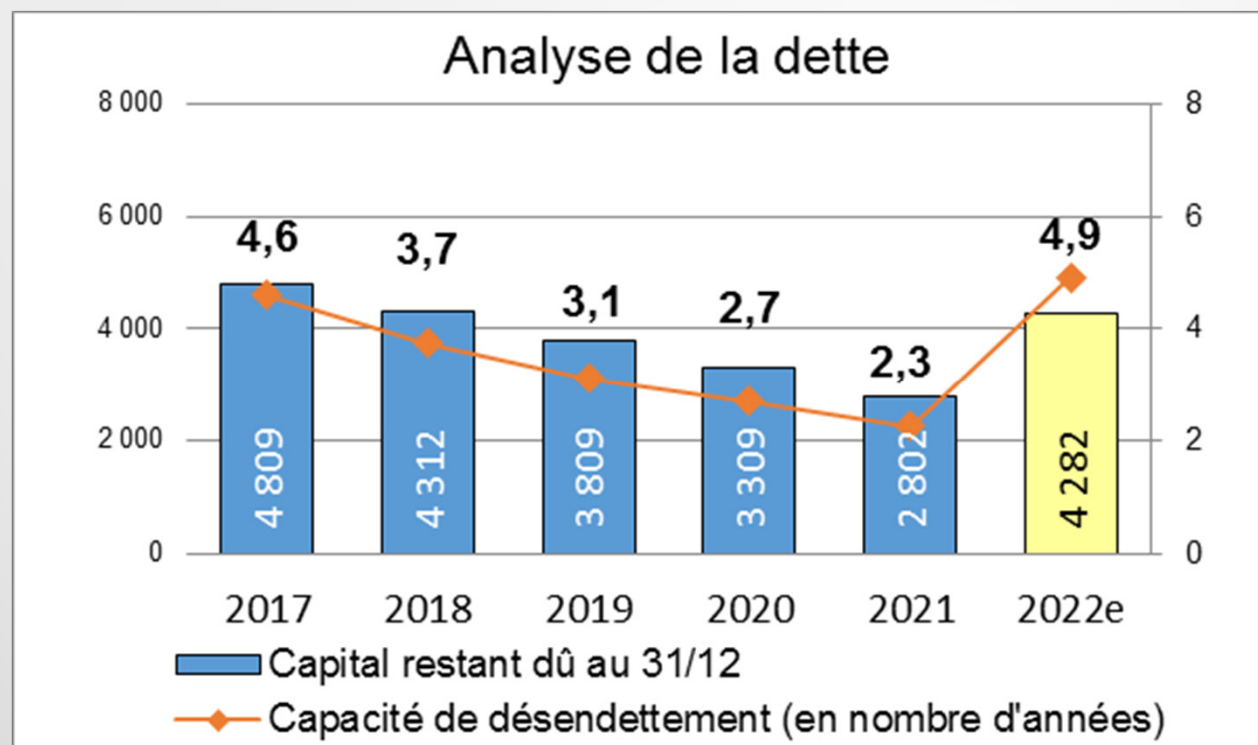
La CAF nette dégagée de 350K€ permettrait alors de financer environ 8% des investissements 2022, le prélèvement sur le fonds de roulement 13% et le recours à l'emprunt (2M€) financerait 47% de ces investissements.

Au sein des recettes d'investissement, le niveau des subventions sera particulièrement important en 2022, tout comme en 2021, du fait d'un travail approfondi sur la recherche de financements.

Evolution du taux de financement "subventions"



Evolution de la dette depuis 2015



Fin 2022, la capacité de désendettement atteindrait 4,9ans du fait du recours à l'emprunt à hauteur de 2M€ (taux fixe de 2,17%).

3. Les finances de la commune : les orientations 2023-2026

EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT								
En milliers d'euros	Evolution moyenne	2020	2021	2022e	2023	2024	2025	2026
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		5 902	5 854	6 205	6 336	6 457	6 584	6 692
<i>Evolution</i>	2,1%	14,4%	-0,8%	6,0%	2,1%	1,9%	2,0%	1,6%
ATTENUATIONS DE PRODUITS		316	82	73	2	5	5	5
<i>Evolution</i>		19922,9%	-74,2%	-11,0%	-97,2%	150,0%	0,0%	0,0%
CHARGES A CARACTERE GENERAL		1 297	1 272	1 324	1 379	1 449	1 449	1 449
<i>Evolution</i>	1,9%	-0,3%	-1,9%	4,1%	4,1%	5,1%	0,0%	0,0%
DEPENSES DE PERSONNEL		3 427	3 539	3 803	3 862	3 939	4 018	4 098
<i>Evolution</i>	3,0%	-0,2%	3,3%	7,4%	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE		778	893	951	984	951	951	951
<i>Evolution</i>	3,4%	3,3%	14,8%	6,5%	3,4%	-3,3%	0,0%	0,0%
CHARGES FINANCIERES		78	63	52	85	88	137	164
<i>Evolution</i>	13,4%	-15,5%	-18,2%	-17,7%	62,9%	4,0%	54,6%	20,3%
DEPENSES EXCEPTIONNELLES		7	5	2	25	25	25	25
<i>Evolution</i>	25,1%	80,1%	-30,5%	-56,0%	1150,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Les hausses de dépenses de fonctionnement prévues entre 2023 et 2026 sont essentiellement dues à 3 éléments :

- L'augmentation du bio dans la confection des repas (+10k€ en 2023) et la prévision d'une hausse des coûts de l'énergie en 2024 (+70k€).
- La hausse des dépenses de personnel (GVT) => + 2% par an
- La hausse des charges d'intérêts au regard des emprunts prévus

3. Les finances de la commune : les orientations 2023-2026

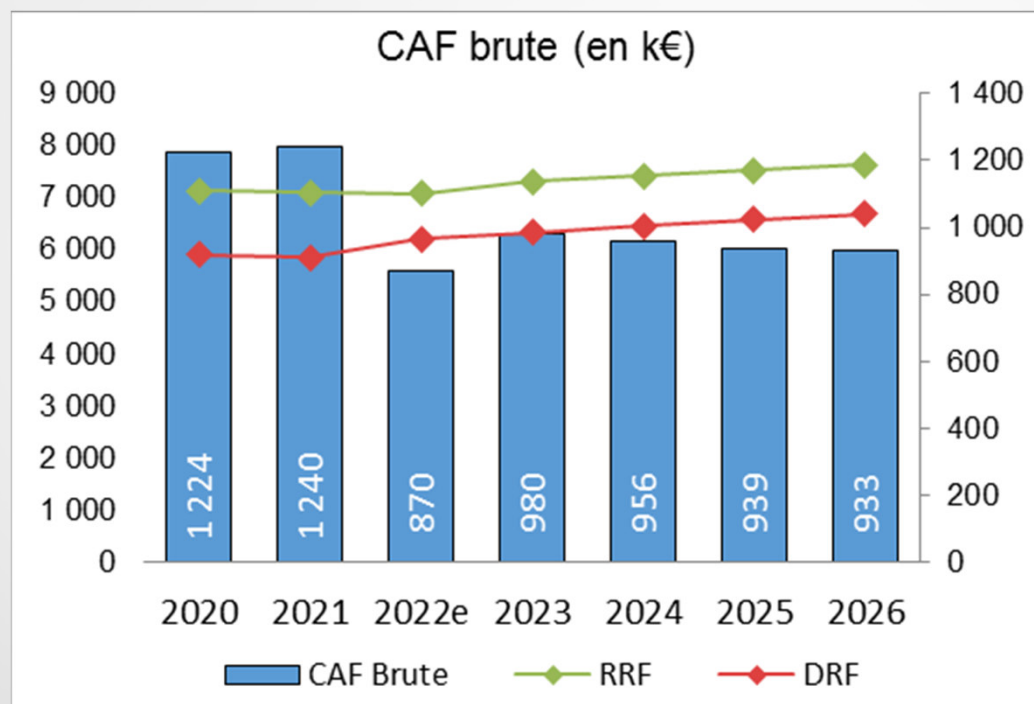
ÉVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT								
En milliers d'euros	Evolution moyenne	2020	2021	2022e	2023	2024	2025	2026
TOTAL RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		7 126	7 094	7 070	7 316	7 414	7 523	7 625
<i>Evolution</i>	1,1%	4,6%	-0,5%	-0,3%	3,5%	1,3%	1,5%	1,4%
ATTENUATIONS DE CHARGES		49	47	53	34	34	34	34
<i>Evolution</i>		0	0	13,5%	-37,2%	0,0%	0,0%	0,0%
PRODUITS DES SERVICES		1 125	1 219	1 223	1 234	1 259	1 294	1 320
<i>Evolution</i>	2,7%	-9,2%	8,4%	0,3%	0,9%	2,0%	2,8%	2,0%
CONTRIBUTIONS DIRECTES		3 855	3 994	4 184	4 476	4 566	4 657	4 750
<i>Evolution</i>	3,5%	3,7%	3,6%	4,7%	7,0%	2,0%	2,0%	2,0%
ATTRIBUTION DE COMPENSATION		46	44	44	44	44	44	44
<i>Evolution</i>	-1,1%	-8,3%	-6,1%	0,0%	-0,4%	0,0%	0,0%	0,0%
DOTATION DE SOLIDARITE COMMUNAUTAIRE		147	147	144	144	144	144	144
<i>Evolution</i>	-0,4%	-1,5%	0,0%	-2,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
DROITS DE MUTATION		590	713	520	500	500	500	500
<i>Evolution</i>	-2,7%	0,0%	20,9%	-27,1%	-3,8%	0,0%	0,0%	0,0%
AUTRES IMPOTS ET TAXES		29	47	20	23	23	23	23
<i>Evolution</i>	-3,8%	-30,4%	61,8%	-58,4%	17,9%	0,0%	0,0%	0,0%
DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT		433	419	409	389	368	346	324
<i>Evolution</i>	-4,7%	-4,2%	-3,1%	-2,5%	-4,9%	-5,5%	-5,8%	-6,4%
COMPENSATIONS FISCALES		56	16	18	18	18	18	19
<i>Evolution</i>	-16,9%	3,7%	-71,5%	10,0%	1,6%	1,0%	1,0%	1,0%
AUTRES DOTATIONS ET PARTICIPATIONS		386	377	384	389	393	397	401
<i>Evolution</i>	0,6%	1,7%	-2,2%	1,9%	1,2%	1,0%	1,0%	1,0%
AUTRES PRODUITS		410	69	72	66	66	67	67
<i>Evolution</i>	-26,0%	458,1%	-83,0%	3,7%	-9,1%	1,0%	1,0%	1,0%

Faible dynamisme des recettes de fonctionnement à l'horizon 2026.

Hypothèse de hausse des bases d'imposition à 7% en 2023 puis 2% jusqu'en 2026.

Baisse de la DGF chaque année malgré le gel de l'enveloppe au niveau national.

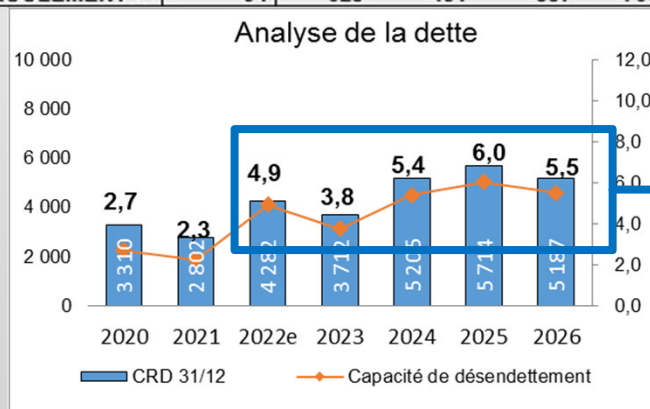
3. Les finances de la commune : les orientations 2023-2026



Le faible dynamisme des recettes de fonctionnement conjugué à la gestion maîtrisée des dépenses de fonctionnement permettrait malgré tout de maintenir la CAF au-delà de 900k€ sur la période 2023-2026.

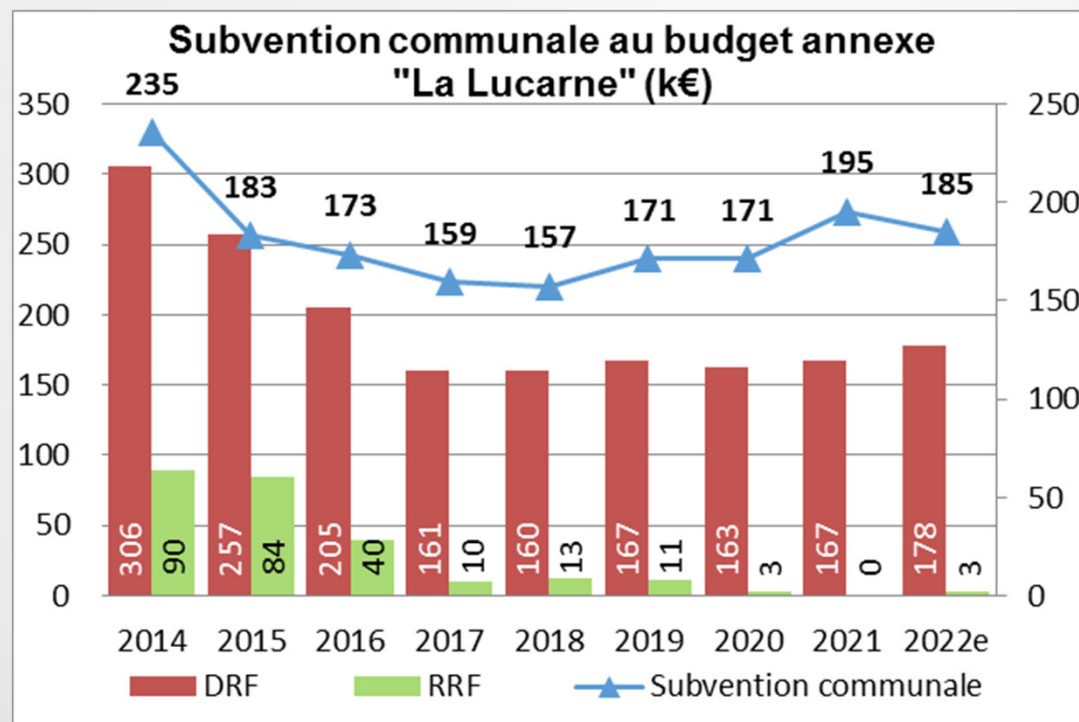
3/ Les finances de la commune : les orientations 2023-2026

DEPENSES D'EQUIPEMENT ET FINANCEMENT								
En milliers d'euros	Moyenne 2020-26	2020	2021	2022e	2023	2024	2025	2026
BESOIN DE FINANCEMENT								
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2 395	937	2 353	4 225	2 850	3 000	2 200	1 200
FCTVA	278	105	113	344	330	374	394	289
TAXE D'AMENAGEMENT	200	220	172	230	250	200	175	150
SUBVENTIONS / DONS	411	130	425	759	600	450	330	180
CESSIONS	195	382	479	6	500	0	0	0
RECETTES D'INVESTISSEMENT	1 084	838	1 190	1 339	1 680	1 024	899	619
BESOIN DE FINANCEMENT	1 311	99	1 163	2 887	1 170	1 976	1 301	581
COUVERTURE DU BESOIN DE FINANCEMENT PAR LA VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT								
EPARGNE NETTE DISPONIBLE	503	724	732	350	410	450	448	406
EMPRUNTS NOUVEAUX	833	0	0	2 000	0	2 000	1 000	
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-94	625	-431	-537	-760	474	146	-176
COUVERTURE DU BESOIN DE FINANCEMENT PAR LA VARIATION DE DETTE								
VARIATION DE DETTE	197	-499	-508	1 480	-570	1 493	509	-527
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE	1 020	1 224	1 240	870	980	956	939	933
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-94	625	-431	-537	-760	474	146	-176
FONDS DE ROULEMENT								
FONDS DE ROULEMENT. AU 01.01	1 194	1 443	2 067	1 636	1 099	339	813	959
FONDS DE ROULEMENT AU 31.12	1 099	2 067	1 636	1 099	339	813	959	783
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	-94	625	-431	-537	-760	474	146	-176



Les grands équilibres financiers de la commune permettraient d'envisager des dépenses d'investissement de 2 850 k€ en 2023 puis de 2100 k€ en moyenne sur la période 2024-2026, tout en conservant une capacité de désendettement sous les 7 ans.

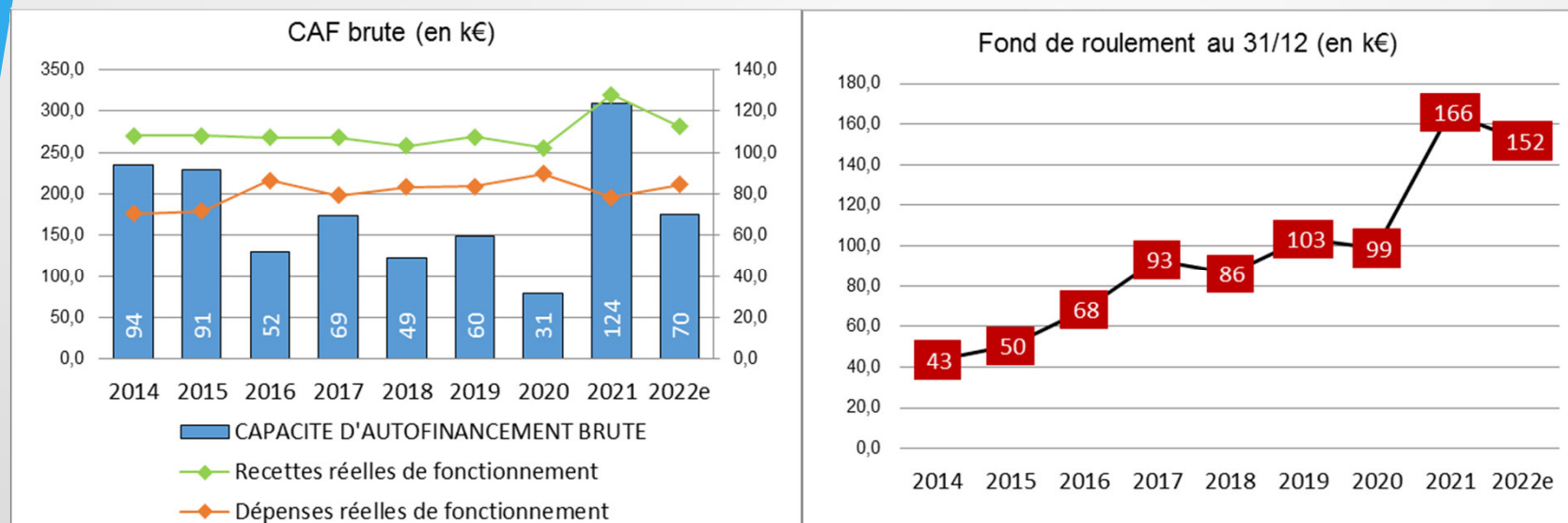
4. Les budgets annexes : La Lucarne



La création de l'EPCC en cours d'année 2016, qui matérialise le rapprochement entre la Lucarne et le Théâtre Anne de Bretagne, a modifié la structure du budget annexe de la Lucarne.

Depuis 2019, la subvention d'équilibre augmente légèrement pour faire face à différents imprévus intervenus au cours de l'année sur un bâtiment vieillissant (13 ans - entretien bâtiment plus important). Pour 2022, la subvention d'équilibre se situerait aux alentours de 185k€.

4. Les budgets annexes : Les mouillages



En 2021 (dernier exercice connu), la CAF dégagée (124k€) a financé l'intégralité des investissements (besoin de financement 57k€) et augmenté le fonds de roulement pour atteindre 166k€ à fin 2021. Cette année 2021 reste exceptionnelle en terme de CAF du fait de recettes inattendues (indemnisation tracteur 20k€, subvention MINEFI 25k€).

Sur 2022, la CAF devrait retrouver un niveau plus « classique » en avoisinant les 70 k€. Les dépenses d'investissements 2022 devraient quant à elles s'élever à 95k€ du fait de l'acquisition de mouillages à moindre impact écologique et de nouvelles bouées destinées aux travaux 2023, dépenses qui seront financées en partie par des subventions du PNR et du CD 56 (11k€).

Le fonds de roulement devrait donc diminuer à fin 2022 (prévision -14 k€) pour atteindre 152k€. Ce fonds de roulement excédentaire permet d'envisager de nouveaux investissements pour les usagers à l'avenir.