

# DÉBAT D'ORIENTATION BUDGÉTAIRE 2024



*Commune de l'Île de Bréhat*

Conseil municipal du 6 février 2024

# Propos introductifs

*Si l'action des collectivités locales est principalement conditionnée par le vote de leur budget annuel, leur cycle budgétaire est rythmé par la prise de nombreuses décisions. Le débat d'orientation budgétaire constitue la première étape de ce cycle.*

Ce débat permet à l'assemblée délibérante :

- ✓ d'être informée sur la situation financière de la collectivité (structure et gestion de l'encours de dettes...),
- ✓ d'être informée des grandes orientations budgétaires de l'exercice et des engagements pluriannuels qui préfigurent les priorités du budget primitif,
- ✓ de pouvoir discuter de ces grandes orientations,
- ✓ de prendre connaissance des hypothèses retenues pour construire le budget.,
- ✓ d'avoir une vision d'ensemble des projets envisagés, pour le cas où des changements importants interviennent en cours d'exercice.

Il donne également aux élus la possibilité de s'exprimer sur la stratégie financière de leur collectivité.

Il précède l'adoption du budget primitif qui aura lieu **fin mars/avril 2024**.

# PROPOS INTRODUCTIFS

## ➤ **Le débat d'orientation budgétaire s'inscrit dans le contexte suivant :**

- Des incertitudes sur l'évolution de nos recettes de fonctionnement.
- Une ressource notable additionnelle suite à la majoration de la taxe d'habitation sur les logements meublés non affectés à l'habitation principale.
- Une année 2024 marquée par les incertitudes liées au contexte géopolitique, au coût de l'énergie, et à la stabilisation de l'inflation.
- Trois projets en cours de réalisation (cale de la chambre, signalétique, chemin du phare du Paon).
- Le projet restructuration de l'immeuble Les Rocs à lancer, en phase d'étude.
- Des dépenses d'entretien récurrentes à reprendre.

## ➤ **Le projet de budget que nous vous proposons sera :**

- Maîtrise sur le fonctionnement, l'objectif est de limiter les dépenses et de diminuer l'écart constaté entre prévu et réalisé,
- Sur l'investissement, 2024 est une année importante car plusieurs chantiers en cours sur l'exercice 2023 vont se terminer, et d'autres être engagés...

## ➤ **Il intègre :**

- Les outils et méthodes de pilotage budgétaire mis en place fin 2020, et début 2021,
- La participation pleine et entière des services dans sa préparation et son exécution.

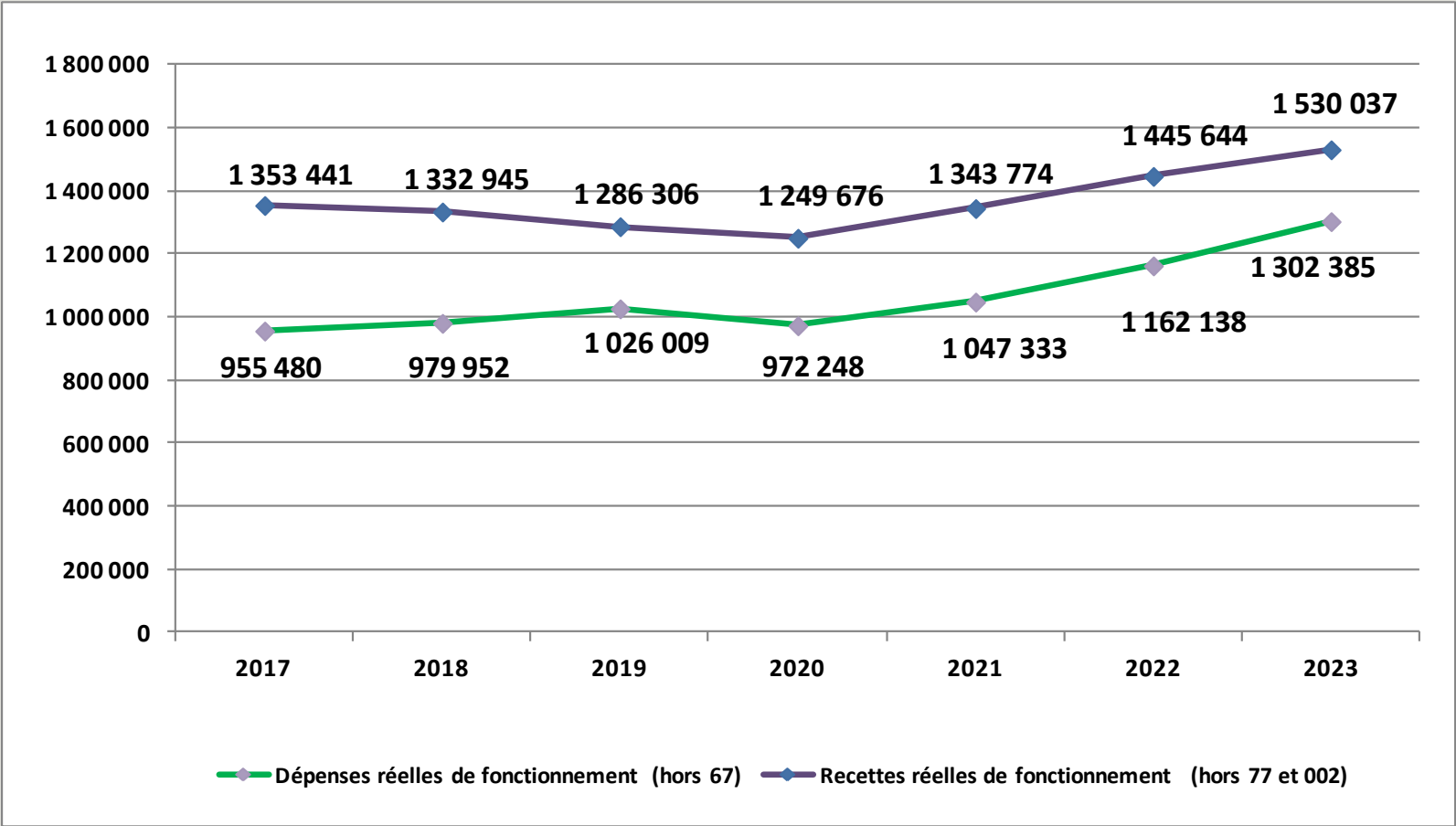
# La situation financière



- Vision globale sur les 7 dernières années
- Focus sur l'épargne brute
- Évolution de la fiscalité et de la Dotation Globale de Fonctionnement de la commune

# La situation financière - Vision globale

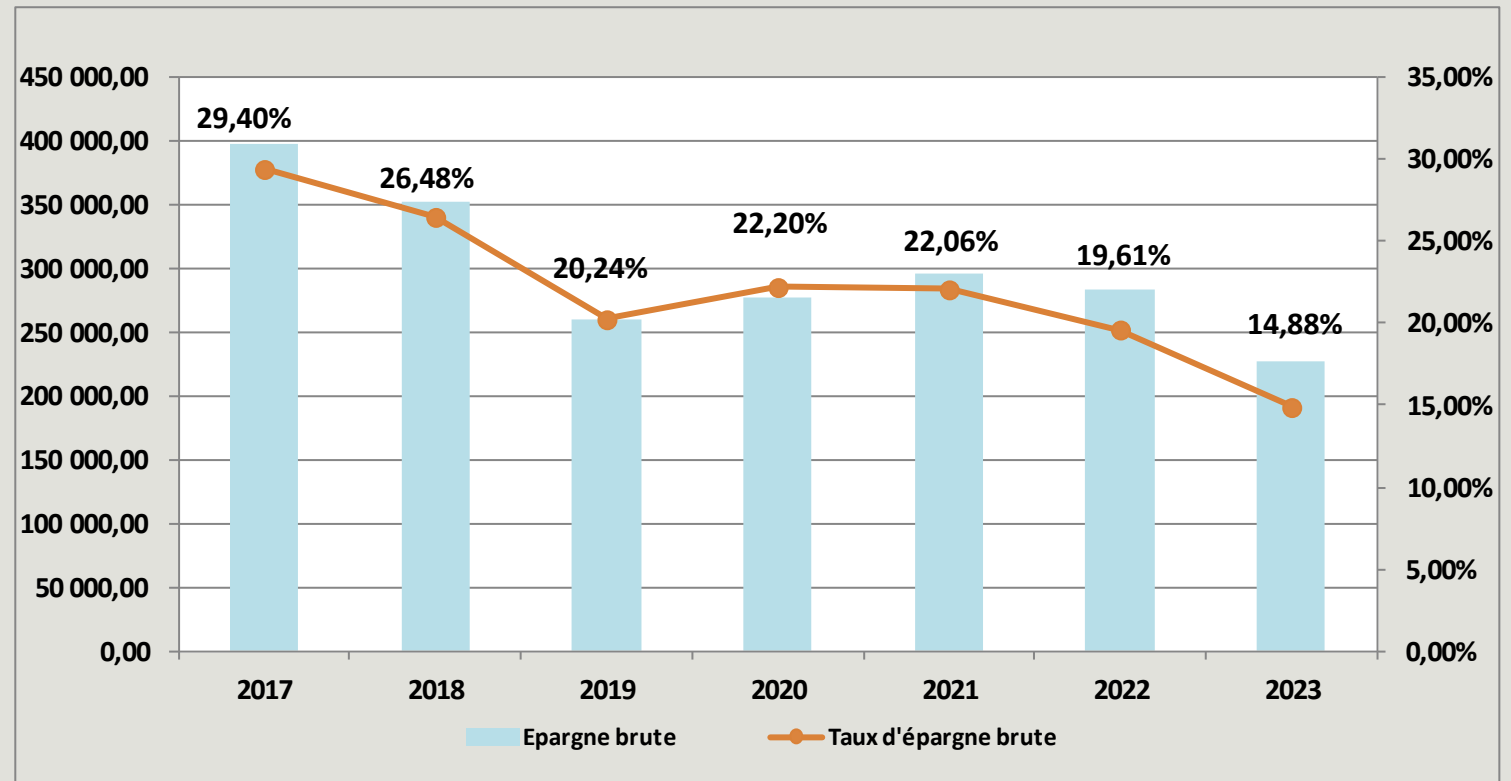
Sur la période 2020-2023, les dépenses réelles de fonctionnement de la commune ont augmenté en moyenne par an de + 6.34 % , soit une variation de près de 330 K€. Aussi, ces variations, compte tenu de la croissance de ses recettes de fonctionnement (+4.58% en moyenne) sur la période 2020-2023, indiquent les capacités d'autofinancement de la collectivité.



## La situation financière – Focus sur les épargnes

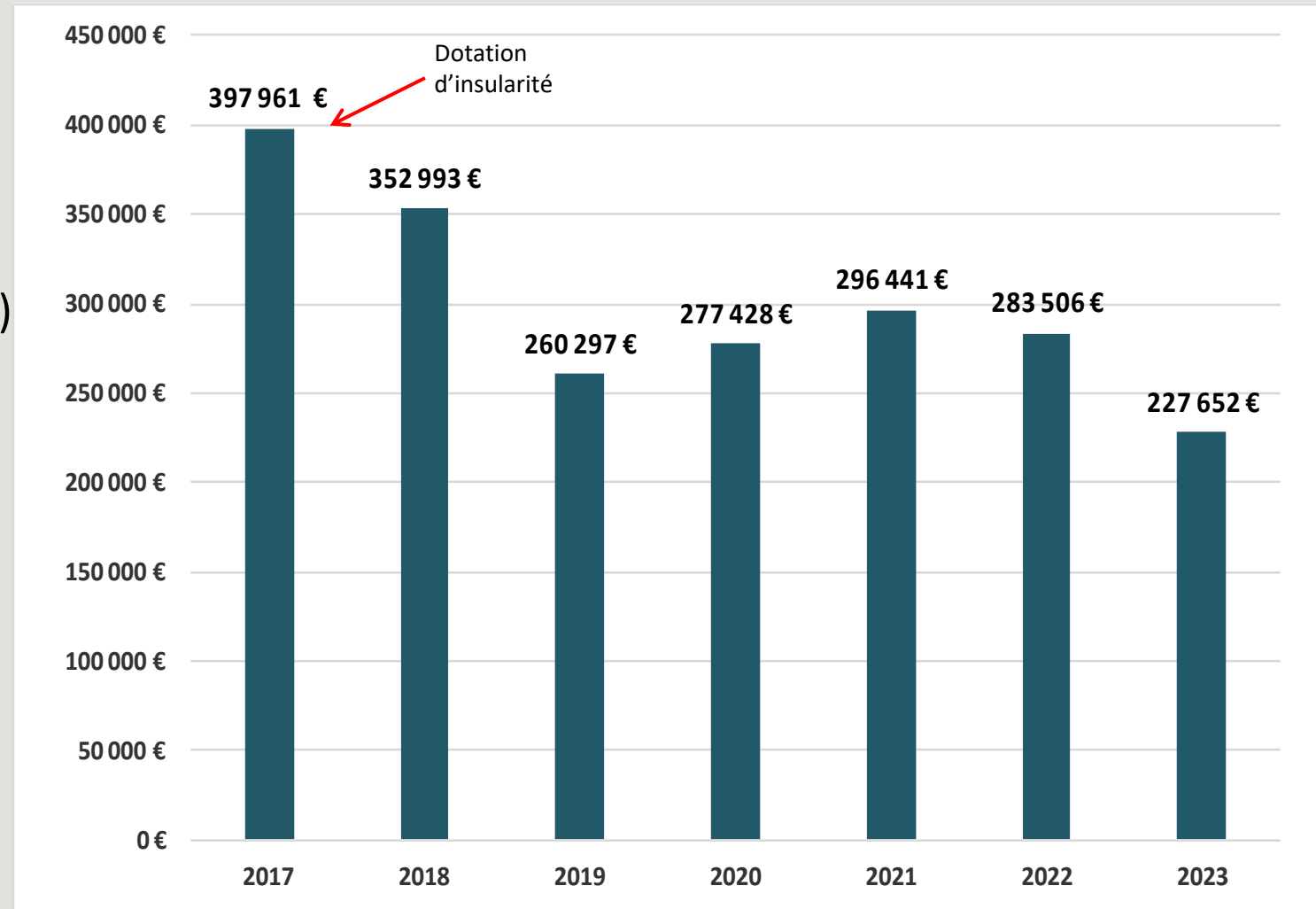
**L'épargne brute** correspond à la différence entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. C'est un outil de pilotage incontournable des budgets locaux. Elle permet d'identifier l'aisance de la section de fonctionnement et de déterminer la capacité à investir de la collectivité.

En 2023, l'épargne brute de la collectivité représente ainsi **14,88 %** des recettes réelles. Le seuil d'alerte fixé par les autorités de tutelle étant de 8%, le **taux d'épargne brute** présente un ratio relativement satisfaisant.



## La situation financière – Focus sur les épargnes

La baisse notable de l'épargne brute, s'explique par un élément de dépenses exceptionnelles importantes (arrêts maladies) et une absence de recettes (qui sera payé au 1<sup>er</sup> trimestre 2024)



# Évolution des recettes et des dépenses réelles de fonctionnement (2017- 2023)

Entre 2020 et 2023, les recettes réelles de fonctionnement progressent de 18,32 % soit une augmentation de 280 360€. Sur la période, les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 25,34 % soit 330 000 €

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<b>Recettes réelles de fonctionnement (hors produits exceptionnels et hors 002)</b>	1 353 441 €	1 332 945 €	1 286 306 €	1 249 676 €	1 343 774 €	1 445 644 €	1 530 037 €	Moyenne
Variation en volume		-20 496 €	-46 639 €	-36 630 €	94 098 €	101 870 €	84 393 €	29 433 €
Variation en %		-1,51%	-3,50%	-2,85%	7,53%	7,58%	5,84%	2,18%
					+ 18.32 %			
<b>Dépenses réelles de fonctionnement (hors charges exceptionnelles)</b>	955 480 €	979 952 €	1 026 009 €	972 248 €	1 047 333 €	1 162 138 €	1 302 385 €	Moyenne
Variation en volume		24 472 €	46 057 €	-53 761 €	75 085 €	114 805 €	140 247 €	57 817 €
Variation en %		2,56%	4,70%	-5,24%	7,72%	10,96%	12,07%	5,46%
					+ 25.34%			



## La situation financière – DGF de la commune

DGF		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
		DF+DI+DB	320 455 €	301 894 €	319 741 €	317 585 €	344 828 €	323 014 €
	Dotation de solidarité rurale	14 974 €	14 294 €	13 677 €	13 572 €	13 580 €	13 673 €	16 131 €
	Dotation nationale de péréquation	16 557 €	16 547 €	15 267 €	0 €	0 €	0 €	12 536 €
	<b>Dotation Globale de Fonctionnement</b>	<b>351 986 €</b>	<b>332 735 €</b>	<b>348 685 €</b>	<b>331 157 €</b>	<b>358 408 €</b>	<b>336 687 €</b>	<b>355 583 €</b>

**En 2023 :**

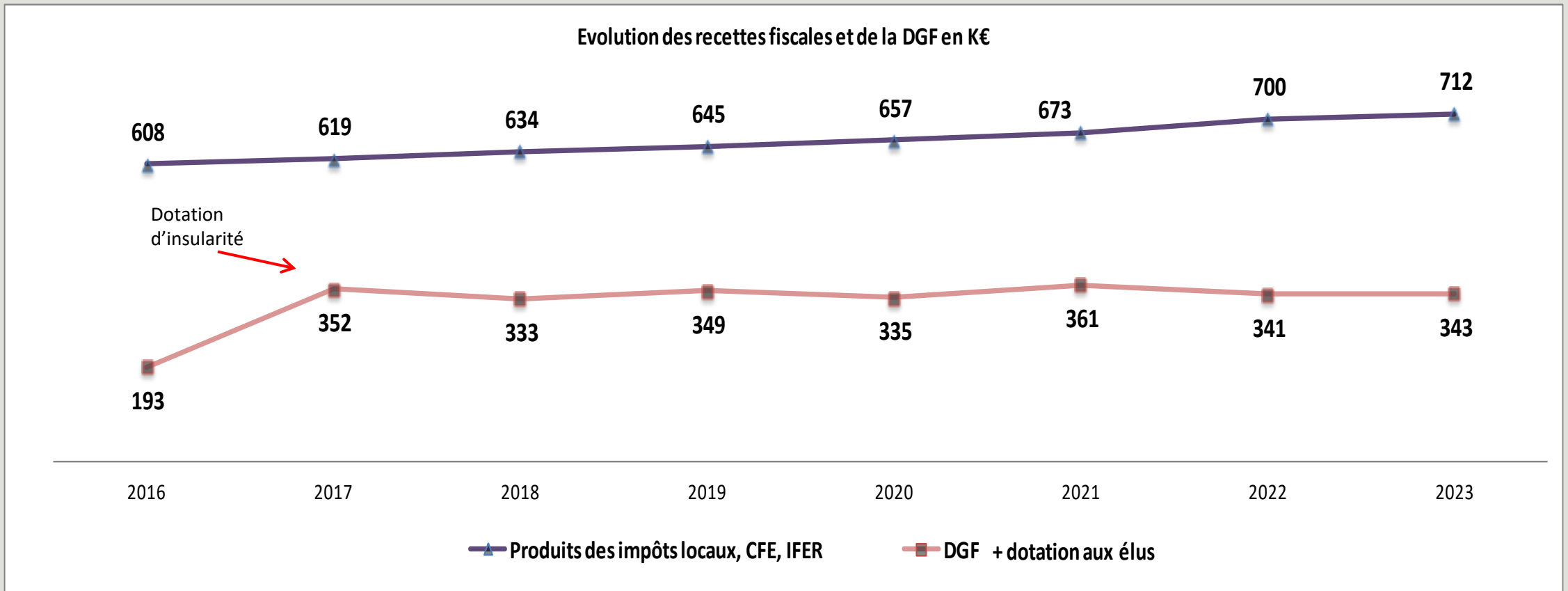
**Dotation Forfaitaire (DF) : 180 314 €**

**Dotation d'Insularité (DI) : 134 567 €**

**Dotation Biodiversité (DB) : 12 035 €**

## La situation financière – Evolution de la DGF de la commune

Le graphique ci-dessous permet de constater la dynamique de nos principales recettes de fonctionnement.



# Le contexte économique

Dans ce contexte contraint et incertain, il convient de rester prudent au regard des menaces qui pèsent sur les collectivités :

- ❖ Coût de l'énergie.
- ❖ Maintien d'une inflation importante en 2023 (5%) et interrogation sur l'inflation 2024.
- ❖ Impact sur les collectivités locales au titre de la résorption des déficits publics nationaux.

## Le projet politique



- Présentation des orientations politiques
- Bilan de l'année 2023
- La stratégie financière
- Présentation du Plan Pluriannuel d'Investissement

## Le projet politique – Présentation des orientations politiques

- Maintenir la nouvelle croissance de la démographie : création de nouveaux logements. Population totale de 412 habitants au 1<sup>er</sup> janvier 2024.
- Développer ou maintenir les infrastructures de l'île.
- Réconcilier les différentes populations de l'île : meilleur accueil des touristes et réduction des impacts pour les résidents permanents et secondaires.
- Préparer la transition écologique et assurer un développement durable de l'île.
- Avoir une politique d'investissement maîtrisée, mais ambitieuse.

## Le projet politique – Bilan de l'année 2023 1/2

### PPI - Commune de l'île de Bréhat

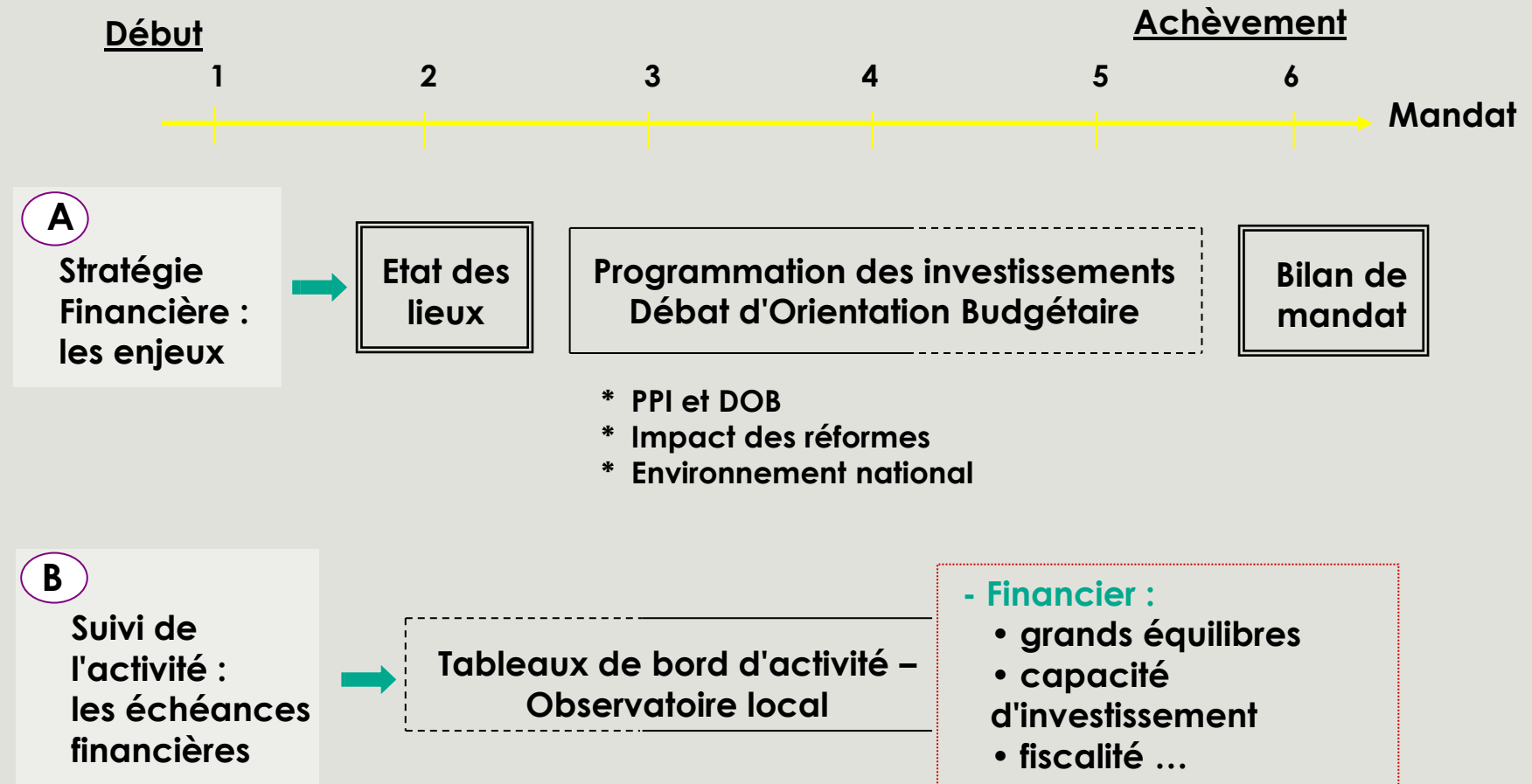
MONTANTS TTC		Prévu 2023	réalisé 2023	Différence	Total	Total
					Subventions notifiées 2022 - 2023	Subventions reçues 2022 - 2023
<b>OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>						
<b>BUDGET COMMUNE</b>		<b>1 562 000 €</b>	<b>2 572 753 €</b>	<b>1 010 753 €</b>	<b>971 212 €</b>	<b>274 816 €</b>
Op 1	Achat immobilier (terrain + port Clos)	60 000 €	57 424 €	-2 576 €		
Op 2	Travaux maison du port Clos	300 000 €	40 172 €	-259 828 €	110 000 €	
Op 3	Agrandissement mairie	80 000 €	0 €	-80 000 €		
Op 6	Montée du port clos ( + 317 160 € budget eau)	687 000 €	685 038 €	-1 962 €	266 997 €	190 266 €
Op 7	Remise en état centre nautique (y compris bunker)	25 000 €	18 198 €	-6 802 €		
Op 8	Signalétique (site d'exception)	92 000 €	22 488 €	-69 512 €	104 215 €	36 550 €
Op 9	Plan alimentaire territorial	30 000 €	2 574 €	-27 426 €	36 000 €	18 000 €
Op 10	Environnement (chemin, zone humide)	25 000 €	0 €	-25 000 €		
Op 11	Chauffage isolation batiments communaux	50 000 €	0 €	-50 000 €		
Op 12	Rénovation bâtiments communaux	20 000 €	59 414 €	39 414 €		10 000 €

## Le projet politique – Bilan de l'année 2023 2/2

Op 13	Renouvellement Chaises	1 000 €	0 €	-1 000 €		
Op 14	Renouvellement tables	8 500 €	0 €	-8 500 €		
Op 16	Services techniques	20 000 €	31 546 €	11 546 €		
Op 18	Révision PLU	20 000 €	0 €	-20 000 €		
Op 19	Sanitaires temporaires Achat/location/location vente	20 000 €	0 €	-20 000 €		
Op 21	Office tourisme équipement (site d'exception)	15 000 €	3 708 €	-11 292 €		20 000 €
Op 22	Rénovation des toilettes du bourg en automatique	15 000 €	0 €	-15 000 €		
Op 23	Pose vidéo surveillance sur extension sdf	3 500 €	0 €	-3 500 €		
Op 24	Défense contre la mer	40 000 €	0 €	-40 000 €		
Op 25	Entretien routes	50 000 €	606 €	-49 394 €		
	Achat "Les Rocs"	0 €	1 644 773 €	1 644 773 €	454 000 €	
	Achat velo elect	0 €	1 400 €	1 400 €		
	valorisation chemin phare	0 €	5 412 €	5 412 €		

# Le projet politique – La stratégie financière

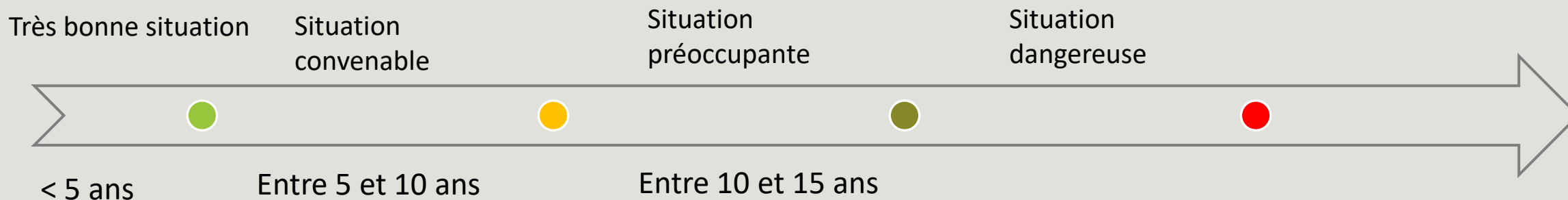
## Le pilotage financier dans un mandat municipal





## Le projet politique – La stratégie financière

Encours de la dette au 31.12.2025	2 000 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	400 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00



Ratio d'alerte de la Direction Générale des Finances Publiques

# Le projet politique – Budget de la commune

## PPI - Commune de l'île de Bréhat

MONTANTS TTC					Total	
		2024	2025	2026	2024-2026	
<b>OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>						<b>Subventions</b>
<b>BUDGET COMMUNE</b>		<b>1 090 000 €</b>	<b>2 004 500 €</b>	<b>410 000 €</b>	<b>3 504 500 €</b>	<b>1 286 730 €</b>
Op 1	Achat immobilier (terrain)	60 000 €	60 000 €	60 000 €	180 000 €	
Op 2	Solde travaux montée du port Clos	5 000 €			5 000 €	<b>76 731 €</b>
Op 3	Travaux maison du port clos	300 000 €	100 000 €		400 000 €	<b>110 000 €</b>
Op 4	Etudes Les Rocs	130 000 €	150 000 €		280 000 €	<b>66 000 €</b>
Op 5	Travaux les Rocs		1 400 000 €	320 000 €	1 720 000 €	<b>760 000 €</b>
Op 6	Remise en état centre nautique	10 000 €			10 000 €	
Op 7	Signalétique (site d'exception)	153 000 €	2 500 €		155 500 €	<b>62 528 €</b>
Op 8	Réhabilitation chemin phare du Paon Maitrise d'œuvre	12 000 €	12 000 €		24 000 €	<b>9 471 €</b>
Op 9	Réhabilitation chemin phare du Paon Travaux	50 000 €	180 000 €		230 000 €	<b>115 000 €</b>
Op 10	Services techniques	20 000 €	20 000 €	20 000 €	60 000 €	
Op 11	Défrichage (herbe de la Pampa)	10 000 €	20 000 €	10 000 €	40 000 €	<b>32 000 €</b>
Op 12	Rénovation des toilettes du bourg en automatique	100 000 €			100 000 €	
Op 13	Réhabilitation du moulin du Birlot	50 000 €			50 000 €	<b>35 000 €</b>
Op 14	Remplacement/réparation voiture	50 000 €			50 000 €	
Op 15	Entretien routes	80 000 €	60 000 €		140 000 €	
Op 16	Cuisine salle des fêtes	20 000 €			20 000 €	
Op 17	Etudes montée des eaux	40 000 €			40 000 €	<b>20 000 €</b>
<b>OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>						<b>Subventions</b>
<b>BUDGET COMMUNE</b>		<b>1 090 000 €</b>	<b>2 004 500 €</b>	<b>410 000 €</b>	<b>3 504 500 €</b>	<b>1 286 730 €</b>

**COMMUNE DE L'ÎLE DE BRÉHAT - SIMULATIONS FINANCIERES HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT**

**Situation de la collectivité 2024 -2025**

*Hypothèses retenues :*

**Epargne nette figée à 400 000 € fin 2025**  
**Emprunt mobilisé en fin 2023 (taux : 4% sur 15 ans) 1 500 000 €**  
**Emprunt mobilisé en fin 2025 (taux : 4% sur 15 ans) 1 100 000 €**  
**Capacité de désendettement simulée sur 5 ans**  
**Trésorerie mobilisable en 2024/2025 : 700 000 €**  
**Subventions d'investissement prévisionnelles : 1 286 730 €**

Encours de la dette au 31.12.2025	2 000 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	400 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00
Dette remboursée 2023-2025	200 000,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	900 000,00 €
Dette mobilisable : niveau d'emprunt total	1 100 000,00 €
Fonds de roulement mobilisable	700 000,00 €
Subventions d'investissement	1 286 730,00 €
Capacité d'équipement 2023-2025 (hors FCVA)	3 086 730,00 €
FCTVA (16,404%)	506 347,19 €
Capacité d'équipement 2023-2026 (FCTVA inclus)	3 593 077,19 €
Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute à fin 2025*	50 000 €
Epargne annuelle nette prévisionnelle à fin 2025*	300 000 €

*\*selon date de mobilisation de l'encours de dette*

## Le projet politique – Budget Ordures Ménagères et Déchets - Bilan 2023

BILAN 2023	Prévu 2023	Réalisé 2023	Différence	Subventions notifiées 2022/2023	Subventions reçues 2022 - 2023
<b>BUDGET ORDURES MÉNAGERES ET DÉCHETS</b>	<b>261 450 €</b>	<b>253 633 €</b>	<b>-7 817 €</b>	<b>156 660 €</b>	<b>107 900 €</b>
Étude TPF	50 000 €	10 800 €	-39 200 €		
Aménagement de points d'apport volontaire	10 000 €	10 000 €	0 €		10 000 €
Matériel colonnes/corbeilles/conteneur tri	201 450 €	216 465 €	15 015 €	156 660 €	97 900 €
Publication marché ATMO		864 €	864 €		
Acquisition Remorque		15 504 €	15 504 €		

## Le projet politique – Budget Ordures Ménagères et Déchets

### PPI - Commune de l'île de Bréhat - Ordures ménagères et déchets

MONTANTS TTC				Total			
				2024	2025	2023-2025	
<b>OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>							<b>Subventions</b>
<b>BUDGET ORDURES MÉNAGÈRES ET DÉCHETS</b>				<b>160 000 €</b>	<b>430 000 €</b>	<b>590 000 €</b>	<b>100 000 €</b>
Op 1	Étude TPFI			50 000 €	50 000 €	100 000 €	
Op 2	Aménagement Corderie : Chicago			50 000 €	250 000 €	300 000 €	100 000 €
Op 3	Compacteur			50 000 €	130 000 €	180 000 €	
Op 4	Terrassement dalle compacteur			10 000 €		10 000 €	

# COMMUNE DE L'ÎLE DE BRÉHAT - SIMULATIONS FINANCIERES HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT

Situation de la collectivité 2024 -2025

Budget Ordures Ménagères

*Hypothèses retenues : Epargne brute figée à 80 000 €*

*Trésorerie mobilisable : 430 000 €*

Encours de la dette au 31.12.2025	400 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	80 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00
Dette remboursée 2024-2025	0,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	400 000,00 €
Dette mobilisable	0,00 €
Fonds de roulement mobilisable	430 000,00 €
Subventions d'investissement	100 000,00 €
Capacité d'équipement 2023-2025 (hors FCVA)	530 000,00 €
FCTVA (16,404%)	86 941,20 €
Capacité d'équipement 2023-2026 (FCTVA inclus)	616 941,20 €
Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute*	12 000 €
Epargne annuelle nette prévisionnelle*	35 000 €

*\*selon date de mobilisation de l'encours de dette*

## Le projet politique – Budget Eau et Assainissement

### PPI - Commune de l'Ile de Bréhat : Eau et Assainissement

<b>MONTANTS TTC</b>					
				Total	
		2024	2025	2024-2025	
<b>1 - OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>					<b>Subventions</b>
<b>BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT</b>		<b>180 000 €</b>	<b>20 000 €</b>	<b>200 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
Op 1	Pose débitmètre de surverse Baronne	15 000 €		15 000 €	
Op 2	Vidéosurveillance locaux techniques et structures d'exploitations	10 000 €		10 000 €	
Op 3	Vannes-programme annuel de remplacement		20 000 €	20 000 €	
Op 4	Changement des conduites EU + DEP + EP Allegoat	120 000 €		120 000 €	30 000 €
Op 5	Assainissement Toilettes du phare du Paon	35 000 €		35 000 €	

# COMMUNE DE L'ÎLE DE BREHAT - SIMULATIONS FINANCIERES HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT

Situation de la collectivité 2024 -2025

Budget Eaux et Assainissement

*Hypothèses retenues :* Epargne brute figée à 100 000 €  
 Emprunt mobilisé début 2025 (taux : 4% sur 15 ans )  
  
 Trésorerie mobilisable : 60 000 €  
 Montant emprunté : 100 000 €  
 annuité fixe de remboursement sur 15 ans( capital + intérêt) : 10000 €

Encours de la dette au 31.12.2025	500 000,00 €
Epargne brute (hors 77 et 002)	100 000,00 €
Capacité de désendettement au 31.12.2025	5,00
Dette remboursée 2024-2025	52 000,00 €
Dette supplémentaire adossée à la capacité de désendettement cible	230 000,00 €
Dette mobilisable	100 000,00 €
Fonds de roulement mobilisable	60 000,00 €
Subventions d'investissement	30 000,00 €
Capacité d'équipement 2023-2025 (hors FCVA)	190 000,00 €
FCTVA (16,404%)	31 167,60 €
Capacité d'équipement 2023-2026 (FCTVA inclus)	221 167,60 €

Impact annuel estimatif des charges financières sur l'épargne brute*	10 000 €
--	----------

Epargne annuelle nette prévisionnelle*	30 000 €
--	----------

\*selon date de mobilisation de l'encours de dette



## Le projet politique – Budget Ports Communaux

### PPI - Commune de l'Ile de Bréhat : Ports Communaux

		MONTANTS TTC		Total	
		2024	2025	2023-2025	
<b>OPÉRATIONS PLURIANNUELLES ÉQUIPEMENTS</b>					<b>Subventions</b>
<b>BUDGET DES PORTS COMMUNAUX</b>		<b>153 196 €</b>	<b>0 €</b>	<b>153 196 €</b>	<b>109 550 €</b>
Op 1	Racks à annexe			0 €	
Op 2	Aire de carénage			0 €	
Op 3	Bateau	5 000 €		5 000 €	
Op 4	Cale de la chambre	130 000 €		130 000 €	<b>95 000 €</b>
Op 5	ZMEL	18 196 €		18 196 €	<b>14 550 €</b>

**Merci pour votre écoute**