



CARANTEC

Orientations budgétaires 2024



Rapport d'Orientation Budgétaire



Sommaire

- 1- Présentation
- 2- Le contexte national
- 3- Le contexte communal
- 4- Les finances
- 5- Les projets
- 6- Les ressources humaines
- 7- Les orientations pour 2024

Rapport d'Orientation Budgétaire



Le débat d'orientation budgétaire (DOB) est un moment majeur de la préparation du budget dans les collectivités territoriales. C'est une étape de la phase politique de la préparation, qui permet aux élus d'exprimer leur avis sur les grandes lignes du budget.

Quelle est l'utilité du débat d'orientation budgétaire ?

Le DOB a deux objectifs :

1. Informer les élus locaux, pour leur permettre de voter de manière éclairée sur le budget.
2. Permettre aux élus de s'exprimer sur le budget proposé par l'exécutif. Les élus peuvent ainsi clarifier aux yeux des citoyens leurs positions sur les priorités politiques envisagées par l'exécutif.

Le DOB est donc un élément important de la démocratie et des finances publiques locales.

2- LE CONTEXTE NATIONAL



Sommaire

2.1 - les chiffres nationaux

2.2 - Loi de finances pour 2024

2.1-Les chiffres nationaux



Croissance

3e trimestre 2023 → 0 %
Estimation 2024 → 0,9 %

Inflation

Octobre 2023 → 4,5 %
Estimation 2024 → entre 2% et 4%

Chômage

Octobre 2023 → 7,4 %
Estimation 2024 → stable

2.2 - Loi de Finances



- Les taux des taxes peuvent être modifiés
- Evolution des bases fiscales à confirmer + 4,5%
- Evolution DGF estimée à + 0,8%
- Valeur point d'indice : pas d'augmentation annoncée en 2024. Revalorisation 1,5% de juillet 2023 avec une incidence en année pleine pour 2024
- + 5 points d'indice pour tous les agents au 1^{er} janvier 2024

3 - CONTEXTE COMMUNAL

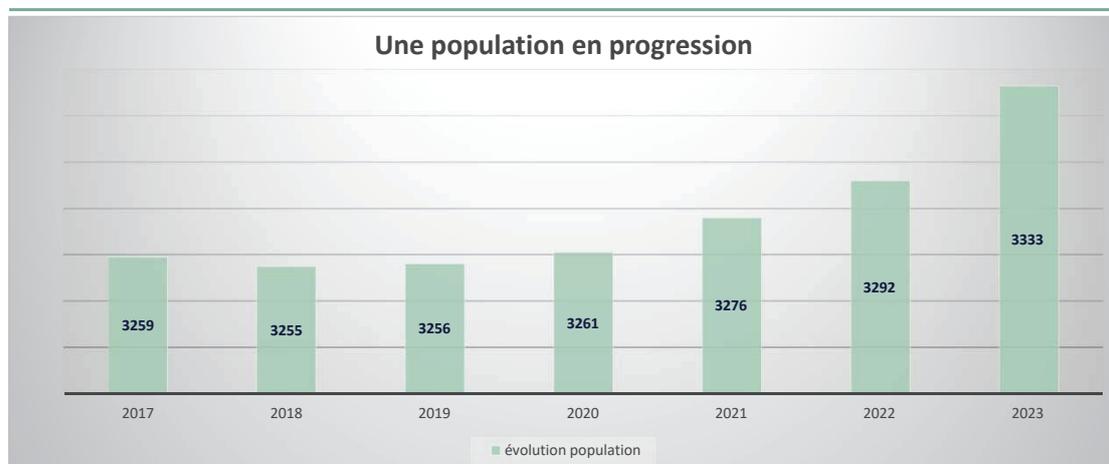


Sommaire

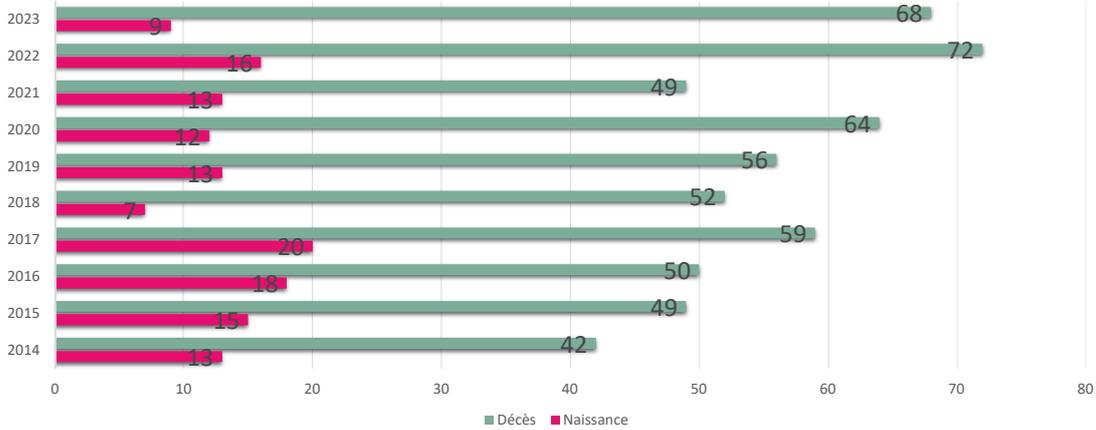
- 3.1 - La population : évolution de la population légale sur 10 ans
- 3.2 - La population : Bilan démographique 2014-2023
- 3.3 - L'évolution du nombre d'enfants dans les écoles
- 3.4 - Urbanisme
- 3.5 - Fiscalité
- 3.6 - Intercommunalité
- 3.7 - Dissolution du SIVOM
- 3.8 - Les projets engagés

3.1 - La population

Evolution de la population légale sur 6 ans

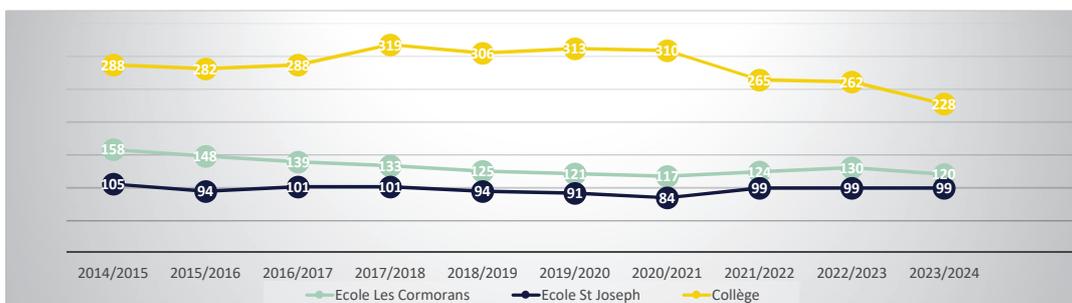


3.2 - La population Bilan démographique 2014-2023

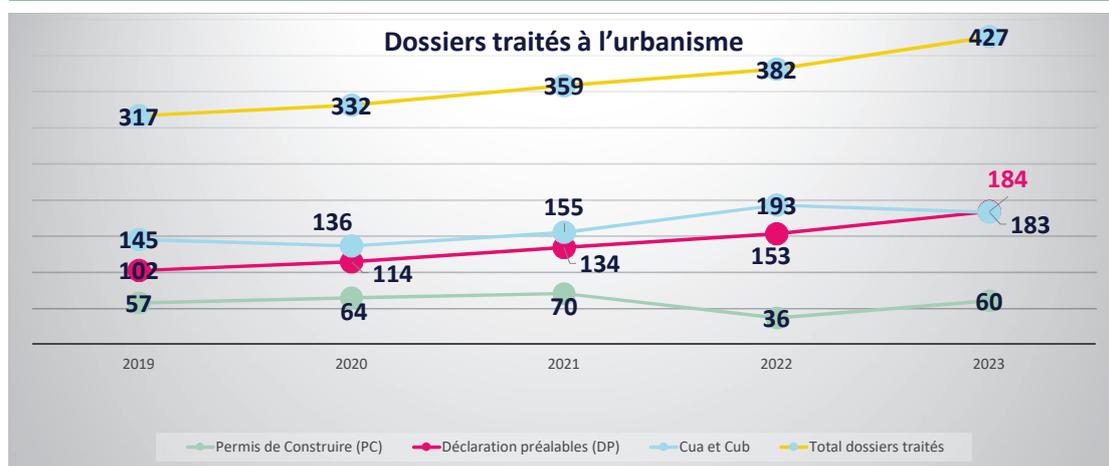


3.3 - Évolution du nombre d'enfants dans les écoles

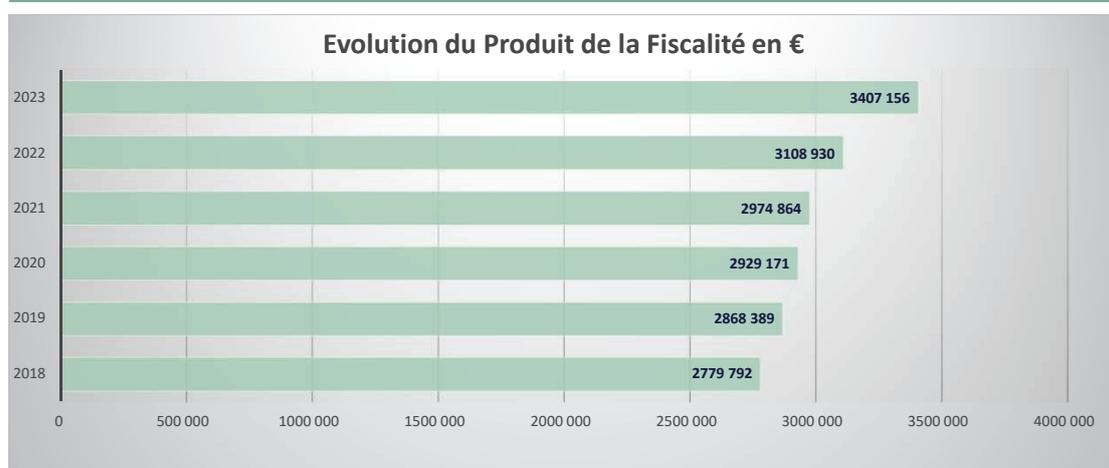
Établissement scolaire	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018	2018-2019	2019-2020	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024
École publique les Cormorans	158	148	139	133	125	121	117	124	130	120
École Saint Joseph	105	94	101	101	94	91	84	99	99	99
Total élèves 1er degré	263	242	240	234	219	212	201	223	229	219
Collège des deux Baies	288	282	288	319	306	313	310	265	262	228
Total élèves scolarisés sur Carantec	551	524	528	553	525	525	511	488	491	447



3.4 - Urbanisme



3.5 - Fiscalité



3.6 - Intercommunalité

Attribution de compensation versée à Morlaix Communauté



2007 - 2010	2011 Transfert de compétence TOURISME	2012 - 2015 Transfert produit taxe de séjour	2016 Transfert PLU	2017 Transfert sensation Bretagne	2018 Transfert de compétence ZA KERINEC	Depuis 2020 (dernier transfert de compétence) Transfert de compétence PLUVIALES
86 420	152 145	109 853	120 183	123 683	131 061	155 874

3.7 - Dissolution du SIVOM



- Dissolution du SIVOM actée au 1 septembre 2022
- Conditions de sortie actée par une délibération de septembre 2022
- Ouvert au BP 2023 : 70 000 € à l'article 7588 :(non perçu en raison de la signature tardive de l'acte de cession du terrain SIVOM à la commune de Taulé)
- Montant à ouvrir au BP 2024 : 129 757 €

3.8 - Les projets engagés en 2023



- Rénovation de la salle du Kelenn
- Transfert de l'Office de Tourisme
- Effacement des réseaux
- Espace André Jacq : rénovation des deux salles « Ile Verte » et « Ile aux Dames »
- Salle de Tennis de Pen a Lann : renforcement de la charpente
- Voirie
- Aménagement cour école primaire

4 - LES FINANCES



Sommaire

- 4.1 - Évolution des dépenses et recettes de fonctionnement
- 4.2 - CAF et formation de l'autofinancement
- 4.3 - Dépenses d'investissement en 2023
- 4.4 - Subventions d'investissement 2023
- 4.5 - Dette et Capacité de désendettement

4.1 - Évolution des dépenses et recettes de fonctionnement



Année	2018	2019	2020	2021	2022
Recettes réelles	4 530 842	4 489 158	4 469 194	4 558 142	4 887 026
Dépenses réelles	3 233 956	3 226 071	3 218 917	3 357 849	3 697 534
Résultats avec écriture d'ordre	1 331 782	1 399 948	1 535 632	1 571 047	1 524 185

4.1 - Évolution des dépenses et recettes de fonctionnement



4.1 Évolution des recettes de fonctionnement par chapitre



Chapitre	Intitulé	2018	2019	2020	2021	2022
70	Produits des services du domaine	202 955	195 633	178 751	250 896	244 141
73	Impôts et taxes	3 102 268	3 181 845	3 290 151	3 350 327	3 538 353
74	Dotations subventions et participations	808 032	810 367	836 580	755 825	796 145
75	Autres produits de gestion courantes	103 532	127 119	83 083	134 864	168 946
13	Atténuation de charges	16 625	35 755	46 885	36 014	41 296
76 - 77	Produits financiers et exceptionnels	297 419	138 440	33 749	30 220	98 145
Total	Recettes	4 530 842	4 489 158	4 469 194	4 558 146	4 887 026

4.1 - Évolution des dépenses de fonctionnement par chapitre



Chapitre	Intitulé	2018	2019	2020	2021	2022
11	Charges à caractère général	1 143 574	1 158 181	1 014 091	1 161 187	1 388 463
12	Charges de personnel	1 467 128	1 515 178	1 556 176	1 579 110	1 699 693
65	Autres charges de gestion courante	305 594	282 268	325 571	309 607	305 834
14	Atténuation de produits dotation Mx communauté	132 892	134 928	161 226	156 836	159 783
66-67	Charges financières et exceptionnelles	213 709	212 428	213 747	151 108	143 760
Total	Recettes	3 233 956	3 226 071	3 218 917	3 357 849	3 697 534

4.2 - Épargne 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

4.2 - La formation de l'autofinancement



Charges de fonctionnement réelles	Recettes de fonctionnement réelles
CAF	
Remboursement dette en capital	CAF (doit couvrir au moins le remboursement de la dette en capital)
Dépenses d'investissement réelles	Recettes d'investissement réelles
	Emprunt

4.2 - Capacité d'Autofinancement 2022



Recettes réelles de fonctionnement	4 887 026
Dépenses réelles de fonctionnement	3 697 534
CAF brute	1 189 492
Remboursement dette en capital	656 736
CAF Nette	532 756

4.2 - Evolution de la CAF 2017-2022



4.3 - Dépenses d'investissement 2023



Dépenses	Ouverts (TTC)	Réalisés	A reporter en 2024
Effacements des réseaux	256 000 €	26 516 €	193 400 €
BIT Forum Rez-de-chaussée	276 000 €	14 000 €	262 000 €
Mobilier BIT	66 000 €	-	66 000 €
Isolation Etage Espace André JACQ	337 000 €	7 000 €	330 000 €
Salles ile aux dames et ile verte Espace André JACQ	80 000 €	80 000 €	
Salle du Kelenn	1 326 800 €	274 300 €	1 052 500 €
Panneaux photovoltaïques Kelenn	132 000 €	-	132 000 €
Travaux de voirie	180 000 €	180 000 €	
Travaux rue Albert Louppe	187 000 €	187 000 €	
Arbalétriers Tennis Pen a Lann	50 000 €	-	50 000 €

4.4 - Subventions d'investissement en 2023



	Ouverts (TTC)	A reporter en 2024
Subvention département flotte 2022 + 2023	32 900 €	14 200 €
DETR 2023	42 000 €	42 000 €
Subvention Kelenn	460 000 €	460 000 €
Panneaux photovoltaïques	110 000 €	110 000 €
Morlaix Communauté BIT	115 000 €	115 000 €
Morlaix Communauté aménagement intérieur BIT	55 000 €	55 000 €
DSIL Travaux isolation thermique ESPACE André JACQ	150 000 €	150 000 €
DETR 2021 (travaux Lolory, Duquesne, Rhu Bian)	60 000 €	

4.5 - La Dette



Dette en capital répartition taux fixe taux variable

- 80 % taux fixe
- 20 % taux variable

4.5 - Dette par habitant

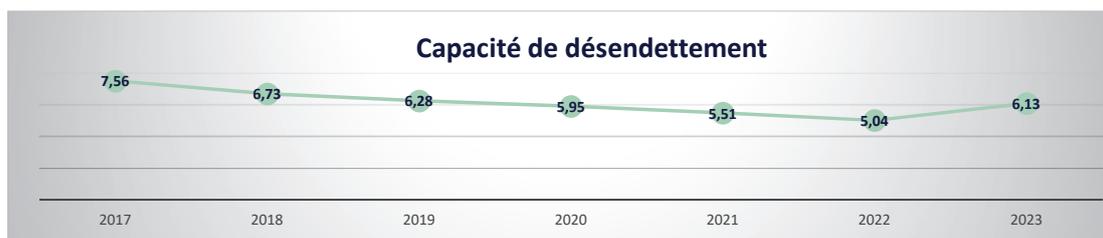


	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Population totale	3 259	3 255	3 256	3 261	3 276	3 292	3 333
Encours dette au 31 décembre	7 459 874	7 196 364	6 905 971	6 722 824	6 522 567	6 415 830	6 437 752
Encours dette au 31 décembre par habitant	2 289	2 211	2 121	2 062	1 991	1 949	1 931
Annuité	766 787	793 637	810 524	822 245	839 695	798 145	760 307
Annuité par habitant	235	244	249	252	256	242	228

4.5 - Capacité de désendettement



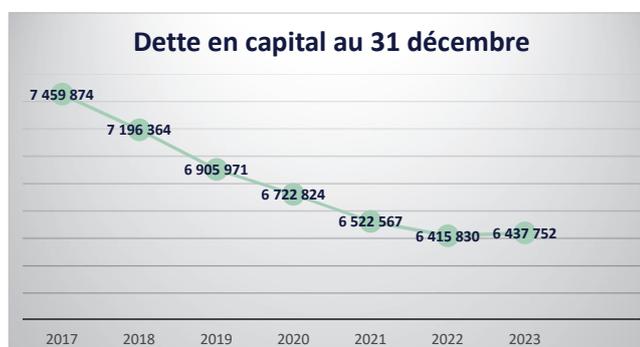
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours dette au 31/12	7 459 874	7 196 364	6 905 971	6 722 824	6 522 567	6 415 830	6 437 752
Autofinancement	987 000	1 070 000	1 100 000	1 130 000	1 184 243	1 280 000	1 050 000
Capacité de désendettement	7,56	6,73	6,28	5,95	5,51	5,04	6,13



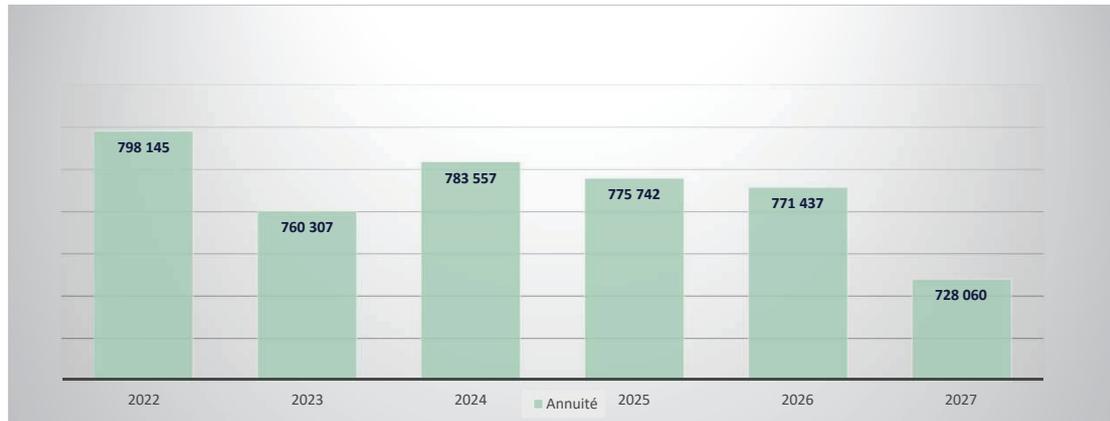
4.5 - État de la dette en capital au 31 décembre



Dette en capital au 31 décembre	
2017	7 459 874
2018	7 196 364
2019	6 905 971
2020	6 722 824
2021	6 522 567
2022	6 415 830
2023	6 437 752



4.5 - État des annuités d'emprunts au 31 décembre 2023



5 - LES PROJETS 2024



- Salle du Kelenn : fin des travaux et réalisation des accès
- Office de Tourisme
- Espace André Jacq : isolation thermique
- Espace André Jacq : Musée
- Etude pré-opérationnelle secteur Kerrot
- Effacement réseaux
- Conteneurs enterrés
- Voirie : Mescaro – Le Port
- Rénovation Maison Ile Louët reportée en 2025

6 - RESSOURCES HUMAINES



Tableau des effectifs au 31 décembre 2023

	Postes ouverts	Postes occupés	Postes vacants
Catégorie A	1	1	
Catégorie B	4	4	
Catégorie C	30	28	2
Total	35	33	2

Les postes vacants concernent : 1 poste police, 1 services techniques

Projection 2024 :

- Le poste aux services techniques entretien bâtiments – mouillages est toujours vacant au 1^{er} janvier 2024
- Le poste de policier reste vacant dans l'attente des négociations pour une police mutualisée

7 - LES ORIENTATIONS POUR 2024



Diagnostic

- Taux d'augmentation des charges de Fonctionnement estimé à 2%
- Coût complémentaire charges de personnel estimé à 120 000 € (dont les 1,5% du point d'indice en année pleine + 5 points /agent au 1^{er} janvier 2024, question de la participation à la mutuelle et question d'une possible augmentation du point d'indice)
- L'augmentation des bases de 4% = produit complémentaire de l'ordre de 120 000 €
- Suite à la dissolution du SIVOM recette exceptionnelle à ouvrir au BP 2024 : 129 757 €

Objectifs

- Une annuité d'emprunt maximum de 830 000 €
- Un autofinancement à 1 500 000 €

Options

- Augmentation des tarifs de 4 %.
- Pas d'augmentation des taux
- Un emprunt de 700 000 € et taux d'emprunt estimé à 3,5%
- THRS : produit complémentaire : 400 000 € - la majoration de la Taxe d'Habitation sur les Résidences Secondaires décidée en septembre 2023 permettra de financer La politique d'acquisition foncière et les équipements publics.