



SPECIAL FINANCES MUNICIPALES 2021

Le 13 avril 2021, le Conseil Municipal s'est prononcé sur l'exécution des Budgets relatifs à l'exercice 2020 et a approuvé les Budgets de l'exercice 2021.

Les principales données financières correspondantes sont rapportées dans les infographies qui suivent.

LE BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE EXECUTION 2020 ET BUDGET 2021 *Fonctionnement : dépenses réelles stables et Capacité d'Autofinancement toujours positive*

COMMUNE BUDGET PRINCIPAL				
Source Compte Administratif Situation budgétaire par chapitre				
Milliers d'Euros	Exécuté			Budget
	2018	2 019	2 020	2 021
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				
Charges à caractère général	261	247	210	227
Charges de personnel	425	432	431	474
Attribution de compensation CCPC	59	61	77	78
Autres charges de gestion courante	93	95	98	110
Subventions aux Associations	9	11	13	15
Subventions versées (Equilibre Assainissement)	55	55	66	72
Total des dépenses de gestion courante	903	899	896	975
Charges financières (intérêts)	8	10	11	11
Charges exceptionnelles	0	0	0	1
Dépenses imprévues	0	0	0	5
Total des dépenses réelles de fonctionnement	912	910	907	992
Dotations aux amortissements+cession actifs	141	77	78	213
Virement de la SF à la SI (budget)	0	0	0	0
Total des dépenses de fonctionnement	1 053	987	985	1 205
RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
Résultat de fonctionnement reporté	124	0	0	80
Atténuation charges (personnel congés maladie)	20	52	38	45
Quote part Subventions Investissement et PV cession	0	0	0	0
Produit des services et ventes diverses	36	37	36	38
Impôts et taxes	744	770	810	800
Dotations, subventions et participations	184	202	195	189
Autres produits de gestion courante	49	57	48	45
Total des recettes de gestion courante	1 033	1 117	1 127	1 117
Produits financiers et exceptionnels	19	46	11	9
Quote part de Subvention d'Investissement				46
Total des recettes de fonctionnement	1 177	1 164	1 138	1 252
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	124	177	153	46
CAPACITE AUTOFINANCEMENT BRUTE	265	254	231	259

Le bouclage comptable de la section de fonctionnement du **Budget principal de la commune en 2020** reflète une situation et une gestion financières sur l'exercice bien contrôlées et se traduit par un **résultat de fonctionnement de 153 K€**, largement au-delà de ce qui avait été anticipé au moment du vote du Budget 2020.

Les dépenses réelles de fonctionnement (907K€) (c'est-à-dire toutes celles qui correspondent à des décaissements de trésorerie) ont été légèrement inférieures à celles de 2019. Et le total des dépenses (en intégrant les amortissements, provisions...) de même (985K€).

De fait, la crise de la COVID a très peu impacté les finances communales (quelques milliers € pour les achats de gel et de masques et pour divers petits achats liés tant pour les services techniques que pour l'Ecole).

Les recettes courantes de fonctionnement (1 127 K€) ont été aussi globalement stables par rapport à 2019. Les encaissements fiscaux sont supérieurs de 40 K€, essentiellement par effet de l'extension des bases des taxes immobilières (accroissement du parc d'habitations notamment). Les produits des services et de gestions courantes ont légèrement diminué dans le contexte qui a vu la location des locaux (salle des fêtes, socio culturel, Hangar) en sensible diminution.

Au total la capacité d'autofinancement, qui correspond grosso modo à l'épargne annuelle de la commune est donc demeurée à un niveau « confortable » : 231K€.

Le Budget de fonctionnement 2021 a été construit en intégrant les contraintes et objectifs de gestion de la nouvelle mandature.

- **Les dépenses réelles de fonctionnement (992K€)** sont anticipées en hausse assez nette par rapport au réalisé 2020. La progression porte tant sur les charges de personnel (+9%) (répercutant le GVT, mais également le renforcement nécessaire du Service Technique avec des emplois en CDD et l'anticipation d'un départ à la retraite en juillet). Elle concerne également les frais généraux et charges de gestion courantes impactées par le développement des prestations assurées par la commune (entretiens des équipements techniques, voiries, ports et espaces) correspondant à une accentuation de **l'effort de maintenance de notre patrimoine commun**. En outre il a été tenu compte du fait que la subvention d'équilibre au Budget Annexe Assainissement Collectif devra **se situer à 72 K€ contre 66K€ en 2019**. Enfin, notre Budget devra désormais supporter **une charge d'amortissement nettement plus élevée que par le passé : 213K€,** contre 78K€. C'est la répercussion dans nos comptes de l'investissement dans les bâtiments scolaires terminés en 2020 (1,3 Millions €).
- **Les recettes réelles de fonctionnement ont été budgétées avec la plus grande prudence.** L'évaluation des **recettes fiscales à 800 K€** tient compte du dispositif de compensation annoncé pour la suppression de la TH sur les résidences principales.). **Les taux de nos impôts locaux ont été maintenus à leurs niveaux antérieurs (15.90% pour la TH, 21.42% pour la TF),** le conseil ne souhaitant pas compenser à ce stade les incertitudes sur le volume global de fiscalité par une augmentation éventuelle du taux de TF. De même nous avons anticipé une diminution du volume global des dotations de l'Etat (DGF, DSR et DNP).

Au total, « l'effet de ciseau » budgétaire Dépenses/Recettes a conduit à équilibrer la section de fonctionnement en reportant une partie du confortable résultat positif de 2020 (153K€) en recettes pour 2021 (80K€). Le point important dans cette présentation est que en 2021 la Capacité d'Autofinancement brute de la commune (alimentée par la dotation renforcée à l'amortissement) devrait se maintenir à un niveau très significatif (259K€).

Investissement : le bouclage physique et financier du projet Ecole

COMMUNE BUDGET PRINCIPAL				
Source Compte Administratif Situation budgétaire par chapitre				
Milliers d'Euros	Exécuté			Budget
	2018	2019	2020	2021
DEPENSES D'INVESTISSEMENT				
Solde exécution SI A-1	0	74	33	-
Subventions d'équipement versées (enfouissements +BAC)	25	34	33	68
Immobilisations incorporables	12	1	-	5
Immobilisation corporelles = investissement	682	511	333	476
Total des dépenses d'équipement	719	545	366	549
Emprunts (remboursement capital)	33	19	322	37
Dépenses imprévues	0	-	-	5
Total des dépenses financières	33	19	322	42
Total des dépenses réelles d'investissement	751	564	688	591
Transfert SI vers SE PV sur cession immobilisation	0	-	-	46
Reste à Réaliser A-1	0	-	-	-
Total des dépenses d'investissement	751	638	721	637
RECETTES D'INVESTISSEMENT				
Solde exécution SI A-1	91	-	-	142
Subventions d'investissement reçues	40	75	361	189
Emprunts nouveaux	311	205	150	-
Total des recettes d'équipement	351	280	511	189
Dotations Fonds divers FCTVA + TA	57	124	96	30
Excédent de Fonctionnement capitalisé (A-1)	39	124	177	73
Produit cession actif	-	-	-	8
Total des recettes financières	96	248	273	110
Total des recettes réelles d'investissement	537	528	784	441
Virement de la SF (Résultat A)	-	-	-	-
Amortissement immobilisations +cessions	141	77	78	213
Total des recettes d'investissement	678	605	863	653
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	- 74	- 33	142	16

En 2020 le budget d'investissement de la commune présente une configuration très particulière. Les travaux de rénovation/extension des bâtiments scolaires ayant été terminés en décembre 2019, les 366 K€ qui ont été engagés en dépenses d'équipement en 2020 correspondent essentiellement à l'investissement dans l'extension du local de Barr Avel, à la création du terrain multiactivité Menez Bras, à des travaux de réfection et d'entretien sur les voiries communales, mais aussi au solde des factures sur le chantier de l'Ecole.

En parallèle, la commune a dû rembourser en début d'exercice les avances sur subventions et FCTVA qu'elle avait utilisées à hauteur de 322K€.

Le financement de ces engagements a été assuré de quatre manières : encaissement de l'important solde de subventions en attente (361K€), ainsi que du solde de l'emprunt à long terme contractualisé pour le chantier Ecole (150 K€), recette de FCTVA sur le même poste (96K€) et affectation de l'excédent de fonctionnement de 2019 (177K€). Au total on a donc dégagé un excédent de ressources de 142 K€, qui est réutilisé pour l'investissement de 2021.

Le Budget d'investissement qui a été adopté pour 2021 revient à une situation plus « normale ». Le Plan Pluriannuel d'Investissement qui a été élaboré sur les 4 ans à venir (et qui sera révisé en tant que de besoin) a listé pour 2021 les restes à réaliser sur 2020 (notamment l'achat d'un équipement tracteur et d'une tondeuse performants- 80K€) et des projets prioritaires et/ou d'intérêt immédiat. L'accent a été en particulier mis sur le **renouvellement intégral de l'informatique municipale** (performances et sécurité), un renforcement important des **dépenses de voirie** (après plusieurs années de basses eaux), des **travaux de sécurisation de la circulation**, d'extension de l'éclairage public, le chantier de rénovation des cales et des mouillages 150 K€) ainsi que des **équipements complémentaires pour l'Ecole** (Jeux, Mobiliers...). Par ailleurs, **une subvention de 33K€ a été prévue vis-à-vis du Budget annexe Assainissement collectif en investissement**. Dans le cadre de ce PPI, les efforts seront poursuivis lors des budgets 2022 et 2023 sur les axes prioritaires **voirie et développement portuaire**. De surcroît, une enveloppe conséquente sera envisagée pour la mise en œuvre éventuelle de l'équipement qui serait nécessaire pour un « **Pôle de santé partagé** » implanté sur notre commune (près de 300K€).

Les ressources de financement budgétées pour 2021 s'appuient notamment sur l'utilisation de l'excédent de 2020 (142K€) et de l'épargne sur le résultat de fonctionnement 2020 (73K€) et sur l'encaissement prévisionnel de subventions (notamment des soldes encore à verser de la région et du département sur le chantier Ecole). Au total le budget a donc été voté avec un léger excédent prévisionnel de 16K€.

L'encours de la dette en fin d'exercice qui était de **723K€ en 2019**, a baissé à 551K€ en 2020 et devrait s'établir à **514 K€ à la fin 2021** (566€/habitant).

FINANCES COMMUNALES : PROJECTIONS A MOYEN TERME

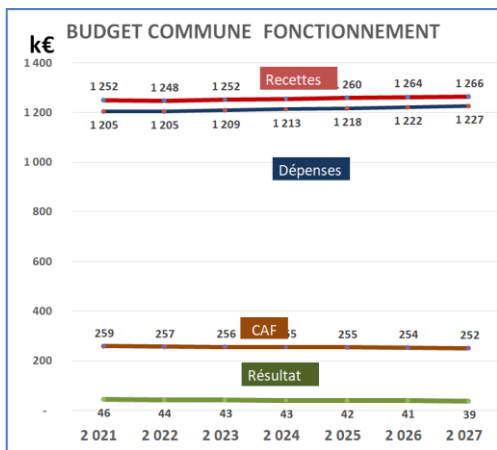
Comme lors de chaque exercice budgétaire, l'équipe municipale s'attache à tenter une projection pluriannuelle des équilibres financiers du Budget principal.

Les réflexions de cette année ont intégré la donnée nouvelle et exceptionnelle produite par la crise de la COVID 19 en 2020 et 2021, en plus des réformes fiscales sur la TH et sur les impôts de production poursuivies par les pouvoirs publics.

Pour l'exercice les principaux paramètres posés sont les suivants :

- Maîtrise des charges de fonctionnement : stabilité des charges générales hors inflation, et progression des charges de personnel de 1% par an, des autres charges de gestion courantes de 0% par an ;
- Dotations de l'Etat stabilisées en très faibles progression entre 2021 et 2027
- Recettes fiscales stabilisées autour de 830K€ (effet « bases » et effet DMTO – droits de mutation), avec **stabilité maintenue des taux d'imposition**. Sachant que le mécanisme de substitution de la recette TH pour tous habitants résidents (un reversement de la TF allant auparavant au Département) sera neutre.
- Poursuite de la subvention d'équilibre vers le Budget Assainissement à hauteur de 66K€ annuellement et de la subvention d'investissement à 33K€.
- Charges financières des intérêts sur les prêts faible (10 à 11K€), les nouveaux emprunts souscrits pour l'école (à taux faibles) venant se substituer à des encours venus à échéance.
- Intégration des principales intentions exprimées dans le Plan Pluri annuel d'investissement pour les projets d'équipement à Moyen Terme.

Les équilibres financiers de fonctionnement de notre budget principal sont solides.

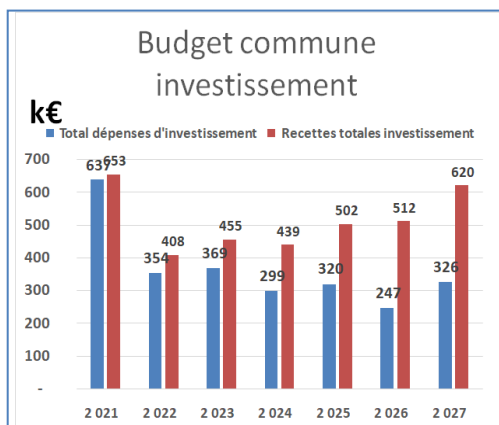


La projection indique, sous les hypothèses prudentes adoptées un effet de ciseau faible entre la variation des recettes et des dépenses et une perspective de résultats de l'ordre de **50 K€ chaque année**, tout en intégrant la lourde charge d'amortissement induite par le chantier Ecole (213 K€/an).

La **Capacité d'Autofinancement**, qui détermine notre capacité à rembourser la dette et à financer nos projets d'équipement, devrait pouvoir se maintenir sur un étiage intéressant, de l'ordre de **260 K€/an**.

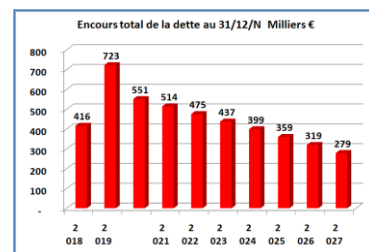
De même l'équilibre emplois ressources de la Section d'Investissement ne suscite pas d'inquiétudes, compte tenu de l'importante CAF déjà souligné.

Sur la base des projets actuellement en réflexion, les trois exercices à venir pourront assez aisément dégager un excédent de financement, alors même que les subventions potentielles de l'Etat (Plan de relance) et des Région/Département ont été évaluées très modestement (environ 100 K€/an). A plus long terme (au-delà de 2023) des projets plus lourds pourront émerger qui ne sont pas identifiés et l'excédent de ressources affiché est assez théorique.



Dans ces conditions, on devrait assister à une diminution assez rapide de l'encours total de la dette (qui a atteint un peu artificiellement son pic fin 2019) par le jeu des remboursements annuels financés dans la section d'investissement.

Au final, en fin de période, le niveau de l'encours de dette par habitant devrait, toutes choses égales par ailleurs, se situer à 307 €/H, contre 606€/H fin 2020. Soit en net retrait par rapport à l'indice de référence des communes de **même strate (639€/H)**.



LE BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF EXECUTION 2020 ET BUDGET 2021

En 2020, le dispositif d'Assainissement collectif a fonctionné à périmètre quasi constant, soit un peu plus de 555 raccordements opérationnels (dont une trentaine sur terrain nu).

L'exercice 2020 s'est bouclé sur un excédent d'exploitation de 25K€, un peu au-delà de ce qui avait été anticipé, avec des produits de 215 K€, et des charges bien maîtrisées : 190K€ (dont 97K€ d'amortissement). **A bien noter cependant que l'équilibre intrinsèque est structurellement déficitaire** : le budget Annexe a en effet bénéficié d'une subvention de fonctionnement émanant du Budget principal de 66 K€.

Les prévisions budgétaires 2021 sont établies sur une hypothèse forte de stabilité relative de tous les éléments déterminants des équilibres financiers : légère progression du niveau des ventes de produits (branchements et redevance) liée à l'augmentation votée pour les tarifs sur la consommation d'eau, augmentation des charges à caractère général liée à la substitution de la SAUR à Véolia pour la gestion/maintenance du dispositif (suite à l'insertion dans le Groupement d'Achat intercommunal), progression de la dotation aux amortissements consécutive à l'investissement sur la STEP en 2020 (membranes).

A noter qu'une subvention de 72 K€ a été inscrite pour l'équilibre global du budget, soulignant la persistance de la situation de déficit structurel de ce budget.

EXPLOITATION Milliers € HT	Exécution			
	2018	2019	2020	2021 Budget
Charges hors virement à la SE	301	198	190	225
Charges à caractère général HT	68	66	62	82
TFSE	40	37	34	45
Saur	27	29	29	37
Autres charges de gestion courantes	4	6	4	6
Dépenses imprévues	-	-	-	3
Dotations amortissement immo	198	97	97	105
Charges exceptionnelles	0	-	-	0
Intérêt des emprunts	31	30	28	29
Virement à la Section d'Investissement	-	-	-	-
Produits y compris EE A-1 reporté	330	218	215	226
Recettes Non compris EE A-1 reporté	204	189	215	226
Ventes de produits	106	91	106	108
Subvention exploitation	55	55	66	72
Produits exceptionnels	0	0	0	3
Quote part Subvention investissement	43	43	43	43
Résultat Fonctionnement reporté	125	29	-	-
Résultat Exploitation y compris RE reporté	29	20	25	0
Résultat Exploitation non compris RE reporté	- 96	- 9	25	0
Excédent brut d'exploitation	184	74	78	62

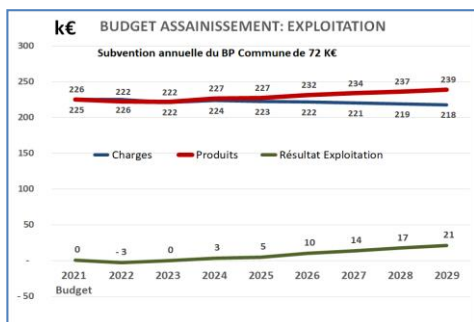
INVESTISSEMENT Milliers € HT	Exécution			
	2018	2019	2020	2021 Budget
Dépenses	169	241	159	175
Solde de la SI reporté	-	-	-	-
Dépenses imprévues	-	-	-	1
Quote part subvention virée SE	43	43	43	43
Remboursement prêts en cours	81	82	88	91
Dépenses d'équipement	44	115	27	40
Recettes yc EI A-1 reporté	243	263	173	177
Solde de la SI reporté	45	75	22	14
Emprunts nouveaux	-	91	-	-
Dotations Fonds divers EFC 1068	-	-	20	25
Subventions d'équipement du BP	-	-	33	33
Virement de la SE	-	-	-	-
Virement SE à SI (amortissements)	198	97	97	105
Résultat Investissement	75	22	14	2
Résultat Investissement hors SE A-1	30	- 53	- 8	- 12
ENCOURS TOTAL DETTE	1 627	1 639	1 551	1 460

En 2020 l'exécution en investissement s'est soldée par un résultat positif de 14K€. Les dépenses d'équipement (27K€) correspondent au solde sur le chantier de remplacement des membranes de la STEP. Les remboursements de prêts sont en hausse du fait de l'emprunt supplémentaire de 90K€ souscrit en 2019. Au total, l'équilibre positif n'a été possible que grâce à la ressource exceptionnelle constituée par la subvention de 33K€ venant du Budget principal.

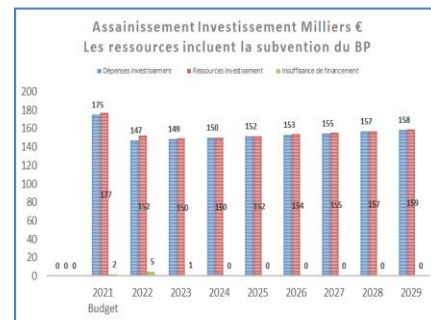
Le budget 2021 a été construit sur la même configuration : la ressource de dotation à l'amortissement de 105 K€ doit être complétée par le report du résultat 2020 et une subvention du Budget principal de 33K€ pour viser l'équilibre.

L'encours de la dette suit la trajectoire prévue, en diminution de 88 K€ en 2020 et de 91 K€ en 2021.

ESTIMATIONS PREVISIONNELLE A LONG TERME



L'équilibre d'exploitation à long terme de la section d'exploitation devra impérativement continuer à s'appuyer sur une subvention annuelle de l'ordre de 72 K à partir du Budget principal de la commune. Il est clair que nous continuons à subir les conséquences de la mauvaise construction initiale de la tarification sur la redevance eau et l'abonnement annuel. La projection est établie en supposant une progression année sur année de 2% des tarifs sur l'eau et l'abonnement. La conclusion est clairement un résultat à peine à l'équilibre sur la



période de simulation. De la même manière, l'équilibre de la section d'investissement sera conditionné par une subvention annuelle du Budget principal d'investissement de l'ordre de 40 à 45 K€ selon les années. L'encours de la dette devrait atteindre 1 M€ en 2026.

LE BUDGET DU CAMPING MUNICIPAL

EXPLOITATION Milliers d'Euros TTC	Exécuté				2021 Budget
	2018	2019	2019	2020	
DEPENSES D'EXPLOITATION					
Charges à caractère général	8	10	10	10	12
Charges de personnel	4	4	4	4	5
Autres charges de gestion courante	0	1	1	1	1
Total des dépenses de gestion courante	13	15	15	15	17
Total des dépenses réelles d'exploitation	13	15	15	15	18
Amortissement immobilisations	9	8	8	8	8
Total des dépenses d'exploitation	22	23	23	22	25
RECETTES D'EXPLOITATION					
Résultat reporté A-1	-	-	-	7	-
Produit des services et ventes diverses	30	30	29	35	31
Autres produits de gestion	-	-	-	1	1
Total des recettes de gestion courante	30	30	29	35	32
Produits financiers et exceptionnels	-	1	1	0	0
Total des recettes réelles d'exploitation	30	31	30	35	32
Virement de la SI à la SF	0	0	0	0	0
Total des recettes d'exploitation	30	31	30	43	32
RESULTAT D'EXPLOITATION (yc RE reporté A-1)	8	8	7	20	6
INVESTISSEMENT Milliers d'Euros TTC					
DEPENSES D'INVESTISSEMENT					
Immobilisation corporelles yc en cours	-	14	3	-	70
Total des dépenses d'équipement	-	14	3	-	70
Transfert SI vers SE PV sur cession immobilisation	0	0	0	0	0
Total des dépenses d'investissement	0	14	3	0	70
RECETTES D'INVESTISSEMENT					
Solde exécution SI A-1	19	41	41	54	61
Excédent de Fonctionnement capitalisé (A-1)	13	8	8	-	20
Total des recettes financières	13	8	8	-	20
Total des recettes réelles d'investissement	32	49	49	54	81
Amortissement immobilisations	9	8	8	8	8
Total des recettes d'investissement	41	57	57	61	89
RESULTAT D'INVESTISSEMENT (yc SE reporté)	41	43	54	61	19

En 2020 le résultat d'exploitation de note camping a été largement positif : 20 K€. En effet, contrairement aux anticipations, les recettes notamment en haute saison ont été supérieures à celles des années passées (35K€). De leur côté, les charges ont été maintenues à leur niveau habituel (22K€).

Le budget 2021 a été établi en prenant en compte le projet en cours de mise au point pour la rénovation mise à niveau du local sanitaire. En effet ce bâtiment et son aménagement souffrent d'une qualité chaque année plus dégradée, malgré les opérations de maintenance effectuées. **70 K€ ont donc été provisionnés à cet effet dans la section d'investissement,** le chantier pouvant être mené entre la fin 2021 et 2022.

Sur la base d'un prévisionnel prudent de recettes d'exploitation de 32K€, le résultat devrait encore être positif de 6K€

La dépense d'équipement de réhabilitation du sanitaire sera entièrement financée grâce aux réserves accumulées à partir des résultats positifs passés.

Pour toute information ou précision sur la situation budgétaire de la commune, l'équipe « Finances » du Conseil Municipal se tient à votre disposition sur rendez-vous en mairie : Jean-François COURET, Adjoint Finances et Jean-Yves GOURVEZ