

Rapport d'orientation budgétaire

CONSEIL MUNICIPAL DU 7 FÉVRIER 2022

Eléments de conjoncture

Contexte et perspectives économiques

- Les impacts de la crise sanitaire sur l'année 2022

- L'inflation
 - hausse des prix de l'énergie
 - pénurie des biens intermédiaires
 - manque de main d'œuvre dans certains domaines...

- Les conséquences dans le secteur du bâtiment
 - Hausse moyenne des coûts des matériaux de 30%
 - Une demande supérieure à l'offre

Éléments de conjoncture

Contexte et perspectives économiques

- Rebond de la croissance mondiale
 - 2020: -2,8% - 2021: 5,7% - 2022: 4%
 - France:
 - Stimulation de la croissance par la consommation des ménages et du secteur public
 - Investissement en légère baisse

- Un déficit public ramené à 7% et une dette qui s'établit à 116,2% du PIB (-1,2 pt / 2020)

- Un plan de relance renforcé en 2022, des taux d'emprunts qui restent favorables à l'investissement

Éléments de conjoncture

Projet de loi de finances 2022

- DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) => écrêtée pour Yffiniac soit 0 € à partir de 2022

- Dotations de péréquation
 - DSR (Dotation de Solidarité Rurale) => Légère dynamique

- Réforme des indicateurs financiers (calcul du potentiel fiscal)

- DSIL, DETR = Des dotations de soutien à l'investissement en hausse en 2022

Perspectives budgétaires

Fonctionnement (ce qui bouge) p3

RECETTES:

- Fiscalité:
 - 2023 : hypothèse +3% sur les taux
 - Foncier bâti: +4% sur les bases en 2022 puis +3% ensuite (Revalorisation des bases et nouvelles constructions)
 - Résidences secondaires: TH + 1% sur les bases
- Recettes des services : + 1 %

DEPENSES:

- Charges de personnel: + 3%
- Charges à caractère général et de gestion courante: + 2%

Perspectives budgétaires

Investissements (p 4)

- Subventions d'équipement
- Cœur de Ville
- Quartier de la Gare
- Eglise
- Maison médicale
- Investissement courant (équipement des services, bâtiments)
- Programme de la mandature
- SDE – Travaux d'éclairage
- Voirie et aménagement divers

Rapport de rétrospective

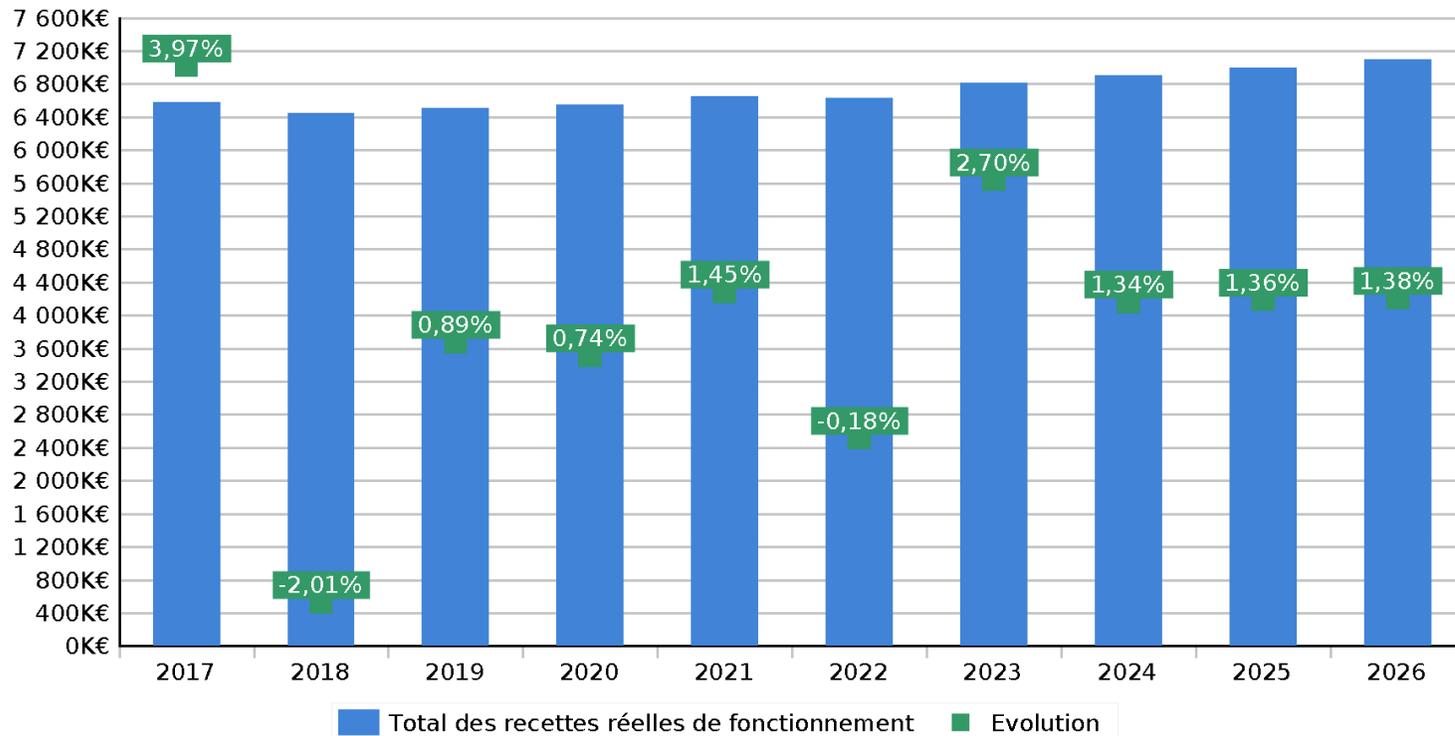
Les grandes masses budgétaires (p8-4/23)

	Chapitres	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Recettes de fonctionnement	6.1 (p15/23)	6 581	6 449	6 506	6 554	6 649	6 637	6 816	6 908	7 002	7 099
Dépenses de fonctionnement	6.2 (p16/23)	5 086	5 085	5 167	5 242	5 670	5 801	5 956	6 138	6 316	6 473
<i>dont intérêts de la dette</i>		59	61	55	46	37	28	35	64	86	81
Recettes d'investissement	7.1 (p19/23)	254	1 389	430	446	627	2 595	3 165	2 659	771	843
<i>dont emprunts souscrits</i>		0	1 000	0	0	2	1 044	2 287	1 892	217	291
Dépenses d'investissement	7.2 (p20/23)	3 082	1 776	1 410	1 764	2 111	3 805	4 026	3 429	1 457	1 469
<i>dont capital de la dette</i>		174	225	246	253	260	267	180	280	365	309
<i>dont P.P.I</i>		2 897	1 551	1 163	1 511	1 851	3 258	3 636	3 009	1 022	1 160

La section fonctionnement

Les recettes (p19-15/23)

Recettes de fonctionnement

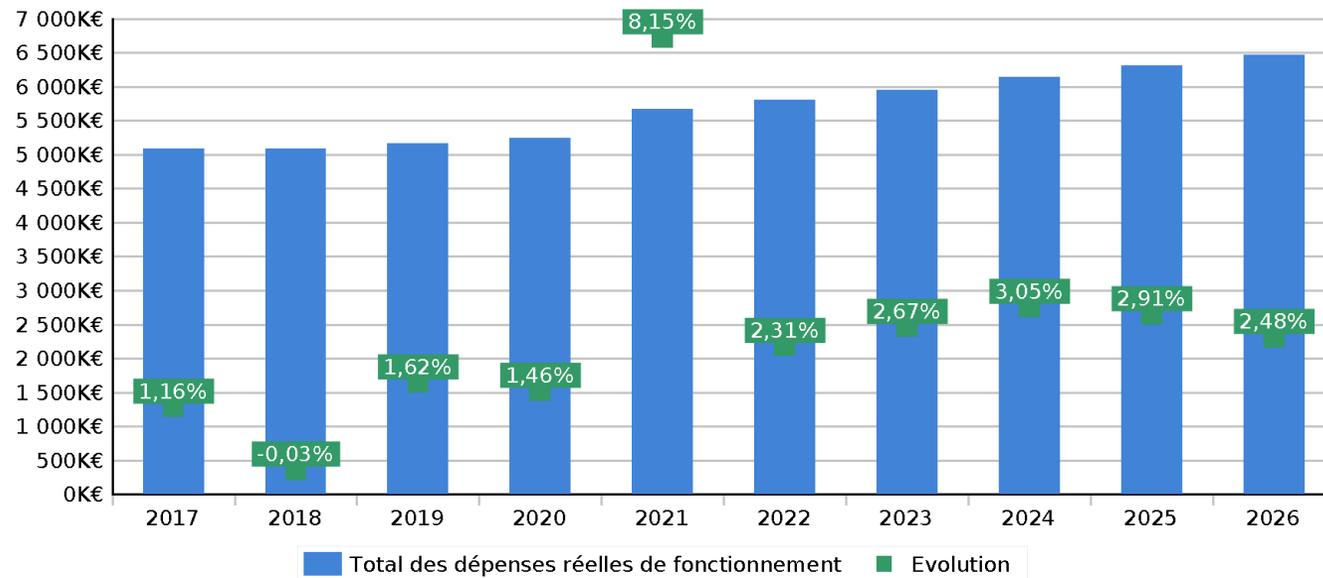


- Fiscalité directe => recette dynamique
- Fiscalité indirecte, Dotations et Autres Recettes, => recettes stables

La section fonctionnement

Les dépenses (p21-17/23)

Dépenses de fonctionnement



- Charges de personnel progression linéaire, cependant prudente
- Charges à caractère général +2 % / an
⇒ Attention à contenir l'évolution de ces 2 postes
- Intérêts de la dette: Ligne impactée par le recours à la dette (Financt de l'investissement)

La section investissement

Les recettes (p 23- 19/23)

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
FCTVA	166	247	292	419	334	402
Subventions perçues	373	353	286	118	60	60
Taxe d'urbanisme	81	80	80	80	80	80
Emprunts	2	1 044	2 287	1 892	217	291
Recettes diverses	5	870	220	150	80	10
Total	627	2 594	3 165	2 659	771	843

Recours à l'emprunt, projeté à hauteur de 5 731 K€ en financement du PPI

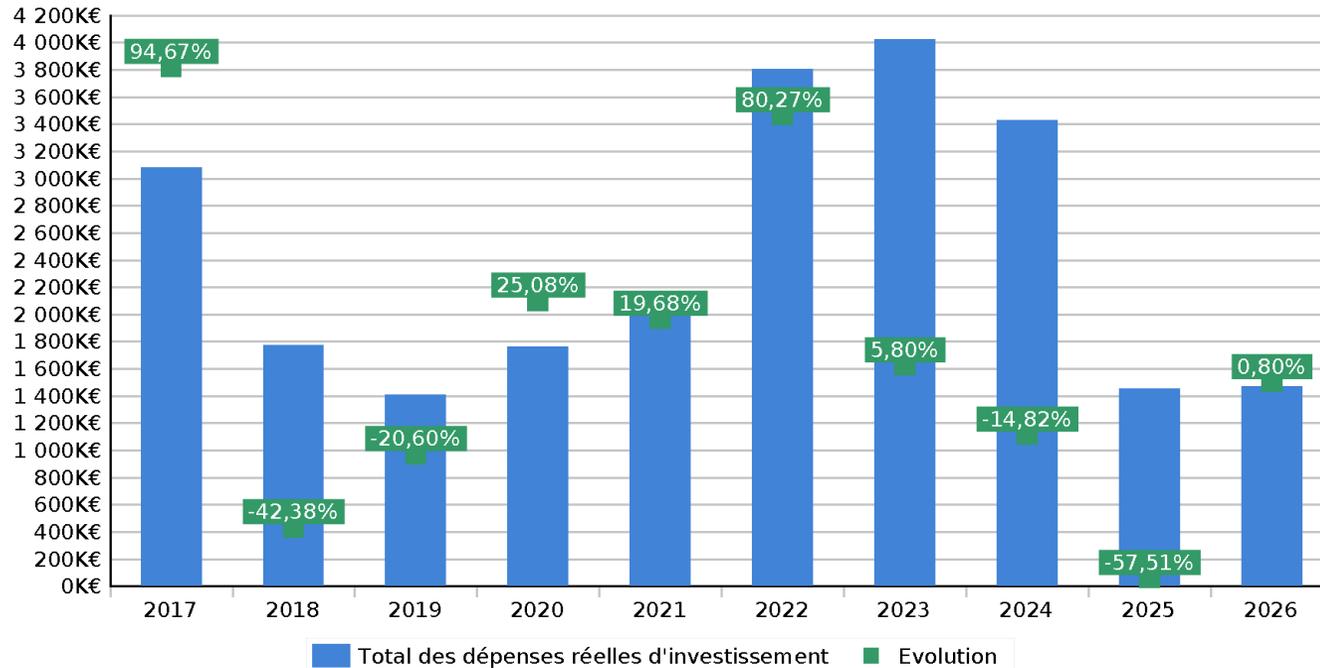
Les financeurs du PPI (p 25-21/23)

DEPARTEMENT	65	15	15	15	15	15	362
ETAT	282	318	251	83	25	25	1 035
Total	347	333	266	98	40	40	1 397

La section investissement

Les dépenses (p 24- 20/23)

Dépenses d'investissement



Des temps forts de réalisation de 2022 à 2024

Le programme pluriannuel d'investissement (p25- 21/23)

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
106 - Subventions d'équipement au sein des opérations	68	98	154	0	0	316	399	507	192	100	1 834
114 - Aménagements Coeur de ville	417	514	0	22	16	28	0	0	0	0	997
116 - QUARTIER GARE	614	36	42	427	17	20	0	0	0	0	1 156
117 - Eglise/ confortement rénovation	0	4	29	378	781	450	0	0	0	0	1 642
118 - Maison médicale	0	0	0	0	37	167	1 150	0	0	0	1 354
119 - SALLE DUPUREUR	0	0	0	0	0	101	812	887	0	0	1 800
Investissement courant (chap.20/21 + art.2313)	327	470	192	337	300	466	300	300	300	300	3 292
Programme mandature 20/26	0	0	0	0	0	915	625	965	180	410	3 095
Travaux SDE (art.204158)	31	45	0	4	32	219	50	50	50	50	531
Voiries Aménagements divers (art.2312 - 2315)	956	383	746	343	668	576	300	300	300	300	4 872
Total	2 413	1 550	1 163	1 511	1 851	3 258	3 636	3 009	1 022	1 160	20 573

Montants TTC,
hors subvention

Total 2022-2026 : 12 m€

Remboursement de la dette (p24-20/23)

Années	Dépenses d'investissement	Remboursement du capital de la dette	Part en % du remboursement du capital de la dette
2017	3 082	174	5,65 %
2018	1 776	225	12,67 %
2019	1 410	246	17,48 %
2020	1 764	253	14,34 %
2021	2 111	260	12,3 %
2022	3 805	267	7,01 %
2023	4 026	180	4,47 %
2024	3 429	280	8,18 %
2025	1 457	365	25,06 %
2026	1 469	309	21,03 %

Sur la période, la mise en place de nouveaux emprunts fait passer le remboursement annuel de la dette de 260 à 309 K€ en 2026, soit + 49 K€ avec un maxi en 2025 de + 105 K€.

Endettement *p8- 4/23*

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Encours au 31 décembre	1 164	1 939	1 692	1 439	1 182	1 959	4 066	5 677	5 529	5 511
Ratio de désendettement	0,8 ans	1,4 ans	1,3 ans	1,1 ans	1,2 ans	2,4 ans	4,7 ans	7,4 ans	8,1 ans	8,8 ans
Emprunt	0	1 000	0	0	2	1 044	2 287	1 892	217	291

Un programme d'investissement ambitieux, avec un ratio de désendettement en progression (seuil recommandé 10 ans)