**NOTE DE**



**PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE**

**DES COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2023**

L’article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu’une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être annexée au compte administratif. La présente note répond à cette obligation.

Pour mémoire, le compte financier unique :

* est établi en fin d’exercice par le Président et par le directeur de la DGFIP
* est le bilan financier de la communauté. Il rend compte des opérations budgétaires exécutées.
* rapproche des prévisions budgétaires inscrites au budget primitif des réalisations effectives, en dépenses et en recettes, pour les deux sections,
* se présente de la même manière que le budget pour permettre la comparaison et présenter les résultats comptables de l’exercice.

Le compte financier unique comporte deux grandes sections bien distinctes :

* **La section de fonctionnement** qui concerne la gestion courante de la communauté,
* **La section d’investissement** qui retrace les opérations non courantes, ponctuelles, de nature à modifier le patrimoine de la communauté.

Contrairement à un budget qui doit être équilibré (dépenses = recettes pour chaque section), le compte administratif fait ressortir des écarts entre les dépenses et les recettes de chaque section. Son objectif est de dégager les résultats de l’exercice en sachant que les informations qui y figurent sont concordantes avec celles présentées par le Trésorier dans son compte de gestion.

Le compte administratif du budget principal comme des budgets annexes fait ressortir une exécution financière saine au service des habitants et du territoire.

Une note de présentation est établie pour chaque budget de la communauté et porte à la fois sur l’analyse synthétique du compte financier unique mais aussi sur les principales évolutions du budget primitif de chacun d’entre eux.

1. **RESULTATS 2023**



En vision consolidée, les résultats de l’année 2023 sont les suivants (hors restes à réaliser) :

* En dépenses : 68 264 048 €
* En recettes : 71 979 038 €
* Soit un résultat consolidé de 3 714 990 €.





Les comptes financiers uniques font apparaître les résultats de fonctionnement et d’investissement de l’ensemble des 12 budgets communautaires suivants :



Le résultat de fonctionnement du budget principal s’élève à 2 081 486.63 €. Pour la partie investissement, ce résultat est en déficit à hauteur de 232 885.74 €.

En consolidé de l’ensemble de ces budgets, le résultat de fonctionnement est de 7 225 970.45€ pour un résultat d’investissement déficitaire à hauteur de 3 510 979,66 €. Le résultat global de clôture hors restes à réaliser s’affiche donc à 3 714 990.79 € et à 5 661 153.64 € en intégrant les restes à réaliser.

1. **ANALYSE**

La section de fonctionnement du budget principal affiche un excédent de 2 081 487 €.

**2-1 : LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT**

Les dépenses présentent un taux de réalisation de 90%. Ce taux s’explique pour une bonne part par le non recrutement en 2023 de personnels prévus. Pour mémoire, en 2022, le taux de réalisation s’affichait à 92%.



Il est à souligner l’importance des dotations aux amortissements qui représentent 10.69 % du réalisé 2023. Ces dotations contribuent au financement de la section d’investissement.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 | 2022 | 2023 | Evolution 2022/2023 |
| **Total : 011 - charges à caractère général** | 1 708 442,19 | 2 200 146 | 2 246 175 | 2,09% |

Les charges à caractère général évoluent de 2% par rapport à 2022. Cette évolution est freinée par le transfert des phares à l’office de tourisme. Cette croissance s’explique pour l’essentiel par l’augmentation des charges d’électricité qui sont passées de 64 K€ en 2022 à 129 K€ en 2023 soit + 65 K€.

Cette évolution des dépenses de charges à caractère général a été atténuée par la baisse des charges d’achats de carburants qui sont passées de 204 K€ en 2022 à 173 K€ soit – 31 K€ (-15%).

**Evolution de la masse salariale (chap. 012)**

Le tableau ci-dessous présente l’évolution de la masse salariale globale (le budget principal facturant par exemple au budget déchets les agents publics affectés à ces missions, idem pour le budget de l’assainissement, etc.).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **CA 2021** | **CA 2022** | **CA 2023** |
| Budget principal | 5 503 971 | 5 802 562 | 5 670 301 |
| Budget déchets | 826 043 | 903 100 | 984 185 |
| Budgets eau et assainissement | 510 559 | 829 226 | 1 031 680 |
| Budget EMI | 443 559 | 482 355 | 513 312 |
| Budget Nautisme | 505 985 | 529 733 | 550 291 |
| Budget Port | 56 986 | 64 463 | 54 610 |
| Total | 7 847 103 | 8 611 439 | 8 804 379 |
| *Evolution globale* |  | *9,7%* | *2,2%* |

**2-2 : LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT**

Les produits de fonctionnement ont représenté un volume de 20 455 665 € en 2023, en progression sensible par rapport à 2022 (19 804 443 € soit + 3.29%) mais bien moindre que le taux d’inflation 2023 (4.9%).

Les taux d’imposition votés en 2023 sont inchangés par rapport aux années antérieures. Cela étant, le produit fiscal évolue positivement en raison de la conjugaison de deux facteurs :

* La revalorisation forfaitaire des bases d’imposition
* La variation physique des bases



Les dotations de l’Etat restent globalement stables.

A souligner que les recettes liées aux deux postes impôts et taxes d’une part et fiscalité locale d’autre part ont été plus faibles que l’inscription budgétaire en raison d’une régularisation de TVA de 62 K€.

**2-3 : les dépenses d’investissement**

Le taux de réalisation des opérations réelles en 2023 s’est affiché à 49%. (54% en 2022). Le solde des restes à réaliser (ayant fait l’objet d’un engagement comptable) est de 3 106 K€.



**2-4 : les Produits d’investissement**

Les recettes d’investissement hors emprunt représentent 70% des recettes d’équipement. (op° réelles) et 54% des dépenses réelles d’investissement.



1. **Le recours à l’emprunt en consolidé 2023**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2023** | **Budget principal** | **Assainissement** | **Déchets** | **Immobilier d’entreprises** | **Total** |
| **Réalisé** | **1 500 000** | **1 400 000** | **0** | **1 400 000** | **4 300 000** |
| **Restes à réaliser** | **1 500 000** | **2 000 000** | **300 000** | **0** | **3 800 000** |
| **Total** | **3 000 000** | **3 400 000** | **300 000** | **1 400 000** | **8 100 000** |

Pour le budget principal, le recours à l’emprunt en 2023 en réalisé (hors RAR, réalisé en 2024) représente 11.15% des opérations réelles d’investissement (13.554 K€)

Le volume global des dépenses réelles d’investissement en consolidé des différents budgets s’affiche à 24 659 419 € en 2023. Le recours à l’emprunt réalisé représente 17.43% du financement de ces dépenses.

**2-5 : l’Epargne – Autofinancement**

Le niveau d’épargne de la communauté est tout à fait satisfaisant et conforme aux objectifs fixés précédemment.

**Ratios d’épargne**

* **Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement = 18.99%**
* **Epargne nette/RRF = 17.22 % (reste 82.78% pour l’autofinancement des investissements)**
* **Epargne nette 2023/total dépenses d’investissements : 44.8%**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| +4623697€ |  | 2023 |
| Produits de fct. Courant |  | 19 848 994 |
| - Charges de fct. Courant |  | 16 150 898 |
| **= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)** |  | **3 698 096** |
| **+ Solde exceptionnel large** |  | **96 847** |
| = Produits exceptionnels larges\* |  | 97 158 |
| - Charges exceptionnelles larges\* |  | 311 |
| **= EPARGNE DE GESTION (EG)** |  | **3 794 943** |
| - Intérêts |  | 205 303 |
| **= EPARGNE BRUTE (EB)** |  | **3 589 640** |
| - Capital |  | 353 774 |
| **= EPARGNE NETTE (EN)** |  | **3 235 866** |

**AFFECTION DES RESULTATS**

Après le vote du compte financier unique, le conseil de communauté est amené à voter l’affectation des résultats 2023 au budget 2024. Pour mémoire, il s’agit de l’affectation des excédents de fonctionnement au déficit de l’investissement, restes à réaliser compris.

L’affectation est impérative dès lors qu’un excédent de fonctionnement et un résultat d’investissement négatif sont constatés. Il est, en outre, possible d’affecter un résultat de fonctionnement en réserves, en cas de résultat d’investissement excédentaire.

Les montants présentés ci-dessous sont donc intégrés à la prévision du budget 2024 et entrent dans l’équilibre budgétaire de cet exercice.



**AFFECTION DU RESULTAT BUDGET DECHETS**

Proposition de report en fonctionnement de l’ensemble du résultat d’excédent d’exploitation en section d’exploitation pour un montant de 356 289.32 € (même procédure qu’en 2023). Pour mémoire, dans le rapport d’orientations budgétaires pour 2024, le résultat prévisionnel était évalué à 311 K€.

Ce report en totalité en fonctionnement s’explique par le besoin d’équilibre de cette section.

**NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE DU BUDGET 2024**

1. **LE CADRE REGLEMENTAIRE**

L'article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation et est disponible sur le site internet de la Communauté. Le Budget primitif 2024 retrace l’ensemble des prévisions de dépenses et de recettes entre le 1er janvier et le 31 décembre 2024, tant en fonctionnement qu’en investissement sur le budget principal et les budgets annexes.

1. **LE CONTEXTE 2024 DE LA COMMUNAUTE DE COMMUNES DU PAYS D’IROISE**

Le vote du budget est proposé, comme le prévoit la règlementation, après la tenue d’un débat d’orientations budgétaires au conseil communautaire du 21 février 2024, selon la nomenclature M57 s’agissant du budget principal, du budget de zones d’activités économiques, de l’immobilier d’entreprises et du CLIC et la nomenclature M4 pour les budgets annexes NPI, Déchets, école de musique, port. Pour information, les budgets eau potable, assainissement individuel et collectif relèvent de la nomenclature M49.

Il est à noter que les budgets primitifs principal et annexes susvisées sont présentés après le vote des comptes administratifs 2023, avec reprise des résultats antérieurs.

Les budgets annexes de l’eau, de l’assainissement collectif et non collectif ont été votés (sans reprise des résultats antérieurs) lors de la séance précédente du conseil communautaire.

1. **VUE SYNTHETIQUE DES BUDGETS 2024**

Le budget primitif retrace l’ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l’année 2024. Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et antériorité. Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la communauté. Il doit être voté par l’assemblée délibérante avant le 15 avril de l’année à laquelle il se rapporte, et transmis au représentant de l’État dans les 15 jours qui suivent son approbation.

1. **VUE GLOBALE DU BUDGET PRINCIPAL**

Le projet de budget 2024 s’inscrit dans un environnement économique toujours complexe, marqué par la hausse des taux d’intérêt et des incertitudes géopolitiques majeures. Ces incertitudes portent également par conséquence sur l’évolution du rythme de croissance du PIB et de l’inflation. Le niveau de déficit public amène l’Etat à réaliser des recherches d’économies qui pourraient à terme avoir des incidences sur le niveau des ressources locales. Il en va de même sur les encaissements de TVA servant à compenser des impôts locaux supprimés par l’Etat.

**STRUCTURE DES DEPENSES ET RECETTES DE FONCTIONNEMENT ET D’INVESTISSEMENT**

**CHARGES A CARACTERE GENERAL**

Ce chapitre des « charges à caractère général » s’élève à **2 651 900 €.** Celui-ci est en progression de 7.93% par rapport au BP 2023.

Quelques éléments fort d’évolution :

* Participation à Octobre Rose : 30 K€
* Tour de Bretagne à vélo : 10 K€
* Broyage d’arbres suite à la tempête Ciaran : 40 K€
* Soutien au chantier d’insertion Rail : 30 K€.
* Baisse des charges d’électricité à hauteur de 24K€ (provision de 7 K€)
* Nouveau marché conception magazine Iroise : 15 K€
* Location Hangar à Toul an Ibil : 15 K€

**CHARGES DE PERSONNEL**

Les prévisions de charges de personnel intègrent les éléments ci-après présentés dans le rapport d’orientations budgétaires :

**a) Des impacts liés à des mouvements de personnels**

En 2023, plusieurs recrutements prévus n’ont pas été réalisés, ceux-ci sont donc décalés sur 2024 : chargé de mission PLUI-H, chargé d’études foncier habitat.

Par ailleurs, des remplacements de mutations intervenues dans le courant de l’an passé n’ont pas été opérés immédiatement en raison des procédures de recrutement. A noter qu’un poste n’est pas remplacé suite à un départ à la retraite, dans le cadre d’une réorganisation de service.

Enfin, il est à noter que des postes nouveaux créés en 2023 ne sont venus rejoindre les effectifs qu’en 2023, l’impact salarial de ces recrutements s’effectuera en année pleine en 2024 : chargé de mission biodéchets, chargé de projet atlas de la biodiversité.

Ces mesures sont chiffrées à environ 225 K€.

**b) Des impacts liés à des revalorisations salariales et au Glissement Vieillisse Technicité (GVT)**

Plusieurs évolutions sont prévues sur 2024. Des revalorisations de la rémunération des agents publics (idem pour les conventions collectives des agents de droit privé) sont prévues avec notamment l’attribution de 5 points d’indice à tous les agents publics à compter du 1er janvier 2024 et une revalorisation de 4.8% du régime indemnitaire des agents publics. Par ailleurs, la revalorisation du SMIC et du plafond de la sécurité sociale comme l’augmentation de la cotisation à la CNRACL auront aussi des impacts à la hausse sur la masse salariale.

L’ensemble de ces mesures sont évaluées à environ 175 K€.

1. **10% liées à des situations de personnel en détachement**

Il y a lieu de prendre en compte une régularisation de cotisation CNRACL liée à des positionnements en détachement de deux agents affectés précédemment sur ce budget principal avant d’être refacturés aux budgets de l’eau et de l’assainissement. Le montant de celle-ci est de 120 000 €. A noter que la communauté a perçu les cotisations correspondantes de leurs nouveaux employeurs.

***Synthèse charges de personnel avec refacturations et nouvelles subventions***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Budget principal 2024** | | 6 534 600 |
| Refacturation aux budgets annexes | Déchets | 962 884 |
| Eau/assainissement | 96 550 |
| EMI | 149 000 |
| Port | 51 985 |
| CLIC | 77 000 |
| Solde à charge du budget principal |  | 5 196 181 |
| Remboursements assurances |  | 95 500 |
| Subventions organismes (nouveaux postes) | Atlas biodiversité, Biodéchets | 81 500 |
| Refacturation régul CNRACL détachements | Eau/assainissement | 120 000 |
| Solde net charges de personnel |  | 4 898 181 |

**AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE**

Le chapitre « autres charges de gestion courante » regroupe

* Les contributions dans les organismes extérieurs
* les subventions de fonctionnement aux organismes externes
* les indemnités d’élus
* les contributions aux budgets annexes.

Il s’agit pour une bonne part de dépenses contraintes.

Pour 2024, la prévision budgétaire est en baisse par rapport au prévisionnel de 2023 de 177 K€ et en hausse de 10.60% par rapport au réalisé 2023. Le volume de ce chapitre représente 3 340 142 € en prévision 2024.

Les tableaux ci-dessous présentent certains postes importants de ce chapitre.

|  |  |
| --- | --- |
| Article 6573641 - contributions budgets annexes et régies | Montant Euros |
| EMI | 444 000 |
| Spanc (participation politique contrôle qualité des eaux) | 15000 |
| NPI | 205 000 |
| Total (subvention équilibre + Attribution Compensation SPIC) | 664000 |

**Participation dans divers organismes**



**Subventions**

Le poste subventions est en évolution sensible par rapport à 2023 en raison essentiellement de nouvelles actions : tour de Bretagne à vélo, subvention pour l’achat de récupérateurs d’eau, soutien à l’association Ailes, inscription d’une provision (11 K€). Par rapport au budget 2023, il est aussi à noter des modifications d’imputations budgétaires.



**RECETTES DE FONCTIONNEMENT**

La prévision des chapitres « produits de service » et « dotations et participations » se caractérise par une certaine stabilité par rapport au résultat 2023. En volume, ils progressent (en cumulé) de 1.77% lorsque le taux d’inflation prévisionnel pour 2024 est de 2.5%.



**PRODUITS DES IMPOTS LOCAUX**

Depuis l’exercice 2021, le produit perçu pour la taxe d’habitation sur les résidences principales est substitué par une fraction du produit net de la TVA nationale.

Le rapport d’orientations budgétaires présenté en février a été construit sur les données de la Loi de Finances pour 2024 qui était fondée sur une prévision de croissance de 1.4% Cette prévision vient d’être abaissée par le Gouvernement à 1% tandis que le consensus économique l’évalue à 0.8%.

Cela n’est pas sans conséquence sur le niveau de compensation par la TVA pour la fraction TH et la fraction CVAE d’autre part. Il est raisonnable de revoir l’évolution de la compensation sur ces bases comme suit par rapport au ROB :

- 188 K€ pour la compensation TH

- 26 K€ pour la compensation CVAE

Soit – 214 K€ en moins par rapport au ROB.

La Communauté a désormais la possibilité de faire varier les taux de taxe foncière, de cotisation foncière des entreprises et de taxe d’habitation sur les résidences secondaires. Pour la taxe d’habitation sur les résidences secondaires, le taux était gelé jusqu’en 2023.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Notifications état fiscal 1259 | Notifications 2023 | Réalisé 2023 | Notifications 2024 | Evolution % / Réalisé |
| IFER | 313 985 | 337 134 | 345 562 | 2,50% |
| TASCOM | 792 926 | 852 273 | 876 445 | 2,84% |
| CFE | 1 587 425 | 3 000 792 | 1 705 366 | 3,48% |
| TA FNB | 99 189 | 99 804 |
| TH Additionnelle | 1 250 690 | 1 252 249 |
| TFNBA | 46 200 | 47 696 |
| Allocations compensatrices | 271 004 | 271 004 | 289 270 | 6,74% |
| Total | 4 361 419 | 4 461 203 | 4 616 392 | - 80 K€/DOB |
| Rôles supplémentaires |  | 63 281 |  |  |
| Total général |  | 4 524 484 |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Evolution des bases fiscales 2023/2024**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | **2024** | **Evolution en %** | **Observations** |
| **Taxe habitation Résidences Secondaires** | 12 531 577 | 12 374 000 | **-1,26%** | Revalorisation des bases fiscales de 3,9% |
| **Taxe foncier bâti additionnel** | 52 043 666 | 54 937 000 | 5,56% | Taux à 0% donc pas de produit |
| **Taxe foncière non bâti additionnel** | 2 089 781 | 2 168 000 | 3,74% |  |
| **Cotisation foncière économique** | 6 474 030 | 6 955 000 | 7,43% |  |

*L’évolution négative des bases sur les résidences secondaires pour 2024 s’expliquerait sans doute par plusieurs facteurs :*

* *La base définitive THRS de 2023 : 12 531 577€ a été diminuée de l'ensemble des dégrèvements comptabilisés jusqu'à mi-janvier 2024 (621 662€), soit 11 909 915€ de bases 2024 à laquelle on a appliqué la revalorisation annuelle de 3.9% soit 12 374 000€ au final.*
* *par des choix par les contribuables de déclarer leur résidence principale sur le Pays d’Iroise et de passer en résidence secondaire leur habitation extérieure à celui-ci. Il s’agit d’une optimisation fiscale reposant sur un régime déclaratif des ménages concernés. Ce phénomène pourrait se poursuivre en 2024 avec l’évolution des majorations de TH sur les résidences secondaires.*
* *Par le passage en CFE de locations touristiques précédemment en taxe d’habitation.*

Au regard des engagements pris en matière de fiscalité portant sur les impôts locaux historiques et l’objectif de maintien d’une bonne santé financière, il n’est pas prévu de recourir dans l’immédiat à tout le moins au levier fiscal s’agissant des taxes foncières, de la CFE ou de la THRS.

En 2024, les taux d’imposition de la Communauté de Communes, resteraient ainsi inchangés depuis 2011 comme suit :

|  |  |
| --- | --- |
| Taxe d’habitation (résidences secondaires) | 10,12 % |
| Cotisation foncière des entreprises | 24,52 % |
| Taxe foncière (non bâti) | 2,20 % |

Pour rappel, les bases d’imposition évoluent en application de la Loi de Finances de 3.86%.

**TASCOM**

Le taux de TASCOM est réévalué de 5% afin de favoriser l’action économique communautaire. Le produit lié à cette évolution devait progresser de l’ordre de 45 K€ sur la base du produit notifiée en 2023. Cependant, la DDFIP 29 a procédé pour 2024 à des rattrapages sur années antérieures (environ 17.500€ en 2023), à laquelle sont appliqués les nouveaux coefficients votés, soit +5% (+41 700€ environ). Il en résulte une hausse inférieure à l’évolution cible de 5% : 852 273€ - 18 000€ + 41 000€ = 876 473€ proche des 876 445€ notifiés avec l'état 1259.

La TASCOM définitive 2024 prendra en compte sans doute d'autres rattrapages.

**TAXE DE SEJOUR**

Reversement taxe de séjour : 576 835 € en 2024 prévu à la l’office de tourisme. A cela, il convient d’ajouter le produit reversé au conseil départemental (10% : 64 K€)

Pour 2024, le produit inscrit s’affiche à hauteur de 640 K€.

**TAXE GEMAPI ET DEFINITION DU PRODUIT ATTENDU**

Par délibération CC n°2023\_09\_08 du 27 septembre 2023, le conseil communautaire a institué la contribution pour la Gemapi à compter du 1er janvier 2024. Il convient au moment du budget d’en fixer le produit attendu.

Pour 2024, sur la base du budget prévisionnel 2024, le besoin de financement se détermine de la façon suivante :

• Pour le fonctionnement, les dépenses sont prévues à hauteur de 290 500 €, dont 190 385 € pour les dépenses de personnel. Les recettes estimées représentent 49 500 €. Il en résulte un besoin de financement estimé à 241 000 €.

• Pour l’investissement, le programme de dépenses pour 2023 s’élève à 1 036 320 €. Les recettes estimées sont évaluées à 487 000 €, soit un besoin de financement arrondi à 550 000 €.

Conformément aux orientations du DOB, le produit de la taxe pour la gestion des milieux aquatiques et la prévention des inondations est fixé à 400 000 € pour l’année 2024.

**ATTRIBUTION DE COMPENSATION**

L’attribution de compensation voit à assurer une neutralisation des charges transférées au moment du transfert de compétences ou de fiscalité. Y est également intégrée le coût des services mutualisés comme l’hygiène et la sécurité, le RPAM, l’informatique et le PLU et la partie RH.

Le montant global de l’AC est pour 2024 évalué comme suit :

* Attribution fixe en versement aux communes à hauteur de 741 079.94 € et en versement à la communauté à hauteur de 555 973.77 €
* Attribution variable sur la base des services mutualisés à 295 493.93 €.

En net des différentes attributions de compensation, la CCPI perçoit 110 387.76 €.

**LES IMPOTS ET TAXES EN SYNTHESE :**



Les produits des impôts locaux (hors attribution de compensation et FPIC) progressent de 5.1% en prévision par rapport au réalisé 2023, soit un produit supplémentaire de 727 510 €. Cette explication réside dans la conjugaison de plusieurs facteurs principaux :

* Revalorisation forfaitaire des bases de 3.86% associée à l’évolution physique des bases soit + 105 K€
* Instauration de la taxe GEMAPI à hauteur de 400 K€
* Revalorisation de la TASCOM de 5%
* Evolution de la compensation de TH de + 188 K€ (TVA).

Les produits de fonctionnement évoluent au global (BP 2024/CFU 2023) de 3.83% soit plus que l’inflation prévisionnelle 2024 (2.5%). Cela étant, cette progression est pour une bonne part liée à l’instauration de la taxe GEMAPI. Hors produit GEMAPI, l’évolution des produits de fonctionnement n’est que de 1.87%.

**INVESTISSEMENT**

Le programme d’investissement comporte toutes les opérations ayant un impact sur le patrimoine de la communauté. Ce programme 2024 s’élève à 12 218 115 €.

Pour le budget principal, le volume des crédits inscrits est conséquent dont 8 153 K€ de **nouveaux** crédits répartis en deux grandes catégories de dépenses :

* Les dépenses récurrentes  : 3 688 K€
* Les dépenses structurantes  : 4 465 K€.

Le montant total des reports 2023 s’élèvent à 4 064 K€ dont 958 K€ pour les AP/CP.

**PROGRAMME D’INVESTISSEMENT 2024 BUDGET PRINCIPAL**



Les grands axes de dépenses d’investissement sont les suivants sur ce budget :

* 2.2 M€ d’aides communautaires (hors habitat)
* 1.4 M€ de rénovation et amélioration des bâtiments communautaires
* 1.07 M€ pour le programme très haut débit
* 698 K€ pour l’habitat (logements d’urgence, aides communautaires, habitat jeunes)
* 952 K€ pour les cheminements doux et schéma vélo
* 887 K€ pour les milieux aquatiques et submersions marines
* 285 K€ pour la pointe Saint Mathieu.

**AUTORISATION DE PROGRAMME ET CREDITS DE PAIEMENT**

Les autorisations de programme et crédits de paiement La procédure des autorisations de programme/crédits de paiement (AP/CP) est une dérogation au principe de l’annualité budgétaire. Elle permet, en dissociant l’engagement pluriannuel des investissements de l’équilibre budgétaire annuel, de limiter le recours aux reports d’investissement.

Les autorisations de programme correspondent à des dépenses à caractère pluriannuel se rapportant à une immobilisation.



A souligner qu’il y a lieu de clôturer l’autorisation de programme relative au PLUI-H qui intégrait précédemment les procédures communales et communautaires. La nouvelle AP/CP relative au PLUI-H ne prend en compte que la partie élaboration du PLUI-H, avec les nouveaux marchés attribués.

En 2024, les opérations « extension du siège communautaire » et « entrepôt du siège communautaire » ainsi que les opérations « contrôle d’accès déchèteries » et « Step de Molène » seront aussi finalisées et à clôturer.

**AIDES COMMUNAUTAIRES**

En 2023, 630 K€ d’aides communautaires ont été versées. Un report de 1 468 K€ est opéré sur le budget 2024. A cela vient s’ajouter un montant des nouveaux crédits pour 2024 à hauteur de 1,12 M€ prévu comme suit :



**LES RECETTES D’INVESTISSEMENT**

**S’agissant des recettes d’investissement,** il est comptabilité 3 075 286 € de reports dont 1 500 000 € d’emprunt et 1 575 286 € de subventions.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Subventions | Emprunt | Total |
| Reports | 1 575 286 € | 1 500 000 € | 3 075 286 € |
| Nouveaux crédits | 1 608 589 € | 2 535 256 € | 4 143 845 € |
| Total | 3 183 875 € | 4 035 256 € | 7 219 131€ |

**VUE SYNTHETIQUE DU BUDGET PRINCIPAL**

Le tableau ci-dessous met en évidence les mouvements financiers entre sections et le niveau d’autofinancement prévu pour 2024.



Le mode de financement du programme d’investissement 2024 est le suivant :



**EPARGNE 2024**

Le niveau d’épargne de la communauté, **au stade budget prévisionnel**, est tout à fait satisfaisant et conforme aux objectifs fixés précédemment (2 M€) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| € |  | 2024 |
| Produits de fct. Courant |  | 20 908 664,00 |
| - Charges de fct. Courant |  | 17 799 865,00 |
| **= EXCEDENT BRUT Courant (EBC)** |  | **3 108 799,00** |
| **+ Solde exceptionnel large** |  | **-30 000** |
| = Produits exceptionnels larges\* |  | 20 000 |
| - Charges exceptionnelles larges\* |  | 50 000,00 |
| **= EPARGNE de GESTION (EG)** |  | **3 078 799,00** |
| - Intérêts |  | 260 343 |
| **= EPARGNE BRUTE (EB)** |  | **2 818 456,00** |
| - Capital |  | 467 500 |
| **= EPARGNE NETTE (EN)** |  | **2 350 956,00** |

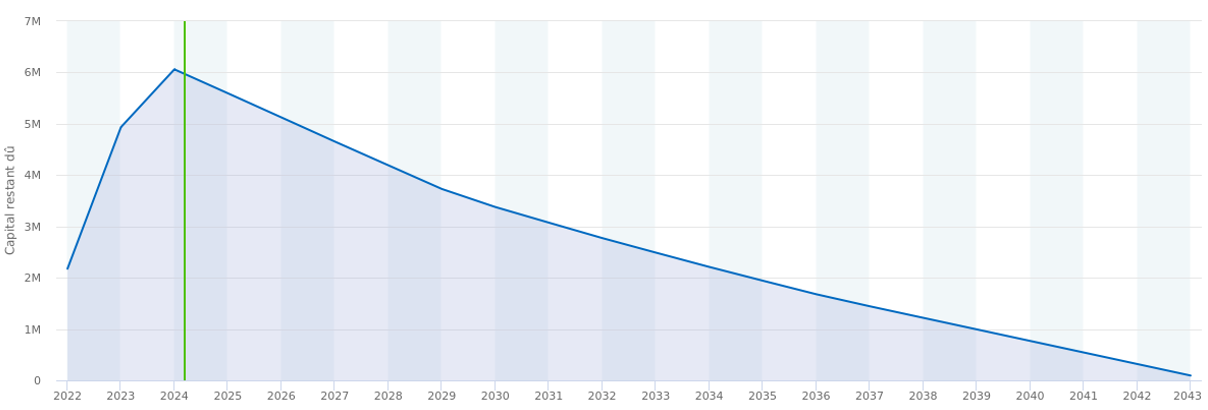
**UN ENDETTEMENT CONTENU, SECURISE A UN TAUX MOYEN MAITRISE**

**Encours budget principal**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Au 01/01/2023 | Au 01/01/2024 |
| Encours de la dette | 4 933 766 € | 6 061 242 € |
| Répartition de l’encours |  |  |
| Taux fixe | 65.80% | 48.41% |
| Taux variable : | 34.20% | 51.59% |
| Taux structuré : | 0 | 0% |
| Taux d’intérêt moyen de la dette | 3.48% | 3.83% |

**Profil d’extinction de la dette**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Au 01/01/2023 | Au 01/01/2024 |
| Encours de la dette | 4 933 766 € | 6 061 242 € |
| Répartition de l’encours |  |  |
| Taux fixe | 65.80% | 48.41% |
| Taux variable : | 34.20% | 51.59% |
| Taux structuré : | 0 | 0% |
| Taux d’intérêt moyen de la dette | 3.48% | 3.83% |

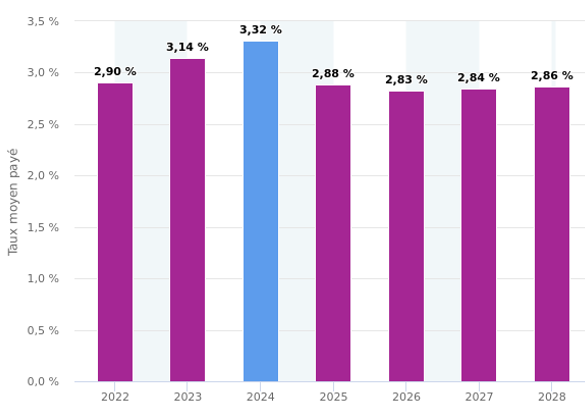


**Encours budgets consolidés associés au budget principal (hors déchets, eau, assainissement, port)**

Cet encours consolidé concerne en fait le budget principal et le budget immobilier d’entreprises.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Au 01/01/2023 | Au 01/01/2024 |
| Encours de la dette | 8 679 326 € | 9 540 179 € |
| Répartition de l’encours |  |  |
| Taux fixe | 81% | 67.58 % |
| Taux variable | 19% | 32.42 % |
| Taux structuré | 0 | 0% |
| Taux d’intérêt moyen de la dette | 3.13% | 3.32% |

**Evolution capital restant dû et taux moyen (budget principal et immobilier d’entreprises)**



A titre d’information, **l’encours consolidé (tous budgets confondus**, y compris budgets non associés au budget principal) s’élève au 1er janvier 2024 à 28 227 912 € avec un taux d’intérêt moyen à 2.91%.

**Dette au budget principal 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Inscriptions au Budget Primitif 2024 (annuité) | 693 303 € |
| Frais financiers (intérêts - ICNE) | 226 000 € |
| Remboursement en capital de la dette | 467 303 € |
| Nouveaux emprunts | 4 035 256 € |

Le poids de l’emprunt dans le financement de l’investissement en 2024 représente un tiers du besoin d’investissement (30.03%).

**RATIOS BUDGETAIRES DU BUDGET PRINCIPAL**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ratios | Ratio 2024 Pays d'Iroise Communauté | Ratios EPCI 2022 (strate 50 à 100 000 hab) | ratios EPCI 2022 (strate 30 à 50 000 hab) |
| Dépenses réelles de fonctionnement (D.R.F) | 17 860 208,00 |  |  |
| Recettes réelles de fonctionnement (R.R.F) | 20 728 664,00 |  |  |
| Ratio n°1 (Dépenses réelles de fonctionnement/Population INSEE) | 355,88 | 403 | 347 |
| Ratio n°2 (Recettes réelles de fonctionnement/Population INSEE) | 413,04 | 494 | 415 |
| Ratio n°3 (Dépenses d'équipement brut/Population iNSEE) | 201,90 | 91 | 83 |
| Ratio n°4 (Encours de la dette/Population INSEE) | 120,78 | 265 | 202 |
| Ratio n°5 (D.G.F./Population INSEE) | 45,17 | 72 | 52 |
| Ratio n°6 (Dépenses de personnel /D.R.F) | 36,53 | 40,2 | 43,7 |
| Ratio n°7 (D.R.F. + Remb de la dette en capital / R.R.F) | 86,16 | 86,5 | 88,2 |
| Ratio n°8 (Dépenses d'équipement brut / R.R.F) | 48,88 | 18,4 | 20 |
| Ratio n°9 (Encours de la dette / R.R.F.) | 29,24 | 53,7 | 48,6 |
| Ratio n°10 (Epargne brute / R.R.F) | 13,84 |  |  |

*Sources ratios 2022 : DGCL – données dgfip*

1. **BUDGETS ANNEXES ET ZOOM SUR LES SUBVENTIONS D’EQUILIBRE AUX BUDGETS ANNEXES ET BUDGET DE L’EPIC DE TOURISME**

Une note de présentation synthétique présente en annexe les principales évolutions des budgets annexes.

Le budget principal verse des subventions pour l’équilibre de budgets annexes et du budget de l’office de tourisme. Pour 2024, la prévision est de 576 761 €. Ce volume est globalement stable sur les 5 dernières années (moyenne de 543 K€).

Les budgets annexes s’équilibrent pour 2024 comme suit :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Subventions aux BA*** | ***2020*** | ***2021*** | ***2022*** | ***2023*** | ***2024*** |
| ***EMI*** | 265 664 € | 238 981 € | 275 263 € | 260 021 € | 310 931 € |
| ***NPI Subvention équilibre*** | 162 835 € | 7 078 € | 93 792 € | 99 993 € | 92 462 € |
| ***NPI Participation voile scolaire*** | 81 744 € | 76 200 € | 89 172.16 € | 112 000 € |
| ***Immobilier d'entreprises*** | 148 168 € | 124 070 € | 192 490 € | 138 713 € | 144 000 € |
| ***CLIC*** | 41 447 € | 45 149 € | 51 522 € | 48 088 € | 61 368 € |
| ***OT*** | 1 371 € | 35 000 € | - € | - € | - € |
| ***TOTAL*** | **619 485 €** | **450 278 €** | **613 067 €** | **546 815 €** | **720 761 €** |
| ***Total hors voile scolaire*** |  |  |  |  |  |

L’augmentation est pour une partie non négligeable liée à la participation à la voile scolaire qui a été fortement revalorisée.

La subvention d’équilibre budgétée pour 2024 pour l’EMI est globalement identique à celle de 2023 (311 K€).

**BUDGET IMMOBILIER D’ENTREPRISES**

Pas d’affectation de résultat

Les principaux ajustements opérés dans le cadre de ce budget supplémentaire sont les suivants :

* Prise en compte d’une baisse du tarif de l’électricité (annonce de -24% du SDEF) mais en conservant une approche prudente.
* Sur l’article combustibles, forte augmentation observée en 2023 par rapport aux années précédentes. Pour 2024, le tarif du Gaz annoncé par le SDEF dans le cadre du marché conclu est de – 53%.
* Deux taxes foncières en 2024 pour Hangar Toul an Ibil (2 années) soit près de 6 K€ x2
* Enveloppe complémentaire sur les travaux en régie et refacturation fonctions supports.
* Inscription d’une provision pour risques à hauteur de 10 K€

**BUDGET DE ZONES**

Ce budget répond à une logique de budgets de stocks (intégration du coût des achats de fonciers + travaux réalisés pour leur aménagement) et avec en face en recettes les prévisions de vente.

Il n’est pas besoin d’affectation de résultats, car il y a un report automatique en fonctionnement. Ce budget enregistre en 2023 un résultat global de clôture déficitaire de 1 202 291.29 €. La trésorerie de ce budget est assise sur celle du budget principal.

Les dépenses d’aménagement sont chiffrées dans le budget (idem PPI) à hauteur de 579 500 € dont achats de terrains.

Prévision de ventes à 893 K€ pour 2024 correspondant à une surface de 29 332 m². Ce budget prévoit le versement de subventions de DETR pour 354 K€. Autre recette pour équilibrer ce budget en investissement : l’emprunt d’équilibre évalué à 455 516 €.

Ce budget est équilibré à hauteur de 4 846 709 € en section de fonctionnement et de 4 721 725 € en section d’investissement.

**AUTRES BUDGETS ANNEXES**

**Cf notes spécifiques jointes au dossier**