



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

# Rapport d'orientation Budgétaire 2021



## Le contexte national et international

- La crise sanitaire a affecté les économies du monde entier. De vastes plans de soutien aux économies ont été engagés.
- Dans ce contexte, l'absence de demande a affecté fortement le prix du pétrole et a généré une inflation très basse.
- Les taux d'intérêt sont restés très bas et le resteront afin de soutenir l'économie tant que l'inflation restera faible.
- L'élection de Joe Biden relance la coopération internationale et repositionne l'Europe comme partenaire central.



## Les indicateurs économiques

- Déficit public : 8,5% du PIB (11,3% en 2020)
- dette publique: 122,4 % du PIB (119,8 % en 2020)
- Inflation 2021: +0,5% à 1% (0,5% en 2020)
- Taux de chômage : 10,7 % (8,5% en 2020).
- Croissance: + 6 % du PIB (-9,1 % en 2020).

## La Loi de finances

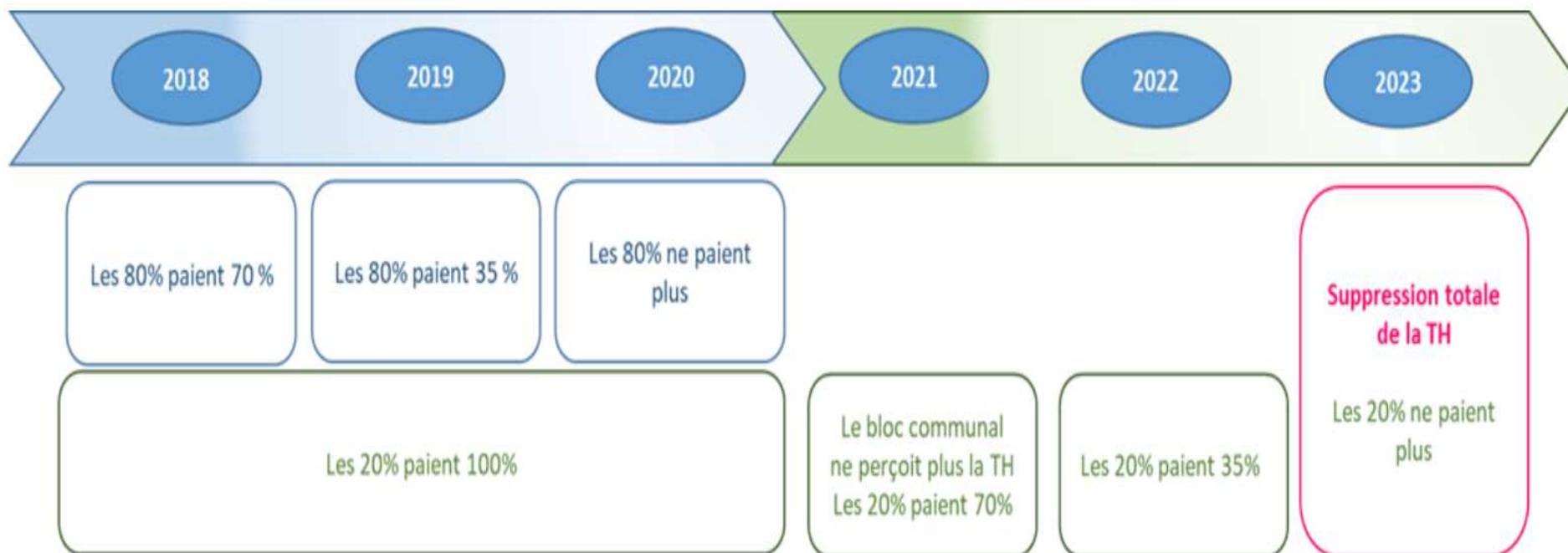
- Maintien des dotations de soutien à l'investissement : DETR et DSIL.
- Dotations d'investissement pour la rénovation énergétique.
- Revalorisation des bases locatives de 0,2%.
- Pas de revalorisation du point d'indice de la fonction publique.
- Mise en place de la suppression progressive de la TH pour les 20% les plus aisés.



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

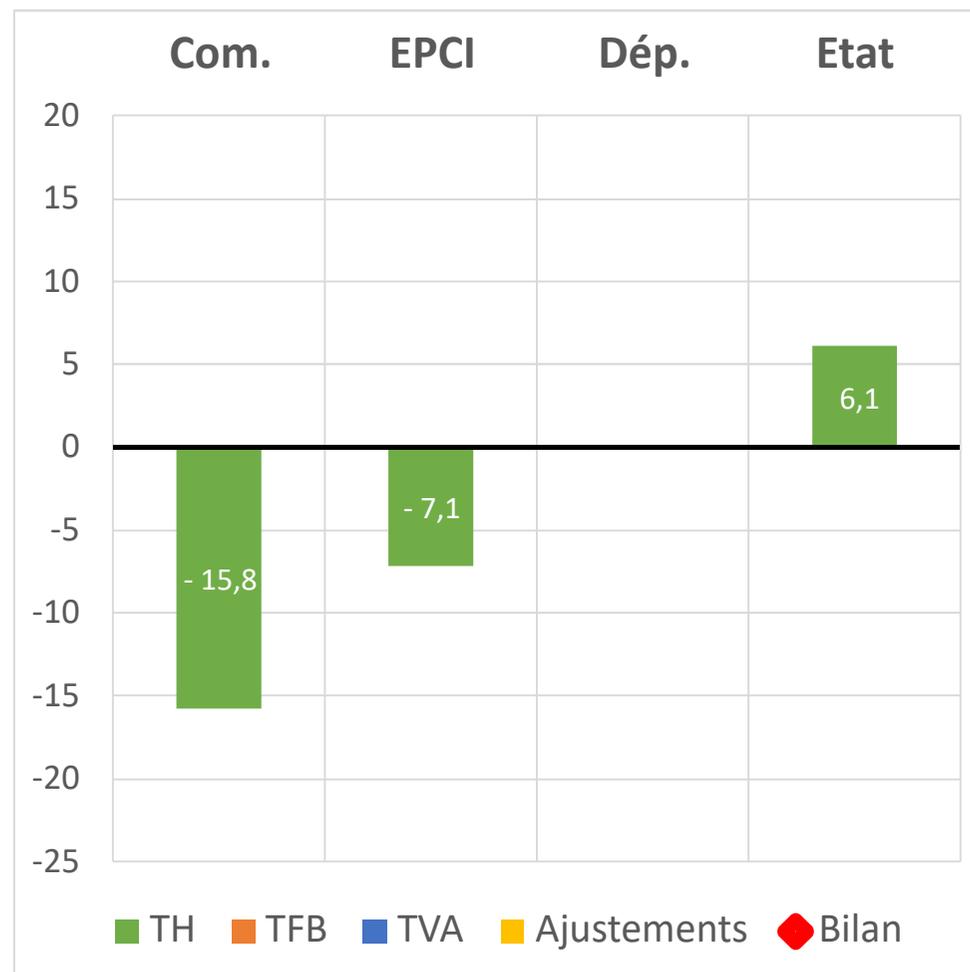
# Zoom sur la suppression de la TH





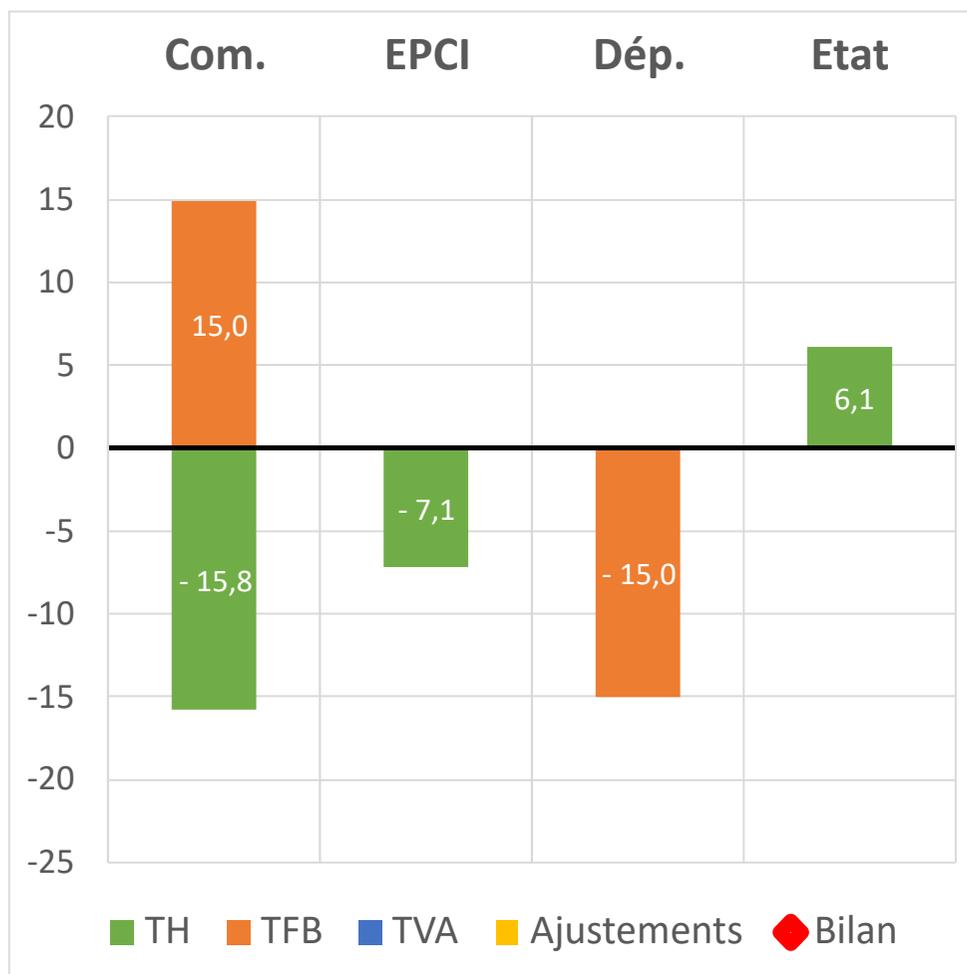
« 100 % des foyers vont bénéficier de la suppression de la taxe d'habitation afférente à leur résidence principale. »

## Réforme de la TH : les transferts de ressources en 2021



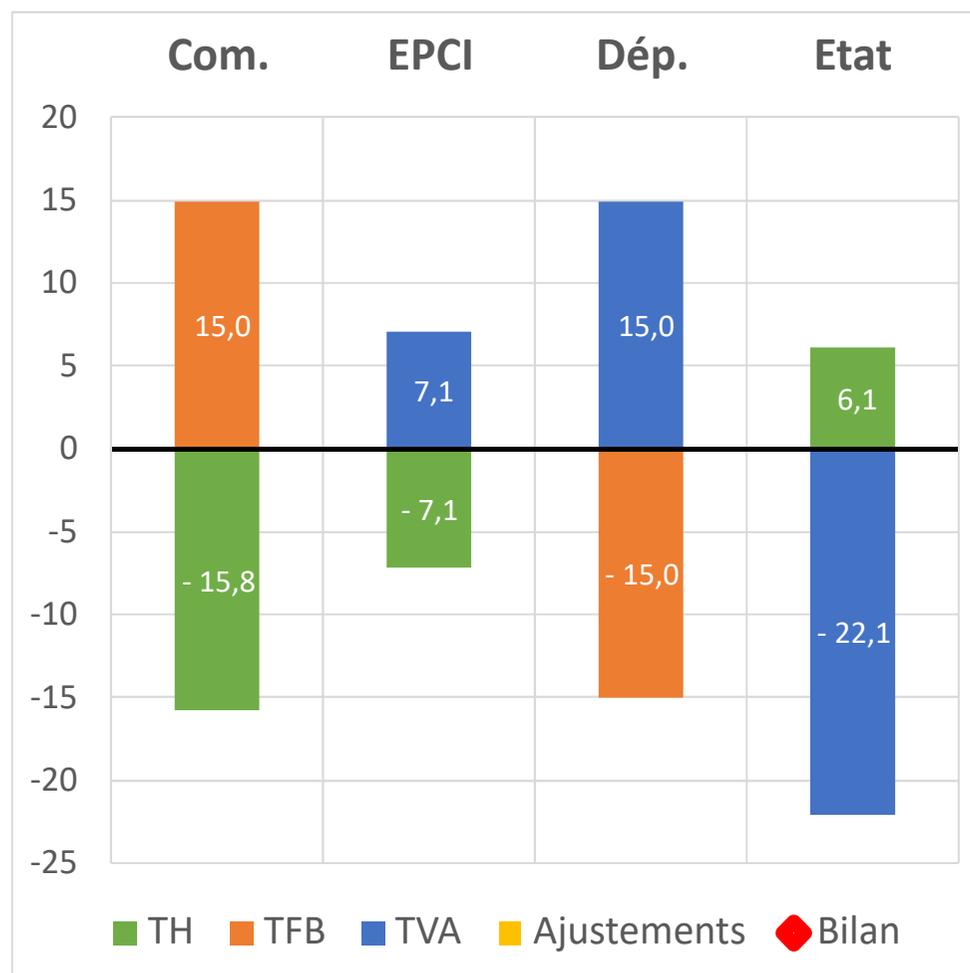
Montants en milliards d'euros

## Réforme de la TH : les transferts de ressources en 2021



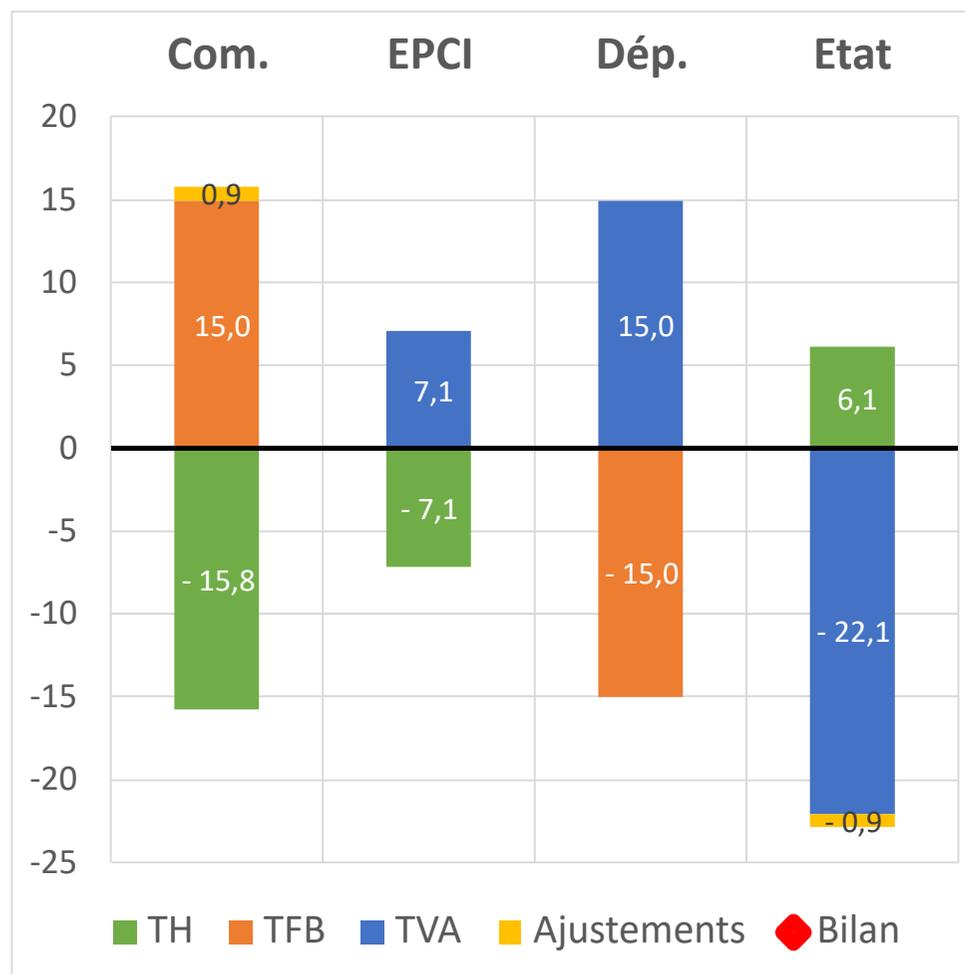
Montants en milliards d'euros

## Réforme de la TH : les transferts de ressources opérés en 2021



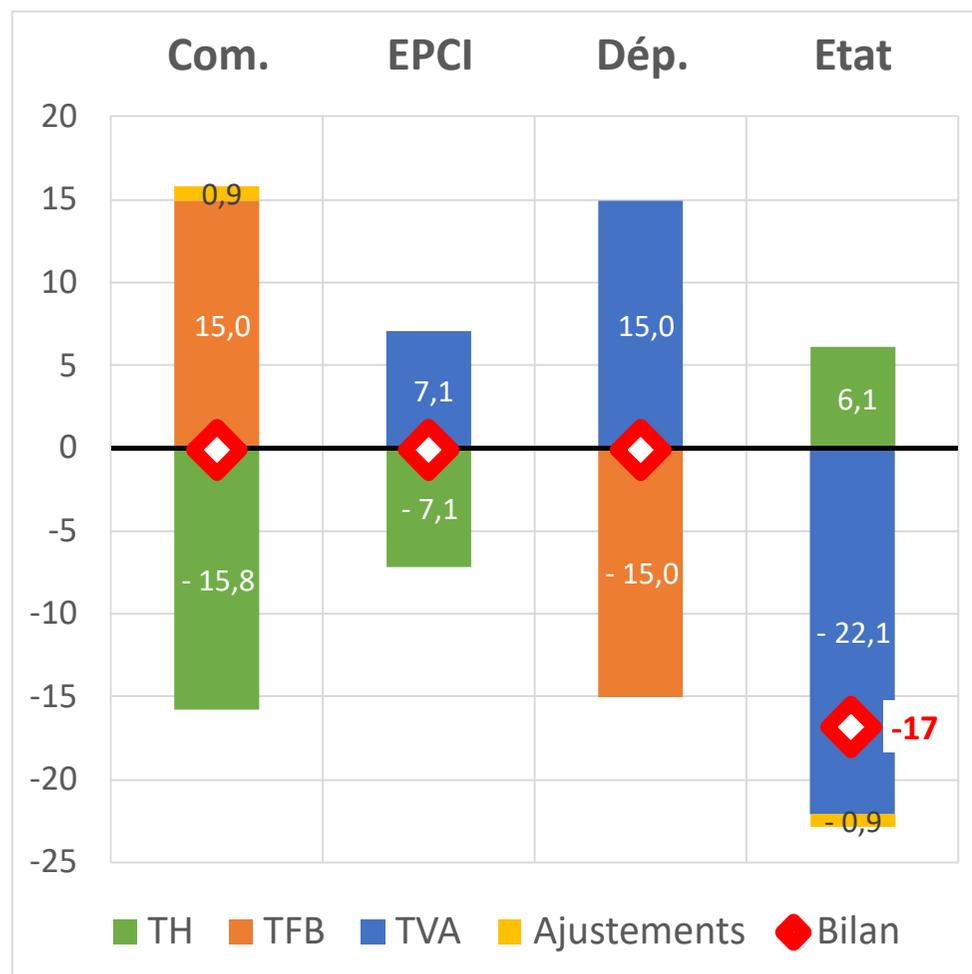
Montants en milliards d'euros

## Réforme de la TH : les transferts de ressources opérés en 2021



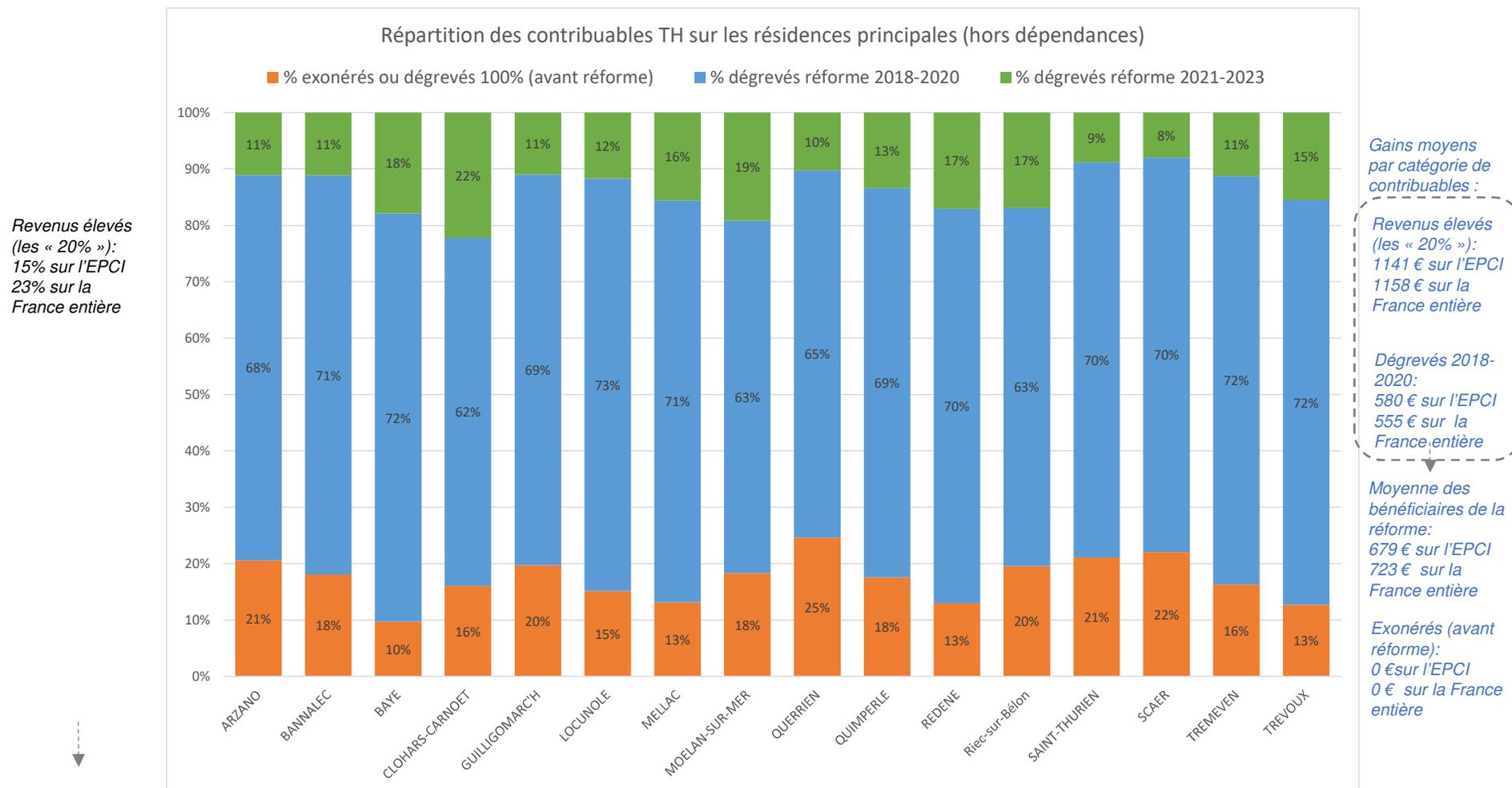
Montants en milliards d'euros

## Réforme de la TH : les transferts de ressources en 2021



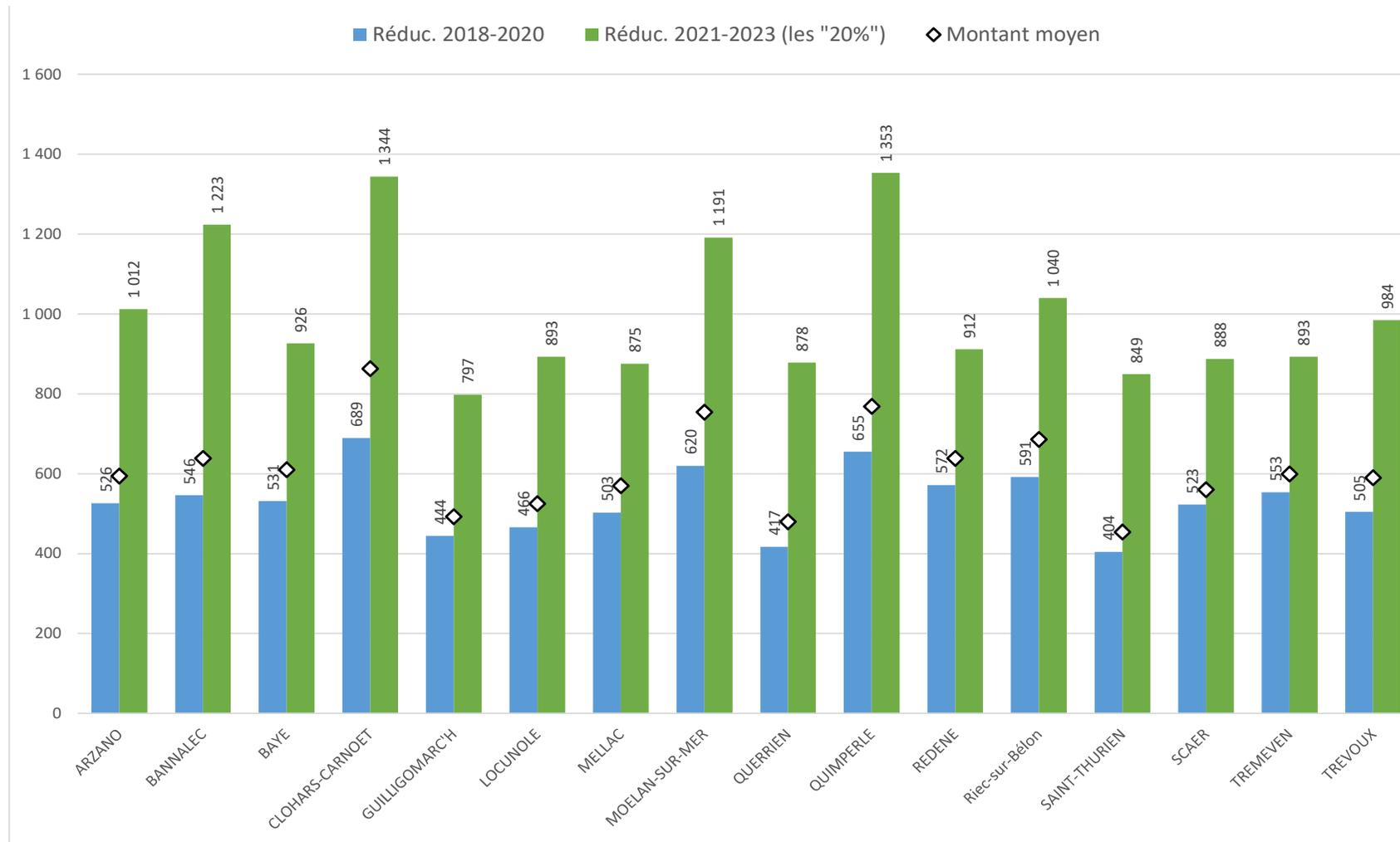
Montants en milliards d'euros

## QC : Répartition des contribuables TH sur les résidences principales



Au sein des résidences principales, les foyers déjà exonérés avant la réforme représentent 18% du total (16% Kloar), les foyers bénéficiaires de la réforme en 2018: 68% (62% à Kloar) et les « revenus élevés » 15% (22% à Kloar).

## QC : montant TH économisé par foyer



Le montant moyen économisé par les « 20% » dégrévés entre 2021 et 2023 (foyers aux revenus les + élevés) est de 1 141 € près de 2 fois plus élevé que celui des dégrévés 2018-2020 (580.€). A Kloar le ratio est identique (689 €/ 1344 €)



## Conséquences de la suppression de la TH pour les communes

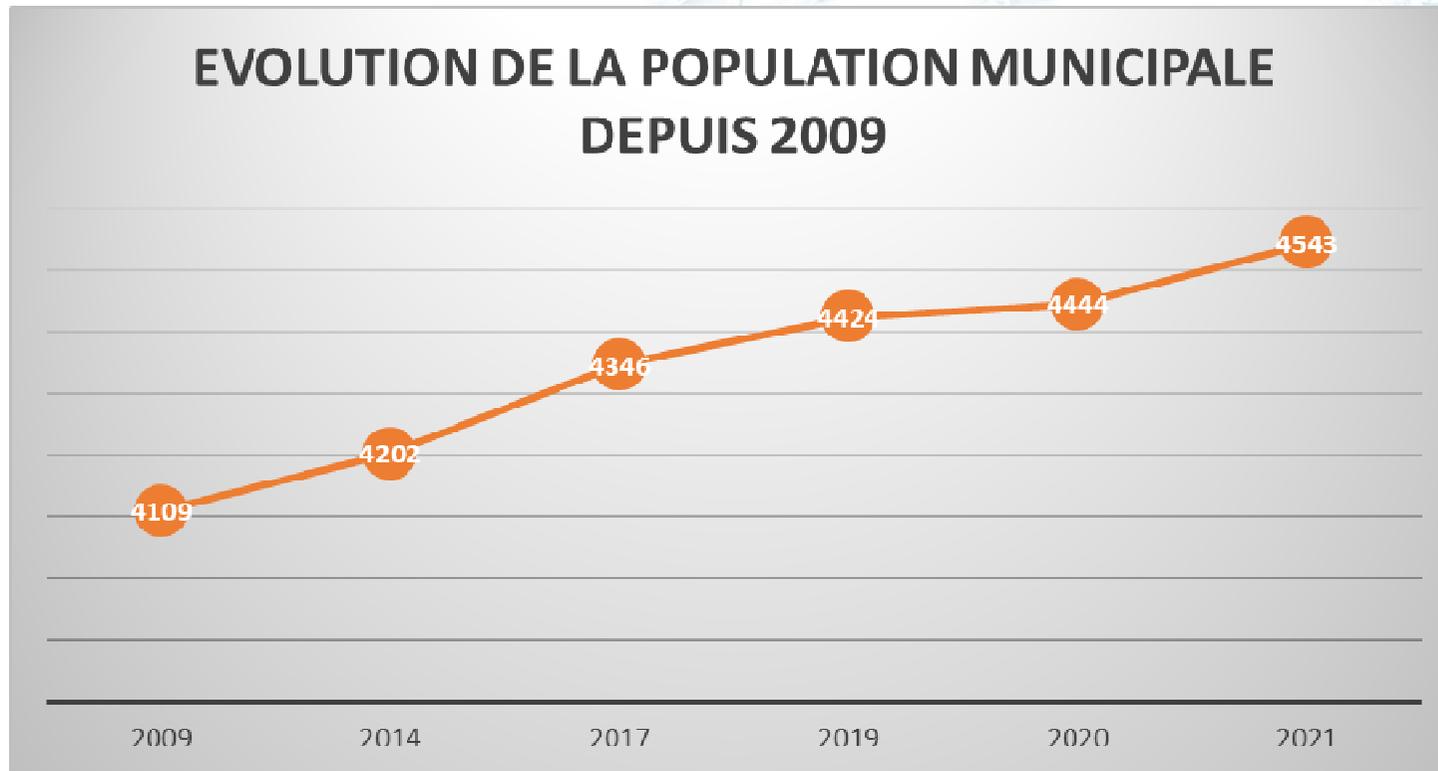
- Le nouveau taux de TFPB correspond à 34.18% soit la somme du taux départemental de 15,97% et du taux communal de 18,21%.
- Perte du produit des bases d'imposition des contribuables des résidences principales résultant de la hausse du taux d'imposition de TH après 2017 (pour Kloar: -74 K€).
- Les résidences secondaires continueront de payer la TH.
- Les résidences secondaires passant en résidence principale ne sont pas compensées.



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

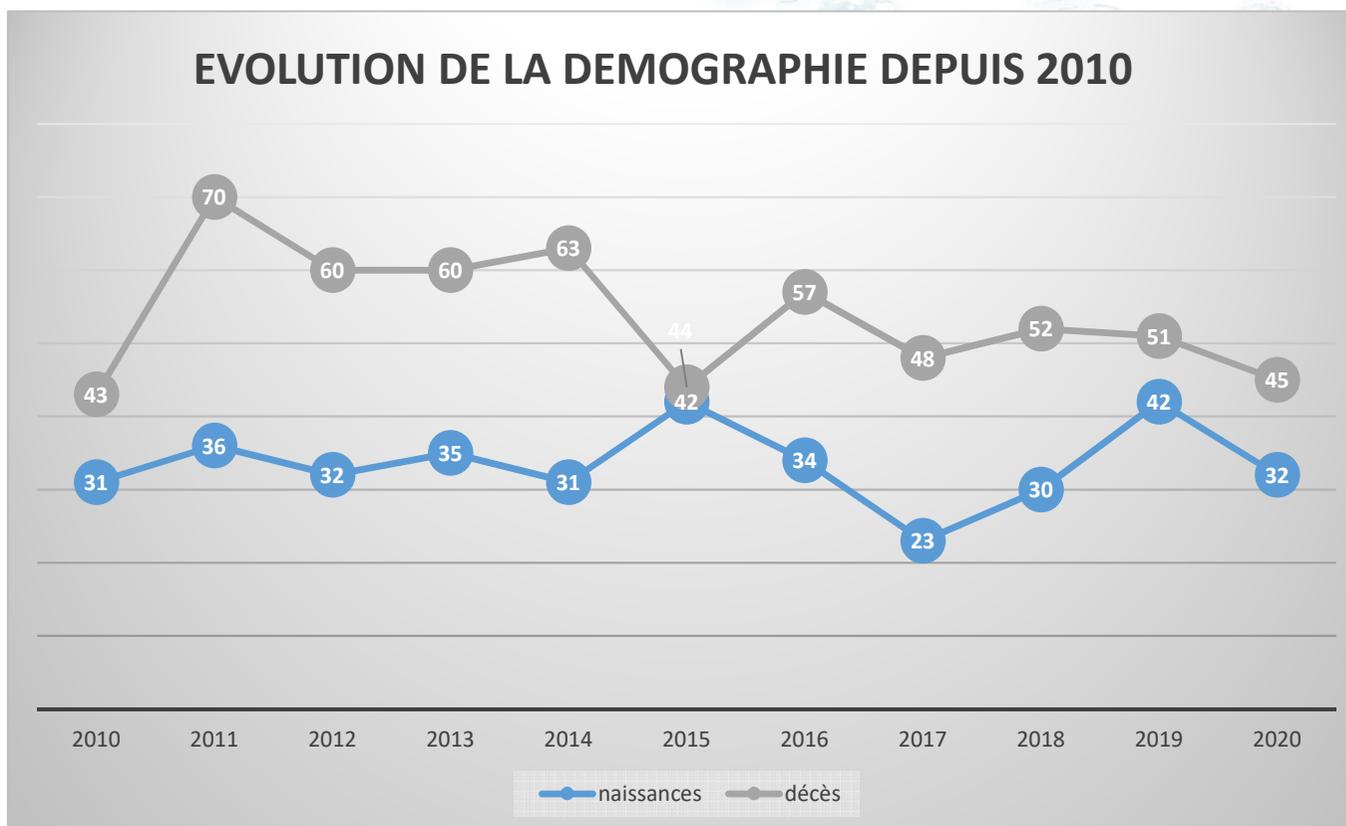
# Les indicateurs statistiques de la commune

## L'évolution de la population



De 2014 à 2021 la progression est de 341 habitants soit une évolution moyenne de 49 habitants par an.

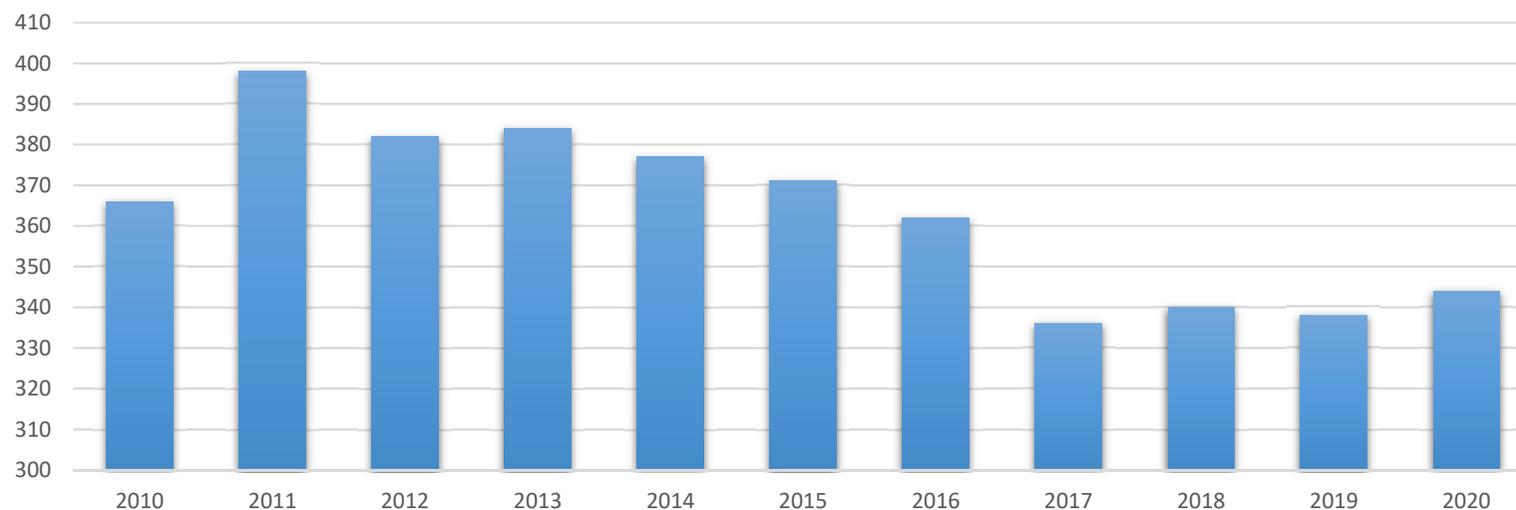
## Les naissances et décès



L'écart entre le nombre de naissances et de décès se resserre, semblant traduire un rajeunissement progressif de la population.

# Les effectifs des écoles

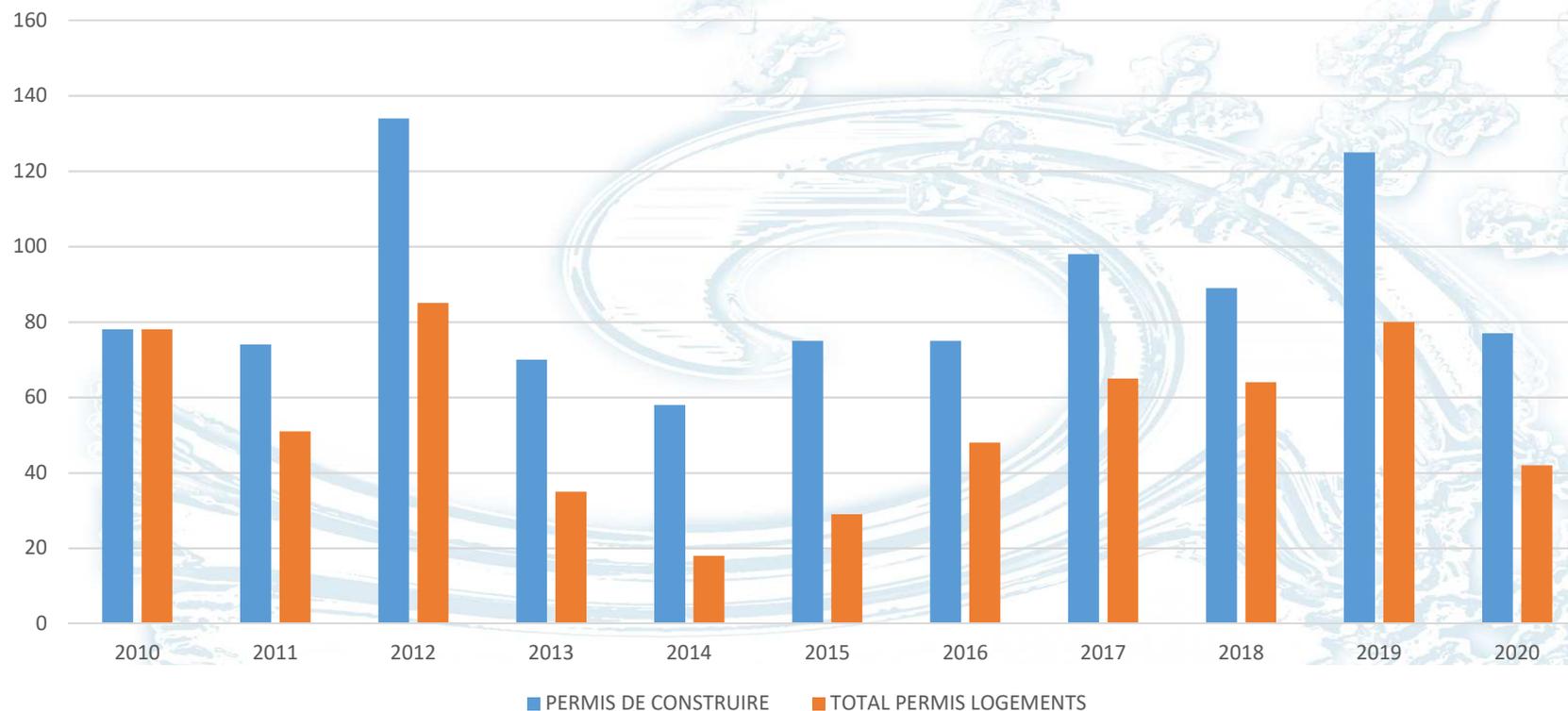
EVOLUTION DES EFFECTIFS SCOLAIRES



En l'absence de périmètre scolaire, la commune accueillait de nombreux élèves des autres communes (dont 40 de Moëlan). La mise en place d'un périmètre scolaire a stabilisé la situation.

# Le logement

Evolution des PC délivrés et des logements sur 10 ans



Evolution sur les 6 dernières années → 54 logements/an.

Plus petits et situés en centralité, ces logements favorisent l'installation d'une population plus jeune, en résidence principale.

# Situation financière 2020





## Les particularités des communes touristiques

En 2020, Kloar est passée « station classée tourisme ».

Les études sur les communes touristiques < 10 000 habitants font observer :

- ✓ Des dépenses de fonctionnement par habitant plus fortes.
- ✓ Des ressources fiscales par habitant également majorées.
- ✓ Un effort d'investissement par habitant plus important.
- ✓ Un recours à l'emprunt et un endettement rapporté au nombre d'habitants plus conséquents.

**L'analyse financière de la commune se fera en intégrant ces données.**

Les charges qui en découlent sont estimées à 10 % du budget de fonctionnement.



## Recettes de fonctionnement 2020

Elles progressent de + 4,9% (+ 272 K€).

- Les produits de services diminuent fortement: – 80 K€ € du fait de la situation sanitaire (-18,1%).
- Les dotations diverses augmentent de manière conséquente: + 243 K€ € du fait du passage en station classée qui permet de toucher directement les droits de mutation.
- Les dotations d'Etat continuent de baisser (-24 K€). La DGF enregistre une baisse de 370 K€/an depuis 2017.
- Les participations diverses ont augmenté de 25 K€ (contrat CAF, remboursement partiel par l'Etat des frais liés au recensement).
- Les produits fiscaux progressent de 2,9 % (+100 K€).



## Dépenses de fonctionnement 2020

Elles restent stables à +0,1% (+ 4K€).

- Les charges à caractère général baissent de 30 K€ (-2,2%). Leur progression moyenne sur 6 ans est restée contenue (+1,2%).
- Les charges de personnel ont évolué de 2,5%. Leur progression moyenne sur le mandat est de 2,6 % (incluant le service nautique).
- Les autres charges de gestion courante évoluent peu (-0,1%).

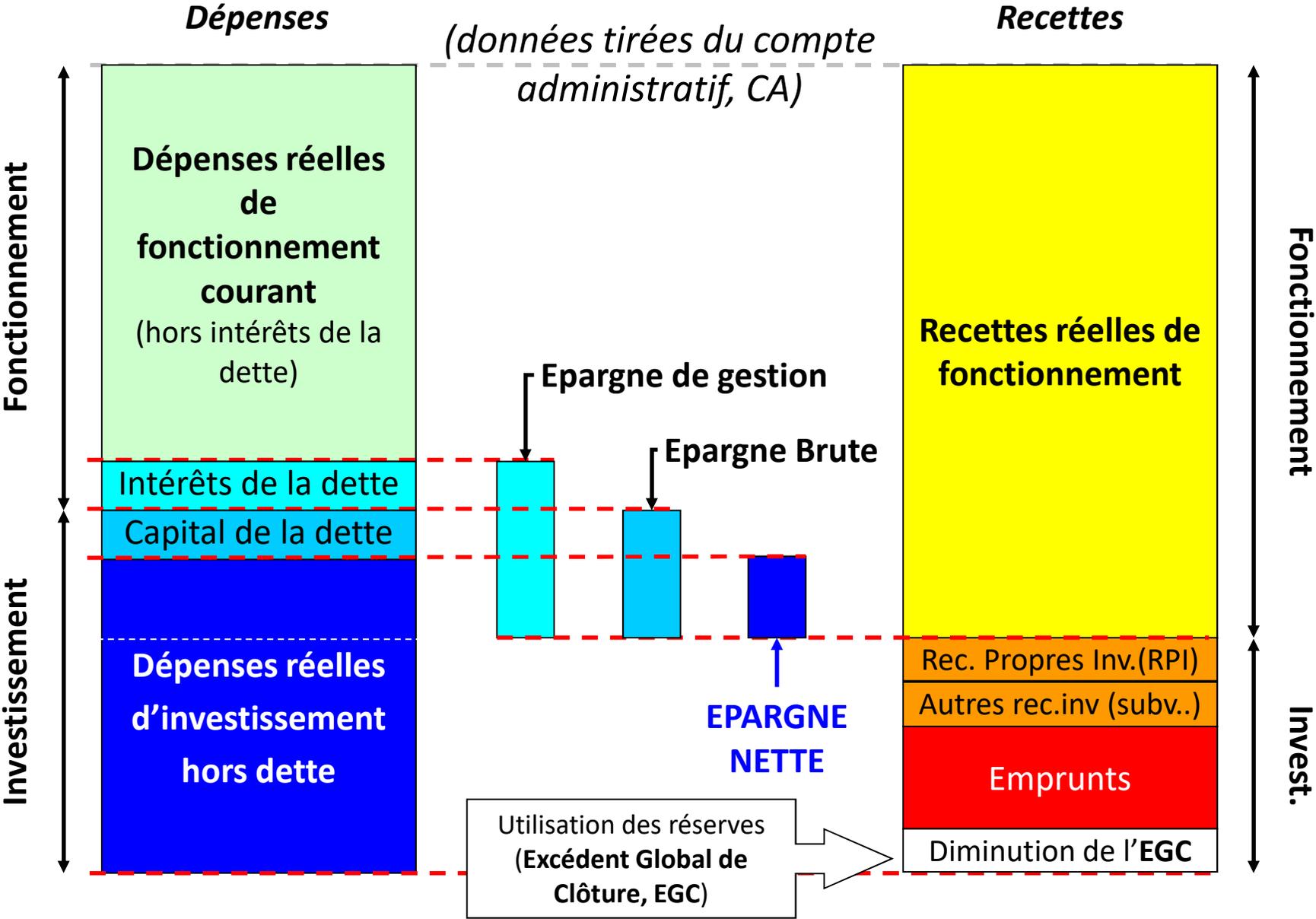


VILLE DE NATURE & DE CULTURE

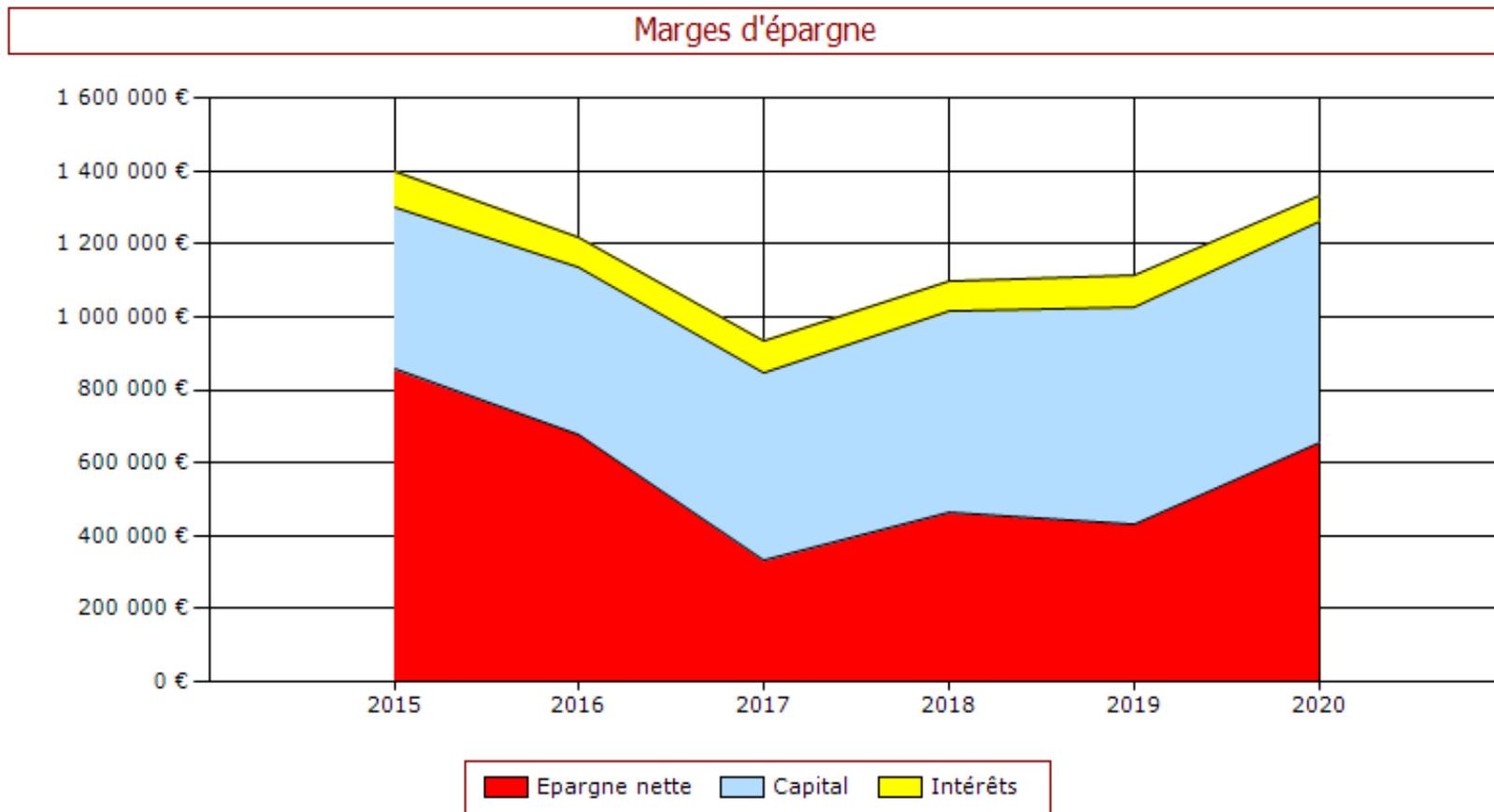
# L'épargne, la dette



# Schéma de financement du budget principal



## L'épargne nette est estimée en 2020 à 771 K€





## Etat de la dette

- Encours: 4 643 601€ au 01 janvier 2021.
- Le capital restant dû présente un taux moyen de 1,35%.
  - Taux fixe : 75,9 % des emprunts au taux moyen de 1,34%
  - Taux variable : 16 % des emprunts au taux moyen de 0,02%
  - Taux avec seuil 7,1% des emprunts au taux moyen de 4,29%
- Un emprunt de 650 K€ a été souscrit en 2020 pour financer des dépenses d'équipement.
- Le délais de désendettement est 3,5 ans.

## L'évolution de la dette

année	2001	2007	2013	2019	2020
Montant	3688 K€	4650 K€	4487 K€	4602 K€	4643 K€
Evolution		+ 962 K€	-163 K€	-24 K€	++41 K€
%		+26.08%	-3.51%	-0.52%	+ 0,89 %

# Les orientations budgétaires 2021





## Un contexte exceptionnel

- La pandémie frappe nos économies et la vie des citoyens : libertés, santé, emplois, études, vie sociale ...
- Pour sortir par le haut de cette crise sans entamer les chances de reprise les gouvernements européens ont lancé de vastes plans dédiés à la relance pour éviter l'impact d'une récession.
- Le présent budget entend participer à cette effort national en mobilisant dès le début du mandat des crédits importants dédiés aux investissements.



## Quatre grandes orientations

- Assurer la transition écologique.
- Assurer un niveau de service public constant et de qualité.
- Soutenir notre économie.
- Améliorer le cadre de vie des citoyens.

## La transition écologique

- Pose de panneaux photovoltaïques sur une partie des bâtiments communaux.
- Changement des chaudières fuel suite au raccordement au gaz des équipements publics.
- Piste cyclable, abris et appuis vélos, vélos à assistance électriques.
- Verdissement de la flotte: acquisition de 3 véhicules électriques aux services techniques.
- Création d'espaces végétalisés (et non genrés) dans les cours des écoles.



## Des services publics de qualité

- Création d'un secrétariat avec un accueil physique au pôle technique.
- Ouverture de la base nautique.
- Ouverture de l'espace solidaire Ti Liamm.
- Rénovation des locaux de l'ADMR.
- Ecoles: construction d'une classe, création de nouveaux sanitaires et lavabos.



## Soutenir l'économie (tourisme, commerce)

- Fin de la rénovation de la place de l'Océan : espaces paysagers, nouveau marché, renouvellement des jeux.
- Animations sportives et culturelles renforcées d'années en années: candidature au label ville sportive.
- Chemin des peintres: modernisation de la signalétique et ajout de visuels.
- Qualité paysagère et hygiène publique: Construction de sanitaires à Bellangenet, rénovation des autres sanitaires des plages.



## Améliorer le cadre de vie

- Enfouissement des réseaux rue du Kerou et fin des travaux de raccordement au gaz de ville.
- Travaux d'entretien de voirie et de sécurisation.
- Lancement de construction de logements intergénérationnels dans le quartier des Hauts du Sénéchal.
- Consultation sur les aménagements de sécurité en agglomération, signalétique.
- Acquisition et installation de nouveaux radars pédagogiques





## Recettes de fonctionnement

**Les produits de fonctionnement devraient baisser de - 2,9 %**

- Non compensation de l'augmentation du taux de TH voté en 2018 pour les résidences principales (- 74 K€).
- Suppression du FPIC (- 16 K€).
- Incertitude sur le montant des droits de mutation et des produits de service (probablement en baisse de nouveau en 2021).
- Baisse des atténuations de charge due à la mutation d'un agent.
- Baisse de la dotation de solidarité (- 6 K€ ).

## Dépenses de fonctionnement

**Les charges de fonctionnement devraient évoluer de 4,5%**

- Charges courantes : + 6,3 % (baisse de 2.2% en 2020).  
Création de nouveaux services (secrétariat au pôle technique, base nautique), location de panneaux lumineux, amélioration des postes de travail des agents...
- Les charges de personnel : + 3,5 %  
Création de 2 postes aux services techniques, nouveaux emplois saisonniers à la base voile et entretien du bâtiment, le GVT.
- Les charges de gestion courantes : + 4.9%



## Dépenses d'équipement

**Dépenses prévisionnelles d'investissement : 2 495 000 €**

- Projets pouvant bénéficier de financements du plan de relance :
  - 700 K€ en 2021 (sur un total de 1 200 K€)
  
- Investissements courants : voirie, bâtiments, matériel, études:
  - 1 180 K€
  
- Autres dépenses d'équipement : enfouissements des réseaux, fonds de concours, acquisitions foncières, autres opérations...:
  - 595 K€



## Financement prévisionnel de l'investissement

- Emprunt: 870 K€
- FCTVA: 230 K€
- Taxe d'aménagement: 100 K€
- Subventions et cessions: 1000 K€
- Solde : opérations d'ordre et autofinancement



VILLE DE NATURE & DE CULTURE

# Prospective 2021-2026



## Les hypothèses prospectives 2021-2026

- Charges à caractère général : + 2%
  - Dépenses de personnel : + 3 % par an
  - Charges de gestion courante : + 1,3%
  - Evolution physique des bases : + 1,5 %
  - Taux de fiscalité : + 0%
  - Dépenses d'équipements éligibles au plan de relance : 2 200 K€
  - Autres dépenses d'équipements programmées : 8 695 K€
- Pas de ratio de désendettement supérieur à 7 ans.

## Les limites de la prospective

- Hauteur des financements des actions inscrites au plan de relance.
- Evolution du pacte fiscal avec QC, prise en charge de l'extension de la Maison Musée.
- Evolution des équilibres entre résidences secondaires et principales.
- Evolution des droits de mutation.
- Evolution de la crise sanitaire (recettes de prestations de service et budget COVID).
- Evolution des contrats d'assurance.
- Evolution des dotations et compensations fiscales après 2022 (perte de 500 000 €/ an entre 2013 et 2021).

Marges d'épargne

