Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

VILLE DE SAINT RENAN

Rapport d'Orientation Budgétaire

2024

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Table des matières

Introduction....3
Préambule....5
A. Le contexte mondial et européen : une dynamique de désinflation et une croissance modérée en 2023....6
B. Le contexte national : une croissance plus résiliente qu'attendu....7
I - Présentation des principales mesures de la loi de finances 2024 pour les collectivités territoriales....10
II - Présentation de la rétrospective financière de la commune de Saint Renan....16
A. La chaine de l'épargne....17
B. Le fonctionnement....19
C. L'investissement et son financement....27
D. Etat de la dette – Budget Ville....29
E. Etat de la dette – Budget annexe – ZAC de Pen Ar C'Hoat....33
III - Enjeux et orientations 2024....35
IV - Présentation de l'hypothèse prospective....37
A. Charges de fonctionnement....38
B. Produits de fonctionnement....41
C. Epargne brute et Epargne nette....43
D. Investissements....44
E. Budget annexe : Saint Renan Animations....46
F. Budget annexe : ZAC de Pen Ar C'Hoat....47
G. Budget annexe : Lotissement Allée Verte....47

Introduction

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

La loi n° 2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République, et appelée loi « NOTRe » modifie les modalités d'organisation du Débat d'Orientation Budgétaire (D.O.B.) afin d'accentuer l'information des conseillers municipaux sur les priorités du Budget Prévisionnel mais aussi sur la situation et l'évolution financières de la collectivité.

Ainsi, le Débat d'Orientation Budgétaire doit s'effectuer sur la base d'un Rapport d'Orientation Budgétaire (R.O.B.) sur les engagements pluriannuels, la santé financière de la collectivité, la gestion de la dette, l'évolution de la fiscalité locale et l'évolution des dépenses du personnel.

Conformément au décret 2016-841 du 26 juin 2016, le ROB est transmis au préfet et sera publié sur le site internet de la commune.

Préambule

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

A. Le contexte mondial et européen : une dynamique de désinflation et une croissance modérée en 2023

Au niveau mondial, l'année 2023 a été marquée par des niveaux d'inflation encore élevés, conduisant la plupart des banques centrales à poursuivre leur resserrement monétaire en augmentant leurs taux directeurs. Les indicateurs économiques (PIB) en ont été impactés illustrant le ralentissement de la croissance mondiale.

En zone euro, après 10 hausses successives, la BCE a marqué une pause dans son cycle de resserrement monétaire au dernier trimestre, l'inflation en zone euro poursuivant sa baisse pour atteindre 2,9% en décembre dernier, après un pic à 10,6% en octobre 2022.
La croissance en zone euro est restée faible et devrait s'établir à + 0,5% sur l'ensemble de l'année 2023 avant de progresser entre + 1% et + 1,2% en 2024.

La hausse des taux directeurs a aussi pour conséquence l'augmentation des taux des crédits.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

B. Le contexte national : une croissance plus résiliente qu'attendu

Une légère croissance économique

Après un fort ralentissement de l'activité économique en 2022 (+ 2,6 % après + 6,8 % en 2021), la croissance économique s'est montrée résistante sur fond de reprise du commerce extérieur et de bonne tenue des dépenses d'investissement des entreprises malgré le repli durable de la demande des ménages. Ainsi, la croissance économique affleurerait 1% en 2023.

Le ralentissement de l'inflation

En 2023, l'inflation alimentaire, la levée de la remise carburants et la hausse des tarifs du gaz et de l'électricité dès le 1er janvier ont entraîné un regain de pressions inflationnistes. L'inflation reste forte et s'établie à 4,9% en 2023.

Pour 2024, le contexte d'incertitudes géopolitiques, pourrait constituer un risque haussier sur le scénario d'inflation, notamment énergétique bien que l'INSEE prévoie 2,6% pour 2024.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Des perspectives d'emploi restant favorables

En 2023, l'évolution du marché du travail reste favorable malgré un ralentissement lié à la baisse de régime de l'activité économique et de l'essoufflement du dispositif de l'apprentissage, soit + 207 000 emplois de plus qu'en 2022.

Le lent rétablissement des finances publiques

D'après la Loi de Finances 2024 (LFI 2024), la réduction des mesures liées aux crises sanitaire et énergétique devrait contribuer à la baisse du déficit public à -4,9% en 2023 puis à -4,4% du PIB en 2024.

De plus, le gouvernement prévoit une réduction du ratio dette/PIB à partir de 2025, à un rythme modéré pour atteindre 108,1% en 2027 (contre 114,6% en 2020).

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Prévisions du gouvernement		2022	2023f	2024f	2025f
Croissance du PIB réel	%, GA	2,5	0,9	1,2	1,5
Déficit public	% PIB	-4,7	-4,9	-4,4	-3,7
Recettes publiques	% PIB	53,5	51,0	50,9	51,3
Dépenses publiques	% PIB	58,2	55,9	55,3	55,0
Dette publique	% PIB	111,8	109,7	109,7	109,6
Prélèvements obligatoires	% PIB	45,4	44,0	44,1	44,4

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

I - Présentation des principales mesures de la loi de finances 2024 pour les collectivités territoriales

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

La loi de programmation des finances publiques (LPFP) pour les années 2023 à 2027 vise un retour du déficit public sous le seuil des 3 % de PIB à l'horizon 2027.

Dans un objectif de participation aux réductions des déficits publics, la LPFP demande aux collectivités d'inscrire leur objectif d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement, aussi bien dans le budget principal que pour les budgets annexes, à l'occasion du débat d'orientations budgétaires.
La création en 2023 d'un Haut conseil des finances publiques locales permettra, notamment, le suivi de la mise en œuvre annuelle de cet objectif.

Les transferts financiers de l'État aux collectivités en 2024

Ils atteignent 105,2 milliards € dans la LFI 2024 à périmètre courant, en hausse par rapport à la LFI 2023 de 1,3 % (+ 1,4 Mds €). Néanmoins, replacée dans le contexte de la déclaration de politique générale du nouveau premier ministre annonçant une redéfinition des compétences territoriales d'ici fin 2024, cette hausse doit être relativisée, notamment face à un possible transfert de compétences.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Concernant les collectivités territoriales (communes et groupements), l'essentiel des transferts est constitué des concours financiers (54,2 milliards d'euros) qui progressent par rapport à 2023. Ils comprennent :

- Les prélèvements opérés sur recettes (PSR) qui s'élèveront à 45 milliards d'euros.

Dans ces prélèvements, il est à noter :

- La diminution du soutien exceptionnel 2023 (bouclier tarifaire) pour les petites collectivités face à la croissance des prix de l'énergie de 1,5 milliard € à 400 millions € ;
- La reconduction du dispositif d' « amortisseur électricité » à destination des collectivités ne bénéficiant pas des tarifs réglementés, est prolongé pour l'année 2024 ;
- Une DGF en hausse à 27,2 milliards € ;
- Accroissement du fonds verts de 0,5 milliards € pour atteindre 2,5 milliards €;

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

- Un soutien renouvelé en faveur de l'investissement local des communes et EPCI fixé à 1,8 milliards € ;
- La compensation de la réforme sur la taxe des logements vacants des communes et EPCI (24,7 M€) ;
- L'élargissement de l'éligibilité de certaines dépenses au FCTVA qui s'accompagne d'une augmentation pour atteindre 7,1 milliards € (+6%) .

• La dotation pour les titres d'identités de 52,4 à 100 millions € en 2024.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

En Mds € - A périmètre courant

LFI 2024 : 105,2
(LFI 2023 : 103,8)

Fiscalité transférée	**38,7** (38,3)	Financement de la formation professionnelle	**0,8** (0,8)

Transferts financiers hors fiscalité transférée et apprentissage

2024 : 68,2
(2023 : 67,2)

Subventions autres ministères	**6** (6)	Dégrèvements législatifs	**4,3** (4,6)	Amendes de police	**0,6** (0,6)
				Fonds vert	**2,5** (2)

Concours financiers de l'État aux collectivités locales

2024 : 54,2
(2023 : 53)

Prélèvements sur recettes dont	**45** (45,6)	Mission RCT dont	**4,3** (4,3)	TVA des régions	**5,4** (5,1)
DGF	27,2	DGD	1,406		
FCTVA	7,1	DETR	1,046		
DCRTP	2,8	DSIL Communes et groupements	0,570		
Comp. réduction de 50 % des val. loc. des locaux industriels	4	DSI Départements	0,212		
Dotation régionale d'équipement scolaire	0,661	DPV	0,150		
Comp. exonérations fiscales	0,664	Comp. régions frais de gestion TH	0,293		

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Principales données de prospective financière
selon le projet de loi de finances 2024

- Contexte macro-économique

Croissance France	1,2%
Inflation	2,6%

- Administrations publiques

Croissance en volume de la dépense publique	0,5%
Déficit public (%du PIB)	4,4%
Dette publique (%du PIB)	109,7%

- Collectivités locales

Transferts financiers de l'État	105,10 milliards €
dont concours financiers de l'État	55,79 milliards €
dont DGF	27,15 milliards €
Revalorisation des bases	3,9%

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

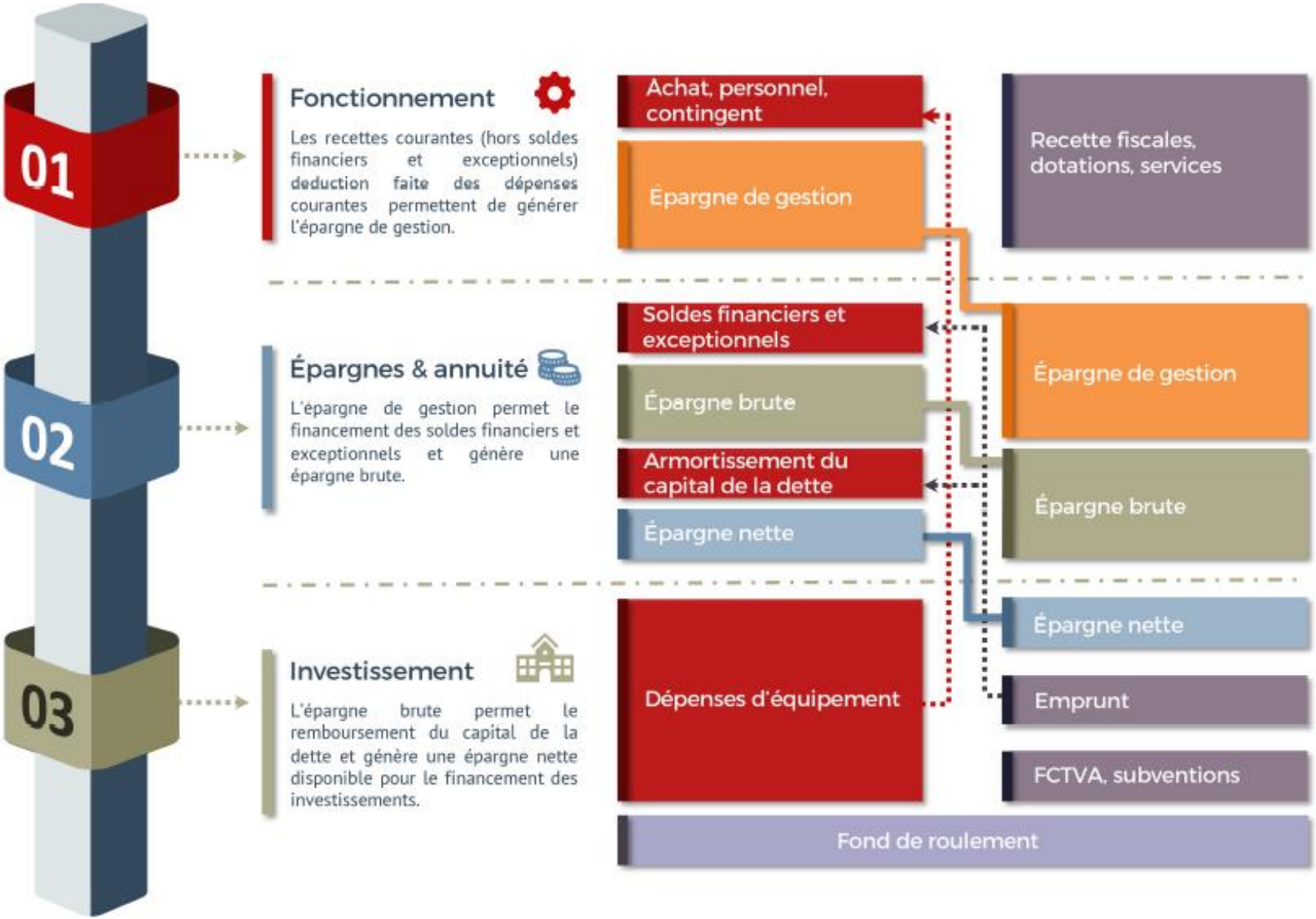
II - Présentation de la rétrospective financière de la commune de Saint Renan

VILLE DE SAINT RENAN

Remarque : tableaux réalisés selon le Compte administratif 2023 prévisionnel à la date du 30 janvier 2024

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

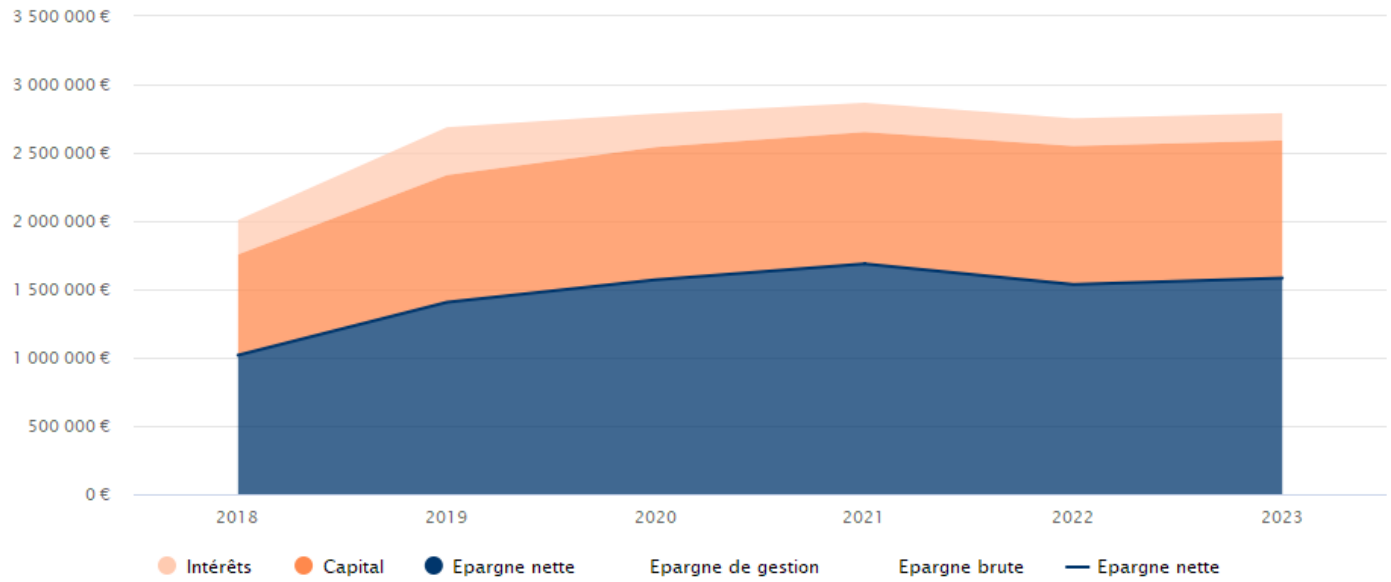
A.La chaine de l'épargne



Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits réels de fonctionnement	7 755 964	8 280 201	8 236 330	8 575 900	8 815 127	9 379 849
- Charges réelles de fonctionnement	5 649 429	5 518 660	5 471 167	5 714 036	6 084 875	6 602 931
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	**2 106 535**	**2 761 540**	**2 765 164**	**2 861 865**	**2 730 251**	**2 776 918**
+ Solde exceptionnel large	**- 99 125**	**- 74 912**	**21 440**	**3 837**	**21 269**	**13 412**
= Produits exceptionnels larges*	128 389	57 232	34 792	16 525	38 390	13 621
- Charges exceptionnelles larges*	227 514	132 144	13 352	12 688	17 121	209
= EPARGNE DE GESTION (EG)	**2 007 410**	**2 686 628**	**2 786 604**	**2 865 702**	**2 751 521**	**2 790 330**
- Intérêts	252 388	350 658	245 864	214 631	202 439	200 700
= EPARGNE BRUTE (EB)	**1 755 022**	**2 335 970**	**2 540 740**	**2 651 070**	**2 549 081**	**2 589 630**
- Capital	737 178	930 634	970 976	964 752	1 013 562	1 007 119
= EPARGNE NETTE (EN)	**1 017 844**	**1 405 336**	**1 569 764**	**1 686 319**	**1 535 520**	**1 582 511**

** y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)*

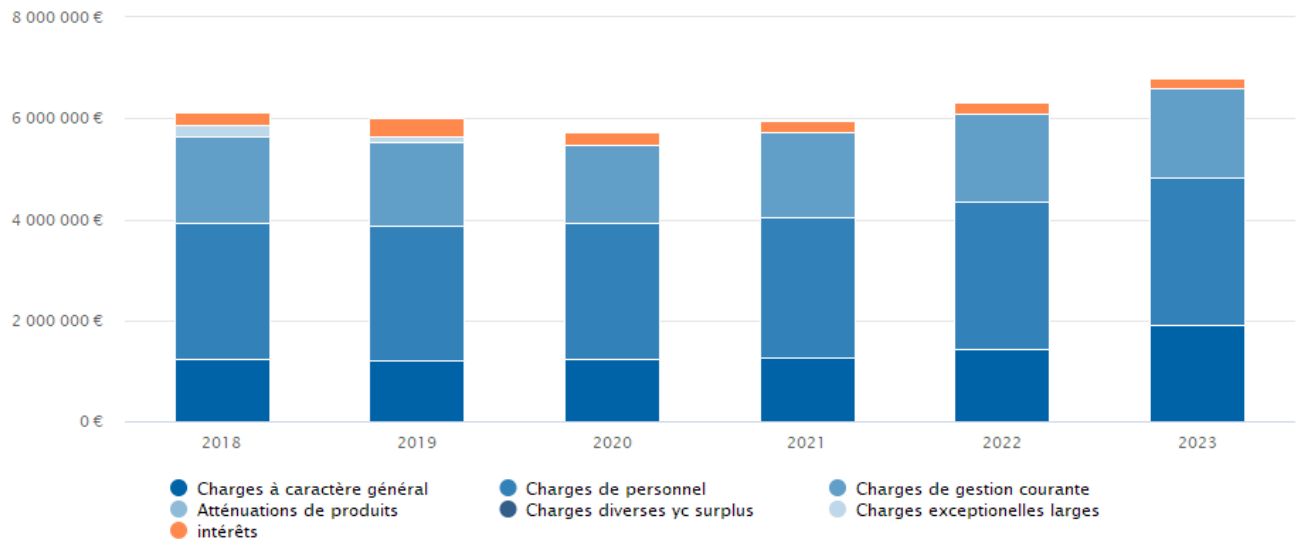


Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

B. Le fonctionnement

1) Les charges de fonctionnement

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges fct courant strictes	5 649 066	5 517 264	5 465 402	5 713 471	6 083 744	6 600 742
Charges à caractère général	1 226 893	1 196 189	1 223 824	1 263 325	1 439 807	1 906 423
Charges de personnel	2 715 502	2 663 947	2 712 920	2 773 395	2 908 239	2 919 261
Autres charges de gestion courante	1 706 671	1 657 128	1 528 658	1 676 752	1 735 698	1 775 057
Atténuations de produits	363	1 397	5 765	564	1 131	2 189
Charges de fonctionnement courant	**5 649 429**	**5 518 660**	**5 471 167**	**5 714 036**	**6 084 875**	**6 602 931**
Charges exceptionnelles larges	227 514	132 144	13 352	12 688	17 121	209
Charges de fct hors intérêts	**5 876 943**	**5 650 805**	**5 484 519**	**5 726 723**	**6 101 996**	**6 603 140**
Intérêts	252 388	350 658	245 864	214 631	202 439	200 700
Charges de fonctionnement	**6 129 331**	**6 001 463**	**5 730 382**	**5 941 355**	**6 304 435**	**6 803 839**



Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges à caractère général	1 226 893	1 196 189	1 223 824	1 263 325	1 439 807	1 906 423
6042 - Achats de prestations de services	14 884	15 909	9 507	9 776	24 903	15 165
60611 - Eau et assainissement	19 407	31 703	33 718	22 857	37 809	37 511
60612 - Energie - Électricité	249 157	258 524	259 542	233 082	350 935	689 031
60621 / 60622 - Carburants - Combustibles	29 415	26 963	26 517	30 725	44 765	42 868
60631 - Fournitures d'entretien	10 116	13 883	19 463	20 939	23 181	6 171
60632 - Fournitures de petit équipements	24 850	13 169	25 655	145 974	185 020	162 790
6065 - Livres, disques, cassettes...	15 111	5 106	6 115	3 517	3 438	15 248
6067 - Fournitures scolaires	24 197	23 840	21 495	24 967	23 435	25 349
6068 - Autres matières et fournitures	129 759	179 418	189 329	79 113	36 468	35 235
611 - Contrats de prestations de services	28 119	24 773	66 469	104 935	128 671	35 131
6135x - Locations mobilières	39 831	46 359	57 374	54 806	60 334	75 942
61521 - Entretien et réparations - Terrains	70 285	41 931	50 610	35 975	36 681	115 435
615221 - Entretien et réparations - Bâtiments publics	37 749	43 357	28 290	19 220	15 512	12 696
615231 - Entretien et réparations - Voiries	19 067	25 461	19 205	30 010	34 998	24 158
615232 - Entretien et réparations - Réseaux	45 371	54 213	49 263	39 839	47 517	54 133
61551 - Entretien et réparations - Matériel roulant	22 448	24 765	20 791	35 806	25 356	26 318
61558 - Entretien et réparations - Autres biens mobiliers	14 054	13 941	13 561	13 443	27 956	32 046
6156 - Maintenance	71 279	69 356	68 747	82 895	60 590	75 345
6168 - Primes assurances	56 953	29 488	31 721	32 532	41 038	41 340
6227 - Frais d'actes et de contentieux	5 509	2 663	4 696	10 219	5 653	17 449
6232 - Fêtes et cérémonies	36 773	11 336	763	11 361	17 798	13 759
6234 - Réceptions	5 864	0	0	0	7 021	18 006
6236 - Catalogues et imprimés et publications	0	0	0	2 242	5 167	26 934
6261 - Frais d'affranchissement	18 917	14 433	13 996	17 278	17 374	12 378
6262 - Frais de télécommunication	30 937	36 662	36 016	31 038	31 641	22 855
6283 - Frais de nettoyage des locaux	0	0	0	0	0	123 446
6284 - Redevance pour services rendus	19 292	18 204	15 759	17 071	17 408	20 016
Autres charges à caractère général	187 549	170 732	155 222	153 705	129 138	129 668

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Atténuations de produits	363	1 397	5 765	564	1 131	2 189

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges de personnel	2 715 502	2 663 947	2 712 920	2 773 395	2 908 239	2 919 261
6218 - Autre personnel extérieur	80 700	45 838	70 000	74 852	89 491	123 284
63x - Impôts, taxes et versements assimilés	43 185	44 173	42 218	45 621	48 793	49 786
6411 - Personnel titulaire	1 574 788	1 588 290	1 599 771	1 581 686	1 490 266	1 280 942
6413 - Personnel non titulaire	215 984	198 951	207 848	255 526	435 591	618 377
645 - Charges de sécurité sociale et de prévoyance	750 176	728 213	737 440	753 475	777 305	794 961
647 - Autres charges sociales	3 393	2 034	7 122	14 397	11 997	6 947
6478 - Autres charges sociales diverses	45 320	45 410	45 710	39 669	51 981	43 420
Autres charges de personnel	1 956	11 038	2 811	8 169	2 815	1 544

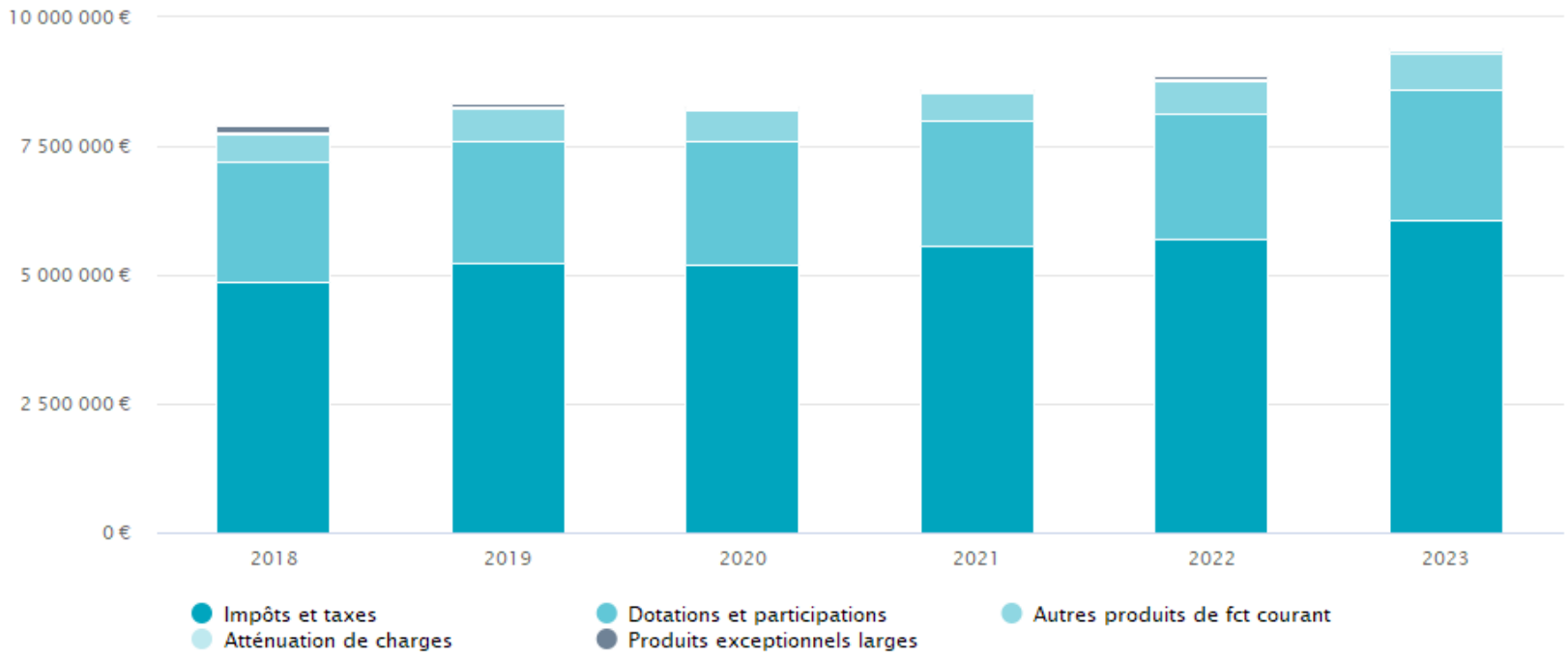
€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Autres charges de gestion courante	1 706 671	1 657 128	1 528 658	1 676 752	1 735 698	1 775 057
65311 - Indemnités de fonction	116 859	118 478	118 098	122 584	124 731	127 862
6531x - Autres élus	8 391	5 218	5 271	6 269	7 782	9 618
6558 - Autres contributions obligatoires	29 553	36 274	35 470	47 431	55 289	468 862
657361 - Subvention équilibre CDE	205 000	105 000	145 000	140 000	130 000	130 000
657362 - Subvention équilibre CCAS	375 000	375 000	305 000	375 000	375 000	375 000
657363 - Subvention équilibre SRA	45 000	70 000	65 000	70 000	70 000	64 000
6574X - Subventions associations et autres	898 636	937 764	848 698	909 692	945 720	573 419
Dont subvention SPADIUM	*305 613*	*389 517*	*306 400*	*358 420*	*365 103*	*392 095*
Autres charges de gestion courante	28 232	9 394	6 121	5 776	27 176	26 296

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges exceptionnelles larges	227 514	132 144	13 352	12 688	17 121	209
Frais financiers divers (66 hs int.)	11 928	11 073	11 304	11 767	4 122	125
Charges exceptionnelles (67)	215 586	121 072	2 048	920	12 999	0
Provisions semi-budgétaires (68)	0	0	0	0	0	84

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

2) Les produits de fonctionnement

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits fonctionnement courant stricts	7 726 447	8 234 575	8 204 472	8 531 507	8 770 012	9 289 627
Impôts et taxes	4 859 980	5 242 230	5 202 782	5 569 297	5 685 464	6 082 065
Dotations et participations	2 347 247	2 341 742	2 410 451	2 416 065	2 437 776	2 520 824
Autres produits de fct courant	519 220	650 603	591 239	546 146	646 773	686 738
Atténuations de charges	29 517	45 626	31 859	44 393	45 115	90 222
Produits de fonctionnement courant	**7 755 964**	**8 280 201**	**8 236 330**	**8 575 900**	**8 815 127**	**9 379 849**
Produits exceptionnels larges	128 389	57 232	34 792	16 525	38 390	13 621
Produits de fonctionnement	**7 884 353**	**8 337 433**	**8 271 122**	**8 592 425**	**8 853 517**	**9 393 470**



Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Impôts et taxes	4 859 980	5 242 230	5 202 782	5 569 297	5 685 464	6 082 065
Contributions Directes	3 841 806	4 015 350	4 105 585	4 323 754	4 527 838	4 927 844
Attribution Compensation reçue	438 843	445 533	441 713	442 138	437 681	430 103
Attribution FPIC	134 887	132 289	135 696	137 907	138 908	131 956
Taxe additionnelle DMTO	254 820	294 277	346 189	417 546	359 312	349 086
Solde impôts et taxe	189 624	354 780	173 598	247 952	221 725	243 075

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dotations et participations	2 347 247	2 341 742	2 410 451	2 416 065	2 437 776	2 520 824
Dotations de l'Etat	2 035 393	2 061 123	2 114 701	2 146 027	2 203 968	2 301 933
Compensations fiscales	160 399	170 761	180 030	74 225	70 410	74 945
7473 - Participations Département	25 932	9 742	36 236	22 524	25 884	28 152
74748 - Participation Communes	9 694	14 159	4 501	16 680	13 674	7 621
7485 - Dotation pour les titres sécurisés	0	13 496	14 583	14 716	17 041	21 509
Autres participations diverses	115 829	72 461	60 400	141 893	106 799	86 664

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Atténuations de charges	29 517	45 626	31 859	44 393	45 115	90 222

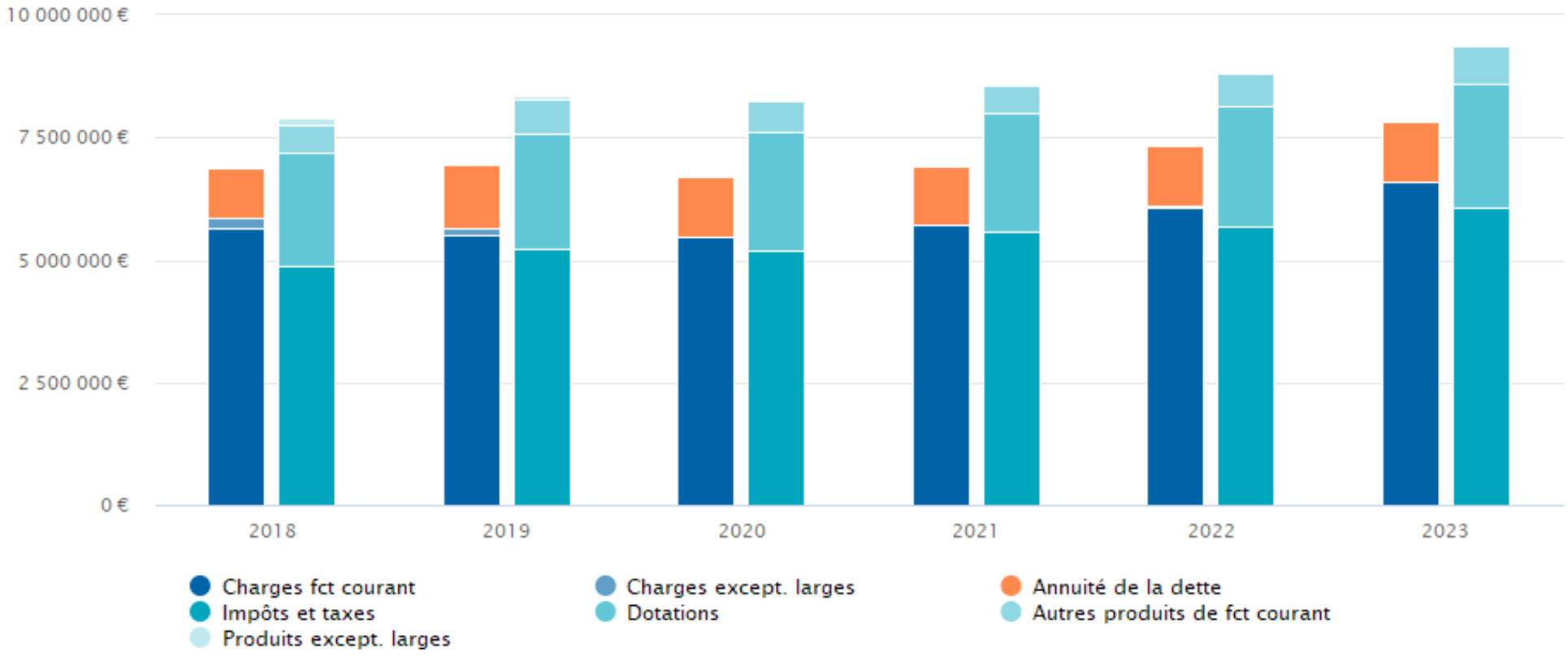
€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits exceptionnels larges	128 389	57 232	34 792	16 525	38 390	13 621
Produits financiers divers (76 hs int.)	16	37	27	27	34	62
Produits exceptionnels (77)	128 373	57 195	34 765	16 498	38 356	13 474
Reprises/provisions (78)	0	0	0	0	0	84

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Autres produits de fct courant	519 220	650 603	591 239	546 146	646 773	686 738
Produits des services	218 122	283 784	240 748	190 469	277 628	310 008
Mise à disposition de personnel	149 159	154 076	117 533	70 120	109 370	122 789
70311 - Concession dans les cimetières	11 870	18 990	20 549	12 378	13 715	11 768
70323 - Redevance d'occupation du domaine public	0	0	4 968	5 257	23 690	24 343
70388 - Autres redevances et recettes divers (camping)	0	14 352	9 950	11 320	20 022	31 690
7062 - Redevances et droits service culturel (médiathèque)	11 676	12 073	8 583	9 116	10 649	11 844
70632 - Redevances et droits servie sportif (ALSH et Maison de la jeunesse)	21 053	15 113	9 088	13 574	29 400	34 091
7066 - Redevances et droits service social (CAF enfance jeunesse)	0	28 489	45 649	46 528	49 587	56 732
70878 - Remboursements de frais par des tiers	10 382	29 625	18 734	22 177	21 195	16 671
Autres produits des services	13 982	11 066	5 694	0	0	80
Travaux en régie (reclassés)	153 515	219 956	229 894	234 051	253 019	246 508
Produits de gestion	147 583	146 863	120 597	121 626	116 126	130 223
Autres produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0

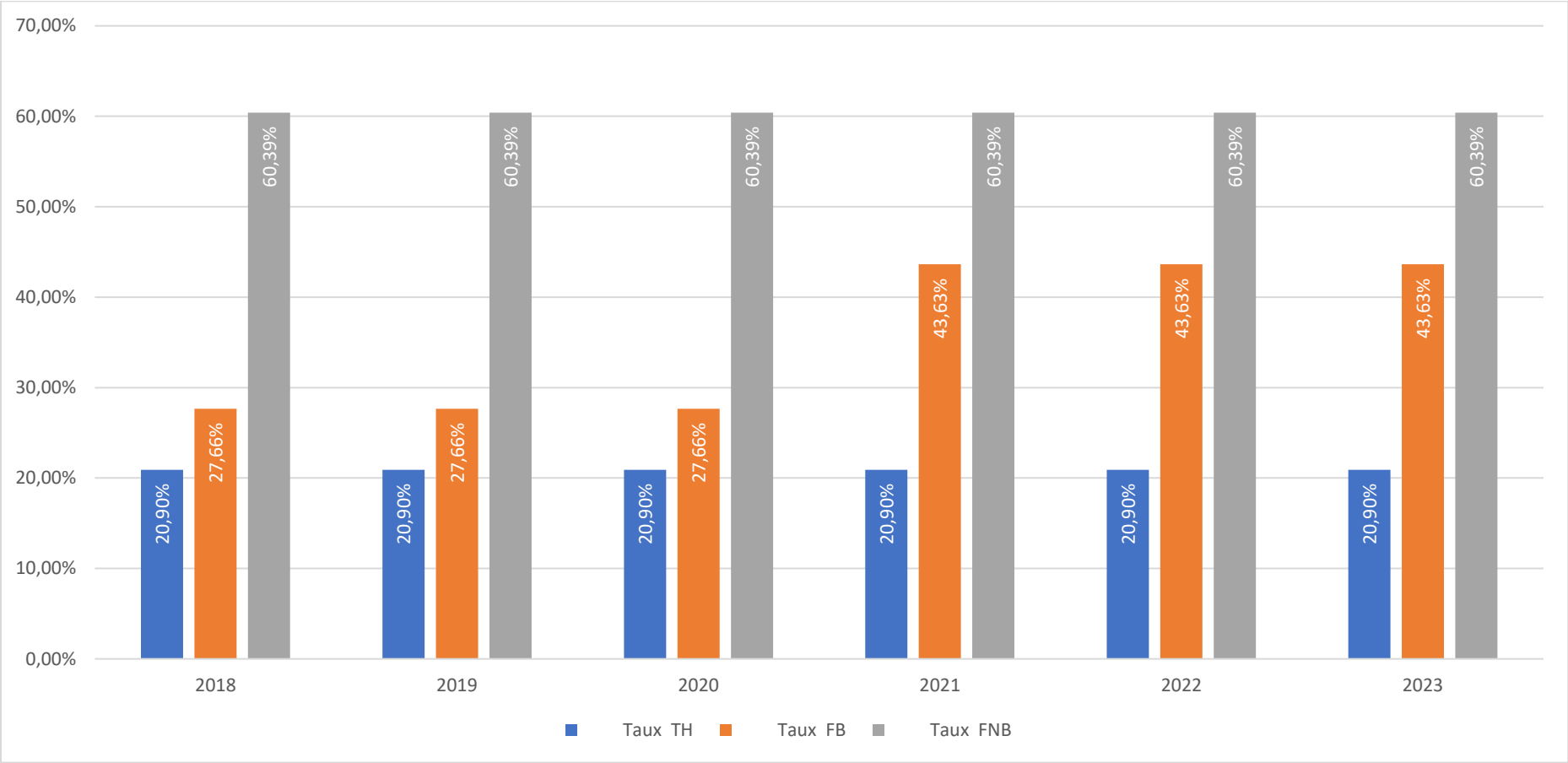
Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

3) Évolution des charges et produits de fonctionnement



Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

4) Les taux de fiscalité



Pour rappel, à partir de 2021, la taxe d'habitation est supprimée et le nouveau taux du foncier bâti comprend désormais les parts communale et départementale.

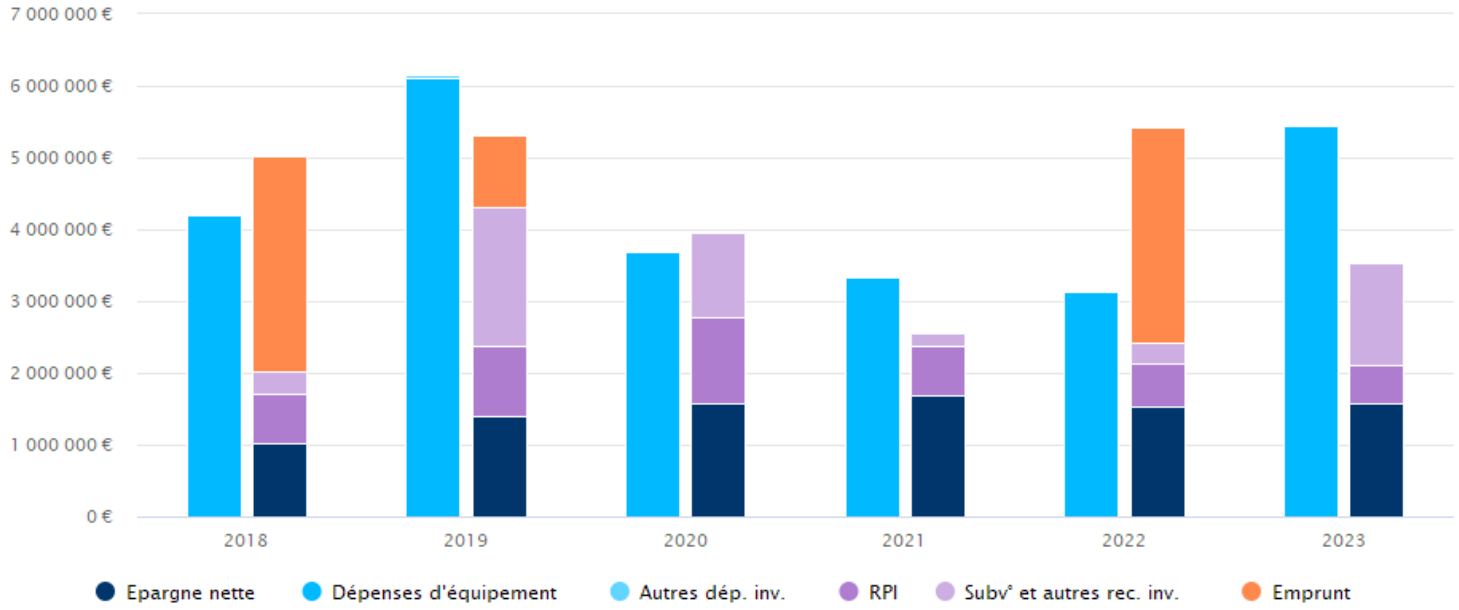
La commune n'a pas augmenté ses taux d'imposition depuis 2012.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

C. L'investissement et son financement

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dépenses d'investissement hors dette	**4 194 375**	**6 154 185**	**3 684 920**	**3 342 808**	**3 138 166**	**5 454 184**
Dépenses d'équipement	**4 194 375**	**6 120 604**	**3 684 920**	**3 341 642**	**3 138 166**	**5 451 588**
Dépenses directes d'équipement	4 178 562	5 793 389	3 473 014	3 068 238	2 480 724	4 691 832
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	15 813	327 215	211 906	273 404	657 442	759 756
Opérations pour cpte de tiers (dép)	**0**	**32 217**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses financières d'inv.	**0**	**1 364**	**0**	**1 166**	**0**	**2 596**
Remboursement anticipé	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dép d'inv hors annuité en capital	**4 194 375**	**6 154 185**	**3 684 920**	**3 342 808**	**3 138 166**	**5 454 184**
EPARGNE NETTE	**1 017 844**	**1 405 336**	**1 569 764**	**1 686 319**	**1 535 520**	**1 582 511**
Ressources propres d'inv. (RPI)	685 661	983 163	1 208 190	685 759	606 726	530 364
FCTVA	565 612	623 845	914 447	539 730	416 783	324 907
Produits des cessions	48 030	131 508	148 680	17 605	1 928	0
Diverses RPI	72 018	227 809	145 063	128 425	188 016	205 457
Opérations pour cpte de tiers (rec)	**0**	**32 217**	**0**	**0**	**0**	**0**
Fonds affectés (amendes, ...)	**961**	**6 986**	**151 386**	**49 582**	**11 485**	**0**
Subventions yc DETR / DSIL	**307 193**	**1 889 441**	**1 030 162**	**136 857**	**278 281**	**1 418 036**
Emprunt	**3 000 000**	**1 000 000**	**0**	**0**	**3 000 000**	**0**
Financement de l'investissement	**5 011 659**	**5 317 142**	**3 959 501**	**2 558 517**	**5 432 012**	**3 530 911**
Variation du résultat global de clôture	**772 084**	**- 882 243**	**229 381**	**- 829 491**	**2 248 646**	**-1 923 273**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

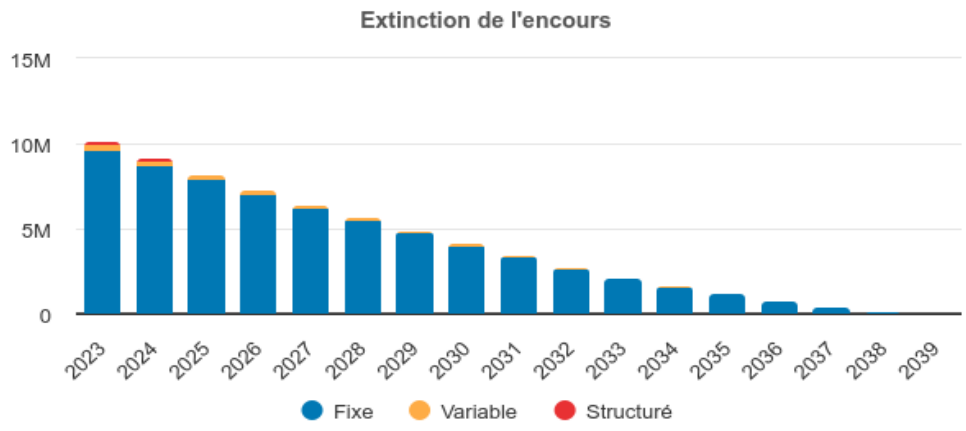


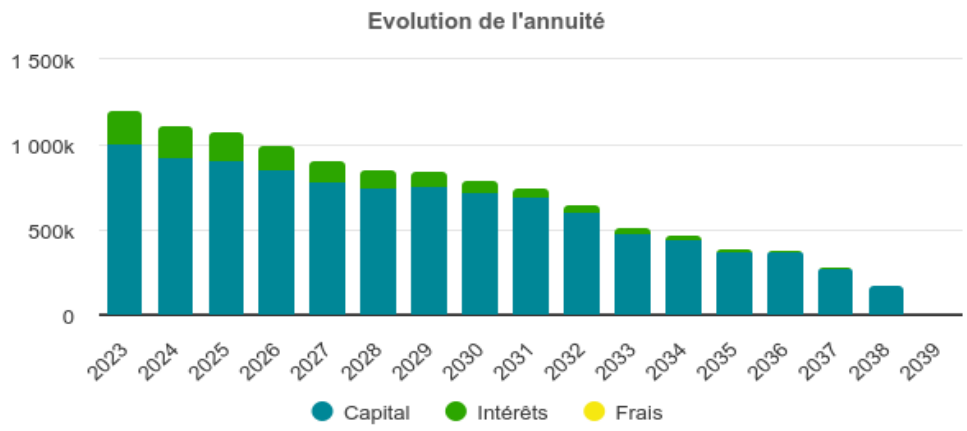
Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

D.Etat de la dette – Budget Ville

€	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours brut	10 801 897	11 090 464	10 074 289	9 064 337	10 174 389	9 167 918
- Encours récupérable	0	0	0	0	0	0
+ Encours Tiers	0	0	0	0	0	0
- Solde fonds de soutien	0	0	0	0	0	0
= Encours corrigé	**10 801 897**	**11 090 464**	**10 074 289**	**9 064 337**	**10 174 389**	**9 167 918**
/ Epargne brute	1 755 022	2 335 970	2 540 740	2 651 070	2 549 081	2 589 630
= Encours corrigé / Epargne brute	**6,2**	**4,7**	**4,0**	**3,4**	**4,0**	**3,5**

La capacité de désendettement de la Ville est de 3,5 ans en 2023. La Chambre Régionale des Comptes considère que le seuil d'alerte de la capacité de désendettement s'élève à 12 ans. Passé ce seuil, les difficultés de couverture budgétaire du remboursement de la dette se profilent. Le seuil de vigilance s'établissant à 10 ans.



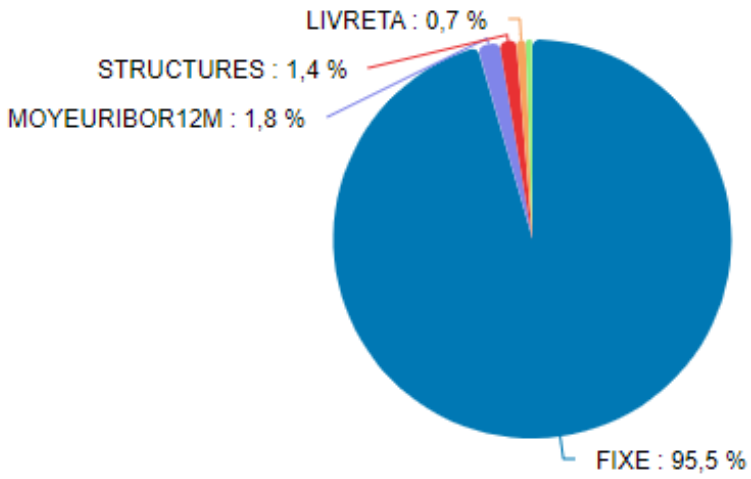


Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Exer.	Encours début	Capital	Intérêts	Taux moyen	Taux actuariel	Annuité
2023	10 174 388,54	1 006 470,14	202 130,60	2,08	2,13	1 208 600,74
2024	9 167 918,40	931 110,59	185 717,71	1,83	2,10	1 116 828,30
2025	8 236 807,81	913 269,24	163 936,56	1,79	2,06	1 077 205,80
2026	7 323 538,57	857 674,29	140 923,43	1,75	2,01	998 597,72
2027	6 465 864,28	788 162,19	121 117,44	1,71	1,96	909 279,63
2028	5 677 702,09	752 741,72	104 196,21	1,69	1,92	856 937,93
2029	4 924 960,37	758 201,34	88 098,02	1,66	1,89	846 299,36
2030	4 166 759,03	724 975,68	71 925,53	1,62	1,84	796 901,21
2031	3 441 783,35	694 624,63	56 545,37	1,58	1,77	751 170,00
2032	2 747 158,72	605 996,70	43 702,17	1,58	1,70	649 698,87
2033	2 141 162,02	484 127,46	33 173,67	1,60	1,67	517 301,13
2034	1 657 034,56	447 180,01	24 988,14	1,66	1,66	472 168,15
2035	1 209 854,55	373 829,45	18 624,16	1,73	1,74	392 453,61
2036	836 025,10	375 026,14	12 716,76	1,84	1,80	387 742,90
2037	460 998,96	276 282,89	6 871,55	2,10	1,97	283 154,44
2038	184 716,07	177 602,76	2 713,29	2,34	2,26	180 316,05
2039	7 113,31	7 113,31	89,62	5,00	5,09	7 202,93

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

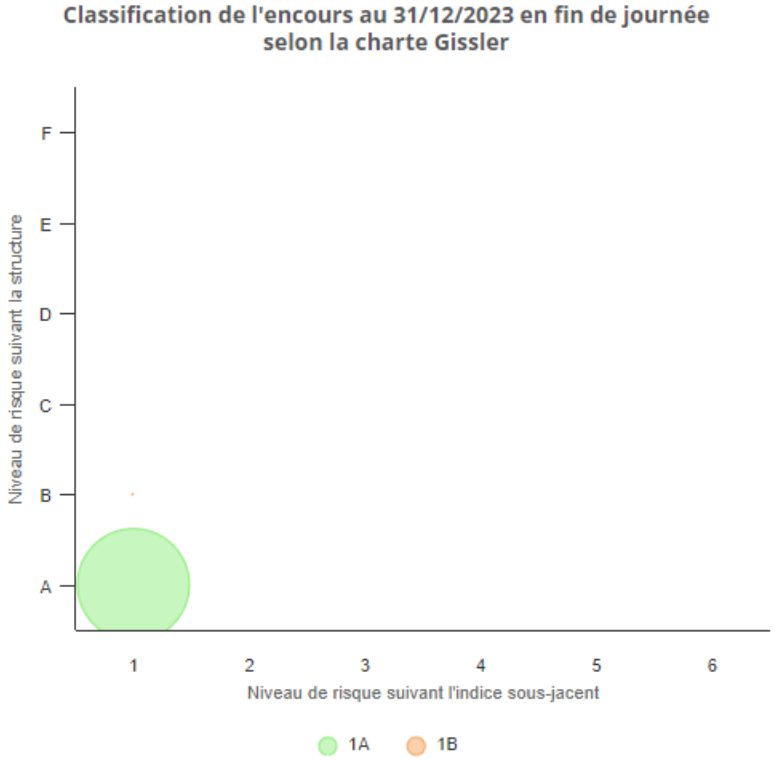
Index de taux



Index	Nb	Encours au 31/12/2023	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	19	8 759 572,10	95,55%	1 105 775,55	91,49%
MOYEURIBOR12M	1	165 544,77	1,81%	18 093,66	1,50%
STRUCTURES	1	125 626,27	1,37%	66 572,23	5,51%
LIVRETA	1	68 296,03	0,74%	8 367,17	0,69%
EURIBOR03M	1	48 879,23	0,53%	9 792,13	0,81%
Total	23	9 167 918,40		1 208 600,74	

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

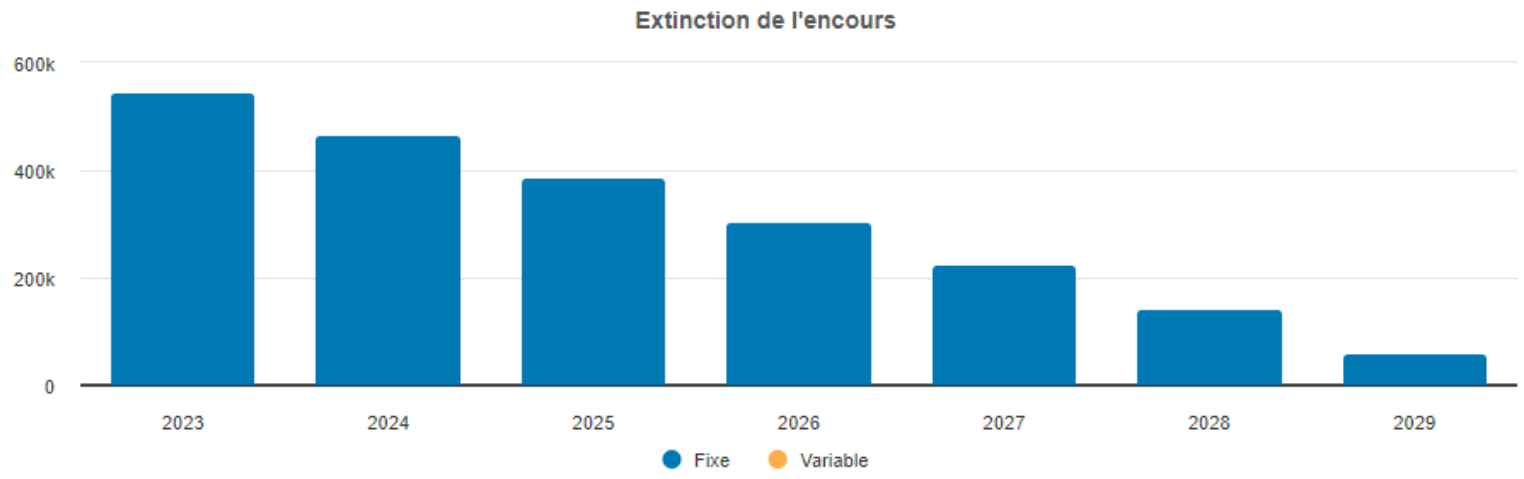
Charte Gissler

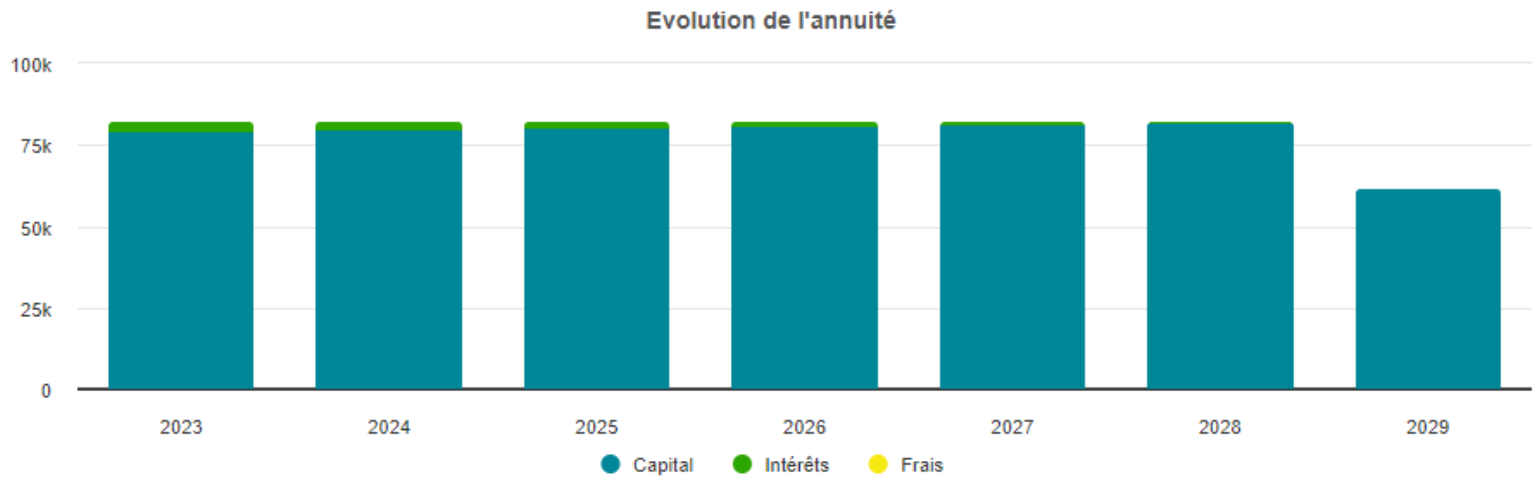


Catégorie	Encours au 31/12/2023	%
1-A	9 042 292,13	98,63 %
1-B	125 626,27	1,37 %
Total	**9 167 918,40**	**100,00 %**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

E. Etat de la dette – Budget annexe – ZAC de Pen Ar C'Hoat





Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Exer.	Encours début	Capital	Intérêts	Taux moyen	Taux actuariel	Annuité
2023	545 329,35	79 380,61	3 145,15	0,61	0,61	82 525,76
2024	465 948,74	79 865,94	2 659,82	0,61	0,61	82 525,76
2025	386 082,80	80 354,23	2 171,53	0,61	0,61	82 525,76
2026	305 728,57	80 845,51	1 680,25	0,61	0,61	82 525,76
2027	224 883,06	81 339,79	1 185,97	0,61	0,61	82 525,76
2028	143 543,27	81 837,12	688,64	0,61	0,61	82 525,76
2029	61 706,15	61 706,15	188,30	0,61	0,61	61 894,45

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

III - Enjeux et orientations 2024

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

La construction du budget 2024 s'inscrit dans un contexte de baisse de l'inflation avec un coût de l'énergie qui reste élevé. Il appartient à la ville d'absorber également les augmentations des dépenses liées au personnel (augmentation de 5 points d'indice).

Il faut cependant noter que la dynamique démographique de la ville permet de limiter l'impact d'une possible baisse des dotations.
La revalorisation forfaitaire des valeurs locatives cadastrales sera de 3,9 % pour 2024.

Les objectifs de cadrage budgétaire fixent pour l'année 2024 la maîtrise des charges de fonctionnement et la stabilité du levier fiscal communal. Ces deux facteurs conjugués permettront la réalisation de projets visant à répondre aux besoins des Renanais comme aux enjeux de développement et d'attractivité du territoire.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

IV - Présentation de l'hypothèse prospective

Les prospectives qui sont présentées ci-après ont été établies sur la base des réalisations des exercices précédents et en tenant compte des éléments du compte administratif anticipé pour 2023. Elles sont à la fois pragmatiques et prudentes.

Néanmoins, il est important de préciser que cette prospective est amenée à évoluer et à être actualisée à minima tous les ans en fonction de paramètres dont la collectivité n'a pas l'entière maîtrise : évolution des projets de lois de finances des années futures, mesures nationales en matière d'évolution de carrière, hausse des prix, etc.
La prospective couvre la période 2024-2027.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

A. Charges de fonctionnement

Comme chaque année, la maîtrise des dépenses de fonctionnement est recherchée.

Chapitre 011 - Charges à caractère général

Les charges à caractère général 2024 intègrent :

- Les dépenses énergétiques évaluées par le SDEF à hauteur de 510 k€.
- Une augmentation de 2,5% sur les autres dépenses.

Il est proposé de considérer pour les années suivantes 2% d'augmentation annuelle.

Chapitre 012 - Charges de personnel

Afin de tenir compte de l'effet en année pleine de la revalorisation du point d'indice, l'augmentation de 5 points d'indice, du Glissement Vieillesse et Technicité, de la revalorisation du SMIC et de possibles futures revalorisations des salaires et des cotisations, il est proposé une revalorisation de + 4,6% en 2024 puis de 2% pour les années suivantes.

Chapitre 65 - Autres charges de gestion courante

Il est proposé de retenir pour 2024 une augmentation de 2,5% puis de 2% les années suivantes.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

Chapitre 66 - Charges financières

Les intérêts de la dette devraient s'élever à 232 k€ en 2024 (avec les ICNE et une provision supplémentaire). Pour les années suivantes, les intérêts évoluent conformément aux échéanciers d'emprunts.

Chapitres 67 - Charges spécifiques, 68 - Dotations aux provisions et 014 - Atténuation de produit

Ces dépenses sont, par nature, peu prévisibles. Compte tenu de cet aspect, il est proposé de les laisser stables.

Chapitre 042 - Opération d'ordre de transfert entre sections

Pour rappel, du fait du passage à la M57, les amortissements des biens acquis en 2024 devront être comptabilisés dès leur entrée dans l'actif et non plus en N+1. Il est proposé de les laisser stables.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

En K€	2024	2025	2026	2027
011 - Charges à caractère général	1 797	1 833	1 870	1 907
012 - Charges de personnel	3 065	3 126	3 189	3 253
65 - Autres charges de gestion courante	1 880	1 918	1 956	1 995
66 - Charges financières	232	260	231	205
67 - Charges spécifiques	5	5	5	5
68 - Dotations aux provisions	2	2	2	2
014 - Atténuation de produit	3	3	3	3
042 - Opération d'ordre de transfert entre sections	690	690	690	690
TOTAL	**7 674**	**7 837**	**7 946**	**8 060**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

B. Produits de fonctionnement

Chapitre 70 - Produits des services du domaine et ventes diverses

Il est supposé une progression des recettes de + 1% sous l'effet conjugué de la revalorisation tarifaire annuelle et de la fréquentation des services.

Chapitres 73 - Impôts et taxes, 74 - Dotations et participations et 75 - Autres produits de gestion courante

La revalorisation des bases fiscales pour l'année 2024 sera de 3,9%, après une augmentation de 7,1% en 2023.
Une hypothèse de revalorisation de 1% est prise en compte sur l'exercice 2024 et suivants.

Chapitres 77 - Produits spécifiques, 013 - Atténuation des charges, 042 - Opération d'ordre de transfert entre sections

Ces recettes sont, par nature, peu prévisibles. Compte tenu de cet aspect, il est proposé de les laisser stables.

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

En K€	2024	2025	2026	2027
70 - Produits des services du domaine et ventes diverses	277	280	283	285
73 - Impôts et taxes	6 085	6 146	6 207	6 269
74 - Dotations et participations	2 496	2 521	2 546	2 572
75 - Autres produits de gestion courante	123	124	125	127
77 - Produits spécifiques	2	2	2	2
013 - Atténuation des charges	66	66	66	66
042 - Opération d'ordre de transfert entre sections	366	360	360	360
TOTAL	**9 415**	**9 499**	**9 589**	**9 681**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

C. Epargne brute et Epargne nette

L'épargne brute résulte de la différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.
L'excédent appelé aussi autofinancement brut finance la section d'investissement et doit être supérieur ou égal au remboursement du capital de la dette.

	2024	2025	2026	2027
TOTAL DES RECETTES	9 415	9 499	9 589	9 681
TOTAL DES DEPENSES	7 674	7 837	7 946	8 060
EPARGNE BRUTE	**1 741**	**1 662**	**1 643**	**1 621**
REMBOURSEMENT DU CAPITAL DE LA DETTE	995	1 113	1 057	988
EPARGNE NETTE	**746**	**549**	**586**	**633**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

D.Investissements

PPI 2024-2027 – en €				
Investissements – Ville	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
Rénovation Kerzouar	910 000	-	-	-
Travaux de voirie (chaussées, trottoirs, pistes cyclables, centre-ville)	2 800 000	1 200 000	400 000	500 000
Effacement de réseaux et éclairage public	800 000	500 000	300 000	300 000
Vidéoprotection	30 000	20 000	10 000	10 000
Travaux infrastructures – bâtiments – écoles – sport – culture – associations – patrimoine	330 000	300 000	300 000	300 000
Informatique	30 000	20 000	20 000	20 000
Véhicules, matériel et sécurité	197 000	50 000	80 000	80 000
Acquisition, préemptions, démolitions	100 000	50 000	50 000	50 000
Etudes – divers	80 000	50 000	40 000	40 000
PCAET – Plan Climat Air Energie Territoire (rénovation énergétique)	20 000	40 000	40 000	30 000
Agrandissement de l'ALSH de Ty Colo	850 000	-	-	-
GRAND TOTAL HT	**6 147 000**	**2 230 000**	**1 240 000**	**1 330 000**
GRAND TOTAL TTC	**7 377 000**	**2 676 000**	**1 488 000**	**1 596 000**

Résultat de la section investissement	**683 967**			
Opération d'ordre (dont travaux en régie)	**366 000**	**360 000**	**360 000**	**360 000**
Opérations patrimoniales	**500 000**	**500 000**	**500 000**	**500 000**
Remboursement capital	**995 033**	**1 115 000**	**1 059 000**	**990 000**

TOTAL DEPENSES	**9 922 000**	**4 651 000**	**3 407 000**	**3 446 000**

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

FINANCEMENT	2024	2025	2026	2027
Résultat de la section investissement	-			
Virement de la section fonctionnement	1 740 500			
Résultat de fonctionnement N-1	2 038 906	1 740 500	1 661 880	1 643 973
Dotations	450 594	452 000	355 120	402 000
Subventions	1 500 000	1 268 500	200 000	210 027
Emprunt	3 000 000	-	-	-
Opérations patrimoniales	500 000	500 000	500 000	500 000
Opération d'ordre	690 000	690 000	690 000	690 000

TOTAL RECETTES	9 922 000	4 651 000	3 407 000	3 446 000

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

E. Budget annexe : Saint Renan Animations

Le budget de Saint Renan Animations retrace l'ensemble des festivités organisées par la Ville. À savoir, le salon du verre, la fête de la musique, la fête des lacs, les mardis de l'été, Noël en Iroise…

Ce budget évolue de façon biennale en fonction de l'organisation de la Fête des Lacs. Il est proposé ici de retracer l'évolution de la subvention d'équilibre de la Ville.

L'estimation des recettes reste prudente au regard de l'incertitude de la fréquentation des animations.

En K€	2024	2025	2026	2027
Total des dépenses	**200**	**80**	**200**	**80**
Total des recettes	**200**	**80**	**200**	**80**
Dont subvention d'équilibre de la Ville	*120*	*60*	*120*	*60*

Envoyé en préfecture le 29/02/2024
Reçu en préfecture le 29/02/2024
Publié le
ID : 029-212902605-20240226-20240226FIN07-DE

F. Budget annexe : ZAC de Pen Ar C'Hoat

Ce budget annexe est constitué principalement d'écritures de stock, il est ainsi proposé de dérouler uniquement l'évolution des études et travaux potentiels.

En K€	2024	2025	2026	2027
Achats d'études, prestations de services et travaux	400	100	300	-

G. Budget annexe : Lotissement Allée Verte

Ce budget annexe est constitué principalement d'écritures de stock, il est ainsi proposé de dérouler uniquement l'évolution des études et travaux potentiels.

En K€	2024	2025	2026	2027
Achats d'études, prestations de services et travaux	20	50	-	20