



**PLOU
GUER
NEAU**

**DÉBAT SUR LES
ORIENTATIONS
BUDGÉTAIRES 2020**

TAOLENN

sommaire

QUELQUES ÉLÉMENTS DE CONTEXTE

QUELLE DÉMARCHE POUR 2020 ?

**DÉSENDETTEMENT ET INVESTISSEMENT :
QUELLE STRATÉGIE POUR L'AVENIR ?**

1. QUELQUES ÉLÉMENTS DE CONTEXTE



DÉMOGRAPHIE : UNE CROISSANCE RÉGULIÈRE ET SOUTENABLE

La reprise démographique confirmée

Date de référence statistique (millésime) (1er janvier)	Date d'entrée en vigueur (1er janvier)	Population municipale	Population à part	Population totale
2006	2009	6094	121	6215
2007 recensement	2010	6162	122	6284
2008 extrapolation	2011	6275	121	6396
2009 extrapolation	2012	6411	121	6532
2010 interpolation	2013	6393	134	6527
2011 interpolation	2014	6373	136	6509
2012 recensement	2015	6352	135	6487
2013 extrapolation	2016	6411	137	6548
2014 extrapolation	2017	6435	138	6573
2015 interpolation	2018	6490	127	6617
2016 interpolation	2019	6549	129	6675
2017 recensement	2020	6607	128	6735

Les résidences secondaires en baisse

Évolution du nombre de résidences secondaires

2009	907
2010	1045
2011	1068
2012	1093
2013	1123
2014	1061
2015	1088
2016	1115
2017	1130
2018	1139
2019	1109

Une population DGF qui progresse

	Population DGF
2009	7 122
2010	7 329
2011	7 464
2012	7 625
2013	7 682
2014	7 602
2015	7 607
2016	7 695
2017	7 735
2018	7 788
2019	7 819



CONSTRUCTION : UN BON NIVEAU D'ACTIVITÉ

PCMI et PA : Plouguerneau en tête

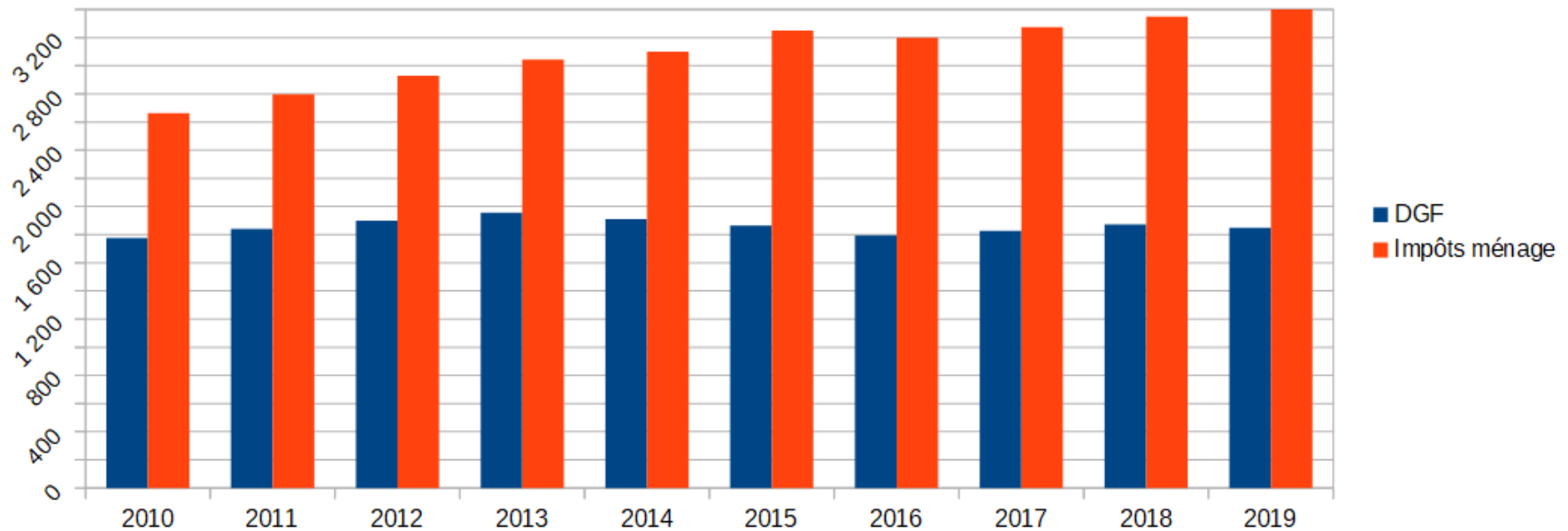
Synthèse 2019 CCPA (Année)	PC Permis de construire	PCMI Permis de construire maisons individuelles	PA Permis d'aménager
TREGLONOU	2	3	0
BOURG-BLANC	6	30	2
SAINT-PABU	1	29	1
PLOUGUERNEAU	19	81	7
COAT MEAL	1	8	2
LANNILIS	9	46	1
LANDEDA	8	61	1
LOC-BRÉVALAIRE		1	
PLOUVIEN	4	63	3
PLABENNEC	17	50	3
PLOUGUIN	8	21	2
LE DRENEC		24	1
KERSAINT PLABENNEC	1	13	1
Total	75	430	24



UNE DGF ET DES RECETTES FISCALES QUI PROGRESSEDENT DE NOUVEAU

2010-2019 : DGF et impôts ménages

Evolution DGF et impôts ménage en K€





**UN ALLÈGEMENT DU COÛT
DE LA DETTE MAIS
UNE ANNUITÉ TROP ÉLEVÉE
POUR LONGTEMPS ENCORE**

Un taux instantané de la dette (Intérêts hors ICNE / Encours au 01/01) en forte baisse en 2018 et 2019

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Intérêts (hors ICNE)	540	594	566	535	499	466	364	316	301
/ Encours au 01/01	10510	12933	12292	11621	10917	10179	9542	10599	10528
=Taux d'intérêt instantané	5,14%	4,59%	4,60%	4,60%	4,57%	4,58%	3,81%	2,98%	2,86%

Un changement important dans la structure de la dette globale

	Intérêts	Capital
31/12/2013	34%	66%
31/12/2019	19%	81%

Une annuité de la dette trop élevée et pour longtemps encore

2018	2019	2020
1 184 K€	1 090 K€	1 026 K€

Annuité avec un remboursement net du capital de 250 K€ par an

2021	2022	2023
972 K€	986 K€	956 K€

2. QUELLE DÉMARCHE
POUR 2020 ?

1/ Maintenir les taux d'imposition communaux malgré une DGF historiquement faible

Taxe d'habitation : 18,99%

Taxe foncière (bâti) : 24,41%

Taxe foncière (non bâti) : 38,04%

Prévisions d'évolution des produits de fonctionnement (hors cessions) en K€

	Produits de fonctionnement
2015	7 532
2016	7 338
2017	7 576
2018	7 376
2019	7 554
2020	7 327

Prévision d'évolution des principales lignes de recettes en 2019

K€	2017	2018	2019	2020	% 20/19
Contributions directes	3 273	3 350	3 462	3 518	+1,6 %
DGF	1 826	1 872	1 899	1 930	+1,6%
Produits des services	1 221	1 003	1 015	997	-1,8%
Dotations communautaires	240	252	264	77	-70,8%
Compensations fiscales	242	240	251	257	+2,4 %
Taxe additionnelle	227	194	284	221	-22,2 %
Participations diverses	132	146	101	92	-8,9 %

2/ Maîtriser les dépenses de fonctionnement

Prévisions d'évolution des charges de gestion courantes en K€

	Charges de gestion courantes	Pourcentage d'évolution
2014	5 483	
2015	5 799	+5,76%
2016	5 734	- 1,2%
2017	5 896	+ 2,8%
2018	5 646	- 4,24%
2019	5 786	+ 2,48%
2020	5 769	- 0,3%

3/ Stabiliser la dette en capital tout en poursuivant la baisse de la dette globale

K€	2016	2017	2018	2019	2020
Emprunt	0	129	1877	700	710
Remboursement capital	738	768	820	770	710
Besoin de financement	-738	-639	+1 057	-70	0
Encours au 31/12	10 179	9 542	10 599	10 528	10 528

3/ 2019-2020 Stabiliser la dette en capital tout en poursuivant la baisse de la dette globale

	CAPITAL À REMBOURSER	INTÉRÊTS DUS	DETTE TOTALE
Dette au 31/12/2018	10 599 K€ (79%)	2 793 K€ (21%)	13 392 K€
Dette au 31/12/2020 (prévision)	10 528 K€ (82%)	2 272 K€ (18%)	12 800 K€

4/ Investir pour notre cadre de vie

Financement disponible

	K€	%
Epargne nette	540	17
Autres recettes propres	938	30
Emprunt	710	23
Excédent global de clôture	908	29
TOTAL	3 096	100

Volume d'investissement visé : 80 % x 3 875 K€ = 3 100 K€

4/ Investir pour notre cadre de vie

	K€
Construction d'une nouvelle cuisine centrale	1 115
Remplacement du toit de la salle Owen Morvan	312
Programme annuel de voirie (marché à bons de commande)	300
Mairie : rénovation thermique	161
Cimetière du bourg : extension et mise en accessibilité PMR	160
Acquisitions foncières (terrains Louis Le Gall et Kroaz al Lann...)	157
Aménagement front de mer Kervenni	145
Maison médicale Lilia	132
Véhicules services techniques	129
Ile Vierge	108
SDEF (rénovation 144 points lumineux)	97

4/ Investir pour notre cadre de vie

Écomusée (maîtrise d'œuvre)	68
Infrastructure Kroaz Kenan (vestiaires ou terrain synthétique)	50
Iliz Koz	50
Aménagement nouveau parking de Kervenni	50
Subventions investissement associations	49
Enfouissement lignes rue Michel Le Nobletz	48
Sanitaires publics (Kastel Ac'h)	40
TOTAL	3 229

3. DÉSENDETTEMENT ET INVESTISSEMENT : QUELLE STRATÉGIE POUR L'AVENIR ?

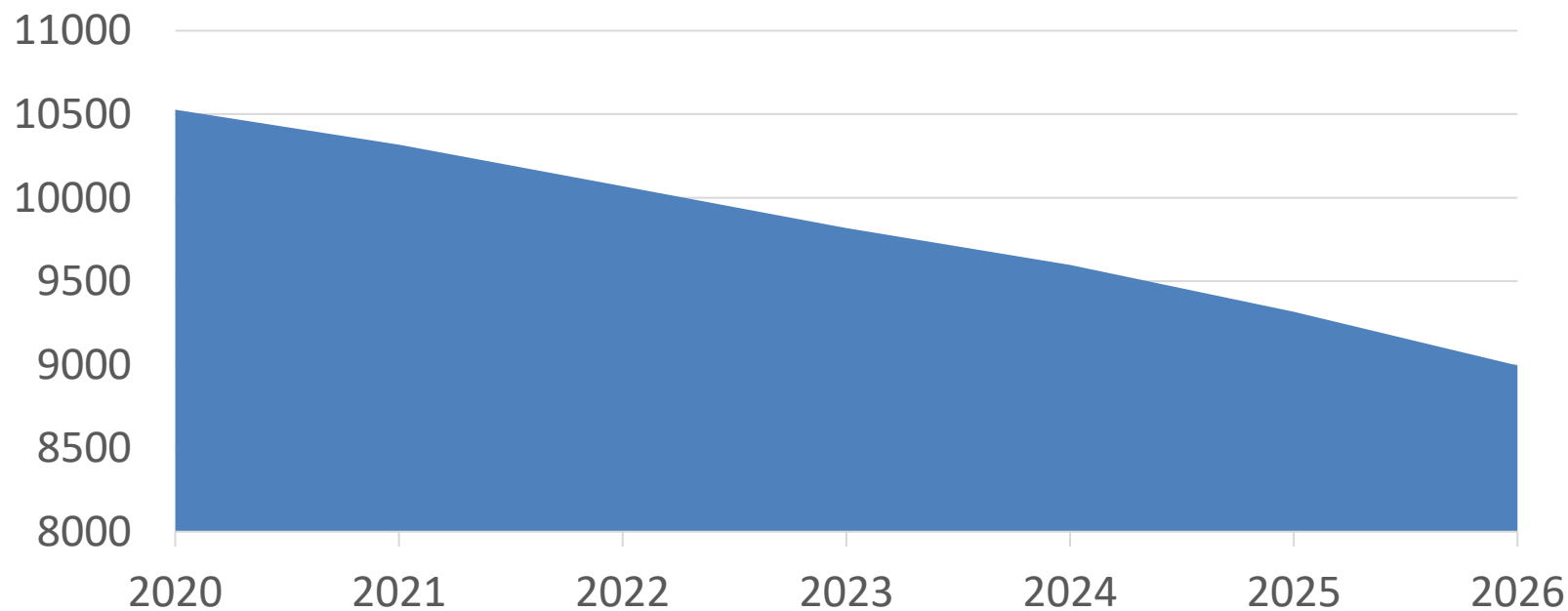
Désendettement : l'expérience de 2014-2020

RÉALITÉ CONSTATÉE : DÉSENETTEMENT DE LA COMMUNE DE 252 K€ PAR AN EN MOYENNE

12 292 K€-10 528 M€ = 1 764 K€ = 252 K€ par an

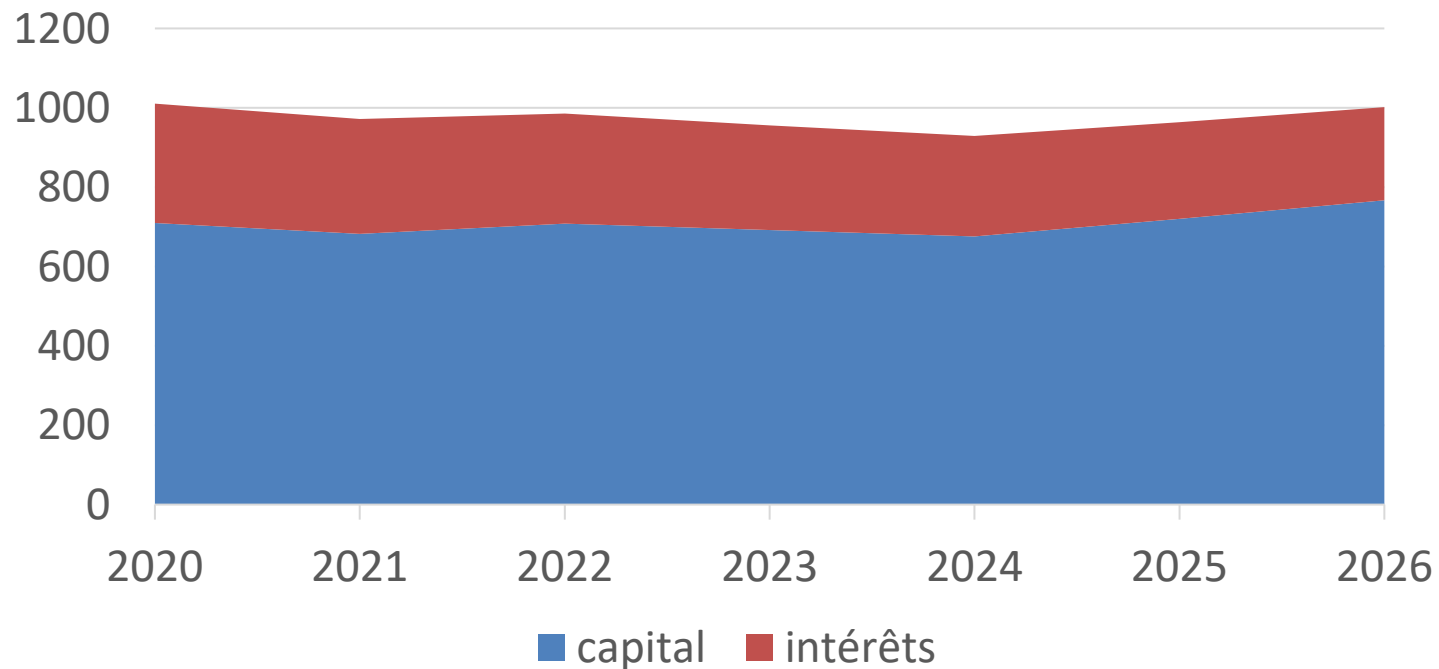
La simulation de la poursuite de ce modèle pragmatique sur la période 2021-2026

Encours de la dette simulée



La simulation de la poursuite de ce modèle pragmatique sur la période 2021-2026

Annuité de la dette simulée en K€



La simulation de la poursuite de ce modèle pragmatique sur la période 2021-2026

Capacité d'emprunt = 2 712 K€ = 452 K€ par an

Capacité d'investissement 2021-2026

	Moyenne Annuelle K€	Pourcentage
Épargne nette	510	30
Autres ressources propres	740	43
Emprunt	452	27
Total financement	1 702	100%



Trugarez !

Merci !