



**PLOU  
GUER  
NEAU**

**DÉBAT SUR LES  
ORIENTATIONS  
BUDGÉTAIRES 2019**



TAOLENN

# sommaire

- **QUELQUES ÉLÉMENTS DE CONTEXTE**
- **QUELLE STRATÉGIE POUR 2019-2020 ?**

# 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	129	6736

# Des résidents secondaires de retour

## 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

# 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



# **CONSTRUCTION : UN BON NIVEAU D'ACTIVITÉ**



# PCMI et PA : Plouguerneau en tête

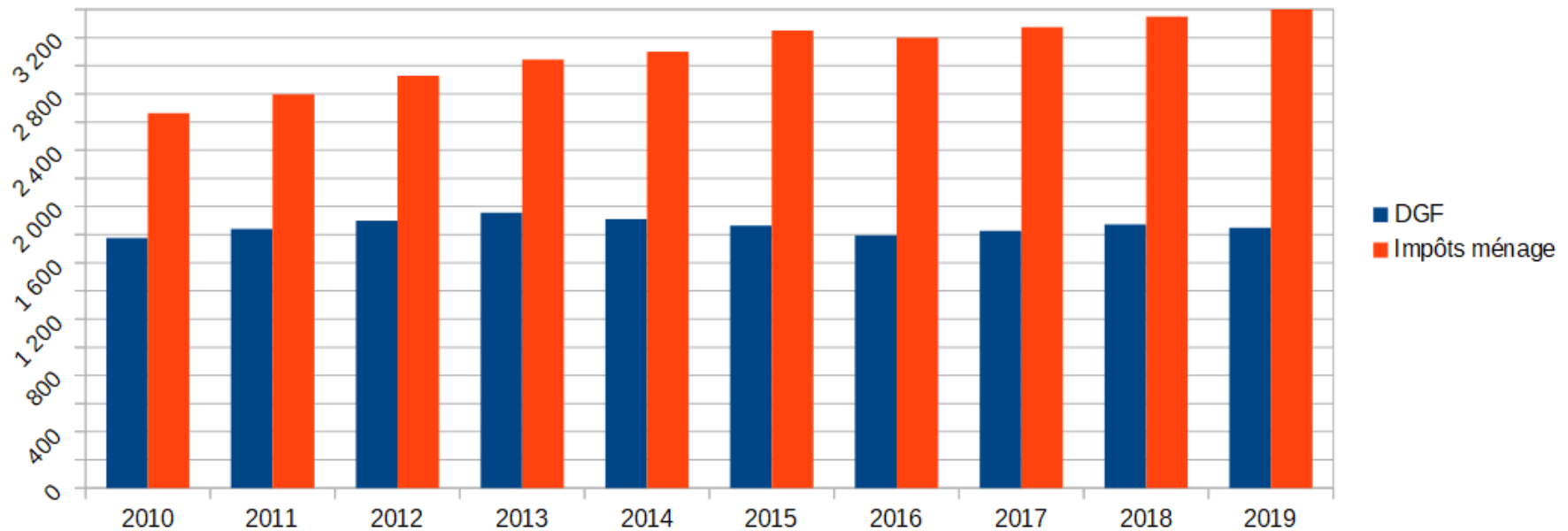
Synthèse 2018 CCPA	PC - Permis de construire	PCMI - Permis de construire maison individuelles	PA - Permis d'aménager	PD - Permis de démolir	DP division - Déclaration préalable de division	DPMI - Déclaration préalable maison individuelles	Cub - Certificat d'urbanisme opérationnel	Total nbr dossiers par Commune	Nombre dossiers pondérés
TREGLONOU	0	6	0	0	2	8	2	18	17,6
BOURG-BLANC	7	28	2	0	4	23	6	70	69,2
SAINT-PABU	2	27	0	0	2	31	3	65	64,4
<b>PLOUGUERNEAU</b>	<b>13</b>	<b>73</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>80</b>	<b>69</b>	<b>249</b>	<b>236,4</b>
COAT MEAL	1	9	0	0	1	7	4	22	21,2
LANNILIS	10	49	2	0	1	45	2	109	109
LANDEDA	4	47	4	0	12	11	20	98	94,8
LOC-BRÉVALAIRE	1	0	0	0	0	0	0	1	1
PLOUVIEN	4	31	3	0	3	18	9	68	66,8
PLABENNEC	22	71	3	0	5	57	7	165	164,2
PLOUGUIN	7	24	1	0	1	12	6	51	50
LE DRENNEC	3	17	2	1	1	16	3	43	42,8
KERSAINT PLABENNEC	5	10	0	0	3	6	5	29	28
<b>Total</b>	<b>79</b>	<b>392</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>41</b>	<b>314</b>	<b>136</b>	<b>988</b>	<b>965,4</b>



# **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**

# 2014 : une dette très couteuse

Taux instantané de la dette =  
Intérêts hors ICNE / Encours au 01/01

**2014 Taux instantané de la dette de Plouguerneau  
= 4,65%**

= 1,1 points au-dessus de la moyenne région Bretagne  
(communes de la strate 5 000 à 7 500 habitants (INSEE))

= le plus couteux dans le Finistère pour la même strate  
(moyenne 3,7% )



# Un taux instantané de la dette en forte baisse en 2018 et 2019

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Intérêts (hors iCNE)	540	594	566	535	499	466	364	316
/ Encours au 01/01	10481	12840	12182	11354	10843	10142	9495	10554
=Taux d'intérêt instantané	5,15%	4,63%	4,65%	4,64%	4,60%	<b>4,59%</b>	<b>3,82%</b>	<b>2,99%</b>

# Un changement important dans la structure de la dette globale

	Intérêts	Capital
31/12/2013	34%	66%
31/12/2018	21%	79%

# Une annuité de la dette trop élevée et pour longtemps encore

2018	2019	2020
1 181 K€	1 069 K€	1 028 K€

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

2021	2022	2023
998 K€	1 009 K€	979 K€

2. QUELLE STRATÉGIE  
POUR 2019-2020 ?

# 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	7 454
2020	7 590

## Prévision d'évolution des principales lignes de recettes en 2019

K€	2016	2017	2018	2019	% 19/18
Contribution directes	3 198	3 273	3 350	3 448	+2,9 %
DGF	1 794	1 826	1 872	1 913	+2,2%
Produits des services	1 224	1 221	1 003	1 020	+1,7%
Dotations communautaires	235	240	252	243	-3,6%
Compensations fiscales	180	242	240	252	+5,0 %
Taxe additionnelle	215	227	194	194	0 %
Participations diverses	172	132	146	99	-32,1 %

## 2/ Renforcer les moyens à la disposition des services afin d'améliorer la qualité des services rendus aux habitants

### 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 (prévision 2018)	5 879	+ 4,1%
2019 (prévision 2019)	6 030	+ 6,8%
2020	6 153	+ 2,0%

### 3/ Stabiliser la dette

**2018 : la conversion d'intérêts dus en capital à investir**

	<b>CAPITAL À REMBOURSER</b>	<b>INTÉRÊTS DUS</b>	<b>DETTE TOTALE</b>
Dette historique au 31/12/2017	9 495 K€ (71%)	3 953 K€ (29%)	<b>13 448 K€</b>
Annuité 2018	- 818 K€	- 364 K€	-1 182 K€
Refinancement	+ 177 K€	- 1 077 K€	-900 K€
Nouvel emprunt pour travaux	+ 1 700 K€	+ 281 K€	+1 981 K€
Dette au 31/12/2018	10 554 K€ (79%)	2 793 K€ (21%)	<b>13 347 K€</b> (100%)

### 3/ Stabiliser la dette

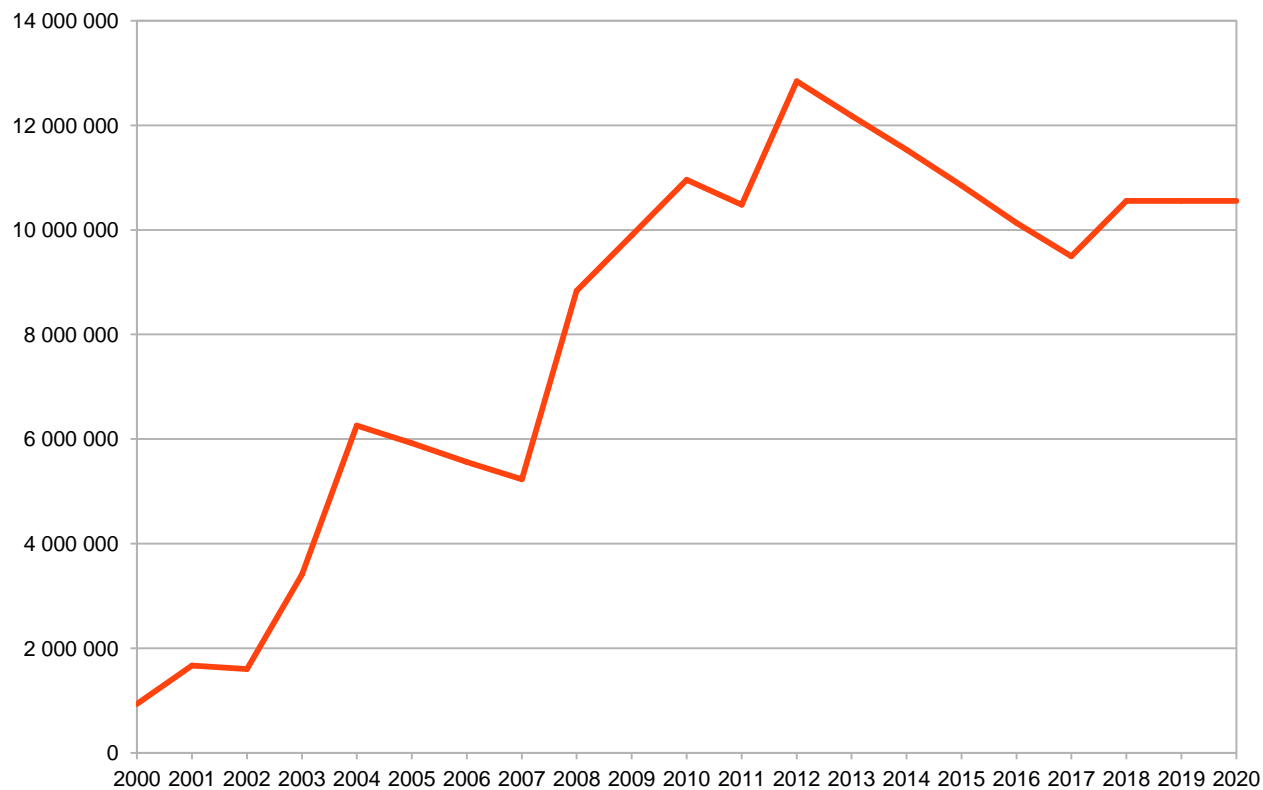
**2019-2020 : stabiliser l'encours de la dette en capital**

K€	2016	2017	2018	2019	2020
Emprunt	0	129	1877	752	719
Remboursement capital	727	776	818	753	718
Besoin de financement	-727	-647	+1 059	0	0
Encours au 31/12	10 142	9 495	10 554	10 553	10 554
Épargne brute	1 098	1 211	1 361	1 100	1 119
Encours (31/12)/ Épargne brute	9,2	7,9	7,8	9,6	9,4



# 3/ Stabiliser la dette

## 2019-2020 en perspective historique



## 4/ Investir pour notre cadre de vie

	PPI 2019	PPI 2020
Construction nouvelle cuisine scolaire	1 622	286
Kervenni 2	308	145
Programme annuel de voirie communale (marché)	272	276
CTM création de bureaux nouveaux	117	
Aménagement île Vierge (quote-part)	108	108
Cimetières (extension, accessibilité, columbarium)	73	
Nouveaux sanitaires publics bourg	73	
Acquisition de terrains	68	
Écomusée	65	
Véhicules services techniques	62	30

## 4/ Investir pour notre cadre de vie

	PPI 2019	PPI 2020
Matériel (bureau, informatique, mobilier)	60	40
Achat d'épicerie	60	
Salle Owen Morvan	53	
Maison des jumelages	51	
Réfection chemins d'exploitation	38	38
Éclairage public et armoires électriques	38	40
Achat et aménagement parking Kervenni	34	50
Finistère Habitat locaux médicaux		240
Sanitaire public Kastel Ac'h		50
Total	3 102	1 303



**Trugarez !**

**Merci !**