

INFORMATIONS FINANCIÈRES DU BUDGET PRIMITIF 2024

1) Contexte et priorités du budget

Le budget primitif 2024 a été établi dans la continuité des budgets précédents avec la stabilisation des dépenses de fonctionnement et le gel de la fiscalité locale. Quant à l'investissement, des projets structurants ont été réalisés ces dernières années. Depuis l'année 2023, un ralentissement sur cette section est prévu. Cependant, des études vont être initiées pour de futurs équipements ou aménagements.

Les propositions de crédit se fondent sur les besoins nécessaires à l'entretien du patrimoine et des espaces publics de la commune ainsi qu'à l'offre de services destinée à la population.

Les principales dépenses prévues en investissement pour l'année 2024 sont :

- Les rues de la tour du Fa et des écoles adjacentes à l'école de la Presqu'île d'Hillion, nécessitent de nouveaux aménagements afin d'assurer la sécurité des élèves-enseignants-parents et d'adapter les lieux suite à la nouvelle structure de l'école : création de stationnements et d'arrêt minute, aménagement de sécurisation de parvis, cheminement des usagers cyclistes-écoliers-piétons, réduction de la vitesse des véhicules, réfection de voirie et déconnexion des eaux pluviales. Une subvention DETR a été obtenue. Les travaux devraient débuter au cours du 2^{ème} semestre 2024.
- L'aménagement de la cour de l'école de la Presqu'île d'Hillion est également budgétisé avec une renaturation des espaces. Des restes à réaliser sont enregistrés pour le versement de soldes à une entreprise et aux architectes suite aux travaux de réhabilitation/construction de cette école.
- Des restes à réaliser sont prévus concernant les travaux sur les exutoires des eaux pluviales aux plages de Saint-Guimond et L'Hôtellerie. Un financement de 80% a été obtenu dans le cadre du plan de lutte contre la prolifération des algues vertes.
- Des enveloppes sont inscrites pour le drainage d'un terrain de football à Saint-René ainsi que pour la rénovation des vestiaires de ce même complexe.
- Un projet de salle de formation est envisagé à la carrière du Cré, pour permettre au club de VTT local d'évoluer, d'accueillir les jeunes dans de bonnes conditions, d'obtenir un label « stade VTT Trial », de recevoir des équipes extérieures et de promouvoir le sport Nature dans l'agglomération briochine. Des demandes de subventions sont en cours.

- Des études vont être initiées pour le devenir de la garderie des aménagements autour du pumptrack situé à proximité de la salle omnisports et du terrain de football d'Hillion.
- L'enveloppe pour l'entretien de la voirie communale reste égale aux années passées soit 120 000 €.
- Des versements de fonds de concours sont prévus à Saint-Brieuc Armor Agglomération pour des extensions de réseaux d'assainissement et au Syndicat Départemental d'Electricité pour des effacements de réseaux ou rénovations d'éclairage public ainsi que des participations (acomptes ou soldes) auprès de bailleurs pour la création de 35 logements sociaux.

Les aménagements des lotissements du Champ du Pommier et des Plages se poursuivent avec des partenaires extérieurs.

Le recours à des emprunts n'est pas envisagé au cours de l'année 2024.

Des réflexions ont eu lieu au cours de l'année 2023 pour la vente de bâtiments et de terrains à bâtir afin de diminuer les coûts d'entretien et de participer au financement de nouveaux projets. Un terrain a été vendu au cours de l'année 2023. Des promesses de vente pour un bâtiment et pour un autre terrain sont en cours.

Des subventions restent à percevoir à hauteur de 132 225 €.

Pour faire face aux besoins d'investissement, l'excédent de fonctionnement est transféré en totalité pour 359 082,59 € à la section d'investissement.

2) Structure et évolution du budget

➤ Fonctionnement

Pour la section de fonctionnement, les dépenses et les recettes s'équilibrent pour un montant de 5 062 000 €.

L'évolution des dépenses réelles de fonctionnement est de +2,97 % par rapport au réalisé de l'année 2023. Il est notamment prévu l'inflation des prix sur les denrées alimentaires et le matériel, les révisions de prix sur les contrats de services et maintenance.

Quant aux recettes réelles de fonctionnement, elles augmentent de 4,83 %. L'augmentation des tarifs communaux contribue à la hausse des produits provenant des services. L'état de notification des produits prévisionnels et des taux d'imposition des taxes directes locales pour 2024 permet de prévoir environ 95 000 € de plus sur ces recettes comparées à 2023. L'aide exceptionnelle de l'Etat de 261 100 € a également été inscrite.

DEPENSES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	BP 2024
011 - Charges à caractère général	989 279,50 €	1 009 850,00 €
012 - Charges de personnel	2 494 366,75 €	2 560 400,00 €
014 - Atténuations de produits	41,00 €	- €
65 - Autres charges de gestion courante	520 972,81 €	563 240,00 €
66 - Charges financières	133 712,78 €	128 500,00 €
67 - Charges spécifiques	1 634,50 €	1 700,00 €
68 - Provisions	1 592,61 €	1 100,00 €
Dépenses réelles de fonctionnement	4 141 599,95 €	4 264 790,00 €
023 - Virement à la section d'investissement		466 000,00 €
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections (Dotations aux amortissements)	330 821,17 €	331 210,00 €
TOTAL	4 472 421,12 €	5 062 000,00 €

RECETTES FONCTIONNEMENT	Réalisé 2023	BP 2024
013 - Atténuations de charges	77 662,36 €	88 250,00 €
70 - Produits des services	455 898,32 €	471 950,00 €
73 - Impôts et taxes	2 745 025,69 €	2 839 780,00 €
74 - Dotations et participations	1 393 631,82 €	1 564 090,00 €
75 - Autres produits de gestion courante	70 311,67 €	60 150,00 €
76 - Produits financiers	13,20 €	10,00 €
77 - Produits spécifiques	50 664,55 €	1 000,00 €
78 - Reprises sur provisions	260,85 €	
Recettes réelles de fonctionnement	4 793 468,46 €	5 025 230,00 €
042 - Opérations d'ordre transfert entre sections	38 035,25 €	36 770,00 €
TOTAL	4 831 503,71 €	5 062 000,00 €

➤ Investissement

En investissement, l'affectation de résultat permet de transférer le résultat de fonctionnement 2023 à la section d'investissement. Le budget est voté en équilibre pour un montant total de 2 067 800 €.

Les dépenses réelles d'investissement prévues pour 2024 augmentent de 57 % par rapport au réalisé de l'année 2023. En effet, le remboursement du capital des emprunts sera supérieur ainsi que les versements de subventions d'équipements et les achats. Les travaux rues de la Tour du Fa et des Ecoles et l'initialisation de projets futurs expliquent l'évolution du chapitre 23.

Les prévisions pour les recettes réelles d'investissement baissent de 18% par rapport au réalisé de l'année 2023. En effet, plusieurs soldes de subventions de projets terminés ont été perçues en 2023. Le fonds de compensation de TVA sera inférieur dû à la baisse des dépenses d'investissement en N-1. Pour cette nouvelle année, il n'y a pas de recours à l'emprunt.

DEPENSES INVESTISSEMENT	Réalisé 2023	BP 2024
13 - Subventions d'investissement	28 488,24 €	
16 - Emprunts et dettes assimilées	486 685,51 €	491 210,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	8 129,32 €	10 985,00 €
204 - Subventions d'équipements versées	329 803,10 €	431 520,00 €
21 - Immobilisations corporelles	91 745,76 €	128 114,16 €
23 - Immobilisations en cours	346 988,06 €	969 180,84 €
26 - Participation et créances rattachées		20,00 €
Dépenses réelles d'investissement	1 291 839,99 €	2 031 030,00 €
040 - Opérations d'ordre transfert entre sections	38 035,25 €	36 770,00 €
041 - Opérations patrimoniales		
TOTAL	1 329 875,24 €	2 067 800,00 €

RECETTES INVESTISSEMENT	Réalisé 2023	BP 2024
001 - Solde d'exécution section d'investissement	640 215,60 €	550 814,33 €
024 - Produits de cession		50 190,00 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves	623 772,35 €	537 360,25 €
13 - Subventions d'investissement reçues	285 671,45 €	132 225,42 €
16 - Emprunts et dettes assimilées	209,00 €	
458 - Opérations pour compte de tiers		
Recettes réelles d'investissement	1 549 868,40 €	1 270 590,00 €
021 - Virement de la section de fonctionnement		466 000,00 €
040 - Opérations d'ordre transfert entre sections	330 821,17 €	331 210,00 €
041 - Opérations patrimoniales		
TOTAL	1 880 689,57 €	2 067 800,00 €

3) Epargne brute

		Réalisé 2023	Budget 2024
A	Recettes de gestion*	4 752 633 €	5 025 230 €
B	Dépenses de gestion	4 007 887 €	4 136 290 €
C	Epargne de gestion (A-B)	744 746 €	888 940 €
	Total intérêts	133 713 €	128 500 €
D	Epargne brute (C - intérêts)	611 034 €	760 440 €
	Taux épargne brute (D/A)	12,86 %	15,13 %
	Total remboursement de dette	486 686 €	490 507 €
E	Epargne disponible (D - dette)	124 348 €	269 933 €
	Taux épargne nette (E/A)	2,62 %	5,37 %

*hors produits de cession

4) Etat de la dette

Au 1^{er} janvier 2024, l’encours de la dette est de 7 046 539 €. La totalité de la dette se trouve dans une structure de type (A), avec des indices en euros. Neuf emprunts sont à taux fixe. Deux emprunts dont les durées sont plus longues à 30 et 40 ans ont été contractés avec des taux indexés sur le livret A plus une marge fixe.

Au cours de l’exercice 2024, l’annuité sera égale à 615 601 €, soit : 490 507 € de remboursement de capital et 125 094 € d’intérêts d’emprunts (hors ICNE).

Un emprunt contracté en 2008 pour 650 000 € s’est terminé au 1^{er} janvier 2024 avec une dernière annuité de 64 541 €.

Au 31 décembre 2023, la capacité de désendettement de la commune est estimée à 11,53 années.



5) Taux d'imposition

Pour l'année 2024, les taux restent inchangés aux années précédentes.

	Taux votés (%)	Bases prévisionnelles 2024	Produits fiscaux attendus 2024
Taxe foncière bâtie	42,46	4 178 000	1 773 979 €
Taxe foncière non bâties	90,67	158 000	143 259 €
Taxe d'habitation (référence année 2019)	22,96	352 400	80 911 €
Allocations compensatrices			21 663 €
Effet du coefficient correcteur			481 276 €
TOTAL			2 501 088 €

6) Ratios (selon compte financier unique 2023)

Ratios	Valeurs
Dépenses réelles de fonctionnement/population	945,84 €
Recettes réelles de fonctionnement/population	1 103,21 €
Dépenses d'équipement brut/population	110,19 €
Encours de dette/population	1 733,77 €
DGF/population	268,63 €
Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement	60,69 %
Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement de la dette en capital/recettes réelles de fonctionnement	95,89 %

7) Charges de personnel

Au 1^{er} janvier 2024, l'effectif des agents titulaires est de 47 et 5 agents contractuels.

	<i>Réalisé 2023</i>	<i>Budget 2024</i>
Rémunération agents titulaires	1 367 287 €	1 407 920 €
Rémunération agents contractuels	315 715 €	309 500 €
Personnel extérieur	18 948 €	25 500 €
Personnel apprenti, service civique	15 820 €	15 000 €
Charges sociales	680 821 €	714 050 €
Assurance du personnel	95 776 €	88 430 €
TOTAL charges de personnel	2 494 367 €	2 560 400 €

8) Subventions

	<i>Réalisé 2023</i>	<i>Budget 2024</i>
Subvention au CCAS	40 000 €	55 000 €
Subventions aux écoles privées	115 775 €	136 600 €
Subventions aux associations	47 955 €	51 000 €
Subventions sorties pédagogiques des écoles publiques	1 980 €	6 970 €

La subvention au Centre Communal d'Action Sociale est versée en fonction de ses résultats afin d'apporter l'équilibre à ce budget.

L'enveloppe prévue pour le versement des subventions à des associations est de 51 000 €.

Les contrats d'association dépendent d'un coût moyen calculé d'un élève en classes maternelle (1 339 €) et élémentaire (618 €) et versés en fonction du nombre d'élèves Hillionnais scolarisés dans les écoles privées.

Le versement des subventions aux associations des parents d'élèves des écoles publiques pour les sorties pédagogiques dépend des activités programmées selon le barème ci-dessous :

- 7€/an/élève : sorties ponctuelles à la journée,
- Sorties prises en charge à 100% : Cinécole, voile, paddle, char à voile, 1 spectacle/an/cycle salle Palante, stage savoir rouler en vélo, piscine, dumistes,
- 15€/an/élève (cycle 1), 30€/an/élève (cycles 2 et 3), dans la limite de 50% du coût total de la sortie et 6€/nuitée/élève (poney, classe de neige, classe verte, classe de rivière, école de cirque, stage de danse, sorties hors région à la journée).