



Presqu'île de Crozon
Aulne Maritime
Communauté de communes

ANALYSE FINANCIÈRE DE LA CCPCAM

ROB

**Conseil communautaire du
13 février 2023**

SOMMAIRE

1- Les projets du Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI)

Présentation de la prospective financière du budget général

2- Prospective budget Déchets

3- Prospective budget Eau

4- Ratios des prospectives consolidées des budgets Général, Déchets et Eau

1. LES PROJETS DU PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT (PPI)

1 PRÉSENTATION DE LA PROSPECTIVE FINANCIÈRE DU BUDGET GÉNÉRAL

1.1 Projets en cours de réalisation

(montants totaux engagés en TTC)

▶ Tourisme / Route des fortifications :

- Travaux Fort de Landaoudec + foncier: 65 000 €
- Pointe des Espagnols: 1 886 555 €

819 400 € subventions

▶ Piscine :

- Isolation thermique, toiture, réparations: 675 736 €

540 000 € subventions

▶ Bâtiment siège :

- Aménagement accueil 130 000 €
- Isolation thermique par l'extérieur: 250 000 €

200 000 € subvention

- Etage de extension 545 000 €

Subvention en cours de recherche (fonds vert)

1.1 Projets en cours de réalisation

(montants totaux engagés en TTC)

Très Haut Débit (TTC)

Déploiement de la fibre optique sur le territoire

Montant payé: 2 996 541 €

Restant à payer dans le PPI:

- Montant phase 1 2017-2022 : **330 902 €**
- Montant phase 2 2019-2023 : **625 000 €**
- Montant phase 3 2025-2028 : **4 850 500 €**

Montant total : **8,8 M €**

Emprunts : 801 000 € en 2019

et 2 329 486,7 € en 2022

Pas de subventions

1.1 Projets en cours de réalisation

(montants totaux engagés en TTC)

Centre Culturel

30 000 € / an pour le matériel et l'entretien du Bâtiment

Energie :

▶ Smartgrid phase 2, autoconsommation: 218 539 € en 2023

Subventions en cours de recherche (DETR et ADEME)

PLUi: 207 518 € entre 2022 et 2026

Subvention 2720 € + demande en cours à la DDTM

Autres:

▶ Maison de l'emploi, travaux de mise en conformité: 30 000 €

▶ Etude de gestion des risques d'inondation: 66 000 €

Subventions: 34 560 €

1.1 Projets en cours de réalisation

(montants totaux engagés en TTC)

Economie

- ▶ Programme aides aux commerces

50 000 €/an en 2022 - Augmentation en 2023 ?

Subvention de 25 000 €/ an

- ▶ Travaux d'accessibilité et d'isolation thermique de la pépinière du Faou 294 360 €

Subventions: 235 000 €

- ▶ Site de Térénez, Aménagement d'une aire pour campings cars 184 600 €

Subventions: 120 716 €

1.1 Projets en cours de réalisation

(montants totaux engagés en TTC)

Actions habitat : (305 000 €/an)

Etude SPR Camaret et Le Faou 91 995 €

Subventions: 41 262 €

Aides « habiter mieux et adaptation logement »

Plateforme de la rénovation énergétique “Tinergie”

OPAH: Operation Programme d’Amélioration de l’Habitat

135 216 € par an sur 3 ans

Subventions en cours de recherche (CD29 25 000 €)

De nouveaux enjeux

- ▶ **Mobilité** : aucune action programmée pour le moment en attente de l'étude « Plan de mobilité simplifié »
- ▶ **PAT - Programme Alimentaire de Territoire**
100 000 € sur 2 ans - **Subventions: 62 770 €**
- ▶ **GEMAPI** : aucune action dans l'attente de l'étude en cours - Trait de côte et submersion marine (gros travaux à prévoir?)
- ▶ **Espaces naturels** :
 - Préservation / Aménagement des espaces naturels et Opération Grand Site
 - 53 000 € / an pour l'achat de matériel et les travaux sur les sites par le service espaces naturels

1.2 Projets économiques non engagés des budgets annexes avec la même trésorerie que le budget général (à arbitrer)

Budget Zones d'activité (ZA)

- ▶ Entretien des ZA : prévision 100 000 € /an
 - ▶ ZA de Quiella: secteur de l'ancienne discothèque 29 :
Achat terrains pour extension de la ZA Quiella
+ travaux : 557 250€ - recettes de vente des terrains équivalente
- Travaux voirie ZA Quiella et Kerdanvez : 287 000 €
- Subventions: 70 000 €**
- ▶ Aménagement espace nautique Lanvéoc (reporté - étude BMA en cours)
 - ▶ Achat terrains à ZA de Kerdanvez (33 000 € en cours),
Pont de Buis ?, ZA Keraudren ?, 200 000 € au total ?

1.2 Projets économiques non engagés des budgets annexes avec la même trésorerie que le budget général (à arbitrer)

Budget ABATTOIR

- ▶ soumis à TVA (chiffrage en cours)
- ▶ Participation CCPCAM : 140 000 € + prêt 4 000 000 €
- ▶ Subventions : 4,9 M€
- ▶ EPCI finistériens 1,5 M€ (certaines validations à obtenir) - Réserve SIVU 700 000 €

- ▶ Appel d'offre des travaux de construction de l'abattoir en cours (analyse des plis par l'architecte puis étude prospective à réaliser)

Une réunion spécifique sur ce sujet à prévoir

3. prospective 2022 - 2026 du budget général

PLAN PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT

▶ 11,8 M€ de 2021 à 2026

en incluant les projets engagés et en cours sans les nouveaux projets

Les hypothèses de simulation et évolutions des charges et des produits

1-Les charges

Impact financier des hausses des prix de l'énergie en 2023 sur tous les sites communautaires

+ 444 000 € sur le budget général en 2023 puis baisse de 2 %/ an (car isolation des bâtiments)

ELECTRICITE

Titulaire du contrat	TR V	Nombre de points de livraison pris en compte dans l'analyse	Consommation (kWh)	Tarif 2022 (€TTC)	Tarif 2023 (€TTC)	Ecart 2022 - 2023 €	Ecart 2022 - 2023 %
CC PRESQU'ILE DE CROZON		45 PDL	1 988 000 kWh	344 539 €	1 236 001 €	891 462 €	259%

Progression des charges de personnel:

3 Embauches : SIG, PAT et un informaticien pour les communes 1 13 800 € (recette provenant des communes de 35 000 €)

puis baisse en 2024 car poste d'ingénieur transféré sur le budget assainissement collectif

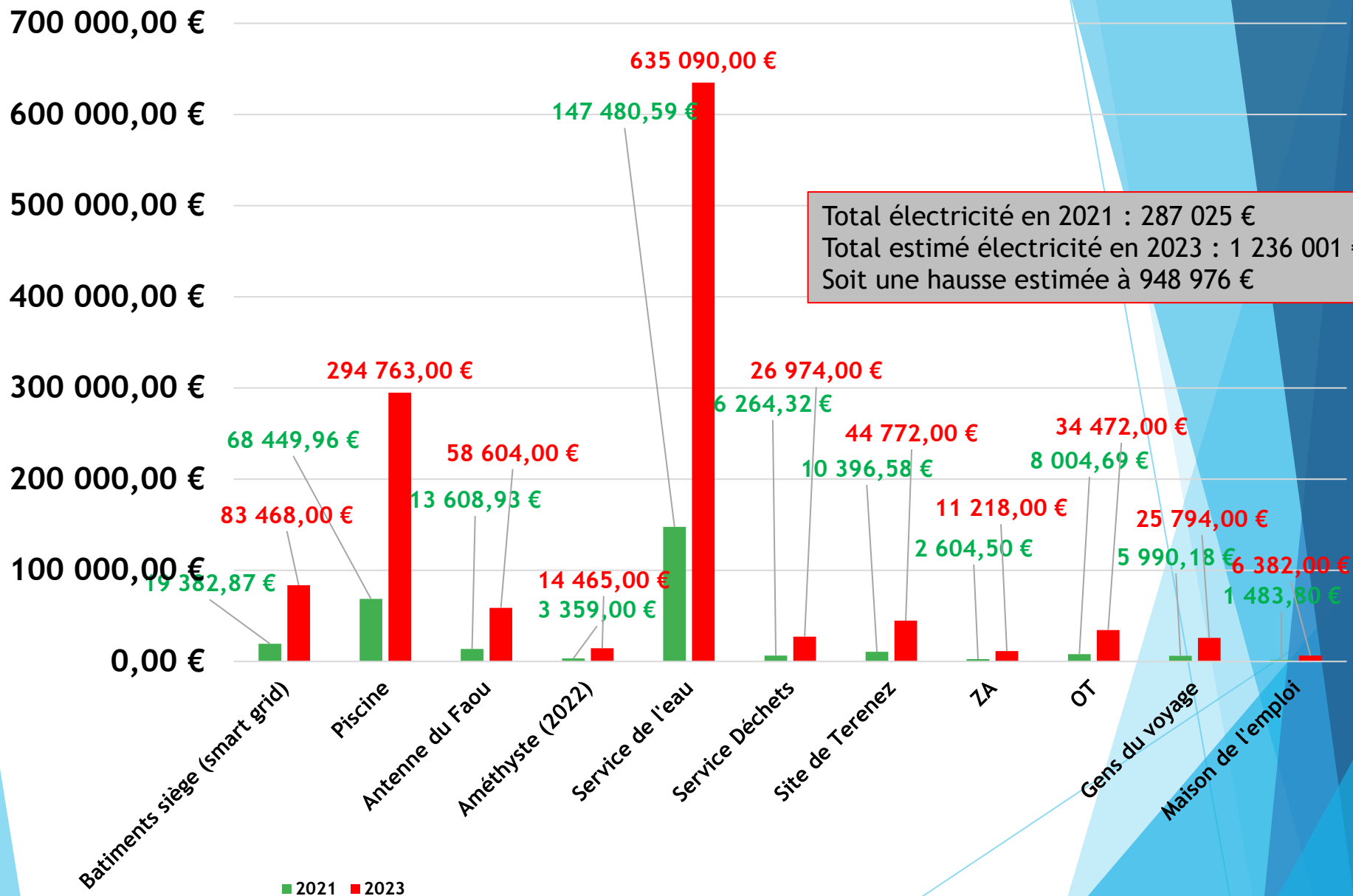
2 – Les recettes

Dans la prospective, les estimations sont prudentes sur l'évolution des recettes de fonctionnement :

- ✓ Baisse de 5 % en 2023 des recettes de Cotisation Foncière des Entreprises et de Cotisation Valeur Ajoutée Entreprises (CVAE)
- ✓ Constance des taux de fiscalité
- ✓ Pas de bouclier énergétique car incertitude sur l'éligibilité

La loi de finances pour 2023 supprime la CVAE pour les collectivités locales, Il est prévu qu'une fraction de TVA compense la suppression de cette ressource. Cependant, les modalités d'évolution de cette compensation n'ont pas été précisées.

Electricité : Evolution du budget par site / service



Total électricité en 2021 : 287 025 €
 Total estimé électricité en 2023 : 1 236 001 €
 Soit une hausse estimée à 948 976 €

Le PPI prévu sur la période 2022-2026: 11,8M€

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026
Tourisme (Pointe des Espagnols...)	213 783	1 737 772	20 000	20 000	20 000
Piscine	147 162	458 574	70 000	70 000	70 000
Bâtiments CCPCAM	329 904	759 929	310 000	10 000	10 000
Très Haut débit	700 700	955 949	0	618 000	618 000
Centre culturel	97 281	30 000	30 000	30 000	30 000
Energie (Autoconsommation et SMART GRID)	129 927	218 539	10 000	10 000	10 000
PLUi	19 774	112 744	25 000	25 000	25 000
Térénez (aire camping-car)	102 230	105 577	20 000	20 000	20 000
Aides (commerces et habitat)	97 735	665 133	355 000	355 000	355 000
Volet économique dont pépinière	143 356	308 500	107 000	107 000	7 000
Informatique, mobilité, outillages divers	272 335	409 499	50 000	50 000	50 000
Service espaces naturels	70 835	53 000	53 000	53 000	53 000
Total dépenses programme	2 325 022	5 815 216	1 050 000	1 368 000	1 268 000

Total PPI de 2022 à 2026 : 11 856 237 €

Recettes des subventions et de FCTVA de 2022 à 2026 : 4 469 699 €

... nécessitant un recours à l'emprunt de **2,9M€**

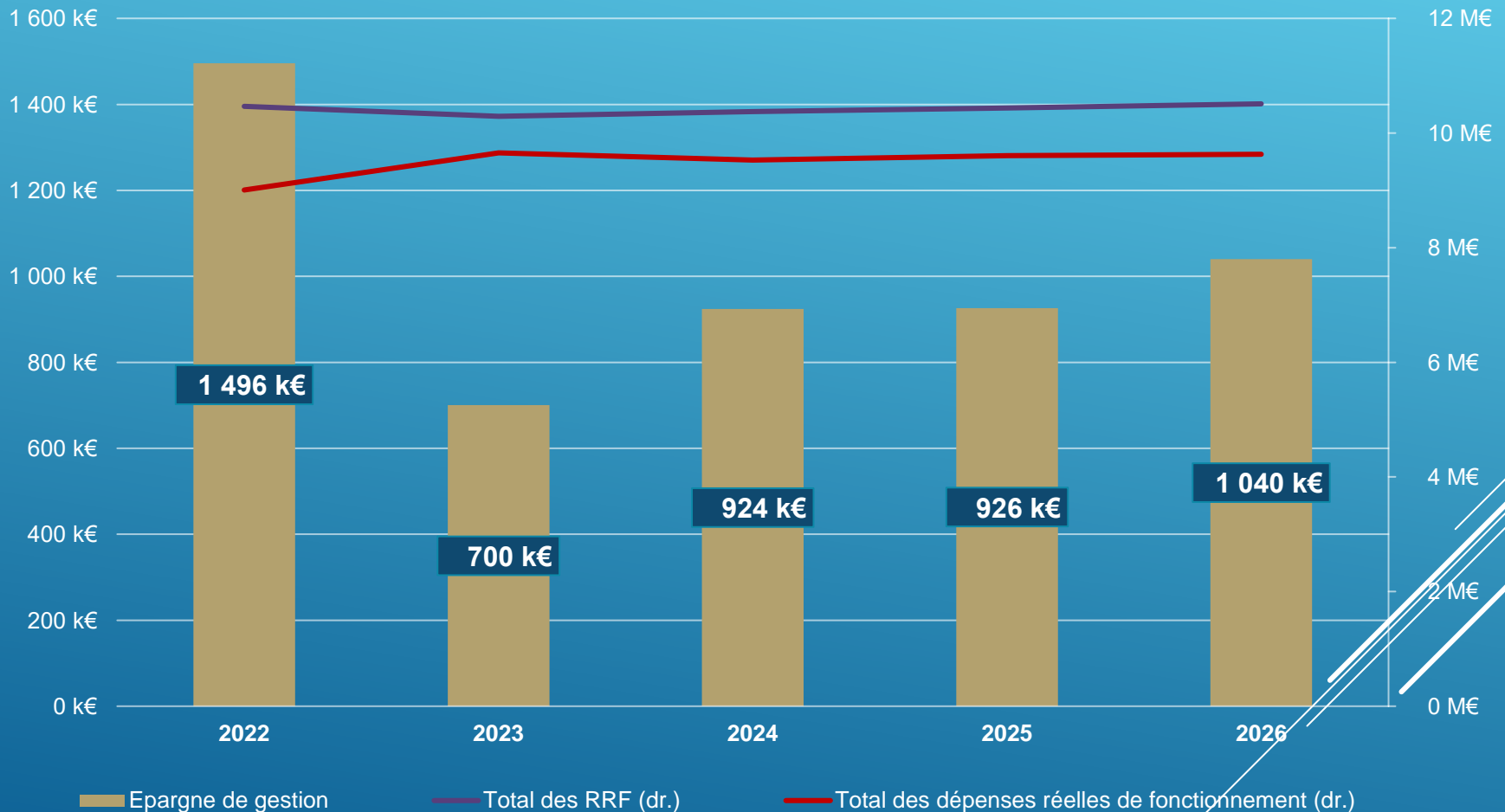
Tableau des sources de financement de l'investissement

	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne nette	1 195 210 €	404 346 €	619 903 €	590 136 €	582 931 €
FCTVA	444 192 €	562 175 €	84 973 €	35 761 €	35 761 €
Subventions	999 540 €	1 796 162 €	431 135 €	25 000 €	25 000 €
Utilisation des excédents	0 €	2 624 676 €	0 €	230 122 €	60 679 €
Total des recettes	2 638 942 €	5 387 359 €	1 136 011 €	881 018 €	704 371 €
Total des dépenses d'équipements	3 352 404 €	5 853 235 €	1 761 058 €	1 406 019 €	1 306 019 €
<i>Besoin de financement</i>	<i>713 462 €</i>	<i>465 876 €</i>	<i>625 047 €</i>	<i>525 001 €</i>	<i>601 648 €</i>

Epargne nette Forte baisse en 2023 liée au remboursement des nouveaux emprunts et surtout à la charge supplémentaire liée au coût de l'énergie

Fort repli de l'épargne de gestion en 2023

Évolution de l'épargne de gestion et effet de ciseau



RATIOS	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Taux d'épargne brute (en %)</i>	18,7 %	17,2 %	14,6 %	14,0 %	6,2 %	8,1 %	8,0 %	8,4 %
Epargne nette	1 638 702	1 494 454	1 208 952	1 195 210	404 346	619 903	590 136	582 931

Epargne brute

La crise "covid" impacte les recettes de la fiscalité des entreprises en 2022 et en 2023. Elles augmentent à partir de 2024 ce qui permet à l'épargne brute de progresser. Hausse du coup de l'énergie qui impacte les épargnes,

Epargne nette Forte baisse à partir de 2022 liée au remboursement des nouveaux emprunts et de l'impact du coût de l'énergie

De 18,71 % en 2019, le taux d'épargne brute chute à 8,4 % en 2026

Le Taux d'épargne brute passe sous le seuil des 8 % en 2023

Comparaison des principaux indicateurs

Ratios financiers de la CC	2022	2023	2026
Epargne de gestion	1 495 827 €	700 460	1 040 272 €
Epargne brute	1 461 831 €	638 710	880 878 €
Epargne nette	1 195 210 €	404 346	582 931 €
Taux d'épargne brute	14 %	6,2 %	8,4 %
Investissements 2022 – 2026	11,8M€		
Emprunt	2,9M€		
CRD au 31/12	3 231 759 €	3 463 271	6 067 063 €
Ratio de désendettement	2,21 ans	5,4 ans	6,89 ans

Ratios

Ratios	2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses réelles de fonctionnement / population	383	411	405	409	410
Encours de la dette / population	137	147	164	245	258
Ratio de désendettement	2,2 ans	5,4 ans	4,6 ans	6,9 ans	6,9 ans
Emprunts réalisés	713 562	465 876	625 047	525 001	601 649

La problématique de la consolidation des PPI

- **Prise de compétence « Assainissement collectif »** prévue en 2024 :

encours d'emprunt significatif par transfert des communes puis fort endettement lié aux travaux nécessaires estimés à 65 M€ jusqu'en 2041

- **Budget annexe Eau :**

18,3 M€ de dépenses d'équipements de 2022 à 2026, financées par un recours à l'emprunt de 11,8 M€

- **Budget annexe Déchets :**

6,2 M€ de dépenses d'équipements de 2022 à 2026, financées par un recours à l'emprunt estimé à 644 903 €

- **Budget annexe Abattoir :**

Appel d'offres de la construction du bâtiment en cours

2. PROSPECTIVE BUDGET DECHETS 2022-2026

Les données renseignées :

- Augmentation des recettes de redevance juste en 2022
- Hausse des charges de l'énergie de 17 000 €

Situation financière 2022

Budget DECHETS

Total des recettes réelles de fonctionnement	3 971 300
Total des dépenses réelles de fonctionnement	3 393 696
<i>dont Intérêts de la dette</i>	352

Total des recettes réelles d'investissement (FCTVA)	143 922
Total des dépenses réelles d'investissement	892 989

dont remboursement capital de la dette 15 632

Epargne de gestion	572 955
Epargne brute	572 604
Epargne nette	556 971

Fonds de roulement en début d'exercice	3 467 716
Résultat de l'exercice	- 171 464
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 296 252

Capital Restant Dû cumulé au 31/12	15 632
---	---------------

Les dépenses prévues au PPI (TTC)

Budget DECHETS

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026
Atelier / Camions de collecte	660 894	696 646	255 000	50 000	50 000
Autres dépenses	31 879	200 000	200 000	200 000	200 000
Centre de transfert	88 268	100 000	120 000	20 000	20 000
Collecte sélective	3 835	49 120	0	0	0
Collecte verre	0	33 360	0	0	0
Déchèteries / Ressourcerie	90 717	1 209 200	1 350 000	200 000	20 000
OM	1 764	40 000	40 000	10 000	10 000
Usine de compostage	0	209 632	20 000	20 000	20 000
Total dépenses programme	877 357	2 537 958	1 985 000	500 000	320 000

Prospective financière 2022-2026

	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne nette	556 971	514 208	510 969	498 923	483 986
FCTVA	143 922	416 327	325 619	82 020	52 493
Emprunts	0	44 221	160 738	195 563	244 351
Subventions	0	185 000	218 005	300 000	0
Capacité de financement	143 922	645 547	704 363	577 583	296 844

L'épargne nette est stable.

Une subvention pour la ressourcerie de 638 006 € finance une partie du PPI, un recours à l'emprunt d'un montant de 644 903 € est nécessaire pour financer ce PPI.

Evolution des principaux indicateurs

Budget DECHETS

	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne brute	572 604	529 841	529 310	526 931	523 687
Taux d'épargne brute	14,4%	13,4%	13,4%	13,4%	13,3%
Epargne nette	556 971	514 208	510 969	498 923	483 986
Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement	0,4%	1,5%	5,5%	10,2%	15,8%
Ratio de désendettement (en année)	0,03	0,11	0,41	0,76	1,19

Les ratios sont stables, le taux d'épargne est inférieur à la moyenne d'un budget annexe mais par contre le ratio de désendettement est très bas.

Préconisations :

- Travailler sur une baisse des charges de fonctionnement (coûts de l'énergie, RH ...) et sur une hausse des recettes face à un résultat négatif.

3. PROSPECTIVE BUDGET EAU 2020-2026

Scenario avec augmentation des recettes de redevance de 2% par an de 2021 à 2025

Fonds de Roulement (FR) figé à 300 000 € dès 2023

Les hypothèses de simulation et évolutions des charges et des produits

1-Les charges

**Impact financier des hausses des prix de l'énergie en 2023
+ 530 000 € en 2023**

**Progression des charges de personnel:
4 Embauches : à partir de 2023**

SIG 50 % eau 50 % assainissement

CONTROLEUR TRAVAUX 50 % eau 50 % assainissement

CHARGE PREVENTION 50 % eau 50 % assainissement

POSTE ACCUEIL 50 % SPANC / eau 50 %

2-Les recettes

**Recette loyer hangar assainissement 32 304 € / an à partir de 2024
Dès 2024, remboursement d'une partie des postes par le budget
assainissement**

Situation financière 2022

Budget Eau

Total des recettes réelles de fonctionnement	3 643 576
Total des dépenses réelles de fonctionnement	2 257 479
<i>dont Intérêts de la dette</i>	19 204
Total des recettes réelles d'investissement	1 558 079
Total des dépenses réelles d'investissement	1 631 977
<i>dont remboursement capital de la dette</i>	97 819
Epargne de gestion	1 405 301
Epargne brute	1 386 097
Epargne nette	1 288 277
Fonds de roulement en début d'exercice	2 424 762
Résultat de l'exercice	1 312 198
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 736 960
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	1 820 832

Le financement de l'investissement

Les investissements prévus au PPI

Budget Eau

Libellé	2022	2023	2024	2025	2026
Equipements et études	141 006	40 000	40 000	40 000	40 000
Travaux	1 393 152	4 026 000	6 155 000	3 385 000	3 035 000
Total dépenses programme	1 534 158	4 066 000	6 195 000	3 425 000	3 075 000

- Les investissements du PPI d'un montant de 18,3 M€ dans le scénario sont financés par ressources propres + des emprunts pour un montant de 12,93 M€

Un PPI de **18,3 M€** nécessitant un recours total à l'emprunt de **12,9 M€**

Budget Eau

Tableau des sources de financement de l'investissement

	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne nette	1 288 277 €	478 955 €	645 759 €	296 681 €	95 047 €
Participation de la Marine réservoir de Crozon	0 €	98 673 €	0 €	0 €	0 €
Subventions	334 948 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Utilisation ou abondement des excédents	-1 312 198 €	3 480 141 €	-43 182 €	0 €	0 €
Total des recettes (A)	311 027 €	4 057 769 €	602 577 €	296 681 €	95 047 €
Total des dépenses d'équipements B)	1 534 158 €	4 066 000 €	6 195 000 €	3 425 000 €	3 075 000 €
<i>Besoin de financement (A-B)</i>	1 223 131 €	8 231 €	5 592 423 €	3 128 319 €	2 979 953 €

Zoom sur l'évolution des ratios financiers

Evolution des épargnes

Budget Eau

	2022	2023	2024	2025	2026
Epargne brute	1 386 097	626 772	796 766	785 708	774 223
Taux d'épargne brute	38,04%	17,29%	21,22%	20,74%	20,45%
Epargne nette	1 288 277	478 955	645 759	296 681	95 047

Le taux d'épargne brute baisse fortement en 2023 à cause de la forte hausse de l'électricité et des embauches mais conserve un niveau très satisfaisant sur l'ensemble de la période.

Une augmentation de la redevance de 2 % par an tous les ans de 2021 à 2025 ne permet pas de dégager suffisamment d'épargne pour pouvoir financer le PPI sans faire trop d'emprunts.

Un taux d'endettement en forte progression

Budget Eau

	2022	2023	2024	2025	2026
Ratio de désendettement	1,31 ans	2,67 ans	8,92 ans	12,39 ans	15,52 ans

- Le ratio de désendettement dépasse en 2025 le seuil des 12 ans exigés.

Préconisations :

- Travailler sur une baisse des charges de fonctionnement, notamment des coûts de l'énergie
- Chercher des subventions
- Augmenter la redevance
- Décaler certains investissements

4. RATIOS DES PROSPECTIVES CONSOLIDÉES DES BUDGETS GÉNÉRAL, DÉCHETS ET EAU

Etude consolidée 2022 - 2026

Rappel des scénarios retenus pour la prospective consolidée

Scénario Budget Général

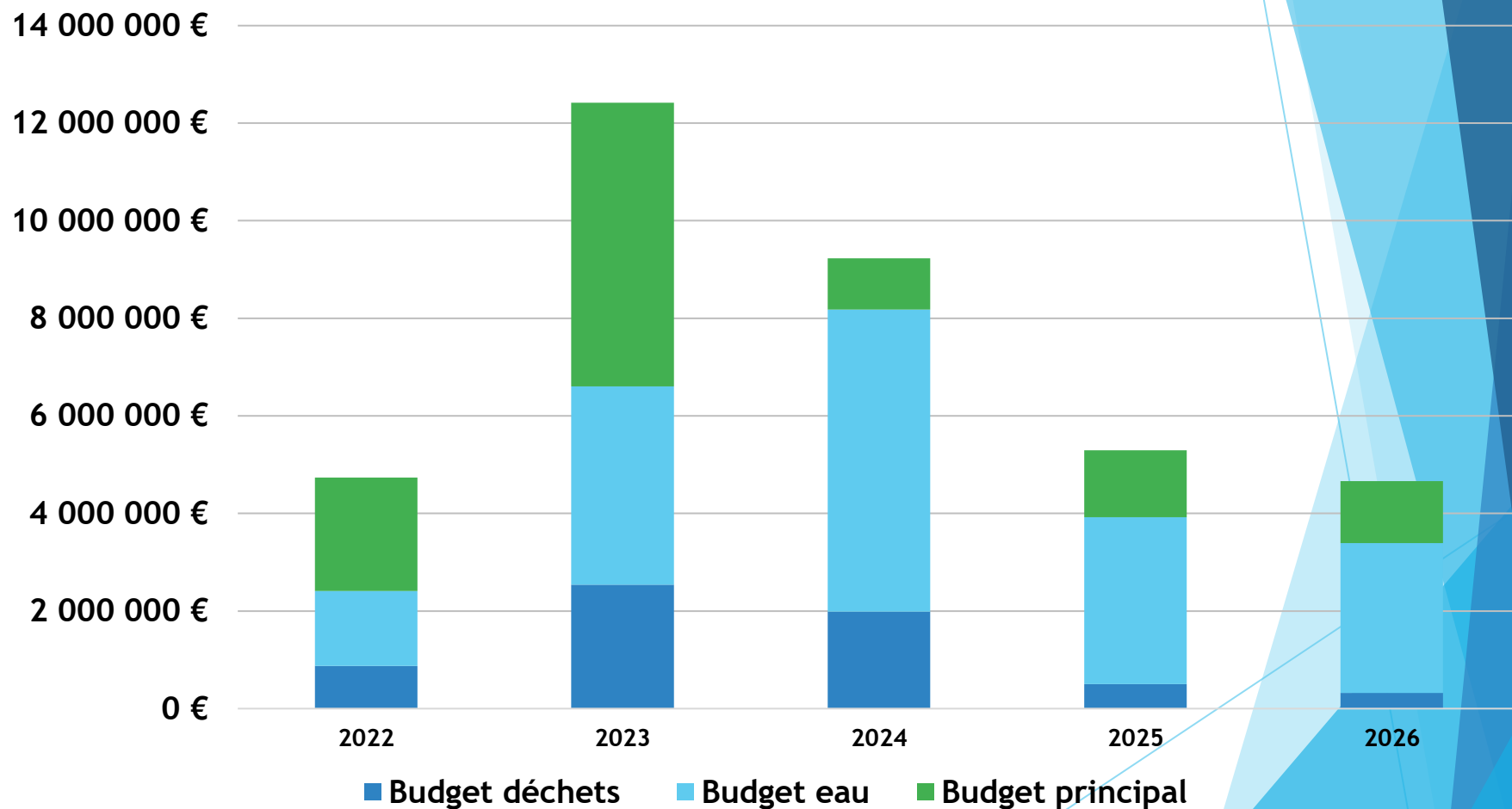


Scénario Budget Eau

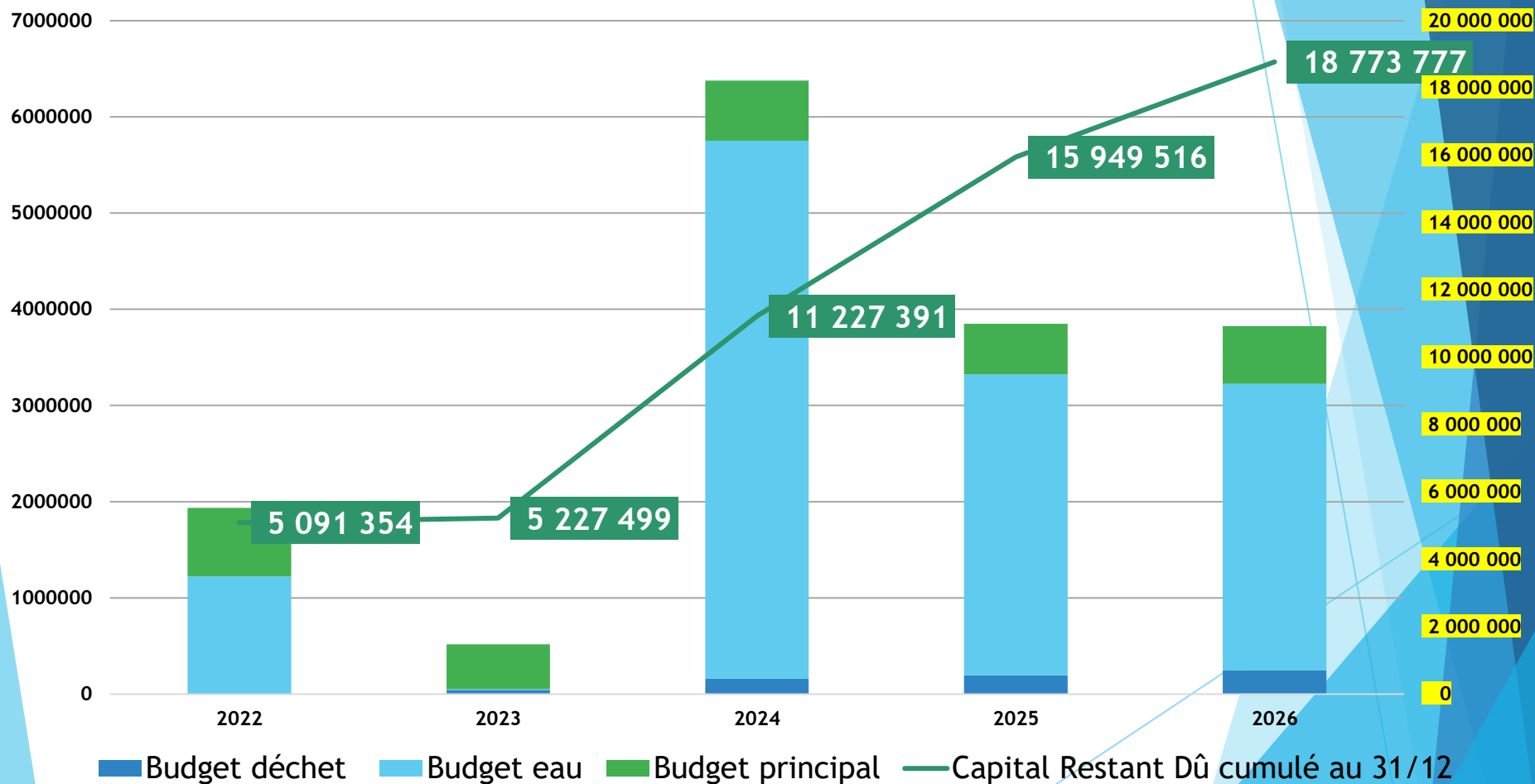


Scénario Budget Déchets

Le PPI consolidé de 36,3M€



Un recours à l'emprunt de 16,5M€



Comparaison des principaux indicateurs consolidés entre 2022 et 2026

Ratios consolidés	Année 2022	Année 2026
Epargne de gestion	3 474 083	2 498 345
Epargne brute	3 420 532	2 179 288
Epargne nette	3 040 458	1 161 694
Taux d'épargne brute	18,92%	11,95%
Capital Restant Dû au 31/12	5 091 354	18 773 777
Annuité de la dette	433 625	544 900
Ratio de désendettement	1,59 ans	8,6 ans
Fonds de roulement de fin d'exercice	12 420 242	5 650 311