

BUDGET PRINCIPAL

BUDGET SPIC CRÈCHE L'ÎLE AUX ENFANTS

BUDGET DU CCAS

BUDGET EPIC PLOUARZEL ANIMATION

NOTE SYNTHÉTIQUE DE PRÉSENTATION DU BUDGET PRIMITIF 2024

La commune de Plouarzel dispose de deux budgets au 01/01/2024.

Le budget principal est affecté à la mise en œuvre des politiques générales et au fonctionnement des services communaux.

Un budget spécifique, voté par le conseil municipal est dédié au service public industriel et commercial de la crèche l'île aux enfants.

L'article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation et est disponible sur le site internet de la Commune. Le Budget primitif 2024 retrace l'ensemble des prévisions de dépenses et de recettes entre le 1er janvier et le 31 décembre 2024, tant en fonctionnement qu'en investissement sur le budget principal et les budgets annexes.

Le vote du budget est proposé, comme le prévoit la réglementation, après la tenue d'un débat d'orientations budgétaires au conseil municipal du 4 mars 2024, selon la nomenclature M57 s'agissant du budget principal, du budget du CCAS ; M4 pour les budgets SPIC Crèche l'île aux enfants, EPIC Animation.

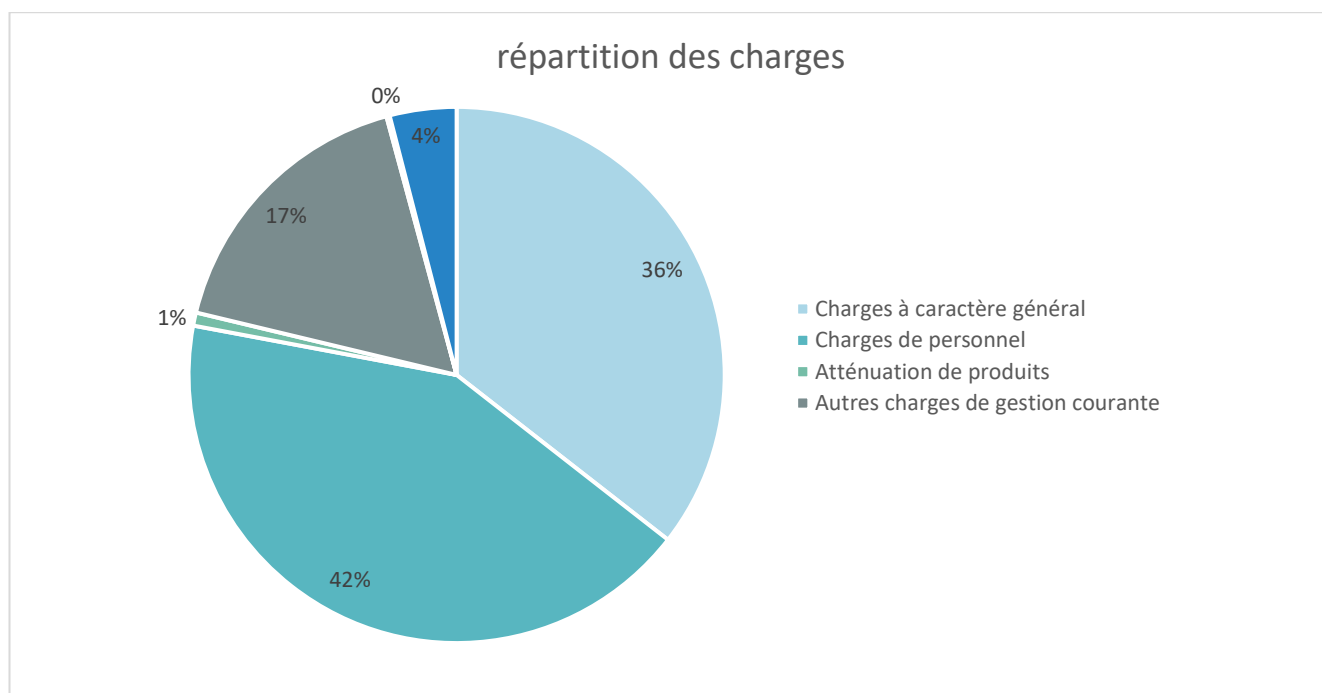
Il est à noter que les budgets primitifs principal et annexes susvisées sont présentés après le vote des comptes administratifs 2024, avec reprise des résultats antérieurs.

Les dépenses et recettes de fonctionnement

La section de fonctionnement concerne la gestion courante de la commune.

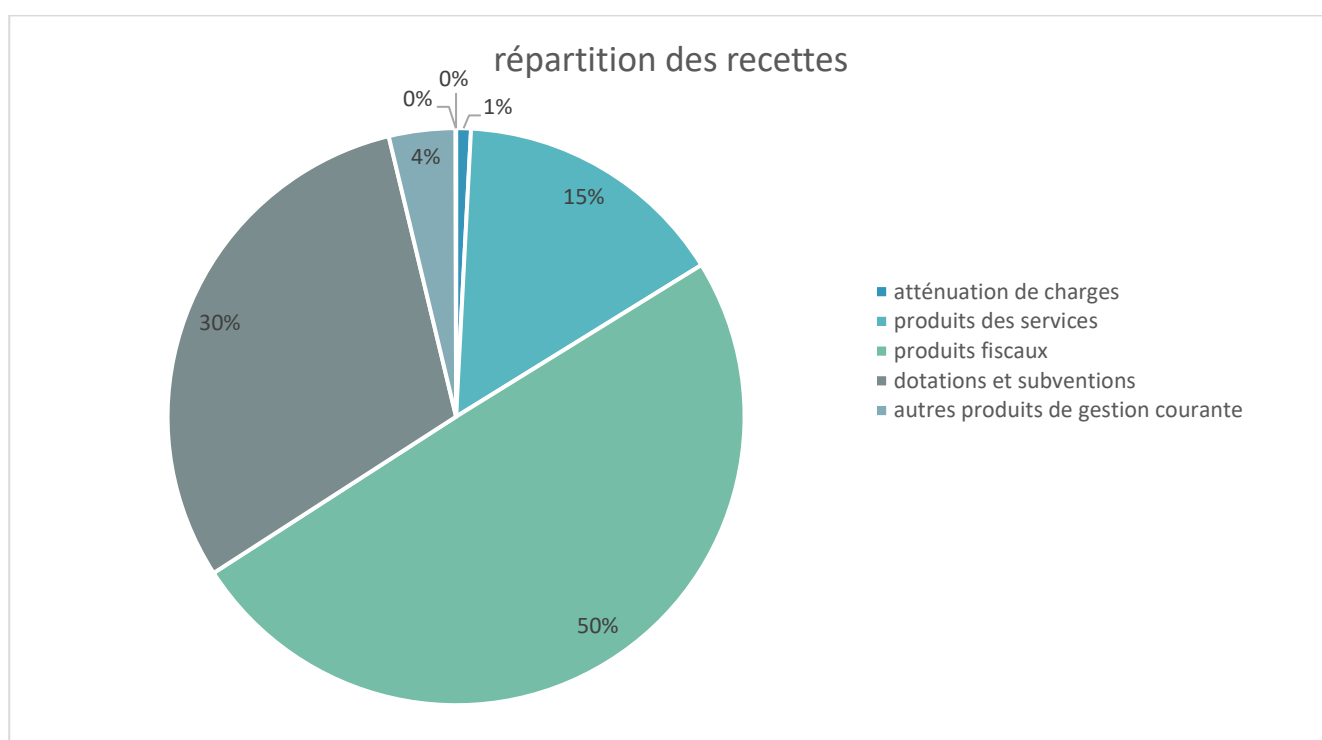
Dépenses :

Budget 2024 (en €)	Charges à caractère général	Charges de personnel	Atténuation de produits	Autres charges de gestion courante	Charges exceptionnelles + dotations provisions	Frais financier	Total des charges
Budget principal	1 342 851	1 602 500	30 000	643 600	7 500	152 000	3 778 451
Budget SPIC crèche	195 464	844 425	-	5	3 000	-	1 042 894
Budget CCAS	70 688	200	-	8 000	2 000	11 000	91 888
Budget Plouarzel Animation	89 000	37 000		5 000	35 575		166 575
Total	698 003	2 484 125	30 000	656 605	48 075	163 000	5 079 808



Recettes

Budget 2024	atténuation de charges	produits des services	produits fiscaux	dotations et subventions	autres produits de gestion courante	produits exceptionnels	produits financiers	Total des charges
Budget principal	13 000	604 500	2 887 000	952 000	151 500	1 000	50	4 609 050
Budget SPIC crèche	35 200	186 270	-	775 420	5	-	-	996 895
Budget CCAS		11 500	-	6 400	65 000	500	-	83 400
Budget Plouarzel Animation	-	90 000	-	30 000	-	-	-	120 000
Total	48 200	892 270	2 887 000	1 763 820	216 505	1 500	50	5 809 345



L'épargne

Il s'agit de la capacité de financement de la commune.

Les données les plus fréquemment retenues en matière de capacité financière des collectivités portent sur l'épargne.

L'épargne brute correspond à l'excédent généré en fonctionnement. Cette épargne permet donc de déterminer l'enveloppe pouvant être mise à disposition de la politique d'investissement, remboursement de la dette compris.

L'épargne nette est le montant restant disponible après le remboursement de la dette.

LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE

€	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	BP 2024
Produits de fonctionnement courant	3 789 426	4 020 980	4 274 488	4 831 835	4 708 000
- Charges de fonctionnement courant	2 501 102	2 896 245	2 912 646	3 207 195	3 618 951
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	1 288 324	1 124 735	1 361 842	1 624 640	1 089 049
+ Solde exceptionnel large	-21 040	118 009	15 540	-742	-4 000
= Produits exceptionnels larges	8 297	140 015	17 064	31	1 000
- Charges exceptionnelles larges	29 337	22 006	1 524	773	5 000
= EPARGNE DE GESTION (EG)	1 267 284	1 242 744	1 377 382	1 623 898	1 093 049
- Intérêts	166 022	145 377	130 230	141 800	151 000
= EPARGNE BRUTE (EB)	1 101 262	1 097 367	1 247 152	1 482 098	942 049
- Capital	579 294	561 653	465 141	507 451	530 000
= EPARGNE NETTE (EN)	521 968	535 714	782 011	974 647	412 049

Dans le BP 2024, l'EBC est dégradé. Dans un souci de prudence, les recettes sont déterminées strictement avec les éléments en notre possession, ceci afin de garder une marge de sécurité.

L'objectif reste de continuer à maîtriser les charges en optimisant les coûts sur chaque poste.

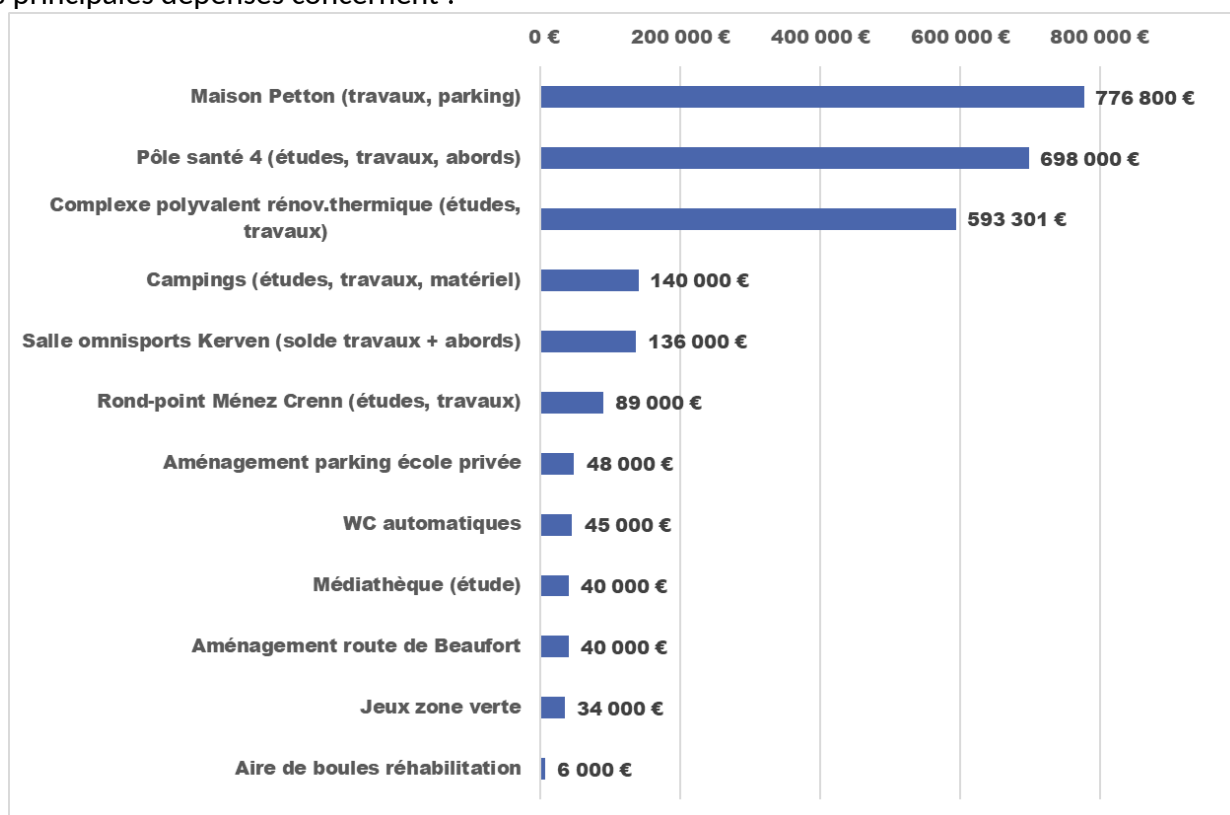
L'épargne brute doit permettre de financer les investissements.

Les dépenses et recettes d'investissement

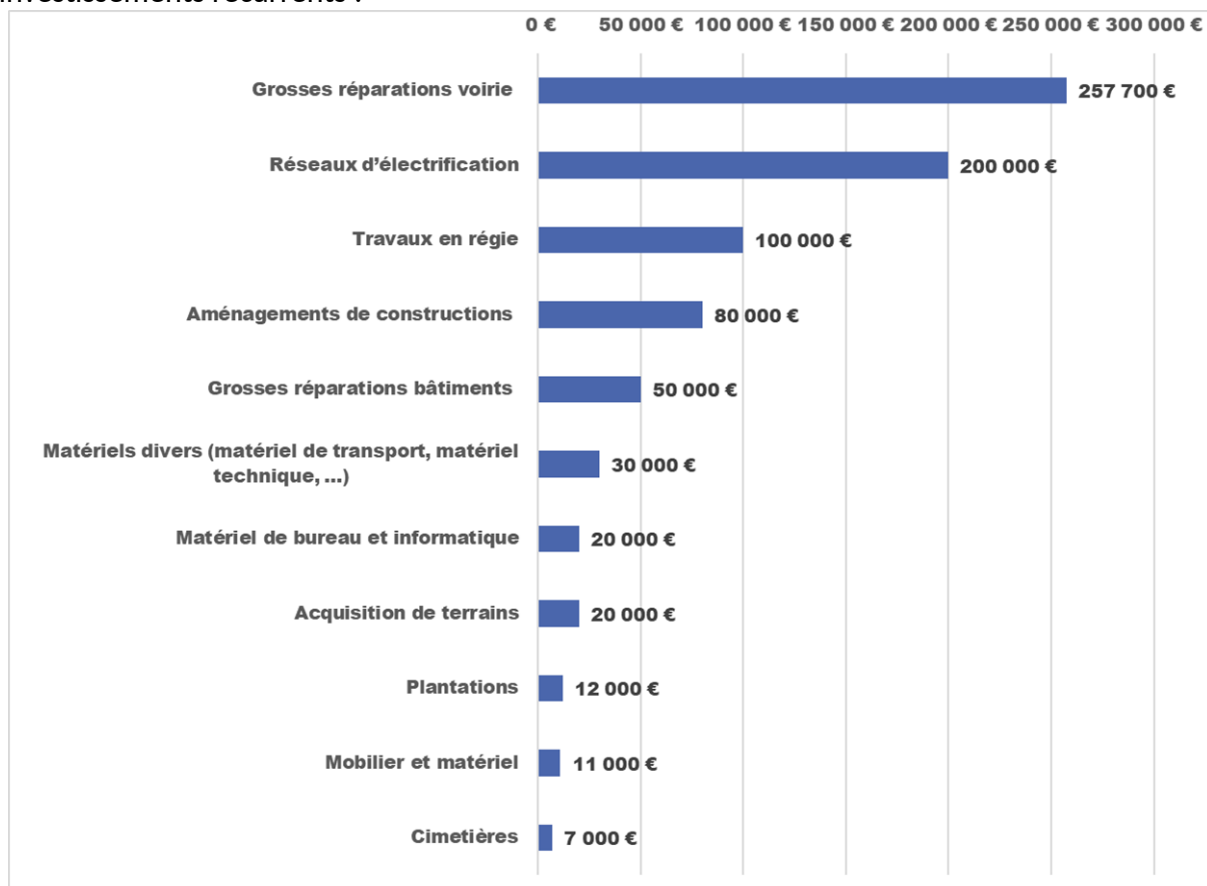
Les dépenses d'équipement

Elles correspondent aux investissements que la commune porte chaque année.

Les principales dépenses concernent :



Les investissements récurrents :



Le financement des dépenses d'investissement

Ces dépenses d'équipement sont financées entre autres recettes par l'épargne.

Ce financement est complété par des ressources propres, dont le FCTVA, les régularisations sur dépenses, et par les subventions perçues.

Budget principal

	budget principal
dépenses d'investissement (en K€) hors dette	3 434
recettes d'investissement (en K€)	3 434
emprunt	950
ressources propres (FCTVA + TA + excédent f	1 591
cessions	300
subventions	593

L'ensemble des investissements (154 K€) du CCAS sont financés par des ressources propres.

Budget SPIC Crèche l'île aux enfants et EPIC Plouarzel Animation

Le Budget du SPIC crèche et de Plouarzel animation ne dispose pas de section d'investissement.

L'équilibre des budgets

Budget général	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
résultat reporté		269 401 €	679 199 €		679 199 €	269 401 €
opérations 2024	4 978 451 €	4 709 050 €	3 963 801 €	4 643 000 €	8 942 252 €	9 352 050 €
total	4 978 451 €	4 978 451 €	4 643 000 €	4 643 000 €	9 621 451 €	9 621 451 €

Budget CCAS	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
résultat reporté		43 488 €		116 387 €	- €	159 875 €
opérations 2024	126 888 €	83 400 €	204 387 €	88 000 €	331 275 €	171 400 €
total	126 888 €	126 888 €	204 387 €	204 387 €	331 275 €	331 275 €

Budget SPIC crèche	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
résultat reporté		45 999 €			- €	45 999 €
opérations 2024	1 042 894 €	996 895 €			1 042 894 €	996 895 €
total	1 042 894 €	1 042 894 €	- €	- €	1 042 894 €	1 042 894 €

Budget EPIC Animation	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
résultat reporté		46 575 €			- €	46 575 €
opérations 2024	166 575 €	120 000 €			166 575 €	120 000 €
total	166 575 €	166 575 €	- €	- €	166 575 €	166 575 €

TOTAL Budget	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
résultat reporté		405 463 €	679 199 €	116 387 €	679 199 €	521 850 €
opérations 2024	6 314 808 €	5 909 345 €	4 168 188 €	4 731 000 €	10 482 996 €	10 640 345 €
total	6 314 808 €	6 314 808 €	4 847 387 €	4 847 387 €	11 162 195 €	11 162 195 €