

# Débat des Orientations Budgétaires 2024

## RAPPORT

# **DOB 2024**

- 1. Bilan de l'année 2023**
- 2. Le Budget 2024**
- 3. Plan Pluriannuel d'investissement (PPI)**
- 4. Stratégie Fiscale et Foncière**
- 5. Budgets Annexes**
- 6. Questions diverses.**

# PARTIE 1 : Bilan de l'année 2023



## Synthèse générale

Au 31/12/2023 : les résultats comptables de la collectivité sont :

➔ Résultat de fonctionnement 2023 : **+0,71 M€** (2022 : **+1,27 M€**)

➔ Résultat d'investissement 2023: **- 3 M€** et + 0,08 M€ en Restes à Réaliser (RAR)

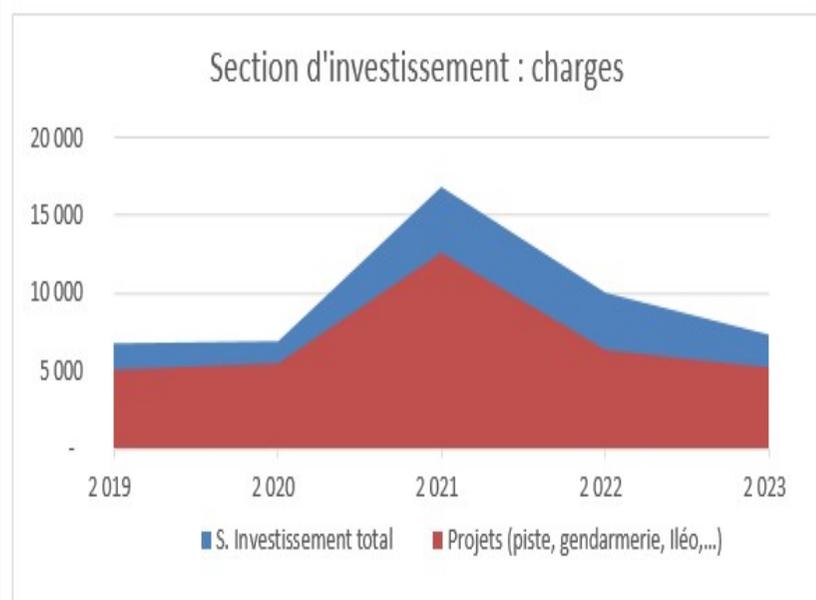
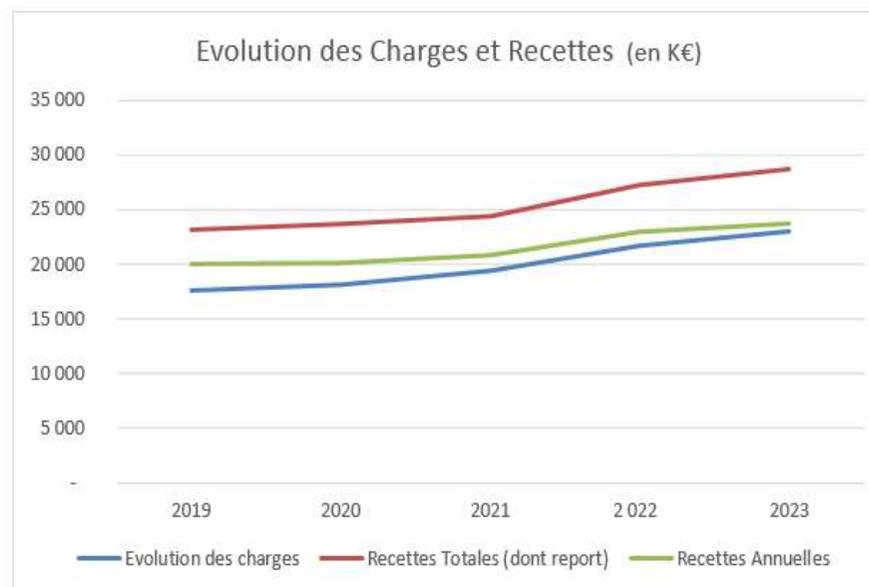
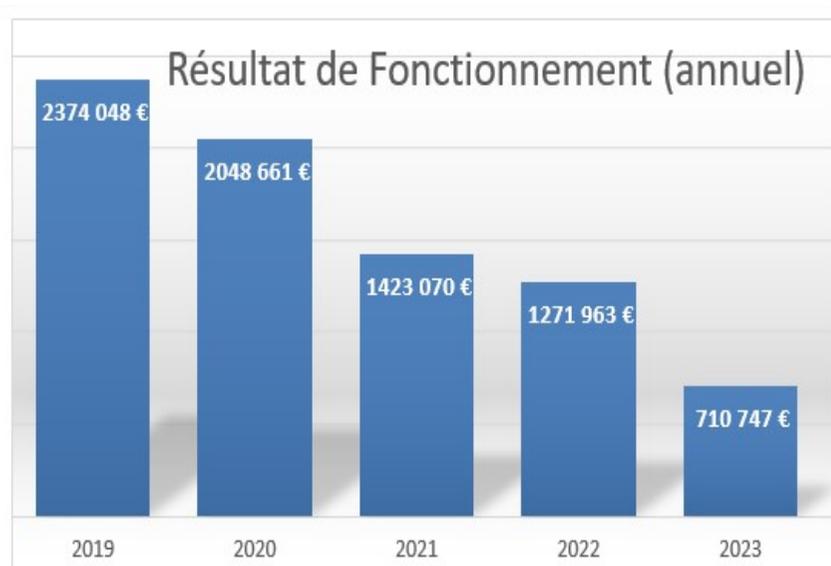
➔ Résultat 2022 en réserve : **+4,96 M€**

Résultat global (*Fonc+Inv+RAR*) à **+2,7 M€ en érosion [4,96 M€ en 2022]**

**On assiste à une lente érosion du résultat de fonctionnement.**

Les vignettes ci-après présentent les éléments importants de l'année 2023 pour les dépenses, les recettes, les projets menés.

# PARTIE 1 : Bilan de l'année 2023



**1 - Le résultat annuel de fonctionnement est de 0,71 M€. Inférieur aux années précédentes et divisé par 2 depuis 2021,**

**2 - En 2023, les charges progressent sur un rythme 2 fois supérieur aux recettes (6 % et 3 %) (équivalent : +11 % en 2022).**

**3 - Les projets d'investissements sont en baisse pour 2023 (moins de dépenses gendarmerie mais sont à un niveau équivalent à 2020).**

# Analyse du Résultat 2023 : Charges de Fonctionnement

Postes de Dépenses	2020	2021	2022	2023	Var 2023-22 en	
						%
Charges Générales	2 916 399	3 705 742	4 084 733	5 154 846	↑	26%
Personnel	3 557 056	3 974 866	4 512 473	4 822 726	↑	7%
Revers. Fiscalité (FNGIR) et AC communes	3 938 880	3 962 968	4 045 695	4 094 727	↔	1%
Subventions versées	4 776 637	4 789 829	5 679 017	5 793 820	↑	2%
Charges Financières	231 088	234 764	253 614	217 088	↓	-14%
Chg Except et Provisions	268 765	284 780	296 191	15 397	↓	-95%
Amortissements	2 405 946	2 482 756	2 783 736	2 874 976	↑	3%
<b>Total Charges</b>	<b>18 094 771</b>	<b>19 435 706</b>	<b>21 655 460</b>	<b>22 973 581</b>	↑	6%

Les charges annuelles progressent de 6 % par rapport au budget de 2023 (+ 2,2 M€)

Les **charges générales** : 5,1 M€ soit 22 % du budget (4,1 M€ en 2023) + 1M€ :

- **MARAIS** un gros programme d'entretien est mis en œuvre : le budget passe de 728 K€ en 2022 à 1,3 M€ en 2023 (financement Taxe Gémapi et Cont. Prox),
- **MOBILITE DOUCE** (navettes estivales, maritime, aide à la mobilité) 524 735 € (+40 971€). Le service TAD (début en 09/22) se déploie sur une année pleine (76 169 € + 33 000€) (financé par le Cont prox.)
- **AGRICULTURE** : le défrichage des parcelles progressent avec un budget de 196 000 € contre 136 000€ en 2022 (Cont Prox) pour cette action.
- **ENERGIE** : le cout de l'électricité représente 107 000 € contre 60 000€ en 2022 sur le budget CdC. Cette charge est de 144 000 € avec les B. Annexes (92 000 en 2022).
- **ETUDES** : menées sur le foncier économique (48K€) , le foncier destiné à l'habitat (33 K€) , le plan Climat (26 K€).

# Analyse du Résultat 2023 : Charges de Fonctionnement

## Les Charges de Personnel : le contexte :

Globalement la masse salariale évolue de 7 % soit + 310 253 € , elle représente **21 % du budget de fonctionnement stable** par rapport à 2021 (20,8% N-1)

L'évolution naturelle de cette charge (ancienneté) est accentuée par la **revalorisation de 3%** du point d'indice décidée au niveau national pour couvrir une partie de la forte inflation subie en 2022 et 2023

Par ailleurs, plusieurs décisions expliquent cette évolution :

- De nouveaux services décidés dans le cadre d'Oléron 2035:

*Espace France service / Réserves Foncières / Accueil Habitat / Paysagiste conseil / Renfort*

*Compta-littoral / Tickets restaurants*

- De nouveaux emplois sont créés en 2023 :

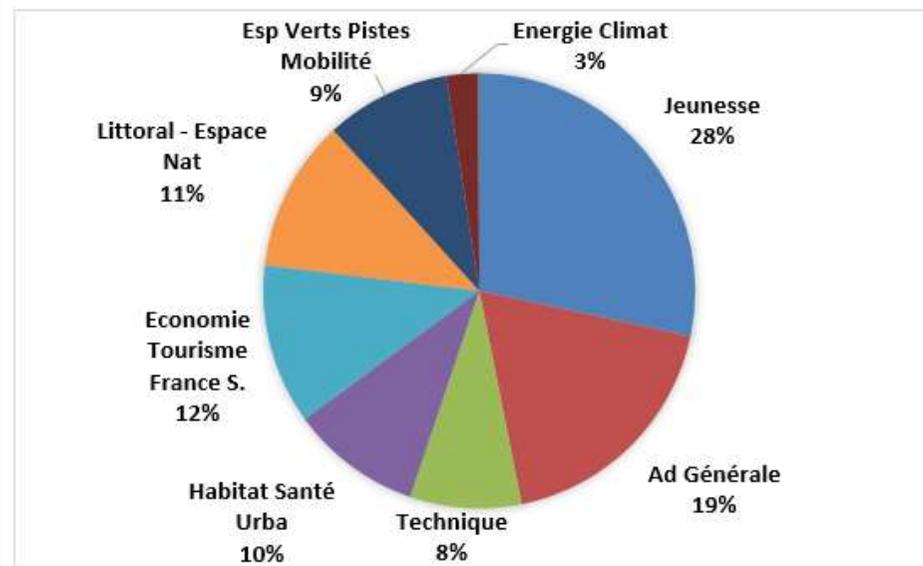
*Projets Européens (financement Région) / ERIP (Région) / chargé de Communication / Suivi des projets service Technique.*

## Répartition des effectifs par service

(en % de la Masse Salariale -ci contre)

Le secteur Jeunesse est le 1<sup>er</sup> employeur 28 % devant l'administration générale (19%).

Les autres services sont ensuite équivalents en représentation.



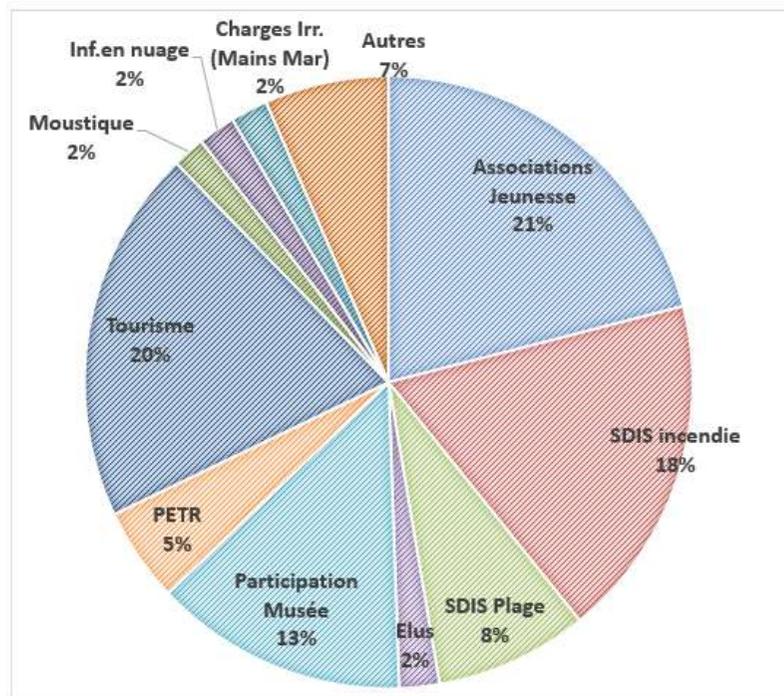
# Analyse du Résultat 2023 : Charges de Fonctionnement

**Subventions et participations : 5,8 M€** soit 25 % du budget

Les participations et subventions versées évoluent de +114 000 € (+2%). On constate une hausse des dépenses obligatoires (**SDIS par ex. +134K€**).

Les subventions aux associations des activités jeunesse (crèches et CLSH) représentent le principal versement suivi du reversement d'une partie de la taxe de séjour à l'Office Interco de Tourisme.

Il est inscrit une créance irrécouvrable de **114K€ sur le dossier Mains de Marins** (ancien exploitant de la société Guymarine). Pour mémoire 2022 une indemnité « perte Covid » a été versée au délégataire Récréa. La subvention d'équilibre versée à la **Régie Musée augmente de 100K€** suite à l'ouverture du Moulin de La Brée.



	Réalise 22	Réalise 23	
Associations Jeunesse	1 133 449	1 216 926	7%
SDIS incendie	919 589	1 053 459	15%
SDIS Plage	447 491	471 047	5%
Elus	119 535	123 359	3%
Participation Musée	680 000	780 000	15%
PETR	257 849	289 520	12%
Tourisme	1 007 014	1 147 236	14%
Indemnités Iléo	583 149	-	-100%
Moustique	100 000	100 000	0%
Inf en nuage	68 114	115 411	69%
Charges Irr. (Mains Mar)		114 472	
Autres	362 826	382 391	5%
	<b>5 679 016</b>	<b>5 793 820</b>	

# Analyse du Résultat 2023 : Recettes de Fonctionnement

Postes de Recette	2020	2021	2022	2023	Var 2023-22 en %
<b>Impôts Locaux</b>	<b>12 576 467</b>	<b>9 940 873</b>	<b>11 168 282</b>	<b>12 153 808</b>	↑ 12%
Dont TF	1 055 124	1 071 041	1 080 925	1 405 212	
Dont TH RP / RS	6 744 895	3 976 946	4 112 156	4 888 335	
Dont Gémapi	908 512	909 693	910 665	905 810	
Dont TS	1 062 627	1 332 718	2 096 668	1 883 264	
Dont CFE	1 952 511	2 000 946	2 050 776	2 279 896	
Dont TASCUM	522 929	391 980	546 071	580 348	
<b>Compensations Fiscales</b>	<b>1 798 417</b>	<b>5 058 603</b>	<b>5 203 374</b>	<b>5 387 591</b>	
Dont Fraction TVA (ex TH RP)		3 208 873	3 516 295	3 612 290	
Dont CVAE	940 797	988 640	965 462	1 054 044	
Dont A.C. des Communes	857 620	861 090	721 257	721 257	0%
<b>Dotations (DGF)</b>	<b>1 610 849</b>	<b>1 550 045</b>	<b>1 494 061</b>	<b>1 449 844</b>	↓ -3%
Subventions	2 418 941	2 290 011	3 005 549	2 599 259	↓ -14%
Pdts des services (crèches, clsh, loyers...)	652 378	663 204	788 596	857 491	↑ 9%
Aut. Remboursements	79 199	129 908	165 371	93 269	↓ -44%
Autres Produits	263 432	470 433	297 826	315 140	↑ 6%
Excédent Reporté	3 612 015	3 570 676	4 259 846	4 959 809	↑ 16%
Amortiss. Subv.	743 748	755 698	804 363	827 925	↑ 3%
	<b>23 755 447</b>	<b>24 429 452</b>	<b>27 187 269</b>	<b>28 644 137</b>	↑ 5%
<b>Excédent Fonct.</b>	<b>5 660 676</b>	<b>4 993 746</b>	<b>5 531 809</b>	<b>5 670 556</b>	
Dont résultat Annuel	<b>2 048 661</b>	<b>1 423 070</b>	<b>1 271 963</b>	<b>710 747</b>	



Le résultat annuel de +0,71 M€ de 2023 s'ajoute au résultat N-1 de 4,95 M€ (solde 2022 après affectation). Le résultat final est donc de 5,67 M€ .

**La moitié de ce résultat sera affecté à l'investissement pour couvrir le déficit de la section.**

# Analyse du Résultat 2023 : Recettes de Fonctionnement

- **La DGF attribuée par l'Etat est en baisse** : -3 % soit -44 217 € (par rapport à 2022) à 1,494 M€ (en 2015 : 2,48 M€) soit -1M€,
- **Les subventions obtenues sont en baisse 4,05 M€ contre 4,5 M€ en 2022**. La CAF révisé sa politique d'aide et finance maintenant directement les structures jeunesse sans passer par l'intermédiaire de la CdC (- 265 K€). La Région (0,3M€) et le Département (0,8 M€) via notamment le contrat de proximité (627 K€) ont accompagné les projets de l'interco (*les subventions non notifiées ne sont pas rattachées ce qui impacte le poste Gémapi*). Les financements concernent principalement les espaces naturels / marais.

	Nettoyage Plages	Littoral - Gémapi	Déplacements	Espaces Naturels	Agriculture	Habitat	Autres
<b>Départements</b>	150 000	195 385	112 960	239 858	125 000		5 000
<b>Région</b>		186 456	85 871		22 000	56 965	48 162

Cont Prox

- **Globalement, les revenus de la fiscalité progressent de 7 % à 16,8 M€.**

En 2023, les bases fiscales suivent l'inflation (+7,1%), les taux de la fiscalité progressent de 7%. La THRP est désormais compensée (adossée) à la dynamique de la TVA +3%.

**Taxe de séjour** : des reversements importants de TS avaient été enregistrés en 2022 au titre des années 2020/2021 (litige Airbnb). L'année 2023 ne comptabilise pas de reversements importants.

	2021	2022	2023	Variation	%
TF THRS CFE	7 141 838	7 440 542	8 575 809	1 135 267	15%
Fraction de TVA (comp. THRP)	3 208 873	3 516 295	3 612 290	95 995	3%
Taxe de Séjour	1 332 718	2 096 668	1 883 264	- 213 404	-10%
Autres (Gémapi, Tascom)	2 454 957	2 596 894	2 748 779	151 885	6%
	<b>14 138 386</b>	<b>15 650 399</b>	<b>16 820 142</b>	<b>1 169 743</b>	<b>7%</b>

# A retenir pour 2023:

## *Dynamique de certaines recettes :*

- *Hausse de la fiscalité : +7% des taux TF.*
- *Utilisation de l'excédent capitalisé pour le financement des investissements*
- *Taxe de séjour : le montant collecté est important, 200 000 € restent provisionnés du fait d'un recours.*
- *Baisse de la DGF -3%.*
- *Baisse relative des subventions, certaines étant liées à une redéfinition des conditions d'octroi (CAF) et des financements en attente de notification (CD17)*

## *Des charges exceptionnelles et obligatoires en 2023 :*

- *Chantier Guymarine : liquidation de l'ancien exploitant (charge provisionnée).  
Inscription d'une nouvelle provision (163 465 €) le dernier exploitant de la société étant en liquidation au 21/9/23*
- *Des contributions obligatoires de plus en plus lourdes (SDIS principalement +134k€)*
- *Revalorisation du coût de l'énergie sur 2023 (+79%) mais globalement la charge reste faible au regard du budget,*

## *Des travaux d'entretien importants sur les milieux , des nouveaux services pour la population*

- *Travaux en Marais : 1,3 M€*
- *Transport à la Demande: 76 000 € en année pleine (50% CD17)*
- *France Service + ERIP*
- *Des études menées pour définir des stratégies d'actions sur l'habitat, l'économie*

# Les principaux Investissements en 2023

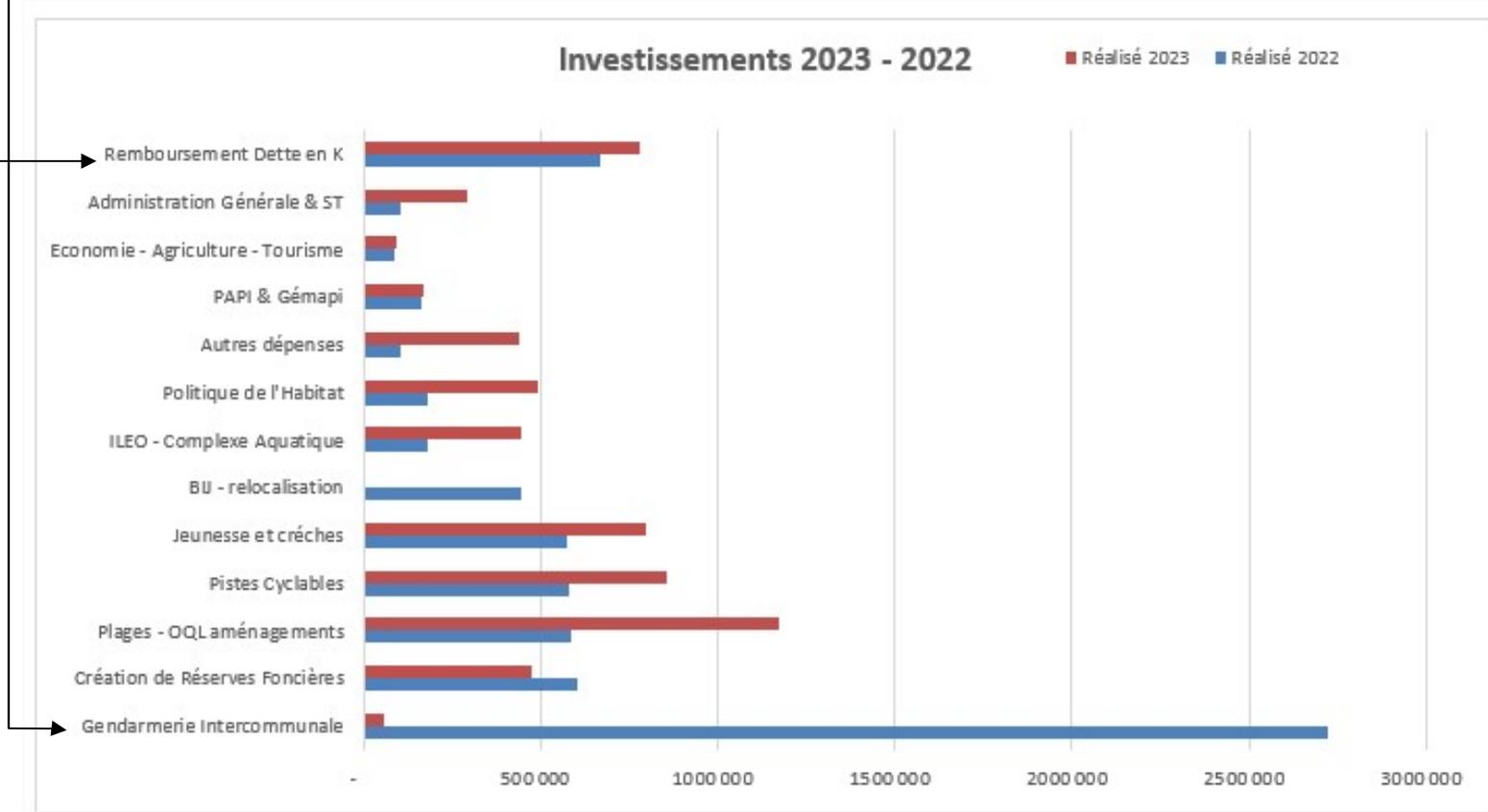
Les investissements sont en baisse sur l'année 2023 (6M€ en dépenses réelles) contre 7 M€ en 2022, toutefois ce montant est équivalent aux chiffres de 2019 et 2020.

La diminution de l'investissement porte sur le poste de la gendarmerie (travaux arrêtés).

Le remboursement de la dette progresse et représente 13 % des charges réelles.

L'amélioration de l'accueil sur les accès aux plages et la création du chemin d'Oléron représente le 1<sup>er</sup> poste de dépense pour 2023 (1,1 M€). La création ou la réhabilitation des pistes (0,85 M€) puis les équipements jeunesse (0,8 M€) sont les principaux investissements.

A noter coté recettes le reversement de la TA pour 28 959 € (6 communes et 5 en 2024 Dolus ayant décidé d'arrêter son reversement pour 2024).



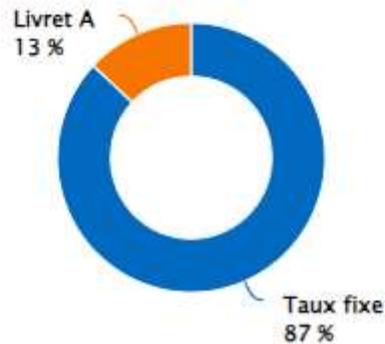
# L'Endettement

Bilan +  
Perspective

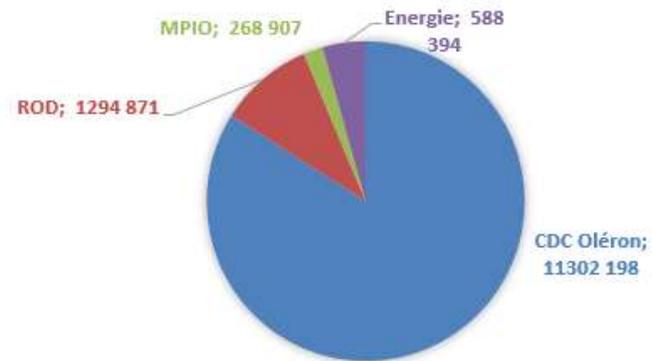
Un emprunt de 0,33M€ est mobilisé en 2023 pour les **réserves foncières (Dolus)**. Parallèlement 0,83 M€ sont consacrés au remboursement du K de la dette. L'encours de celle-ci est donc de 11,3 M€ à fin 2023 (-500 000€).  
A ce jour l'augmentation des taux a peu de conséquences, 87 % de la dette étant détenue en taux fixes.  
Toutefois, les emprunts contractés pour la création des réserves foncières sont basés sur les taux du livret A, dont la tendance était haussière en 2023. A terme détenir une dette importante (et longue) sur cet index représente un risque (limité puisque le taux du livret A est relativement stable).

<b>Encours de la dette au 31/12/2022</b>	<b>11 801 881 €</b>
→ Entrée : nouveaux Emprunts	<b>331 186</b>
← Sortie : Remboursement des échéances des emprunts	<b>830 869 €</b>
<b>Encours de la dette au 31/12/2023</b>	<b>11 302 198 €</b>

Répartition par index au 26/02/2024



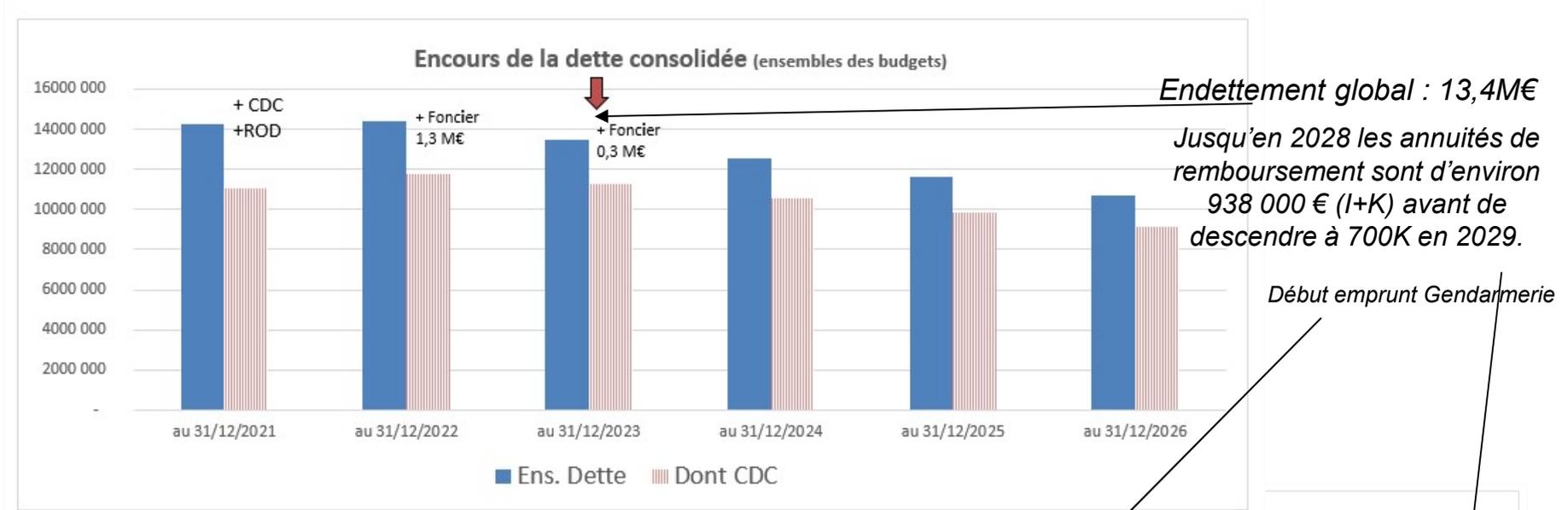
ENDETTEMENT CONSOLIDÉ



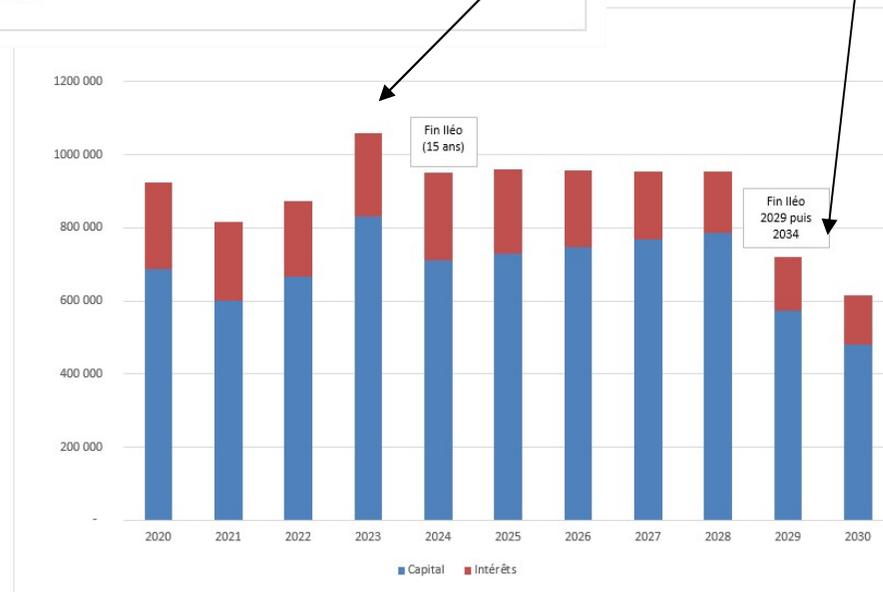
La dette consolidée est de 13,4 M€  
(-0,9 M€ par rapport à 2022)

**Bilan +  
Perspective**

Les graphiques ci-après présentent l'état de la dette. La dette totale s'élève à 13,4 M€ dont 11,8 M€ pour le budget principal. Il s'agit du plus haut niveau d'endettement de la CDC. Toutefois, celle-ci comprend l'encours de 5,4 M€ destiné à la construction de la gendarmerie et dont les annuités devraient être couvertes par des loyers. Les états présentés ne comptabilisent pas les projets d'emprunts pour la Stratégie Foncière.



Encours de dette	Ens. Dette	Dont CDC	dont foncier
au 31/12/2021	14 257 384	11 075 117	
au 31/12/2022	14 391 094	11 801 881	1 394 177
au 31/12/2023	13 454 370	11 302 198	330 250
au 31/12/2024	12 520 492	10 590 817	
au 31/12/2025	11 609 955	9 861 360	
au 31/12/2026	10 681 296	9 113 682	
au 31/12/2027	9 732 299	8 346 683	
au 31/12/2028	8 762 277	7 559 706	
au 31/12/2029	8 004 381	6 985 934	
au 31/12/2030	7 336 987	6 503 778	



# Le compte Administratif 2023

## 1er : Analyse des Résultats budgétaires par section

	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023
<b>Résultat Annuel Fonct</b>	2 048 661	1 423 070	1 271 963	710 747
Résultat Reporté	3 612 015	3 570 676	4 259 846	4 959 809
<b>Résultat Fonction.</b>	<b>5 660 676</b>	<b>4 993 746</b>	<b>5 531 809</b>	<b>5 670 556</b>
	-	-	-	0
Résultat Annuel Inv.	-69 485	-628 609	878 859	-1 647 462
Résultat Reporté	-1 542 467	-1 611 953	-2 240 562	-1 361 703
<b>Résultat Investissement</b>	<b>-1 611 953</b>	<b>-2 240 562</b>	<b>-1 361 703</b>	<b>-3 009 165</b>
	-	-	-	0
<b>Résultat net Comptable</b>	<b>4 048 723</b>	<b>2 753 184</b>	<b>4 170 106</b>	<b>2 661 391</b>
	-	-	-	0
Restes à Réaliser	-476 564	1 506 706	790 201	80 182
<b>Résultat NET</b>	<b>3 572 159</b>	<b>4 259 890</b>	<b>4 960 307</b>	<b>2 741 573</b>

Besoin de financement de l'investissement 2,9 M€

Si l'on comptabilise l'ensemble des résultats y compris les projets d'investissements en cours de réalisation (restes à réaliser) **le solde net est de +2,741 M€.**

Il conviendra d'affecter 2 930 000€ du Résultat de fonctionnement pour équilibrer le solde de l'investissement.

# Indicateurs financiers

## 2ème Autofinancement et Ratios

<b>Autofinancement</b>	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023
CAF Brute en € <i>Recettes - Dépenses Réelles Fonct.</i>	<b>3 710 859</b>	<b>3 150 128</b>	<b>3 251 337</b>	<b>2 762 398</b>
<i>Annuité en K' des Emprunts</i>	688 397	601 026	667 413	777 799
CAF Nette en € <i>CAF Brute - remb K' des emprunts</i>	<b>3 022 462</b>	<b>2 549 103</b>	<b>2 583 924</b>	<b>1 984 599</b>
<b>Tx d'épargne brut*</b>	<b>24%</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>
<b>Tx d'épargne Net*</b>	<b>20%</b>	<b>16%</b>	<b>14%</b>	<b>11%</b>
<b>Endettement :</b>	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023
Nouveaux emprunts	-	5 850 000	1 394 177	330 250
Encours de la dette	5 826 143	11 075 117	11 801 881	11 302 198
Capacité Dynamique Désendettement (CDD)	<b>1,57</b>	<b>3,52</b>	<b>3,63</b>	<b>4,09</b>

Capacité dynamique de désendettement =  
Encours de dette / Epargne brute

Les indicateurs d'épargne de la CdC IO (CAF brute et nette) se situent à des **valeurs qui restent supérieures aux moyennes nationales** (12,6 et 10,8 %). **Mais en baisse constante depuis 2019 !**

La capacité de désendettement (capacité à rembourser la dette) reste bien inférieure à la moyenne : **la dette est remboursée avec 4,09 année de capacité dynamique de désendettement (CDD)**. (Moyenne 5 en 2019 selon la cour de comptes). **Toutefois on constate une dégradation de ce ratio.**

# DOB 2024

1. Bilan de l'année 2023
2. **Le Budget 2024**
3. Plan Pluriannuel d'investissement (PPI)
4. Stratégie Fiscale et Foncière
5. Budgets Annexes
6. Questions diverses.

# PARTIE 2 : Budget 2024

## Contexte budgétaire et financier 2024

- **Inflation** (énergie, matières premières et matériaux, salaires). Les indices de réévaluation des marchés se stabilisent mais les coûts restent élevés (par rapport à l'avant crise).
- **Taux d'intérêt** : fin de la période de taux historiquement bas, « retour à la normalité ». Il est anticipé une baisse prochaine des taux de la BCE. Les taux d'emprunt actuels amorcent une légère baisse (inférieur à 4 % sur 15 ans). Ce paramètre est à prendre en compte dans la politique « habitat » qui devait être financée par emprunt.
- Une **hausse continue et lourde des charges du SDIS** (casernes + sauveteurs)
- Une **dépendance relative au contrat de proximité**, accélérateur de nombreux projets qui ne pourraient être réalisés sans ces aides départementales.
- Une **dynamique fiscale** bouleversée par les réformes récentes (suppression de la CVAE progressivement jusqu'en 2027 et disparition de la THRP (Baisse Autonomie fiscale). Le recours à la **majoration de la THRS est réservée aux communes**.
- **La politique fiscale orientée sur la Taxe d'habitation des résidents secondaires** pour financer le rééquilibrage en faveur du **logement à l'année est limitée par la « règle de lien entre les taux »**. Elle aura des conséquences faibles sur les résidents à l'année > augmentation de la TF.

## PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024

- **Jeunesse :**
  - *Dans le cadre du nouveau contrat, la CAF finance directement les associations gérant des équipements jeunesse (crèches, Centres de loisirs,...). Un effort est fait vers les associations pour maintenir les subventions attribuées afin de faire face à l'inflation et l'évolution des salaires.*
  - *Séjours Internationaux /Erasmus+*
  - *Equipements : travaux sur la Maison de l'enfance dès septembre, agrandissement rénovation de la crèche de St Pierre, le relogement s'effectuera dans des modules loués.*
  - *Renouvellement de la DSP Maison de l'enfance*
- **Littoral / marais :**
  - *Programme important d'entretien des marais (1,15M€ financement jusqu'à 80% par Département et Région)*
  - *Travaux de protection dunaire 197 500 € et des digues 387 000 €.*
  - *Des travaux d'urgence sont programmés (transferts de sable) 185 000€*
  - *Étude sur les ouvrages orphelins et travaux lutte contre l'érosion.*
  - *Nettoyage des plages*
  - *Fin des travaux du Sentier du Littoral Sud (585 000 €, aidé à 70%)*
  - *Fin des travaux d'accueil du public sur les plages (OQL) 0,4 M€ (financement à 80%)*
  - *Les travaux sur le marais du Douhet : écluse du Riveau 500 000 €.*

## PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024

- **Equipements :**

- *Création d'une aire de jeux pour installer des jeux gonflables (0,45M€) sur le Complexe Iléo et modernisation du toboggan intérieur (0,3M€) + frais remplacement organes techniques (0,3 M€)*
- *Ateliers Techniques poursuite des travaux (livraison été 2024) 1,4 M€. Aucun dispositif d'aide pour ces projets.*
- *Cinéma Eldorado : réflexion sur la modernisation de l'accueil (53K€) , des travaux d'urgence sont programmés sur la toiture (130 K€). Des travaux sont inscrits au PPI sur la modernisation de l'accueil 2025/2026 (1M€).*
- *Ouverture de la Gendarmerie Intercommunale : fin des travaux 1 000 000 € (avance de fonds Semdas) et régularisation des avances (2M€ en opération d'ordre). Les loyers sont inscrits pour 183 000 € en 2024 puis pour 275 000€ les années suivantes*
- *Etude sur la requalification de l'ancienne Gendarmerie en Résidence saisonniers (RHVS)*
- *Chambre Funéraire : réflexion sur l'agrandissement.*

- **Amortissements**

- *Les amortissements représentent l'autofinancement obligatoire de la section d'investissement : 3M€ sont affectés en 2024 (+125 000 €)*

- **Vie Associative**

- *Aides aux associations dans les domaines de compétence de la CdC: 340 000€*
- *Maintien de l'aide au déplacement des Clubs de sport collectifs (rugby et OMS)15 000€*
- *Reprise de l'aide aux écoles pour les regroupements sportifs 8 000€*
- *Aides aux communes pour l'animation estivale : 35 000 €*

## PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024

- **Tourisme :**

- *La subvention à l'Office Interco de Tourisme +25 000€\* en 2024 (soit 1,167 M€). Les communes (stations classées avec une bonification des droits de mutation) doivent ouvrir à l'année les bureaux ou offices de tourisme. Ceci représente une charge pour la CdC. L'OT prend à sa charge l'animation du village de l'Ultra Trail Oléron*
- *Fin des travaux de l'OT de la Cotinière en mai (550 K€)*
- *Achat (150 k€) et études de rénovation des bureaux de Bourcefranc – futur siège de l'OT MN-IO*
- *Suite au constat que le montant de la taxe de séjour levée sur l'île était moins important que sur les autres territoires touristiques Charentais, et afin d'harmoniser les régimes, il a été décidé d'adopter le régime du Réel sur l'année. **Une estimation prudente du revenu de la taxe est inscrite au budget +0,47 M€***

- **Les participations :**

- *PETR. La participation 2024 passe de 289 520 € à **350 000€**. Le PETR reversera 97 150 € du produit de la vente de l'immeuble du viaduc à la CdC.*
- *SDIS : La participation progresse (encore!) +138 852 € à **1 192 311 €***

- **Participation au BA Musées :**

- *La participation du budget principal est **stable à 780 000 €**.*

- **Santé**

- ***Projet Mildeca** (Mission interministérielle de lutte contre les drogues et les conduites addictives) le projet de la CDC IØ est retenu (40 000€), il permettra de financer de 2024 à 2027 des actions des professionnels de santé, des habitants et des élus locaux.*

\* Estimatif demande définitive non réceptionnée

## PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024

- **Habitat**

- *Subventions versées pour la construction de logements abordables: 160K€*
- *Les dispositifs et aides pour la rénovation de l'habitat privé, collectif et le PIG sont poursuivis : 430 000€ en 2024*
- *Mise en place de « mon accompagnateur rénov' » avec renfort du service*
- *L'habitat à l'année est une orientation forte du mandat (10M€). Une stratégie foncière et financière est en cours de finalisation pour permettre d'investir de façon pérenne pour logement à l'année.*
  - *Salaires, études, procédures, intérêts 2021 > 2023* 164 164 €
  - *Achat de Foncier (emprunt) 2021 > 2023* 1,725 M€
  - ***Enveloppe 2024 : 1 M d'€ d'acquisition et 250k€ d'études foncières***

- **Déplacements**

- *Développement du TAD (nouveaux arrêts et desserte les après-midi)*
- *Services de la navette des plages : mise en place du nouveau marché +70 k€ avec des véhicules plus propres (Huile usagée).*
- *Pistes cyclables : réalisation de la piste Boyard / Route des huitres (650 000 €) et 170 000€ pour la S34 (La Brée)*
- *Poursuite des études techniques sur la « TransOléronaise » 150 000€.*

## PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024

- **Economie et Agriculture**

- *Fonds de concours aux communes Oléron 2035 (100 K€ budget 2024)-*
- *200 K€ Acquisition de foncier agricole, remise en état des terrains (80 % CD17) , travaux de remise en état des salines (116 K€)*
- *Espace France service: renfort humain pour faire face à la fréquentation en hausse et études pour la construction d'un bâtiment au lieu de la location*
- *Réflexion sur le devenir des bâtiments industriels dont nous sommes propriétaires (Ors et Guymarine)*

# **PARTIE 2 : Orientations budgétaires 2024**

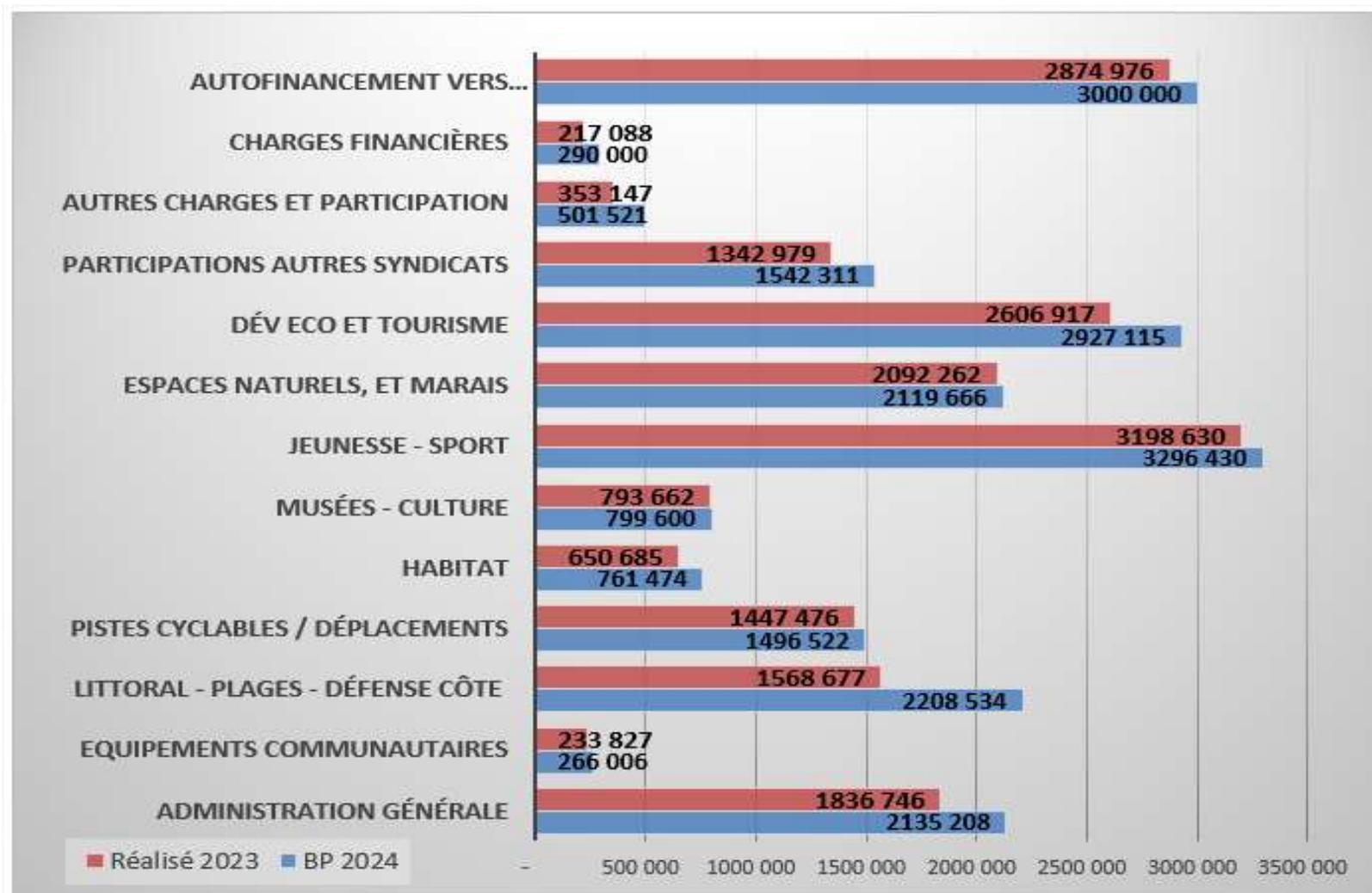
## **Les Ressources Humaines**

- La masse salariale prévisionnelle s'établit à 5,5 M€ (+12% hors intégration ROD)
- Une Prime Pouvoir d'Achat votée par le législateur est prévue au budget 35 000 €
- Le service des RH assurera prochainement la réalisation de la paie. Pour faciliter les déclarations sociales, la paie de 3 agents fonctionnaires affectés à la Régie Oléron Déchets sera prise en charge par le budget Communautaire. La CdC facturera ensuite cette mise à disposition en fin d'année. Ce changement impacte le budget Personnel de 137 000 € mais neutralisé par une recette.
- De nouveaux postes sont prévus sur cet exercice
  - France Rénov (info Energie) un recrutement est prévu pour le développement de ce service +(1)
  - Taxe de séjour suite à la mise place de la TS au réel +(0,8 ETP)
  - Si obtention de financement création d'un poste Economie de Flux mutualisé avec les communes (+2)
  - Assistante administrative enfance jeunesse RPE/BIJ (+1)
  - France Service renfort de l'équipe (+1) décidé en 2023

**La part des dépenses de personnel rapportée aux charges de fonctionnement de la cdc s'établit à 21,9% en 2024 (vs 21% en 2023)**

## PARTIE 2 : Budget 2024

- Les charges de **fonctionnement** s'établissent à 25,1 M€
- La Jeunesse reste la 1<sup>ère</sup> catégorie de dépense, devant l'économie et Tourisme (financement des OT).
- 3 M€ réservés à l'investissement (amortissements)



# PARTIE 2 : Budget 2024 - Recettes

Avant : notification des bases fiscales et DGF

## Contexte budgétaire

Les recettes fiscales indiquées sont estimées avec la seule augmentation des bases décidées par l'Etat (+3,9%) donc **sans augmentation des taux**.

Taxe de Séjour (+ 423 000 € et 47 000 € de taxe Départ.) application du régime du Réel au 1<sup>er</sup> janvier 2024.

La DGF est stable (fin de la baisse constatée depuis 2012)

		Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	
73	Impôts et taxes	14 999 476	16 371 656	17 541 399	18 435 858	5%
dont	Taxes Foncières	1 071 041	1 231 112	1 405 212	1 457 767	4%
	TH RS	3 976 946	4 145 179	4 888 335	5 083 866	4%
	TH RP / Fraction de TVA	3 208 873	3 516 295	3 612 290	3 720 659	3%
	Impôt Economiques	3 523 560	3 712 262	4 096 657	4 190 310	2%
	Gémapi	909 693	907 780	905 115	908 000	0%
	Taxe de Séjour	1 332 718	2 096 668	1 883 264	2 354 000	25%
	AC communales	861 090	721 257	721 257	721 257	0%
74	Dotations, subventions et participations	3 840 056	4 499 610	4 049 103	4 975 299	23%
	Dont DGF	1 550 045	1 494 061	1 449 844	1 449 844	0%
	Dont Oléron 21 et Acte 2	583 031	579 375	852 843	977 166	15%
70	Pdt Services, MaD Pers., Revenus DSP...	663 204	788 596	857 491	1 002 996	17%
75	Autres produits de gestion courante	417 978	292 371	306 439	429 533	40%
77 / 76 / 013	Autres Recettes	182 363	170 827	106 571	83 775	
	<b>Recettes Réelles Fonc</b>	<b>20 103 078</b>	<b>22 123 060</b>	<b>22 861 003</b>	<b>24 927 462</b>	

**Comparativement à 2023, les recettes réelles progressent de 9 % soit un rythme inférieur à celui des dépenses.**

Selon le principe de sincérité budgétaire, les subventions non certaines ne sont pas inscrites. Les confirmations de financement de nos partenaires (CD 17, Région, Etat, Europe, ...) devraient améliorer la colonne des produits.

Note : Chapitre 70 : revenu des crèches CLSH, redevances d'occupation, mises à disposition de personnels, refacturation de charges,,

# PPI : L'investissement

**Contexte budgétaire** | La dynamique d'investissement se poursuit en 2024 avec la continuité des investissements dans les différents domaines de compétence et la poursuite des actions Oléron 2035 (violet).  
La stratégie foncière est en cours de déploiement pour une montée en charge des achats en 2025/2026.



## Dépenses et Charges Réelles

Code	Dépenses réelles Inves	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
<b>20+21+22</b>	<b>Investissement et Equipements</b>	<b>12 595 754</b>	<b>6 321 253</b>	<b>5 212 138</b>	<b>11 616 560</b>	<b>8 971 000</b>	<b>6 525 000</b>	<b>4 295 000</b>
dont	Pistes Cyclables	2 443 862	582 883	858 344	1 424 500	1 500 000	1 500 000	1 500 000
	Gendarmerie Intercommunale	3 844 263	2 724 460	55 128	1 107 000	40 000	40 000	40 000
	Administration Générale & ST	272 079	58 393	80 873	182 000	100 000	100 000	100 000
	ILEO - Complexe Aquatique	3 182 918	182 161	444 707	781 800	200 000	200 000	200 000
	Plages - OQL aménagements	346 763	585 173	1 174 311	1 341 866	1 034 000	1 000 000	1 000 000
	PAPI & Gémap	475 532	165 992	167 038	418 772	500 000	500 000	500 000
	Politique de l'Habitat	377 279	180 164	490 873	965 000	500 000	500 000	500 000
	Jeunesse	97 862	79 015	52 055	224 200	150 000	150 000	150 000
	Economie - Agriculture - Tourisme	542 762	87 462	95 563	303 500	200 000	200 000	200 000
	Crèche du Château	-	495 014	743 812	48 600	10 000	10 000	10 000
<b>Nouveau Projets du Mandat</b>								
	Centre Technique CdC IO		45 624	212 865	1 000 000	1 057 000	50 000	50 000
	Crèche de St Pierre		23 520	91 575	428 000	810 000	10 000	10 000
	Maison de l'enfance			39 962	707 800	660 000	15 000	15 000
	BIJ - relocalisation		445 350	-	24 300	-	-	-
	Reloc. France Service / Renov				31 000	-	1 000 000	10 000
	Création de Réserves Foncières	790 789	604 097	472 750	1 000 000	1 000 000	-	-
	Fonds de concours Oléron 2035		11 652	84 853	100 000	100 000	100 000	
	Agr. Musée IO (1,5M HT - Subv MPIO)					450 000	450 000	
	Office Tourisme Cotinière			72 703	480 000	-	-	-
	Eldorado			30 778	205 000	500 000	500 000	10 000
	Relocalisation Maison Tourisme				150 000	160 000	200 000	
	Ateliers Relais Economie / Locaux Ind.				25 000	-	-	-
	Chambre Funéraire					-	-	-
						A déterminer		
204	Subventions d'équipement versées	14 225	22 201	63 893	-	30 000	30 000	30 000
16	Remboursement Dette en K	607 196	667 413	777 799	720 000	729 458	747 678	864 997
	Autres immobilisations financières	74 000	-	9 813	27 000	31 000	31 000	31 000
	<b>Dépenses réelles Investissement</b>	<b>13 291 174</b>	<b>7 010 867</b>	<b>6 063 643</b>	<b>12 363 560</b>	<b>9 761 458</b>	<b>7 333 678</b>	<b>5 220 997</b>

## PARTIE 2 : Budget 2024

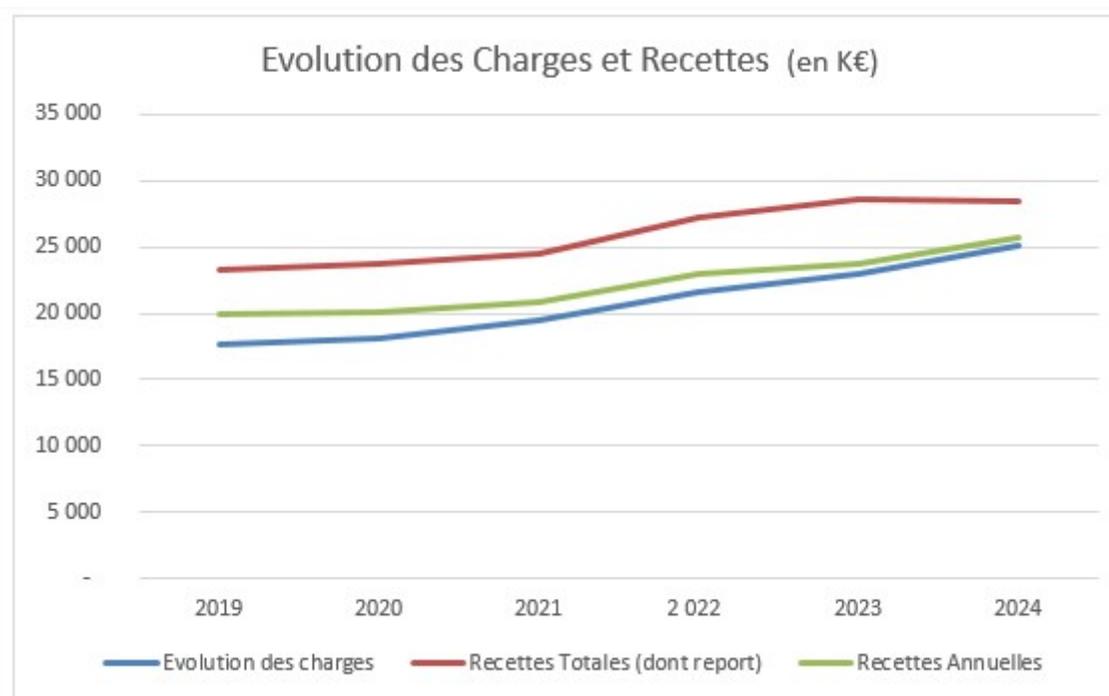


Les charges de fonctionnement s'établissent à 25,1 M€ (+9,3 %)

Les Recettes totales de fonctionnement 25,75 M€ + le résultat reporté 2,7 M€ soit un total 28,5 M€.

La progression des recettes légèrement inférieure à celle des charges +9%.

**Le résultat prévisionnel (0,64 M€) représente 2,4 % des recettes annuelles.**



# Budget 2024 - Ratios

bases fiscales et DGF non notifiées

Bilan +  
Perspective

La progression des recettes et des charges étant légèrement déséquilibrée, le résultat annuel de fonctionnement (Recettes – Charges et hors reports) est en recul à celui constaté en 2023. Il est très en deçà des résultats 2022 et 2021 (divisé par 2). Le résultat reporté (2,7M€) permet d'envisager un résultat positif de fonctionnement à 3,4 M€ en fin d'année.

Compte tenu des projets inscrits un besoin de financement de 2,3 M€ reste à couvrir sur la partie investissement.

Il est prévu un emprunt pour couvrir les projets « réserves foncières » (1M€)

Les subventions non certaines ne sont pas affichées et devraient permettre d'améliorer ces perspectives.

Scénario fiscalité : taux +0%

## 1er : Analyse des Résultats budgétaires par section

	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024
Résultat Annuel Fonct	1 423 070	1 271 963	710 747	638 575
Résultat Reporté	3 570 676	4 259 846	4 959 809	2 740 556
Résultat Fonction.	4 993 746	5 531 809	5 670 556	3 379 132
Résultat Investissement	-2 240 562	-1 361 703	-3 009 165	-2 298 653
Résultat net Comptable	2 753 184	4 170 106	2 661 391	1 080 478

# Budget 2024 : Ratios

Bilan +  
Perspective

Constate une poursuite de la dégradation des indicateurs financiers prévisionnels à ce stade du budget.

Le ratio d'endettement reste cependant en deçà du seuil de 5.

*La capacité de désendettement est également un indicateur qui se calcule en principe à partir des données du compte administratif. En effet, les crédits de fonctionnement sont généralement non intégralement consommés, (les subventions non certaines non ne sont pas inscrites).*

**Toutefois ces indicateurs donnent une tendance de dégradation progressive.**

## 2ème Autofinancement et Ratios

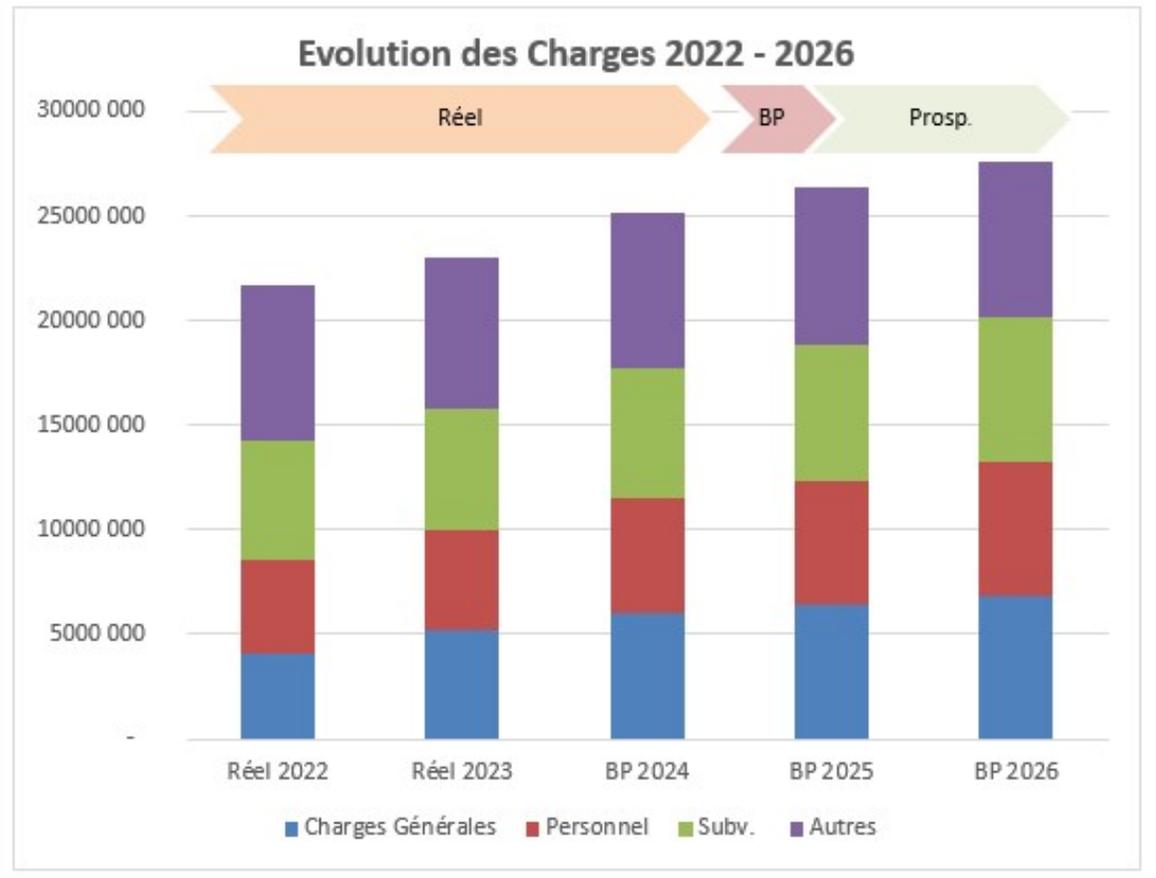
Autofinancement	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024
CAF Brute en € <i>Recettes - Dépenses Réelles Fonct.</i>	3 150 128	3 251 337	2 762 398	2 814 575
<i>Annuité en K des Emprunts</i>	601 026	667 413	777 799	720 000
CAF Nette en € <i>CAF Brute - remb K des emprunts</i>	2 549 103	2 583 924	1 984 599	2 094 575
<b>Tx d'épargne brut*</b>	20%	18%	15%	14%
<b>Tx d'épargne Net*</b>	16%	14%	11%	10%
<b>Endettement :</b>	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2023
Nouveaux emprunts	5 850 000	1 394 177	330 250	1 000 000
Encours de la dette	11 075 117	11 801 881	11 302 198	11 590 817
Capacité Dynamique Désendettement (CDD)	3,52	3,63	4,09	4,12

Capacité dynamique de désendettement =  
Encours de dette / Epargne brute

# PARTIE 3 : LE PPI

Perspective

Ce graphique indique la progression des charges entre 2022 et 2024 (+16 %). Le budget prévoit +9% pour 2024. Si l'on prolonge les tendances observées sur chacun des chapitres sur la période 2024-2026 le budget de fonctionnement devrait atteindre 27,6M€ en 2026 : hypothèse +5%/an entre 2024-2026.



# PARTIE 3 : Le Plan Pluriannuel de Fonctionnement

## Perspective

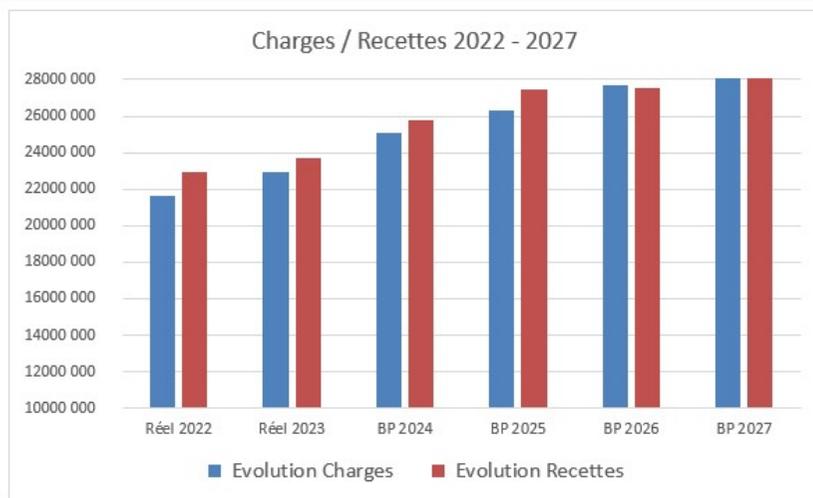
*Recettes : Les perspectives intègrent l'encaissement à compter de 2025 des loyers pour la gendarmerie sur l'année et de l'encaissement en 2025 de **800 K€** d'indemnités « dommage ouvrage » pour le complexe aquatique. Ce dernier paramètre améliore le résultat 2025.*

*La taxe de séjour est reprise sur le prévisionnel 2024 avec le changement de régime soit + **470 000 €** / an référence 2023 (base prudente).*

*Les autres recettes (subventions sur projets) sont basées sur les ratios constatés actuellement.*

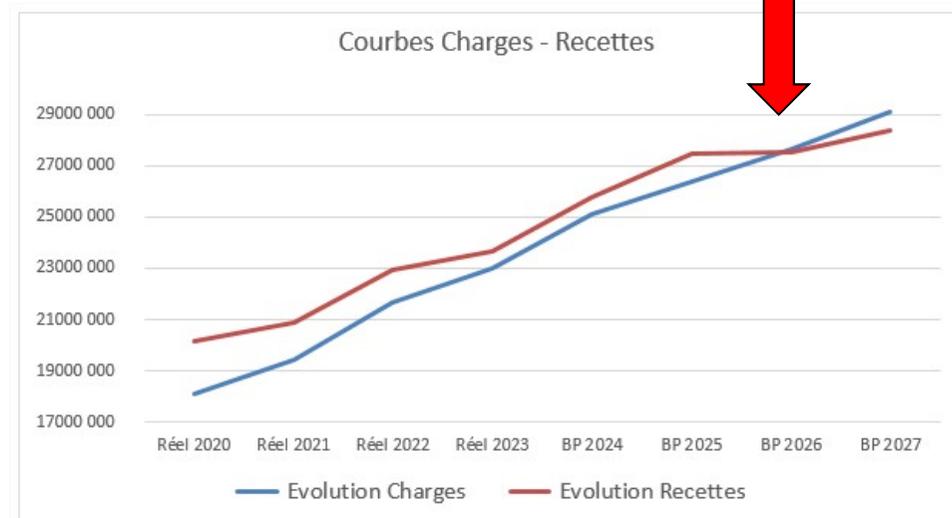
**Ce scénario ne tient pas compte de l'augmentation de la fiscalité pour 2024.**

*Ces simulations ne tiennent pas compte du résultat de fonctionnement mis en réserve.*



Cette politique volontariste coté recettes (fiscalité + TS) permet un équilibre budgétaire entre 2024 et 2025. cette dernière année intègre le versement d'une indemnité. **Un déséquilibre est constaté sur 2026.**

Effet ciseau



Période 2025-2027 : évolution en moyenne :

- charges +5% / an
- recettes +3,3% / an

# PPI : Ratios

A ce stade de l'étude et avec les trajectoires projetées, la section de fonctionnement est équilibrée jusqu'en 2025. On constate un déficit en 2026 puis 2027 conséquence de l'écart défavorable entre les recettes et les dépenses.

Bilan +  
Perspective

**Toutefois l'autofinancement n'est pas suffisant pour couvrir l'ensemble des projets d'investissements.** Afin de couvrir le résultat d'investissement négatif un **emprunt de 2,8 M€** est contracté en 2026 puis 330 K€ en 2027, toutefois le seuil de 5 de CDD (vignette suivante) étant dépassé et l'encours de la dette est élevé.

## 1er : Analyse des Résultats budgétaires par section

	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
Résultat Annuel Fonct	1 423 070	1 271 963	710 747	638 575	1 139 334	-143 342	-722 982
Résultat Reporté	3 570 676	4 259 846	4 959 809	2 740 556	3 379 132	4 518 466	4 375 124
Résultat Fonction.	4 993 746	5 531 809	5 670 556	3 379 132	4 518 466	4 375 124	3 652 142
	-	-	0	-	-	-	-
Résultat Investissement	-2 240 562	-1 361 703	-3 009 165	-2 298 653	-4 247 568	-3 352 637	-3 650 613
	-	-	-	-	-	-	-
Résultat net Comptable	2 753 184	4 170 106	2 661 391	1 080 478	270 898	1 022 487	1 529

### Résultats:

L'excédent capitalisé est intégralement consommé

La politique en faveur du logement et la poursuite des actions d'Oléron 2035 ne peuvent être totalement engagées

# PPI : Ratios

Bilan +  
Perspective

L'encaissement de l'indemnité de sinistre de 800 000 € améliore les résultats sur l'année 2026 et masque la tendance de fond de dégradation des résultats.

En emprunt de 2,8 M€ puis 0,33K€ doivent être contactés pour financer les nouveaux équipements du mandat (voir PPI).

Le ratio de Capacité dynamique de désendettement se dégrade et passe le seuil de 5 au lieu de 3,7 en moyenne en 2021-2023.

## 2ème Autofinancement et Ratios

Autofinancement				Réalisé 2021		Réalisé 2022		Réalisé 2023		BP 2024		BP 2025		BP 2026		BP 2027	
CAF Brute en €		3 150 128	3 251 337	2 762 398					2 814 575		3 315 334	2 032 658	1 453 018				
<i>Recettes - Dépenses Réelles Fonct.</i>										720 000		729 458	747 678	864 997			
Annuité en K des Emprunts		601 026	667 413	777 799													
CAF Nette en €		2 549 103	2 583 924	1 984 599					2 094 575		2 585 877	1 284 980	588 021				
<i>CAF Brute - remb K des emprunts</i>																	
<b>Tx d'épargne brut*</b>		20%	18%	15%					14%		15%	9%	6%				
<b>Tx d'épargne Net*</b>		16%	14%	11%					10%		11%	6%	3%				
<b>Endettement :</b>				Réalisé 2021		Réalisé 2022		Réalisé 2023		BP 2023		BP 2024		BP 2025		BP 2026	
Nouveaux emprunts		5 850 000	1 394 177	330 250					1 000 000		1 000 000	2 800 000	330 000				
Encours de la dette		11 075 117	11 801 881	11 302 198					11 590 817		11 861 360	13 913 682	13 378 685				
Capacité Dynamique Désendettement (CDD)		3,52	3,63	4,09					4,12		3,58	6,85	9,21				
Capacité dynamique de désendettement = Encours de dette / Epargne brute																	

**Dégradation alarmante du ratio de capacité de désendettement**

# DOB 2024

1. Bilan de l'année 2022
2. Le Budget 2023
3. Plan Pluriannuel d'investissement (PPI)
4. **Stratégie Fiscale et Foncière (Débat en Conseil communautaire)**
5. Budgets Annexes
6. Questions diverses.

## PARTIE 4 : La Stratégie Fiscale et Foncière

**RAPPEL orientation stratégique décidée par le Conseil communautaire en 2023 :**

*« Le financement de la politique volontariste de production de logements à l'année ne peut passer que par le recours à l'emprunt, mais emprunter 10 M€ aura pour inconvénient d'accroître notre stock de dette pour une très longue période et pour des projets à moyen terme (décalage entre l'investissement et les remboursements) sans retour sur investissement.*

*Pendant toute cette période, risque d'augmentation des taux du Livret A*

***Il convient de créer un mécanisme dynamique : affecter une part de fiscalité dynamique dédiée au financement de du logement »***

### **Objectifs:**

- éviter de dépasser 5 M d'€ d'emprunts supplémentaires. Ratio capacité dynamique de désendettement maintenu autour de 5 ans.
- recharger la capacité à investir par 0,5 M€ annuels issus d'une part de « fiscalité logement » prélevée sur la Taxe d'habitation des Résidents Secondaires
- utiliser 50% de l'excédent capitalisé (2,5 M€)
- Valoriser à 30% du prix d'achat des terrains achetés par la Cdc (revente)

### **Conditions:**

- limiter l'évolution de la fiscalité sur les ménages permanents déjà pénalisés par l'inflation et le boom immobilier
- ne pas réduire les capacités d'investissements nécessaires d'autres thématiques (Marais, environnement/climat, littoral, patrimoine, tourisme, jeunesse, espaces naturels, etc).

Orientation adoptée en 2023 : taux de taxe habitation sur les résidences secondaires +7% en 2023 et +7% en 2024

## Fiscalité

La taxe foncière sur les propriétés bâties est **l'impôt pivot**. Les taux de taxe foncière sur les propriétés non bâties, de taxe d'habitation doivent évoluer **dans les mêmes proportions au maximum** que l'impôt pivot. La cotisation foncière des entreprises est également plafonnée à la moyenne de l'évolution de fiscalité communale (simulation avec un plafonnement à +2% sur la CFE).



**Simulation 1 : Fiscalité en 2024 +7% puis 0 % pour la suite du mandat**

**Le revenu supplémentaire est de 498 415 K€ pour 2024**

		Taux +0%	Taux + 7 %	Taux + 0 %	Taux + 0 %
Fiscalité CDC	Taux 2023	Revenu 2024	Revenu 2024	Revenu 2025	Revenu 2026
TH RS	9,48%	5 083 866	5 439 736	5 602 928	5 771 016
TF PB	2,19%	1 291 215	1 381 600	1 423 048	1 465 740
TF NB	8,55%	74 125	79 314	81 693	84 144
CFE	27,19%	2 348 549	2 395 520	2 467 386	2 541 407
		<b>8 797 755</b>	<b>9 296 170</b>	<b>9 575 055</b>	<b>9 862 307</b>
Variation (N- base 2024 +0%)			498 415	777 300	1 064 552



**Simulation 2 : Fiscalité en 2024 +3% puis +2 % en 2025 et 2026 pour la suite du mandat (simplement bases +3%)**

**Le revenu supplémentaire est de 240 K€ pour 2024. L'augmentation progressive des taux comble l'écart entre les scenario**

		Taux +0%	Taux + 3 %	Taux + 2 %	Taux + 2 %
Fiscalité CDC	Taux 2023	Revenu 2024	Revenu 2024	Revenu 2025	Revenu 2026
TH RS	9,48%	5 083 866	5 236 382	5 501 342	5 779 710
TF PB	2,19%	1 291 215	1 329 952	1 397 247	1 467 948
TF NB	8,55%	74 125	76 349	80 212	84 271
CFE	27,19%	2 348 549	2 395 520	2 516 733	2 644 080
		<b>8 797 755</b>	<b>9 038 202</b>	<b>9 495 535</b>	<b>9 976 009</b>
Variation (N- base 2024 +0%)			240 447	697 780	1 178 254



### Simulation 1 : Fiscalité en 2024 +7% puis 0 %

En 2024, les bases augmentent de +3,9%. Les prévisions sont basées sur + 3 % les années suivantes.

#### Cas d'un résident à l'année

Cas : propriétaire d'une maison 110 m2 - confortable - St Pierre

Exonéré de TH

**Taxe F. CDC**

Variation

2022	2023	2024	2025	2026
47 €	54 €	60 €	62 €	64 €
	7 €	6 €	2 €	2 €

#### Cas d'un résident secondaire

propriétaire d'une maison 90 m2 - confortable St Georges

**Taxe F. FB CdC**

TH RS CDC

Total TH - TF

Variation

2022	2023	2024	2025	2026
40 €	45 €	50 €	52 €	53 €
339 €	388 €	432 €	445 €	458 €
379 €	433 €	482 €	497 €	511 €
	54 €	49 €	15 €	14 €



### Simulation 2 : Fiscalité en 2024 +3% puis 2 % et 2%

#### Cas d'un résident à l'année

Cas : propriétaire d'une maison 110 m2 - confortable - St Pierre

Exonéré de TH

**Taxe F. CDC**

Variation

2022	2023	2024	2025	2026
47 €	54 €	58 €	61 €	64 €
	7 €	4 €	3 €	3 €

#### Cas d'un résident secondaire

propriétaire d'une maison 90 m2 - confortable St Georges

**Taxe F. FB CdC**

TH RS CDC

Total TH - TF

Variation

2022	2023	2024	2025	2026
40 €	45 €	49 €	51 €	54 €
339 €	388 €	415 €	436 €	459 €
379 €	433 €	464 €	487 €	513 €
	54 €	31 €	23 €	26 €

## Impact sur le PPI du Scénario 1 : fiscalité +7% puis 0 %.

### Fiscalité

Il convient de considérer que le déficit d'investissement est couvert par le résultat de fonctionnement (bleu) pour donner le résultat net comptable (orange)

Ce scénario génère **1,5 M€** de recettes fiscales supplémentaires entre 2024 et 2026.

Ces recettes peuvent être affectées à l'autofinancement ou à la baisse de l'endettement (diminution de l'emprunt sur 2025).

### 1er : Analyse des Résultats budgétaires par section

	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
<b>Résultat Annuel Fonct</b>	1 423 070	1 271 963	710 747	1 136 991	1 652 702	385 427	-178 350
Résultat Reporté	3 570 676	4 259 846	4 959 809	2 740 556	3 877 547	5 530 249	5 915 676
<b>Résultat Fonct.</b>	<b>4 993 746</b>	<b>5 531 809</b>	<b>5 670 556</b>	<b>3 877 547</b>	<b>5 530 249</b>	<b>5 915 676</b>	<b>5 737 326</b>
Résultat Investissement	-2 240 562	-1 361 703	-3 009 165	-2 298 653	-4 247 568	-3 352 637	-3 650 613
<b>Résultat net Comptable</b>	<b>2 753 184</b>	<b>4 170 106</b>	<b>2 661 391</b>	<b>1 578 894</b>	<b>1 282 682</b>	<b>2 563 039</b>	<b>2 086 713</b>

### 2ème Autofinancement et Ratios

Autofinancement	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
CAF Brute en € <i>Recettes - Dépenses Réelles Fonct.</i>	3 150 128	3 251 337	2 762 398	3 312 991	3 828 702	2 561 427	1 997 650
Annuité en K des Emprunts	601 026	667 413	777 799	720 000	729 458	747 678	864 997
CAF Nette en € <i>CAF Brute - remb K des emprunts</i>	2 549 103	2 583 924	1 984 599	2 592 991	3 099 245	1 813 749	1 132 653
<b>Tx d'épargne brut*</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>	<b>17%</b>	<b>11%</b>	<b>8%</b>
<b>Tx d'épargne Net*</b>	<b>16%</b>	<b>14%</b>	<b>11%</b>	<b>12%</b>	<b>13%</b>	<b>8%</b>	<b>5%</b>

Endettement :	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026
Nouveaux emprunts	5 850 000	1 394 177	330 250	1 000 000	1 000 000	2 800 000	330 000
Encours de la dette	11 075 117	11 801 881	11 302 198	11 590 817	11 861 360	13 913 682	13 378 685
Capacité Dynamique Désendettement (CDD)	3,52	3,63	4,09	3,50	3,10	5,43	6,70

Capacité dynamique de désendettement =  
Encours de dette / Epargne brute

## Impact sur le PPI su Scénario 2 : fiscalité +3% en 2024 puis +2 %.

Il convient de considérer que le déficit d'investissement est couvert par le résultat de fonctionnement (bleu) pour donner le résultat net comptable (orange)

Fiscalité

Ce scénario génère 1,1 M€ de recettes fiscales supplémentaires entre 2024 et 2026.

Ces recettes peuvent être affectées à l'autofinancement ou à la baisse de l'endettement (diminution de l'emprunt sur 2025).

### 1er : Analyse des Résultats budgétaires par section

	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
<b>Résultat Annuel Fonct</b>	1 423 070	1 271 963	710 747	879 022	1 573 182	499 129	-61 237
Résultat Reporté	3 570 676	4 259 846	4 959 809	2 740 556	3 619 579	5 192 761	5 691 890
<b>Résultat Fonction.</b>	4 993 746	5 531 809	5 670 556	3 619 579	5 192 761	5 691 890	5 630 653
	-	-	0	0	-	-	-
<b>Résultat Investissement</b>	-2 240 562	-1 361 703	-3 009 165	-2 298 653	-4 247 568	-3 352 637	-3 650 613
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Résultat net Comptable</b>	2 753 184	4 170 106	2 661 391	1 320 925	945 193	2 339 253	1 980 039
	-	-	0	-	-	-	-

### 2ème Autofinancement et Ratios

	Réalisé 2021	Réalisé 2022	Réalisé 2023	BP 2024	BP 2025	BP 2026	BP 2027
<b>Autofinancement</b>							
CAF Brute en €	3 150 128	3 251 337	2 762 398	3 055 022	3 749 182	2 675 129	2 114 763
<i>Recettes - Dépenses Réelles Fonct.</i>							
<i>Annuité en K des Emprunts</i>	601 026	667 413	777 799	720 000	729 458	747 678	864 997
CAF Nette en €	2 549 103	2 583 924	1 984 599	2 335 022	3 019 724	1 927 451	1 249 766
<i>CAF Brute - remb K des emprunts</i>							
<b>Tx d'épargne brut*</b>	20%	18%	15%	14%	16%	12%	9%
<b>Tx d'épargne Net*</b>	16%	14%	11%	11%	13%	8%	5%
<b>Endettement :</b>							
Nouveaux emprunts	5 850 000	1 394 177	330 250	1 000 000	1 000 000	2 800 000	330 000
Encours de la dette	11 075 117	11 801 881	11 302 198	11 590 817	11 861 360	13 913 682	13 378 685
Capacité Dynamique Désendettement (CDD)	3,52	3,63	4,09	3,79	3,16	5,20	6,33

Capacité dynamique de désendettement =

## PARTIE 4 : La Stratégie Fiscale et Foncière

### Conclusion des simulations:

Le scénario 1 ne respecte pas toutes les conditions de pérennisation des capacités financières de la Cdc:

- Modération fiscale (+3€/an en moy pour un RP) et ( +24€/an en moy pour un Résident Secondaire)
- Emprunt de 4,8 M€ sur la période
- Ratio de désendettement proche de 5 (4,8 ans)
- Consommation partielle (50%) de l'excédent capitalisé
- Hausse de fiscalité pour les résidents secondaires plus forte la même année que la majoration décidée par les communes (entre 30 et 60% du taux)

Le scénario 2 respecte l'ensemble des conditions posées:

- Modération fiscale (+3 €/an en moy pour un RP) et (+32 €/an en moy pour un RS)
- Emprunt de 4,8 M€ sur la période
- Ratio de désendettement proche de 5 jusqu'en 2026 mais 6,3 en 2027
- Consommation de 50% de l'excédent capitalisé (2,5 M€)
- Hausse fiscalité faible pour les résidents secondaires compte tenu de la forte hausse décidée par les 8 communes (+30% à +50%)

# DOB 2024

1. Bilan de l'année 2022
2. Le Budget 2023
3. Plan Pluriannuel d'investissement (PPI)
4. Stratégie Fiscale et Foncière
5. **Budgets Annexes**
6. Questions diverses.

## **PARTIE 5**

# **Débat des Orientations Budgétaires BILAN 2023 – PROJETS 2024 Budgets Annexes**

DOB le 21 mars 2025

ÎLE D'OLÉRON  
COMMUNAUTÉ  
DE COMMUNES

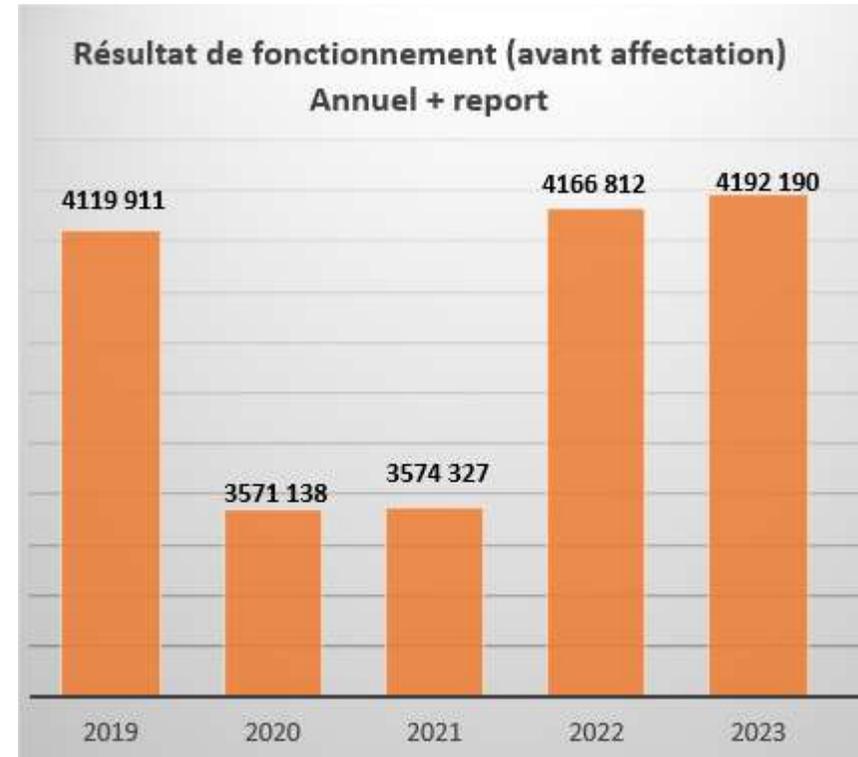
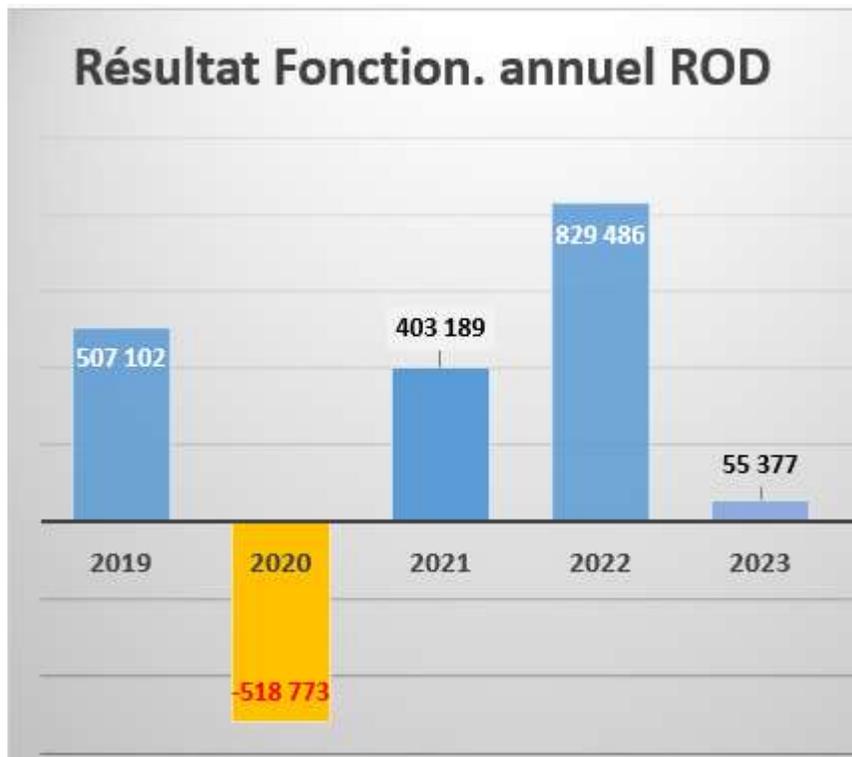
OLÉRON  
UN PROJET  
POUR NOTRE ÎLE  
2035



**BA RÉGIE  
OLÉRON  
DÉCHETS**

# Régie Oléron Déchets : Rappel des orientations

En 2019, il est décidé d'instaurer la Redevance Incitative (RI) pour 2023. En 2020, des investissements importants pour renouveler les moyens de collecte des déchets sont mis en œuvre tout comme le recensement des besoins de chaque usager, ce qui génère un déficit de -518 773 € (mais compensé par le résultat mis en réserve). En 2021 puis en 2022, la situation se rééquilibre. Un résultat de +829 486 € est enregistré à la fin 2022. Ce résultat se cumule avec le résultat reporté (3,33M€) pour atteindre 4,16 M€. La RI se déploie en 2023 avec une refonte totale de la grille de tarification. La redevance de base baisse de 7,5 % - ce qui génère une baisse des recettes. Le résultat 2023 est équilibré à + 55 377 €.



# Régie Oléron Déchets – Analyse 2023

	2021	2022	2023
<b>RECETTES fonction.</b>	<b>10 193 208</b>	<b>10 783 365</b>	<b>10 264 886</b>
	7%	6%	-5%
<b>CHARGES Fonction.</b>	<b>9 790 019</b>	<b>9 953 879</b>	<b>10 209 509</b>
	-2%	2%	3%
<b>RESULTAT Annuel Fonct.</b>	<b>403 189</b>	<b>829 486</b>	<b>55 377</b>

Le résultat 2023 se caractérise par une baisse des recettes et des coûts en hausse qui reste maîtrisés malgré l'inflation et des révisions de prix importantes sur nos marchés.

LA BAISSSE DES RECETTES - 518 479€ par rapport à 2022 (-5%)

- Après une hausse historique des cours des matériaux issus du tri, une chute est observée en 2023 -426 K€ sur cette ligne. *Par exemple le plastique est repris en moyenne 200 €/T (106 € au T3-2024) contre 388€ une année plus tôt.*
- Nos apports de déchets triés étant en hausse, les financements de Citéo progressent également + 63K€
- Baisse de la redevance -106 072€ (-1%). Baisse de la facturation auprès des particuliers mais une hausse sur les professionnels. Des statistiques sont en cours de réalisation.

Une MAITRISE DES CHARGES (+3%)

## Baisse de la collecte des OM (-14%) et hausse du tri (13%)

- Le 1<sup>er</sup> poste de dépense est la collecte des déchets soit 2,4 M€ (24 % du budget - stable). Le coût de la collecte progresse de 7%, toutefois la **baisse des tonnages** d'OM permet une maîtrise du budget.
- La cotisation au SIL pour l'incinération des déchets : 1,8 M€ (-185 000€ : baisse de nos apports d'OM).
- A l'inverse (mais logiquement) le tri et le traitement des déchets recyclables voit son coût augmenter de (+148 000€) soit 1,06 M€
- Les charges de personnel soit 1,6 M€ représentent 16 % du budget.

## Régie Oléron Déchets – Principaux Investissements

Pour 2023

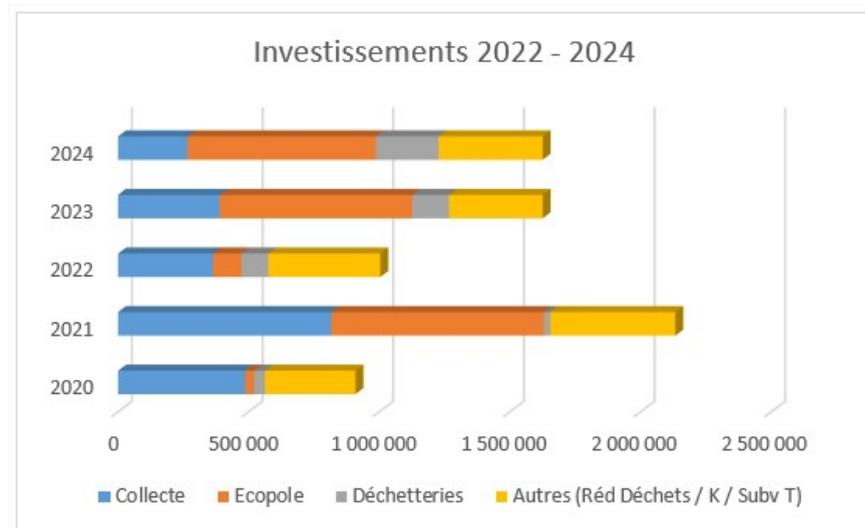
La modernisation des équipements de collecte des déchets est importante entre 2020 et 2023 (en bleu : conteneurs, colonnes, contrôles d'accès...) 2 M€. En 2023, l'investissement a été important sur l'Ecopole avec le renouvellement d'engins (304 K€) et la mise en place du Bricotech (135 K€) et l'aménagement de la plateforme bois 244K€. Une presse à balle et un Manitou sont acquis pour le compactage des cartons en régie (184K€), sur le site du Bois d'Anga.

Pour 2024 : 1,6 M€

Pelle sur pneus (350K€)

Compacteur pour bennes Déchetterie Sud (150K€)

Colonnes de collecte – vidéo Protection



Colonne et matériels de collecte: 100 K€

Aménagements plateforme bois et bio déchets: 260K€



# Régie Oléron Déchets : 2024

L'évolution des charges devrait être plus dynamique que celle des recettes.

## **Charges de fonctionnement : +6 % (10,77 M€)**

- Collecte des déchets ménagers : 2,55 M€ (+1% pas de pénalités sur le taux de présentation)
- Tri des emballages et papiers : +251 500 € → principalement lié à l'entente pour la modernisation du nouveau centre de Tri à LR (245 500 €)
- Charges de personnel : +112 000€ (+7%) → inflation, équipe compostage, bricopole, ½ tps carton, maintenance des bacs, et réorganisation
- Hausse des amortissements : suite investissements collecte, dépenses amorties sur 10 ans (+143 000 € comparé à 2023).

## **Recettes de fonctionnement : +0% estimé (10,3 M€)**

REOMi : 7,6 M€ (idem 2023)

- Stabilité du revenu de la redevance. Il est attendu que les professionnels engagent des efforts dans le tri afin de baisser le montant de la redevance à payer,
- Les projections budgétaires sont bâties sur une stabilité de le REOMi (185 €)
- Stabilisation des revenus de la revente des matériaux, après une hausse en 2022 et une baisse en 2023.
- Hausse des subventions (Ademe) pour les nouveaux projets et le solde RI.

*L'année 2024 devrait être déficitaire (-481K€), toutefois le résultat reporté (4,2M€) doit permettre l'équilibre global.*

## **Endettement :**

L'encours de la dette est de 1 294 872 € au 31/12/2023 (-199K€). Aucun emprunt est prévu sur 2024.

*Mise en activité du Moulin de la Brée*



*Chantiers internationaux  
Construction de la salle pédagogique*

ÎLE D'OLÉRON  
COMMUNAUTÉ  
DE COMMUNES

OLÉRON  
UN PROJET  
POUR  
NOTRE ÎLE  
2035



*Nouvelle  
exposition  
au Port des  
Salines*

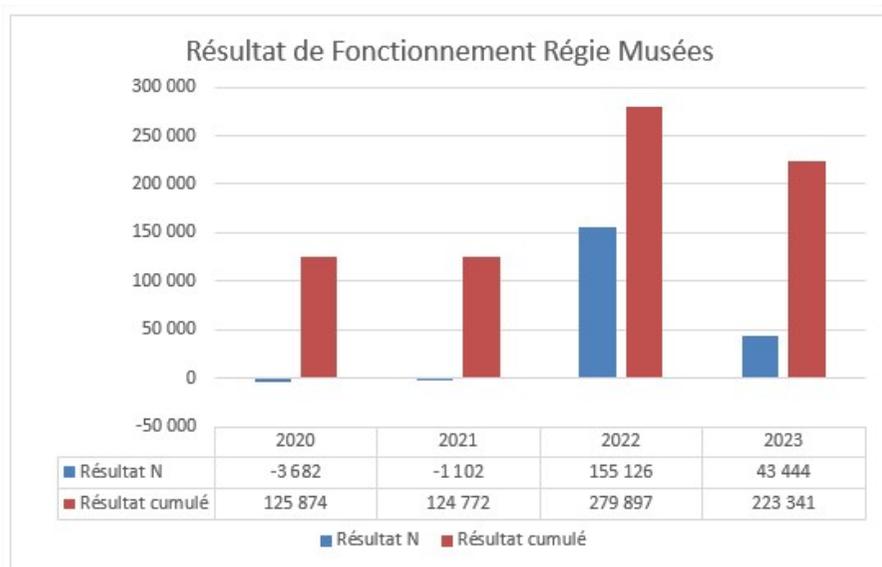
*Et au Musée*



# Budget Musées et Patrimoine

Pour l'année 2023, le résultat de la Régie des Musées est excédentaire pour sa partie fonctionnement (+43 444€). Ce dernier se cumule avec le résultat mis en réserve 179 897€. Le solde de fonctionnement est donc de +223 341€.

Le résultat d'investissement s'établit à -968 911 €, il est couvert en partie par les subventions à recevoir sur les projets du Moulin notamment. Un emprunt sera également à contracter pour l'équilibre budgétaire.



Tous les sites enregistrent des augmentations du CA (entrées et ventes en boutique) +12 en moyenne soit +34000€ (CA 316 K€\*). Il s'agit de la meilleure saison de l'histoire des musées. \* hors Moulin

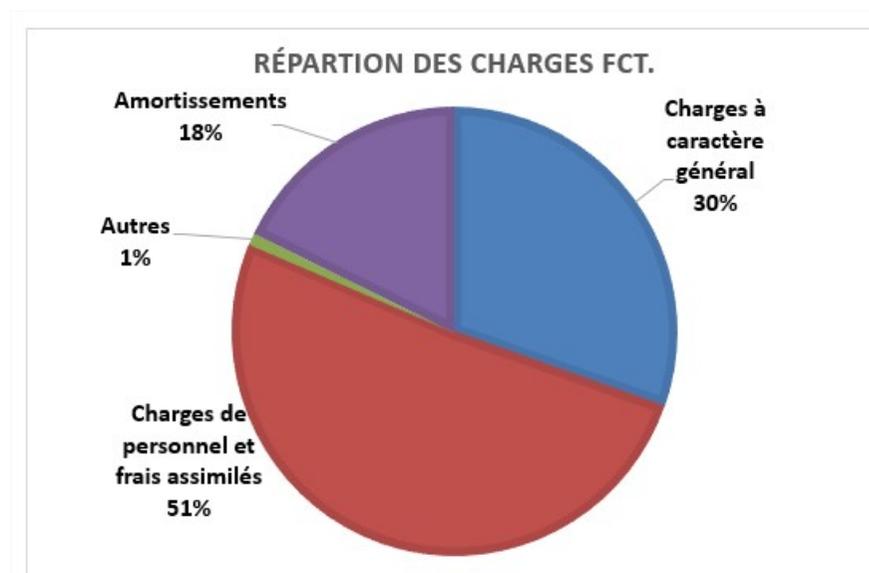
La grande nouveauté l'ouverture du Moulin de la Brée en juin 2023. La CA est bon pour une 1<sup>ère</sup> année d'exploitation 71 K€ dont 35 K€ pour la vente de farine.

Le succès de l'exposition Pierre Loti a augmenté la fréquentation du Musée IO.

Les charges progressent de 14%, principalement du fait de l'ouverture du Moulin LB :1,2 M€.

La masse salariale représente 51 % du budget.

Le budget général verse une subvention d'équilibre de 780 000€ (+100 000€)



# Budget Musées et Patrimoine : Projet 2024

## Travaux sur la salle Pédagogique à Grand Village

Bâtiment comprenant une salle pédagogique (multifonction), une cuisine, un bureau pour les permanences Info Energie Habitat, une cour extérieure, deux espaces de stockage. L'enveloppe budgétaire pour ce projet est de 955 000 € TTC répartis sur 2022 à 2024. Les subventions représentent 262 000 €.

## Concours pour l'extension du Musée de St Pierre

Le lauréat du concours est désigné (Atelier du Trait). Le projet doit donc être finalisé pour un dépôt de permis de construire. Le budget de l'opération est de 1,7M€ HT (Moe incluse). Les demandes de subventions (Etat, Département) seront faites à l'APD.

## Moulin de la Brée

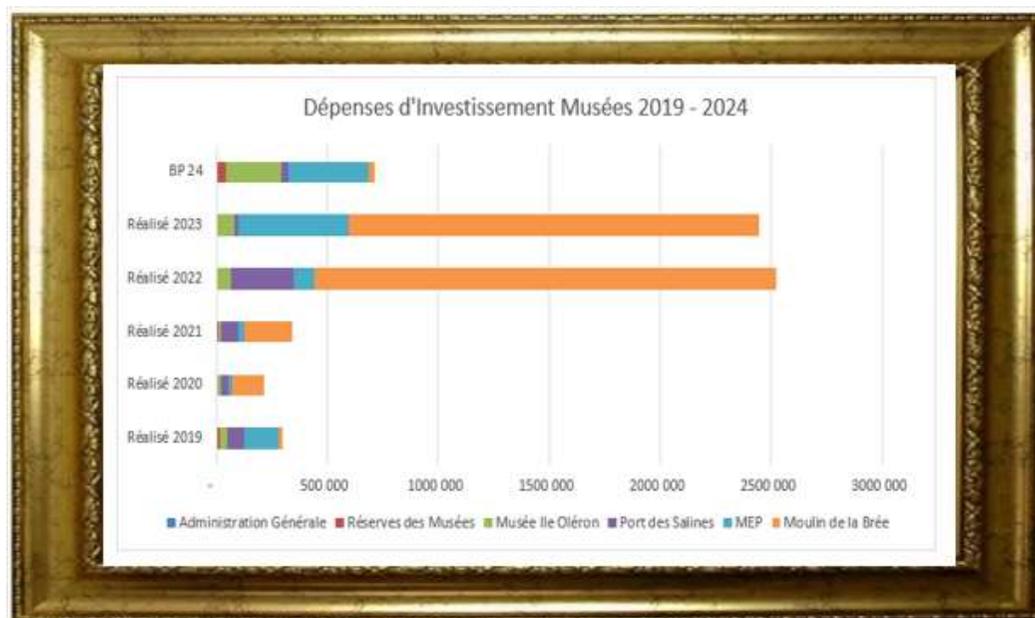
Fin de l'aménagement du local de stockage de la farine (rayonnage) ; création d'un abri pour la maquette extérieure ; développement de la carte interactive des moulins. Demande des soldes des subventions (Etat , Europe, CD17 et Fondation de France.

## Financement des projets

**La participation du budget général reste à 780 000€.**

**80 000 € du résultat de fonctionnement 2023 sera conservé en report le solde sera affecté à l'investissement (recettes).**

**La section d'investissement dont le solde est déficitaire de -2,6M€ doit retrouver un équilibre par le versement des subventions et par l'apport d'un emprunt (part non autofinancée) de 1M€ à contracter sur 2024.**



ÎLE D'OLÉRON  
COMMUNAUTÉ  
DE COMMUNES

OLÉRON  
2035  
UN PROJET  
POUR NOTRE ÎLE

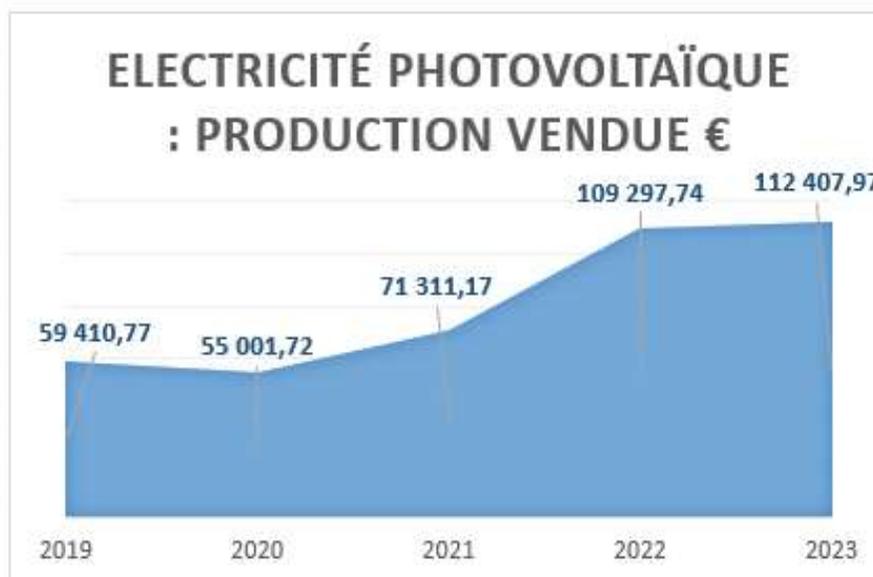
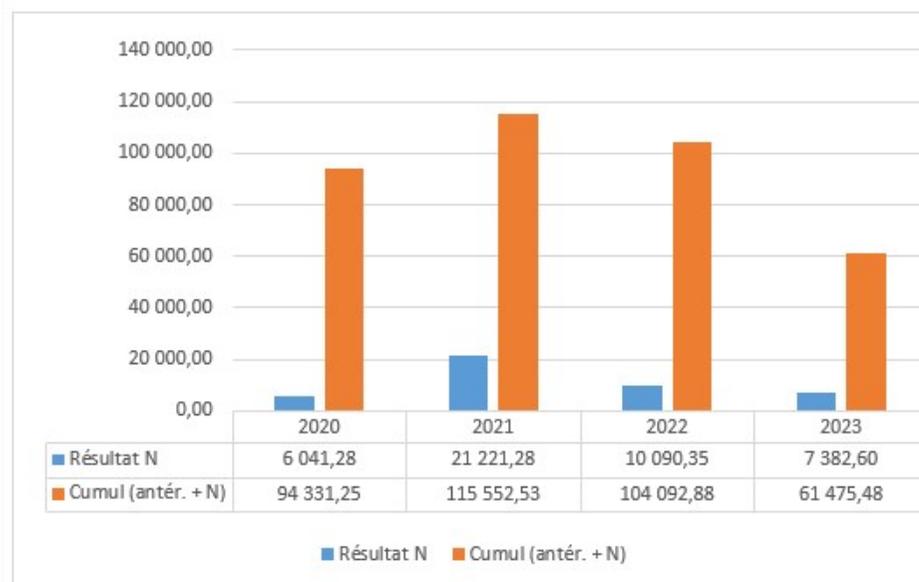


**BA ENERGIES  
RENOUVELABLE  
S**

# BA Energie Renouvelable

Ce budget regroupe les installations photovoltaïques mises en place par la CDC (sauf les ombrières Iléo dont la production est autoconsommée).

Pour rappel l'ambition est de développer le solaire en direct, sans intermédiaire et en autofinançant l'ensemble des coûts (salaires [22000€], emprunts et charges générales). **Objectif atteint !**



Le résultat annuel est de **+ 7383 €** pour la partie fonctionnement. Les charges intègrent la prise en charge de l'ingénierie du budget général (22K€ +5K€). Avec le résultat reporté (54003€) le résultat cumulé est de **61475€**. 40 000 € seront affectés à l'investissement. La vente d'électricité représente un revenu de 112K€ pour 2023.

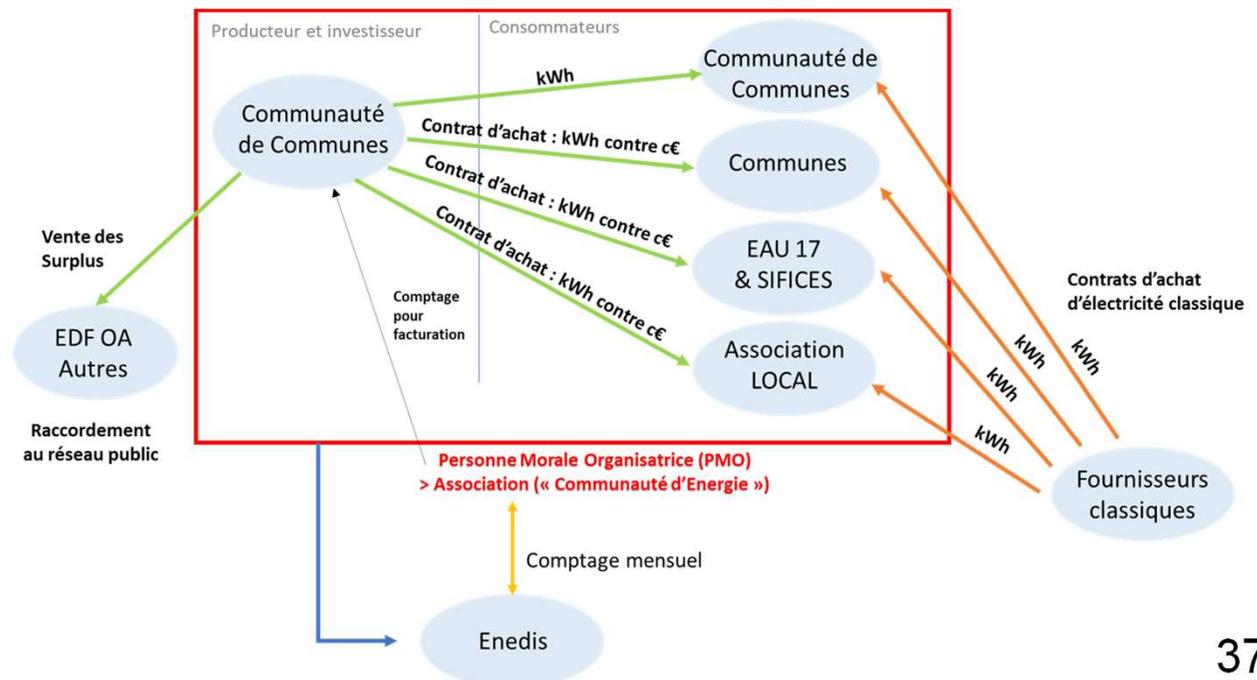
La partie Investissement du budget affiche également +62,7 K€.

**Pour 2023 , des études sur des projets en autoconsommation collective et ombrières ont été développées. Plusieurs communes souhaitent s'y engager. Une enveloppe de 250 000 € est consacrée à ces projets.**

# PROJET PHOTOVOLTAÏQUE EN AUTOCONSOMMATION

LES POINTS CLES :

- Les participants (CCIO, 8 communes, SIFICES et RESE, association LOCAL se regroupent au sein d'une structure associative
- Sites de consommation : Patrimoine des participants - 65 sites étudiés
- Sites de production : Patrimoine Communal et Intercommunal - 15 sites à court terme
- Investissement porté par la CDC Oléron (BA Energie) entre 2,5 et 3M€ (Feader sollicité)
- Vente d'électricité par la CCIO aux participants à un prix contractuel et stable.
- Calendrier : **mars 2024 : choix Maîtrise d'oeuvre** **Juillet 2024 : demandes d'autorisation**
- **Octobre 2024 : lancement appels offres travaux** **Janvier 2025: début des travaux**



ÎLE D'OLÉRON  
COMMUNAUTÉ  
DE COMMUNES

OLÉRON  
2035  
UN PROJET  
POUR  
NOTRE ÎLE



**BA AÉRODROME**

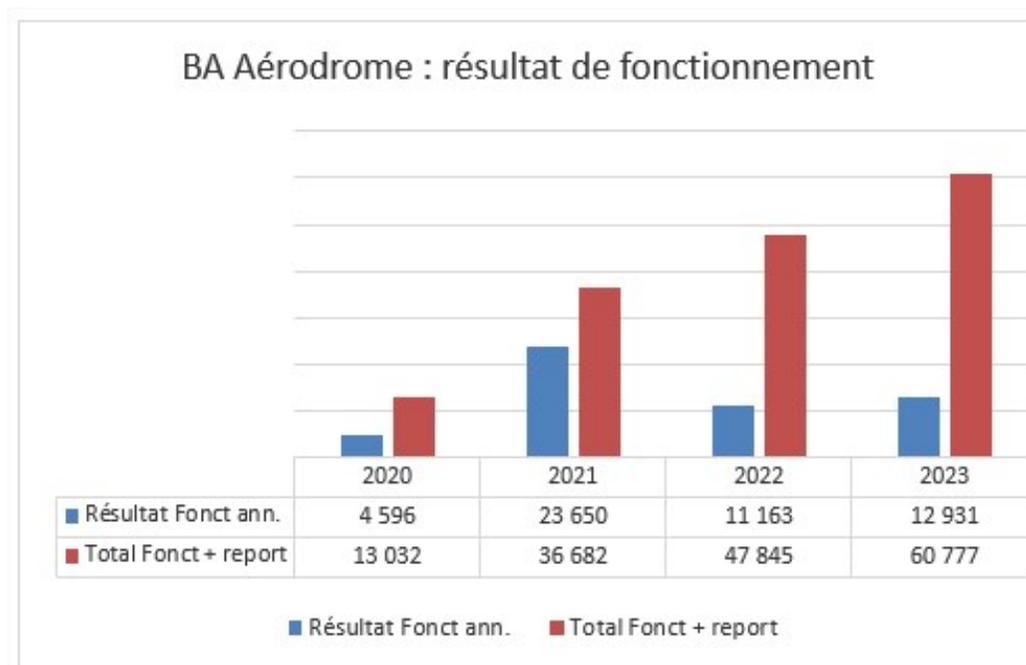
## Budget annexe Aéroport

Le résultat d'exploitation à +12 931€. Il se cumule au résultat reporté de 2022 (47 846 €) pour atteindre 60 777€ fin 2023.

En investissement 7163 € ont été dépensés pour améliorer le système de ventilation des hangars (condensation) et l'achat de matériels de débroussaillage. La section d'investissement est positive à +83 038 € fin 2023.

Une analyse juridique des conventions de gestion avec les associations et des baux d'occupation est commandée.

En 2024, sont prévus des travaux de clôture du terrain, l'achat d'une bâche contre les incendies, l'aménagement du parking et la rénovation du bureau de l'association les ailes Oléronaises.



Note : le salaire ainsi que les charges locatives du gardien sont enregistrées au budget général.

ÎLE D'OLÉRON  
COMMUNAUTÉ  
DE COMMUNES

OLÉRON  
2035  
UN PROJET  
POUR NOTRE ÎLE



**ZONES  
D'ACTIVITÉS  
ÉCONOMIQUES**

# Les Zones d'Activités

L'objectif est de présenter en fin d'opération un résultat équilibré : les ventes de terrains (in fine) doivent financer les achats et les aménagements des terrains.

Le budget communautaire réalise une avance de trésorerie de façon à limiter le recours à l'emprunt et les frais financiers. Le résultat cumulé de l'aménagement des zones est de **-3,9 M€ au 31/12/23**.

Dans un contexte de raréfaction des terrains à aménager, la stratégie Communautaire tend à maîtriser le foncier pour le consacrer à des projets porteurs de développement et d'emploi et/ou en conservant la propriété des terrains notamment sur la zone des 4 Moulins.

Le portage financier sera donc plus lourd et plus long. **Il est donc envisagé la réalisation d'un emprunt de 2,8 M€ sur 10 ans afin de soulager la trésorerie de la CdC (2024).**

## Zone La Jarrie

Résultat au 31/12/2023 : - 725 179 €

Les travaux de la T4 (450K€) sont achevés et la commercialisation est ouverte. La vente de ces parcelles doit permettre d'attendre l'équilibre du budget de la zone. A ce jour il n'existe plus de parcelles disponibles sur les tranches 2 et 3.

L'extension avec la création d'une tranche 5 (env. 2ha) est envisagée.

## 4 Moulins :

Résultat au 31/12/2023 : - 2 897 975€

Les travaux sont terminés, la commercialisation est en cours (1 poste affecté et partagé avec le service économie pour cette mission).

Trois lots sont vendus en 2023 pour un total de 168 116€.

## Les Zones d'Activités

### Zone Le Perrotin

Résultat au 31/12/2023 : - 144 136€

La totalité des lots sont vendus.

Une parcelle sera acquise par la CDC pour la construction des ateliers techniques.

Cette zone doit accueillir un projet d'ateliers-relais selon le résultat de l'étude en cours.

### Zone Les Seizins à Saint Denis

Résultat au 31/12/2022 : - 153 568€

1 lot est vendu en 2023 pour 26 052€. Reste 5 lots en vente – deux projets sont en cours de validation.

### Les voiries des zones d'activités (intégrées au budget principal)

Un programme de travaux est établi pour permettre la remise à niveau des voiries et des éclairages au sein des zones communales transférées en 2018.

L'amélioration de l'éclairage de la ZAC de la Beaucoursière est réalisé en 2023. La ZAC des Forges (St Georges) est programmée en 2024.

### Immobilier d'entreprises

- Lancement des études techniques pour la pépinière aux 4 Moulins et l'hôtel artisanal à Ors et Le Perrotin (portage CdC)
- Poursuite de la prospection pour un portage externe sur la Jarrie

### Définition d'une stratégie de développement économique :

- **Elaboration** d'une stratégie économique CCIO qui valide de nouvelles organisations :
- **FONCIER** / attribution du foncier (bail à construire sur tout ou parties des ZAE ?), analyse des transactions et interventions en ZAE
- **AIDES ECONOMIQUES** / élaboration du SRDEII avec la Région

→ Propositions, débats et arbitrages sur la stratégie au 2d semestre 2024

# Débat & Conclusions

