

## **BUDGET 2022**

Le conseil municipal s'est réuni le vendredi 1<sup>er</sup> avril pour approuver le compte administratif 2021 et voter le budget primitif 2022.

Le compte administratif donne l'arrêté des comptes avec les dépenses et recettes de l'année 2021 et doit correspondre au compte de gestion, établi par la perception.

L'exercice se termine par un excédent de fonctionnement de 134 797,13€ et un excédent d'investissement de 94 886,67€ duquel il faut déduire le déficit 2020 de 38 447,98€, ce qui nous donne un excédent de 56 438,69€.

Le besoin de financement lié aux restes à réaliser s'élève à 134 642,38€, le Conseil Municipal unanime décide d'affecter 134 797,13€ en section d'investissement du budget primitif de l'exercice 2022.

La section de fonctionnement regroupe toutes les dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la commune, c'est-à-dire les dépenses qui reviennent régulièrement chaque année. Il s'agit principalement des postes suivants : rémunération du personnel, fournitures et consommation courante, petit entretien, paiement des intérêts des emprunts et des dettes...

Le coût de l'électricité, du combustible et des carburants ayant augmenté, les montants ont été revus à la hausse pour le budget 2022.

Au niveau de l'alimentation pour la cantine, le montant proposé prend en compte l'augmentation du coût des matières premières, ainsi que la Loi égalim.

Les primes d'assurance ont diminué, avec la signature du nouveau marché avec la SMACL.

Les évolutions au niveau du chapitre « frais de personnel » : le montant inscrit à l'article « autre personnel extérieur » va diminuer et celui du « personnel titulaire » va augmenter du fait de l'arrivée de Claude TOUDIC à 80% sur la commune à partir du 1<sup>er</sup> juin, alors qu'il était auparavant mis à disposition pour 40% de son temps.

Le montant pour les « agents non titulaires » comprend la rémunération des agents recenseurs, ainsi que les 10% de prime de précarité en fin de CDD depuis le 01/01/2021.

Les dépenses imprévues s'élèvent à 20 000€, valeur estimée pour les charges de fonctionnement de la salle de sports.

En charge de gestion courante, les montants augmentent, en raison du contrat d'association avec l'école Notre-Dame de Lorette, qui prend en compte les élèves de maternelle à partir de 3 ans, au coût d'un élève de maternelle (+18 000€). Le forfait scolaire est désormais versé également aux élèves bilingues Diwan.

Le montant des subventions aux associations à diminuer, car la commune a reçu beaucoup moins de demandes.

Au niveau des recettes de fonctionnement, 20 000€ ont été inscrits pour les remboursements d'assurance en cas d'arrêt du personnel, car il y a actuellement beaucoup d'arrêts de travail malheureusement.

L'attribution de compensation par Guingamp Paimpol Agglomération a été maintenue au même montant. Ce montant va être réétudié par la CLECT, qui va bientôt se réunir.

Au niveau des produits exceptionnels, l'essentiel des 15 000€ inscrits correspond au remboursement d'assurance pour les dégradations à la salle des fêtes.

Pour la maison médicale, le budget comprend le montant d'acquisition du bâtiment, mais également le transfert du capital restant dû des emprunts de Guingamp Paimpol Agglomération.

Les opérations non individualisées prévues au budget sont : dessertes de parcelles, branchements électriques pour le marché, illuminations, fenêtres à changer dans le bâtiment au niveau de l'école, et vidéo-protection des bâtiments communaux.

Un aménagement paysager est prévu sur la place du bourg avec espace floral, conçu par les élèves du lycée Jules Verne. C'est un projet qu'ils vont présenter au bac 2022.

Concernant les liaisons douces en entrées de bourg, plusieurs sources de financement sont possibles et c'est une priorité actuellement.

La vente de la maison place de l'église a été validée par le Conseil et la vente du bâtiment du 23 rue de Guingamp est également inscrite au budget.

Le montant du FCTVA (Fonds de Compensation pour la Taxe sur la Valeur Ajoutée est une aide de l'Etat aux collectivités territoriales en matière d'investissement) est important car il y a eu de gros travaux en 2021.

L'emprunt inscrit au budget pour financer les investissements s'élève à 247 000€.

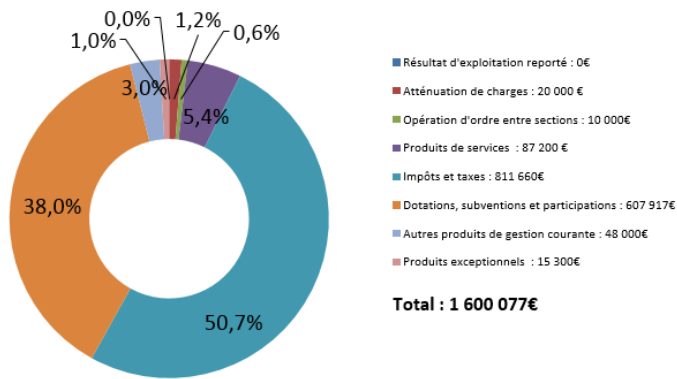
Les taux d'imposition fonciers communaux n'évoluent pas, restent à 35,95% (16,52% taux communal + 19,53% taux départemental) pour la taxe sur les propriétés bâties, 60,12% pour la taxe sur les propriétés non bâties.

Elles restent parmi les plus faibles localement.

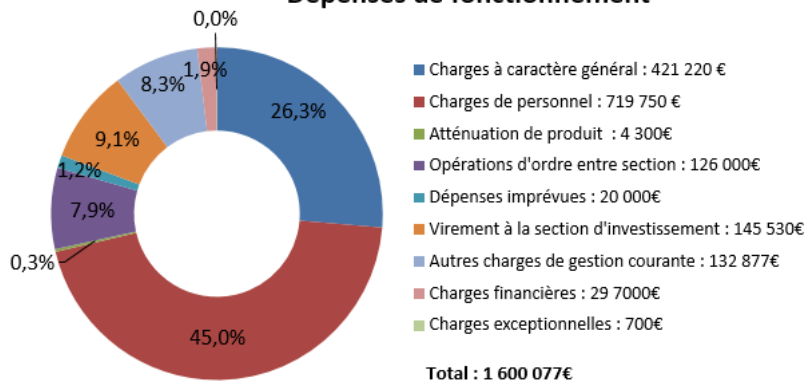
Cependant, en 2022, les bases augmentent d'environ 4,1% pour la taxe foncière bâtie et de 3,3% pour le non bâti.

Pour cette raison, mais aussi du fait de l'impact de la situation économique actuelle pour les ménages, après concertation avec les élus de la commission, il a été décidé de reporter une éventuelle augmentation des taux communaux.

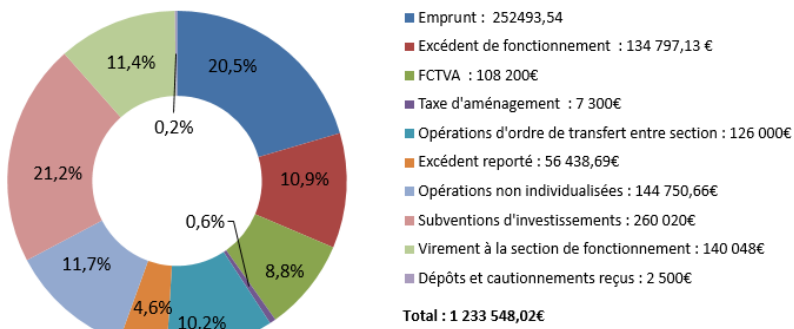
### Recettes de fonctionnement



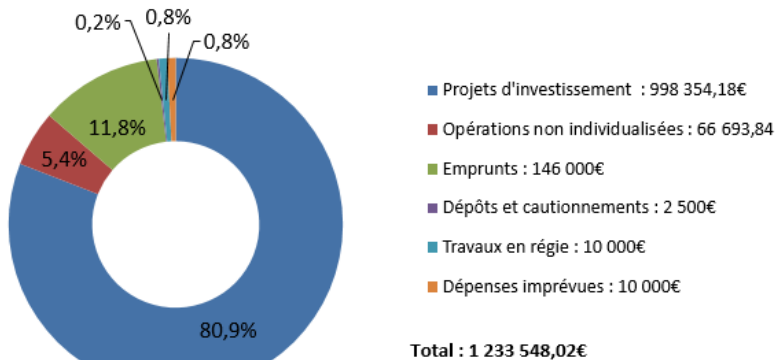
### Dépenses de fonctionnement



### Recettes d'investissement



### Dépenses d'investissement



### Détails des projets d'investissement :

Mairie : 12 490€ (coffre ignifugé, tables conseil, logiciel JVS)

Eglise : 25 000€ (maçonnerie)

Services techniques : 60 000€ (Aménagement locaux)

Cantine : 1 292,70€ (friteuse)

Maison médicale : 223 677,69€ (rachat à GPA)

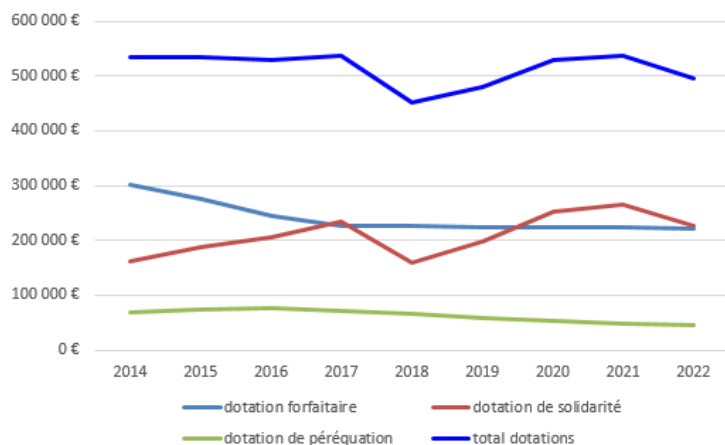
Rue de Lorette : 408 943,79€ (rue de lorette, Parking salle des fêtes/salle des sports, éclairage)

Boulodrome : 17 000€ (Allées amovibles + éclairage)

Liaisons douces au bourg : 240 000€ (rue de Bégard et rue de Guingamp)

Evolution des dotations de l'état depuis 2014 :

|                                   | 2014    | 2015    | 2016    | 2017    | 2018    | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Dotation forfaitaire              | 301 939 | 274 507 | 245 894 | 227 779 | 225 718 | 223 661 | 223 819 | 223 186 | 222 633 |
| Dotation de solidarité rurale     | 161 742 | 187 027 | 206 691 | 235 562 | 160 347 | 197 155 | 253 297 | 266 520 | 227 626 |
| Dotation nationale de péréquation | 69 789  | 74 187  | 75 419  | 72 498  | 65 249  | 58 724  | 52 851  | 47 566  | 44 809  |
| TOTAL des dotations               | 533 470 | 535 721 | 528 004 | 535 839 | 451 314 | 479 540 | 529 967 | 537 272 | 495 068 |



Indicateurs financiers et ratios :

| COMMUNE DE PÉDERNEC   |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |   |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT  |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |   |
|   | 2014                | 2015                | 2016                | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                |   |
| Produit réels de fonctionnement   | 1 538 827,66 €      | 1 560 531,43 €      | 1 581 081,22 €      | 1 569 817,93 €      | 1 489 367,02 €      | 1 537 969,65 €      | 1 523 379,80 €      | 1 538 581,97 €      |   |
| Charges réelles de fonctionnement   | 1 158 006,26 €      | 1 260 211,91 €      | 1 187 125,00 €      | 1 148 979,05 €      | 1 212 552,11 €      | 1 252 534,92 €      | 1 183 304,69 €      | 1 303 464,87 €      |   |
| <b>CAF brute</b>  | <b>380 821,40 €</b> | <b>300 319,52 €</b> | <b>393 956,22 €</b> | <b>420 838,88 €</b> | <b>276 814,91 €</b> | <b>285 434,73 €</b> | <b>340 075,11 €</b> | <b>235 117,10 €</b> |   |
| Remboursement du capital de la dette  | 188 592,31 €        | 201 128,96 €        | 130 413,54 €        | 110 457,56 €        | 117 116,43 €        | 122 009,42 €        | 120 093,67 €        | 112 814,24 €        |   |
| <b>CAF nette</b>  | <b>192 229,09 €</b> | <b>99 190,56 €</b>  | <b>263 542,68 €</b> | <b>310 381,32 €</b> | <b>159 698,48 €</b> | <b>163 425,31 €</b> | <b>219 981,44 €</b> | <b>122 302,86 €</b> |   |
| ÉTAT DE LA DETTE  |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |   |
|   | 2014                | 2015                | 2016                | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                |   |
| Capital restant dû au 01/01   | 1 417 282,76 €      | 1 290 730,95 €      | 1 182 424,45 €      | 1 200 902,43 €      | 1 270 444,91 €      | 1 153 328,48 €      | 1 031 319,06 €      | 1 376 145,05 €      |   |
| <b>Capacité de désendettement *</b>   | <b>3,72</b>         | <b>4,30</b>         | <b>3,00</b>         | <b>2,85</b>         | <b>4,59</b>         | <b>4,04</b>         | <b>3,03</b>         | <b>5,85</b>         |   |
| * nombre d'années nécessaire pour rembourser l'intégralité du capital restant dû par l'affectation à 100 % de l'épargne brute |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |   |
| RATIOS FINANCIERS   |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |   |
|   | 2014                | 2015                | 2016                | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                |   |
| Coefficient d'autofinancement courant<br>(seuil d'alerte à 1 pendant 2 ans)   | 0,88                | 0,94                | 0,83                | 0,80                | 0,89                | 0,89                | 0,86                | 0,92                | (Charges de fonctionnement réelles + remboursement du capital de la dette) / produits de fonctionnement réels |
| Ratio de surendettement<br>(seuil d'alerte à 1,21 pendant 2 ans)  | 0,84                | 0,76                | 0,76                | 0,81                | 0,77                | 0,67                | 0,90                | 0,82                | Encours de la dette / produits de fonctionnement réels  |
| Ratio de rigidité structurelle<br>(seuil d'alerte à 0,65 pendant 2 ans)   | 0,58                | 0,60                | 0,52                | 0,52                | 0,55                | 0,57                | 0,55                | 0,55                | (Frais de personnel + annuité de la dette) / produits de fonctionnement réels                                 |