

## **VILLE DE LOUDEAC DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2022**

Le débat d'orientations budgétaires (DOB) est la première étape du cycle budgétaire de la ville.

Ses objectifs sont :

- Présenter la situation financière actuelle de la Ville :
  - \* contexte économique et financier,
  - \* contraintes à prendre pour le budget à venir.
  
- Débattre des orientations données au budget annuel et suivants :
  - \* engagements pluriannuels envisagés,
  - \* évolution et caractéristiques de la dette de la Ville.

## 1. La dette

### 1.1. Evolution de la dette en 2021 :

<b>Budget</b>	<b>Dette nominale au 01/01/2021</b>	<b>Capital au 01/01/2021</b>	<b>Réalisations 2021</b>	<b>Remboursements en Capital en 2021</b>	<b>Dette au 31/12/2021</b>
Principal (Ville)	15 092 701,49	11 451 829,01	2 000 000,00	1 363 685,56	12 088 143,45
Lotissements (Budget Principal)	300 000,00	285 000,00	0,00	60 000,00	225 000,00
<i>Total de la dette</i>	<i>15 392 701,49</i>	<i>11 736 829,01</i>	<i>2 000 000,00</i>	<i>1 423 685,56</i>	<i>12 313 143,45</i>

En 2021, le budget principal voit apparaître deux nouveaux emprunts :  
 - celui d'1 000 000 € contracté en novembre 2020 et réalisé le 30 janvier 2021  
 - et celui d'1 000 000 € mobilisé le 6 décembre 2021.

L'emprunt de 26 000 € contracté en 2012 pour le cinéma a été soldé en 2021. Son annuité était de 3 149,91 €.

La dette par habitant du budget principal au 31 décembre 2021 s'établit à 1 189,89 € par habitant (moyenne de la strate – communes de France métropolitaine de 10 000 habitants – données 2020 : 846 € par habitant).

## 1.2. Typologie de la répartition de la dette (classification en fonction du risque)

Budget	Typologie	Classification Gissler	Nombre	Euros
Principal (Ville)	Taux fixes et variables simples	1 - A	15	12 088 143,45
Lotissements	Taux fixes et variables simples	1 - A	1	225 000,00
<b>Total de la dette</b>			<b>15</b>	<b>12 313 143,45</b>

La dette de la collectivité est exclusivement composée d'emprunts en euros.

La dette de la collectivité, d'un montant de 12 313 143,45 €, est composée exclusivement d'emprunts à taux fixes ou variables classifiés sans risque au sens de la charte Gissler.

### 1.3. Extinction de la dette

#### 1.3.1 Budget Principal

<b>Exercice</b>	<b>Rembour- sement en capital</b>	<b>Capital restant dû au 31 décembre</b>
2 022	1 479 105,69	12 088 143,45
2 023	1 429 364,12	10 609 037,76
2024	1 315 481,16	9 179 673,64
2 025	1 326 832,78	7 864 192,48
2026	1 241 507,56	6 537 359,70
2 027	1 154 007,73	5 295 852,14
2 028	854 879,19	4 141 844,14
2 029	748 635,36	3 286 965,22
2 030	650 260,47	2 538 329,86
2 031	549 326,46	1 888 069,39
2 032	472 572,28	1 338 742,93
2 033	381 785,58	866 170,65
2 034	209 079,23	484 385,07
2035	137 312,52	275 305,84
2 036	137 993,32	137 993,32

#### 1.3.2 Budget Lotissements

<b>Exercice</b>	<b>Rembour- sement en capital</b>	<b>Dette au 31 décembre</b>
2 022	60 000,00	165 000,00
2 023	60 000,00	105 000,00
2 024	60 000,00	45 000,00
2 025	45 000,00	0,00

## 2. Les effectifs et les charges de personnel

### 2.1. Répartition et évolution de l'emploi

#### Emploi titulaire et non titulaire au 31/12/2021

Filière	Emplois budgétaires		
	Permanents à temps complet	Permanents à temps non complet	Total
Emplois fonctionnels	1,00		1,00
Administrative	23,00	3,00	26,00
Technique	71,00	35,00	106,00
Sociale		2,00	2,00
Médico-sociale	1,00		1,00
Sportive	1,00		1,00
Culturelle	5,00	1,00	6,00
Animation	8,00	3,00	11,00
Police	5,00		5,00
<b>Total</b>	<b>115,00</b>	<b>44,00</b>	<b>159,00</b>

#### Evolution de l'emploi en ETP <sup>①</sup> (Titulaires et non titulaires sur des emplois permanents et non permanents - hors apprentis)

Filière	ETP 31/12/2020	ETP dont agents en remplacement 31/12/2021	Evolution	Evolution %
Emplois fonctionnels	1,00	1,00		
Administrative	26,34	27,64	1,30	4,93 %
Technique	83,31	86,58	3,27	3,93 %
Sociale	1,71	1,71		
Médico-sociale	1,00	1,00		
Sportive	1,00	1,00		
Culturelle	4,70	5,90	1,20	25,53 %
Animation	8,86	10,65	1,79	20,20 %
Police	5,00	5,00		
<b>Total</b>	<b>132,92</b>	<b>140,48</b>	<b>7,56</b>	<b>5,69 %</b>

① ETP = Equivalent Temps Plein

## Evolution de l'emploi non titulaire

Emploi non titulaire	31/12/2020	31/12/2021
Occupant un emploi permanent	13	12
Occupant un emploi non permanent	19	20
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>32</b>

### 2.2. Evolution des charges de personnel

#### Masse salariale 2017 à 2021

	2017	2018	2019	2020	2021	2020 / 2021 %
Masse Salariale	5 753 899	5 752 305	5 734 774	5 739 147	6 007 413,03	4,67 %

La masse salariale a diminué de 0.33 % entre 2017 et 2019 et a augmenté de 4.54 % entre 2019 et 2021.

En 2021, les avancements de grade ont été les suivants :

- au 1<sup>er</sup> janvier :
  - 1 avancement au grade d'agent spécialisé principal 1<sup>ère</sup> classe
  - 4 avancements au grade d'adjoint technique principal 1<sup>ère</sup> classe
  - 1 avancement au grade d'auxiliaire de puériculture principal 1<sup>ère</sup> classe
  - 1 avancement au grade d'adjoint administratif principal 1<sup>ère</sup> classe
  - 1 avancement au grade d'adjoint d'animation principal 1<sup>ère</sup> classe
  - 1 avancement au grade d'agent de maîtrise principal
  - 1 avancement au grade d'attaché hors classe
  - 1 avancement au grade de technicien principal 1<sup>ère</sup> classe
- au 1<sup>er</sup> juillet :
  - 1 avancement au grade d'adjoint administratif principal 2<sup>ème</sup> classe avec examen professionnel
- au 1<sup>er</sup> septembre :
  - 1 avancement au grade d'adjoint du patrimoine principal 1<sup>ère</sup> classe
- au 1<sup>er</sup> novembre 2021
  - 1 avancement au grade d'adjoint administratif principal de 2<sup>ème</sup> classe

Aucun dossier n'a été retenu en promotion interne en 2021.

Il y a eu 54 avancements d'échelon pendant l'année.

### 2.3 Temps de travail et avantages en nature

Le contingent annuel horaire d'un agent à temps complet est de 1 596 heures pour 2021.

Les avantages en nature servis par la collectivité concernent les repas pris par le personnel de restauration scolaire.

L'employeur verse chaque mois une participation pour la prévoyance maintien de salaire d'un montant de 5 €/brut par mois et par agent pour les agents adhérents à une mutuelle labellisée.

La collectivité adhère au CNAS pour les agents.

L'exercice 2022 verra la mise en place des chèques déjeuners.

### 3. Evolution des dépenses réelles de fonctionnement

Evolution depuis 2018

Budgets	2 018	2 019	2 020	2 021	2021/2020 €
Budget Principal	10 810 519,35	10 917 290,57	10 892 960,60	10 916 773,36	23 812,76
Budget Lotissements	132 683,99	97 695,27	457 292,43	40 648,18	- 416 644,25

#### Budget Principal – Evolution 2021 / 2020

Chapitre	Libellé	2 020	2 021	Evol. Euros	Evol. %
011	Charges à caractère général	3 304 744,76	3 068 860,73	-235 884,03	- 7,14 %
012	Charges de personnel et frais assimilés	5 739 146,63	6 007 413,03	268 266,40	4,67 %
014	Atténuation de produits	390 745,00	407 476,52	16 731,52	4,28 %
65	Autres charges de gestion courante	1 183 027,27	1 209 338,80	26 311,53	2,22 %
66	Charges financières	241 456,82	219 504,62	-21 952,20	-9,09 %
67	Charges exceptionnelles	33 840,12	4 179,66	- 29 660,46	-87 ,65 %
	<b>Total</b>	<b>10 892 960,60</b>	<b>10 916 773,36</b>	<b>23 812,76</b>	<b>0,22 %</b>

Les dépenses de fonctionnement augmentent globalement de 0,22 % et l'exécution budgétaire est globalement conforme aux prévisions. Le montant des prévisions était de 10 916 773,36, €.

**Le chapitre 011** est en retrait de 7,69 %. A la réalisation du budget primitif 2021, les dépenses avaient été majorées pour pallier aux possibles surcoûts dus à la crise sanitaire. Les répercussions sur cet exercice sont moins importantes puisque les structures municipales ont été moins impactées. De plus, sur certains postes, les dépenses ont été moindres (électricité, location de matériels, achats de prestations de services, fournitures d'entretien, de bâtiments..).

**Charges de personnel – chapitre 012** : on constate une augmentation. Cette modification tient compte de la mise en place des astreintes hivernales et de la rémunération « veille climatique ». Cette hausse est également due à l'embauche d'agents contractuels, au paiement des agents du centre de vaccination et à la revalorisation au sein de la fonction publique territoriale (changements d'échelon, de grade). Ont également été payées sur ce chapitre les formations pour les deux nouveaux policiers municipaux.

La progression constatée au **chapitre 014 – Atténuation de produits** – correspond au reversement conventionnel de fiscalité à LCBC (taxes foncières sur les propriétés bâties des établissements industriels et



commerciaux). Cette augmentation explique en partie l'évolution des recettes complémentaires de taxes foncières constatée au chapitre 73.

#### 4. Evolution des recettes réelles de fonctionnement

##### Evolution depuis 2018

Budgets	2 018	2 019	2 020	2 021	2021/2020 €
Budget Principal	12 455 092.56	12 725 476.00	10 892 960,60	12 865 059 ,82	755 240.48
Budget Lotissements	132 683,99	97 695,27	457 292,43	40 648,18	- 416 644.25

##### Budget Principal – Evolution 2021 / 2020 (hors travaux en régie)

Chapitre	Libellé	2 020	2 021	Evol. Euros	Evol. %
70	Produits des services, du domaine	526 667,88	754 833,06	228 165.18	43,32 %
73	Impôts et taxes	9 900 058,94	9 340 159,40	-559 899,54	- 5,66 %
74	Dotations, subventions et participations	1 420 489,47	2 373 812,24	953 322,77	67,11 %
75	Autres produits de gestion courante	97 647,49	106 963,18	9 315,69	9,54 %
76	Produits financiers	0	232.53	232.53	100,00 %
77	Produits exceptionnels	24 447.26	170 002,54	145 555,28	595,38 %
013	Atténuation de charges	140 508,30	119 056.87	- 21 451,43	-15,27 %
	<b>Total</b>	<b>12 109 819.34</b>	<b>12 865 059,82</b>	<b>755 240.48</b>	<b>6 ,23 %</b>

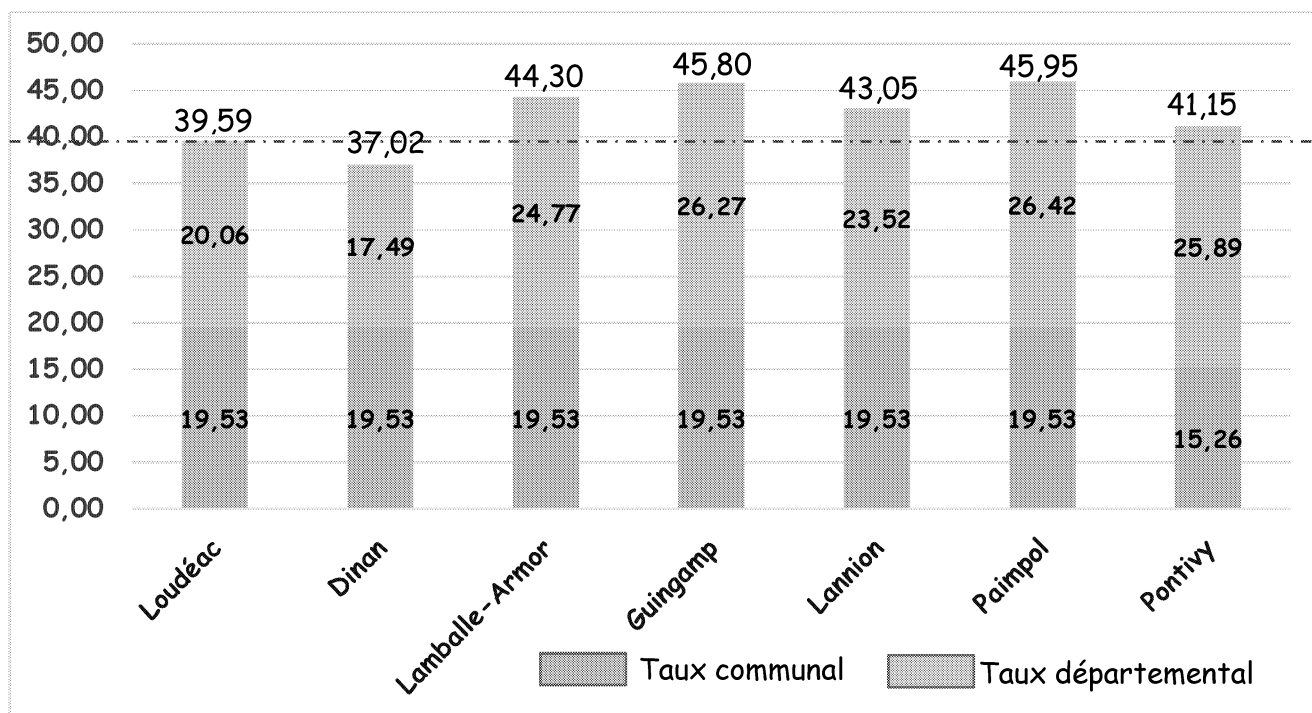
Le chapitre 73 – Impôts et taxes- est en baisse par rapport à l'année précédente. Le chapitre 74 –Dotations, subventions et participations- est en hausse. En effet, la compensation versée pour la taxe foncière bâtie est payée au chapitre 74 pour un montant de 1 270 837 €. L'article 73111 – taxes foncières et d'habitation est en baisse de 865 350 €.

L'augmentation des recettes passent également par l'augmentation des bases d'imposition par l'Etat.

### Evolution de la taxe sur le foncier bâti (TFB) – Taux 2020 Villes de même strate de population

A compter de 2021, le taux départemental est transféré aux communes. Pas d'incidence pour les contribuables. Le taux global reste identique.

\* exprimé en pourcentage

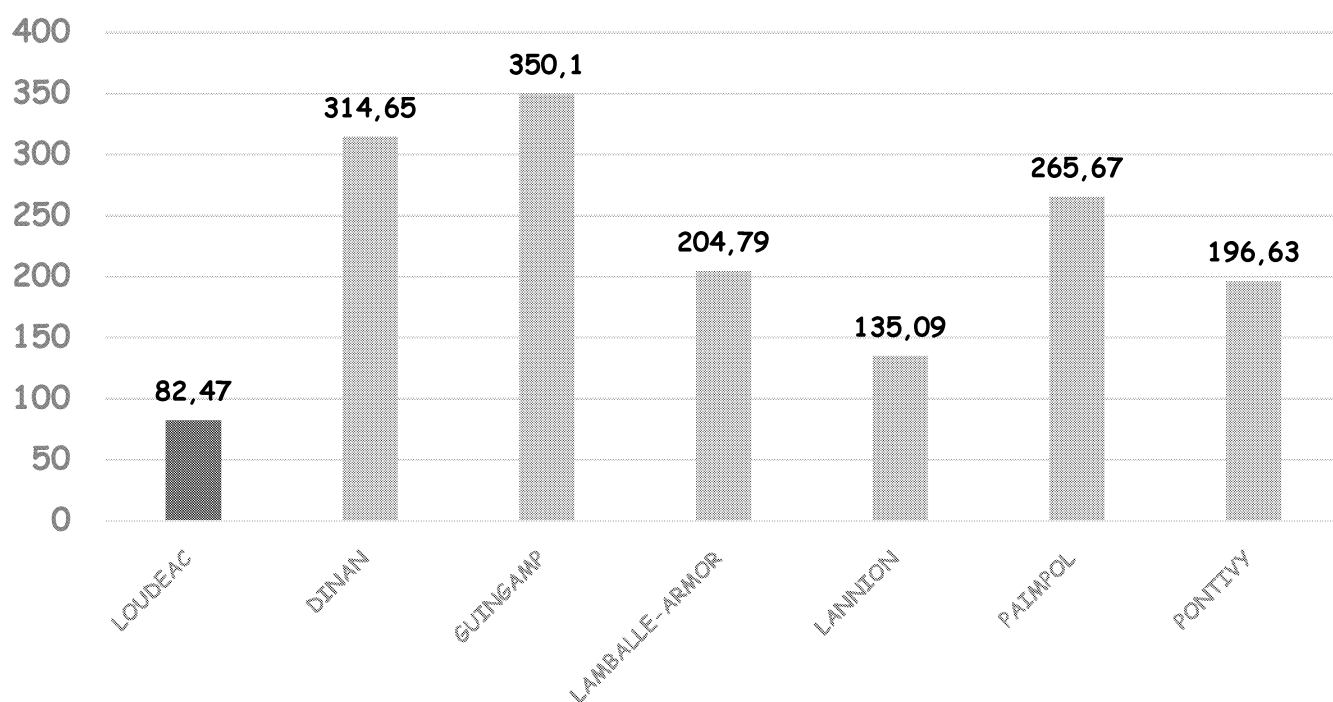


Sources : DGFIP/DGCL

### Dotations Etat exercice 2021 : villes de même strate de population

Commune	Population Totale INSEE Recensement 2017	Dotation forfaitaire 2021	DSU 2021	DSR 2021	DNP 2021	DGF 2021	Dotations Etat par hab.
<b>LOUDEAC</b>	9 952	559 368	225 542	0	35 858	820 768	<b>82,47</b>
DINAN	14 741	2 971 921	725 178	503 040	438 059	638 198	314,65
GUINGAMP	7 461	1 659 076	184 504	616 701	151 807	2 612 088	350,1
LAMBALLE-ARMOR	17 037	2 095 356	521 786	191 111	680 681	3 488 934	204,79
LANNION	20 852	1 991 682	441 665	0	383 490	2 816 837	135,09
PAIMPOL	7 508	1 241 649	0	548 303	204 684	1 994 636	265,67
PONTIVY	15 544	1 840 396	475 832	471 232	268 941	3 056 401	196,63

### Dotation Globale Fonctionnement en € par habitant



## 5. Capacité d'autofinancement (euros) – Budget principal

	2 020	2 021
<b>Capacité d'Autofinancement Brute</b>	<b>1 260 999</b>	<b>2 060 984</b>
Remboursement d'emprunt en capital	- 1 125.136	-1 363 686
<b>Epargne Nette</b>	<b>135 863</b>	<b>688 313</b>

## 6. Les orientations budgétaires 2022

### 6.1 - budget principal

Les principaux investissements (en €) prévus au budget principal 2022 et présentés en commission des finances le 3 mars 2022.

Sites	Libellé	Engagés 2021	Nouveaux montants	BP 2022
Matériel roulant	Pelle à pneus		205 000	205 000
Renforcement des chaussées urbaines	Programme Voirie Urbaine 2022		190 000	190 000
Stade de Saint-Bugan	Restructuration des vestiaires Travaux - Phase 1 Construction de nouveaux vestiaires -		187 440	187 440
Réfection de voies rurales	Programme Voirie Rurale 2022		177 392	177 392
Eclairage public - Aménagements	Programme 2022 - Effacement BT/EP/TEL rue Louis Lavergne		128 496	128 496
Renforcement des chaussées urbaines	Programme Voirie Urbaine 2021 - Engagé -	123 112		123 112
Médiathèque	Aménagement et réfection zone de prêt et d'accueil 86 m <sup>2</sup> y compris agencement et signalétique - Travaux		107 400	107 400
Aménagements Centre Ville	Etude pré-opérationnelle - Quartier de la Gare -		84 000	84 000
Cinéma Le Quai des Images	Réfection Fauteuils (398) - Salles 1 et 2 - - ENGAGE -	76 668		76 668
Affaires foncières	Acquisition friches rue de Moncontour à LCBC 2/7 - Engagé -	76 575		76 575
Affaires foncières	Acquisition friches rue de Moncontour à LCBC 3/7		76 575	76 575
Médiathèque	Projet RFID - Acquisition des automates de prêt - Engagé -	66 000		66 000
Ateliers Municipaux	Espaces verts : Tondeuse autoportée		50 500	50 500
Affaires foncières	Provisions pour acquisitions foncières		50 000	50 000
Eclairage public - Aménagements	Programme 2022 - Rénovation Eclairage public - Rue Charles Le Goffic -		46 192	46 192
Hôtel de Ville	Installation d'un SSI - Travaux		41 000	41 000
Stade de Saint-Bugan	Fourniture et pose de 2 robots de tonte - Engagé -	34 629		34 629
Maison rue de Cornouaille	Désamiantage et démolition	33 066		33 066
Stade de Saint-Bugan	Restructuration des vestiaires Honoraires - Phase 1 Construction de nouveaux vestiaires -		31 250	31 250
Bureau de police	2nde tranche de réfection du poste		30 000	30 000

## Le Plan Pluriannuel d'Investissement (€)

<b>Investissement</b>	<b>Réalisé au 31/12/2021</b>	<b>2 022</b>	<b>2 023</b>	<b>2 024</b>	<b>2025</b>	<b>Total</b>
Requalification urbaine	450 882	134 433	423 781	781 507		<b>1 790 603</b>
Autres opérations d'équipement	2 033 137	3 072 112	1 400 000	1 400 000	1 400 000	<b>9 305 249</b>
Fonds de concours (éclairage public)	92 803	100 000	100 000	100 000	100 000	<b>492 803</b>
Nouveaux projets			2 000 000	2 000 000	2 000 000	<b>6 000 000</b>
<b>Total</b>	<b>2 576 822</b>	<b>3 306 545</b>	<b>3 923 781</b>	<b>4 281 507</b>	<b>3 500 000</b>	<b>16 688 655</b>

## La Prospective financière (en euros)

Années		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
évolution taux d'imposition		7,48%	0	0	0	0	0	0	0	0
Recettes de fonctionnement										
Produits de fonctionnement		12 108 759	12 454 843	12 541 149	12 109 819	12 864 827	12 976 875	13 250 099	13 382 450	13 516 125
Charges de fonctionnement courant										
Charges de fonctionnement		10 434 059	10 494 448	10 621 532	10 605 092	9 697 269	10 007 746	10 313 830	10 630 753	10 958 927
Capital et intérêts	Annuité de la dette à compter du 1er janvier 2022 (sans ajout d'emprunt)	956 062	608 162	656 183	1 366 593	1 596 235	1 695 192	1 637 915	1 496 680	1 479 481
Épargne nette (Produits - charges)		718 638	1 352 233	1 263 434	138 134	1 571 323	1 273 938	1 298 354	1 255 018	1 077 717
Recettes d'investissement hors emprunt		686 805	878 389	1 177 033	762 890	1 193 183	1 152 989	750 000	750 000	750 000
Dépenses d'investissement hors de la dette		1 713 082	3 055 168	1 939 626	2 907 211	2 727 372	3 325 260	4 500 000	4 500 000	4 500 000
Encours de la dette au 31/12		11 859 993	12 064 003	12 576 965	11 451 829	12 088 143	11 609 038	<b>11 980 500</b>	12 331 000	12 541 000
Épargne brute (CAF)		1 440 288	1 698 222	1 655 472	1 260 999	2 012 481	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Encours de dette/Épargne brute (années)		8,2	7,1	7,6	9,1	6,0	7,7	8,0	8,2	8,4

La prospective financière est réalisée sur la base d'une stabilité des taux locaux d'imposition et d'une faible évolution des charges et produits de fonctionnement.

Les dotations et participations intègrent l'évolution prévisionnelle des dotations d'état (DGF et DSU) avec une hypothèse d'une population DGF supérieure à 10 000 habitants.

L'« Annuité de la dette » incorpore les intérêts des emprunts.

## **6.2 - Budget lotissement**

En 2021 :

- la vente du dernier lot du lotissement Camille Claudel a été réalisée ;
- 6 lots du lotissement »Domaine du Mené » ont été vendus.
- l'aménagement de la première tranche du lotissement a été réalisé. Il reste à faire la voirie définitive sur cette tranche.

A ce jour, 4 compromis de vente sont signés pour le lotissement Domaine du Mené.