

## ROSCANVEL

### INFO FINANCES COMMUNALES 2023

En sa séance du 5 avril 2023, le Conseil a tenu sa séance budgétaire annuelle pour la Commune, l'Assainissement collectif et le Camping municipal de Kervian. En premier lieu il a approuvé le bouclage des Comptes de l'exercice 2022. Puis il a approuvé les budgets 2023.

Un élément central de perturbation en 2023 est évidemment le niveau exceptionnel des coûts des intrants énergétiques auquel il faut faire face. Par exemple, les évaluations prudentes intégrant les mécanismes de bouclier et d'amortisseur venant en compensation des augmentations des prix d'EDF, d'ENGIE, et les prévisions sur le cours des carburants et du gaz conduisent à un supplément total à payer de l'ordre de 15 à 20K€ sur le budget communal et de 30 à 40K€ sur le budget Assainissement. Mais l'inflation des coûts concerne bien d'autres postes de charges tant en fonctionnement qu'en investissement. En parallèle, les recettes fiscales connaîtront par le mécanisme de réajustement des bases foncières (+7,1%) une progression en volume de l'ordre de 50K€ (à 929K€), insuffisante pour absorber celle des coûts.

### Budget principal de la commune

#### Exécution du budget 2022 : un déficit de fonctionnement lié à un suramortissement exceptionnel, mais une capacité d'autofinancement maintenue.

Pour le budget proprement communal, l'année s'est conclue sur un déficit formel de fonctionnement de 35K€ (sur un total de Recettes de fonctionnement de 1 357K€. De fait, tant les recettes que les dépenses réelles ont été bien maîtrisées : les dépenses réelles ont pu être contenues à 938K€ (969K€ en 2021) et les recettes réelles ont légèrement progressé (de 1128K€ à 1154K€) notamment grâce à l'augmentation du volume de l'impôt local (de 822K€ à 882K€). Le déficit formel de 35K€ est lié au fait qu'une dotation aux amortissements doublée (454K€) a dû être passée (en compensation d'une écriture manquante en 2021). Au total, la Capacité d'Autofinancement de la commune (215K€) est supérieure à celle de 2021, et le ratio de désendettement correspondant de 2.3 ans est inférieur à celui de 2021 (3.2 ans). Les dépenses d'équipement (investissement) ont porté sur 420K€ et le financement des engagements (en intégrant le remboursement des emprunts en cours) a été largement couvert par les amortissements de l'exercice. Les projets les plus significatifs en montant furent les travaux de voirie (plus de 84K€), en nette progression, le gros équipement du Service Technique (matériel roulant et d'exploitation), les travaux sur des bâtiments communaux (Local Orthophoniste, Atlantis, Cimetière, cales...). Par ailleurs une subvention de 51K€ a dû être versée pour combler le déficit Assainissement collectif.

#### Budget 2023 : flambée des coûts et austérité

Le budget communal a été établi sur une hypothèse de Recette réelle de fonctionnement de 1 236 K€ (+6%) et de dépenses réelles de 946K€ (+1%). Pour garder l'équilibre, en intégrant la nécessité d'absorber le déficit formel de 2022 (35K€), et de verser une subvention d'équilibre au budget Assainissement de 34K€, ainsi que la poussée sur les coûts, des arbitrages serrés ont été faits pour la maîtrise de nos charges tant sur les charges à caractère général (234K€), que sur les charges de gestion courantes (112K€). Dans ce cadre, le principe de recrutement courant 2° semestre d'une assistance accueil à la mairie a été pris en compte dans l'enveloppe des charges de personnels, de même que la consolidation contractuelle d'un agent du Service Technique. Au total la CAF anticipée serait bien maintenue (et même renforcée – 290K€ vs 215K€).

L'effort d'investissement pourra être maintenu en 2023, sur un niveau de 526 K€ pour les dépenses d'équipement. Les projet retenus portent notamment sur les équipement portuaires (83K€), scolaires (7K€),

des toilettes à implanter place de l'église (60K€), le matériel d'exploitation du ST (28K€), les travaux de voirie (encore en nécessaire progression en volume – chaussées- sécurisation- amélioration écluses...) (101K€), les plaques d'adressage à procurer à tous les habitants concernés (280 unités), les travaux identifiés sur le patrimoine communal (Hangar bateaux, immeuble locatif, extension Barr Avel, ravalement mairie,... 35K€), et le périmètre Cimetière (10K€). Le budget devra aussi supporter une subvention d'investissement de 51K€ à l'Assainissement.

En conclusion, il est donc établi que la gestion courante des dépenses et engagements, tant en matière d'emploi de personnels temporaires, d'économie d'énergie, et de suivi des devis d'intervention des fournisseurs et entreprises devra être très rigoureuse en 2023.

A noter que l'encours de la dette communale, en retrait depuis 5 ans maintenant, se situe à un niveau très supportable (466K€ en fin 2023), soit 512€/Habitant) et que les taux de fiscalité foncière sont bien maintenus à leur niveau antérieur. Le passage du taux de TFB de 21.42% à 37.39% résulte mécaniquement de la récupération par la commune de la TF autrefois perçue par le Département, en compensation de la suppression de la TH pour les résidences principales.

	2 020	2 021	2 022	2 023
<b>Encours total de la dette au 31/12/N Milliers €</b>	<b>551</b>	<b>513</b>	<b>489</b>	<b>466</b>
<b>Ratio de désendettement (Encours/CAF) années</b>	<b>2,4</b>	<b>3,2</b>	<b>2,3</b>	<b>1,7</b>
Encours Dette/ Habitant Roscanvel		-	538	512
Encours Dette/ Habitant référence		-	639	639
<b>Fiscallité</b>				
<b>TH Taux</b>	<b>15,90%</b>	<b>15,90%</b>	<b>15,90%</b>	<b>15,90%</b>
<b>TF BâtiTaux</b>	<b>21,42%</b>	<b>21,42%</b>	<b>37,39%</b>	<b>37,39%</b>
Niveau de trésorerie en fin d'exercice	-	134	169	139

COMMUNE BUDGET PRINCIPAL		03/04/2023		
Source: Compte Administratif Situation budgétaire par chapitre		2022 Exécuté	2023 Budget (yc RAR)	
Milliers d'Euros	Exécuté	Exécuté	Exécuté	Projections
<b>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>2 020</b>	<b>2 021</b>	<b>2 022</b>	<b>2 023</b>
Résultat de fonctionnement reporté				35
Charges à caractère général	210	253	244	234
Charges de personnel	431	449	451	452
Attribution de compensation CCPC	77	79	79	84
Autres charges de gestion courante	98	89	125	112
Subventions aux Associations	13	18	18	17
Subventions versées [Equilibre Assainissement]	66	72	10	35
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>896</b>	<b>960</b>	<b>928</b>	<b>934</b>
Charges financières (intérêts)	11	9	10	12
Charges exceptionnelles	0	-	1	1
Dépenses imprévues	-	-	-	-
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>907</b>	<b>969</b>	<b>938</b>	<b>946</b>
Dotations aux amortissements+cession actifs	78	12	454	291
Virement de la SF à la SI (budget)	-	-	-	-
<b>Total des dépenses de fonctionnement</b>	<b>985</b>	<b>982</b>	<b>1 392</b>	<b>1 237</b>
<b>RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>				
Résultat de fonctionnement reporté	0	80	203	0
Atténuation charges (personnel congés maladie)	38	43	11	6
Quote part Subventions Investissement et PV cession	0	-	-	0
Produit des services et ventes diverses	36	34	40	66
Impôts et taxes	810	822	882	929
Dotations, subventions et participations	195	172	169	179
Autres produits de gestion courante	48	45	49	53
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>1 127</b>	<b>1 115</b>	<b>1 151</b>	<b>1 233</b>
Produits financiers et exceptionnels	11	13	2	3
Quote part de Subvention d'Investissement		-	-	48
<b>Total Recettes réelles de Fonctionnement</b>	<b>1 138</b>	<b>1 128</b>	<b>1 154</b>	<b>1 236</b>
<b>Total des recettes de fonctionnement</b>	<b>1 138</b>	<b>1 208</b>	<b>1 357</b>	<b>1 284</b>
<b>RESULTAT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>153</b>	<b>227</b>	<b>35</b>	<b>11</b>
<b>CAPACITE AUTOFINANCEMENT NETTE</b>	<b>231</b>	<b>159</b>	<b>215</b>	<b>290</b>

			2022 Exécuté	2023 Budget (yc RAR)
Milliers d'Euros	Exécuté	Exécuté	Exécuté	
<b>DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 020</b>	<b>2 021</b>	<b>2 022</b>	<b>2023</b>
Solde exécution SI A-1	33	-	114	-
Subventions d'équipement versées (enfouissements +BAC)	33	48	69	42
Immobilisations incorporelles	-	-	-	10
Immobilisations corporelles = Investissement	333	364	351	474
<b>Total des dépenses d'équipement</b>	<b>366</b>	<b>412</b>	<b>420</b>	<b>526</b>
Emprunts (remboursement capital)	322	37	24	24
Dépenses imprévues	-	-	-	-
<b>Total des dépenses financières</b>	<b>322</b>	<b>37</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Total des dépenses réelles d'investissement</b>	<b>688</b>	<b>449</b>	<b>444</b>	<b>550</b>
Transfert SI vers SE PV sur cession immobilisation	-	-	-	48
	-	-	-	-
<b>Total des dépenses d'investissement</b>	<b>721</b>	<b>449</b>	<b>558</b>	<b>597</b>
<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>				
Solde exécution SI A-1	-	142	-	11
Subventions d'investissement reçues	361	47	24	260
Emprunts nouveaux	150	-	-	-
<b>Total des recettes d'équipement</b>	<b>511</b>	<b>47</b>	<b>24</b>	<b>260</b>
Dotations Fonds divers FCTVA + TA	96	61	68	35
Excédent de Fonctionnement capitalisé (A-1)	177	73	24	-
Produit cession actif	-	0	-	-
<b>Total des recettes financières</b>	<b>273</b>	<b>134</b>	<b>91</b>	<b>35</b>
<b>Total des recettes réelles d'investissement</b>	<b>784</b>	<b>322</b>	<b>115</b>	<b>306</b>
Virement de la SI (Résultat A)				
Amortissement immobilisations +cessions	78	12	454	291
<b>Total des recettes d'investissement</b>	<b>863</b>	<b>334</b>	<b>568</b>	<b>597</b>
<b>RESULTAT D'INVESTISSEMENT</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>0</b>
<b>RESULTAT GLOBAL (Fonctionnement + Investissement)</b>	<b>294</b>	<b>112</b>	<b>25</b>	<b>11</b>
	2 820	2 023	2 822	2 023
<b>Encours total de la dette au 31/12/N Milliers €</b>	<b>551</b>	<b>513</b>	<b>489</b>	<b>466</b>
<b>Ratio de désendettement (Encours/CAF) années</b>	<b>2,4</b>	<b>3,2</b>	<b>2,3</b>	<b>1,6</b>

## Budget Assainissement collectif

### Exécution du Budget 2022 : des résultats positifs uniquement grâce aux subventions du Budget principal

Le budget Assainissement collectif 2022 a dégagé un résultat d'exploitation légèrement positif (42K€ sur un produit total de 330K€). Cet équilibre est lié en grande partie à la progression du volume des redevances et branchements nouveaux (de 116 à 129K€), à l'augmentation de la tarification appliquée, mais aussi à la subvention d'exploitation du Budget principal (10K€). Le solde de l'investissement a pu être équilibré (7K€), mais uniquement grâce à la subvention de 51K€ issue du Budget communal. Il faut assumer à la fois des remboursements d'emprunt annuels élevés (87K€) et des dépenses d'équipement incompressibles (maintenance corrective STEP et PR -55K€) et l'amortissement des subventions initiales (43K€), que la dotation aux amortissements (204K€) ne suffit pas à couvrir. L'encours de dette diminue progressivement (1,374 M€ fin 2022), mais reste élevé.

### Budget 2023 : des chiffrages très serrés toujours avec des subventions indispensables du Budget Principal

Pour rappel, 2023 sera le dernier exercice de compétence communale, le transfert intégral du dispositif sous Budget Annexe CCPCAM au 1.01.2024 étant acté. Là aussi les anticipations d'équilibrage ont été difficiles à cadrer, notamment à cause de la progression des coûts énergétique (STEP et PR sont très consommatrices). Les Dépenses réelles d'exploitation 2023 ont été chiffrées à 139K€ et les Recettes (hors subvention d'équilibre de la commune (34K€) à 127 K€ (en diminution sur celles de 2022 (135K€) du fait de la consommation diminuée d'eau par les usagers.

La section d'investissement de l'assainissement collectif est contrainte de façon drastique en 2023 : la maintenance équipement a été réduite à 15K€ (55K€ en 2022), sachant qu'avec un remboursement d'emprunt à assurer de 87K€ (sur un encours de dette qui sera de 1.287 M€ en fin d'exercice, le compte ne pourra être équilibré qu'avec une subvention venant du Budget Commune de 31K€.

Donc là aussi, l'austérité s'impose pour 2023.

<b>BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF</b>					
<b>EXPLOITATION</b> Milliers € HT	2020 Exécution	2021 Exécution	Budget 2022 yc DM	2022 Exécution	2023 Budget yc RAR
<b>Charges hors virement à la SE</b>	<b>190</b>	<b>97</b>	<b>323</b>	<b>287</b>	<b>245</b>
<b>Charges à caractère général HT</b>	62	65	87	54	101
TFSE	34	44	48	36	61
Saur	29	21	39	18	40
<b>Autres charges de gestion courantes</b>	4	6	7	5	5
<b>Dépenses imprévues</b>	-	-	1	-	-
<b>Dotations amortissement immo</b>	97	-	205	204	108
Charges exceptionnelles	-	-	0	-	-
<b>Intérêt des emprunts</b>	<b>28</b>	25	24	23	31
<i>Virement à la Section d'Investissement</i>	-	-	-	-	-
<b>Produits y compris EE A-1 reporté</b>	<b>215</b>	<b>234</b>	<b>323</b>	<b>330</b>	<b>245</b>
Ventes de produits	106	116	129	135	127
Subvention exploitation	66	72	10	10	34
Produits exceptionnels	0	3	4	4	-
Quote part Subvention investissement	43	43	43	43	43
Résultat Fonctionnement reporté	-	-	137	137	41
<b>Résultat Exploitation y compris RE reporté</b>	<b>25</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0</b>
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>78</b>	<b>94</b>	<b>161</b>	<b>10</b>	<b>12</b>

  

<b>INVESTISSEMENT</b> Milliers € HT	2020 Exécution	2021 Exécution	Budget 2022 yc DM	2022 Exécution	2023 Budget yc RAR
<b>Dépenses</b>	159	135	255	249	146
Solde de la SI reporté	-	-	63	63	-
Dépenses imprévues	-	-	-	-	-
Quote part subvention virée SE	43	43	43	43	43
Remboursement prêts en cours	88	90	93	87	87
Dépenses d'équipement	27	1	55	55	15
<b>Recettes yc EI A-1 reporté</b>	<b>173</b>	<b>72</b>	<b>256</b>	<b>255</b>	<b>146</b>
Solde de la SI reporté	22	14	-	-	7
Emprunts nouveaux	-	-	-	-	-
Dotations Fonds divers EFC 1068	20	25	-	-	-
Subventions d'équipement du BP	33	33	51	51	31
Immobilisations en cours	-	-	-	-	-
Virement de la SE	-	-	-	-	-
Virement SE à SI (amortissements)	97	-	205	204	108
<b>Résultat Investissement</b>	<b>14</b>	<b>- 63</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
Résultat Investissement hors SE A-1	- 8	- 77	1	-	-
<b>ENCOURS TOTAL DETTE</b>	<b>1 551</b>	<b>1 461</b>	<b>1 368</b>	<b>1 374</b>	<b>1 287</b>

## Budget Camping municipal de Kervian

### Exécution 2022 : une année record en fréquentation et en recettes

Le budget du camping municipal a, quant à lui, connu des jours plutôt fastes en 2022. La fréquentation tant des emplacements que des mobil homes a battu tous ses records et le « chiffre d'affaires » a frôlé les 50K€ (38K€ en 2021). L'excédent d'exploitation a donc été de 25K€. 46K€ ont été engagés en équipements (clôtures, voirie, cadre végétal, cabanes étapes...), en laissant un excédent de ressources de 56K€ utilisable sur les exercices à venir.

### Budget 2023 : sur une tendance positive et de vérité des coûts

Le budget 2023 a été établi sur le pari d'une prolongation de la tendance favorable de la fréquentation (et une hypothèse d'augmentation des tarifs de 5% en moyenne et de location de 2 mobil homes supplémentaires). Les Recettes réelles sont programmées à 56K€. Mais l'augmentation d'activité implique un temps de travail supérieur pour l'agent permanent affecté et l'embauche d'un agent d'accueil saisonnier sur 6 mois (saison de plus en plus longue) et donc une augmentation sensible des charges de personnel imputées : elles ont été chiffrées à 28K€ (6K€ en 2022). Au total ce budget pourra dégager un excédent d'exploitation de 10K€ en 2023. Les **dépenses d'équipement** (achat et mise à niveau des 2 mobil homes supplémentaires) de 32K€ seront assumées sans difficultés et la section d'investissement pourra dégager en **fin d'exercice un excédent de l'ordre de 46K€** pour le soutien des investissements à venir (sanitaires).

COMMUNE BUDGET CAMPING MUNICIPAL						28/3/23
EXPLOITATION Milliers d'Euros TTC	2020 Exécution	2021 Exécution	Budget 2022 yc DM	2022 Exécution	2023 Budget yc RAR	
<b>DEPENSES D'EXPLOITATION</b>						
Charges à caractère général	10	9	13	13	19	
Charges de personnel	4	5	6	6	31	
Autres charges de gestion courante	1	1	1	1	3	
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>53</b>	
Charges financières (intérêts)	0	0	0	0	0	
Charges exceptionnelles	0	-	-	-	0	
Dépenses imprévues						
<b>Total des dépenses réelles d'exploitation</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>53</b>	
Virement de la SF à la SI		-	-	-	-	
Amortissement immobilisations	8	8	6	6	9	
<b>Total des dépenses d'exploitation</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>62</b>	
<b>RECETTES D'EXPLOITATION</b>						
Résultat reporté A-1	7	-	-	-	12	
Produit des services et ventes diverses	35	36	38	49	55	
Dotations, subventions et participations						
Autres produits de gestion	1	1	1	1	1	
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>35</b>	<b>36</b>	<b>39</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	
Produits financiers et exceptionnels	0					
<b>Total des recettes réelles d'exploitation</b>	<b>35</b>	<b>36</b>	<b>39</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	
Virement de la SI à la SF (QPSI)	0	0	0	0	0	
<b>Total des recettes d'exploitation</b>	<b>43</b>	<b>37</b>	<b>39</b>	<b>51</b>	<b>69</b>	
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (yc RE reporté A-1)</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>7</b>	

INVESTISSEMENT Milliers d'Euros TTC		2020	2021	Budget	2022	2023
		Exécution	Exécution	2022 yc DM	Exécution	Budget
<b>DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>						
D001	<b>Solde exécution SI A-1</b>					
20	Immobilisations incorporelles					
21&22	Immobilisation corporelles yc en cours	-	6	60	46	32
	<b>Total des dépenses d'équipement</b>	-	6	60	46	32
16	Emprunts (remboursement capital)					
020	Dépenses imprévues			1	-	-
	<b>Total des dépenses financières</b>	-	-	1	-	-
	<b>Total des dépenses réelles d'investissement</b>	-	6	61	46	32
040	Transfert SI vers SE QPSI	0	0	0	0	0
	<b>Total des dépenses d'investissement</b>	0	7	61	47	32
<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>						
R001	<b>Solde exécution SI A-1</b>	54	61	83	83	56
13	Subventions d'investissement reçues					
16	Emprunts nouveaux					
21	Immobilisation corporelles yc en cours					
	<b>Total des recettes d'équipement</b>		-	-	-	-
10	Dotations Fonds divers FCTVA					
1068	Excédent de Fonctionnement capitalisé (A-1)		20	15	15	12
165	Dépôts et cautionnement reçus					
	<b>Total des recettes financières</b>	-	20	15	15	12
	<b>Total des recettes réelles d'investissement</b>	54	81	97	97	69
021	Virement de la SF (Résultat A)					
040	Amortissement immobilisations	8	8	6	6	9
	<b>Total des recettes d'investissement</b>	61	89	103	103	77
<b>RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT</b>		<b>61</b>	<b>83</b>	<b>42</b>	<b>56</b>	<b>46</b>