



**PLOU  
GUER  
NEAU**

17 FÉVRIER 2021  
**COMPTES  
ADMINISTRATIFS  
2020**

TAOLENN

# sommaire

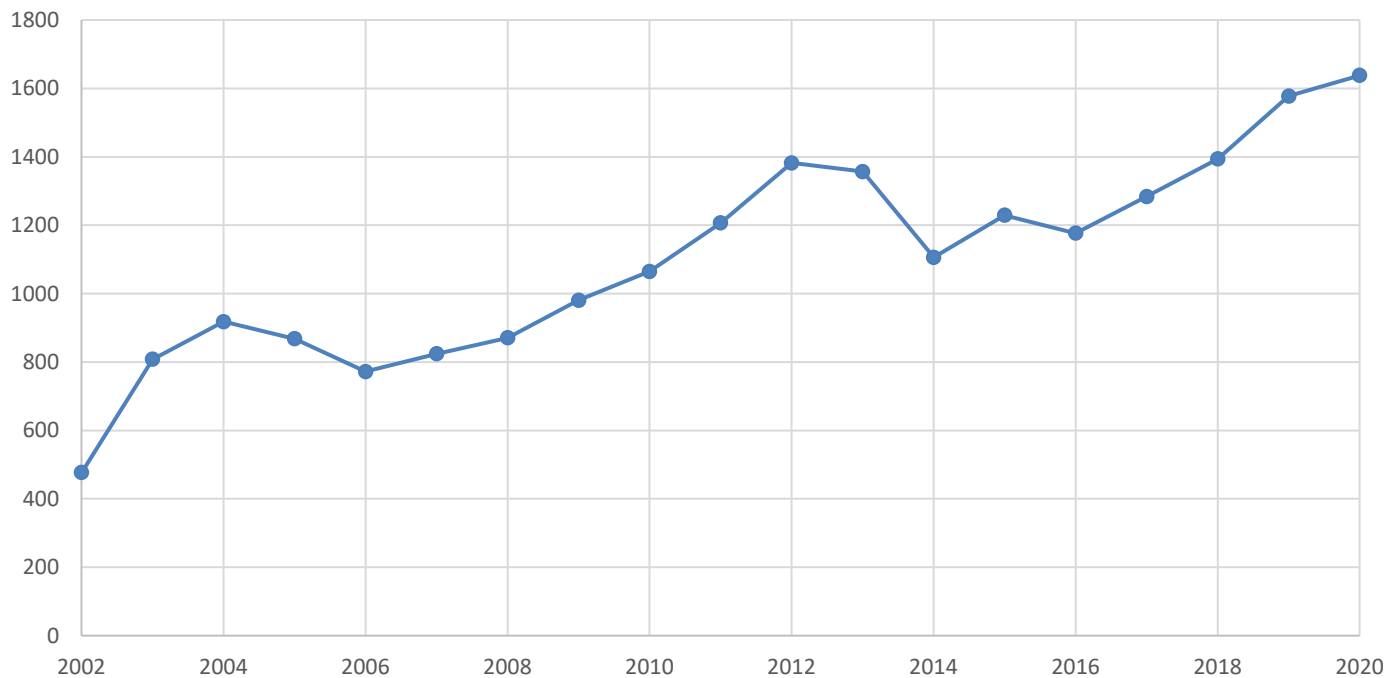
- **VUE D'ENSEMBLE**
- **BUDGET DE FONCTIONNEMENT**
- **BUDGET D'INVESTISSEMENT**
- **ÉVOLUTION DE L'ENDETTEMENT**
- **ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS**
- **AUTRES BUDGETS**

# 1.VUE D'ENSEMBLE

# 2020 : Des résultats satisfaisants dans un contexte incertain

## 1 638 000 € d'épargne brute, un montant qui continue de progresser

Évolution de la CAF brute en K€  
2000-2020



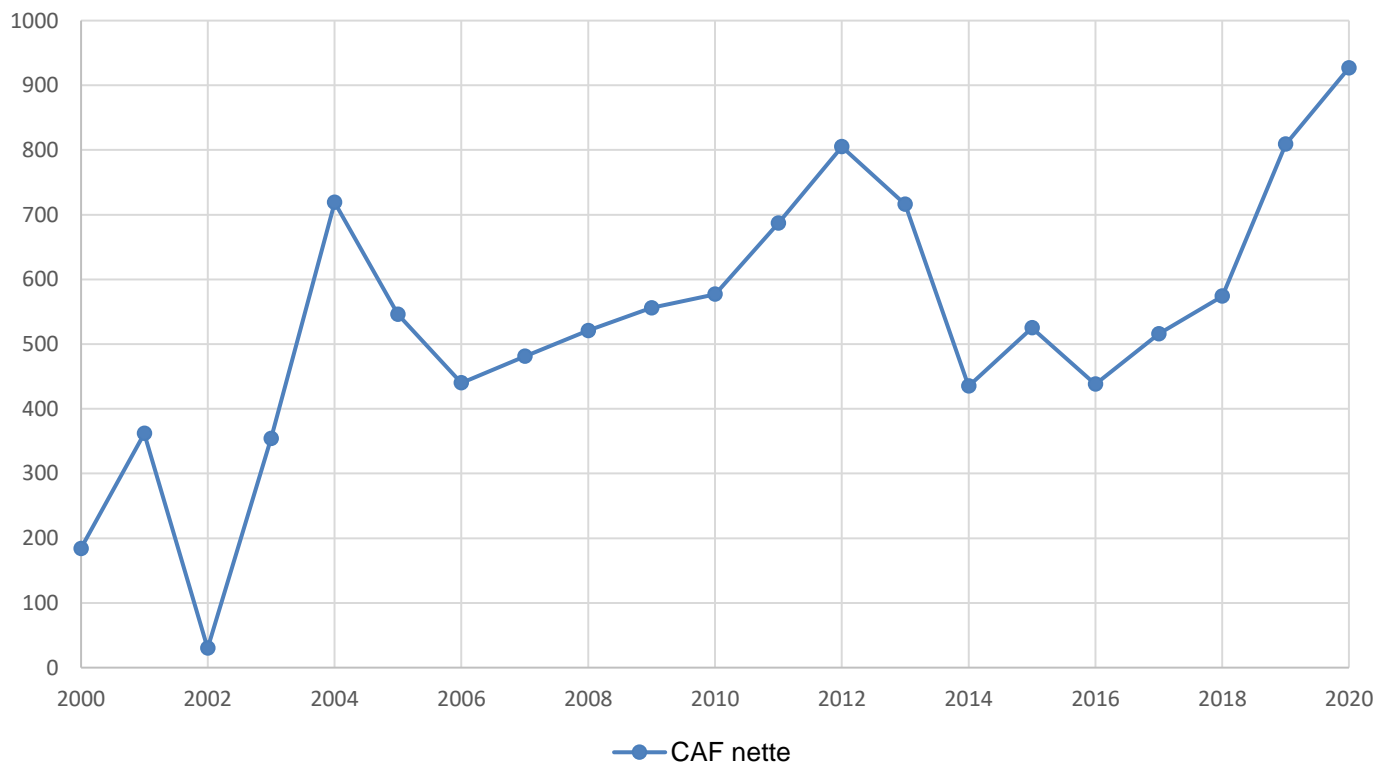
# 2020 : Des résultats satisfaisants

## dans un contexte incertain

927 000 € d'épargne nette,  
un montant toujours en progression

Évolution de la CAF nette en K€

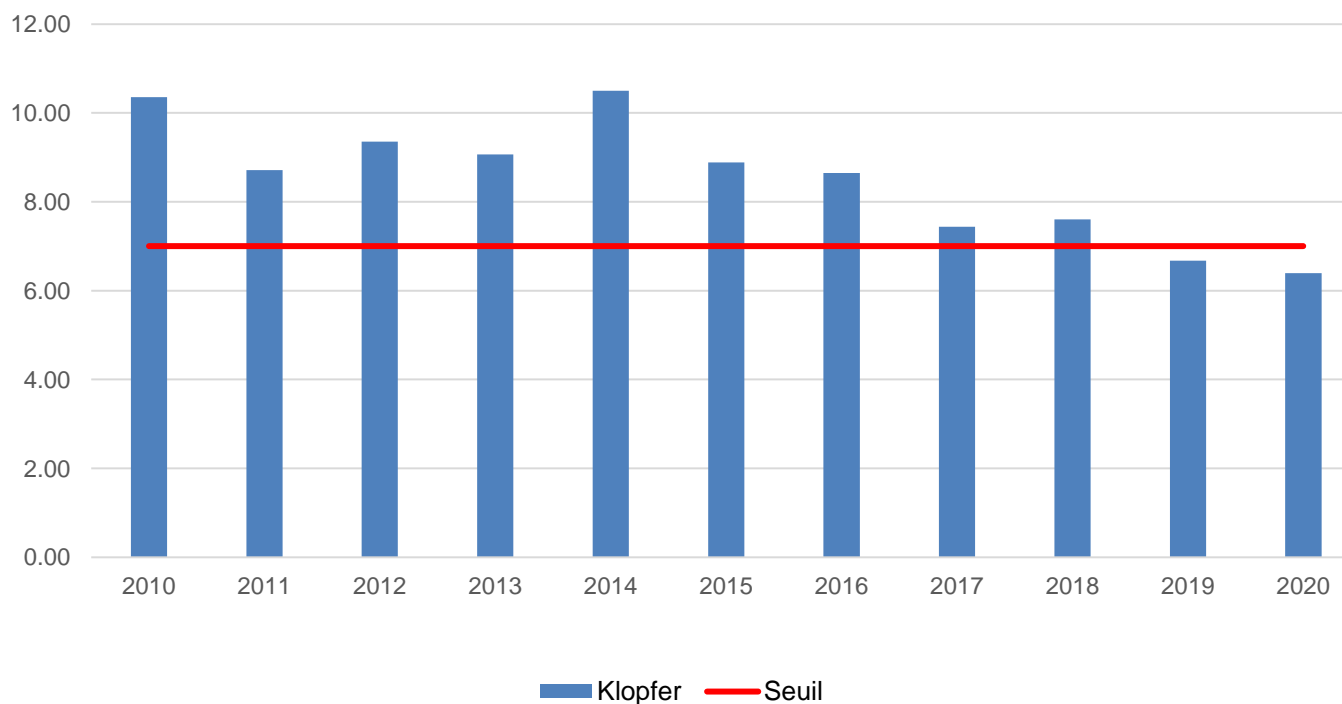
2000-2020



# 2020 : Des résultats satisfaisants dans un contexte incertain

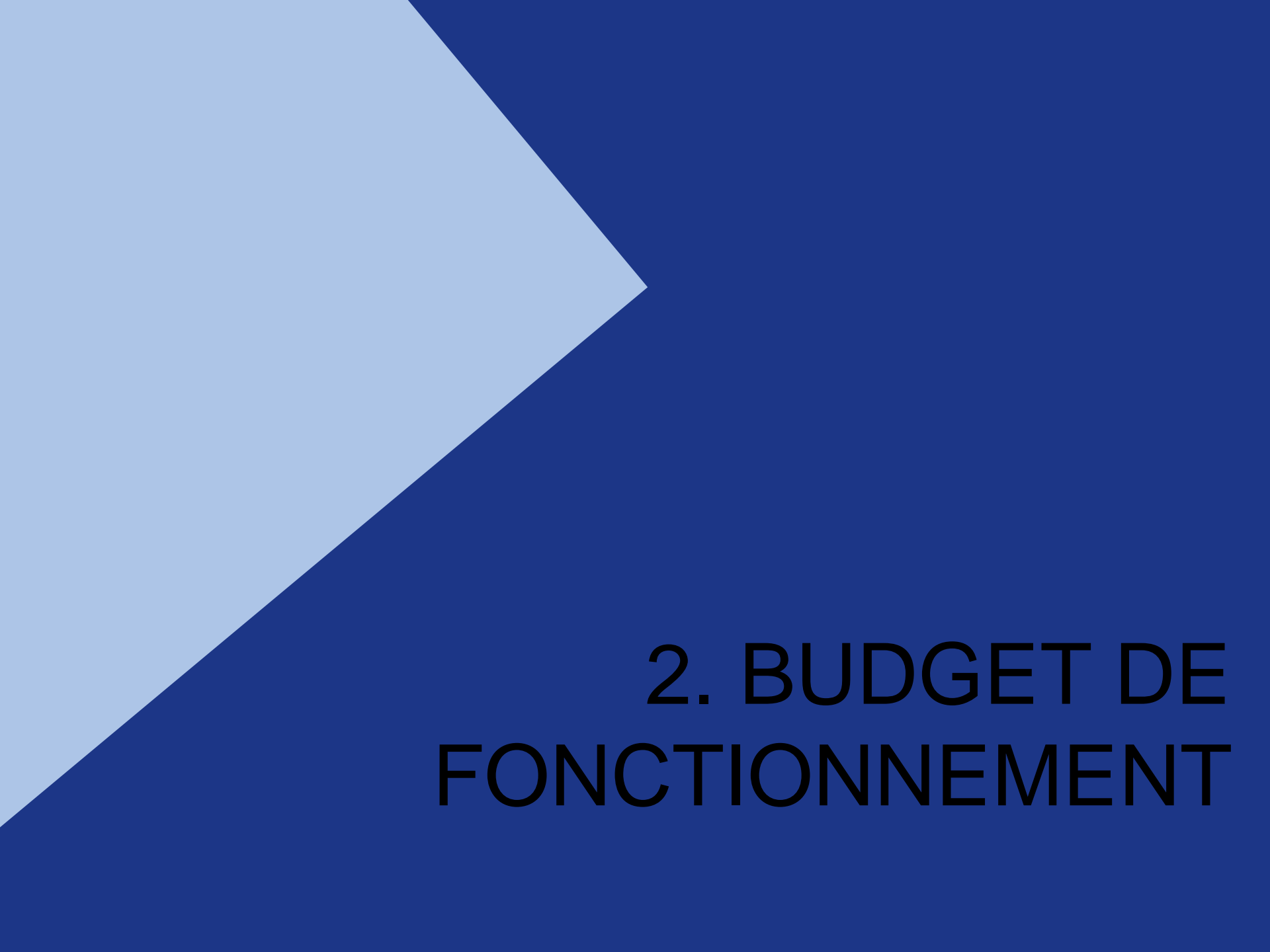
6,39 : Un ratio Klopfer (encours de la dette/épargne brute) qui continue de s'améliorer

Evolution de la capacité de désendettement



## DES RÉSULTATS INATTENDUS

<b>Variables principales</b>	<b>Scénario ROB 2020 En K €</b>	<b>CA 2020 En K €</b>
Recettes de fonctionnement (RRF-produits exceptionnels 775+travaux en régie)	7 391	7 548
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014+ 65+66)	6 089	5 908
Annuité de la dette	1 030	1 025
Épargne brute	1 298	1 638
Épargne nette	588	927
Encours au 31.12.2020 sur l'épargne brute	10 500	10 467



## 2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT



# Une moindre baisse des recettes de fonctionnement attendue en raison de la forte évolution de la taxe additionnelle aux droits d'enregistrement

COMPTES ADMINISTRATIFS	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	%
RRF-775 en K€	7 071	7 154	7 532	7 338	7 576	7 376	7 559	7 469	- 1.2 %

Le financement du SDIS a été transféré à la CCPA au 1<sup>er</sup> janvier 2020, la commune ne perçoit plus d'attribution de compensation (187 K € en 2019)

# LES PRINCIPALES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
CONTRIBUTIONS DIRECTES	2 796	2 929	3 043	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458	3 519
DGF	1840	1900	1956	1911	1865	1 794	1 826	1 872	1 899	1 959
PRODUITS DES SERVICES	880	997	946	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 012	934
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	230	277	225	317	271	235	240	252	265	82
COMPENSATIONS FISCALES	283	262	258	249	245	180	243	240	252	258
TAXE ADDITIONNELLE	217	165	162	137	187	215	226	194	284	355
PRODUITS EXCEPTIONNELS	12	5	138	15	19	11	117	82	14	209

# Une baisse des dépenses réelles de fonctionnement à nuancer

COMPTES ADMINISTRATIFS	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	% 20/19
DRF en K€ (moins IRA)	5 721	6047	6 333	6 241	6 375	6 015	6 108	5 910	- 3.2 %

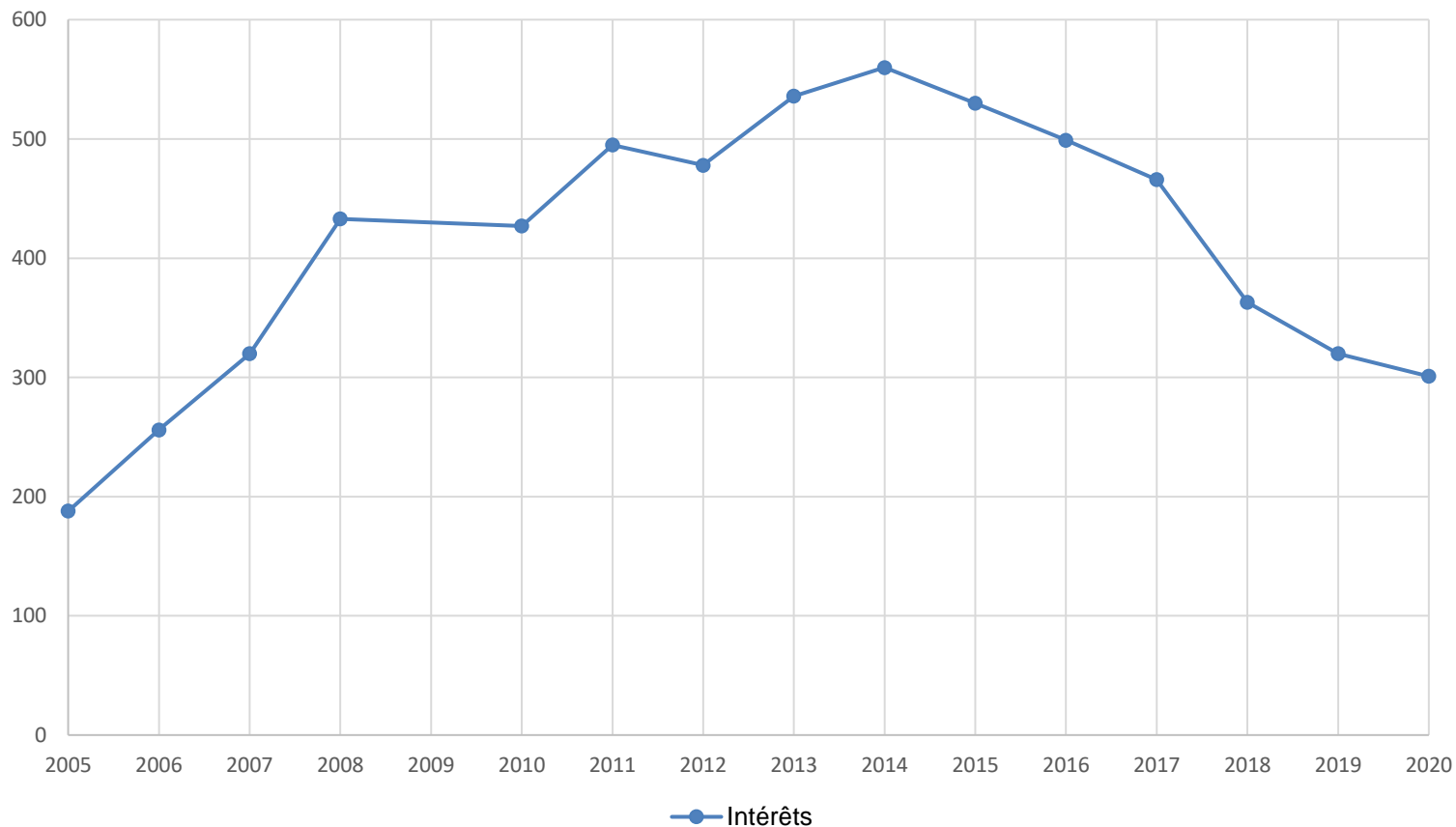
Le financement du SDIS a été transféré à la CCPA au 1<sup>er</sup> janvier 2020 dont le montant s'élevait à 160 K € en 2019.

# Détail des dépenses de fonctionnement

	CA 2019 K €	CA 2020 K €	CA 2020 / CA 2019 %
<b>Charges à caractère général 011</b>	1 283	1 225	- 4,5 %
<b>Charges de personnel 012</b>	3 223	3 292	+2,1 %
<b>Autres charges de gestion courante 65</b>	1 279	1 062	- 17 %
<b>Charges de fonctionnement courant strictes</b>	<b>5 785</b>	<b>5 579</b>	<b>- 3,6 %</b>
<b>Atténuations de produits</b>	1	14	
<b>Charges exceptionnelles larges</b>	3	2	
<b>Charges financières</b>	319	314	- 1,6 %
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>6 108</b>	<b>5 909</b>	<b>- 3,3 %</b>

# 314 000 € d'intérêts versés : une diminution constante depuis 2014

Évolution des charges financières (intérêts dus sur la dette) 2005-2020





# 3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

# Un taux d'exécution équivalent à celui de 2019 malgré la situation sanitaire

<b>COMPTES ADMINISTRATIFS</b>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dépenses investissement votées K€	7 660	6 556	2 972	2 747	4 676	8 780	4 763	4 695
Dépenses investissement réalisées K€	3 282	4 786	1 978	1 526	3 339	7 034	3 162	3 128
<b>TAUX D'EXECUTION %</b>	<b>42,85</b>	<b>73,01</b>	<b>66,54</b>	<b>55,56</b>	<b>71,40</b>	<b>80,1</b>	<b>66,4</b>	<b>66,6</b>

# Le meilleur taux d'exécution des dépenses d'équipement depuis 2015

<b>COMPTES ADMINISTRATIFS</b>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dépenses d'équipement votées K€	7 002	5 810	2 213	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799
Dépenses d'équipement réalisées K€	2 634	4 050	1 231	608	1 484	2 047	2 215	2 285
<b>TAUX D'EXECUTION %</b>	<b>37,61</b>	<b>69,72</b>	<b>55,66</b>	<b>36,69</b>	<b>53,26</b>	<b>54,9</b>	<b>58,5</b>	<b>60,2</b>



# PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

Construction de la cuisine scolaire	1 010 K €
Réfection toiture salle Owen Morvan	271 K €
Voirie communale	254 K €
Front de mer à Kervenni	121 K €
Ile Vierge	108 K €
Véhicules communaux	107 K €
Rénovation éclairage public	51 K €
Subv investissement aux associations	38 K €
Travaux dans les écoles	31 K €

# PRINCIPAUX TRAVAUX EN RÉGIE

Aménagement rue d'Armorique	23 K €
Aménagement de la pointe Kastel Ac'h	23 K €
Aménagement Maison communale	13 K €

# DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT : PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER »

Maîtrise d'œuvre et étude des sols du nouvel écomusée	93 K €
Enfouissement lignes électriques rue Michel Le Nobletz	48 K €
Programme voiries communales	44 K €
Travaux sur certaines cales	43 K €
Renforcement d'un mur à Iliz Koz	38 K €
Travaux sur des églises et chapelles	37 K €
Rénovation éclairage public	13 K €
Réfection toiture et éclairage salle Owen Morvan	13 K €

## FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

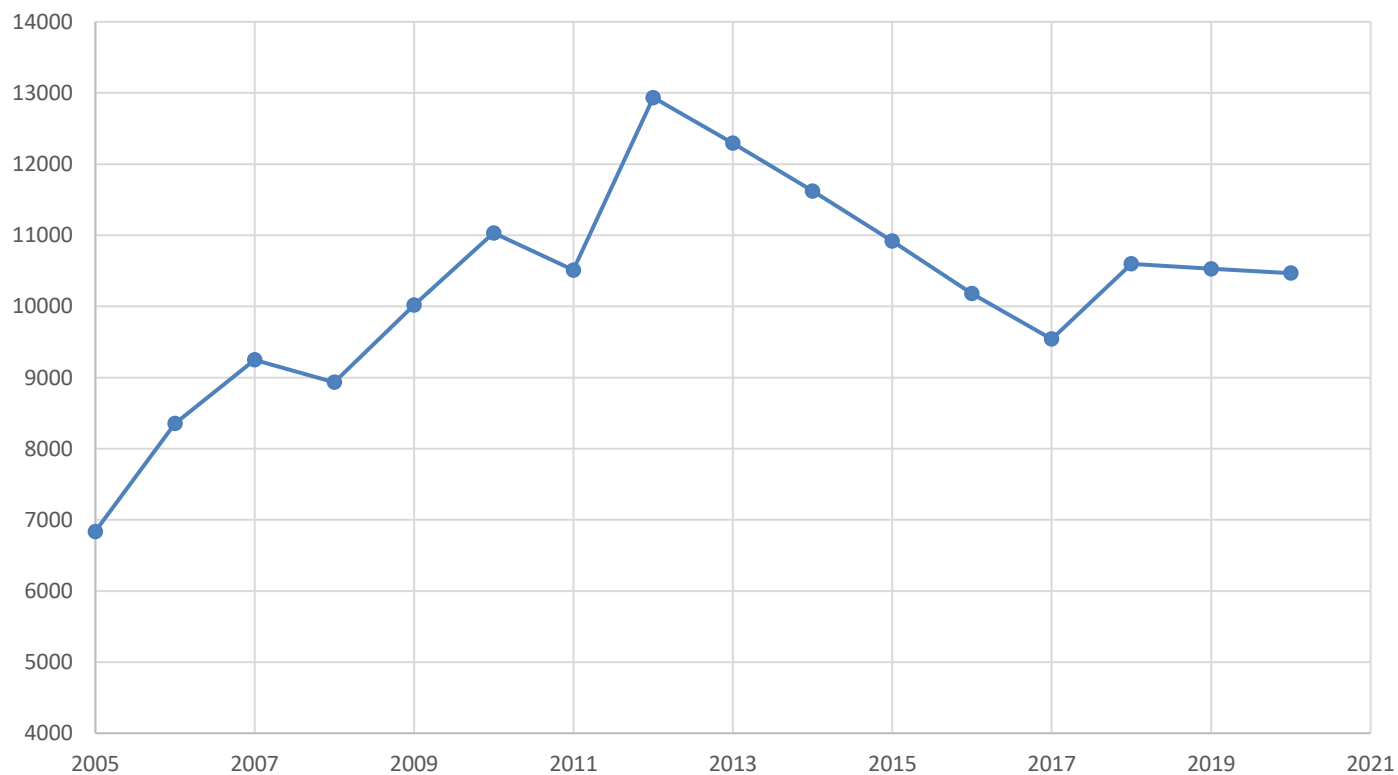
CA 2020	K€	%
<b>TOTAL À FINANCER</b>	<b>2 571</b>	
<b>FINANCEMENT</b>		
Épargne nette	927	36
Ressources propres	897	35
Emprunt	650	25
Variation de l'EGC	97	4
<b>Total</b>	<b>2 571</b>	<b>100</b>



# 4. EVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

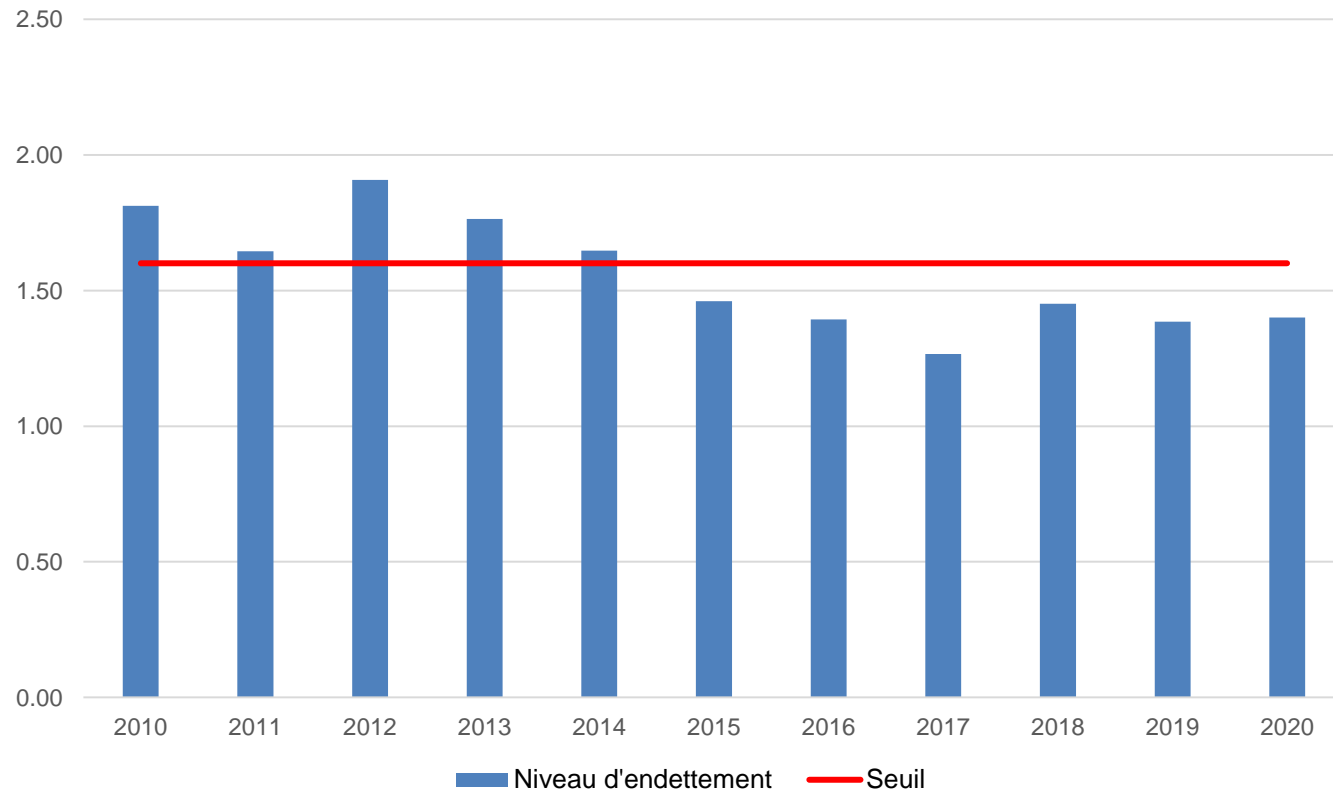
# CAPITAL DÛ AU 31/12/2020

Évolution de la dette au 31/12 en K€  
2003-2020



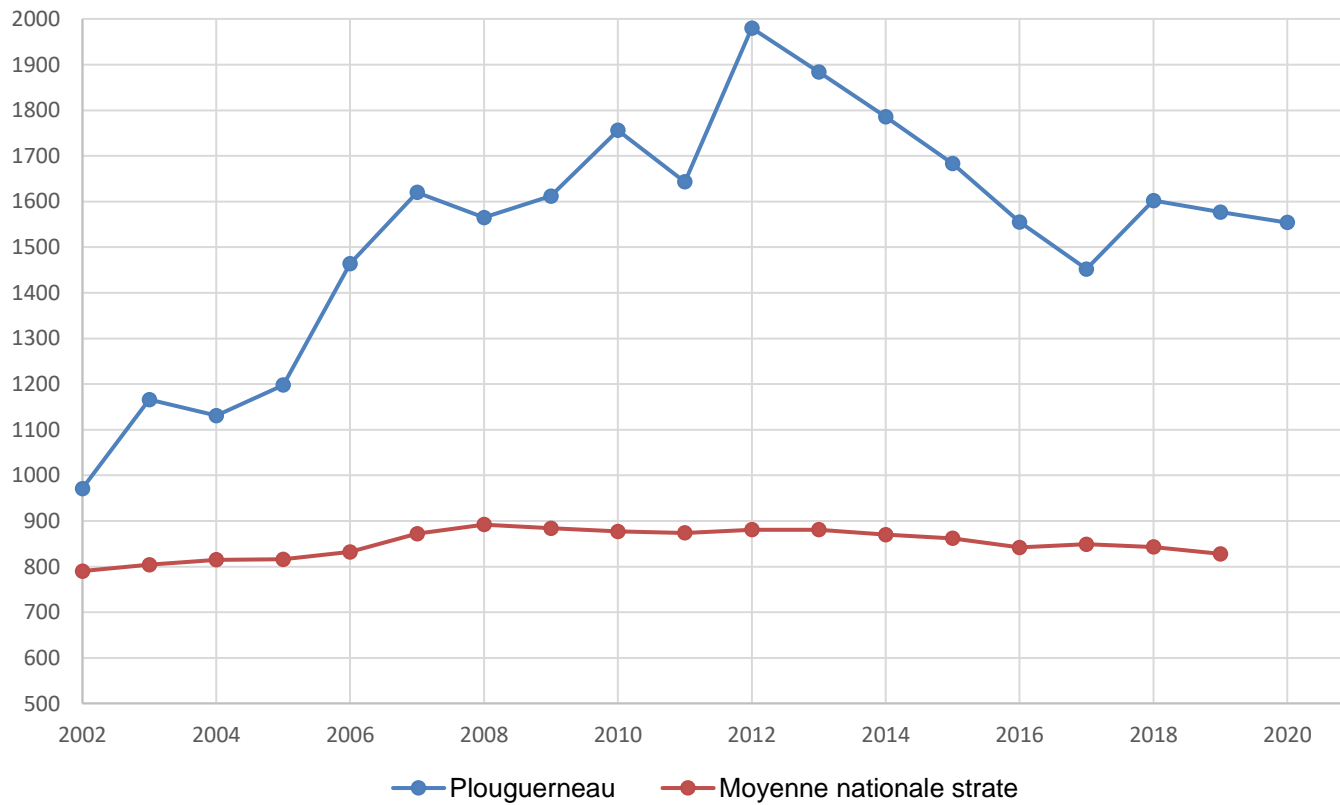
# NIVEAU D'ENDETTEMENT (encours/recettes CAF)

Evolution niveau d'endettement



# DETTE / HABITANT : 1554 €

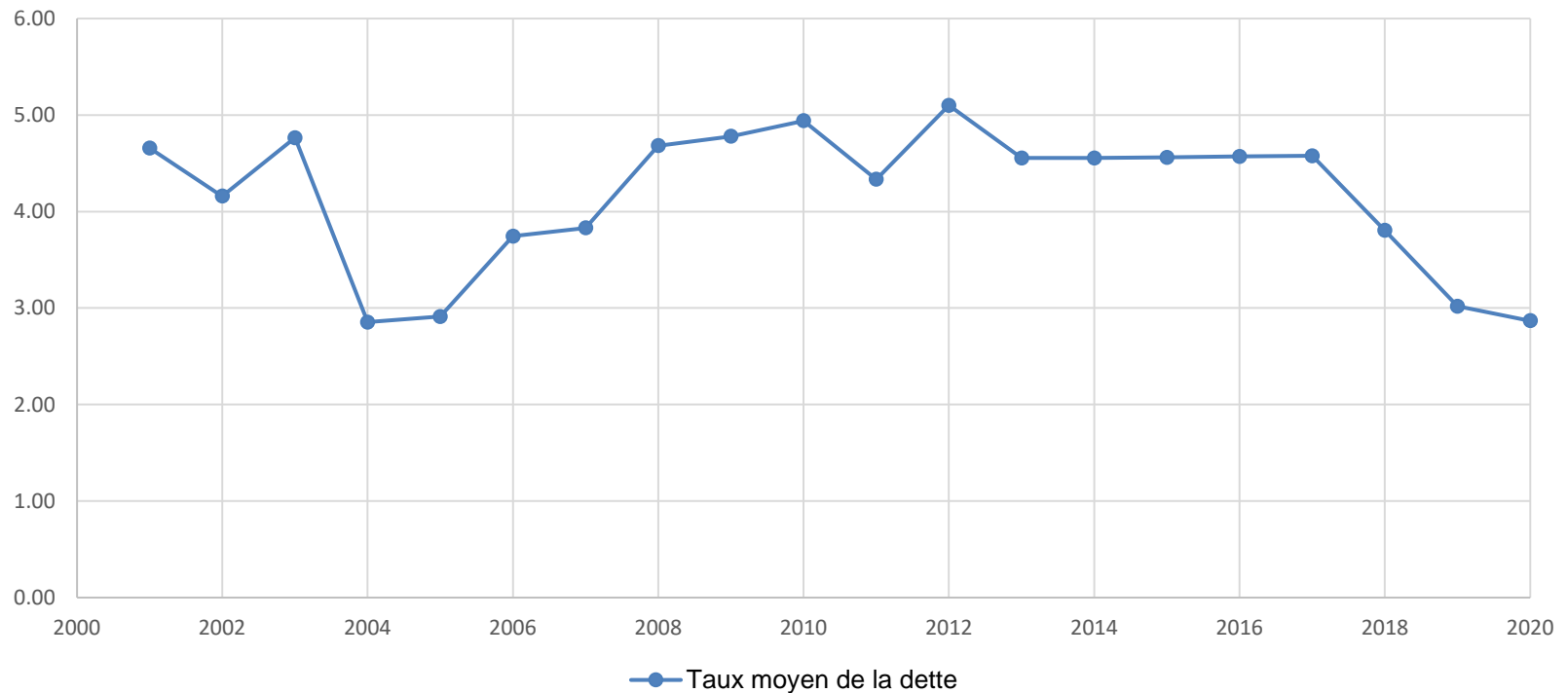
Évolution de la dette par habitant en €  
2002-2020





# Évolution du taux moyen de la dette (intérêts/encours au 01/01 en % : 2,87)

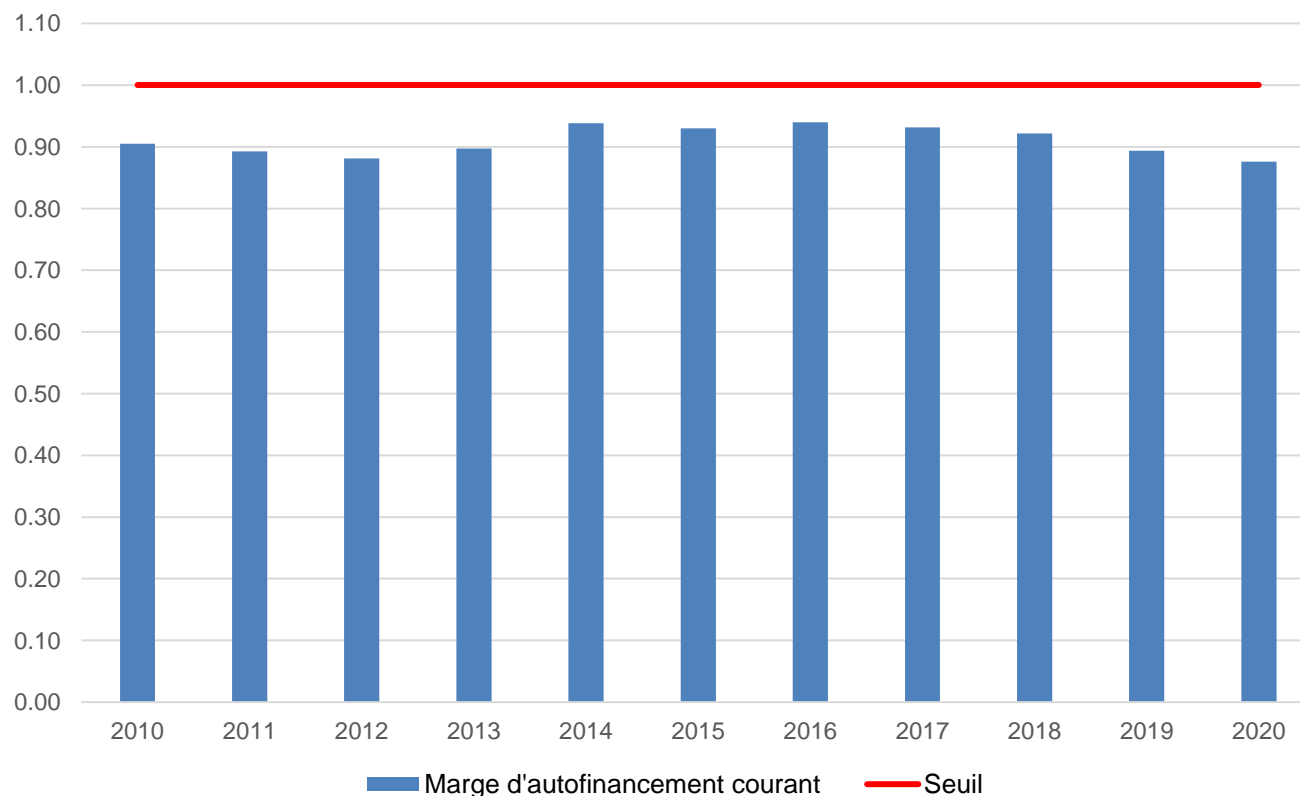
Évolution du taux moyen de la dette 2001-2020



# 5. ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS

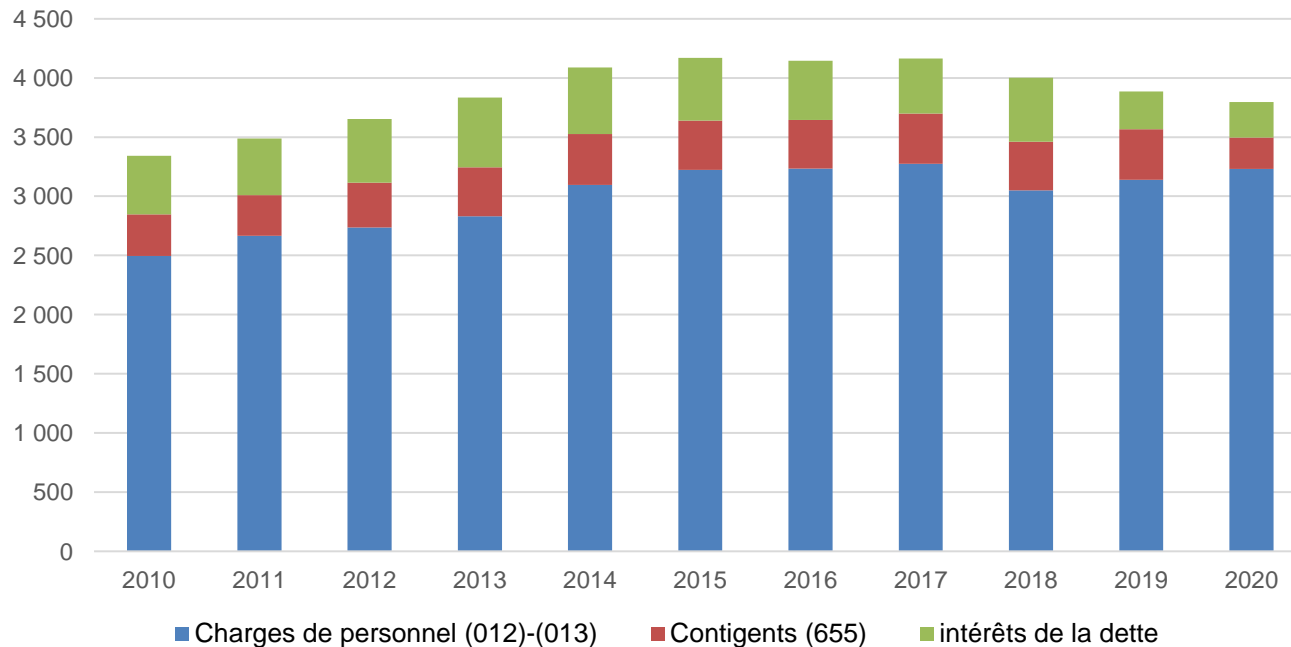
# MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT (DÉPENSES CAF + CAPITAL REMBOURSÉ/RECETTES CAF)

Evolution Marge Autofinancement courant



# RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE (DÉPENSES DE PERSONNEL + INTÉRÊTS + CONTINGENTS /RECETTES CAF)

Evolution des charges de structure





# 6. AUTRES BUDGETS

# BUDGETS ANNEXES

## **Le budget petite enfance :**

Marqué par la crise sanitaire, le multi accueil a connu une période de fermeture administrative, puis a été autorisé à ouvrir en mode micro-crèche (limite de 10 places).

Par l'attribution d'une aide exceptionnelle de 59 K €, la CAF compense la perte des recettes familles (-27 K € / 2019), la baisse de la prestation sociale unique (-17 K € / 2019) et le surcoût de fonctionnement de la structure.

## **Le budget lotissement du Gwelmeur :**

Aucune vente n'a été comptabilisée sur l'année 2020. Un compromis de vente a été signé en décembre 2020.

Il reste 1 lot en vente.

# BUDGETS ANNEXES

## **Le budget de l'Armorica :**

Fortement déstabilisé par la crise sanitaire, seulement 5 spectacles ont pu être diffusés au cours du 1<sup>er</sup> semestre 2020, et 7 au cours de la réouverture de 2 mois à l'automne 2020.

Cependant, les dépenses de structures demeurent stables.

## **Le budget des ports :**

Le niveau de trésorerie du budget demeure fragile.

Des dépenses d'investissement ont été réalisées pour la cale du Koréjou.



**Trugarez !**

**Merci !**