



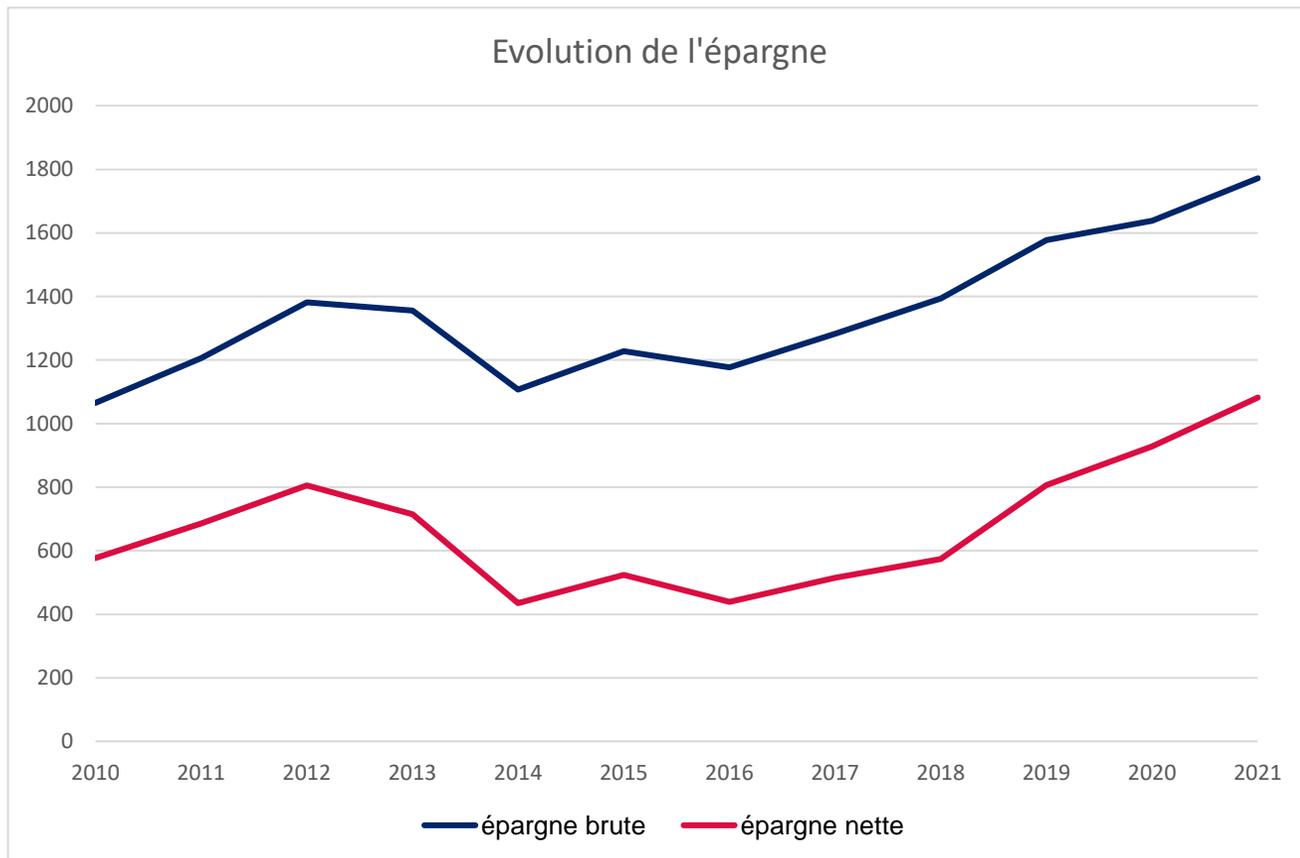
**PLOU  
GUER  
NEAU**

# COMPTES ADMINISTRATIFS 2021

Conseil municipal du 23 février 2022

- PRÉSENTATION GLOBALE
- BUDGET DE FONCTIONNEMENT
- BUDGET D'INVESTISSEMENT
- ÉVOLUTION DE L'ENDETTEMENT
- ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS
- AUTRES BUDGETS

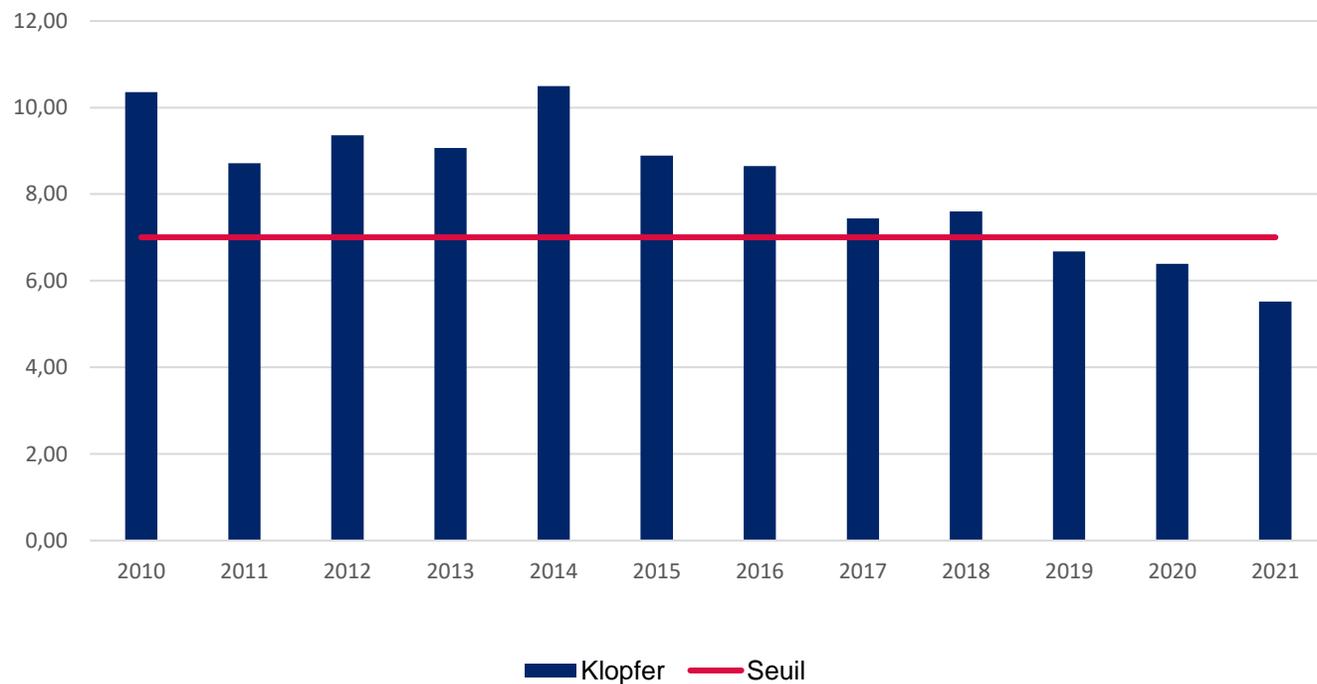
# 1. PRÉSENTATION GLOBALE



Une épargne brute  
et une épargne  
nette **toujours en  
progression :**

**1 772 000 € et  
1082 000 €**

Evolution de la capacité de désendettement



# 5,52

un ratio Klopper  
(*encours de la  
dette/épargne brute*)  
en **continue**  
**amélioration**

## DES RÉSULTATS EXCEPTIONNELS

| Variables principales  | Scénario ROB 2021<br>en K€ | CA 2021<br>en K€ |
|--|----------------------------|------------------|
| Recettes de fonctionnement<br>(RRF-produits exceptionnels<br>775+travaux en régie) | 7 573                      | 7 931            |
| Charges de fonctionnement<br>(011+ 012 + 014+ 65+66)                               | 6 306                      | 6 160            |
| Annuité de la dette  | 972                        | 969              |
| Épargne brute  | 1 136                      | 1 772            |
| Épargne nette  | 446                        | 1082             |
| Encours de la dette au 31.12.2021  | 10 247                     | 9 777            |

# 2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

# Des recettes de fonctionnement en augmentation :

- forte évolution des produits de la taxe additionnelle aux droits d'enregistrement
- augmentation des bases des résidences secondaires

| COMPTES ADMINISTRATIFS | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | % 20/21 |
|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
| RRF-775 en K€          | 7 154 | 7 532 | 7 338 | 7 576 | 7 376 | 7 559 | 7 469 | 7 869 | + 5 %   |

# LES PRINCIPALES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

|                          | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| CONTRIBUTIONS DIRECTES   | 2 929 | 3 043 | 3 099 | 3 249 | 3 198 | 3 273 | 3 350 | 3 458 | 3 519 | 3 805 |
| DGF                      | 1 900 | 1 956 | 1 911 | 1 865 | 1 794 | 1 826 | 1 872 | 1 899 | 1 959 | 1 993 |
| PRODUITS DES SERVICES    | 997   | 946   | 990   | 1 233 | 1 224 | 1 221 | 1 003 | 1 015 | 934   | 1 055 |
| DOTATIONS COMMUNAUTAIRES | 277   | 225   | 317   | 271   | 235   | 240   | 252   | 265   | 82    | 107   |
| COMPENSATIONS FISCALES   | 262   | 258   | 249   | 245   | 180   | 243   | 240   | 252   | 258   | 51    |
| TAXE ADDITIONNELLE       | 165   | 162   | 137   | 187   | 215   | 226   | 194   | 284   | 355   | 469   |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS   | 5     | 138   | 15    | 19    | 11    | 117   | 82    | 14    | 209   | 21    |

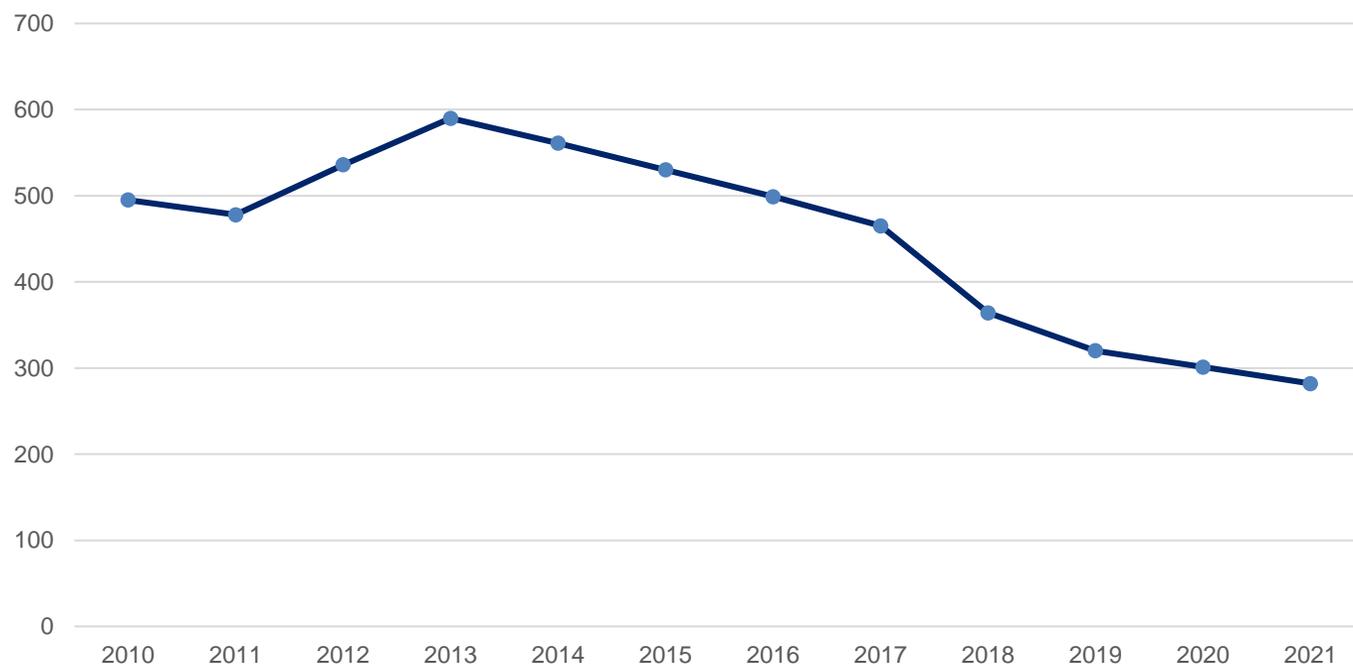
# Des dépenses réelles de fonctionnement **plus conformes à « la normalité »**

| COMPTES ADMINISTRATIFS | 2014 | 2015  | 2016  | 2017<br>(moins IRA) | 2018<br>(moins IRA) | 2019  | 2020  | 2021  | %<br>21/20 |
|------------------------|------|-------|-------|---------------------|---------------------|-------|-------|-------|------------|
| DRF en K€              | 6047 | 6 333 | 6 241 | 6 375               | 6 015               | 6 108 | 5 910 | 6 161 | + 4%       |

# Détail des dépenses de fonctionnement

|   | CA 2020 K €  | CA 2021 K €  | CA 2021 / CA 2020 % |
|---|--------------|--------------|---------------------|
| Charges à caractère général 011                   | 1 225        | 1 306        | + 6,6               |
| Charges de personnel 012                          | 3 292        | 3 337        | + 1,3               |
| Autres charges de gestion courante 65             | 1 062        | 1 224        | + 15,3              |
| <b>Charges de fonctionnement courant strictes</b> | <b>5 579</b> | <b>5 867</b> | <b>+ 5,2</b>        |
| Atténuations de produits                          | 14           | 13           |                     |
| Charges exceptionnelles larges                    | 2            | 2            |                     |
| Charges financières                               | 314          | 279          | - 11,2              |
| <b>Charges de fonctionnement</b>                  | <b>5 910</b> | <b>6 161</b> | <b>+ 4,3</b>        |

## Évolution des charges financières (intérêts dus sur la dette) 2005-2021



**Des intérêts versés pour  
un montant de 282 000 €,  
la diminution continue**

# 3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

## Un **taux d'exécution faible** dans un contexte d'augmentation des coûts des matériaux

| <b>COMPTES ADMINISTRATIFS</b>        | 2014         | 2015         | 2016         | 2017         | 2018        | 2019        | 2020        | 2021        |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Dépenses investissement votées K€    | 6 556        | 2 972        | 2 747        | 4 676        | 8 780       | 4 763       | 4 695       | 3 792       |
| Dépenses investissement réalisées K€ | 4 786        | 1 978        | 1 526        | 3 339        | 7 034       | 3 162       | 3 128       | 1 849       |
| <b>TAUX D'EXECUTION (%)</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> | <b>48,8</b> |

# Un **taux d'exécution des dépenses** d'équipement également faible

| <b>COMPTES<br/>ADMINISTRATIFS</b>        | 2014         | 2015         | 2016         | 2017         | 2018        | 2019        | 2020        | 2021        |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Dépenses<br>d'équipement<br>votées K€    | 5 810        | 2 213        | 1 659        | 2 787        | 3 729       | 3 787       | 3 799       | 2 892       |
| Dépenses<br>d'équipement<br>réalisées K€ | 4 050        | 1 231        | 608          | 1 484        | 2 047       | 2 215       | 2 285       | 1 050       |
| <b>TAUX<br/>D'EXECUTION (%)</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> | <b>36,3</b> |

# PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

- Travaux de rénovation bâtiments / voirie / éclairage public : **315 K€**
- Valorisation site de l'île Vierge : **164 K€**
- Divers matériels / mobilier urbain / signalisation : **152 K€**
- Véhicules communaux : **101 K€**
- Cuisine centrale : **50 K€**
- Aménagement hangar Kergratias : **48 K€**
- Actions en faveur de la mobilité : **31 K€**
- Concertation pour maison communale et aménagement du bourg : **27 K€**
- Subventions d'investissement aux associations : **15 K€**

## PRINCIPAUX TRAVAUX EN RÉGIE

- Aménagement local Légendes FM : **21 K€**
- Sentier côtier : **20 K€**
- Aménagement carport au CTM : **16 K€**
- Isolation de la salle Owen Morvan : **7 K€**

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

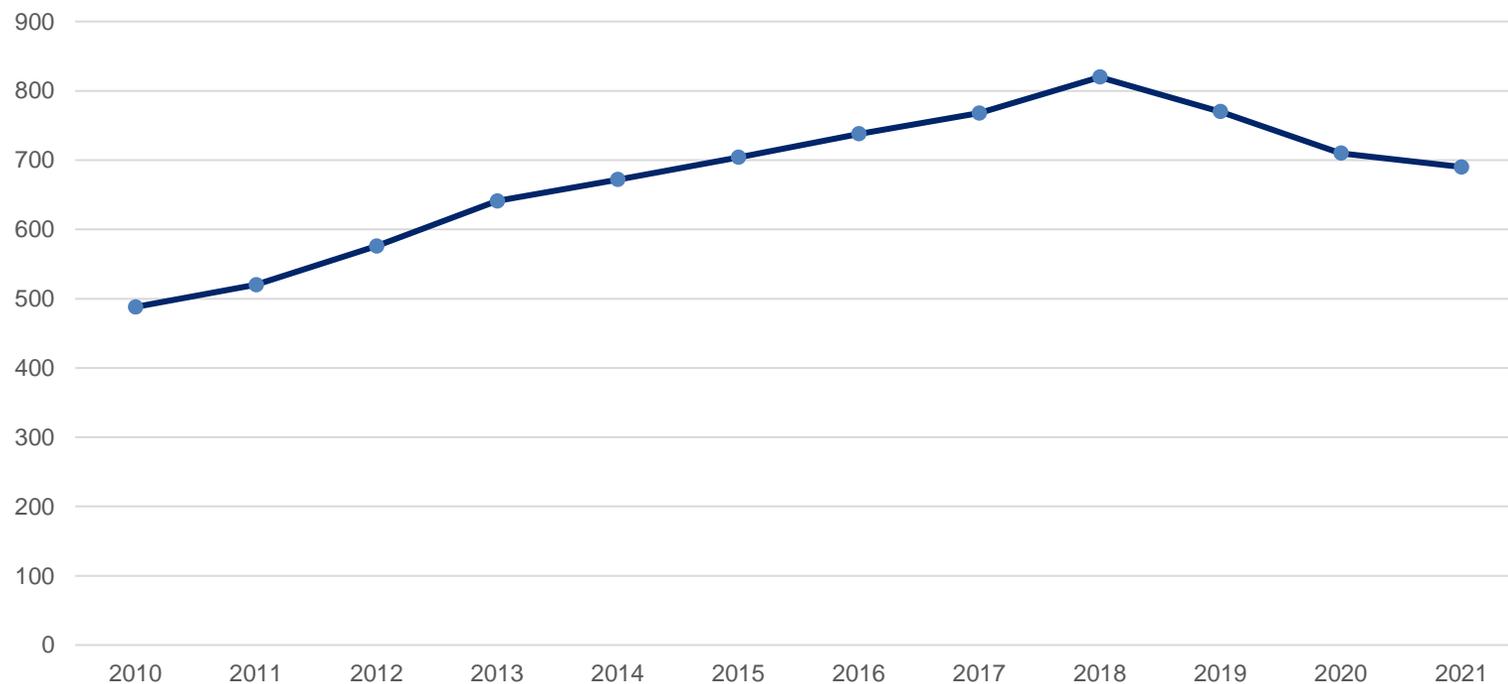
- Programme voiries communales : **304 K€**
- Acquisition cabinet médical : **244 K€**
- Maîtrise d'oeuvre de l'Écomusée : **86 K€**
- Rénovation éclairage public : **53 K€**
- Enfouissement lignes électriques de la rue Michel Le Nobletz : **48 K€**
- Action en faveur de la mobilité douce : **36 K€**
- Bardage et mise en conformité de Kergratias : **35 K€**
- Cale de Kerazan : **35 K€**
- Divers matériels : **35 K€**
- Étude extension cimetière bourg : **25 K€**
- Étude maitrise d'oeuvre de la librairie café : **10 K€**
- Étude maitrise d'oeuvre de la salle Owen Morvan : **10 K€**

# FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

| CA 2021                 | K€           | %    |
|-------------------------|--------------|------|
| <b>Total à financer</b> | <b>1 147</b> |      |
| Épargne nette           | 1 082        | 69,8 |
| FCTVA                   | 340          | 29,6 |
| Produits des cessions   | 5            | 0,3  |
| Taxe d'aménagement      | 93           | 6,0  |
| Emprunt                 | 0            |      |
| subventions             | 30           | 1,9  |
| <b>Total</b>            | <b>1 550</b> |      |

# 4. ÉVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

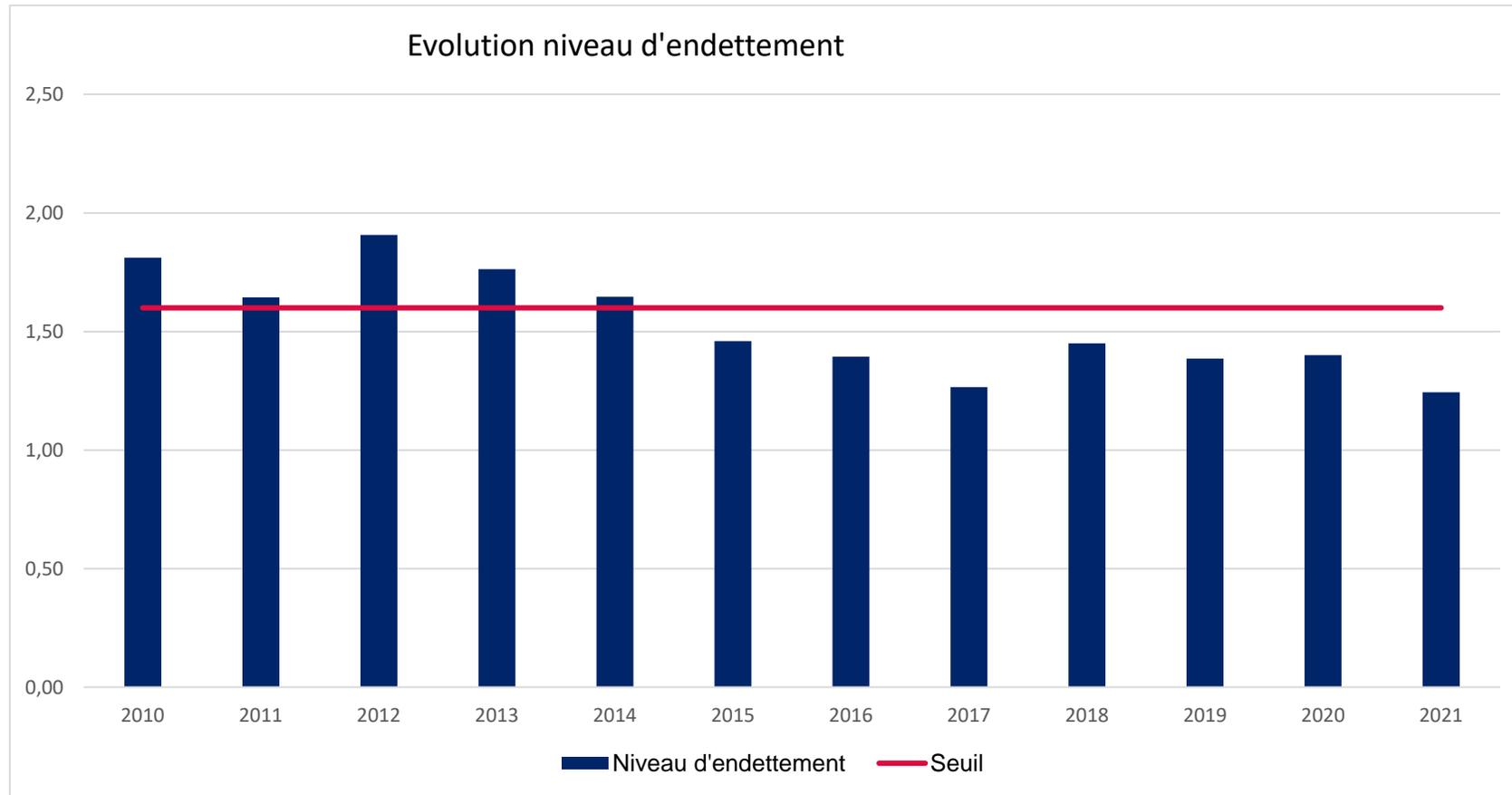
Évolution de la dette au 31/12 en K€  
2003-2021



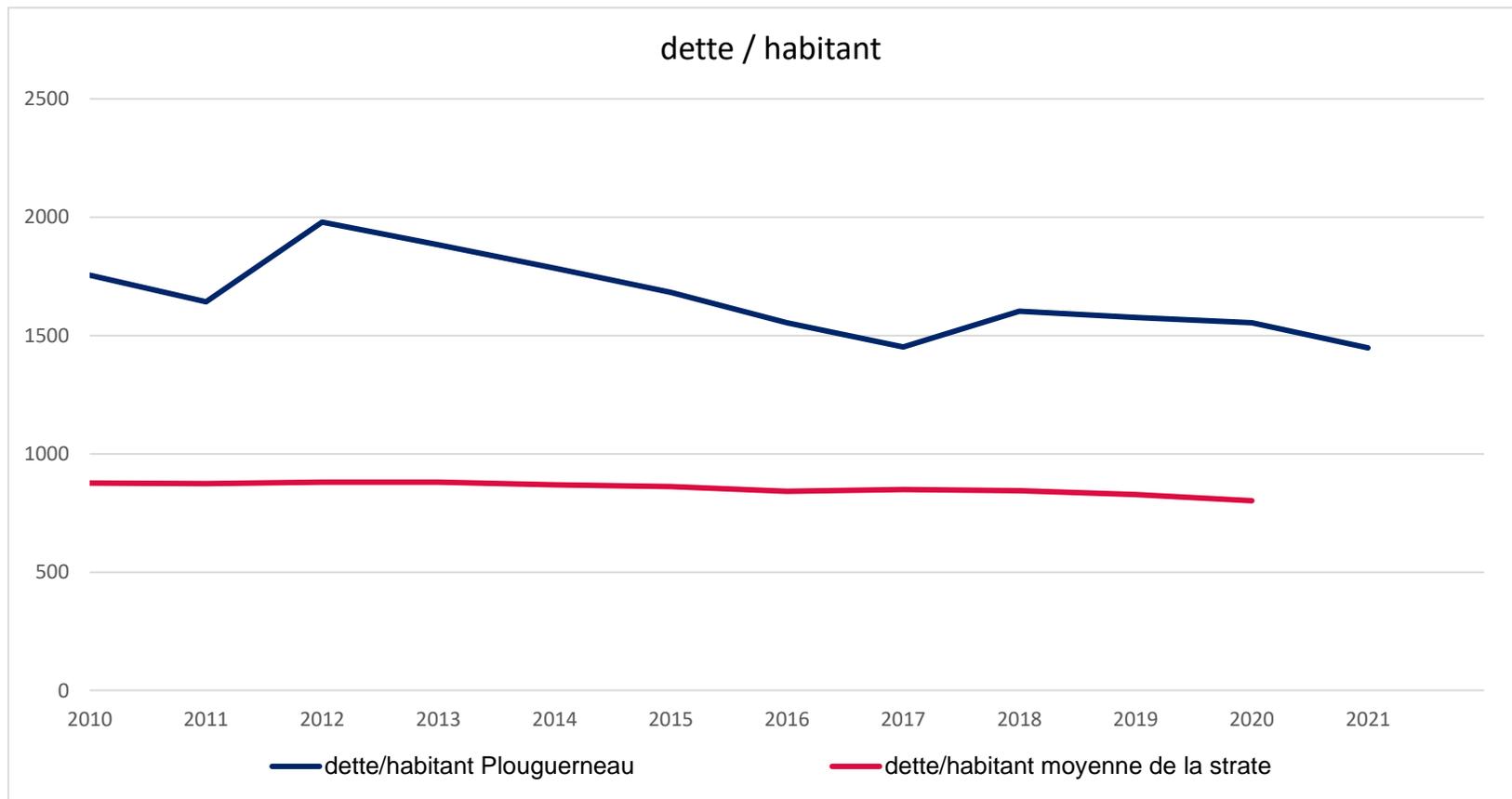
**CAPITAL DÛ**  
**AU 31/12/2021**

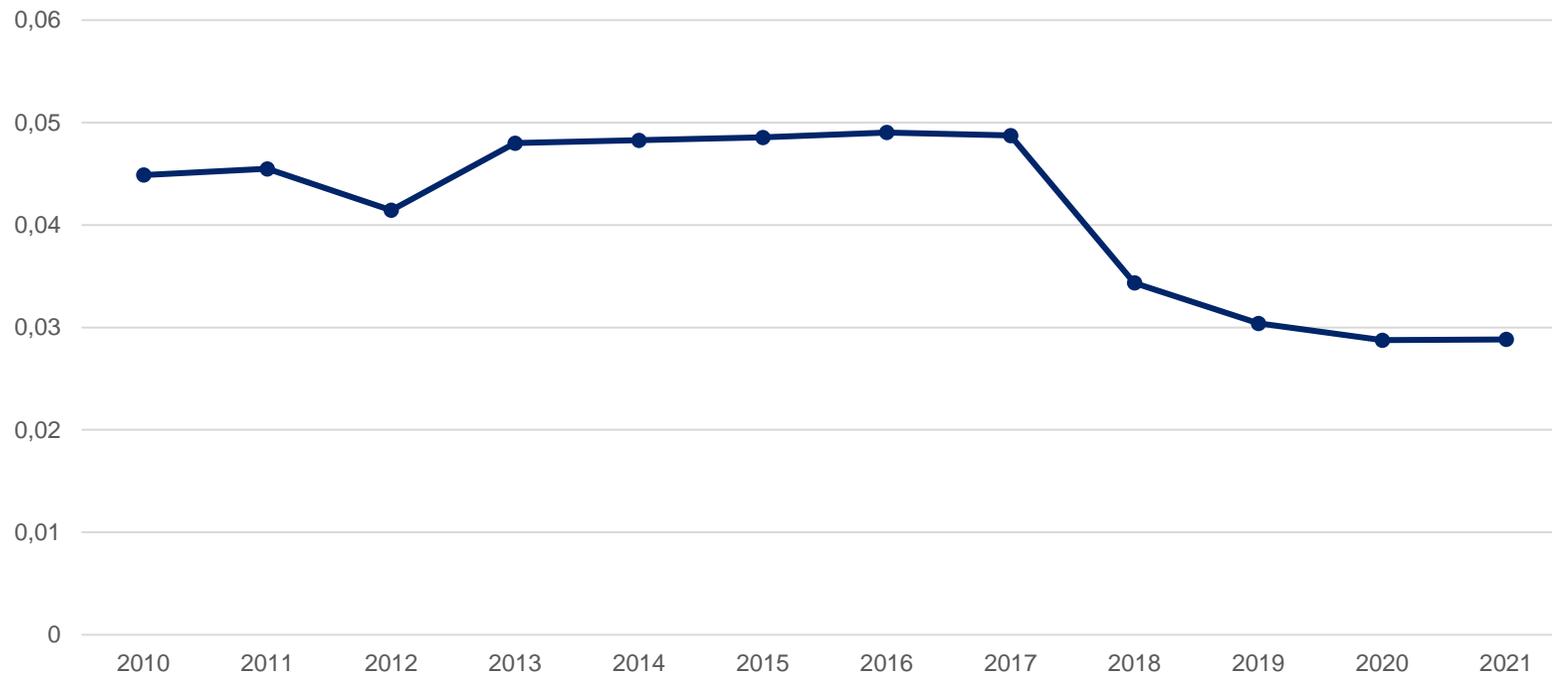
# NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)



# DETTE / HABITANT : 1448 €



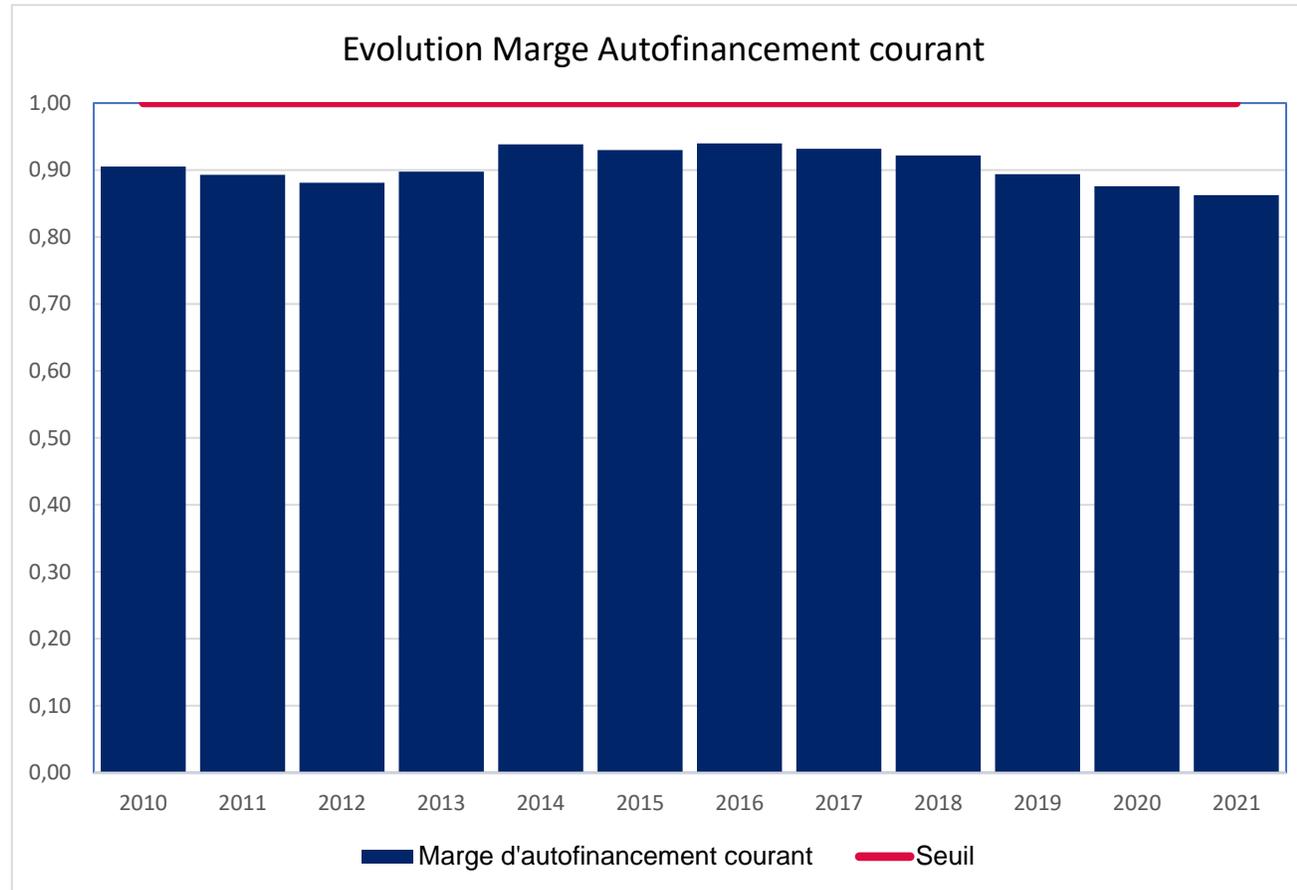


**Évolution du taux  
moyen de la dette  
(intérêts/encours au  
01/01 en % : 2,88)**

# 5. ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS

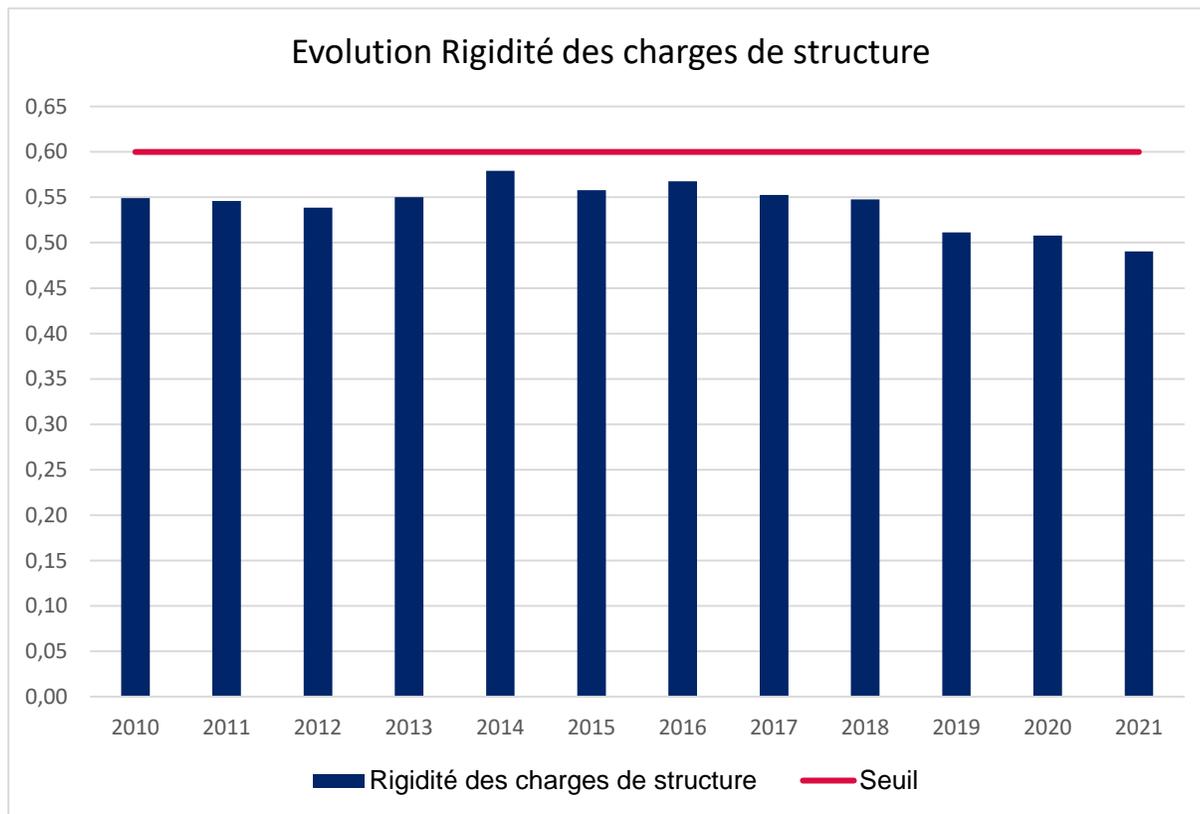
# MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(DÉPENSES CAF + CAPITAL  
REMBOURSÉ/RECETTES CAF)



# RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE

(DÉPENSES DE PERSONNEL + INTÉRÊTS + CONTINGENTS / RECETTES CAF)



# 6. AUTRES BUDGETS

# BUDGETS ANNEXES

## Budget petite enfance

Dans une moindre mesure qu'en 2020, ce service a été touché par la crise sanitaire en 2021. La participation des familles n'a pas retrouvé le niveau de celle de l'année 2019. Les dépenses de personnel ont augmenté en raison de remplacements plus importants. Participation du budget principal en progression de **84 K€** par rapport à 2020

## Budget lotissement du Gwelmeur

Le dernier lot a été vendu en 2021. Le budget est clos en 2021.

# BUDGETS ANNEXES

## Budget de l'Armorica

Particulièrement marqué par le contexte sanitaire, les recettes liées aux spectacles et aux locations de salle restent faibles par rapport à 2019. La principale recette de fonctionnement est la subvention du budget principal qui s'élève à **291 K€**.

## Budget des ports

Le faible montant de ce budget autonome ne lui permet toujours pas de réaliser des investissements importants et sa trésorerie demeure fragile.



Trugarez !

**Merci !**