



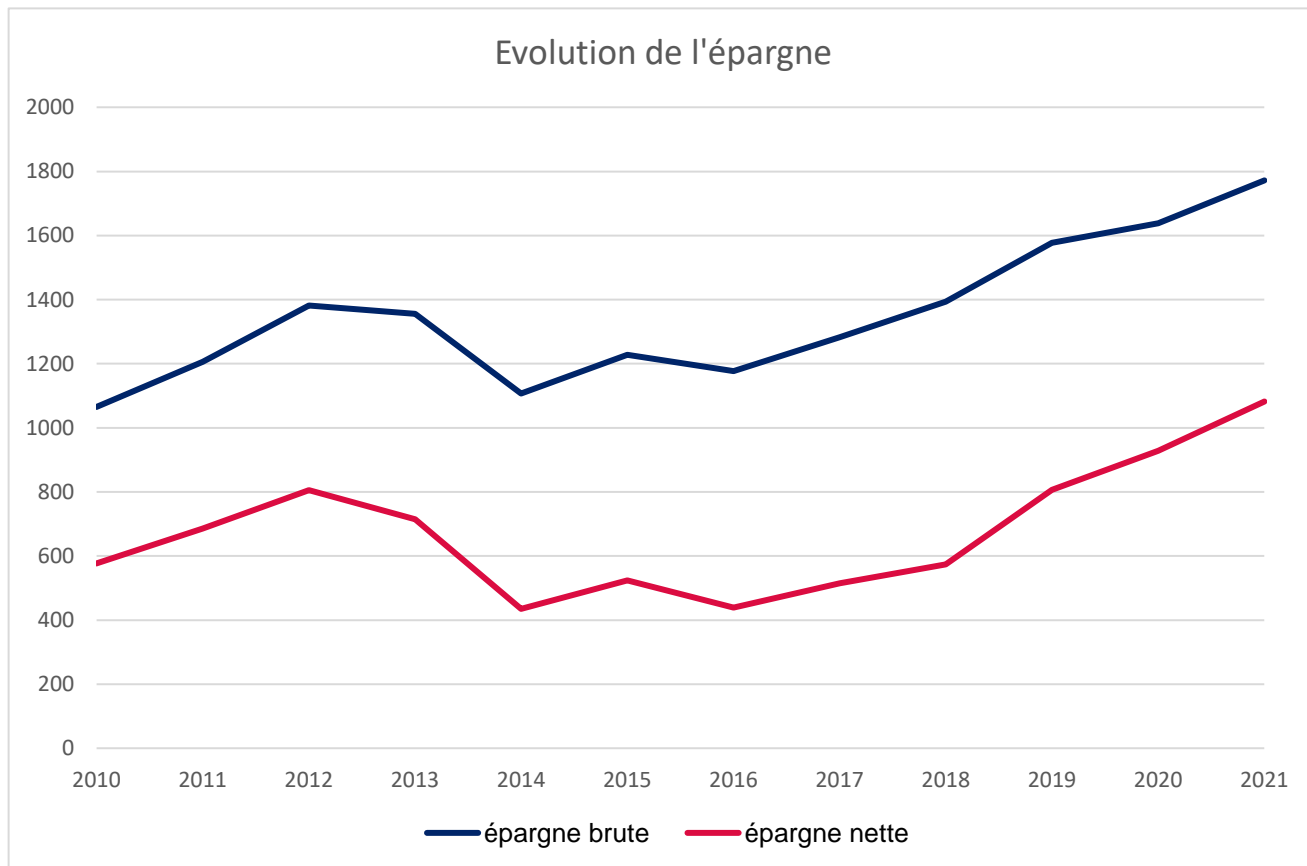
**PLOU
GUER
NEAU**

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

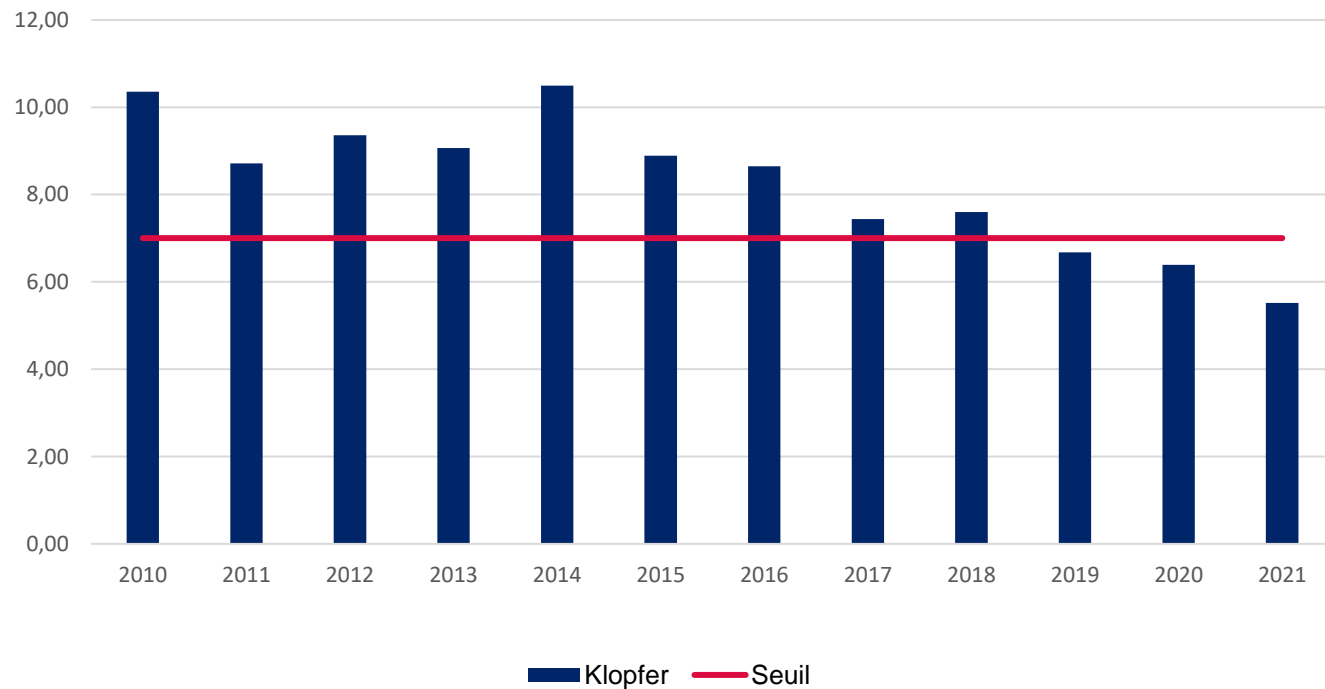
1. PRÉSENTATION GLOBALE



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 en K€	CA 2021 en K€
Recettes de fonctionnement (RRF-produits exceptionnels 775+travaux en régie)	7 573	7 931
Charges de fonctionnement (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

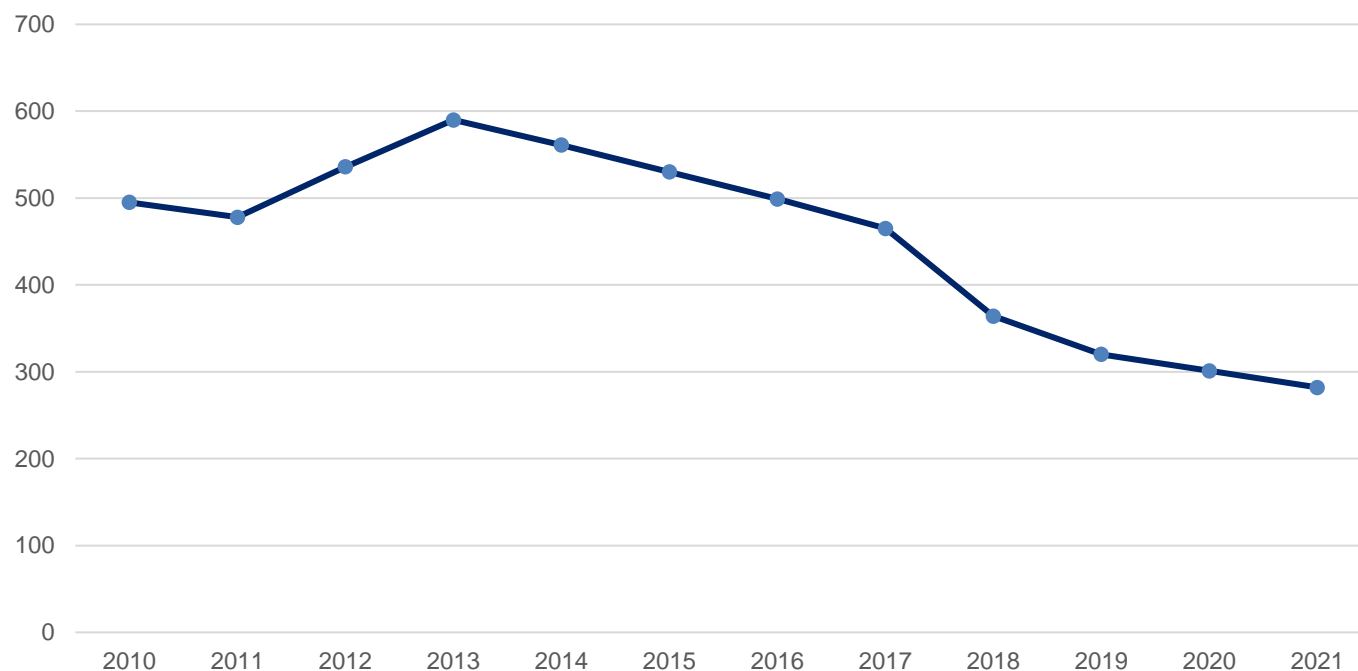
Des dépenses réelles de fonctionnement **plus conformes à « la normalité »**

COMPTES ADMINISTRATIFS	2014	2015	2016	2017 (moins IRA)	2018 (moins IRA)	2019	2020	2021	% 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
Charges de fonctionnement courant strictes	5 579	5 867	+ 5,2
Atténuations de produits	14	13	
Charges exceptionnelles larges	2	2	
Charges financières	314	279	- 11,2
Charges de fonctionnement	5 910	6 161	+ 4,3

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

COMPTES ADMINISTRATIFS	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
TAUX D'EXECUTION (%)	73,01	66,54	55,56	71,40	80,1	66,4	66,6	48,8

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

COMPTES ADMINISTRATIFS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dépenses d'équipement votées K€	5 810	2 213	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799	2 892
Dépenses d'équipement réalisées K€	4 050	1 231	608	1 484	2 047	2 215	2 285	1 050
TAUX D'EXECUTION (%)	69,72	55,66	36,69	53,26	54,9	58,5	60,2	36,3

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 »

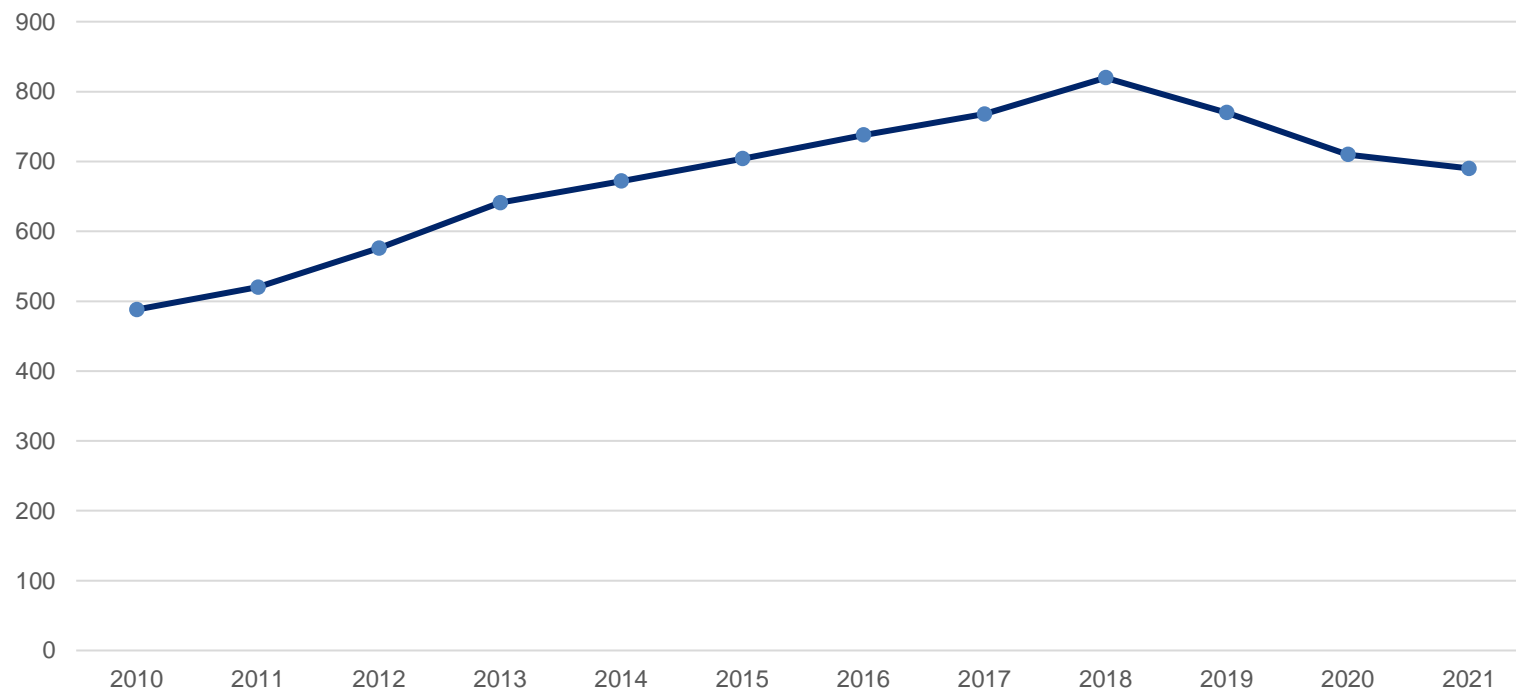
- Programme voiries communales : **304 K€**
- Acquisition cabinet médical : **244 K€**
- Maîtrise d'oeuvre de l'Écomusée : **86 K€**
- Rénovation éclairage public : **53 K€**
- Enfouissement lignes électriques de la rue Michel Le Nobletz : **48 K€**
- Action en faveur de la mobilité douce : **36 K€**
- 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€	%
Total à financer	1 147	
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
Total	1 550	

4. ÉVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

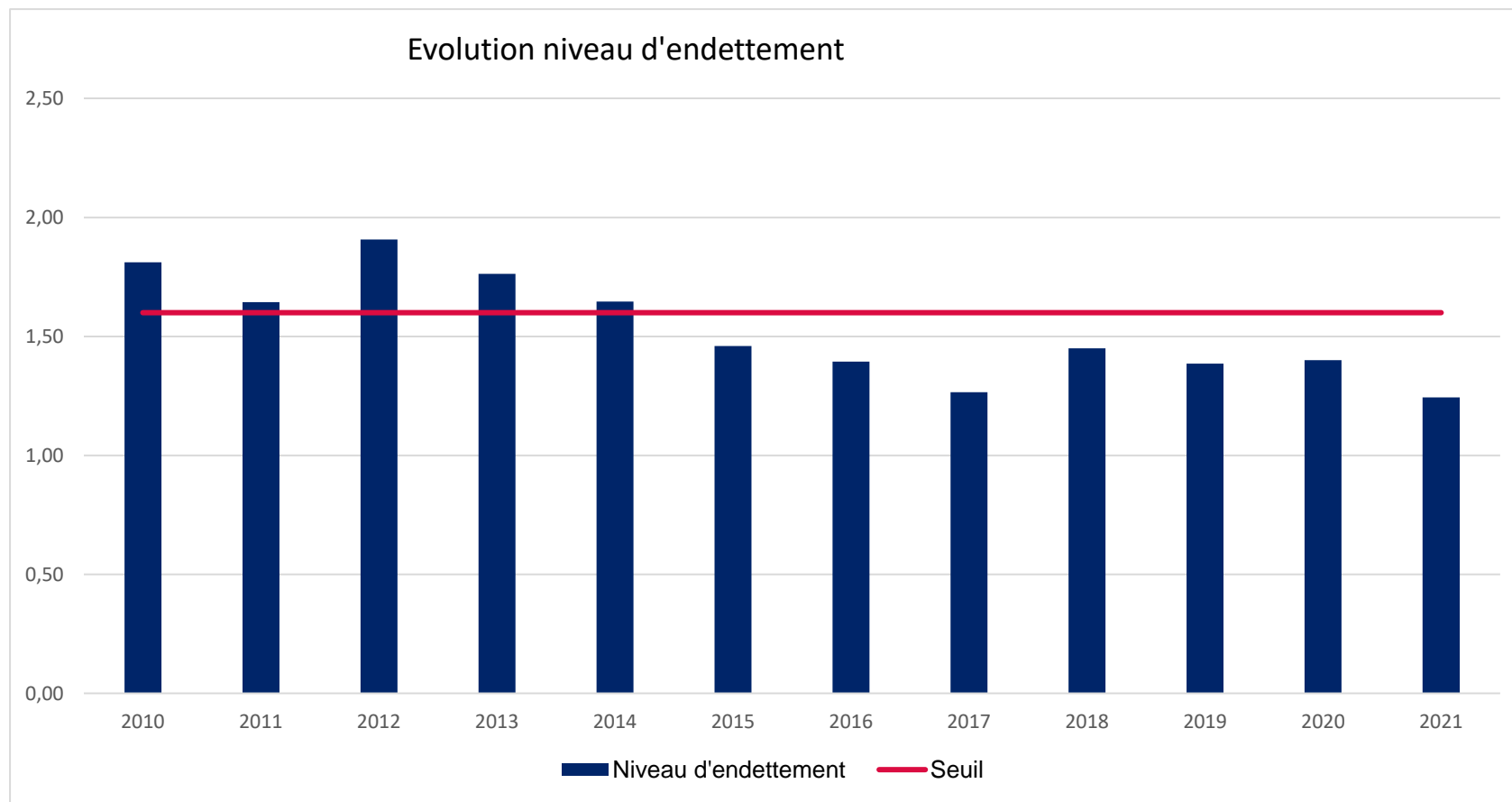
Évolution de la dette au 31/12 en K€
2003-2021



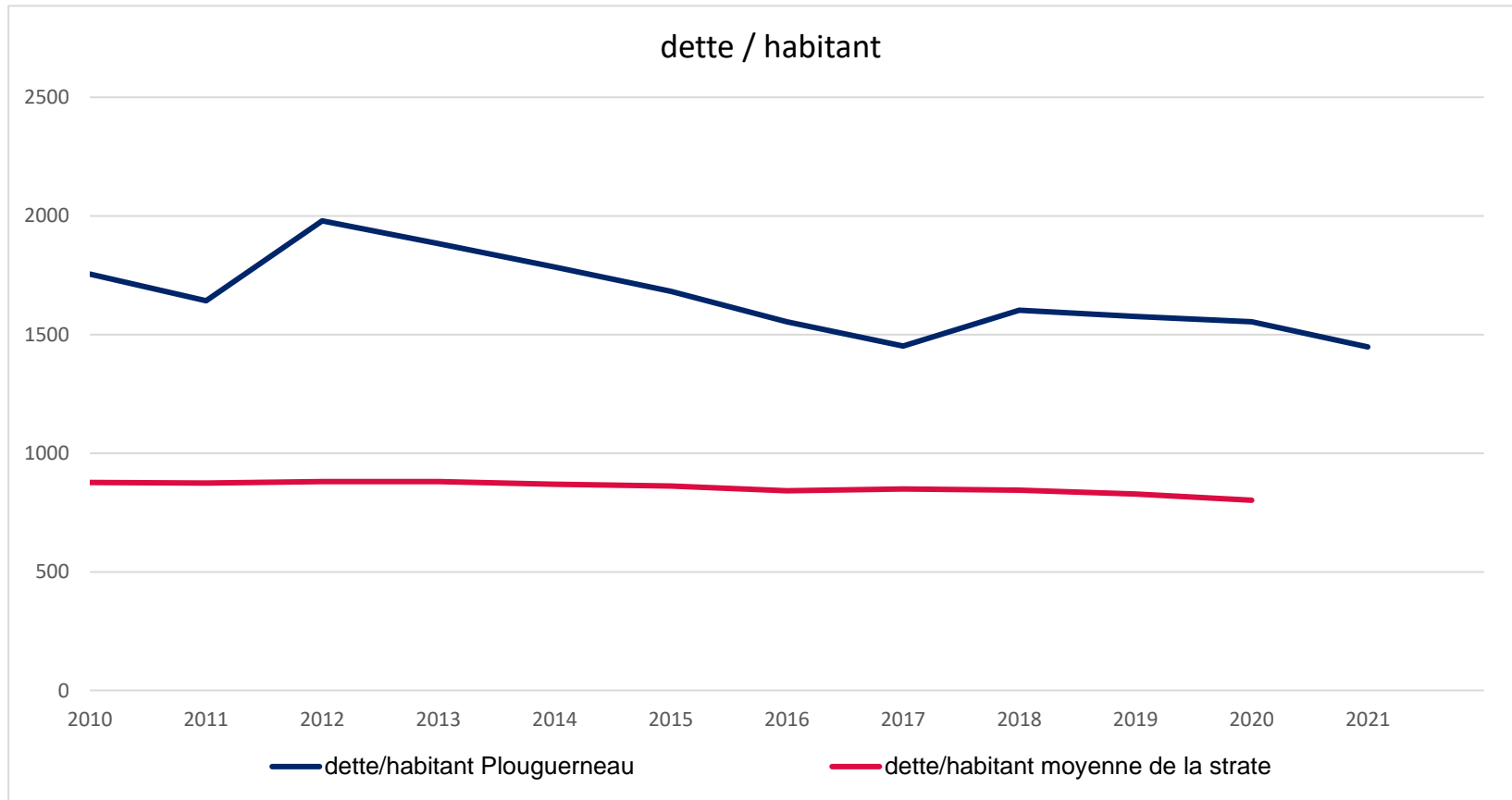
CAPITAL DÛ
AU 31/12/2021

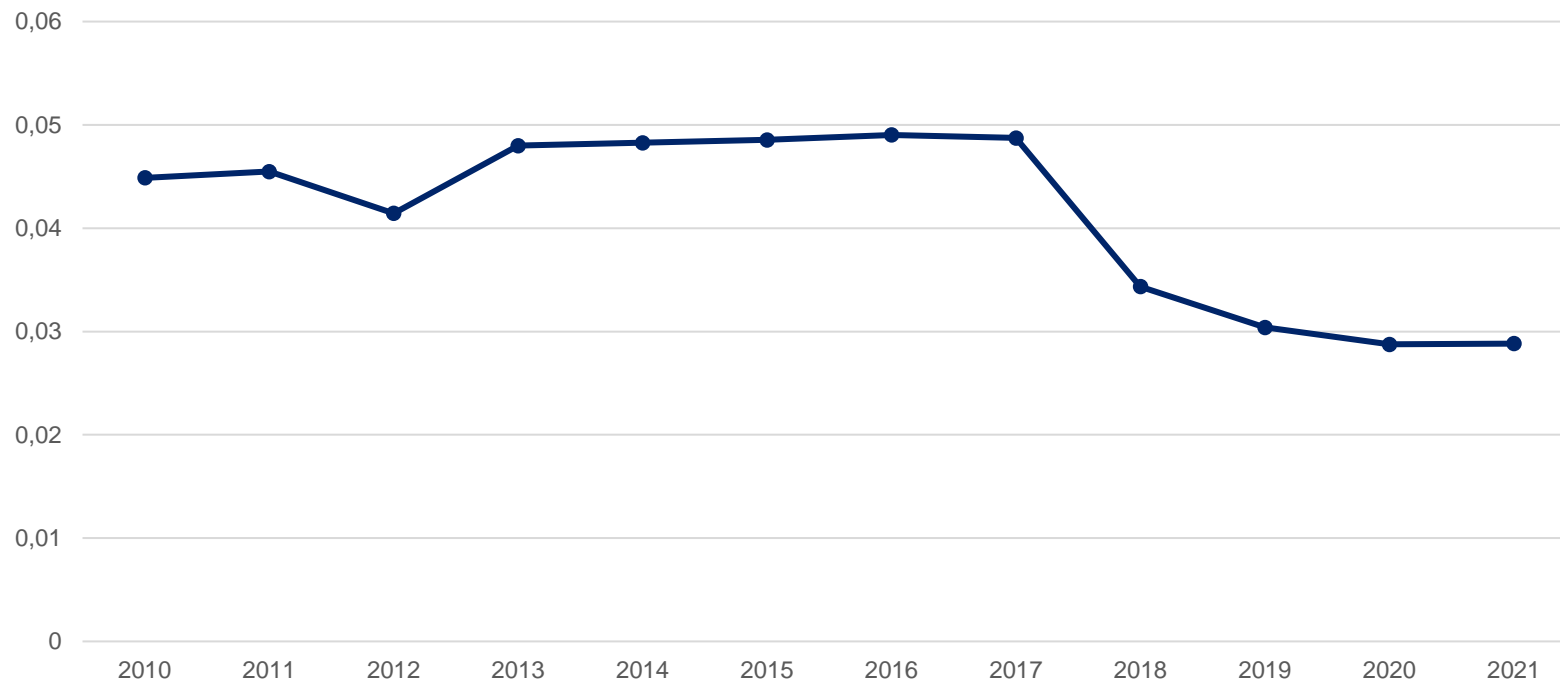
NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)



DETTE / HABITANT : 1448 €



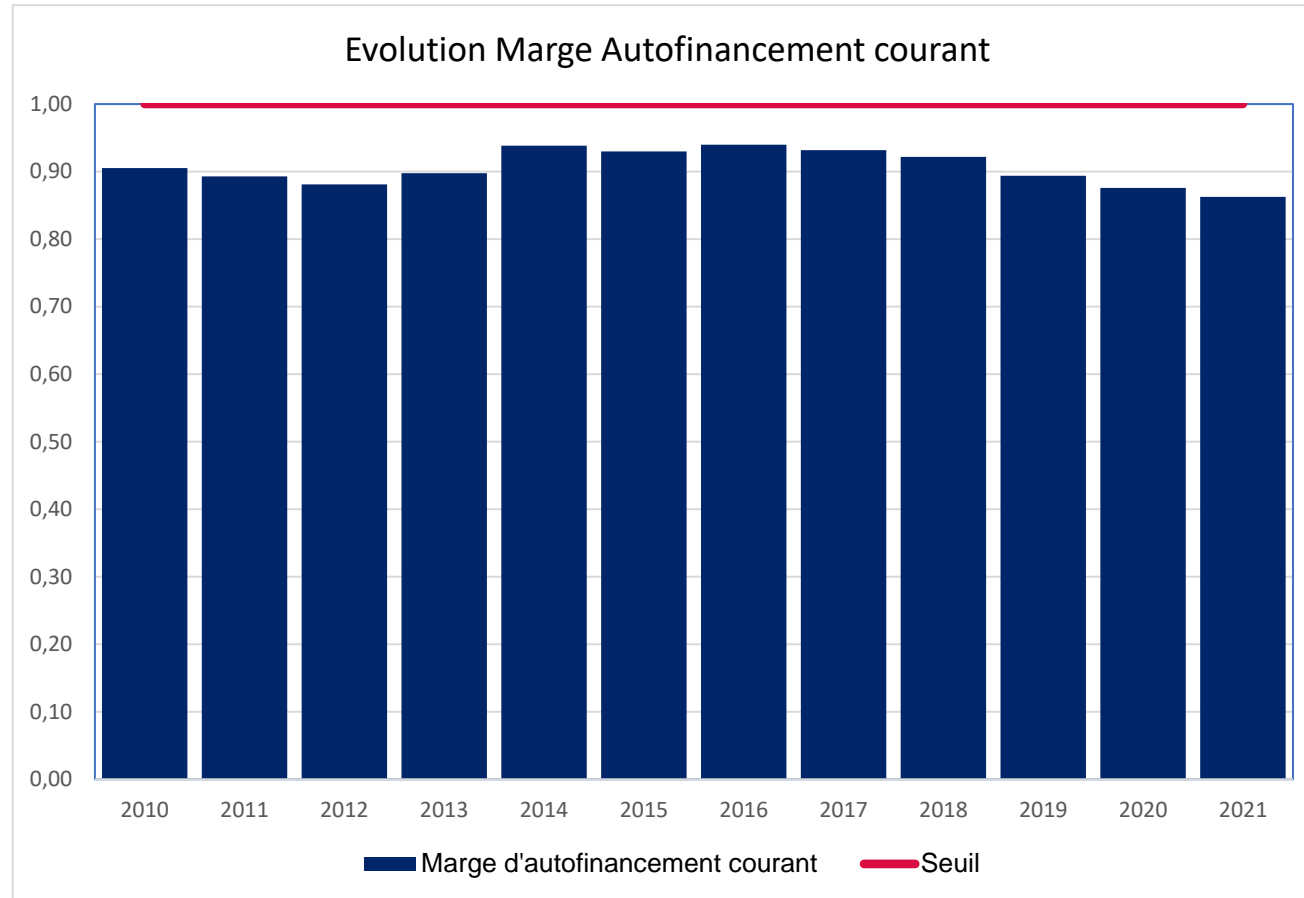


**Évolution du taux
moyen de la dette
(intérêts/encours au
01/01 en % : 2,88)**

5. ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS

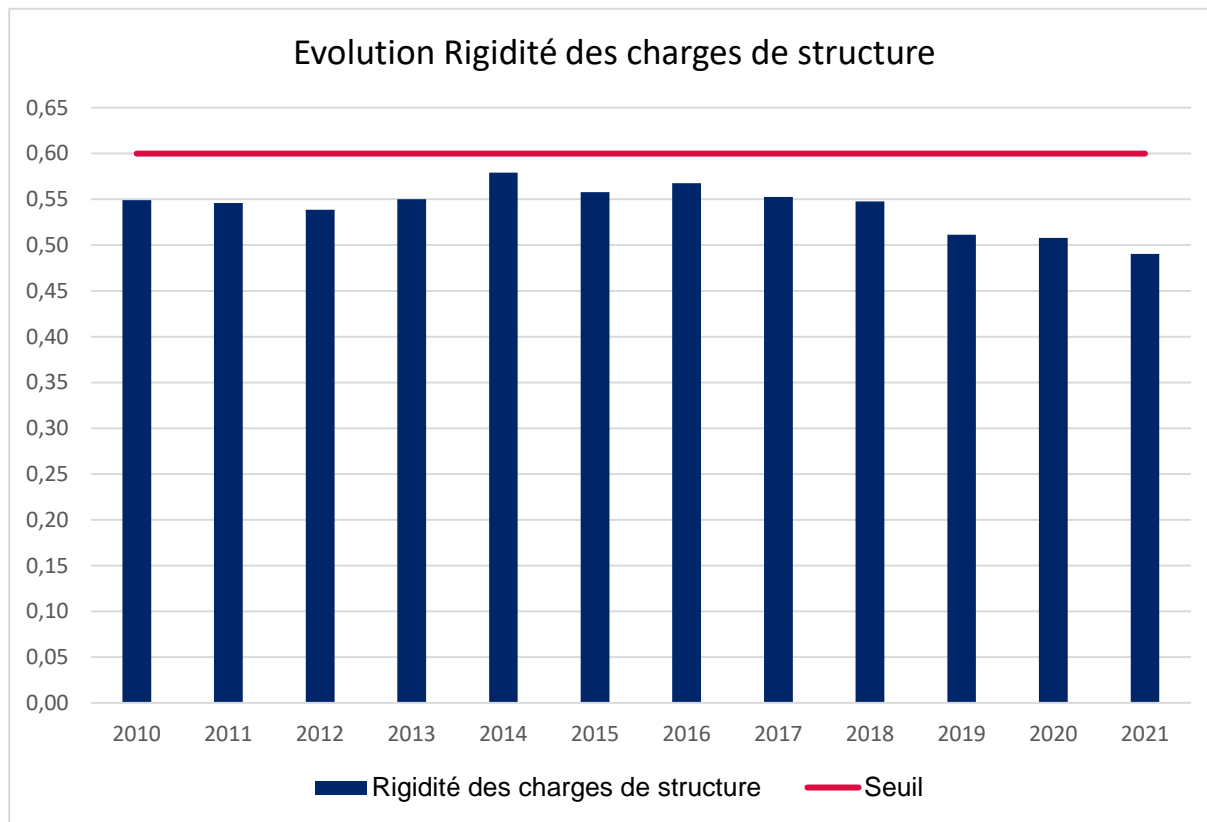
MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(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 !