



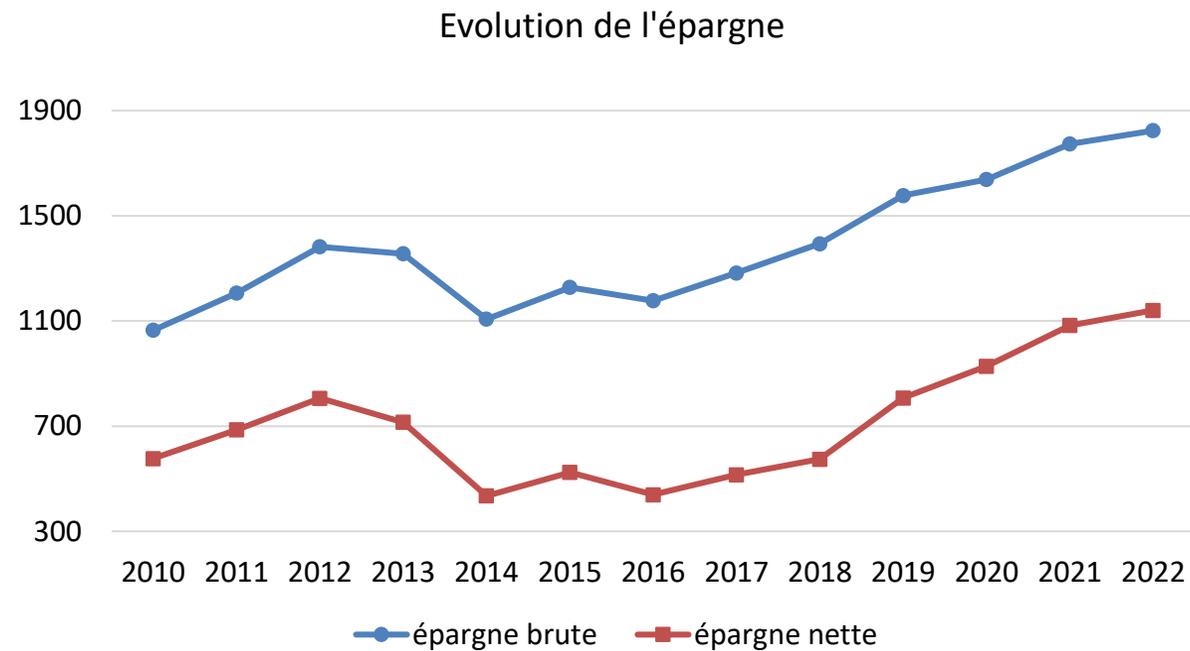
**PLOU
GUER
NEAU**

COMPTES ADMINISTRATIFS 2022

Conseil municipal du 1^{er} mars 2023

- PRÉSENTATION GLOBALE
- BUDGET DE FONCTIONNEMENT
- BUDGET D'INVESTISSEMENT
- AUTRES BUDGETS
- ÉVOLUTION DE L'ENDETTEMENT
- ÉVOLUTION DES RATIOS FINANCIERS
- LES INVESTISSEMENTS ENGAGES ET REALISES

1. PRÉSENTATION GLOBALE



Une épargne brute et
une épargne nette
à leur plus haut niveau :

- 1 823 000 €
- 1 139 000 €

En raison de résultats satisfaisants des 3 principales variables

Variables principales	Scénario ROB 2022 en K€	CA 2022 en K€
Recettes de fonctionnement (hors produit des cessions)	7 808	8 234
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014+ 65+66)	6 413	6 411
Annuité de la dette	945	941
Épargne brute	1 413	1 823
Épargne nette	729	1 139
Encours de la dette au 31.12.2022	10 000	9 526

2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

Des recettes de fonctionnement **en augmentation** :

- Remboursement des charges de personnel (indice et smic) des budgets annexes
- Évolution des bases physiques des contributions directes
- Les produits des services (restauration scolaire, locations de salles et redevances occupation du domaine public)

COMPTES ADMINISTRATIFS	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	% 21/22
RRF-775 en K€	7 532	7 338	7 576	7 376	7 559	7 469	7 869	8 221	+ 4,5 %

LES PRINCIPALES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
CONTRIBUTIONS DIRECTES	3 043	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458	3 519	3 805	3 977
DGF	1 956	1 911	1 865	1 794	1 826	1 872	1 899	1 959	1 993	2 046
PRODUITS DES SERVICES	946	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 015	934	1 055	1 156
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	225	317	271	235	240	252	265	82	107	90
COMPENSATIONS FISCALES	258	249	245	180	243	240	252	258	51	51
TAXE ADDITIONNELLE	162	137	187	215	226	194	284	355	469	457
PRODUITS EXCEPTIONNELS	138	15	19	11	117	82	14	209	21	51

Des dépenses réelles de fonctionnement en augmentation qui restent cependant « maintenues » malgré un contexte inflationniste et d'incertitudes économiques

COMPTES ADMINISTRATIFS	2015	2016	2017 (moins IRA)	2018 (moins IRA)	2019	2020	2021	2022	% 22/21
DRF en K€	6 333	6 241	6 375	6 015	6 108	5 910	6 161	6 411	4,1 %

Détail des dépenses de fonctionnement

	CA 2021 K €	CA 2022 K €	CA 2022 / CA 2021 en %
Charges à caractère général 011	1 306	1 415	+ 8,3
Charges de personnel 012	3 337	3 462	+ 3,7
Autres charges de gestion courante 65	1 224	1 257	+ 2,7
Charges de fonctionnement courant strictes	5 867	6 134	+ 4,6
Atténuations de produits	13	13	
Charges exceptionnelles larges	1	7	+ 600
Charges financières	279	257	- 7,9
Charges de fonctionnement	6 161	6 411	+ 4,1

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges à caractère général :

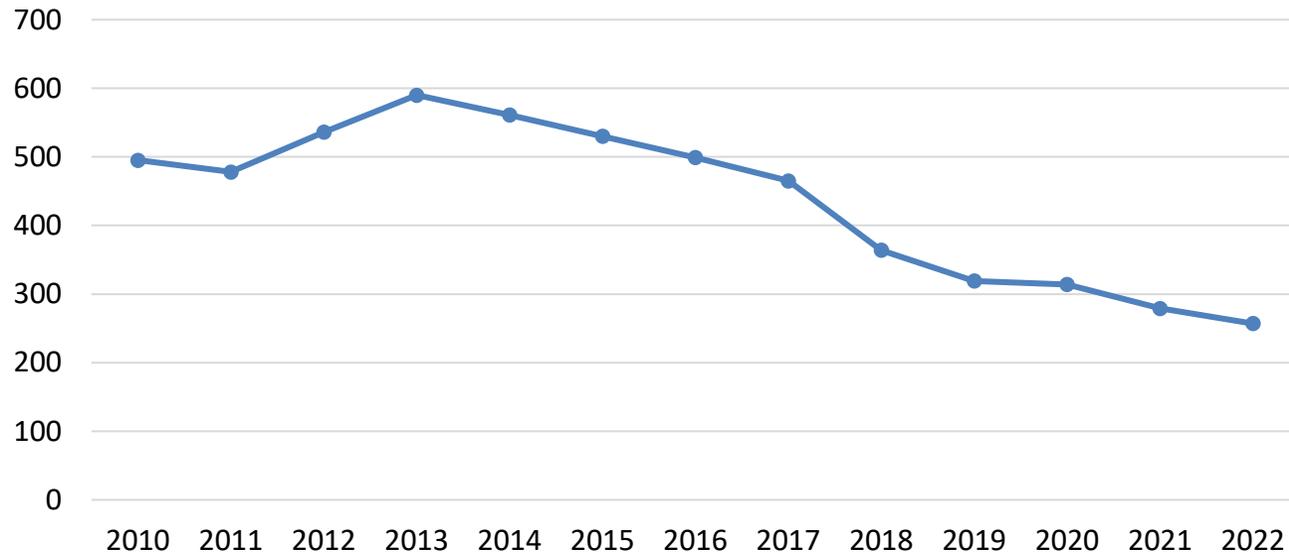
Electricité / Gaz / Combustibles :	206 K€
Carburant :	59 K€
Administration générale :	106 K€
(assurances, taxe foncières, redevance OM, honoraires, ...)	
Activités courantes des services :	149 K€
(fournitures, maintenance, informatique, ...)	
Entretien bâtiments :	138 K€
Entretien espaces verts :	92 K€
Entretien voirie et réseaux :	130 K€
BIM / Mouez :	20 K€
Retransmission des CM:	10 K€
Activités espace jeunes :	18 K€
Alimentation restauration scolaire :	199 K€
Animations médiathèque :	7 K€

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges à caractère général pour le développement des projets politiques :

Mise en œuvre du PAT :	14 K€
Marché de Noël :	1,8 K€
55 ^{ème} jumelage allemand :	15 K€
Fête de la musique :	2,2 K€
Ouverture de la saison touristique :	5,8 K€
Place aux mères :	11 K€
ORNI :	3,8 K€
Atlas de la biodiversité :	15 K€
Ateliers d'artistes :	1,5 K€
PEL :	3,6 K€

Evolution des charges financières (intérêts dus sur la dette)



**Depuis 2013 des intérêts
annuels toujours en
diminution :
257 000 € en 2022**

3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

Un taux d'exécution qui atteint un niveau satisfaisant

COMPTES ADMINISTRATIFS	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Dépenses investissement votées K€	2 972	2 747	4 676	8 780	4 763	4 695	3 792	4 823
Dépenses investissement réalisées K€	1 978	1 526	3 339	7 034	3 162	3 128	1 849	3 654
TAUX D'EXECUTION (%)	66,54	55,56	71,40	80,1	66,4	66,6	48,8	75,76

Un taux d'exécution des dépenses d'investissement inégalé

COMPTES ADMINISTRATIFS	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Dépenses d'équipement votées K€	2 213	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799	2 892	3 906
Dépenses d'équipement réalisées K€	1 231	608	1 484	2 047	2 215	2 285	1 050	2 852
TAUX D'EXECUTION (%)	55,66	36,69	53,26	54,9	58,5	60,2	36,3	73,0

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

EN K€	CA 2022	Répartition recettes 2022 en %
Total à financer	2 864	
Épargne nette	1 139	39,8
FCTVA	118	4,1
Produits des cessions	0	
Taxe d'aménagement	114	4
Emprunt	430	15
subventions	120	4,2
Variation de l'EGC	943	32,9
Total	2 864	

4. BUDGETS ANNEXES

BUDGET ANNEXE PETITE ENFANCE

- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal
- Augmentation des dépenses de personnel en raison de la revalorisation du point d'indice et le passage en catégorie B des auxiliaires de puériculture
- Une subvention de 169,5 K€ moins importante qu'en 2021 (180 K€) malgré l'augmentation des dépenses en 2022 (+ 24 K€)
- Amélioration de la participation des familles (fin des contraintes sanitaires) et aide exceptionnelle de la CAF (13 K€)

BUDGET ANNEXE DES PORTS

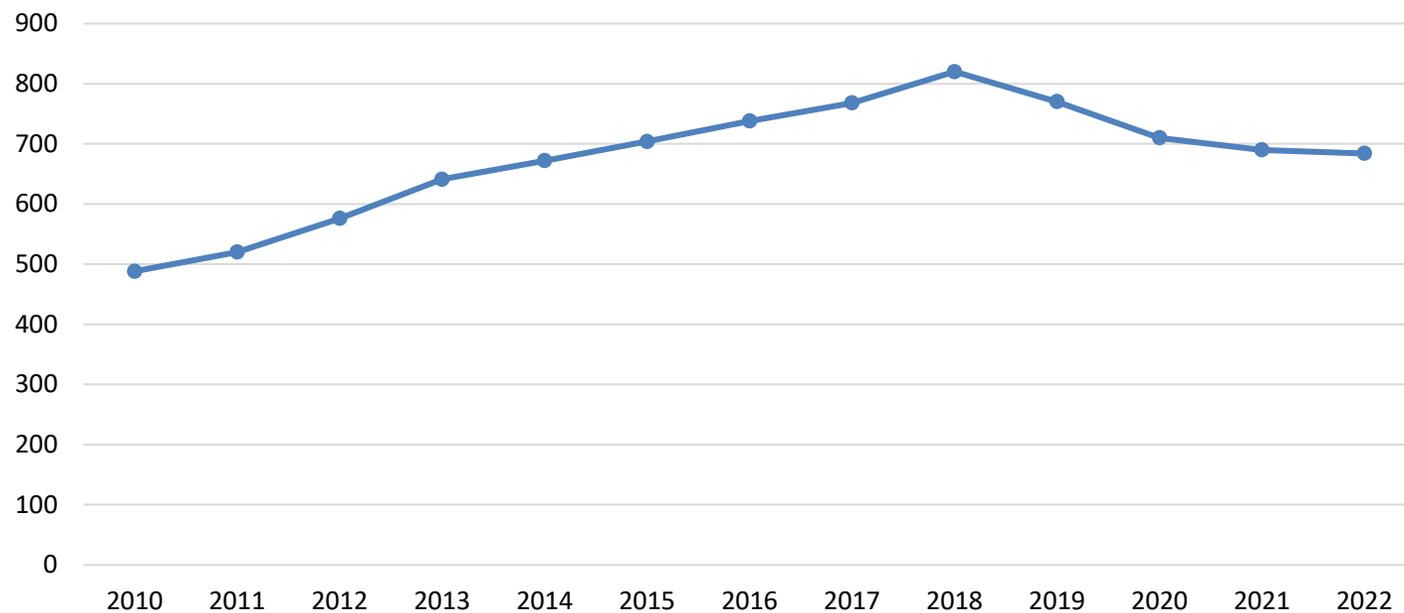
- Budget autonome financièrement car gestion d'une activité considérée comme concurrentielle (SPIC)
- Stabilité des recettes et des dépenses d'exploitation
- Acquisition de matériels (blocs corps-morts et échelles)
- Fragilité du niveau de trésorerie limite la capacité d'investissement pour la rénovation des installations
- Dépassement du seuil de franchise en base (recettes d'exploitation supérieures à 34,4 K€ en 2022 et 2021) d'où l'assujettissement à la TVA au 1^{re} janvier 2023

BUDGET ANNEXE ARMORICA

- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 302 K€
- Augmentation des dépenses de fonctionnement par rapport à 2021 de 39 K€ (pas d'annulation des spectacles en raison du covid et revalorisation de point d'indice)
- Reprise de l'activité se traduit par une augmentation des produits qui s'élèvent de 9,7 K€ en 2021 à près de 22 K € en 2022.
- Comparaison difficile avec la période d'avant covid car assujettissement du budget à la TVA au 1^{er} janvier 2020
- Activité culturelle restée marquée par l'après covid en France, pas d'exception pour l'Armorica

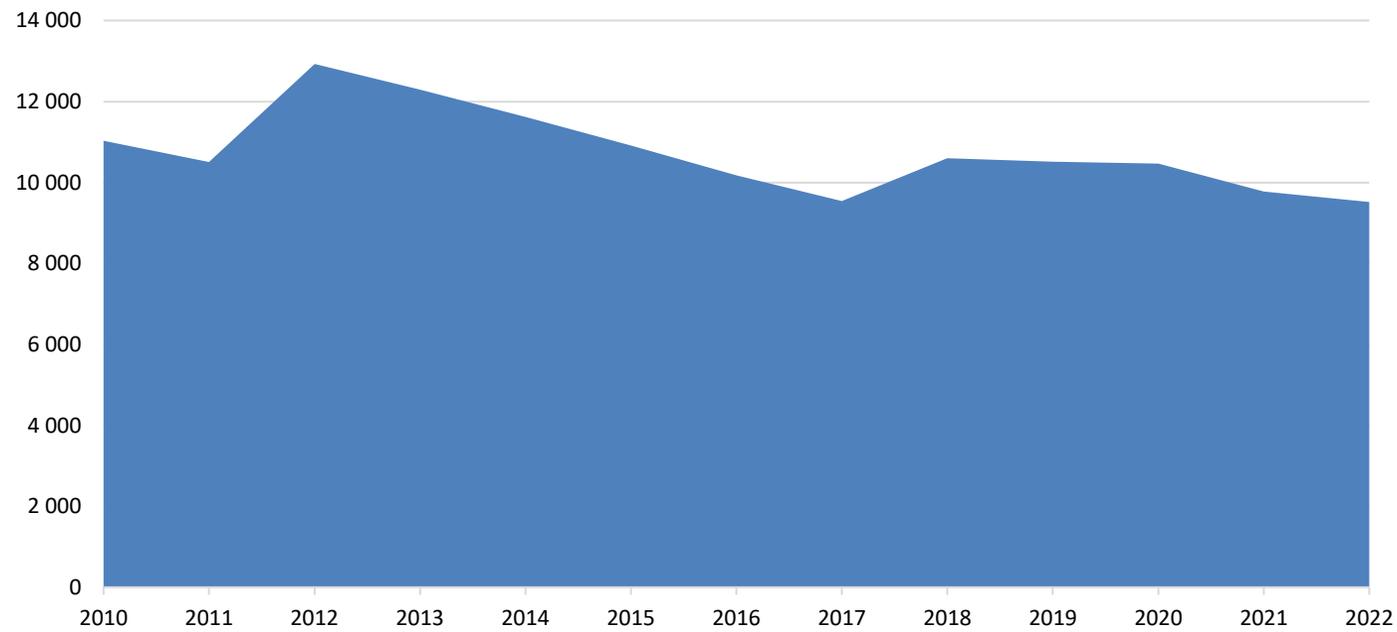
5. ÉVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

Evolution de la dette au 31/12 en K€



CAPITAL
AU 31/12/2022

Encours de la dette au 31/12 en K€

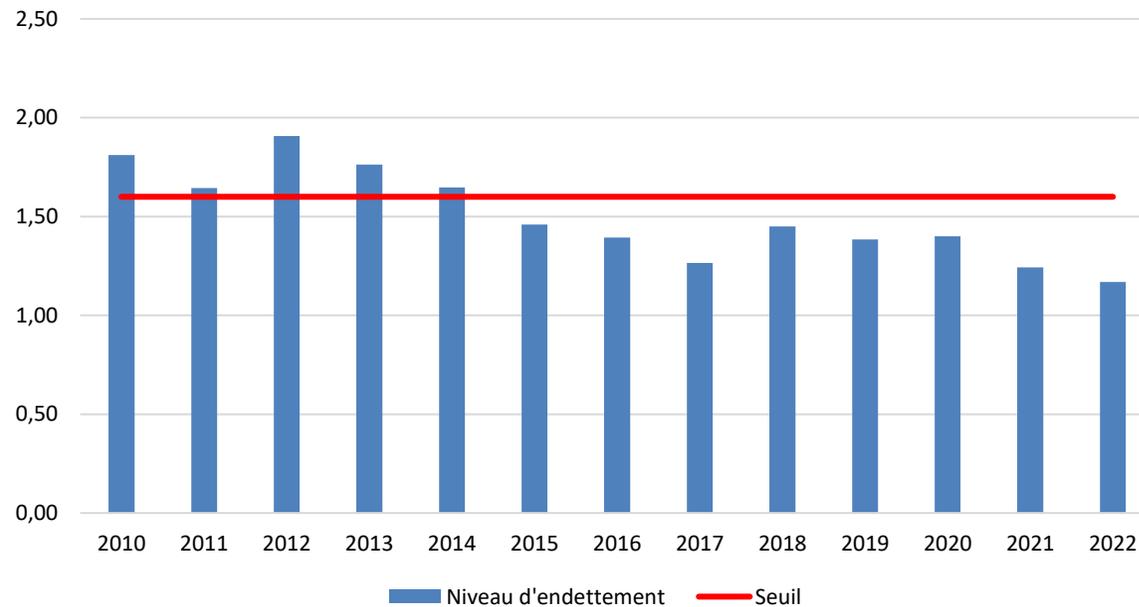


**CAPITAL RESTANT DÛ
AU 31/12/2022**

NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)

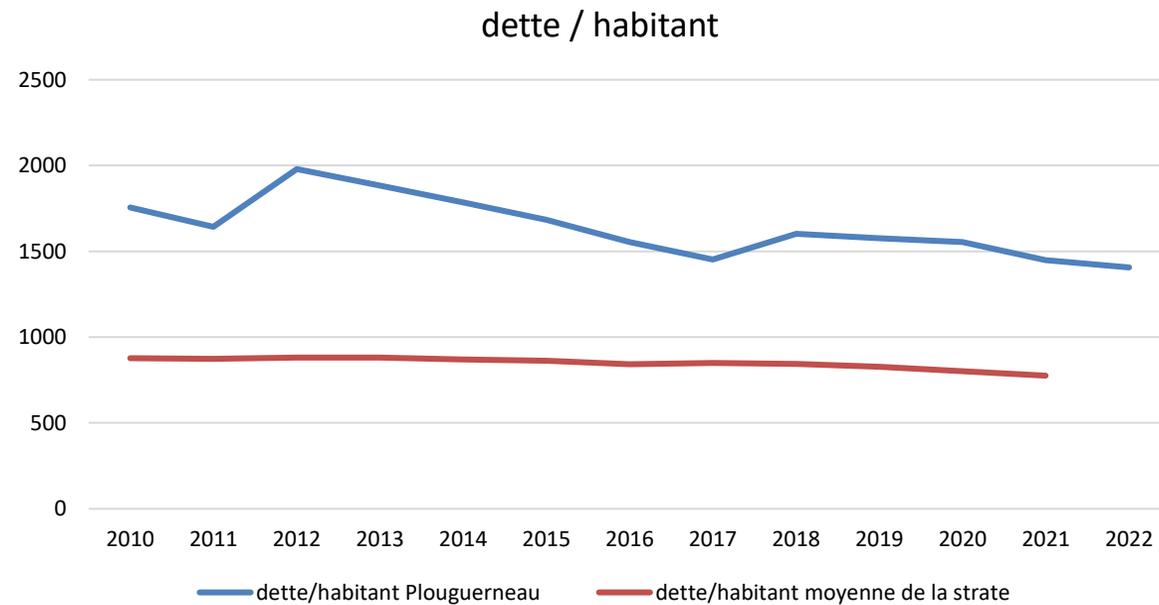
Evolution niveau d'endettement

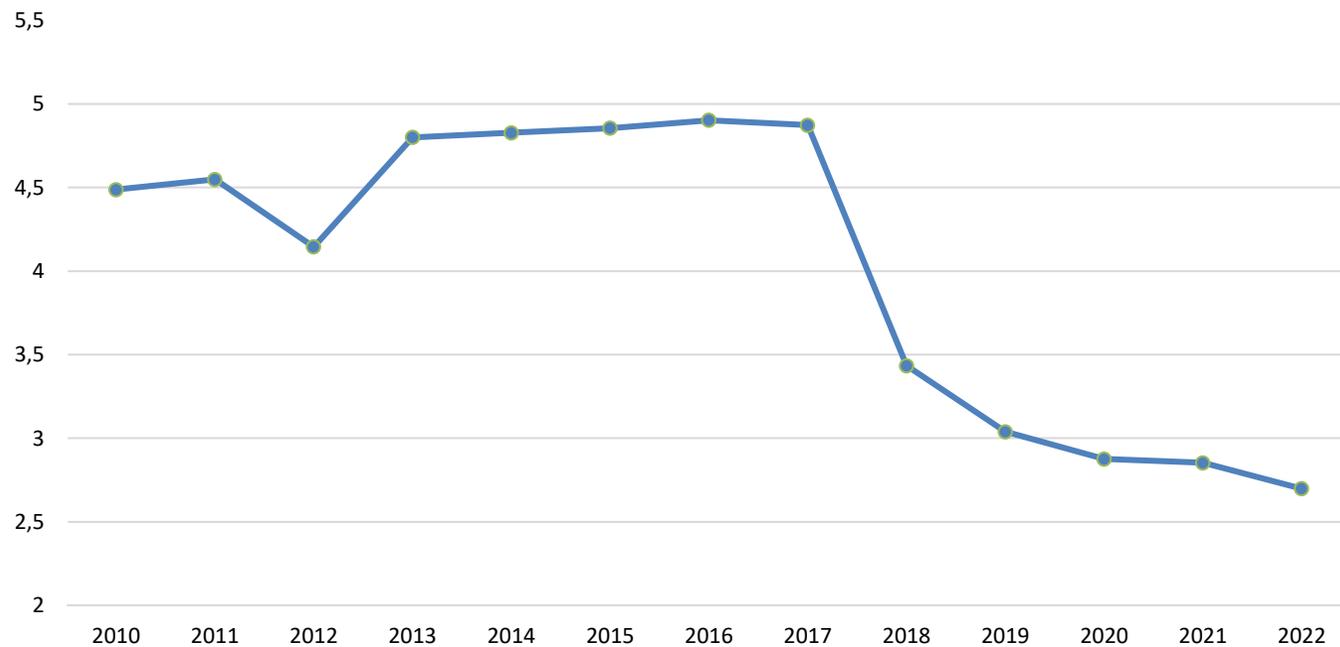


Capital restant dû / recettes réelles de fonctionnement

Mesure du nombre d'années de produits nécessaires pour solder l'intégralité de la dette

DETTE / HABITANT : 1 407 €

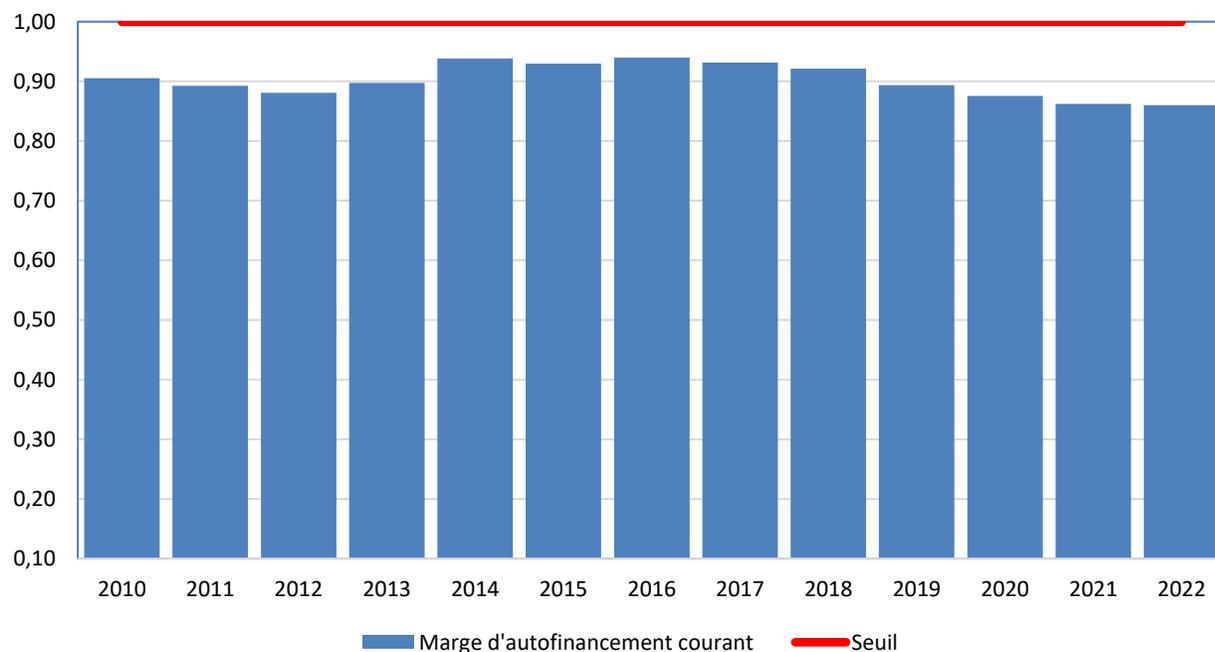




**Évolution du taux
moyen de la dette**
(intérêts des encours
au 01/01: 2,7 %)

6. ÉVOLUTION DES RATIOS FINANCIERS

Evolution Marge Autofinancement courant

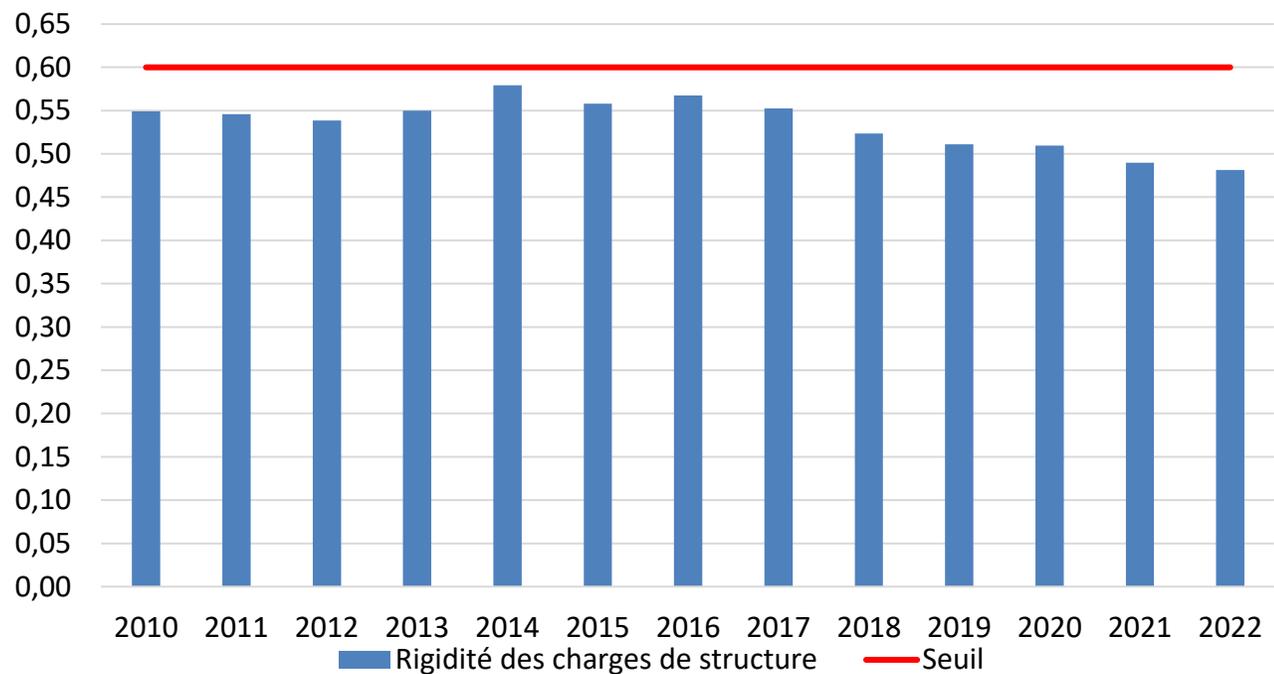


MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(DÉPENSES CAF + CAPITAL
REMBOURSÉ/RECETTES CAF)

Mesure de la capacité à financer des investissements après le financement des dépenses de fonctionnement et de la dette

Evolution Rigidité des charges de structure

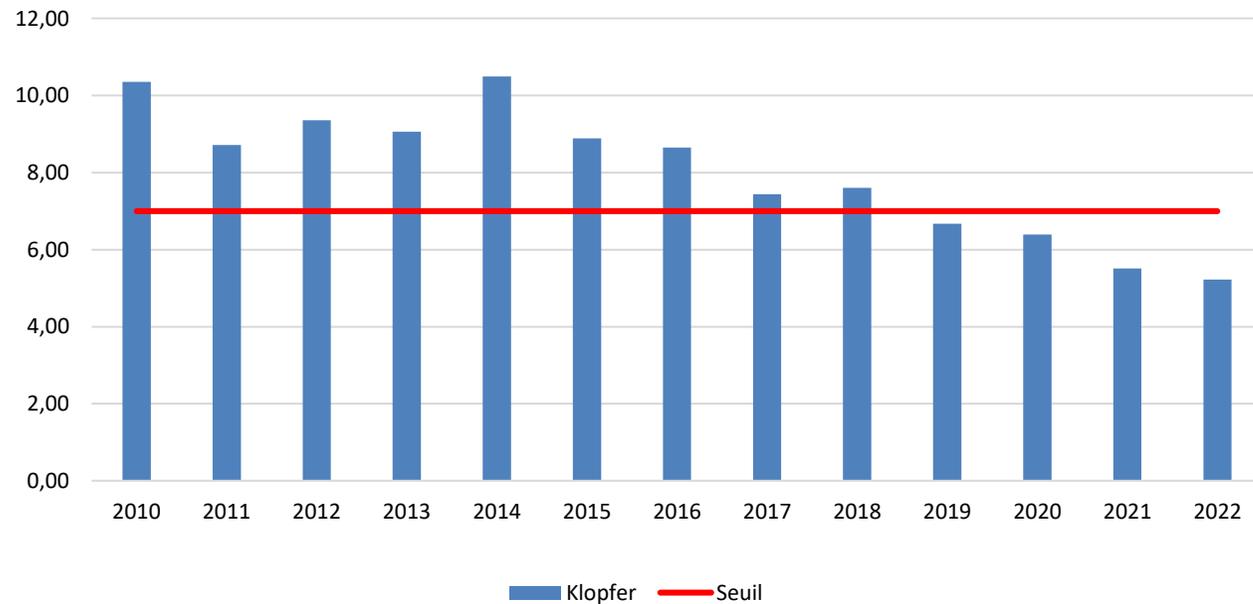


RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE

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

Mesure de la capacité à s'adapter à une contrainte de ressources financières

Evolution de la capacité de désendettement



5,2

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



7. LES INVESTISSEMENTS RÉALISÉS ET ENGAGÉS

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER » en 2023

• Tracteur et remorque	73 K€
• Etude de maîtrise d'œuvre écomusée	71 K€
• Extension du cimetière du bourg	63 K€
• Divers aménagements du terrain de foot	58 K€
• Divers travaux sur bâtiments	48 K€
• Effacement réseau rue Michel Le Nobletz	35 K€
• Budget participatif	24 K€
• Installation téléphonie en IP	19 K€

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

• Rénovation thermiques des écoles publiques	761 K€
• Rénovation des routes et réseaux	619 K€
• Extension cimetière du bourg	258 K€
• Acquisition cabinet médical	231 K€
• Toiture Armorica	198 K€
• Acquisition parcelle AK-13	164 K€
• Divers matériels / mobilier urbain / signalisation	147 K€
• Rénovation éclairage public	58 K€
• Aménagement hangar de Kergratias	49 K€
• Réfection cale de Kerazan	35 K€
• Jeux extérieurs de l'école du Phare	27 K€



Trugarez !

Merci !