



**PLOU
GUER
NEAU**

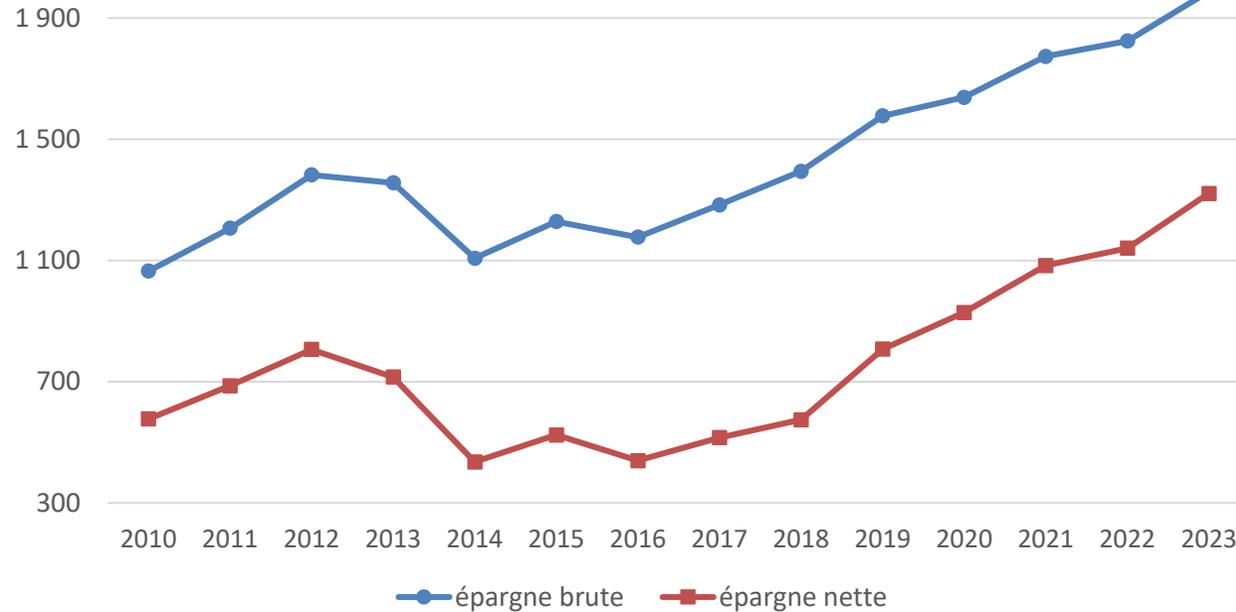
COMPTES ADMINISTRATIFS 2023

Conseil municipal du 21 février 2024

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

1. PRÉSENTATION GLOBALE

Evolution de l'épargne



Une progression constante des niveaux d'épargne :

Epargne brute : + 8,9 %

Epargne nette : + 15,9 %

en K€	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
épargne brute	1 065	1 206	1 382	1 356	1 107	1 228	1 177	1 283	1 394	1 577	1 638	1 773	1 824	1 987
épargne nette	577	686	806	715	435	524	439	515	574	807	928	1 083	1 140	1 321

En raison d'une évolution plus importante des recettes de fonctionnement

Variables principales	Scénario ROB 2023 en K€	CA 2023 en K€
Recettes de fonctionnement (hors produit des cessions)	8 369	8 655
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014 + 65 + 66 + 67)	7 014	6 667
Annuité de la dette	917	916
Épargne brute	1 609	1 987
Épargne nette	943	1 321
Encours de la dette au 31.12.2023	9 115	8 857

2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

Des recettes de fonctionnement **en augmentation** :

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Progression 22/23
RRF-775 en K€	7 338	7 576	7 376	7 559	7 469	7 869	8 221	8 508	3,5 %

La revalorisation des bases fiscales compense la baisse de la taxe additionnelle aux droits de mutation.

LES PRINCIPALES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
CONTRIBUTIONS DIRECTES	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458	3 519	3 805	3 981	4 333
DGF	1 911	1 865	1 794	1 826	1 872	1 899	1 959	1 993	2 045	2 090
PRODUITS DES SERVICES	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 015	934	1 055	1 156	1 185
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	317	271	235	240	252	265	82	107	90	88
COMPENSATIONS FISCALES	249	245	180	243	240	252	258	51	51	57
TAXE ADDITIONNELLE	137	187	215	226	194	284	355	469	457	362
PRODUITS EXCEPTIONNELS	15	19	11	117	82	14	209	21	51	24

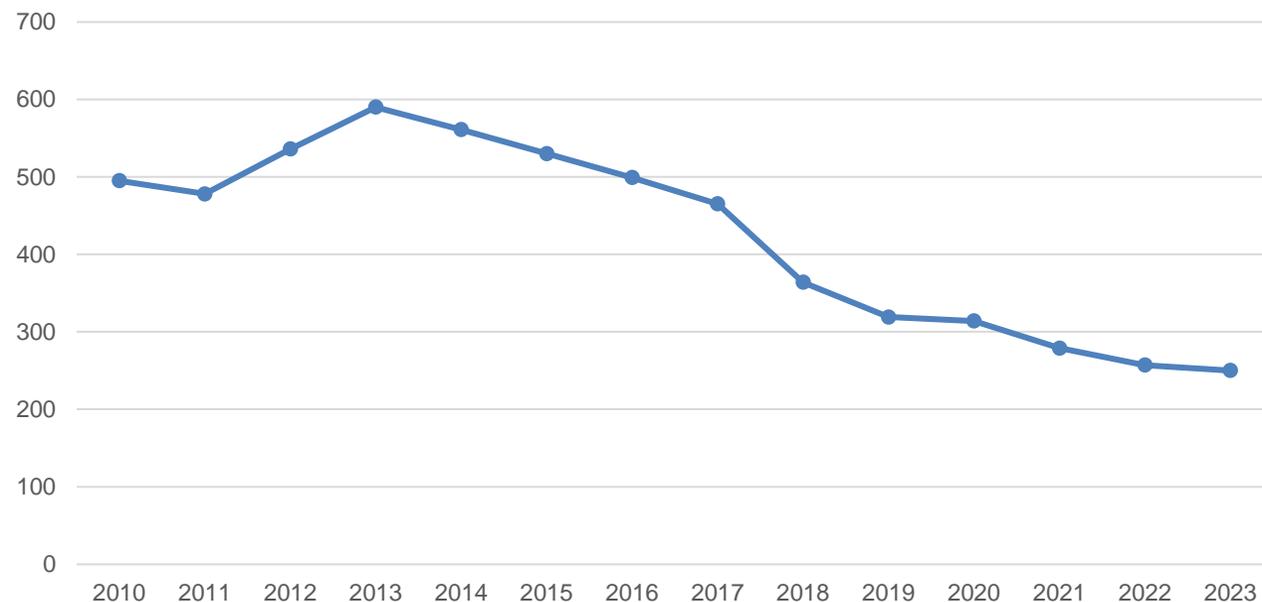
Une évolution maîtrisée des dépenses de fonctionnement

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017 (moins IRA)	2018 (moins IRA)	2019	2020	2021	2022	2023	Évolution 22/23
DRF en K€	6 241	6 375	6 015	6 108	5 910	6 161	6 411	6 667	3,99 %

Détail des dépenses de fonctionnement

	CA 2022 K €	CA 2023 K €	Évolution 2022/2023
Charges à caractère général 011	1 415	1 515	7 %
Charges de personnel 012	3 462	3 633	5 %
Autres charges de gestion courante 65	1 257	1 237	- 1,6 %
Charges de fonctionnement courant strictes	6 134	6 385	4,1 %
Atténuations de produits	13	14	-
Charges exceptionnelles larges	7	19	171,4 %
Charges financières	257	250	- 2,7 %
Charges de fonctionnement	6 411	6 668	4,0 %

Evolution des charges financières
(intérêts dus sur la dette)



**Depuis 2013 des intérêts
annuels toujours en
diminution :
249 570,11 € en 2023**

3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

Un taux d'exécution satisfaisant

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dépenses investissement votées K€	2 747	4 676	8 780	4 763	4 695	3 792	4 823	3 802
Dépenses investissement réalisées K€	1 526	3 339	7 034	3 162	3 128	1 849	3 654	2 801
TAUX D'EXECUTION (%)	55,56	71,40	80,1	66,4	66,6	48,8	75,76	73,7

Un taux d'exécution plus faible principalement lié au retard d'exécution de la rénovation thermique de la mairie

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dépenses d'équipement votées K€	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799	2 892	3 906	2 699
Dépenses d'équipement réalisées K€	608	1 484	2 047	2 215	2 285	1 050	2 852	1 776
TAUX D'EXECUTION (%)	36,69	53,26	54,9	58,5	60,2	36,3	73,0	65,8

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

EN K€	CA 2023	Répartition en %
Total à financer	1 922	
Épargne nette	1 321	68,7
FCTVA	320	16,6
Produits des cessions	21	1,1
Taxe d'aménagement	130	6,8
Emprunt	0	0
Subventions	174	9,1
Total recettes investissement	1 966	
Variation de l'EGC	44	

4. BUDGETS ANNEXES

BUDGET ANNEXE PETITE ENFANCE

- Une augmentation continue des dépenses de personnel depuis l'année 2022 : passage en catégorie B des auxiliaires de puériculture, revalorisation du point d'indice au 1^{er} juillet 2022 et au 1^{er} juillet 2023
- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 97 K€
- Une subvention moins importante qu'en 2022 (- 72,5 K€) en raison d'aides exceptionnelles de la CAF (49 K€) et d'un changement de modalités de versement du CEJ devenu CTG (20 K€)
- Une baisse des participations familles : des contrats plus courts et une diminution du tarif moyen
- Stabilité des dépenses de charges à caractère général

BUDGET ANNEXE DES PORTS

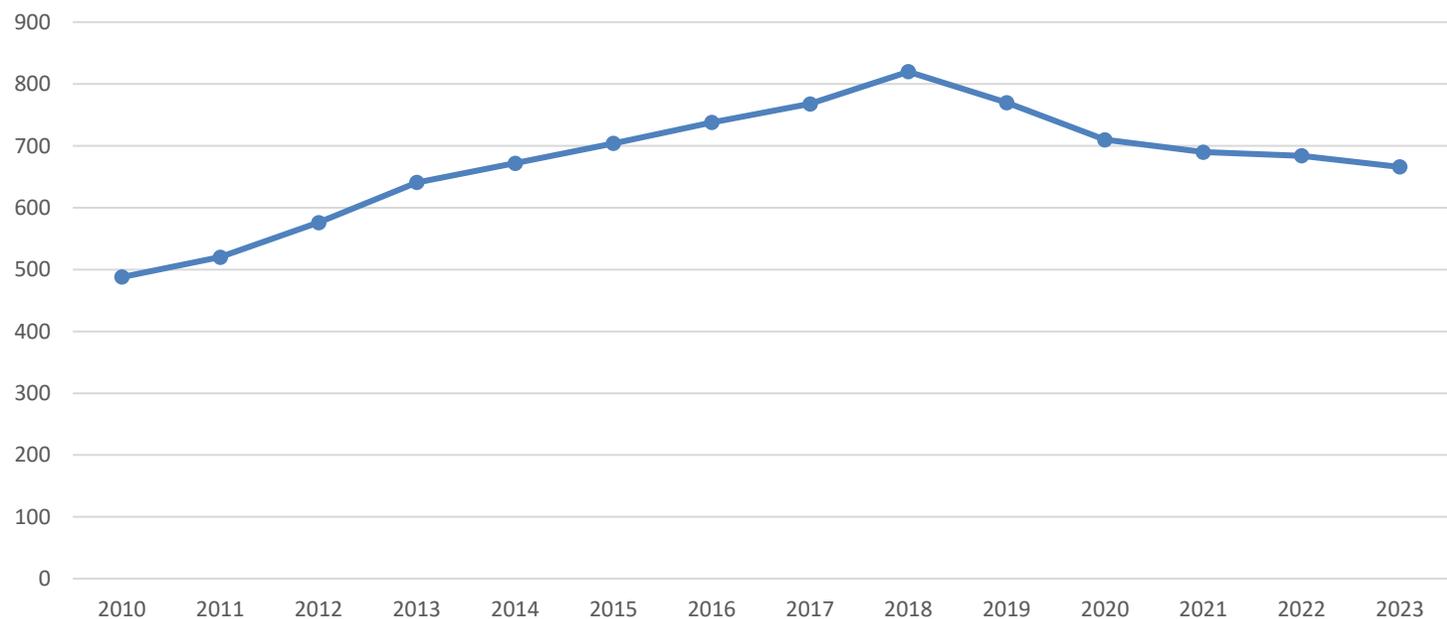
- Assujettissement à la TVA au 1^{er} janvier 2023 en raison du dépassement du seuil de franchise en base (recettes d'exploitation supérieures à 34,4 K€ en 2022 et 2021)
- Rénovation de la cale de Kérazan (31 K€ HT)
- Fragilité du niveau de trésorerie limite la capacité d'investissement pour la rénovation des installations
- Décalage entre l'enregistrement comptable des recettes et leur encaissement

BUDGET ANNEXE ARMORICA

- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 323 K€
- Des moyens supplémentaires de communication pour renforcer la visibilité de l'offre culturelle et la fréquentation
- Une augmentation des recettes des événements culturels de 23 % (+ 5 K€)
- Impact de la crise sanitaire semble passé

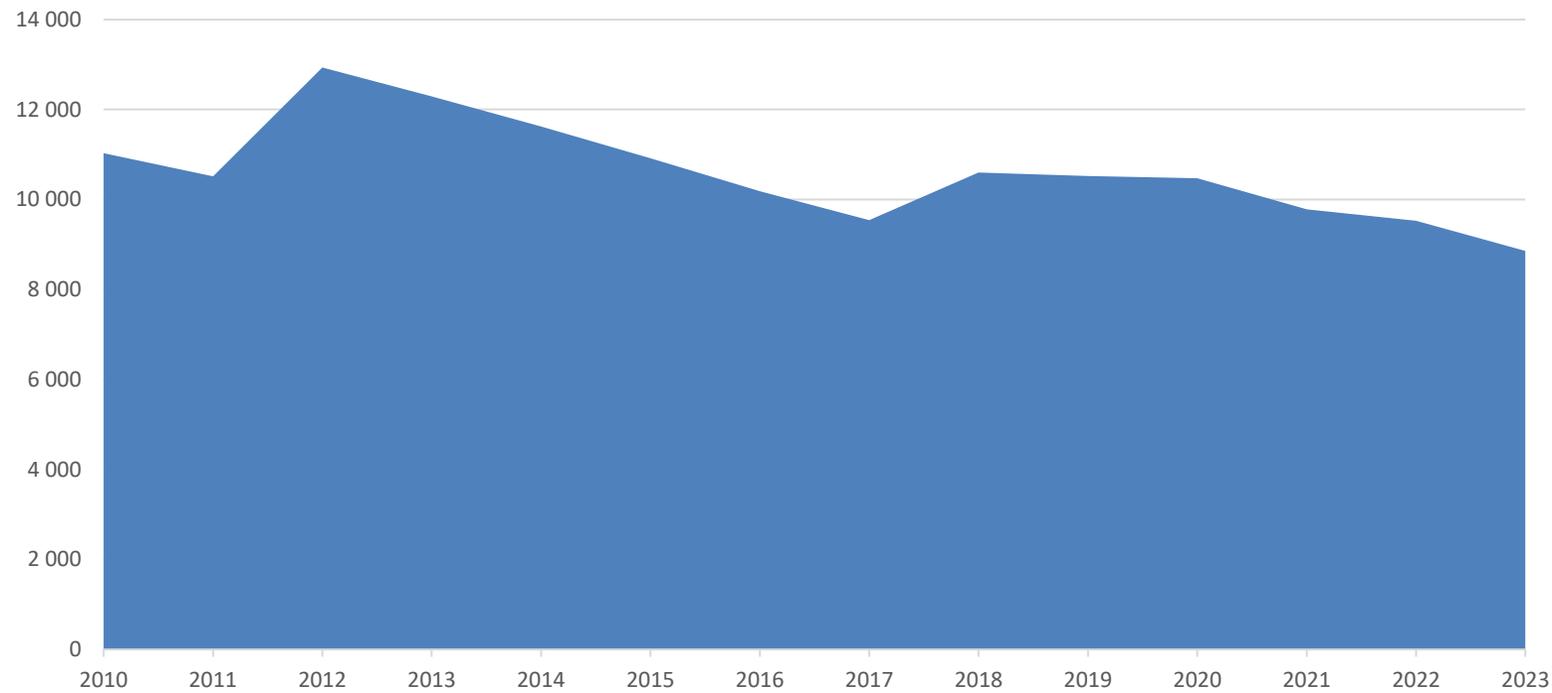
5. ÉVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

Evolution de l'annuité en capital de la dette au 31/12 en K€



CAPITAL
AU 31/12/2023
666 K€

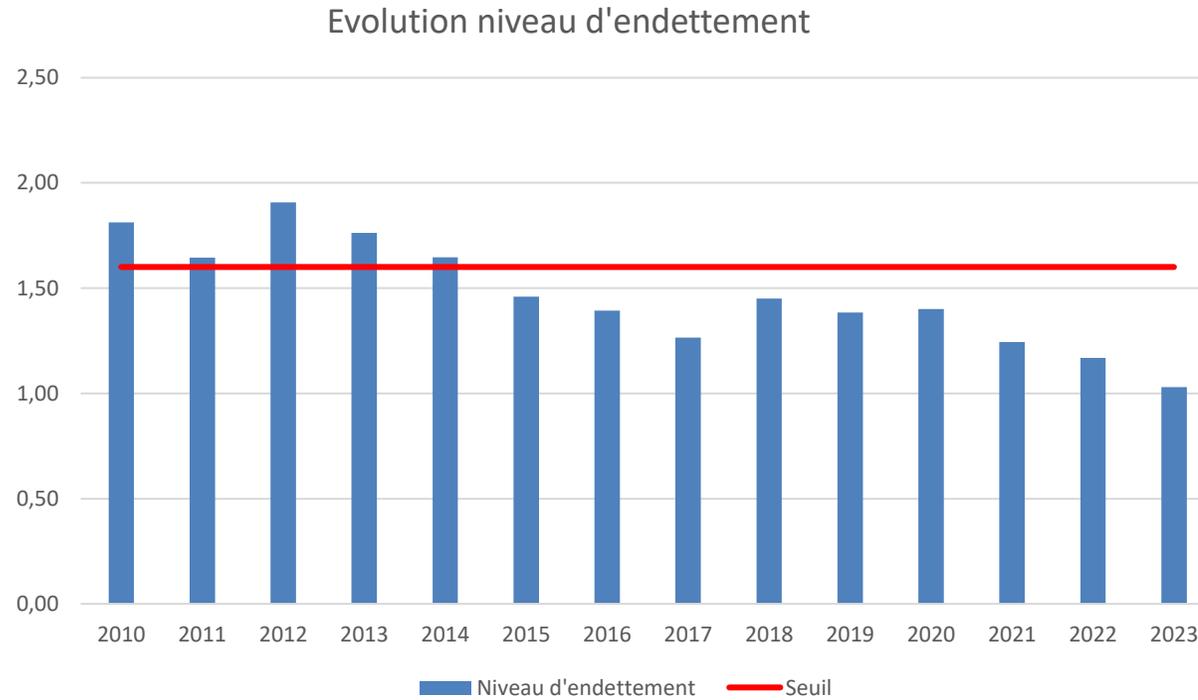
Encours de la dette au 31/12 en K€



**CAPITAL RESTANT DÛ
AU 31/12/2023
8 857 K€**

NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)

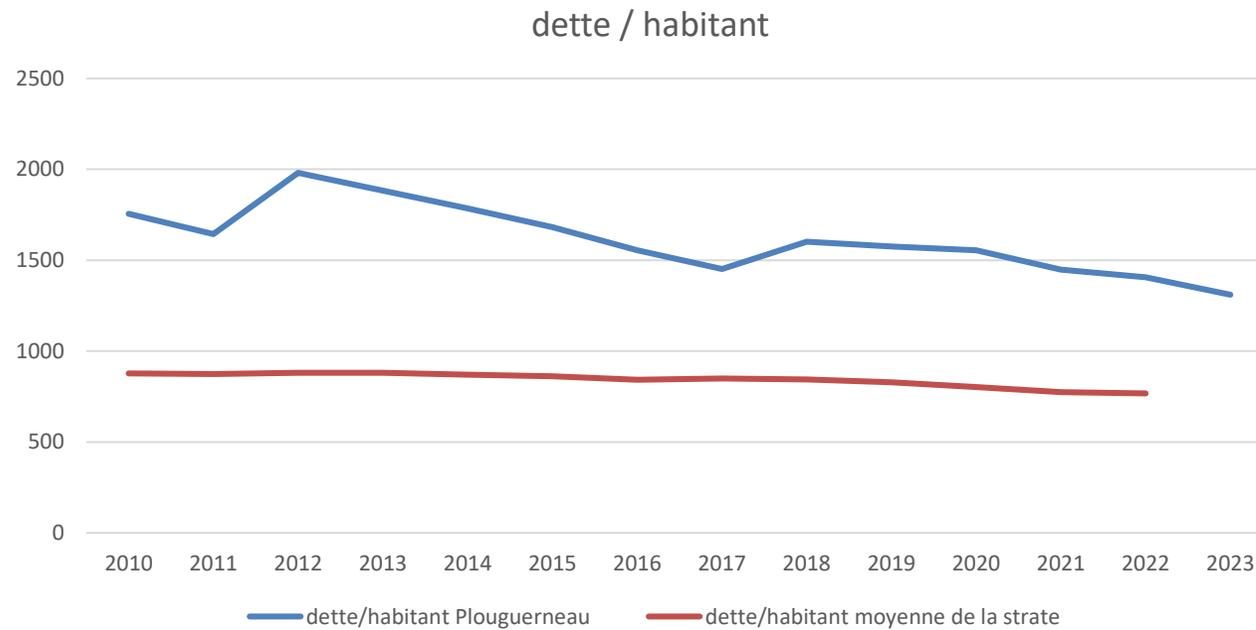


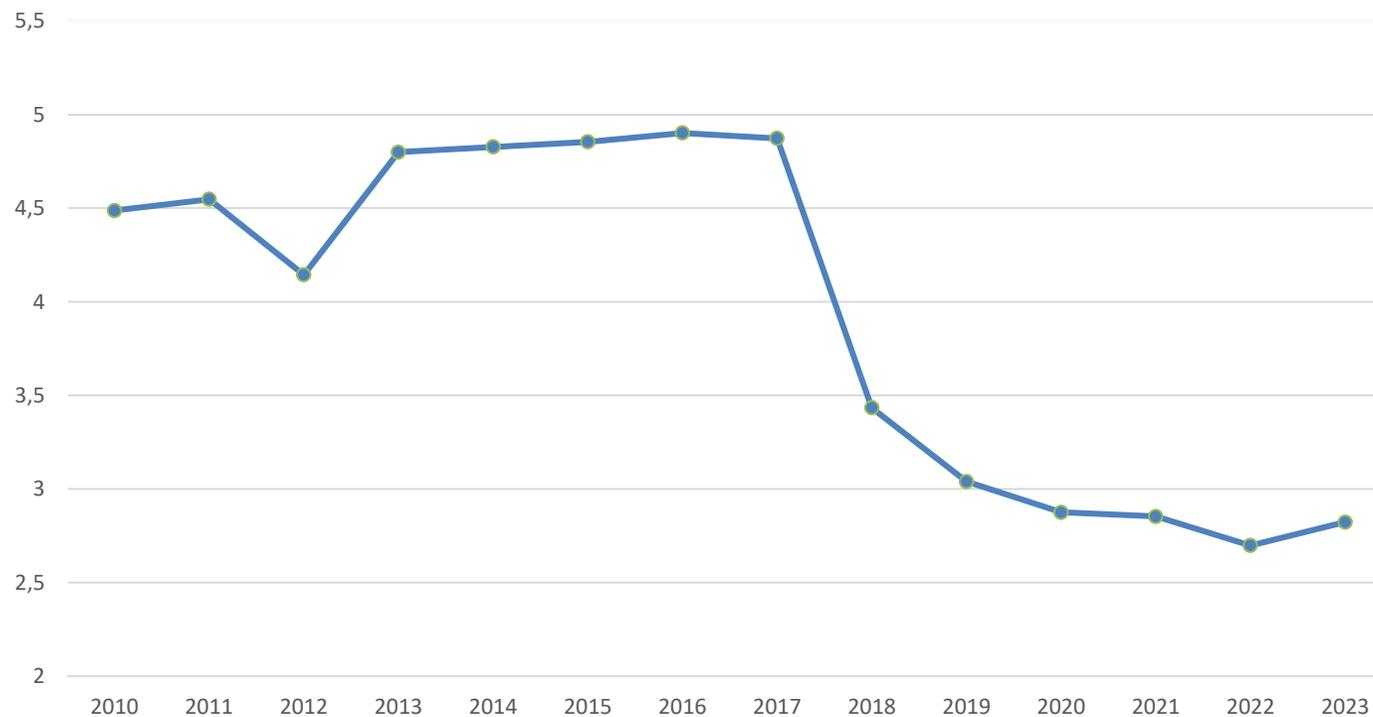
Capital restant dû / recettes réelles de fonctionnement

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

1,03

DETTE / HABITANT : 1 310 €

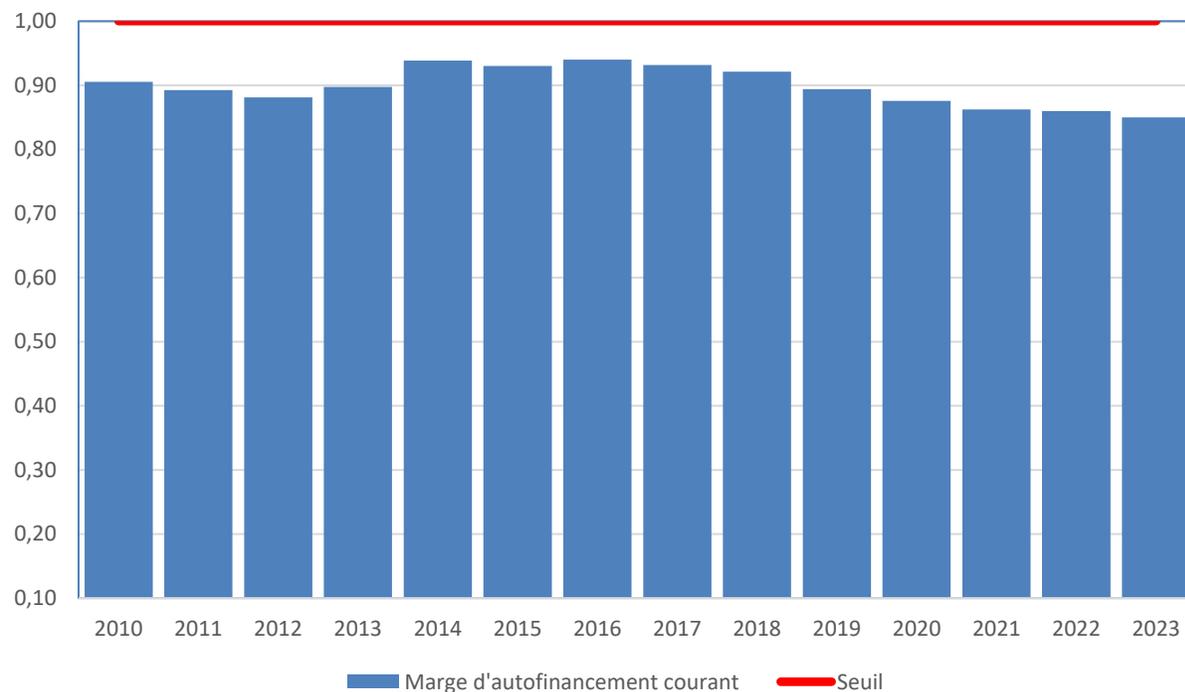




**Évolution du taux
moyen de la dette**
(intérêts des encours
au 01/01: 2,8 %)

6. ÉVOLUTION DES RATIOS FINANCIERS

Evolution Marge Autofinancement courant



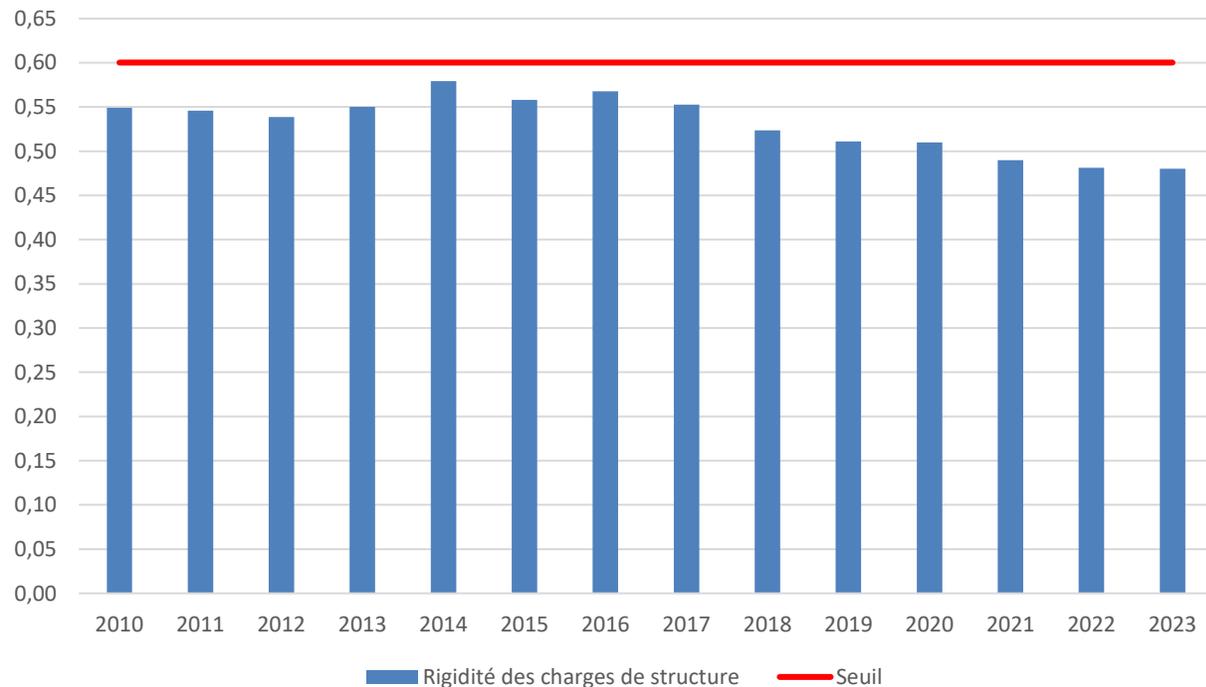
MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(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

0,85

Evolution Rigidité des charges de structure



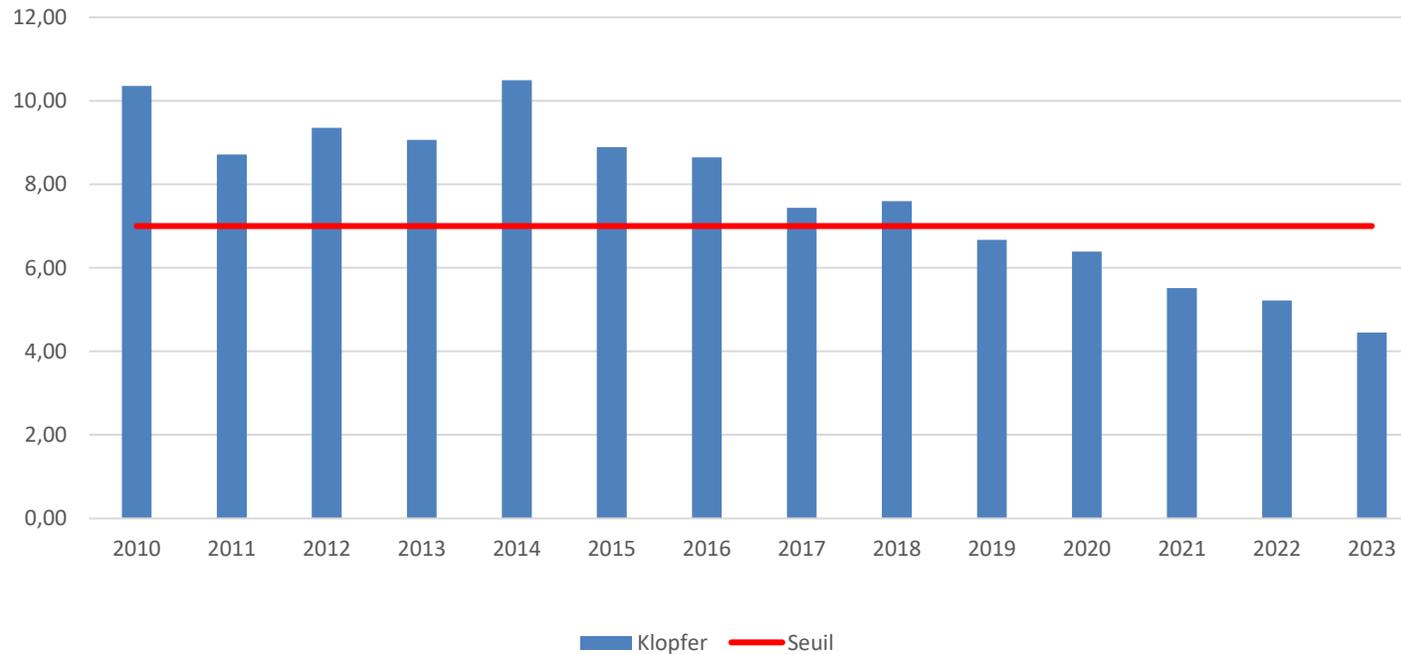
RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE

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

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

0,48

Evolution de la capacité de désendettement



4,46

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

7. LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT RÉALISÉES

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges à caractère général :

<i>Montant en K€</i>	2022	2023
Alimentation restauration scolaire	199	229
Electricité / Gaz / Combustibles / Eau	231	286
Activités courantes des services (fournitures, maintenance, informatique, ...)	149	143
Administration générale (assurances, taxe foncières, redevance OM, honoraires, ...)	106	104
Matériaux pour travaux en régie	8	99
Entretien bâtiments	138	94
Entretien espaces verts	92	80
Entretien voirie	103	66
Carburant	59	51
Tempête Ciaran		25
BIM / Mouez	20	23
Activités espace jeunes	18	21
Médiathèque	14	17
Retransmission des CM	10	10

Détail des dépenses de fonctionnement

Les postes de charges à caractère général pour les animations et la mise en œuvre des priorités politiques :

<i>Montant en K€</i>	2022	2023
Mise en œuvre du PAT	14	1,9
Marché de Noël	1,8	2,9
55ème jumelage allemand	15	
Fête de la musique	2,3	
Ouverture de la saison touristique	5,8	
Place aux mères	11	9,5
ORNI	3,8	4,7
Atlas de la biodiversité	15	11,6
Ateliers d'artistes	1,5	1,8
PEL	3,6	3,0
Chemins de liberté		16,6
Feu d'artifice	2,5	2,5
Etude colorimétrie		9,2
Etude préopérationnelle		13,8

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges de gestion courante :

<i>Montant en K€</i>	2022	2023
Indemnités des élus	122	125
Participation au financement des écoles privées	215	216
Subvention aux budgets annexes	587	542
Subvention aux associations	181	203
Subventions aux écoles	66	68
Ecole de musique	50	50
Autres redevances (SACEM)	5	4
Participations Tréteaux chantants et printemps des abers	0	4



8. LES INVESTISSEMENTS RÉALISÉS ET ENGAGÉS

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES TRAVAUX REALISES EN REGIE - Année 2023

• Travaux mairie	77 K€
• Rénovation de la toiture de la maison de la mer	22 K€
• Rénovation énergétique divers bâtiments	17 K€
• Aménagement espace de travail partagé	11 K€
• Rénovation ex-godille	10 K€
• Aménagement local ADMR	6 K€
• Création abris vélos	3 K€

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

• Rénovation thermique des écoles	424 K€
• Rénovation thermique de la mairie	290 K€
• Rénovation des routes et réseaux	200 K€
• Divers matériels / mobilier urbain / signalisation	157 K€
• Equipement et travaux complexe sportif Kroaz Kenan	113 K€
• Enfouissement des réseaux	86 K€
• Diverses rénovation bâtiments / patrimoine	80 K€

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

• Extension cimetièrre du bourg	66 K€
• Réfection salle Owen Morvan	57 K€
• Rénovation muret de Kervenni	50 K€
• Aménagement du bourg (maîtrise d'œuvre)	48 K€
• Installation téléphonie IP	30 K€
• Jeux extérieurs école du Petit Prince	30 K€
• Cloches de l'Église du bourg	28 K€
• Voies cyclables et aménagement vélos	22 K€

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER » - Année 2023

- Engin de la voirie 118 K€
- Effacement réseau rue Michel Le Nobletz et St Cava 75 K€
- Etude de maîtrise d'œuvre écomusée 71 K€
- Réseau défense incendie 44 K€
- Divers matériels 16 K€
- Rénovation éclairage public 13 K€



Trugarez !

Merci !