



**PLOU  
GUER  
NEAU**

28 FÉVRIER 2019  
**COMPTES  
ADMINISTRATIFS  
2018**

# sommaire

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

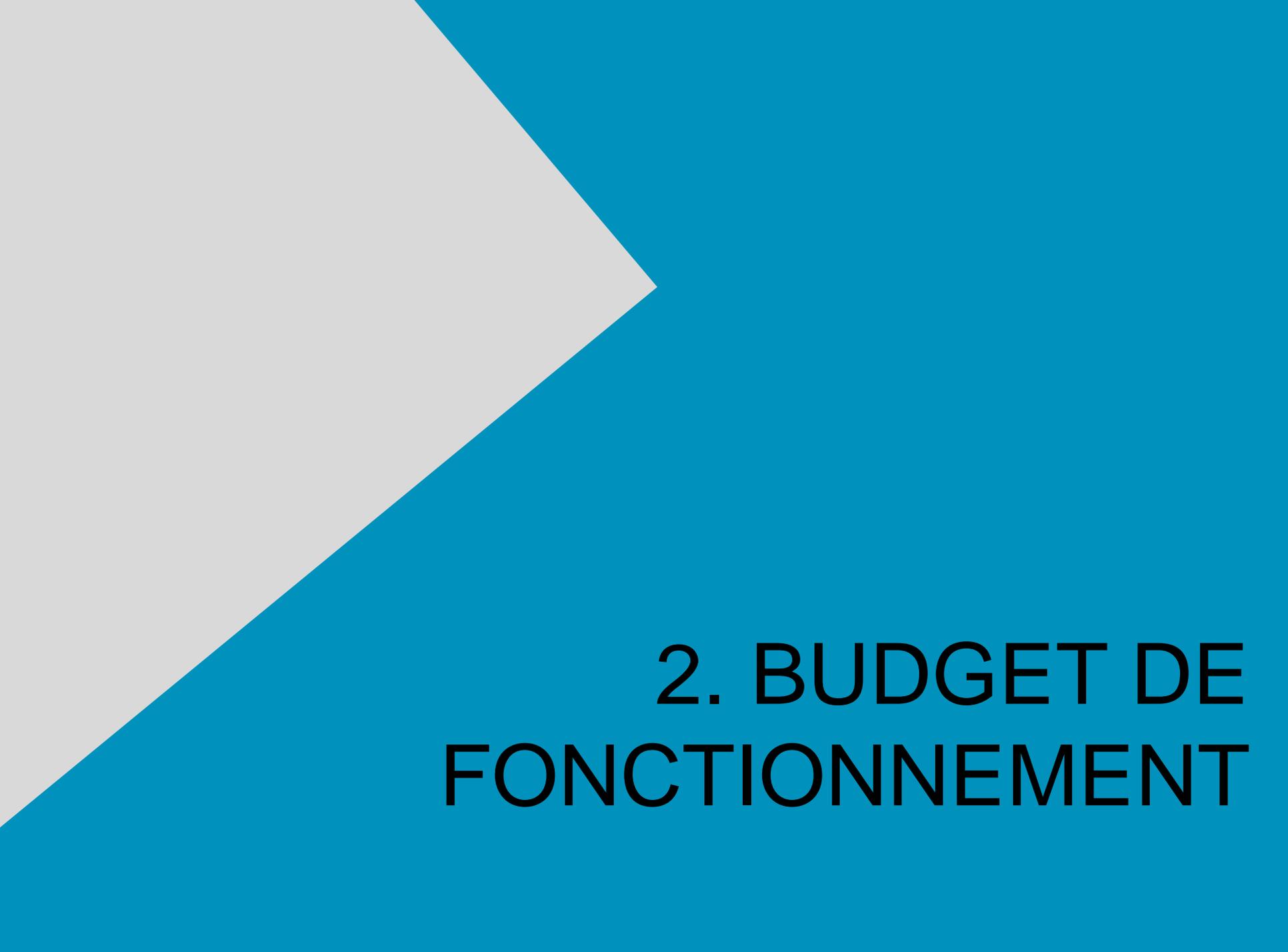
# 1. VUE D'ENSEMBLE

# 2018 : TROIS FAITS MARQUANTS

1. Refinancement de la dette : 1 077 000 € d'intérêts économisés sur 20 ans.
2. Le meilleur niveau d'épargne brute (1 361 K€) depuis 2012 et le meilleur ratio Klopfer (encours de la dette/épargne brute) depuis...on n'a pas trouvé !
3. Le niveau le plus élevé d'investissement (dépenses d'équipement) (2 047 K€) depuis la construction de l'Armorica.

# DES RÉSULTATS BIEN MEILLEURS QUE LE SCÉNARIO DE PILOTAGE

Variables principales	Scénario adopté en février 2018 en K€	CA 2018 en K€
Produits de fonctionnement (RRF-produits exceptionnels 775)	7 363	7 376
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014+ 65+66-IRA)	6 216	<b>6 015</b>
Annuité de dette RCF	1 177	1 181
Épargne brute RCF	1 147	<b>1 361</b>
Épargne nette RCF	334	<b>543</b>
Encours (31.12)/ Ep brute RCF	9,1	<b>7,8</b>



## 2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

# RECETTES RÉELLES :

## BAISSE APRÈS TRANSFERT DE COMPÉTENCES (-200K€)

COMPTES ADMINISTRATIFS	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	%
RRF-775 en K€	6 197	6 471	6 876	7 071	7 154	7 532	7 338	7 576	7 376	-2,64

# DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT / UNE BAISSSE PLUS FORTE (-360 K€)

COMPTES	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	% 18/17
ADMINISTRATIFS										
DRF en K€ (moins IRA)	5 132	5 264	5 494	5 721	6047	6 333	<b>6 241</b>	6 375	<b>6 015</b>	<b>-5,5</b>

# LES PRINCIPALES RECETTES

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
CONTRIBUTIONS DIRECTES	2 664	2 796	2 929	3 043	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350
DGF	1777	1840	1900	1956	1911	1865	1 794	1 826	1 872
PRODUITS DES SERVICES	805	880	997	946	990	1 233	1 224	1 221	1 003
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	219	230	277	225	317	271	235	240	252
COMPENSATIONS FISCALES	291	283	262	258	249	245	180	243	240
TAXE ADDITIONNELLE	177	217	165	162	137	187	215	226	194
PRODUITS EXCEPTIONNELLES LARGES	16	12	5	138	15	19	11	120	38

# DES DÉPENSES BIEN INFÉRIEURES AUX PRÉVISIONS

	RCF 02/18 K€	CA 2018 K€	Variation %
<b>Charges à caractère général 011</b>	1 285	1 236	-3,8
<b>Charges de personnel 012</b>	3 250	3 149	-3,1
<b>Autres charges de gestion courante</b>	1 312	1 261	-3,9
<i>Charges fct courant strictes</i>	<i>5 847</i>	<i>5 647</i>	
<b>Atténuations de produits</b>	1	1	0
<b>Charges exceptionnelles larges (ch 67 moins 678 transfert d'excédent eau et assainissement )</b>	4	5	+25
<b>Charges financières moins IRA (ch 66 – 177 K€)</b>	364	363	0
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>6216</b>	<b>6017</b>	<b>-3,2</b>



# 3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

# TAUX D'EXÉCUTION GLOBAL

COMPTES ADMINISTRATIFS	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépenses investissement votées K€	11 849	9 288	7 660	6 556	2 972	2 747	4 676	8 780
Dépenses investissement réalisées K€	1 875	2 978	3 282	4 786	1 978	1 526	3 339	7 034
TAUX D'EXECUTION %	15,82	32,07	42,85	73,01	66,54	55,56	71,40	80,1

# TAUX D'EXÉCUTION DES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

COMPTES ADMINISTRATIFS	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépenses d'équipement votées K€	11 299	8 638	7 002	5 810	2 213	1 659	2 787	3 729
Dépenses d'équipement réalisées K€	1 343	2 347	2 634	4 050	1 231	608	1 484	2 047
TAUX D'EXECUTION %	11,89	27,18	37,61	69,72	55,66	36,69	53,26	<b>54,9</b>

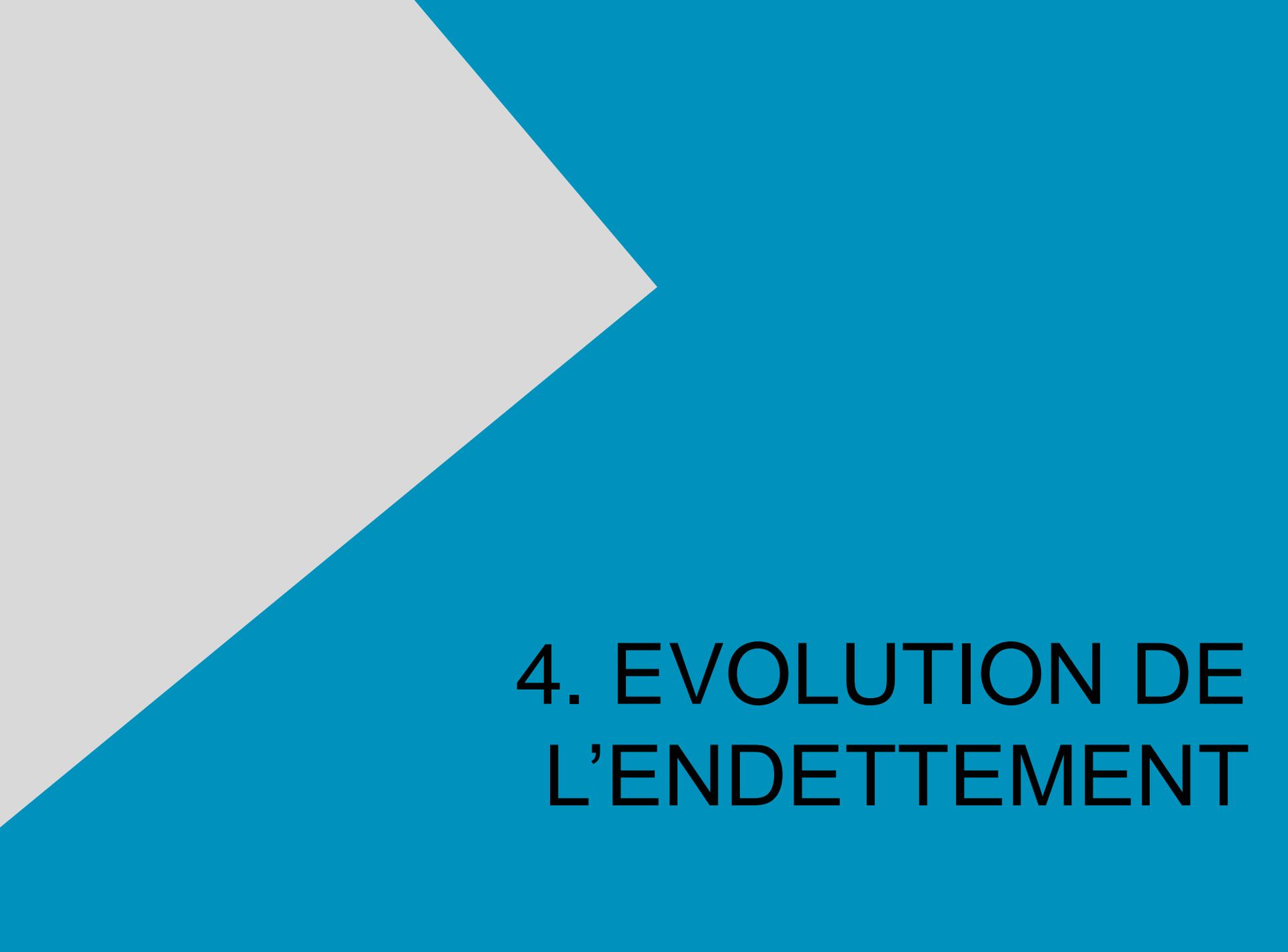
# PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

Extension cantine école publique	215 K€
Mise en accessibilité de la mairie	177 K€
Cuisine scolaire	87 K€
Kervenni 1	326 K€
Signalisation d'information locale	83 K€
Voirie communale	290 K€
Armorica : pompes à chaleur	56 K€
Espaces jeunes : ravalement etc	39 K€
Maison de la mer : solaire thermique etc	34 K€
Salle Owen Morvan (divers)	38 K€
Véhicules services techniques	58 K€
Remembrement Grouanec (chemins d'exploitation)	66 K€
Kervenni 2 : enfouissement de réseaux	52 K€
Rue St Exupéry	27 K€
Acquisition de terrains (dont extension du cimetière)	104 K€

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

CTM (création de bureaux supplémentaires)	150 K€
Main courante terrain B	25 K€
Sanitaires publics du bourg	63 K€
Acquisition épicerie de Lilia	60 K€

(Voir aussi les autorisations de programme pour 2019)



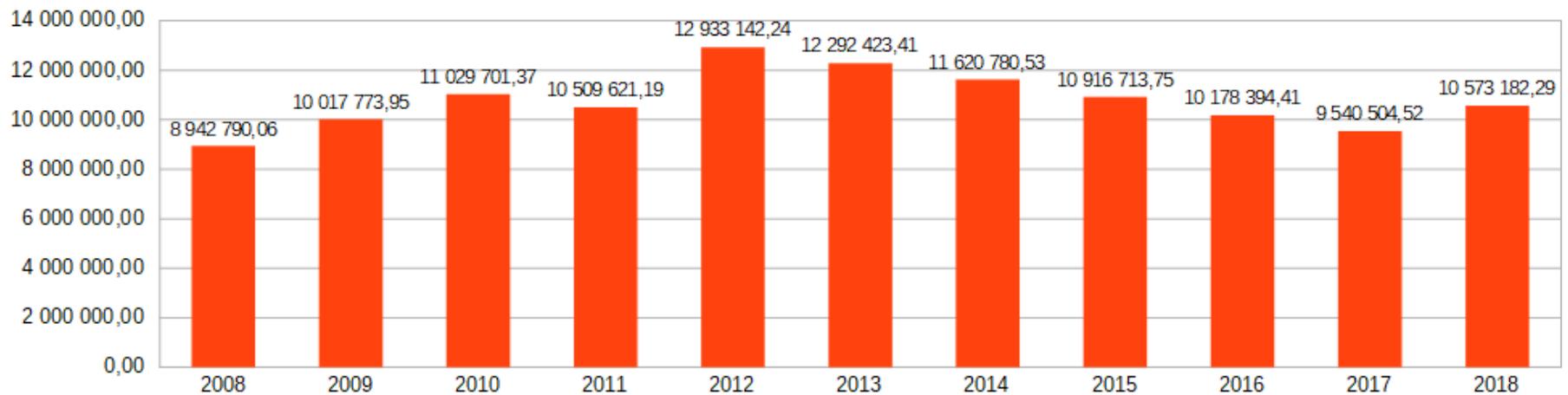
# 4. EVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

# RÉDUCTION DE LA DETTE GLOBALE

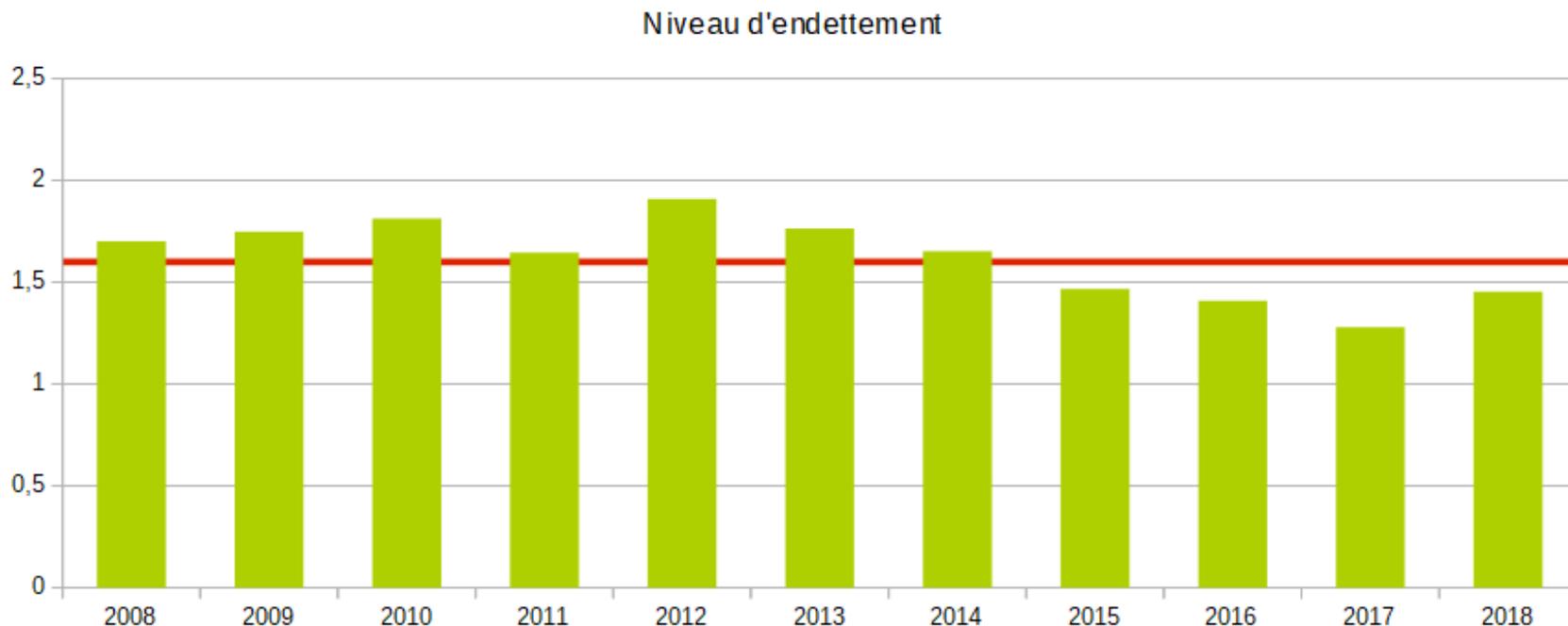
	CAPITAL À REMBOURSER	INTÉRÊTS DUS	DETTE TOTALE
Dettes au 31/12/2013	12,2 M€	6,3 M€	18,5 M€
Annuités 2014- 2018	-3,6 M€	-2,5 M€	- 6,1 M€
Refinancements	+ 0,3 M€	-1,4 M€	-1,1 M€
Emprunt pour travaux du 30/11/2018	+1,7 M€	+0,3 M€	2,0 M€
Dettes au 31/12/2018	10,6 M€	2,7 M€	13,3 M€
<b>Baisse par rapport à 2013</b>	<b>-13%</b>	<b>- 57%</b>	<b>- 28%</b>

# CAPITAL DÛ AU 31/12

ENCOURS DE LA DETTE AU 31 DECEMBRE

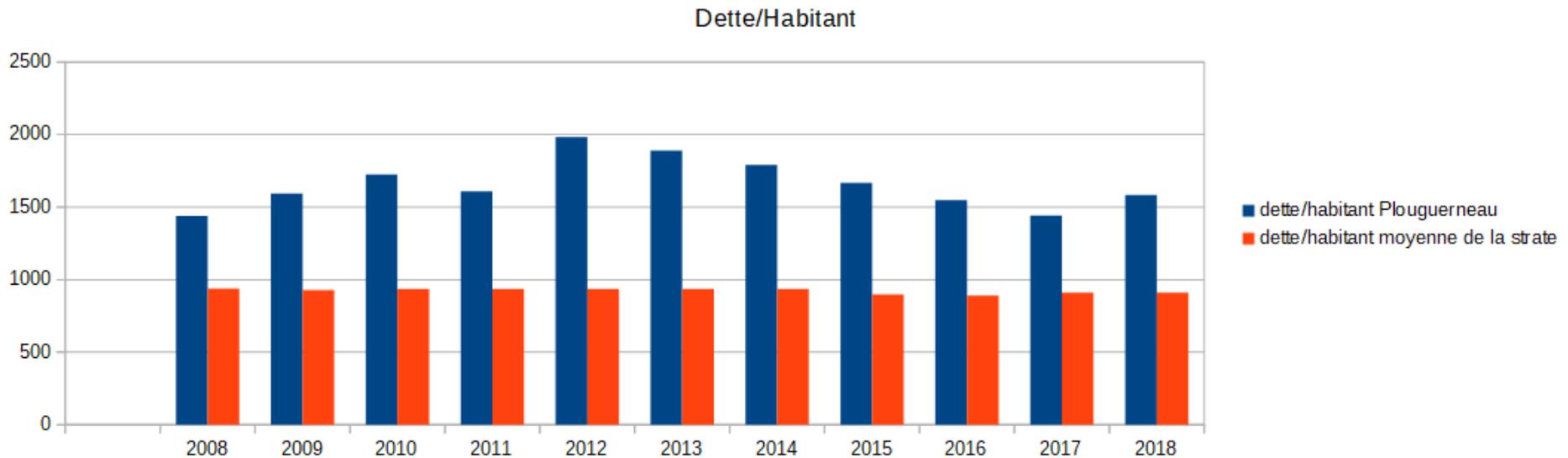


# NIVEAU D'ENDETTEMENT (ENCOURS/RRF CORRIGÉES)

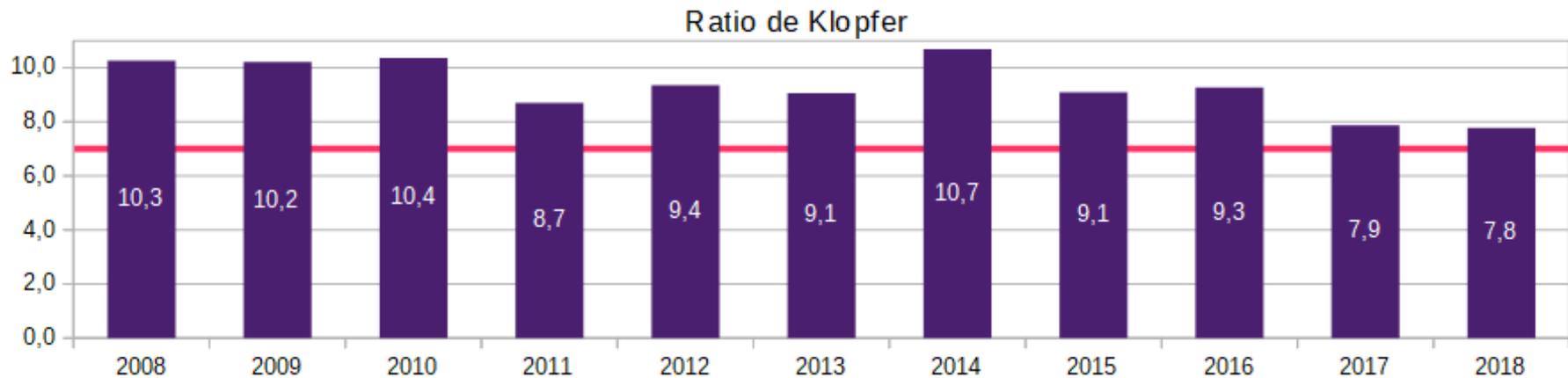


# DETTE / HABITANT

## PLOUGUERNEAU ET MOYENNE DE LA STRATE



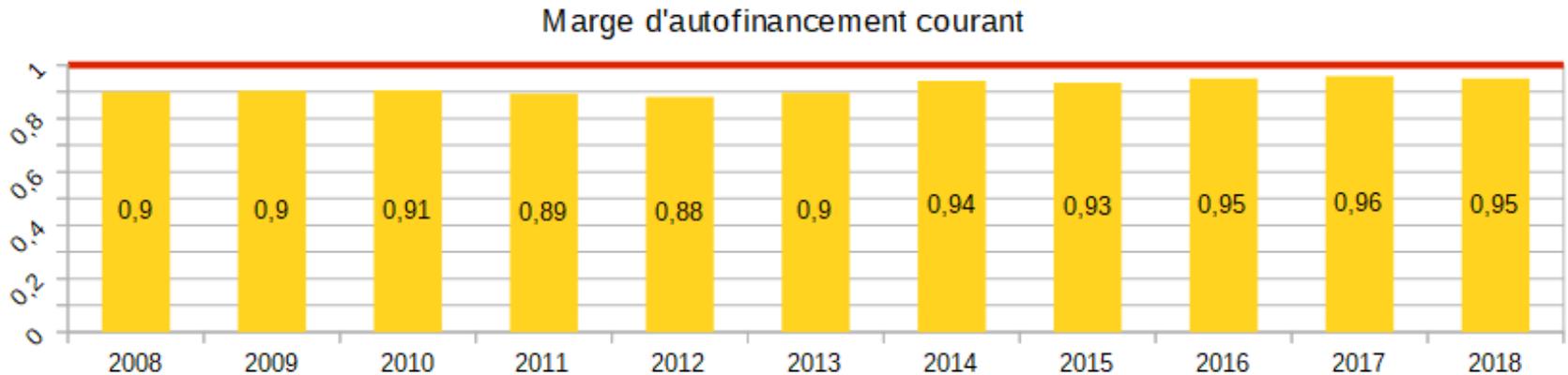
# LE DÉLAI D'EXTINCTION DE LA DETTE (ENCOURS/ÉPARGNE BRUTE TP)



Les indemnités de remboursement anticipés des années 2017 et 2018 sont intégrées aux dépenses d'équipement.

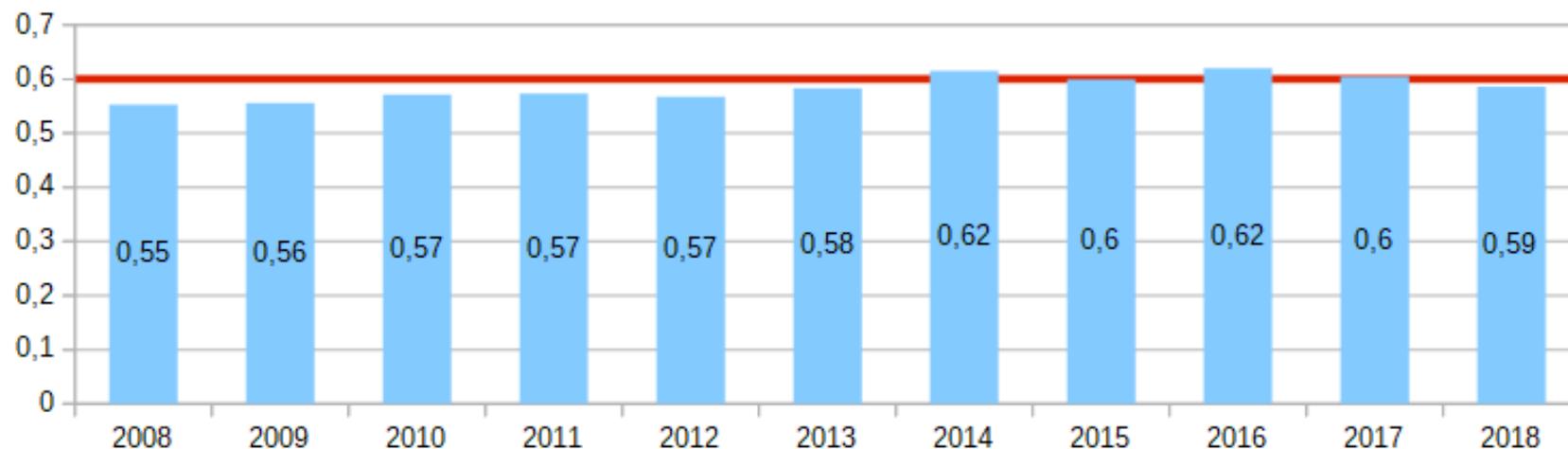
# 5. ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS

# MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT (DRF CORRIGÉES (TP) + CAPITAL/RRF CORRIGÉES)



# RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE (PERSONNEL + INTÉRÊTS + CAPITAL/RRF CORRIGÉES)

Rigidité des charges de structure





# 6. AUTRES BUDGETS

# BUDGETS ANNEXES

## **Le budget petite enfance :**

La subvention du budget principal diminue en 2018 car le bon niveau des indicateurs de suivi est maintenu ainsi que le taux d'occupation. La MSA a également revalorisé la PSU et a régularisé sa participation.

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

3 lots ont été vendus en 2018, 2 compromis de vente ont été signés, il reste actuellement 2 lots non réservés.

# BUDGETS ANNEXES

## **Le budget Armorica :**

La subvention communale au budget Armorica diminue en 2018 grâce à la stabilité des recettes de fonctionnement liées à l'activité de la structure, cumulée à la diminution des dépenses à caractère général.

## **Le budget des ports :**

Les recettes liées à la facturation des occupations temporaires du domaine public sur les ports sont stables en 2018. L'excédent dégagé par la section de fonctionnement permettra de poursuivre les investissements.



**Trugarez !**

**Merci !**