



**PLOU
GUER
NEAU**

27 FÉVRIER 2020

**COMPTES
ADMINISTRATIFS
2019**

sommaire

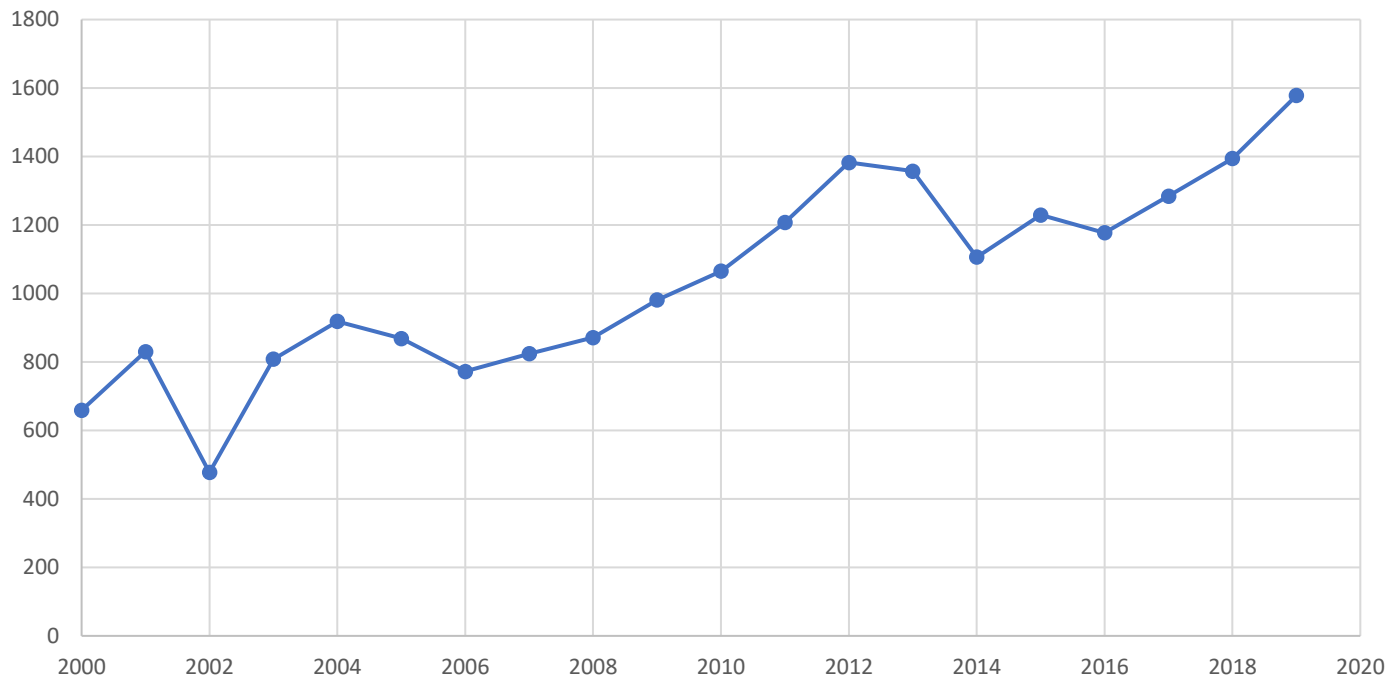
- **VUE D'ENSEMBLE**
- **BUDGET DE FONCTIONNEMENT**
- **BUDGET D'INVESTISSEMENT**
- **ÉVOLUTION DE L'ENDETTEMENT**
- **ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS**
- **AUTRES BUDGETS**

1. VUE D'ENSEMBLE

2019 : TROIS FAITS MARQUANTS

1. La meilleure épargne brute (1 578 K€) depuis 2000 .

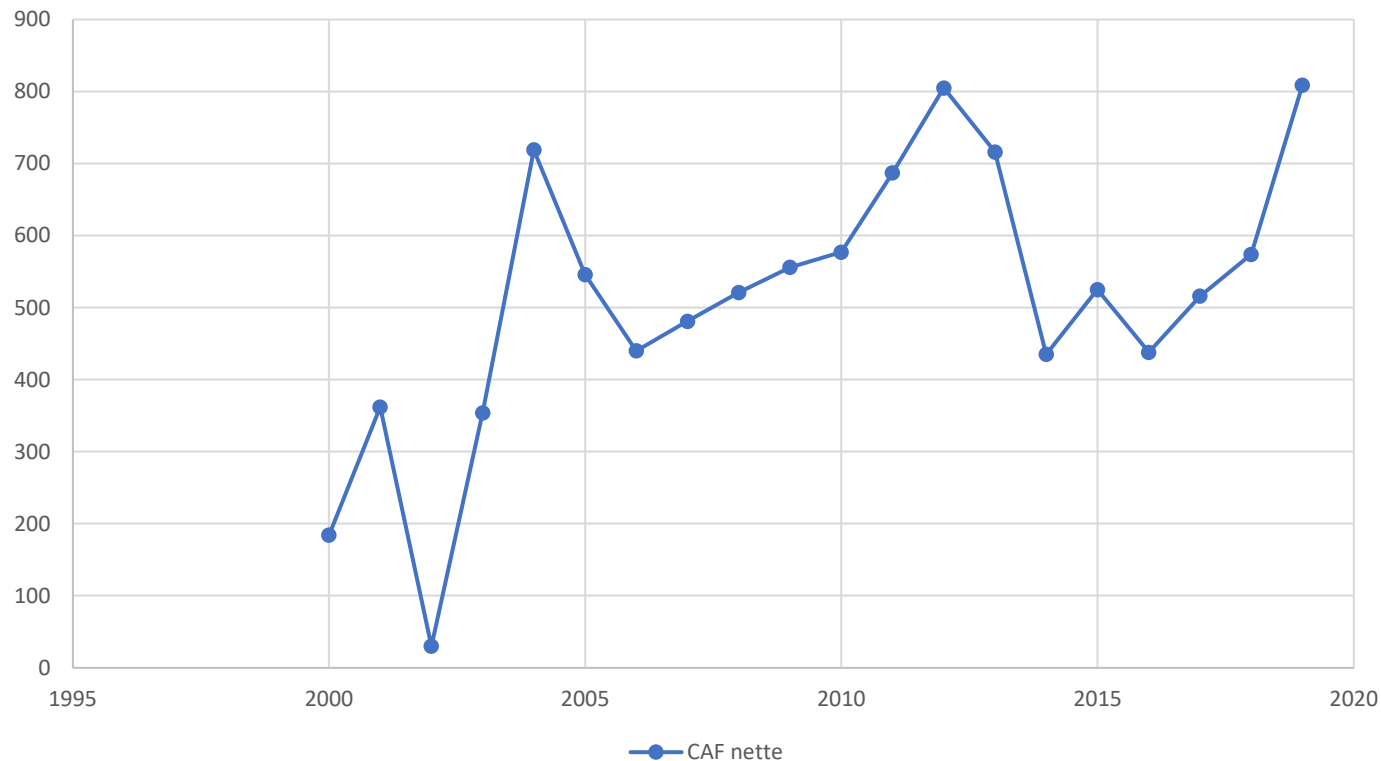
Évolution de la CAF brute en K€
2000-2019



2019 : TROIS FAITS MARQUANTS

2. La meilleure épargne nette (809 K€) depuis 2000

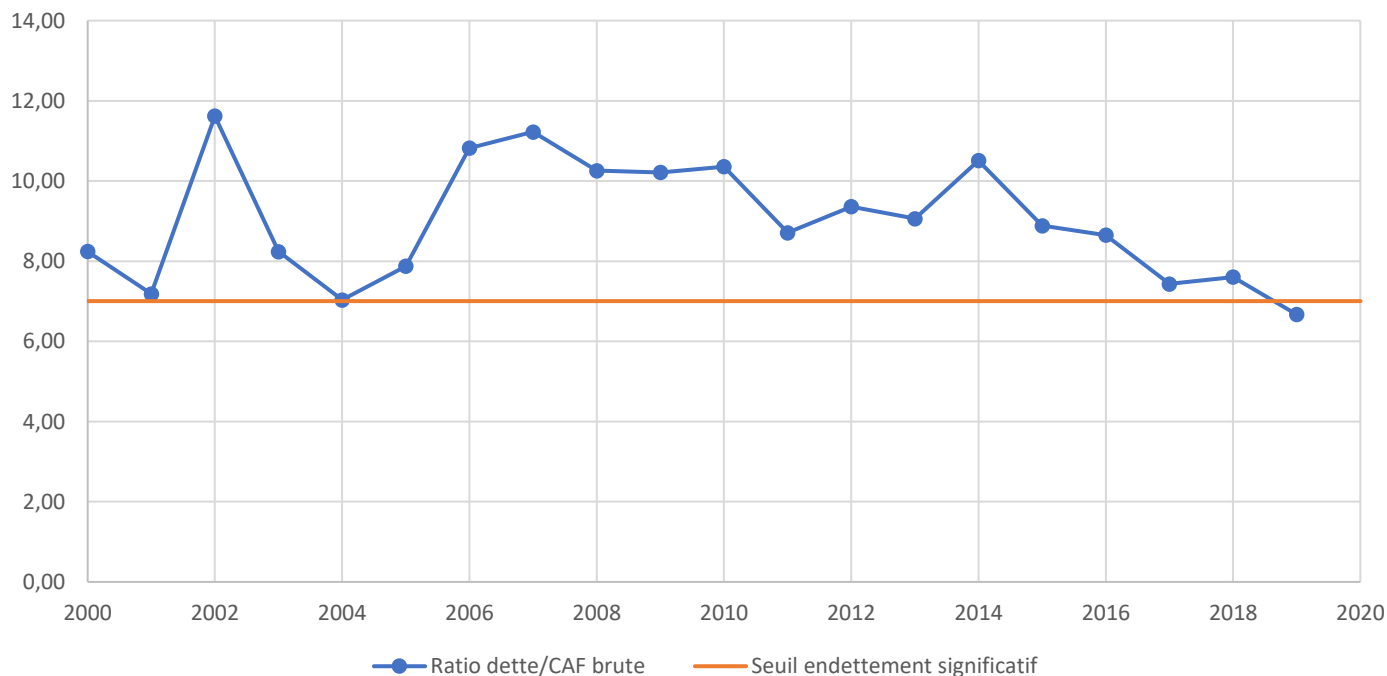
Évolution de la CAF nette en K€
2000-2019



2019 : TROIS FAITS MARQUANTS

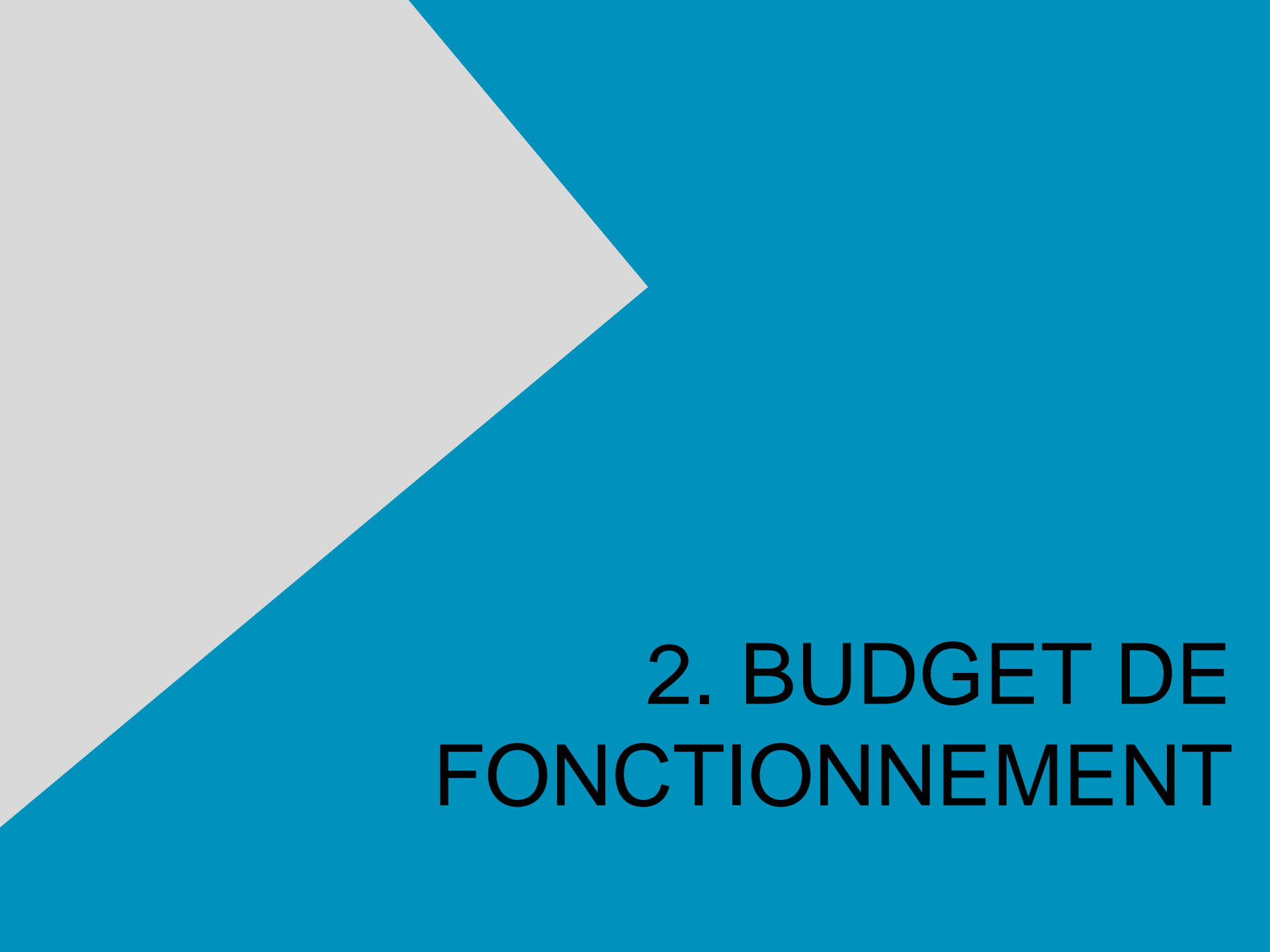
3. Le meilleur ratio Klopfer (encours de la dette/épargne brute) depuis 2000 : 6,7 ans

Évolution de la ratio dette/épargne brute en années
2000-2019



DES RÉSULTATS BIEN MEILLEURS QUE LE SCÉNARIO DE PILOTAGE

Variables principales	Scénario adopté en février 2019 en K€	CA 2019 en K€
Produits de fonctionnement (RRF-produits exceptionnels 775)	7 454	7 559
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014+ 65+66-IRA)	6 354	6 106
Annuité de la dette	1 068	1 088
Épargne brute	1 100	1 578
Épargne nette	348	809
Encours (31.12)/ Ep brute	9,6	6,7



2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

RECETTES RÉELLES :

AUGMENTATION GÉNÉRALISÉE À PARAMÈTRES CONSTANTS (+179 K€ OU +2,4%)

COMPTES ADMINISTRATIFS	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	%
RRF-775 en K€	6 471	6 876	7 071	7 154	7 532	7 338	7 576	7 376	7 554	+2,4

LES PRINCIPALES RECETTES

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
CONTRIBUTIONS DIRECTES	2 664	2 796	2 929	3 043	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458
DGF	1777	1840	1900	1956	1911	1865	1 794	1 826	1 872	1 899
PRODUITS DES SERVICES	805	880	997	946	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 012
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	219	230	277	225	317	271	235	240	252	265
COMPENSATIONS FISCALES	291	283	262	258	249	245	180	243	240	252
TAXE ADDITIONNELLE	177	217	165	162	137	187	215	226	194	284
PRODUITS EXCEPTIONNELLES LARGES	16	12	5	138	15	19	11	120	38	41

DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT : AUGMENTATION PLUS FAIBLE QUE LES RECETTES (+92 K€ OU + 1,5%)

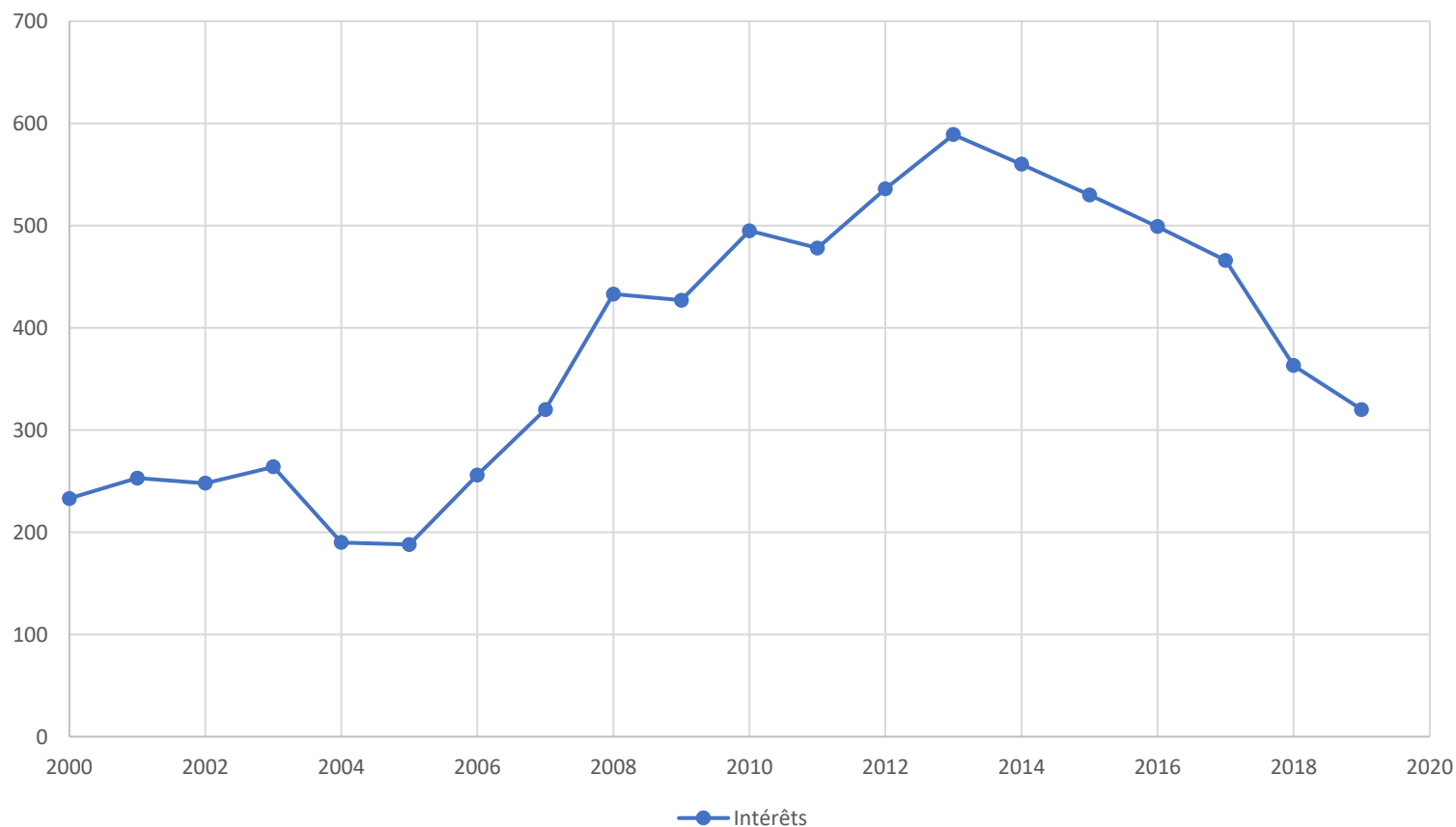
COMPTES	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	% 19/18
ADMINISTRATIFS										
DRF en K€ (moins IRA)	5 264	5 494	5 721	6 047	6 333	6 241	6 375	6 015	6 107	+1,5

UNE EVOLUTION DES DÉPENSES BIEN MAITRISEE

	CA 2018 K€	CA 2019 K €	CA 2019 / CA 2018 %
Charges à caractère général 011	1 236	1 283	+ 3,8 %
Charges de personnel 012	3 149	3 223	+ 2,3 %
Autres charges de gestion courante 65	1 261	1 279	+ 1,4 %
Charges fct courant strictes	5 647	5 785	+ 2,4 %
Atténuations de produits	1	1	
Charges exceptionnelles larges	5	1	
Charges financières	363	319	- 12,1 %
Charges de fonctionnement	6 017	6 106	+ 1,5 %

Évolution des charges financières

Évolution des charges financières (intérêts dus sur la dette) 2000-2019





3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

TAUX D'EXÉCUTION GLOBAL

COMPTES ADMINISTRATIFS	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépenses investissement votées K€	9 288	7 660	6 556	2 972	2 747	4 676	8 780	4 763
Dépenses investissement réalisées K€	2 978	3 282	4 786	1 978	1 526	3 339	7 034	3 162
TAUX D'EXECUTION %	32,07	42,85	73,01	66,54	55,56	71,40	80,1	66,4

TAUX D'EXÉCUTION DES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

COMPTES ADMINISTRATIFS	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépenses d'équipement votées K€	8 638	7 002	5 810	2 213	1 659	2 787	3 729	3 787
Dépenses d'équipement réalisées K€	2 347	2 634	4 050	1 231	608	1 484	2 047	2 215
TAUX D'EXECUTION %	27,18	37,61	69,72	55,66	36,69	53,26	54,9	58,5

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

Cuisine scolaire	783 K€
Kervenni Front de mer	274 K€
Voirie communale	210 K€
Ile Vierge	108 K€
Travaux CTM	89 K€
Acquisition de terrains	77 K€
Sanitaires publics	65 K€
Épicerie de Lilia	57 K€
Subventions d'investissement aux associations	37 K€

PRINCIPAUX TRAVAUX EN RÉGIE

Chemins d'exploitation	50 K €
Agt parking et accès piéton front de mer (Kervenni)	27 K €
Aménagement Espace loisir et sportif Kroaz al Lann	10 K €
Extension CTM	9 K €
Aménagement La Martyre	7 K €
Accessibilité plage de Korejou	7 K €
Aire de jeux Tiez Nevez	6 K€

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT : PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER »

Maitrise d'œuvre écomusée	67 K €
Rénovation 94 points lumineux	48 K €
Signalisation locale	25 K €
Terrain coulée verte Kroaz al Lann	12 K €

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

CA 2019	K€	%
TOTAL À FINANCER	2341	
FINANCEMENT		
Épargne nette	808	35
Autres ressources propres	721	31
Emprunt	700	30
Variation de l'EGC	112	5
Total	2341	100



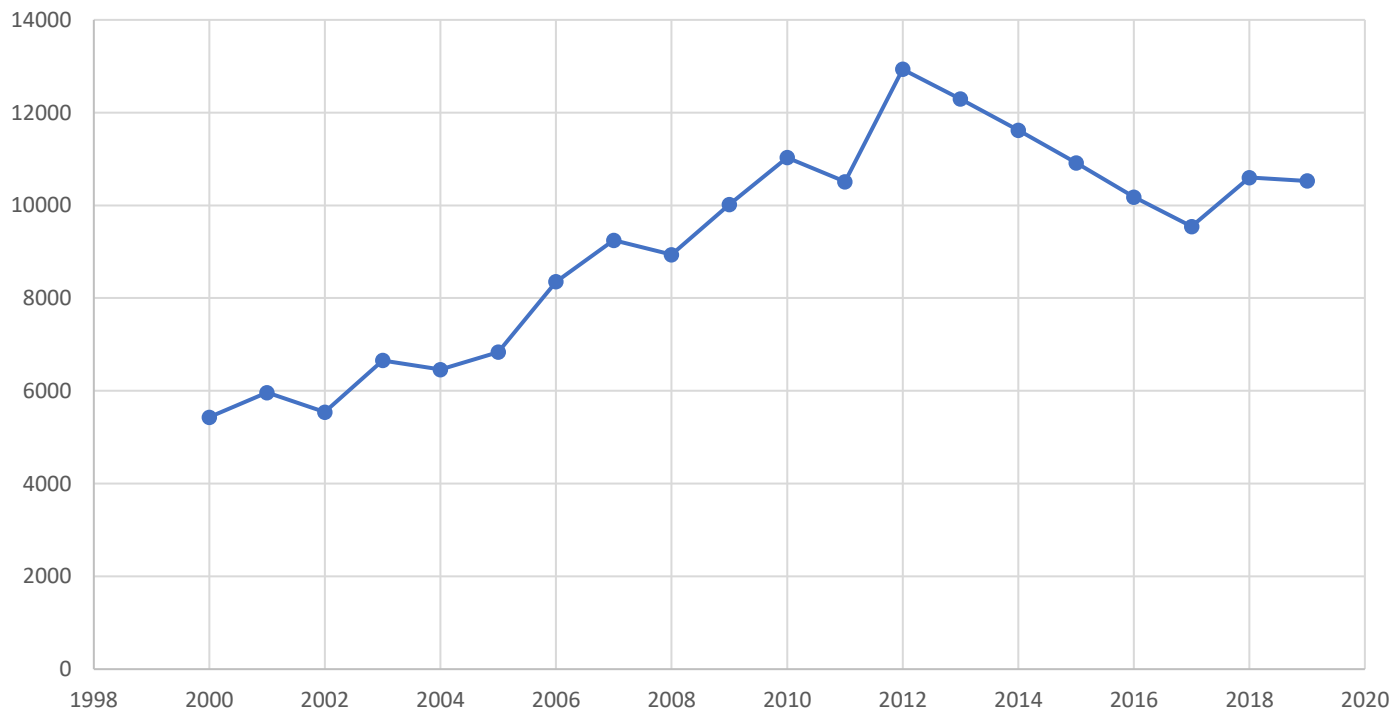
4. EVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

RÉDUCTION DE LA DETTE GLOBALE

	CAPITAL À REMBOURSER	INTÉRÊTS DUS	DETTE TOTALE
Dettes au 31/12/2013	12,3 M€	6,3 M€	18,6 M€
Annuités 2014-2019	- 4,5 M€	- 2,8 M€	- 7,3 M€
Refinancements	+ 0,3 M€	- 1,4 M€	- 1,1 M€
Emprunts pour travaux 2018 et 2019	+ 2,4 M€	+ 0,3 M€	+ 2,7 M€
Dettes au 31/12/2019	10,5 M€	2,5 M€	13,0 M€
Baisse par rapport à 2013	-14,6%	- 60,3%	- 30,1 %

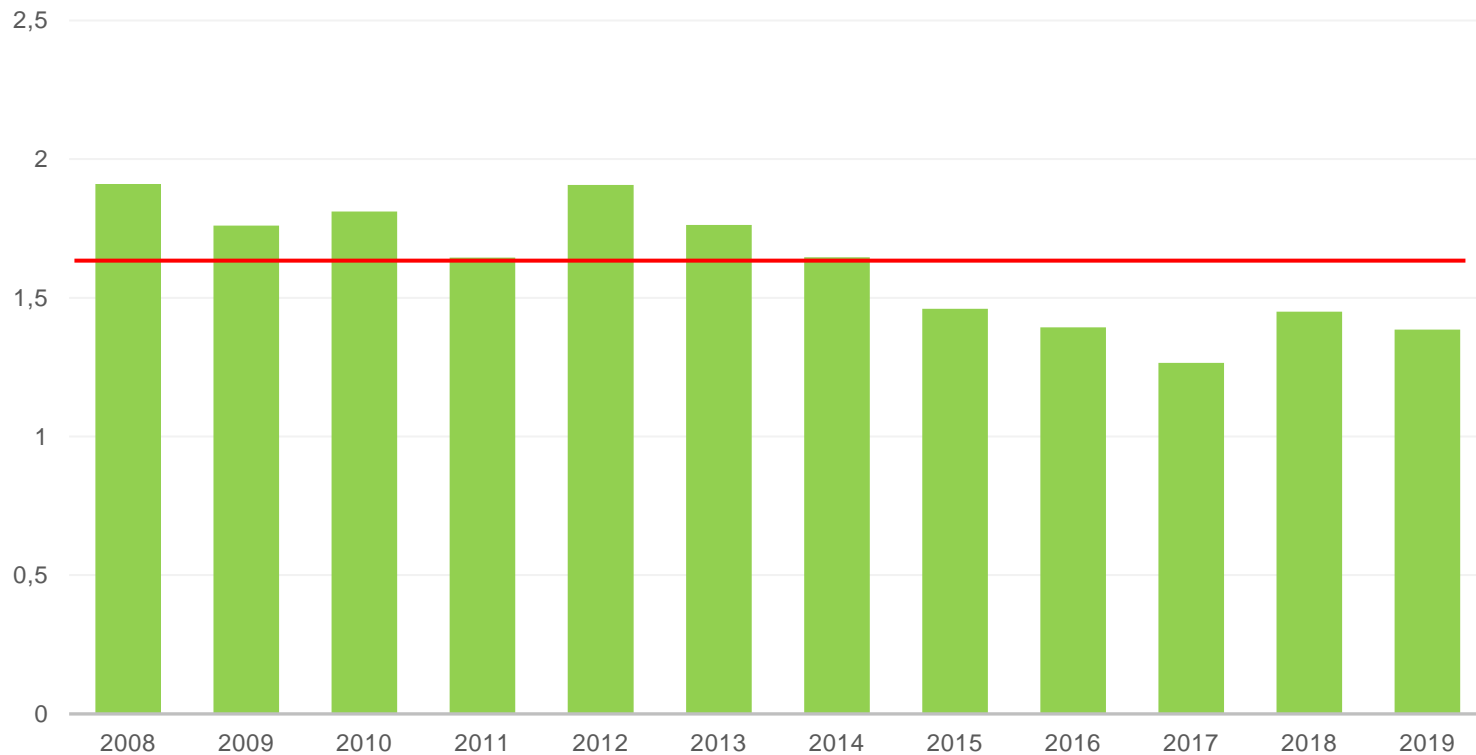
CAPITAL DÛ AU 31/12

Évolution de la dette au 31/12 en K€
2000-2019



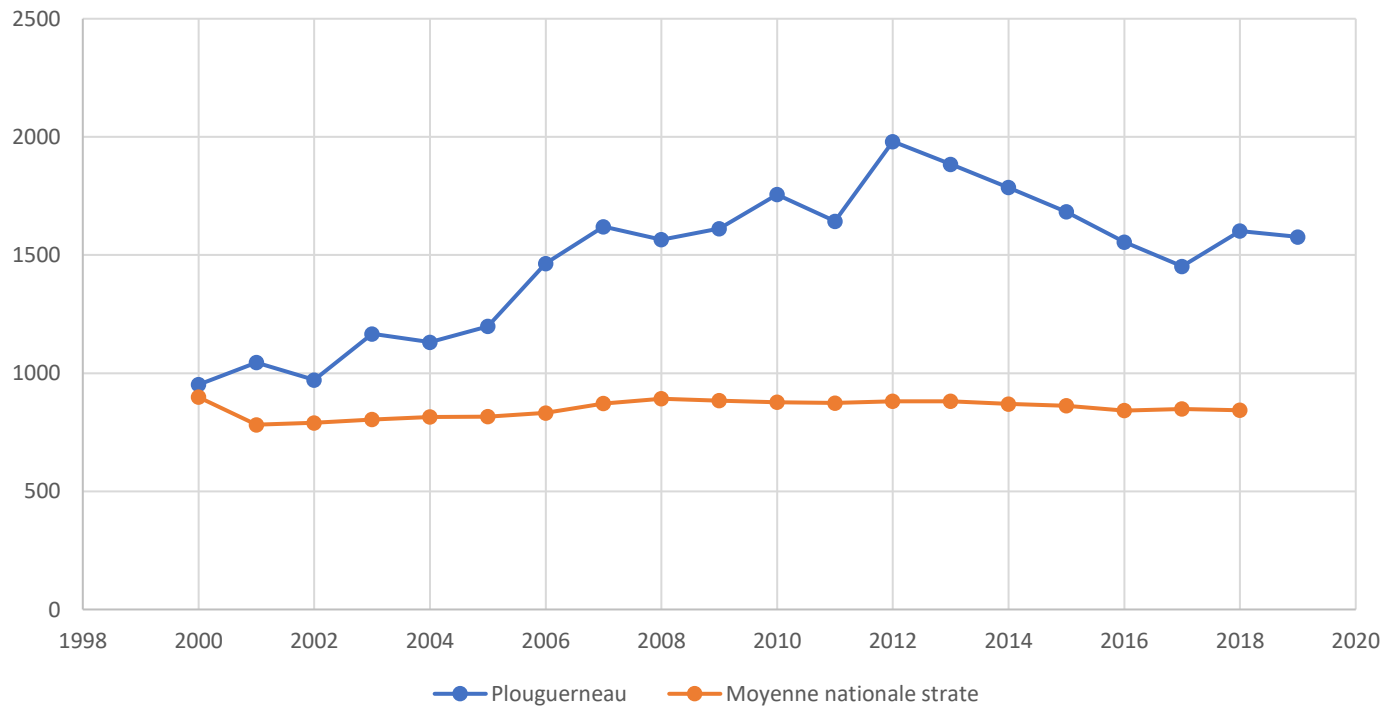
NIVEAU D'ENDETTEMENT (ENCOURS/Recettes CAF)

Niveau d'endettement



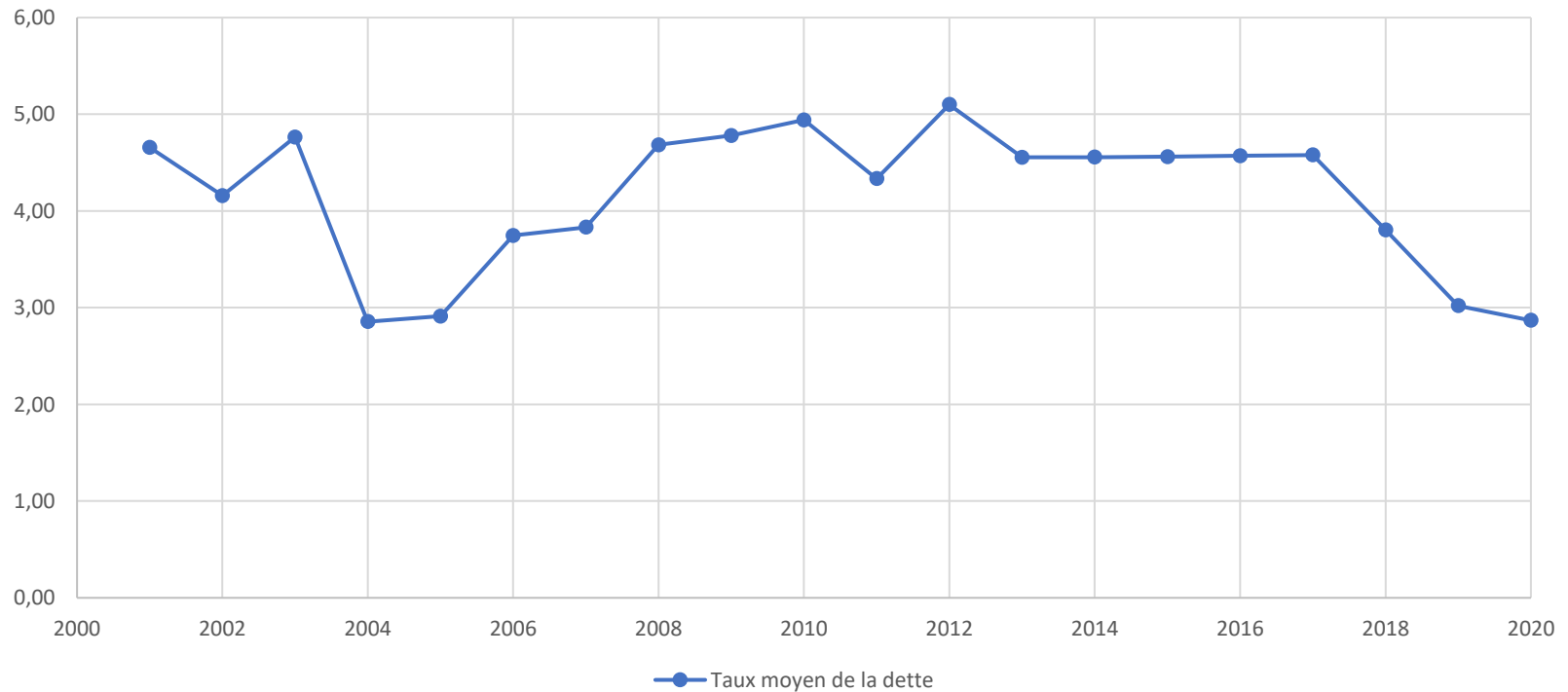
DETTE / HABITANT

Évolution de la dette par habitant en €
2000-2019



Évolution du taux moyen de la dette (Intérêts/Encours au 01/01 %)

Évolution du taux moyen de la dette 2001-2020

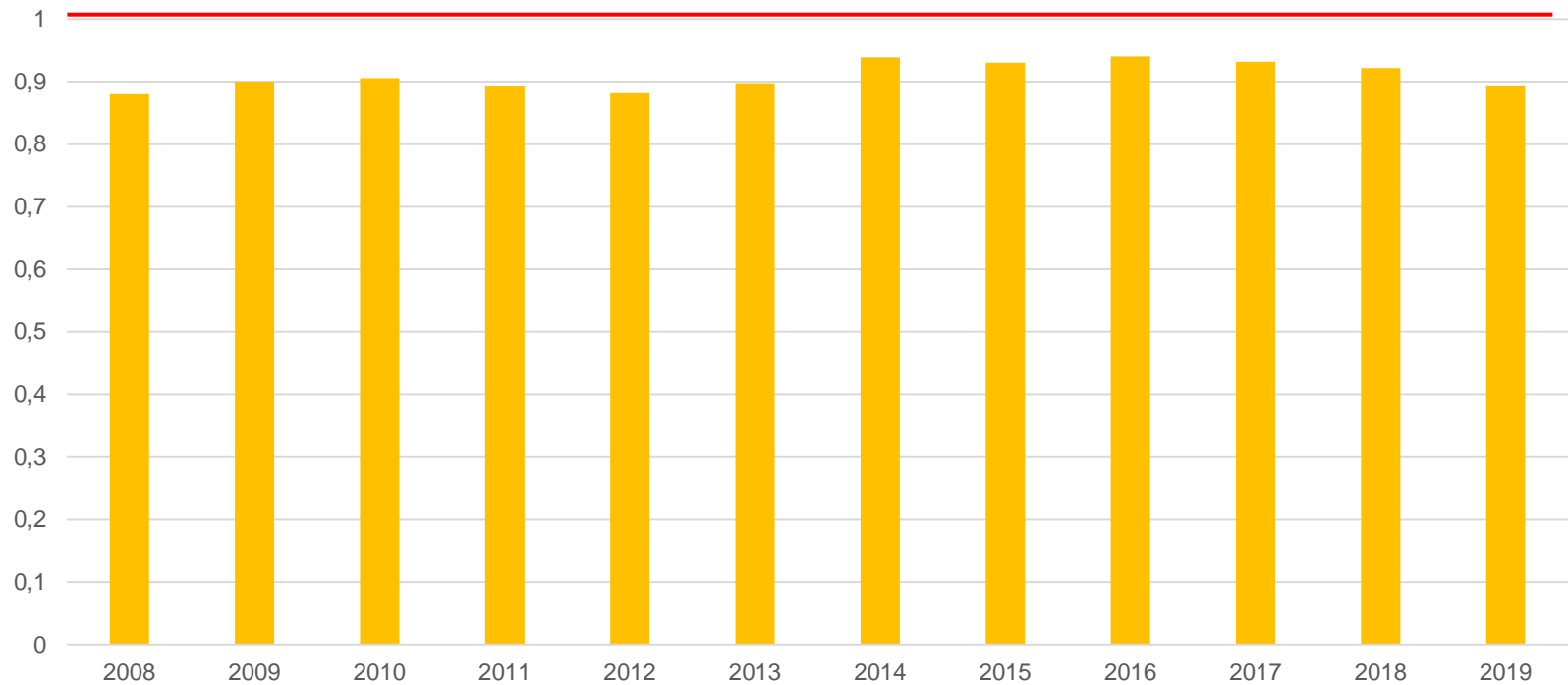




5. ÉVOLUTION DES AUTRES RATIOS

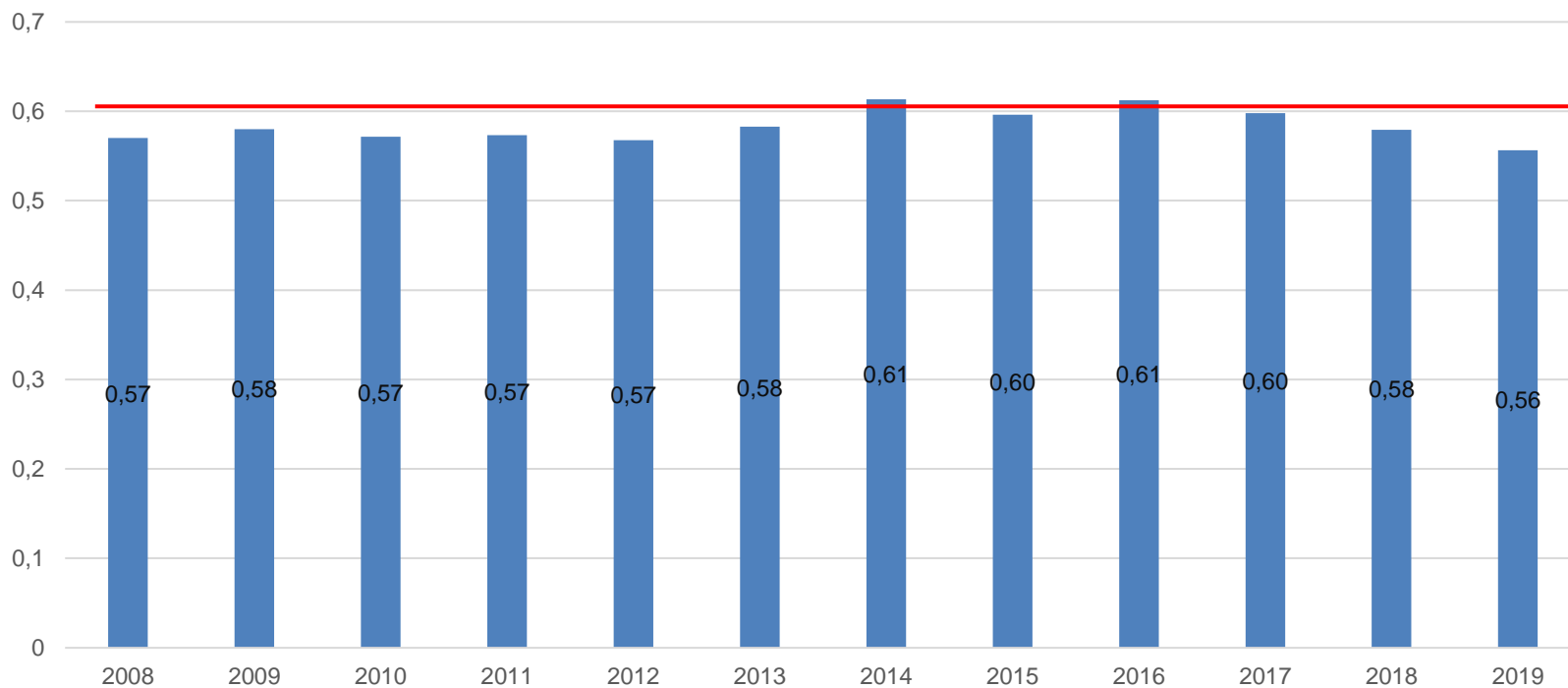
MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT (DÉPENSES CAF + CAPITAL REMBOURSÉ/RECETTES CAF)

Marge d'au financement courant



RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE (PERSONNEL + INTÉRÊTS + CAPITAL/RECETTES CAF)

Rigidité des charges de structure





6. AUTRES BUDGETS

BUDGETS ANNEXES

Le budget petite enfance :

La création d'un emploi à temps complet d'éducatrice de jeunes enfants en septembre 2018 génère une augmentation des dépenses de fonctionnement de 22 000 €.

La subvention de la commune ne progresse que de 18 000 € car les recettes Prestation de service unique (PSU) versées par la CAF sont en augmentation grâce à l'utilisation des nouveaux outils de suivi de l'activité.

Le budget lotissement du Gwelmeur :

2 lots ont été vendus en 2019. Il reste 2 lots disponibles.

BUDGETS ANNEXES

Le budget Armorica :

L'évolution des dépenses de fonctionnement (+ 21 000 €) est liée à la forte augmentation des dépenses d'électricité et des opérations de maintenance biannuelles. La hausse des dépenses d'électricité s'explique principalement par l'augmentation importante du niveau des taxes.

Malgré l'augmentation de 12 000 € des recettes liées aux spectacles, la subvention du budget principal reste à niveau élevé, 300 000 € en 2019.

Le budget des ports :

Peu de dépenses ont été réalisées sur ce budget annexe. Du fait de son autonomie financière, son niveau de trésorerie est fragile.



Trugarez !

Merci !