

d'ici,
on voit
plus
loin

amañ 'vez zvelet pellach



COMPTES ADMINISTRATIFS 2024

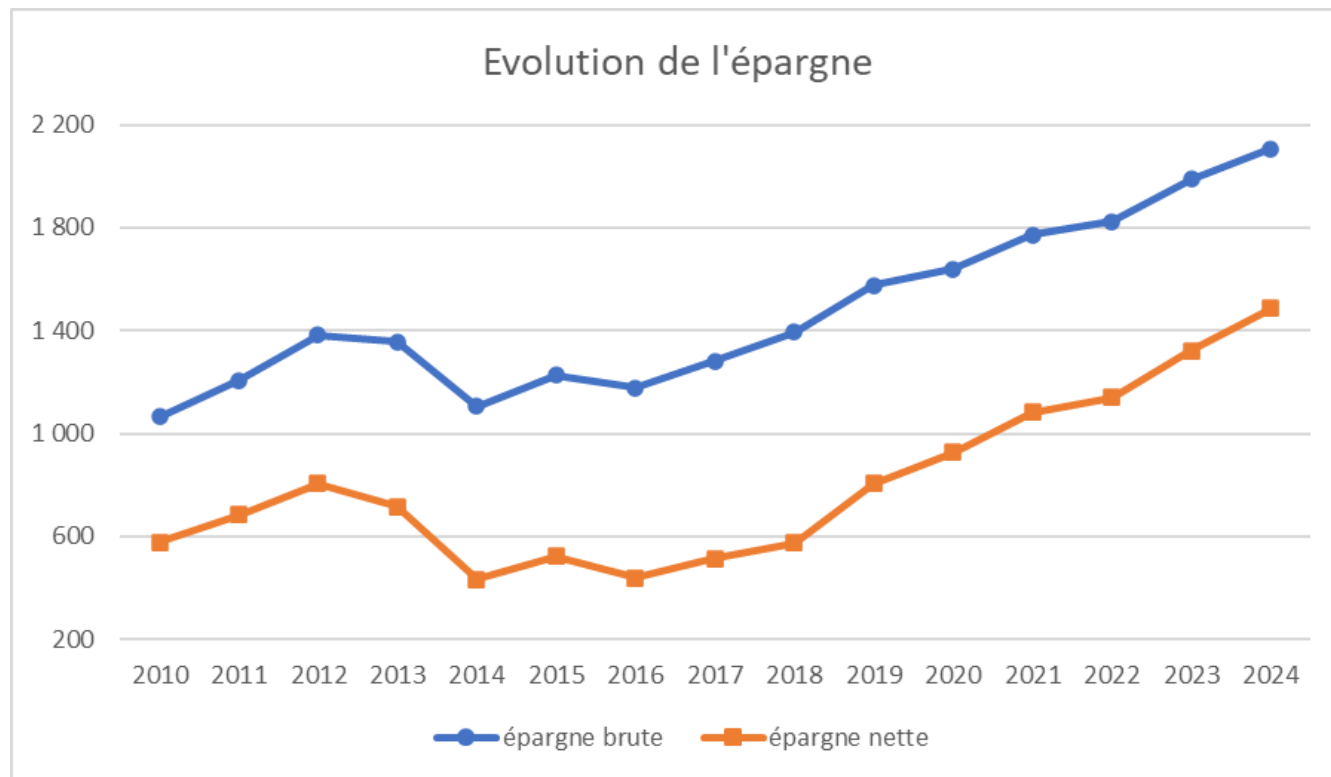


Conseil municipal du 5 mars 2025

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

1. PRÉSENTATION GLOBALE

Une progression constante des niveaux d'épargne



➤ Epargne brute : + 6 %

➤ Epargne nette : + 12,5 %

en K€	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	2 107
épargne nette	577	686	806	715	435	524	439	515	574	807	928	1 083	1 140	1 321	1 486

En raison d'une évolution plus importante des recettes de fonctionnement et des dépenses de fonctionnement moins élevées que celles anticipées

Variables principales	Scénario ROB 2024 en K€	CA 2024 en K€
Recettes de fonctionnement (hors produit des cessions)	8 730	9 007
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014 + 65 + 66 + 67)	6 838	6 669
Annuité de la dette	854	852
Épargne brute	1 659	2 107
Épargne nette	1 038	1 486
Encours de la dette au 31.12.2024	8 746	8 736

2. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

Des recettes de fonctionnement **en augmentation** :

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Progression 23/24
RRF-775 en K€	7 338	7 576	7 376	7 559	7 469	7 869	8 221	8 508	8 804	3,5 %

La revalorisation et la progression 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	2024
CONTRIBUTIONS DIRECTES	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458	3 519	3 805	3 981	4 333	4 595
DGF	1 911	1 865	1 794	1 826	1 872	1 899	1 959	1 993	2 045	2 090	2 185
PRODUITS DES SERVICES	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 015	934	1 055	1 156	1 185	1 182
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	317	271	235	240	252	265	82	107	90	88	83
COMPENSATIONS FISCALES	249	245	180	243	240	252	258	51	51	57	63
TAXE ADDITIONNELLE	137	187	215	226	194	284	355	469	457	362	276
PRODUITS EXCEPTIONNELS	15	19	11	117	82	14	209	21	51	24	10

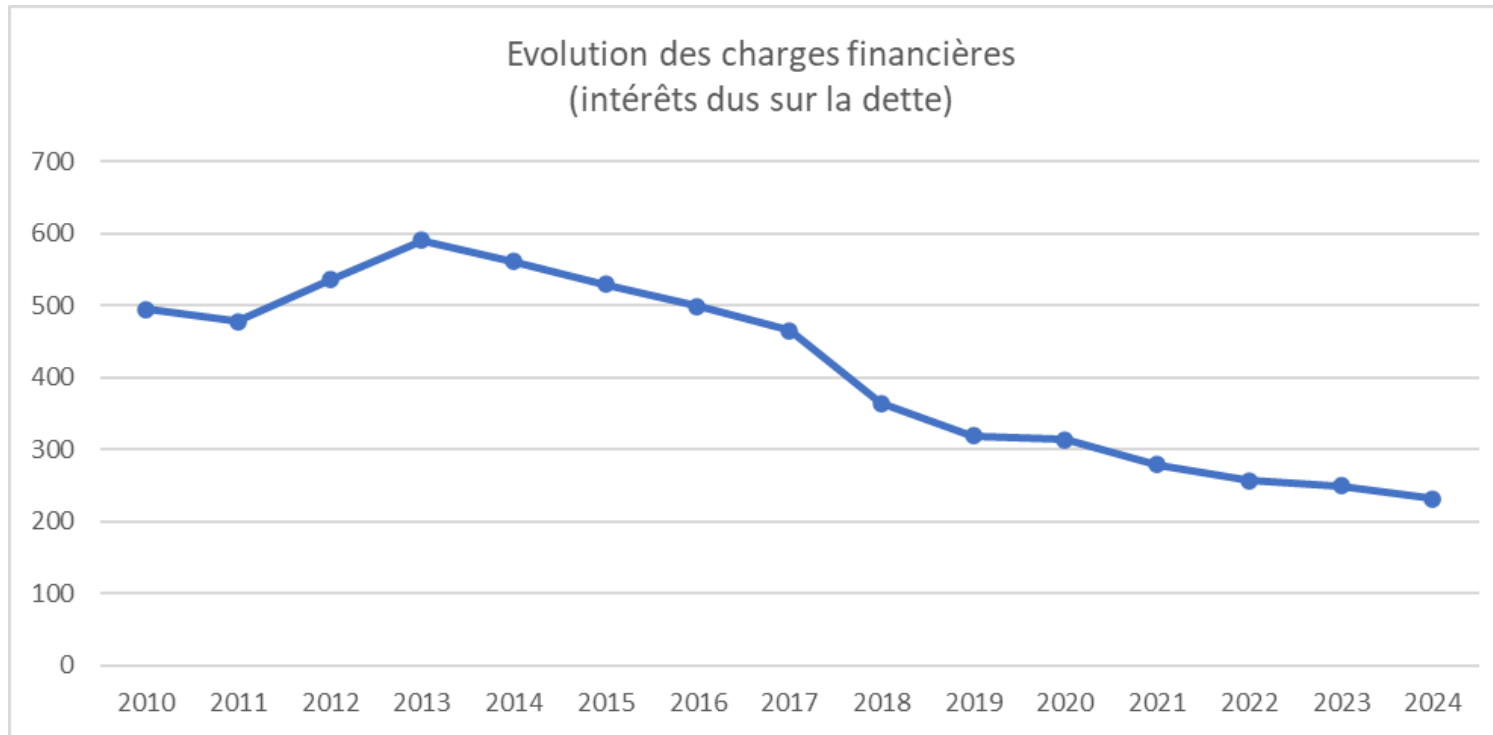
Une évolution maîtrisée des dépenses de fonctionnement

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017 (moins IRA)	2018 (moins IRA)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Évolution 23/24
DRF en K€	6 241	6 375	6 015	6 108	5 910	6 161	6 411	6 667	6 900	3,5 %

Détail des dépenses de fonctionnement

	CA 2023 K €	CA 2024 K €	Évolution 2023/2024
Charges à caractère général 011	1 523	1 607	5,5 %
Charges de personnel 012	3 634	3 767	3,7 %
Autres charges de gestion courante 65	1 247	1 281	2,7 %
Charges de fonctionnement courant strictes	6 404	6 655	3,9 %
Atténuations de produits	14	14	
Charges exceptionnelles larges	0	0	
Charges financières	250	232	- 7,2 %
Charges de fonctionnement	6 668	6 901	3,5 %

Une diminution constante des intérêts depuis 2013



➤ **231 521,87 € en 2024**

3. BUDGET D'INVESTISSEMENT

Un taux d'exécution des dépenses d'investissement en baisse mais des investissements inscrits en « restes à réaliser » exceptionnellement élevés : 2 566 K€

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Dépenses investissement votées K€	2 747	4 676	8 780	4 763	4 695	3 792	4 823	3 802	6 201
Dépenses investissement réalisées K€	1 526	3 339	7 034	3 162	3 128	1 849	3 654	2 801	3 141
TAUX D'EXECUTION (%)	55,56	71,40	80,1	66,4	66,6	48,8	75,76	73,7	50,7

Un taux d'exécution en baisse mais un montant de dépenses plus élevé que celui de la moyenne des 4 années précédentes (1 990 K€)

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Dépenses d'équipement votées K€	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799	2 892	3 906	2 699	5 737
Dépenses d'équipement réalisées K€	608	1 484	2 047	2 215	2 285	1 050	2 852	1 776	2 519
TAUX D'EXECUTION (%)	36,69	53,26	54,9	58,5	60,2	36,3	73,0	65,8	43,9

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

EN K€	CA 2024	Répartition en %
Total à financer	2 722	
Épargne nette	1 486	49,5
FCTVA	264	8,8
Produits des cessions	50	1,1
Taxe d'aménagement	59	1,7
Emprunt	500	16,7
Subventions	642	21,4
Total recettes investissement	3 001	
Variation de l'EGC	279	

4. BUDGETS ANNEXES

BUDGET ANNEXE PETITE ENFANCE

- Une augmentation continue des dépenses de personnel depuis l'année 2022 : revalorisation du point d'indice au 1^{er} juillet 2023, revalorisation des indices de rémunérations de 5 points au 1^{er} janvier 2024
- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 187 K€
- Une subvention en forte augmentation (+ 90 K€) en raison de la fin des aides exceptionnelles de la CAF en 2023 et d'un changement de modalités de versement du CEJ devenu CTG en 2023
- Une augmentation des participations familles
- Une augmentation des dépenses de charges à caractère général liée à un décalage de la facturation électricité en 2023

BUDGET ANNEXE DES PORTS

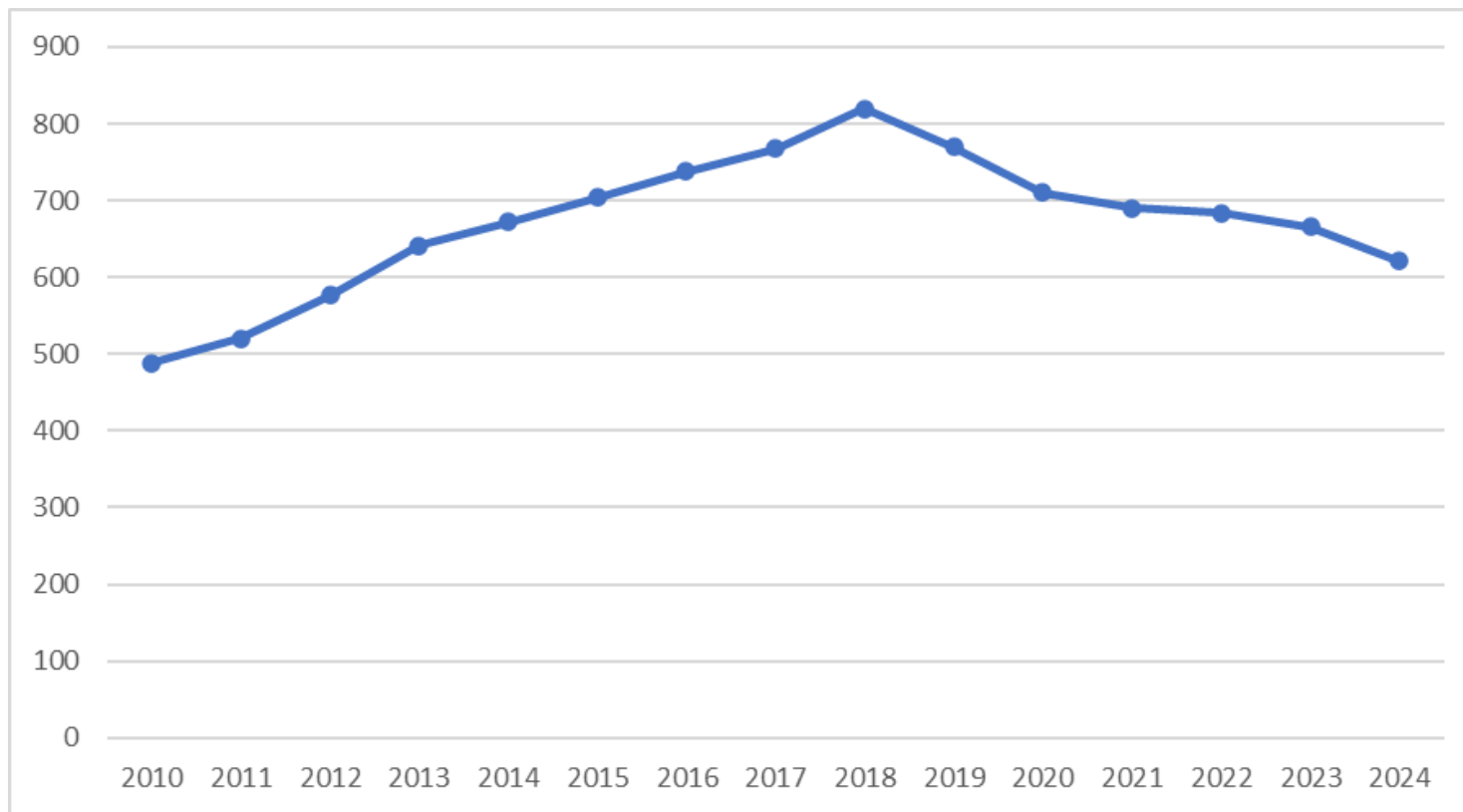
- Fragilité du niveau de trésorerie limite la capacité d'investissement pour la rénovation des installations
- Décalage entre l'enregistrement comptable des recettes et leur encaissement

BUDGET ANNEXE ARMORICA

- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 312 K€
- Subvention en baisse de 11 K€ car baisse des charges à caractère général
- Une diminution des recettes des évènements culturels de 4 K€ après une augmentation de 5 K€ en 2023 (annulation de 2 spectacles en 2024)

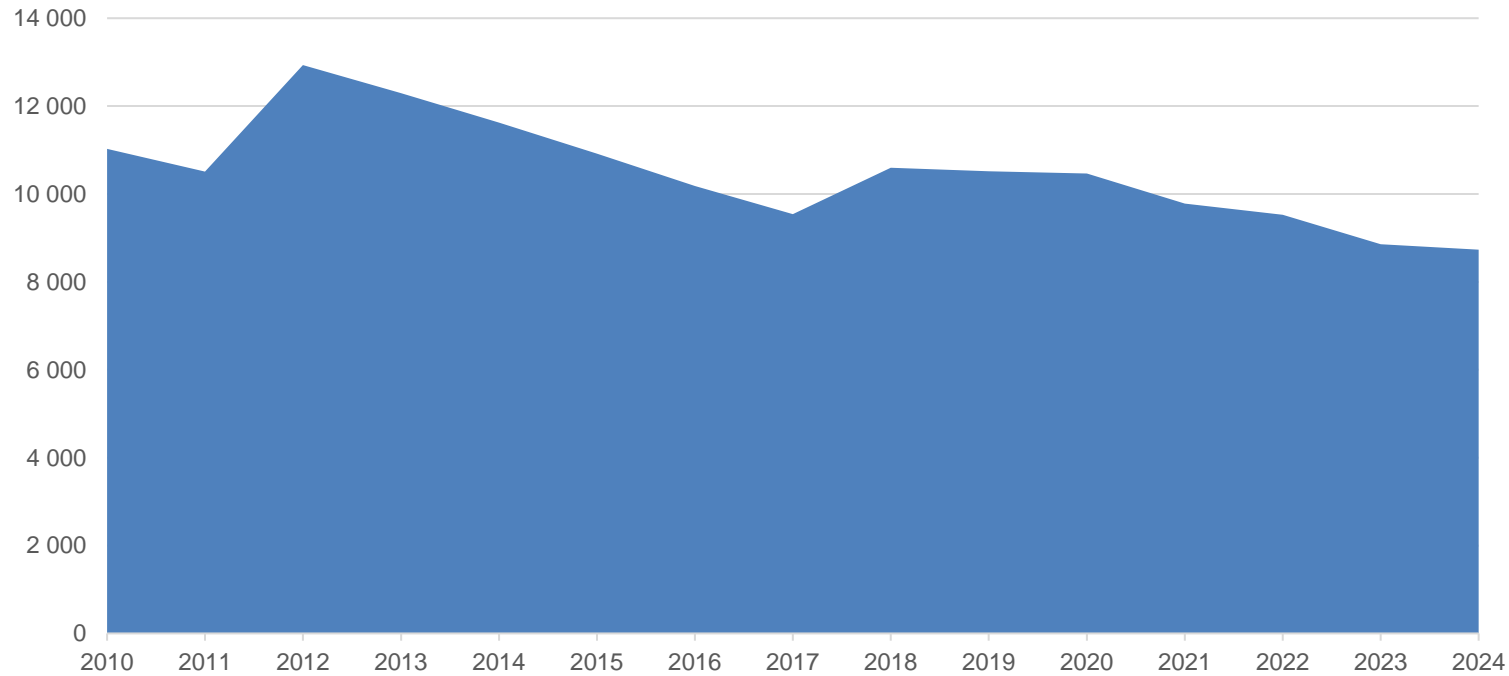
5. ÉVOLUTION DE L'ENDETTLEMENT

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



CAPITAL
AU 31/12/2024
621 K€

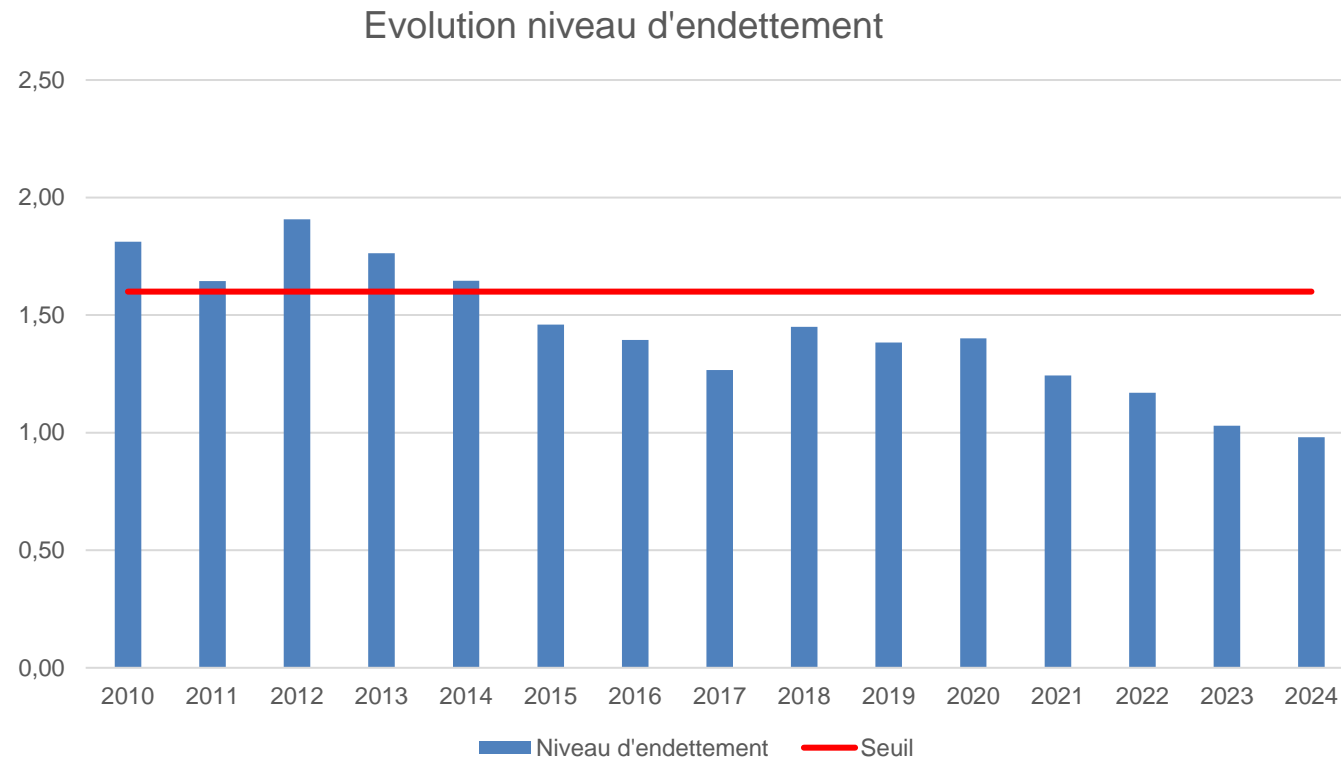
Encours de la dette au 31/12 en K€



**CAPITAL RESTANT DÛ
AU 31/12/2024
8 736 K€**

NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)

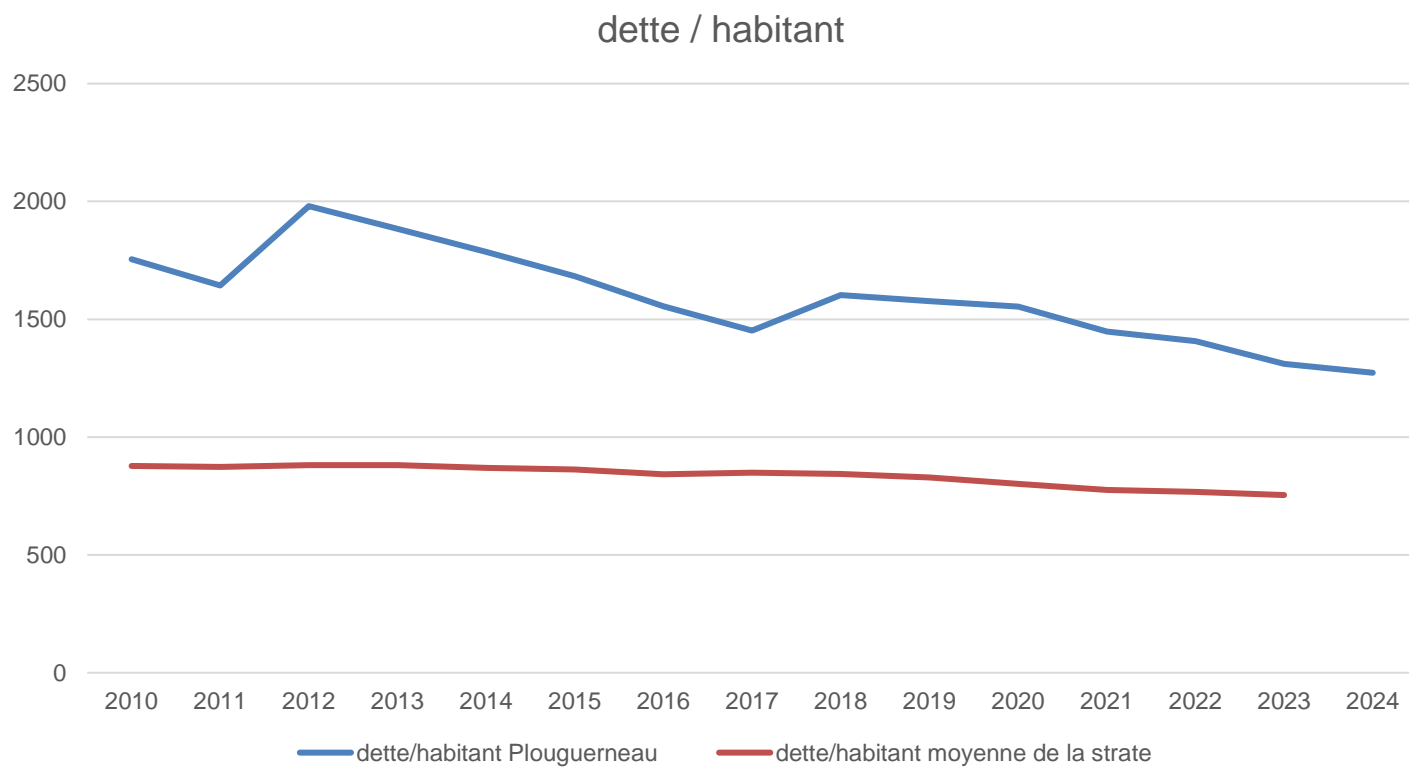


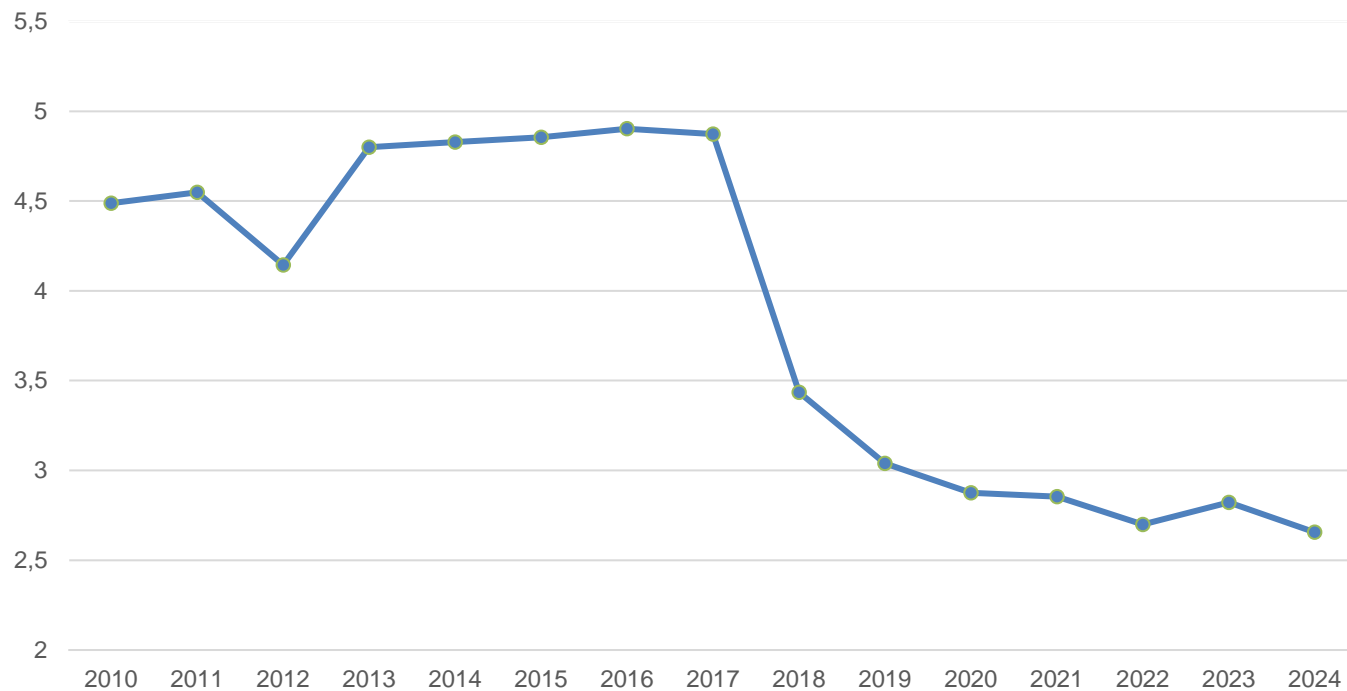
Capital restant dû / recettes réelles de fonctionnement

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

0,98

DETTE / HABITANT : 1 273 €

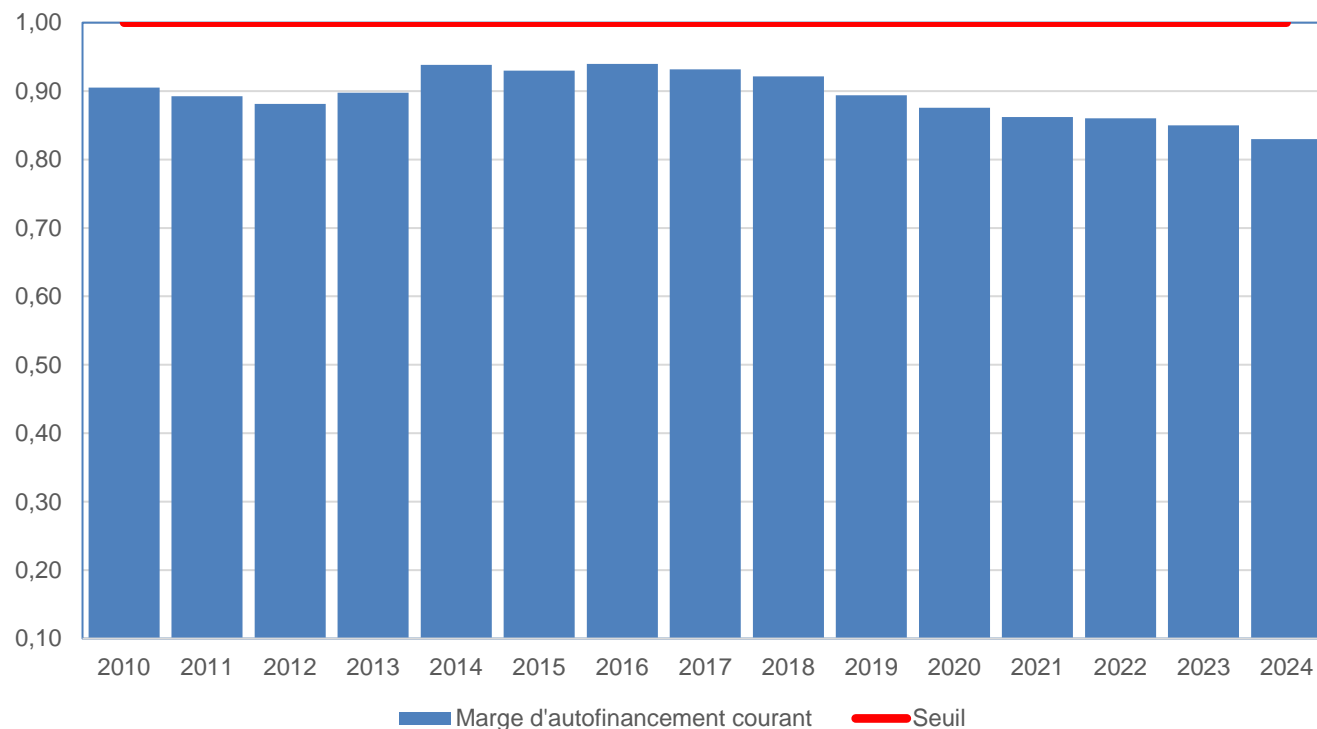




**Évolution du taux
moyen de la dette**
(intérêts des encours
au 01/01: 2,7 %)

6. ÉVOLUTION DES RATIOS FINANCIERS

Evolution Marge Autofinancement courant



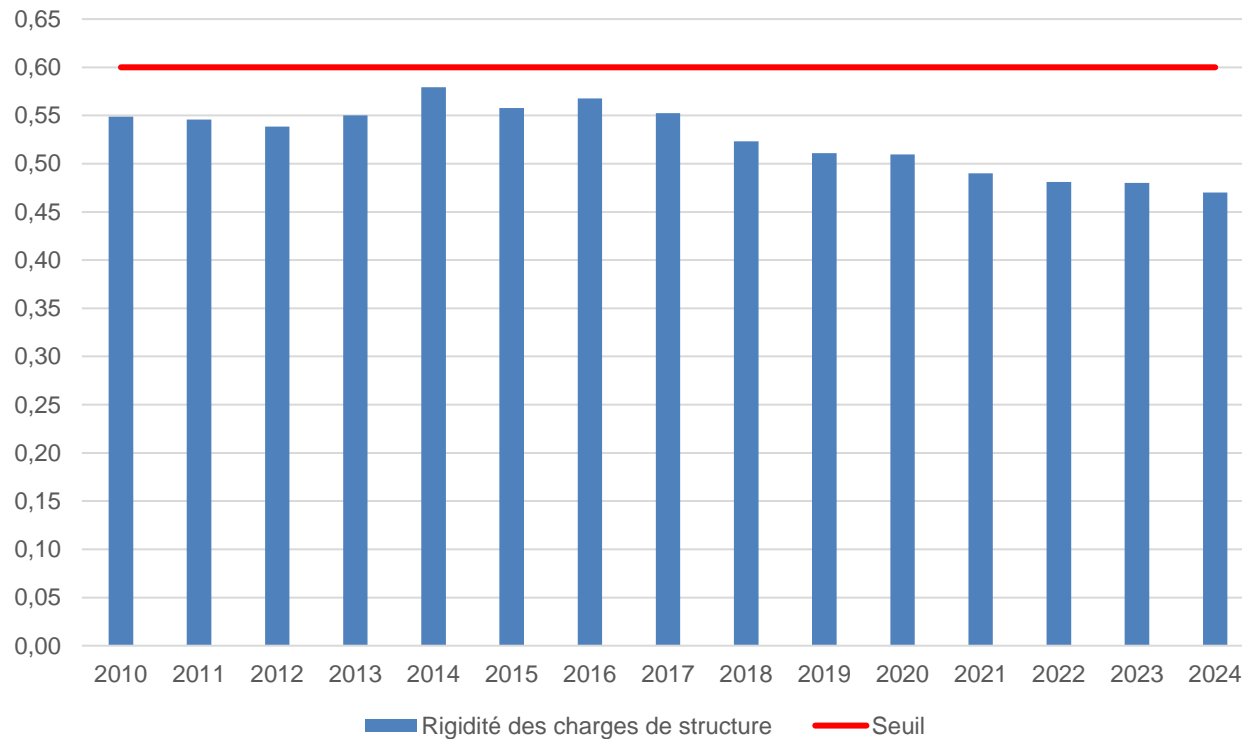
MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(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

0,83

Evolution Rigidité des charges de structure



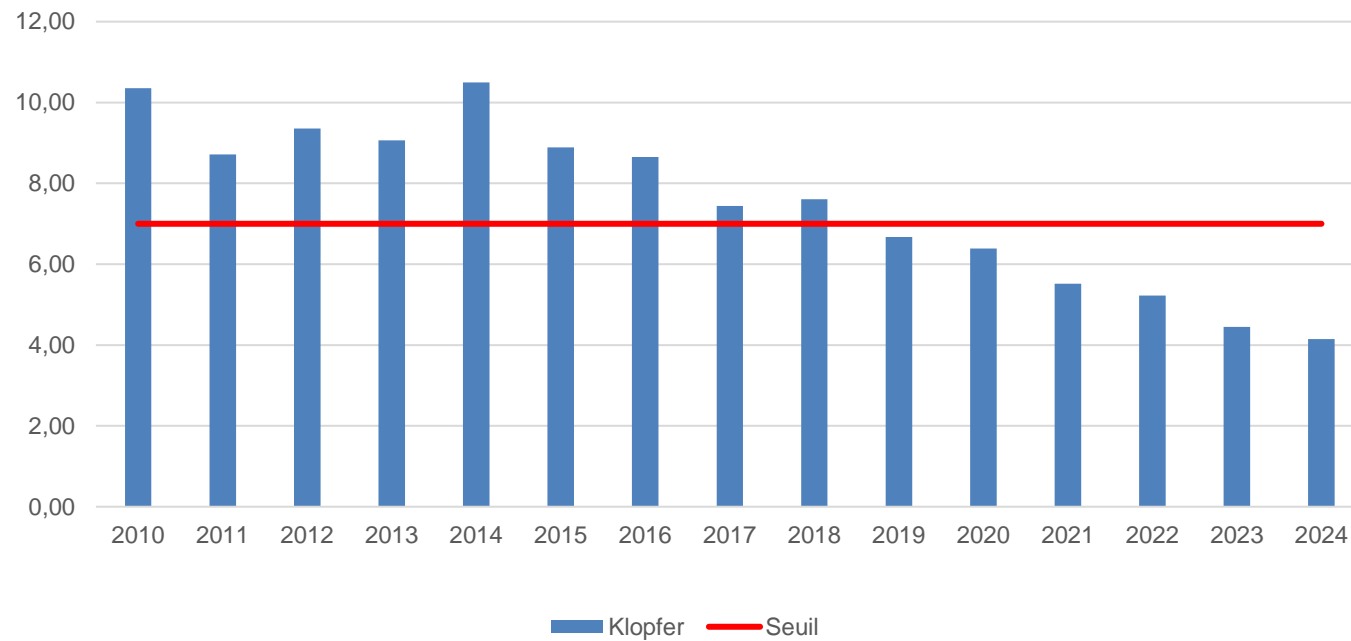
RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE

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

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

0,47

Evolution de la capacité de désendettement



4,15

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>	2023	2024
Alimentation restauration scolaire	229	224
Electricité / Gaz / Combustibles / Eau	286	282
Activités courantes des services (fournitures, maintenance, informatique, ...)	143	150
Administration générale (assurances, taxe foncières, redevance OM, honoraires, ...)	104	124
Matériaux pour travaux en régie	99	135
Entretien bâtiments	94	78
Entretien espaces verts	80	98
Entretien voirie	66	87
Carburant	51	45
Tempête Ciaran	25	9
BIM / Mouez	23	19
Activités espace jeunes	21	21
Médiathèque	17	18
Retransmission des CM	10	12

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>	2023	2024
Mise en œuvre du PAT	1,9	4,4
Marché de Noël	2,9	6,4
Ouverture de la saison touristique		2,6
Place aux mères	9,5	10,6
ORNI	4,7	
Atlas de la biodiversité	11,6	2,1
Ateliers d'artistes	1,8	1,5
PEL	3,0	2,1
Chemins de liberté	16,6	35,2
Feu d'artifice	2,5	2,5
Etude colorimétrie	9,2	11,3
Etude préopérationnelle	13,8	31,5
Chantier européen	2,5	6,1

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges de gestion courante :

<i>Montant en K€</i>	2023	2024
Indemnités des élus	125	129
Participation au financement des écoles privées	216	210
Subvention aux budgets annexes	542	612
Subventions versées	265	249
Ecole de musique	50	50
Autres redevances (SACEM)	4	3
Participations Tréteaux chantants et printemps des abers	4	4



8. LES INVESTISSEMENTS RÉALISÉS ET ENGAGÉS

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES TRAVAUX REALISES EN REGIE - Année 2024

• Travaux mairie	70 K€
• Rénovation des vestiaires salle Jean Tanguy	66 K€
• Rénovation énergétique divers bâtiments	21 K€
• Renforcement de la charpente salle Louis Le Gall	16 K€
• Aménagement du Kastell Ac'h	8 K€
• Rénovation local police municipale	6 K€
• Aménagement espace co-working	5 K€
• Rénovation salle de tennis	4 K€
• Aménagement local ADMR	3 K€

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

Pour agir en faveur des transitions :

- Rénovation thermique de la mairie 610 K€
- Rénovation de la salle Louis Le Gall 200 K€
- Rénovation thermique des écoles 9 K€

Pour améliorer les services à la population et bénéficier d'espaces publics de qualité et d'un environnement agréable :

- Rénovation des routes et réseaux 330 K€
- Acquisition maison paroissiale 291 K€
- Aménagement du bourg 273 K€
- Enfouissement des réseaux 34 K€

Pour que les habitants disposent de locaux rénovés :

- Diverses rénovation bâtiments / patrimoine 81 K€
- Réfection salle Owen Morvan 57 K€
- Huisseries Maison de la mer 48 K€
- Toiture de la médiathèque 47 K€

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER » - Année 2024

- Construction du centre d'interprétation des algues 2 307 K€
- Effacement des réseaux 55 K€
- Véhicule de voirie 52 K€
- Modulaires rugby 49 K€
- Pare Ballon terrain C 34 K€
- Travaux de réseaux et cales 27 K€
- Diagnostic architectural Eglise St Pierre et St Paul 21 K€
- Four cuisine scolaire municipale 21 K€



Trugarez !

Merci !

d'ici,
on voit
plus
loin

arant' vez zvealet pellach



COMPTES ADMINISTRATIFS 2024



Conseil municipal du 5 mars 2025