Comptes administratifs 2021

Conseil municipal du 24 mars 2022

COMPTE ADMINISTRATIF 2021
BUDGET PRINCIPAL

RESULTATS DE FONCTIONNEMENT 2021

	2021	2020	écart (€)	écart (%)
recettes de fonctionnement	6 082 243,71	5 886 952.71	195 291,00	3,32%
dépenses de fonctionnement	4 994 074,40	4 852 102.32	141 972,08	2,93%
résultat de l'exercice	***1 088 169,31***	***1 034 850.39***	***53 318,92***	***5,15%***
résultat antérieur reporté	493 050,00	394 915.68	98 134,32	24,85%
résultat de fonctionnement cumulé	**1 581 219,31**	**1 429 766.07**	**151 453,24**	**10,59%**

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

FONCTIONNEMENT DEPENSES				
Chapitres	2020	2021	Evolution en valeur	Evolution en %age
	CA	CA		
011 - Charges à caractère général	1 334 802,12	1 448 883.31	114 081,19	8.55
012 - Charges de personnel et frais assimilés	2 758 146.02	2 836 585.13	78 439.11	2.84
65 - Autres charges de gestion courante	347 965.54	342 662.59	- 5 302.95	-1.52
66 - Charges financières	68 555.33	58 032.18	- 10 523.15	-15.35
67 - Charges exceptionnelles	45 160.00	580.60	- 44 579.40	-98.71
DEPENSES REELLES	**4 554 977.44**	**4 686 743.81**	**131 766.37**	**2.89**
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	298 546.39	307 330.59	8 784.20	2.94
DEPENSES D'ORDRE	**298 546.39**	**307 330.59**	**8 784.20**	**2.94**
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	**4 852 102.32**	**4 994 074.40**	**141 972.08**	**2.93**
TOTAL DEPENSES	**4 852 102.32**	**4 994 074.40**	**141 972.08**	**2.93**

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les charges de fonctionnement augmentent de **141 972€** soit 2,93%

Les charges réelles augmentent de **131 766€** soit 2,89%

Les charges à caractère général : + 114 081 €

les variations à la hausse

- Les achats de prestation de service: + 11 832€ (repas facturés par API, surf, animations et prestations diverses)
- Les factures énergétiques : + 36 539 €
  - Plus grande ouverture des sites en 2021
  - Passage au gaz de ville de plusieurs équipements: maison des associations, salle de sports, salle des fêtes
  - Hausse du coût de l'énergie, du bois notamment (réseau de chaleur)
- Autres fournitures non stockées: 35 178€
  - Nombreux travaux réalisés en direct par le pôle technique, après une année 2020 très impactée par la crise sanitaires (confinements)
- Fournitures de voirie: +12 329 € dont enrobé à froid pour émulsion, béton et granulats

Les charges à caractère général : + 114 081 €

- Réassort boutiques: +2 994 € correspondant au réassort de la MMG dans le cadre de « Noël au Pouldu »

- Locations mobilières: + 13 620€
  - nombreuses pannes de matériel dont l'autolaveuse
  - Location algeco 5eme classe école St Maudet

- Maintenance: +6 612€
  - Facturation de 2 années de maintenance informatique
  - Logiciel de retransmission en direct du conseil municipal

- Frais d'affranchissement: +5 875€
  - Publication de 4 Kloar infos en 2021 contre 2, exceptionnellement en 2020
  - Distribution d'« un été à Kloar » dans les boites aux lettres en 2021

Les charges à caractère général : + 114 081 €

- Honoraires: + 12 553€
  - assistance technique pour la reconduction des marchés d'assurances
  - Changement d'imputation honoraires d'avocat facturée au compte 6226 eu lieu du compte 6227

- Culture - spectacles: +10 700€
  - Baisse des annulations de spectacles par rapport à 2020

- Redevances pour services rendus: +12 946€
  - en 2020, facturation du sd semestre 2019 par le service instructeur du droit des sols (QC)
  - En 2021, facturation de l'année 2020 + complément de 2019

Les charges à caractère général : + 114 081 €

les variations à la baisse

Les prestations de service:

- Diminution du recours aux prestataires extérieurs pour les ateliers périscolaires
- Diminution des dépenses relatives aux animations estivales
- Une prestation de numérisation des archives non reconduites en 2021

- **Les vêtements de travail: - 8 048€ (moins de dépenses liées au COVID)**
- **Fournitures de petit équipement: -4 325€**
- **Entretien de terrains : - 11 725€**
- **Versement à des organismes de formation: - 8 022€**
- **Frais d'acte et de contentieux: - 13 408€**
- **Communication: - 13 432€**
- **Frais de télécommunication: - 1 274€**

Les charges de personnel : + 78 439€ - +2,84%

Les charges de personnel, retraitées des remboursements versés par l'assurance, la sécurité sociale, les budgets annexes augmentent de 134 000€.

- Baisse des atténuations de charge: -20,1%

	2020	2021
Charges de personnel (012)	**2 758**	**2 837**
Variation nominale	*35*	*78*
Evol. nominale	1,3%	2,8%
Atténuations de charges (013)	**278**	**222**
Variation nominale	*-25*	*-56*
Evol. nominale	-8,2%	-20,1%
charges nettes	**2 480**	**2 615**
Variation nominale	*60*	*134*
Evol. nominale	2,5%	5,4%

Les charges de personnel : + 78 439€ - +2,84%

Les charges de personnel, retraitées des remboursements versés par l'assurance, la sécurité sociale, les budgets annexes augmentent de 134 000€.

- Baisse des atténuations de charge: -20,1%
- Création de postes 2021
  - Secrétariat pole technique 1 ETP
  - Agent espaces verts 1 ETP
  - Chargé de communication 0,8 ETP
  - Institution de la prime de précarité pour les contrats inférieurs à 1 an hors saisonniers de 10%

A noter cependant des difficultés croissantes à recruter toutes filières confondues: entretien de bâtiment, nautisme, mécanicien, ferronnier, entretien espaces naturels, animation périscolaire…

Les autres dépenses: - 59 332 €

- Les autres charges de gestion courante : - 4 2230 € - baisse des subventions aux associations; du fait de la crise sanitaire, ces dernières ont connu une baisse d'activité importante, voire pas d'activités (ex: Les Nuits étoilées)
- Les charges financières: - 10 523 € - extinction d'un emprunt – maintien des taux à un niveau très faible
- Charges exceptionnelles: - 44 579€ - aucun versement d'équilibre au bénéfice des budgets portuaires en 2021

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

FONCTIONNEMENT RECETTES				
Chapitres	**CA 2020**	**CA 2021**	**Evolution en valeur**	**Evolution en %age**
013 - Atténuations de charges	277 807.51	222 079.96	- 55 727.55	-20.06
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	359 300.10	466 887.55	107 587.45	29.94
73 - Impôts et taxes	4 229 917.69	4 449 229.68	219 311.99	5.18
74 - Dotations, subventions et participations	884 523.61	816 229.86	- 68 293.75	-7.72
75 - Autres produits de gestion courante	18 922.22	17 901.98	- 1 020.24	-5.39
76 - Produits financiers	7.78	7.78	-	0.00
77 - Produits exceptionnels	45 190.77	44 501.64	- 689.13	-1.52
RECETTES REELLES	**5 815 669.68**	**6 016 838.45**	**201 168.77**	**3.46**
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	71 283.03	65 405.26	- 5 877.77	-8.25
RECETTES D'ORDRE	**71 283.03**	**65 405.26**	**- 5 877.77**	**-8.25**
RECETTES REELLES & D'ORDRE	**5 886 952.71**	**6 082 243.71**	**195 291.00**	**3.32**
002 - Résultat de fonctionnement reporté (excédent ou déficit)	394 915.68	493 050.00	98 134.32	24.85
TOTAL RECETTES	**6 281 868.39**	**6 575 293.71**	**293 425.32**	**4.67**

VUE D'ENSEMBLE DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les recettes de fonctionnement augmentent de **293 425€** soit 4,67 %.

Les recettes réelles augmentent de **201 169 €** soit 3,46 %.

Les principales variations des recettes de fonctionnement

- Augmentation des produits des services : + 107 585€
  - redevances de cantine du fait des confinements (3 mois en 2020 contre 1 mois en 2021),
  - versement 2020-2021 des redevances d'occupation du domaine public par Orange; redevance GRDF par le SDEF; augmentation des recettes de la base nautique

- Impôts et taxes :+ 219 312 €
  - recettes fiscales: taxes et compensations évoluent très peu : 20 448€ (suppression de la compensation de TH- mais perception exceptionnelle des droits de mutation)
  - classement station classée de tourisme : +163 497€

- Dotations, subventions et participation : - 68 294€ - baisse des dotations d'Etat: - 5778€ ; baisse de la participation de la CAF: - 9527 €; pas de dotation pour le recensement en 2021: - 9 991€

LE COMPTE ADMINISTRATIF 2021

SECTION D'INVESTISSEMENT

LES DEPENSES

VUE D'ENSEMBLE

INVESTISSEMENT DEPENSES					
Chapitres	2020 CA	2021 CA		Evolution en valeur	Evolution en %age
20 - Immobilisations incorporelles	35 699.38	69 742.65		34 043.27	95.36
204 - Subventions d'équipement versées	134 862.57	345 295.15		210 432.58	156.03
21 - Immobilisations corporelles	342 326.68	736 838.25		394 511.57	115.24
23 - Immobilisations en cours	1 203 333.12	461 137.82		- 742 195.30	-61.68
10 - Dotations, fonds divers et réserves	0.00	35 945.67		35 945.67	-
16 - Emprunts et dettes assimilées	549 982.24	690 240.16		140 257.92	25.50
DEPENSES REELLES	2 266 203.99	2 339 199.70		72 995.71	3.22
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	71 283.03	65 405.26		- 5 877.77	-8.25
041 - Opérations patrimoniales	32 740.66	10 214.86		- 22 525.80	-68.80
DEPENSES D'ORDRE	104 023.69	75 620.12		-28 403.57	-27.30
DEPENSES REELLES & D'ORDRE	2 370 227.68	2 414 819.82		44 592.14	1.88
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	42 540.16	164 366.33		121 826.17	286.38
TOTAL DEPENSES	2 412 767.84	2 579 186.15		166 418.31	6.90

SYNTHESE DES OPERATIONS D'EQUIPEMENT 2021

Les études et logiciels (chap. 20) : 69 742 € : Etude thermique des bâtiments (36 840 €), étude de programmation MMP (13 440 €), logiciels divers

Réseaux, éclairage public, raccordement au gaz (chap. 204) : 331 953 € (effacements rues de Quillien – Lannevain et Kérou ; éclairage place de l'Océan & route de Doëlan : alimentation ZAC tranche sud)

Les mobiliers, matériels et travaux (chap. 21) : 736 838 €

- Travaux dans les écoles et restos : 30 900 €
- Travaux divers de voirie : 71 145 €
- Aménagement des ateliers des ST : 63 000 €
- Véhicules pôle technique : 120 000 €
- L'informatique (écoles, copieurs, système de visio, système de retransmission du conseil …) : 48 420 €
- Appuis et abris vélos : 72 800 €
- Panneaux lumineux et sucettes : 58 000 €
- Mobilier, signalétique, outillage, autres matériels : 272 500 €

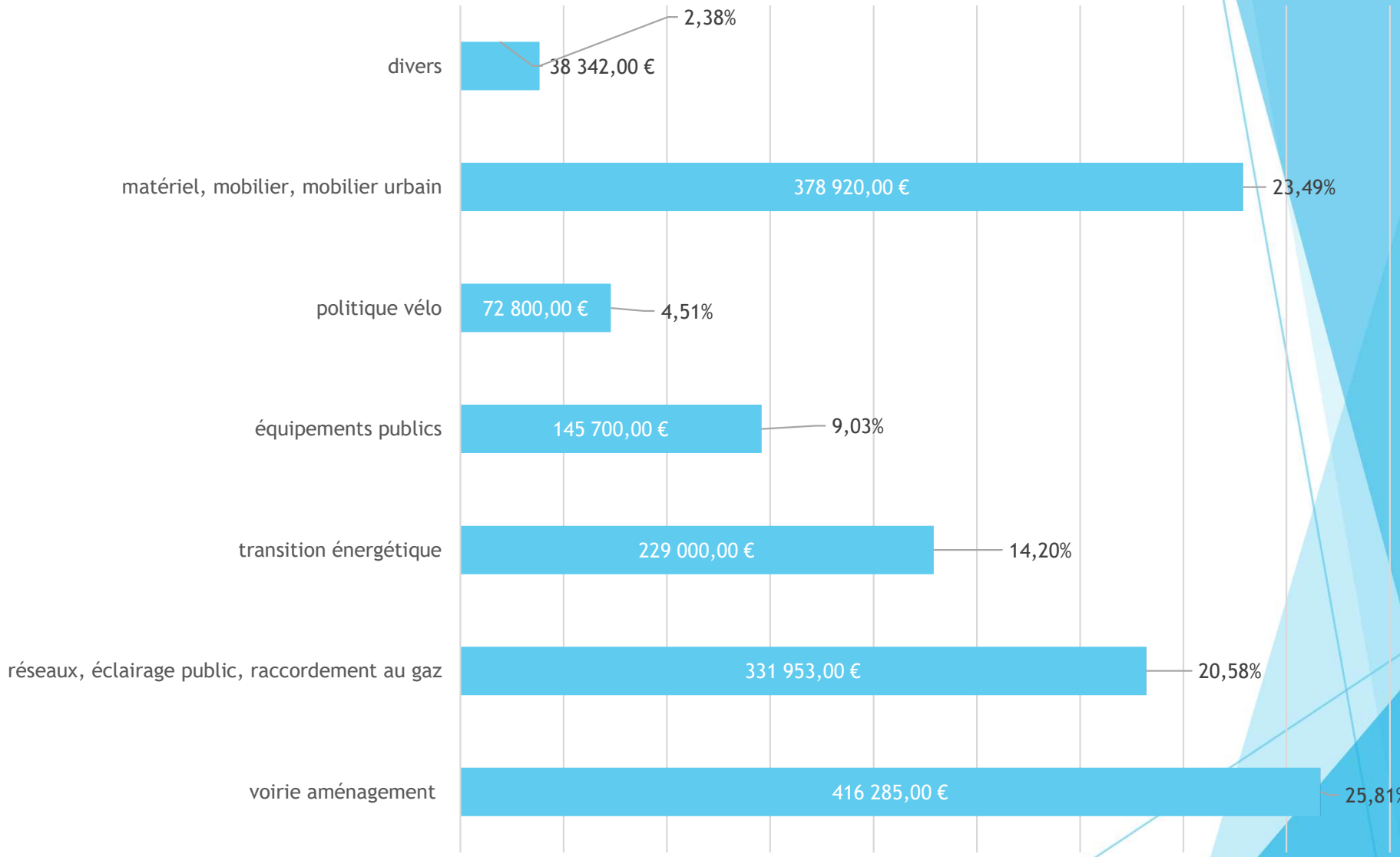
Les grosses opérations de constructions et aménagements urbains (chap. 23) : 461 000 €

- Les installations photovoltaïques : 41 260 € (MOE)
- Ti Liamm : 45 000 €
- Soldes salle de sport et EMDL : 37 700 €
- Voirie divers : 69 700 €
- Aménagements le Pouldu : 265 000 €

Les dépenses d'équipements 2021 sont de 1 613 000 €.

Elles s'élevaient à 1 716 220 € en 2020.

nature des dépenses d'investissement



LE COMPTE ADMINISTRATIF 2021

SECTION D'INVESTISSEMENT

LES RECETTES

VUE D'ENSEMBLE

INVESTISSEMENT RECETTES					
Chapitres	2020	2021		Evolution en valeur	Evolution en %age
	CA	CA			
10 - Dotations, fonds divers et réserves	1 001 870.82	1 284 515.95		282 645.13	28.21
13 - Subventions d'investissement	122 739,73	510 582.87		357 093.14	232.65
16 - Emprunts et dettes assimilées	650 000.00	660 000.00		10 000.00	1.54
23 - Immobilisations en cours	1 572.51	0.00		-1 572.51	-100.00
27 - Autres immobilisations financières	110 181.40	6 250.00		-103 931.40	-94.33
45 - Opérations pour comptes de tiers	0.00	17 250.00		17 250.00	-
RECETTES REELLES	1 917 114.46	2 478 598.82		561 484.36	29.29
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	298 546.39	307 330.59		8 784.20	2.94
041 - Opérations patrimoniales	32 740.66	10 214.86		-22 525.80	-68.80
RECETTES D'ORDRE	331 287.05	317 545.45		-13 741.60	-4.15
RECETTES REELLES ET D'ORDRE	2 248 401.51	2 796 144.27		547 742.76	24.36
TOTAL RECETTES	2 248 401.51	2 796 144.27		547 742.76	24.36

SYNTHESE DES PRINCIPALES RECETTES REELLES D'EQUIPEMENT 2021

Dotations, fonds divers et réserve

N° Compte	Libellé_Compte	CA 2020	CA 2021	Evolution en valeur	Evolution en %age
10 - Dotations, fonds divers et réserves		**1 001 870.82**	**1 284 515.95**	**282 645.13**	**28.21**
10222	F.C.T.V.A.	298 856.20	242 676.95	-56 179.25	-18.80
10226	Taxe d'aménagement	103 014.62	105 122.93	2 108.31	2.05
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	600 000.00	936 716.07	336 716.07	56.12

SYNTHESE DES PRINCIPALES RECETTES REELLES D'EQUIPEMENT 2021

Subventions et fonds de concours: + 387 843€

N° Compte	Libellé_Compte	CA 2020	CA 2021	Evolution en valeur	Evolution en %age
13 - Subventions d'Investissement		122 739.73	510 582.87	387 843.14	315.99

- Etude de programmation MMP : 6 118 €
- Pôles de services cyclo touristiques : 27 487 €
- Travaux SDEF ZAC secteur sud : 33 333 €
- Ti Liamm : 32 197 €
- Piste cyclable : 145 407 €
- Aménagements du Pouldu : 240 000 €
- EMDL : 9 300 €
- Etudes archéologiques à St Maurice : 6 000 €
- Aménagements de sécurité sur la RD 16 : 10 125 €

SYNTHESE DES PRINCIPALES RECETTES REELLES D'EQUIPEMENT 2021

L'emprunt : + 10 000 €

N° Compte	Libellé_Compte	CA 2020	CA 2021	Evolution en valeur	Evolution en %age
16 - Emprunts et dettes assimilées		**650 000.00**	**660 000.00**	**10 000.00**	**1.54**
1641	Emprunts en euros	650 000.00	660 000.00	10 000.00	1.54

Le chapitre 16 : l'emprunt

Un emprunt de 660 000 € a été souscrit en 2021 auprès du Crédit agricole.

SYNTHESE DES PRINCIPALES RECETTES REELLES D'EQUIPEMENT 2021

Autres immobilisations financières : - 103 181€

N° Compte	Libellé_Compte	CA 2020	CA 2021	Evolution en valeur	Evolution en %age
27 - Autres immobilisations financières		**110 181.40**	**6 250.00**	**-103 931.40**	**-94.33**
276348	Autres communes	110 181.40		-110 181.40	-100.00
276351	GFP de rattachement		6 250.00	6 250.00	

En 2020, il s'agit du remboursement de l'avance faite par le budget général au budget réseau de chaleur.

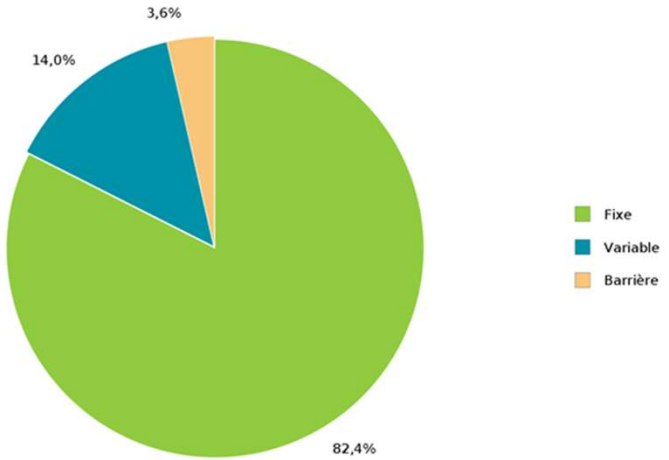
En 2021 : transfert à Quimperlé Communauté d'un complément de capital restant dû d'un emprunt d'assainissement dans le cadre du transfert de la compétence.

LA DETTE

Synthèse de la dette au 01/01/2022

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre lignes
4 671 360.95 €	1,12 %	10 ans et 4 mois	5 ans et 3 mois	11

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	3 850 745.39 €	82,43 %	1,17
Variable	652 500.00 €	13,97 %	-0,02
Barrière	168 115.56 €	3,60 %	4,29
Ensemble des risques	**4 671 360.95 €**	**100,00 %**	**1,12**



Les budgets annexes

	2020			2021		
RESULTATS	résultat d'exploitation	résultat d'investissemt	résultat global	résultat d'exploitation	résultat d'investissemt	résultat global
port de Doëlan	-1 282,72	91 457,87	**90 175,15**	15 273,67	25 958,62	**41 232,29**
port de Pouldu Laïta	4 812,35	47 593,96	**52 406,31**	36 930,20	48 760,73	**85 690,93**
port de Pouldu Plaisance	4 022,45	367,76	**4 390,21**	28 477,76	136,64	**28 614,40**
Réseau de chaleur	10 950,86	-48 977,26	**-38 026,40**	1 008,41	21 469,58	**22 477,99**
Dunmore east	0	-19 447,90	**-19 447,90**	96 951,29	-9 947,49	**87 003,80**

VILLE DE NATURE & DE CULTURE

Taux FB de la commune

Rappel des prévisions du budget de fonctionnement des 2 années à venir

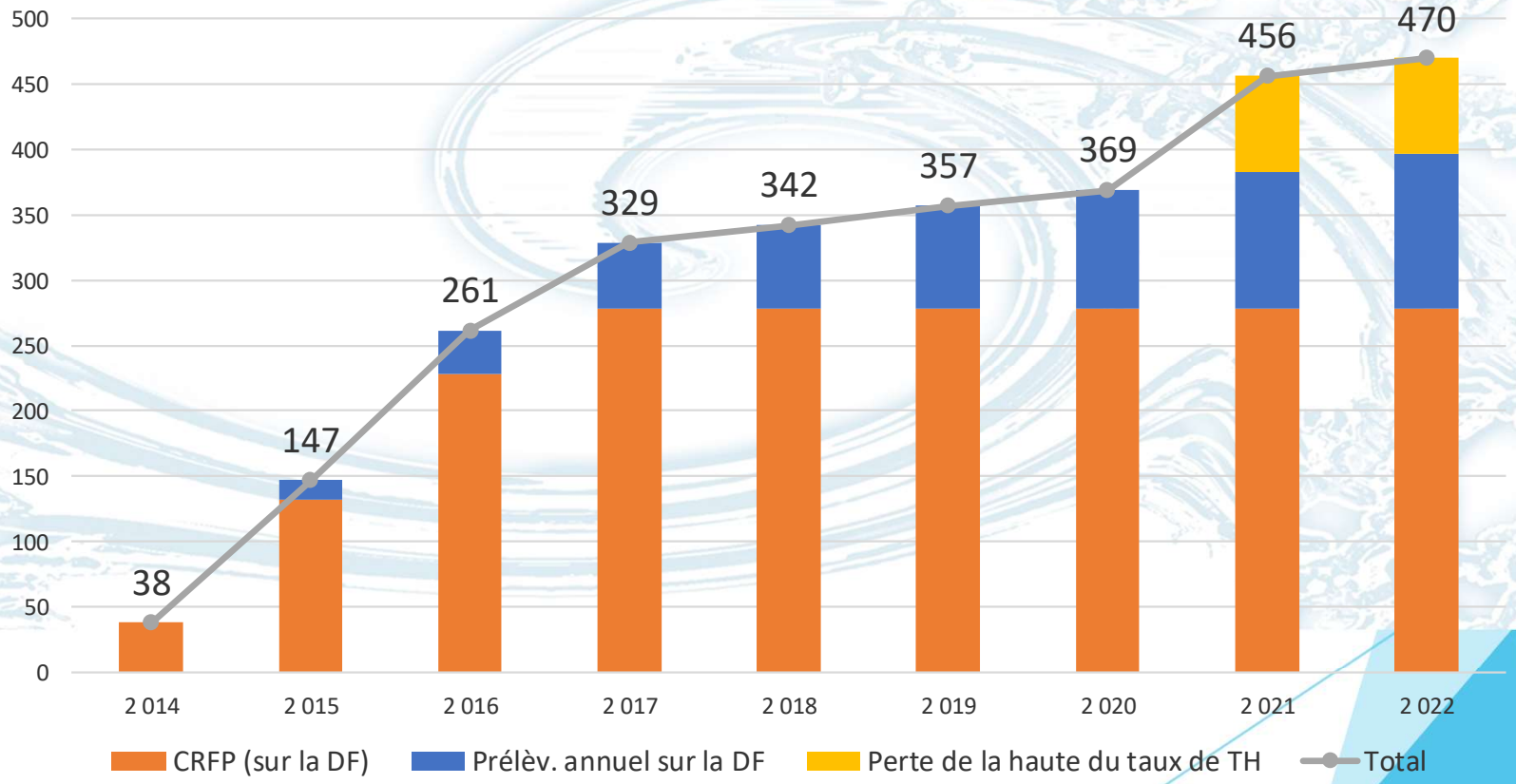
Des recettes de fonctionnement en baisse

Des produits de fonctionnement en baisse : -1,25% (6076 K€ en 2021, 6000 K€ en 2023)

- Incertitude sur le montant des droits de mutation. Hypothèse d'un retour aux transactions, proches de celles de 2020 .
- Une baisse de la dotation globale de fonctionnement qui se poursuit.
- Des produits exceptionnels moindres (annulation mandats, ventes et sinistres)
- Baisse des atténuations de charge suite à la reprise de personnel en arrêt

En dépit d'une dynamique de bases favorables en 2022, indexée sur l'évolution du coût de la vie (+ 3,4%) les produits générés ne compensent pas les autres prévisions de recettes en baisse

Des pertes durables de recettes qui pèsent sur les équilibres financiers en fonctionnement.



Des dépenses de fonctionnement en hausse

Une hausse des charges de fonctionnement : + 5,2% en 2022, + 3,1% en 2023

- Charges à caractère général : + 2,5 % en moyenne sur les 2 prochaines année : coût des énergies, assurances, jeunesse, maintenance …

- Les charges de personnel : + 5,4 % en moyenne sur les 2 prochaines année (dont 2% de GVT par an) : nouveaux postes + effets année pleine des postes créés en 2021, rattrapage smic en année pleine.

- Les charges de gestion courantes : + 2,7% en moyenne sur les 2 prochaines années : nouvelles associations, reprise nuits étoilée, participation forfait scolaire NDG…

Des dépenses de personnel en évolution

Les recrutements effectués témoignent de l'évolution de la population (+350 en 5 ans) et d'une évolution des services publics pour faire face aux besoins et des attentes.

2021 + 3,7 emplois	2022 + 4,2 emplois
0,5 ETP urbanisme	0,2 ETP ports (saisonnier)
1 ETP accueil/ compta/ secrétariat aux Services techniques	0,5 ETP urbanisme (mi-temps passe à temps plein)
1 ETP espaces verts	1 ETP agent polyvalent aux services techniques
1 ETP communication	1 ETP service jeunesse et sport
0,2 ETP voile	1 ETP voile
	0,5 ETP ludothèque

Les postes de voile sont compensés par des recettes équivalentes.

VILLE DE NATURE & DE CULTURE

Un bilan dégradé, une épargne en forte baisse

➢ <u>Dans les 2 années à venir :</u>

- Des produits qui baissent : -1,2%
- Des charges qui augmentent + 5,7% (2022) + 3,2 %(2023)
- Conséquence:

Dégradation de l'épargne nette en 2 ans de – 52 % (2021→ 695 K€ 2023 → 332 K€)

➢ <u>A partir de 2024 et au-delà :</u>

- Un rééquilibrage des recettes et dépenses
- Une épargne stabilisée mais insuffisante (276 K€ en 2026)

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ev° Taux d'Imposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Produit fiscal strict	3 548	3 604	3 778	3 862	3 975	4 091	4 211
Autres impôts et taxes	681	845	682	653	653	653	653
Dotations et participations	885	816	792	789	790	788	788
Autres produits fct courant	721	766	735	681	658	737	779
Produits exceptionnels larges	41	44	15	15	15	15	15
Produits de Fonctionnement	5 876	6 076	6 002	6 000	6 091	6 285	6 446
Ev°nominale produits fct courant strictes	5,5%	4,5%	-0,2%	0,1%	2,1%	3,3%	2,6%
Ev°nominale Charges fct courant strictes	0,1%	4,3%	5,7%	3,2%	2,1%	3,6%	2,4%
Ch. de Fonctionnement larges	5 105	5 381	5 595	5 668	5 821	6 034	6 170
Epargne nette	771	695	407	332	270	251	276
Rec.Inv. hs Emprunt	672	882	1 137	969	1 484	1 320	812
Dép Inv. hs Capital	1 781	1 708	3 130	3 233	2 713	1 813	1 243
Emprunt	650	660	1 186	1 282	859	242	155

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Encours corrigé (31.12) / Ep brute	3,5	3,4	5,0	6,8	7,4	6,9	6,2

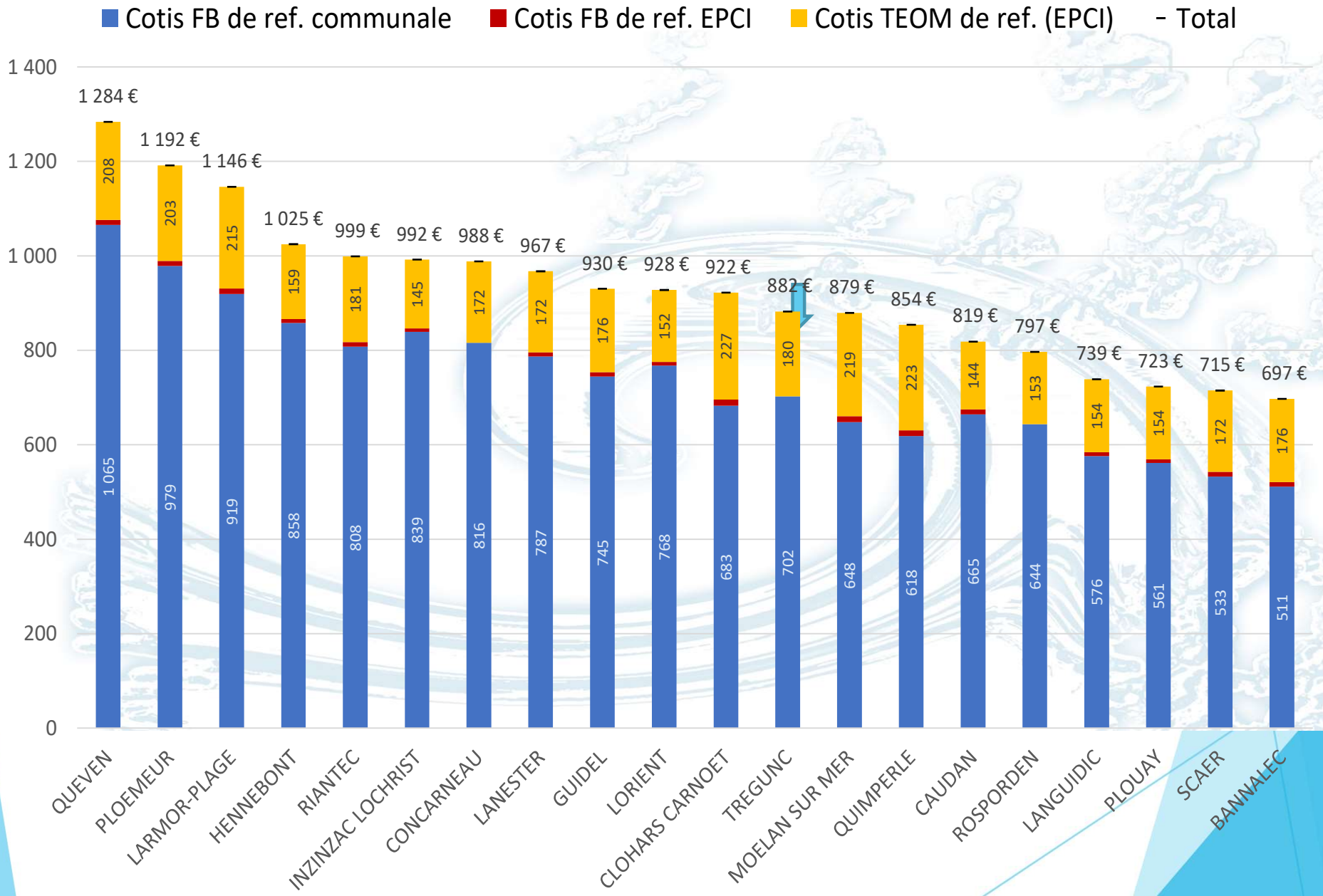
Au vu de la stagnation des produits et de l'augmentation des charges, afin de maintenir les équilibres financiers du budget de fonctionnement il est proposé de relever les taux sur le foncier bâti de 2 points à 36,18% (+ 5,85 %).

Pour un foyer moyen (base locative de 2000€) ce relèvement des taux représentera une augmentation annuelle de 42 euros (3,5 €/mois).

Pour rappel le taux de la taxe foncière est reste inchangé depuis 2011

Comparaison des cotisations fiscales moyennes par habitant DGF des communes de + 5000 habitants DGF

Pays de Concarneau, Lorient, Quimperlé.

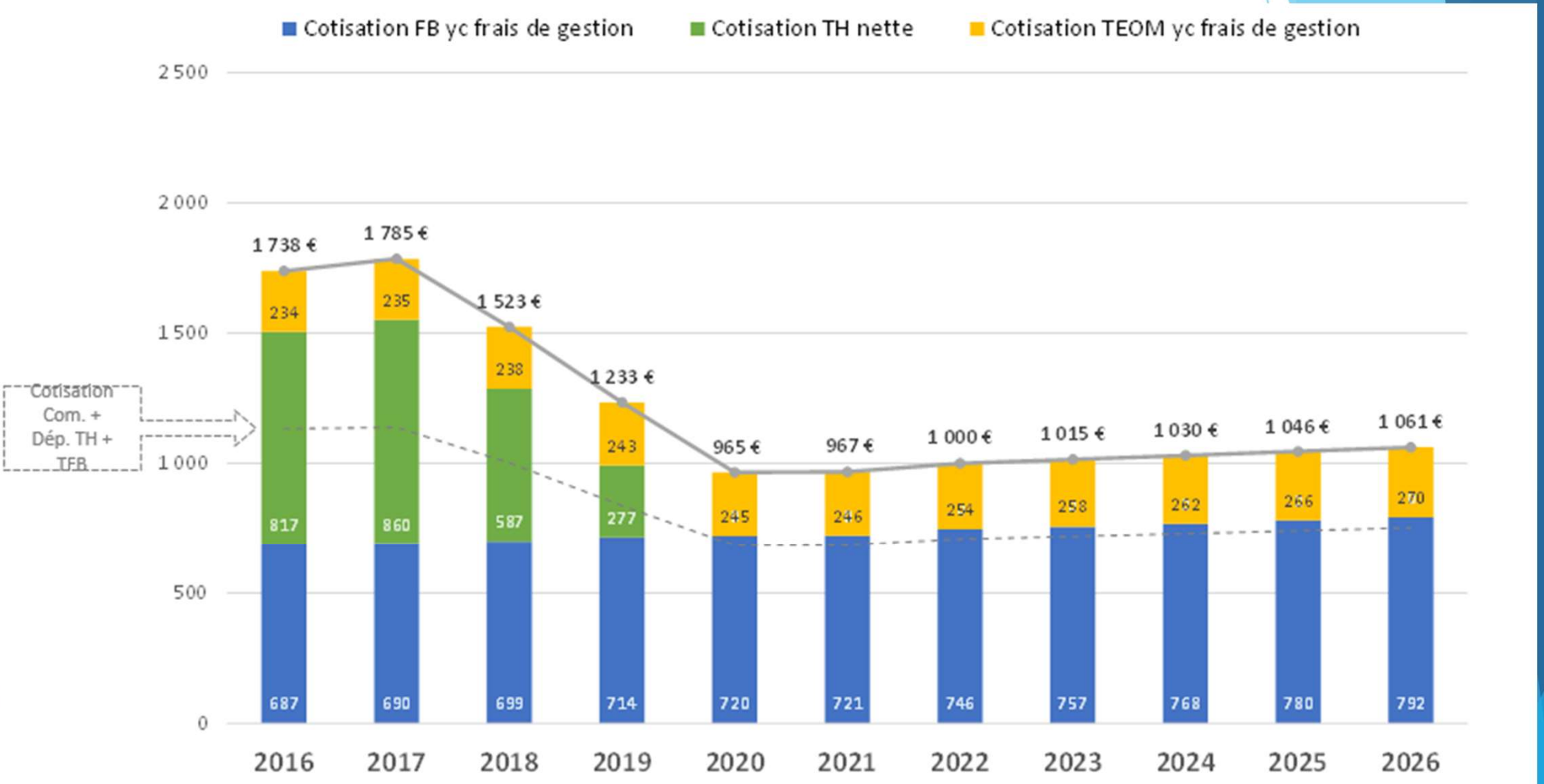

Cotis FB de ref. communale
Cotis FB de ref. EPCI
Cotis TEOM de ref. (EPCI)
Total
1 400
1 200
1 000
800
600
400
200
0
1 284 €
1 192 €
1 146 €
1 025 €
999 €
992 €
988 €
967 €
930 €
928 €
922 €
882 €
879 €
854 €
819 €
797 €
739 €
723 €
715 €
697 €
208
203
215
159
181
145
172
172
176
152
227
180
219
223
144
153
154
154
172
176
1 065
979
919
858
808
839
816
787
745
768
683
702
648
618
665
644
576
561
533
511
QUEVEN
PLOEMEUR
LARMOR-PLAGE
HENNEBONT
RIANTEC
INZINZAC LOCHRIST
CONCARNEAU
LANESTER
GUIDEL
LORIENT
CLOHARS CARNOET
TREGUNC
MOELAN SUR MER
QUIMPERLE
CAUDAN
ROSPORDEN
LANGUIDIC
PLOUAY
SCAER
BANNALEC

Les contributions fiscales moyennes à Clohars sur la période de 2017 à 2026.

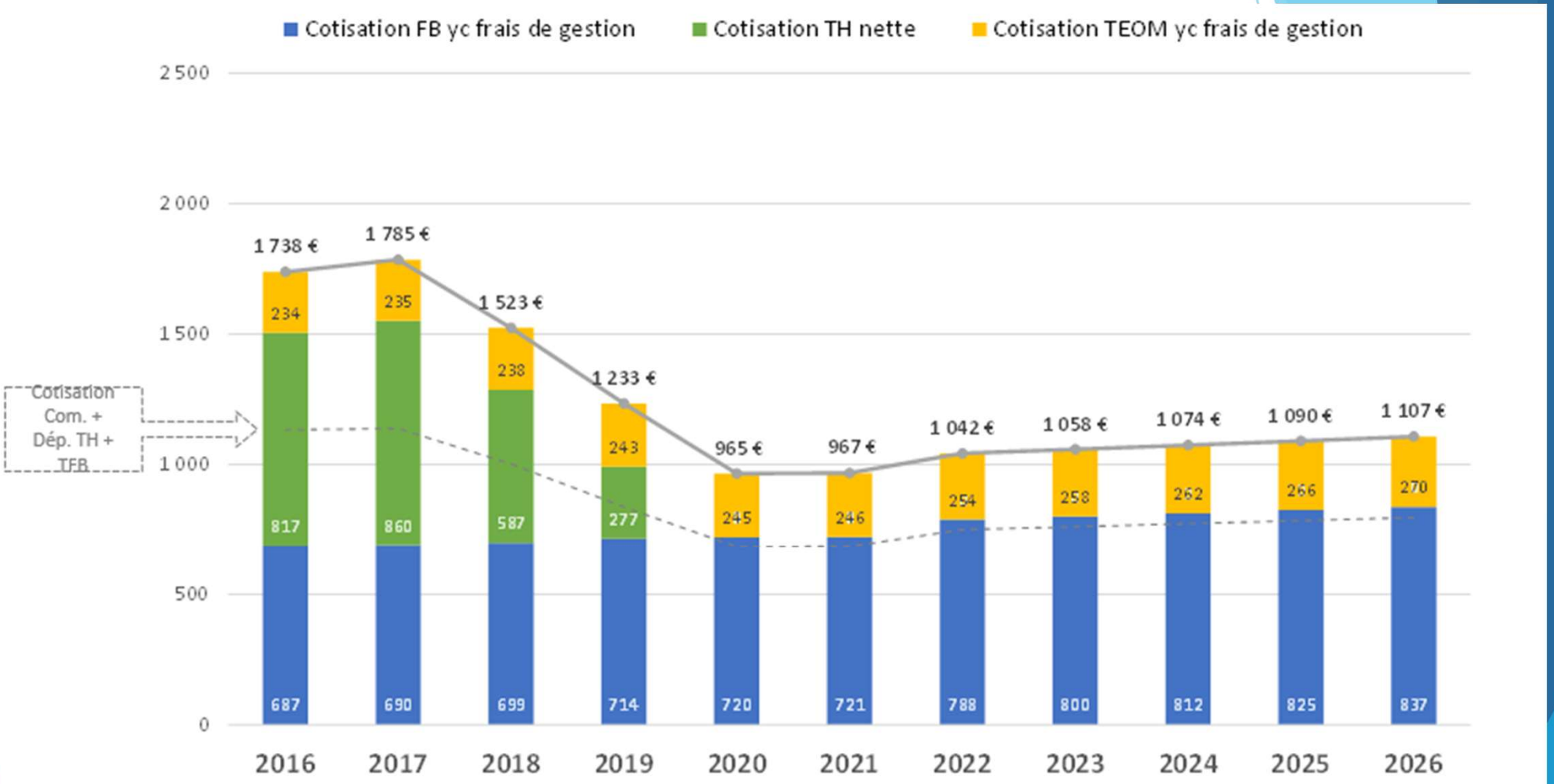
Comparaisons :

→ Sans augmentation fiscale
→ Avec augmentation de 5,85 %

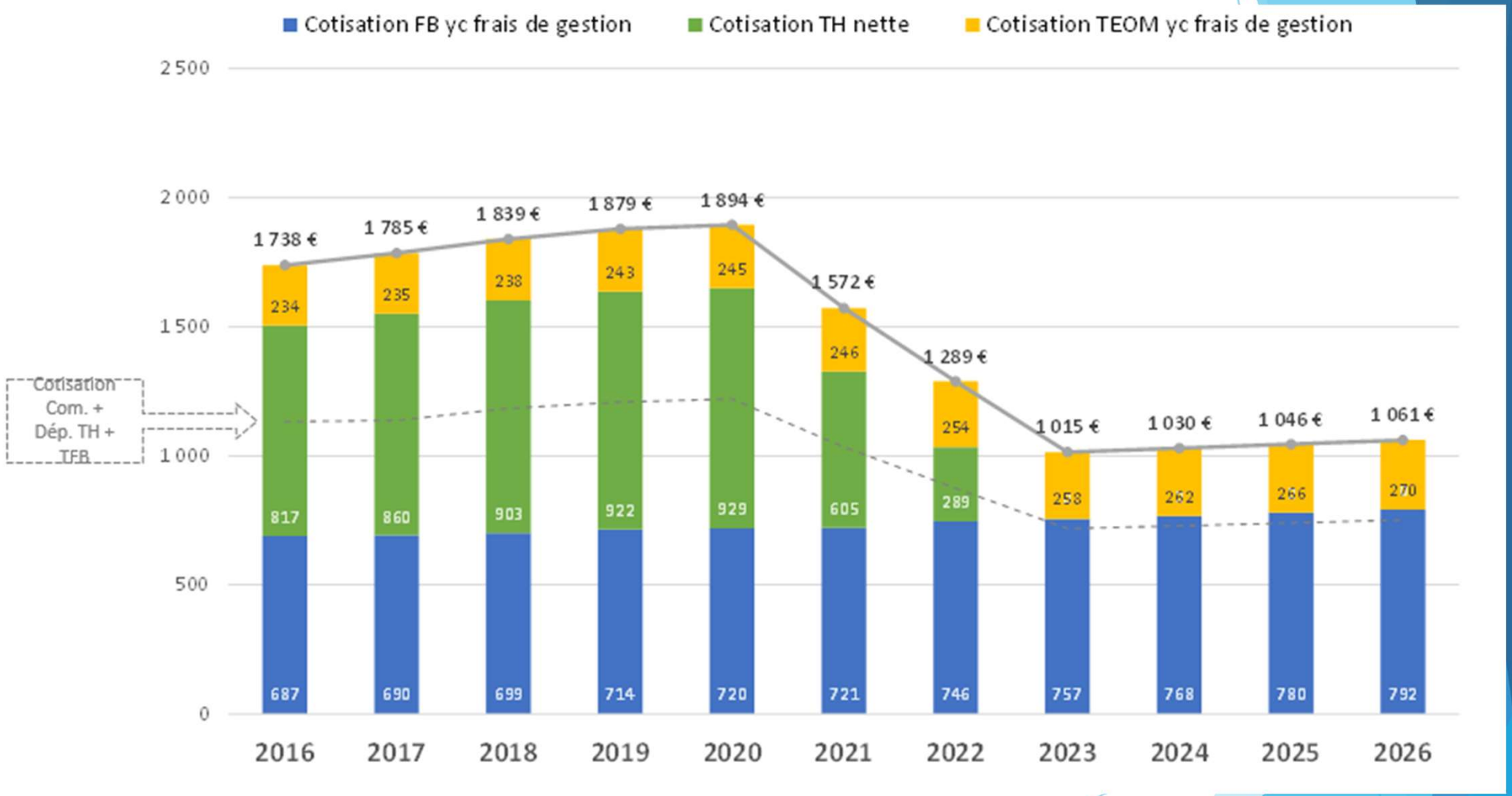
Contribuable « moyen » dégrèvement intégral TH en 2020. Taux TFB communal inchangé à 34,18%



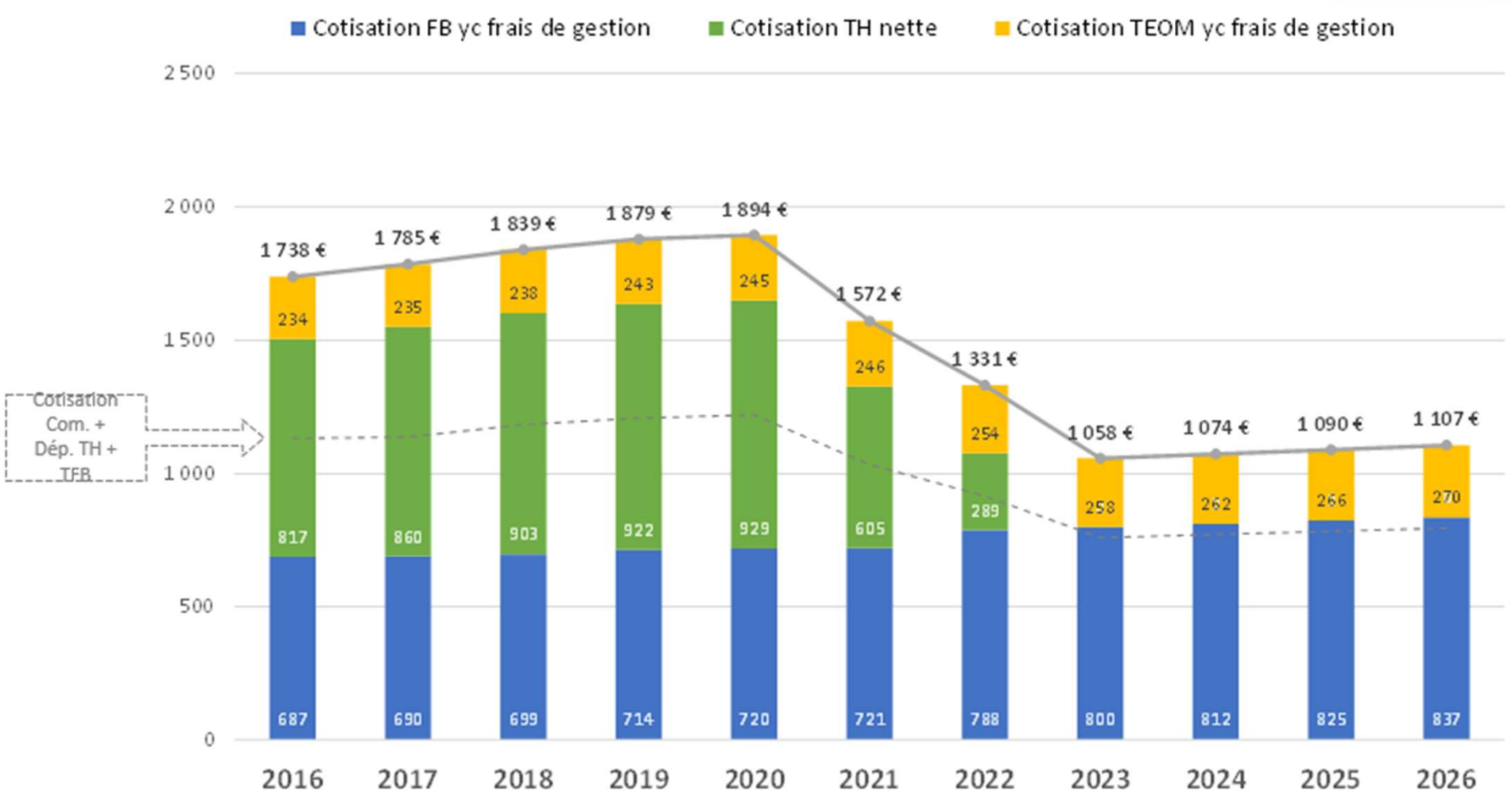
Contribuable « moyen » dégrèvement intégral de TH 2020. Taux TFB communal 36,18% (+5,85%)



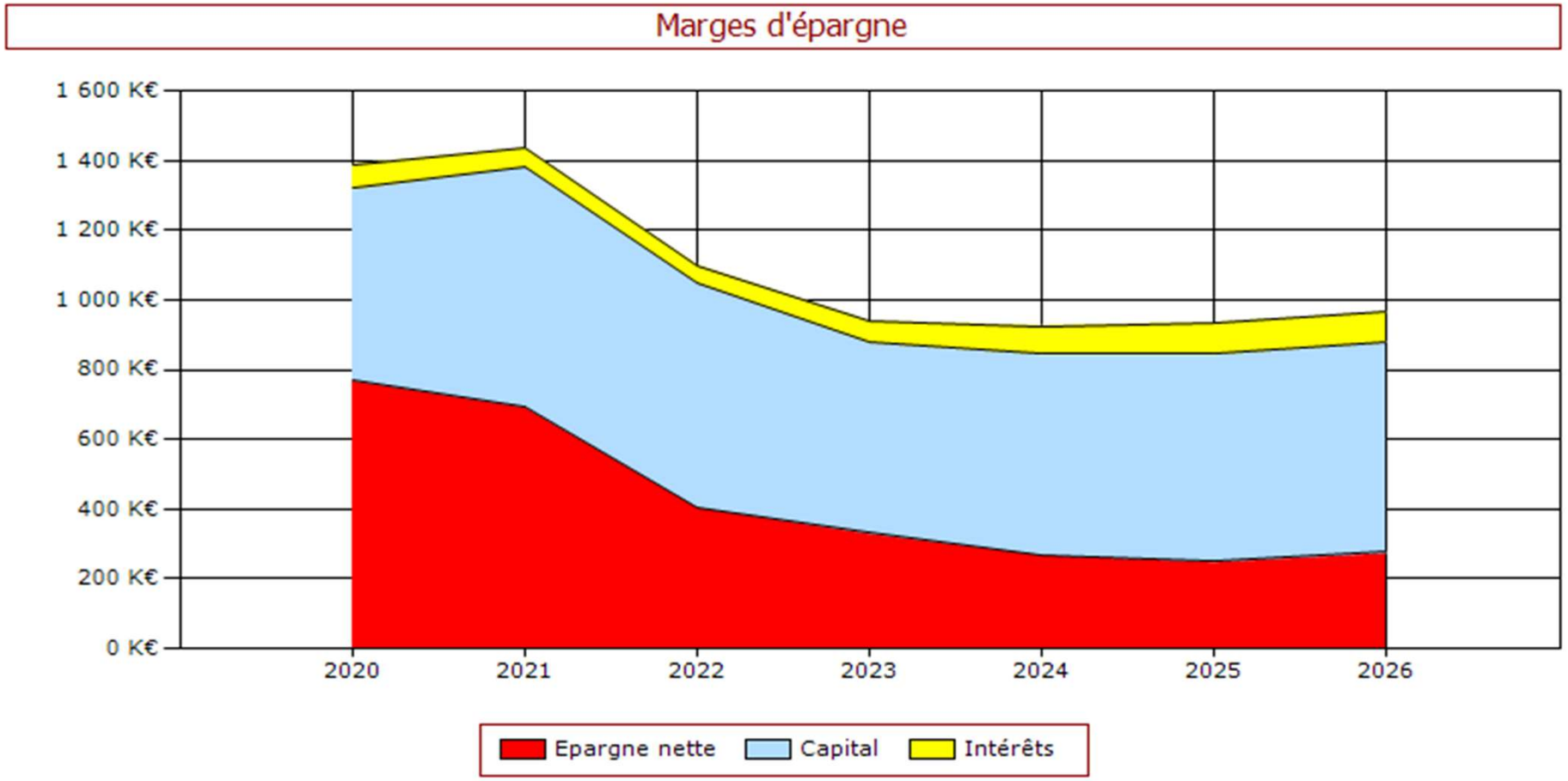
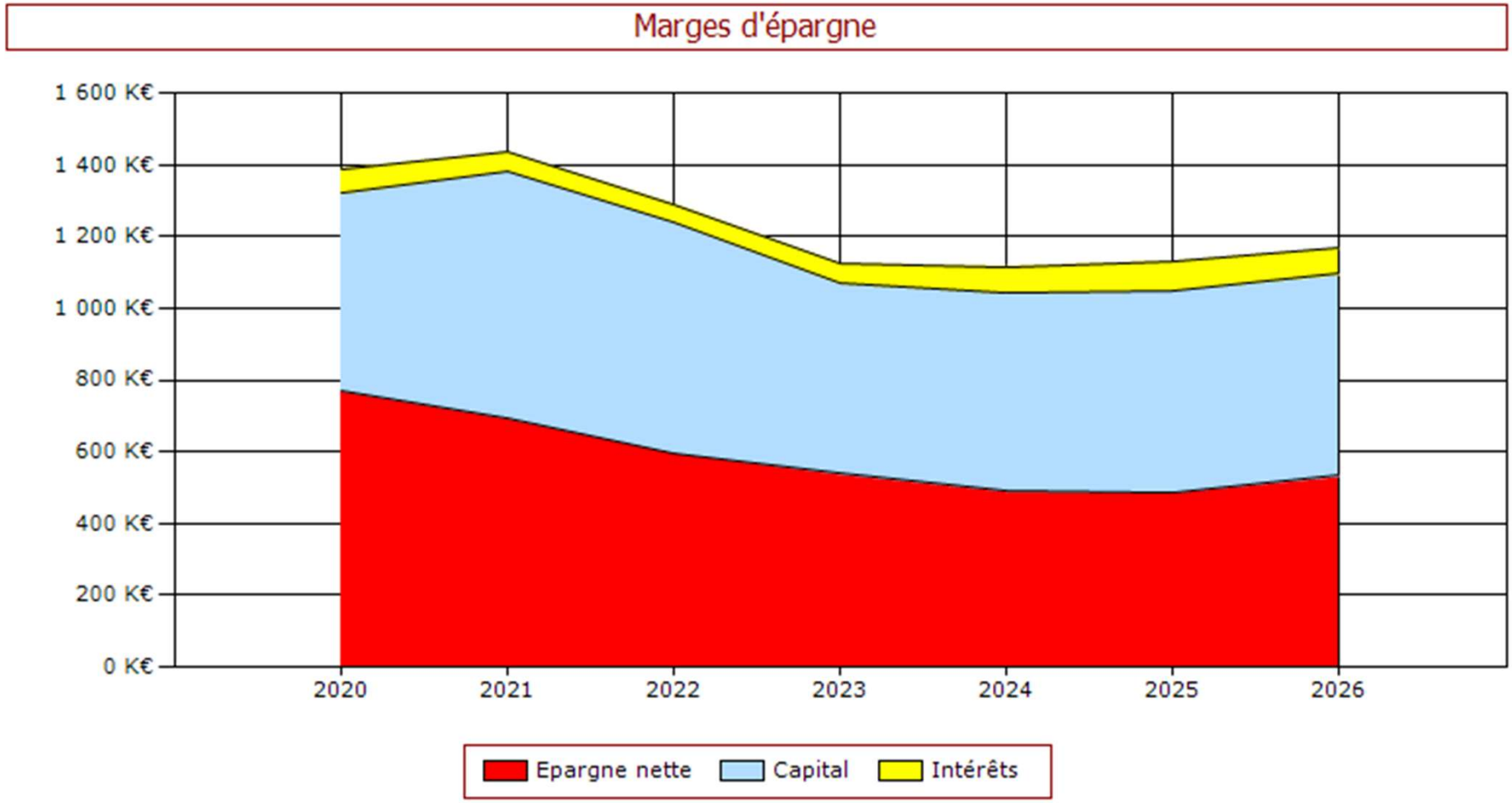
Contribuable « moyen » dégrèvement intégral de TH en 2023. Taux communal inchangé à 34,18%



Contribuable « moyen » dégrèvement intégral de TH en 2023. Taux TFB communal 36,18% (+5,85%)



Evolution de l'épargne nette sur le mandat sans augmentation



Evolution de l'épargne nette avec augmentation de 5,85%