VILLE DE PLOEMEUR
MORBIHAN

DIRECTION DES RESSOURCES

31 mars 2021

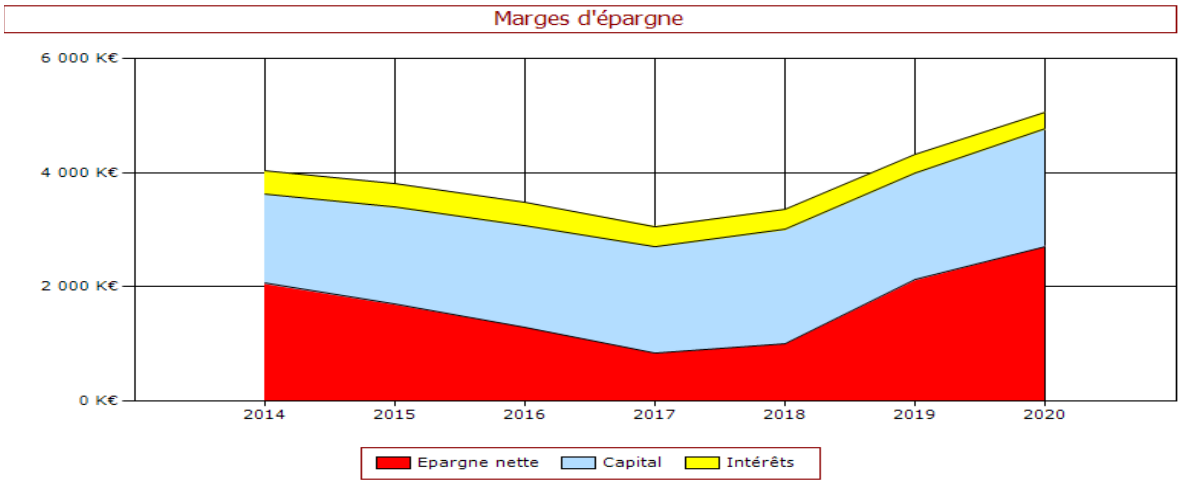
COMPTES ADMINISTRATIFS 2020

Le vote du compte administratif est un temps fort de la vie d'une collectivité locale. Il retrace l'ensemble des dépenses réelles de la commune et des recettes encaissées sur un exercice budgétaire. Il traduit les réalisations effectivement menées tant en fonctionnement qu'en investissement et permet ainsi d'apprécier la santé financière de la collectivité.

I – RESULTAT DE L'EXERCICE

En 2020, l'excédent de fonctionnement s'accroît sous l'effet des mesures de confinement qui ont davantage impacté les dépenses (charges générales et masse salariale) que les recettes (70% des recettes sont garanties : contributions directes, dotations de l'Etat, poursuite du dynamisme des recettes de droits de mutation). Le financement des investissements impactés eux aussi par l'arrêt des chantiers (3,68 M€ de dépenses d'équipement réalisées) a été assuré par les recettes propres d'investissement (FCTVA, Taxe d'aménagement…) et l'autofinancement dégagé mais sans recourir à l'emprunt, permettant ainsi diminuer l'encours de dette (15.276 K€) et d'améliorer à nouveau le ratio d'endettement faible (3 années de remboursement de la dette).

	2019	2020
Excédent de fonctionnement	**3 358 016,61**	**3 892 615,18**
Résultat d'investissement de l'exercice	1 249 324,88	-46 232,38
Résultat d'investissement antérieur reporté	-1 871 044,55	621 719,67
Besoin de financement d'investissement	**-621 719,67**	**-667 952,05**
Apurement du compte 4728 (écriture de la Régie d'eau)		**-160 481,86**
Excédent global de clôture	2 736 296,94	**3 064 181,27**
Solde des dépenses et recettes reportées	-2 677 717,34	-2 067 299,42
Résultats de clôture de l'exercice	**58 579,60**	**996 881,85**



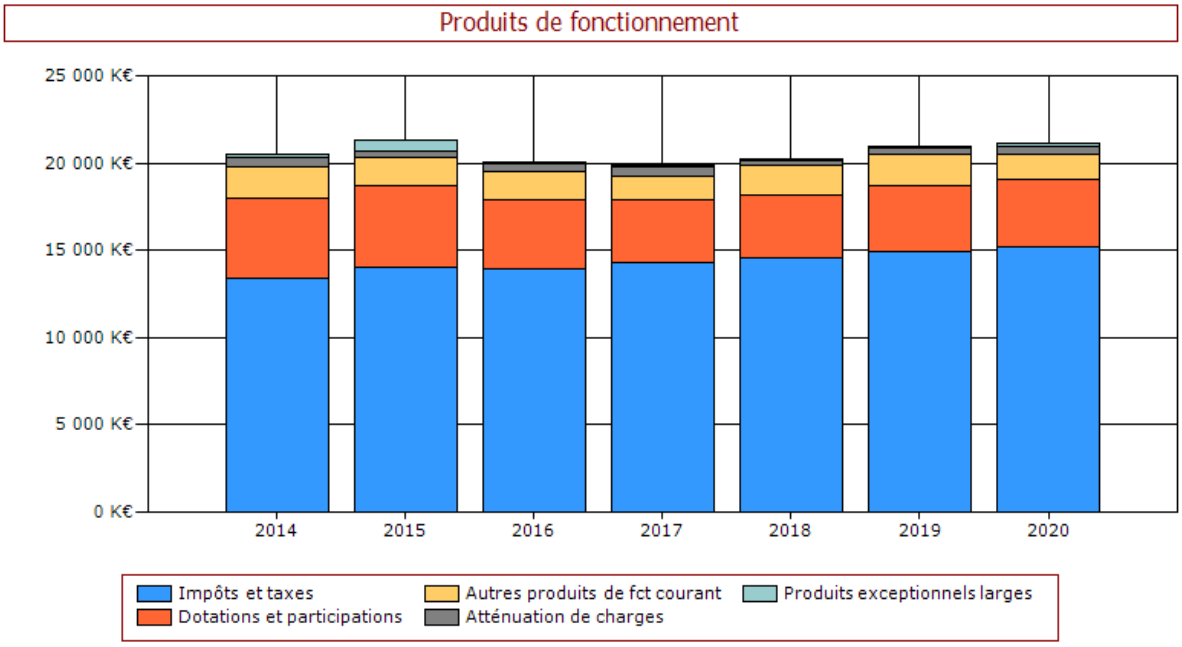
La hausse de l'ensemble des épargnes contribue avec les recettes propres d'investissement ont contribué à financer un programme d'investissement de 3,68 M€ en 2020.

II – ANALYSE DU FONCTIONNEMENT

A – Évolution des recettes de fonctionnement

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Moy.
Produits fct courant stricts	19 809	20 330	19 492	19 257	19 864	20 484	20 510	0,6%
Impôts et taxes	13 393	14 073	13 955	14 278	14 618	14 981	15 214	2,1%
Contributions directes	11 929	12 279	12 299	12 335	12 713	12 949	13 174	1,7%
Dotation communautaire reçue	159	159	159	159	135	135	135	-2,7%
AC reçue	104	104	104	104	80	80	80	-4,3%
DSC reçue	55	55	55	55	55	55	55	0,0%
Attribution FPIC	195	317	330	306	294	295	209	1,2%
Solde impôts et taxes	1 110	1 318	1 167	1 478	1 476	1 602	1 696	7,3%
Dotations et participations	4 613	4 683	3 958	3 654	3 602	3 765	3 871	-2,9%
DGF	3 975	3 867	3 364	3 026	2 962	2 972	2 939	-4,9%
Compensations fiscales	262	415	259	368	392	424	474	10,4%
Dotation COVID	0	0	0	0	0	0	38	s.o.
Solde participations diverses	376	401	335	260	248	369	420	1,8%
Autres produits fct courant	1 803	1 574	1 579	1 325	1 644	1 738	1 425	-3,8%
Produits des services	1 594	1 502	1 513	1 268	1 261	1 338	1 057	-6,6%
Produits de gestion	209	72	66	57	383	400	368	9,9%
Atténuations de charges	527	406	462	544	306	398	434	-3,2%
PROD. FCT COURANT	**20 336**	**20 736**	**19 954**	**19 801**	**20 170**	**20 882**	**20 944**	**0,5%**
Produits exceptionnels larges *	202	630	86	91	97	67	193	-0,8%
PROD. DE FONCTIONNEMENT	**20 538**	**21 366**	**20 040**	**19 892**	**20 267**	**20 949**	**21 137**	**0,5%**

Evolution nominale



Compte tenu de la crise sanitaire, les comparatifs sont difficiles à analyser. Il convient néanmoins de noter :

- L'impact de la crise sanitaire se traduit par une baisse de l'ordre de 280 K€ des **produits des services à la population** (fermeture de la salle de spectacles, de la piscine…),

- **les impôts et taxes** dont le montant avoisine 15.214 K€ ont augmenté de 233 K€ décomposés comme suit :
  - les contributions directes : + 226 K€ (à taux inchangé) pour un total de 13.174 K€,
  - les droits de mutation : +16 K€ pour un total de 1.123 K€,
  - l'attribution du FPIC (fonds de péréquation communale et intercommunale) pour 299 K€
  - l'attribution de compensation : 80 K€
  - la taxe sur l'électricité : inchangée pour un total de 362 K€

Il convient d'apporter un éclairage particulier sur l'évolution des contributions directes et des compensations fiscales entre 2014 et 2019 :

TAUX D'IMPOSITION COMMUNAUX

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Taux TH	17,34%	17,34%	17,34%	17,34%	17,34%	17,34%	17,34%
Taux FB	30,83%	30,83%	30,83%	30,83%	30,83%	30,83%	30,83%
Taux FNB	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%
Taux TP / CFE	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Taux TEOM*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Bases nettes d'imposition

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Base nette TH	28 887	30 269	30 041	30 193	30 768	31 609	32 225
dont base résidences secondaires		0	3 766	3 743	3 810	4 041	4 247
Base nette FB	21 950	22 461	22 700	22 717	23 248	23 799	24 207
Base nette FNB	184	182	182	183	185	182	188

Evolution nominale	Moy.	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18	2020/19
Base nette TH	1,8%	4,8%	-0,8%	0,5%	1,9%	2,7%	1,9%
dont base résidences secondaires	s.o.	s.o.	s.o.	-0,6%	1,8%	6,1%	5,1%
Base nette FB	1,6%	2,3%	1,1%	0,1%	2,3%	2,4%	1,7%
Base nette FNB	0,3%	-1,2%	0,0%	0,5%	1,1%	-1,6%	3,3%

Evolution physique	Moy.	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18	2020/19
Base nette TH	0,7%	3,9%	-1,7%	0,1%	0,7%	0,5%	1,0%
dont base résidences secondaires	s.o.	s.o.	s.o.	-1,0%	0,6%	3,8%	4,2%
Base nette FB	0,5%	1,4%	0,1%	-0,3%	1,1%	0,2%	0,5%
Base nette FNB	-0,8%	-2,1%	-1,0%	0,1%	-0,1%	-3,7%	2,1%
Base nette CFE	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Indice d'actualisation TH	*1,011*	*1,009*	*1,010*	*1,004*	*1,012*	*1,022*	*1,009*
Indice d'actualisation FB	*1,011*	*1,009*	*1,010*	*1,004*	*1,012*	*1,022*	*1,012*
Indice d'actualisation CFE	*1,009*	*1,009*	*1,010*	*1,004*	*1,012*	*1,009*	*1,012*

PRODUITS FISCAUX

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Produit TH	5 009	5 249	5 209	5 235	5 335	5 481	5 588
Produit FB	6 767	6 925	6 998	7 004	7 167	7 337	7 463
Produit FNB	81	80	80	81	82	80	83
Produit fiscal total	**11 857**	**12 254**	**12 288**	**12 320**	**12 584**	**12 899**	**13 134**

STRUCTURE DES PRODUITS FISCAUX

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Produit TH	42,2%	42,8%	42,4%	42,5%	42,4%	42,5%	42,5%
Produit FB	57,1%	56,5%	57,0%	56,8%	57,0%	56,9%	56,8%
Produit FNB	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%
Produit fiscal total	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**

- **les dotations et participations** sont en hausse de 106 K€ en 2020 à 3.870 K€ contre 3.764 K€ en 2019 et se décomposent comme suit :

  - les dotations d'État (DGF + DSU + DNP) : stable à 2 938 K€ en 2020 contre 2.973 € en 2019 (rappel : 3.975 K€ en 2014)

DGF et FONDS DE PEREQUATION

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dotation forfaitaire (DF)	3 502	3 131	2 763	2 549	2 509	2 513	2 502
+ Dotation aménagement (DSU, DSR, DNP)	473	736	601	477	453	459	438
dont DSU	0	235	118	0	0	0	0
dont DNP	473	501	483	477	453	459	438
= DGF (A)	**3 975**	**3 867**	**3 364**	**3 026**	**2 962**	**2 972**	**2 939**

  - les compensations d'exonérations TF, TH, TP sont en hausse de 50 K€ à 474 K€ en 2020 contre 424 K€ en 2019,

COMPENSATIONS FISCALES

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Compensations TH	193	347	211	342	370	401	450
Compensations FB	43	48	31	15	15	16	17
Compensation FNB	11	10	9	8	7	7	7
Compensations TP / CFE / CVAE	15	10	8	3	0	0	0
Compensations fiscales	**262**	**415**	**259**	**368**	**392**	**424**	**474**

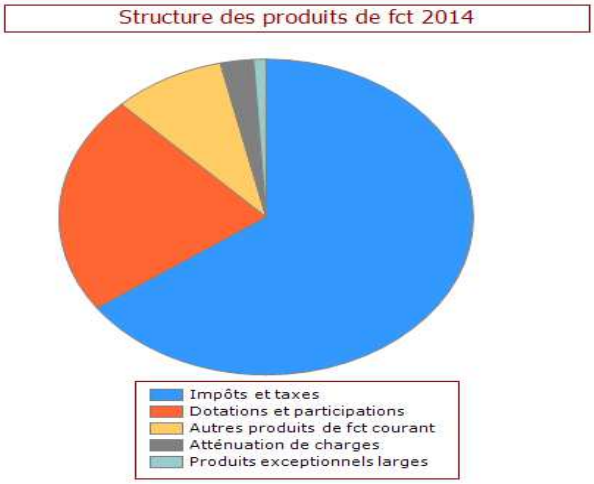
  - les participations de l'État, du Conseil Régional, du Département et des autres organismes : 466 K€ en 2020 (dont 44 K€ de dotation pour l'achat de masques et autres équipements) contre366 K€ en 2019.

- **les recettes provenant des locations immobilières** dont les loyers économiques s'élèvent à 364 K€ en 2020 contre 391 K€ en 2019.

- **les recettes diverses** (hors cessions foncières) concernent principalement des annulations de titres de droits d'inscription à la piscine, spectacles, école de musique… (86 K€), des remboursements d'assurances dommages…pour 100 K€

Les recettes de fonctionnement (hors cession) s'élèvent à 21.136 K€ contre 20.950 K€ en 2019

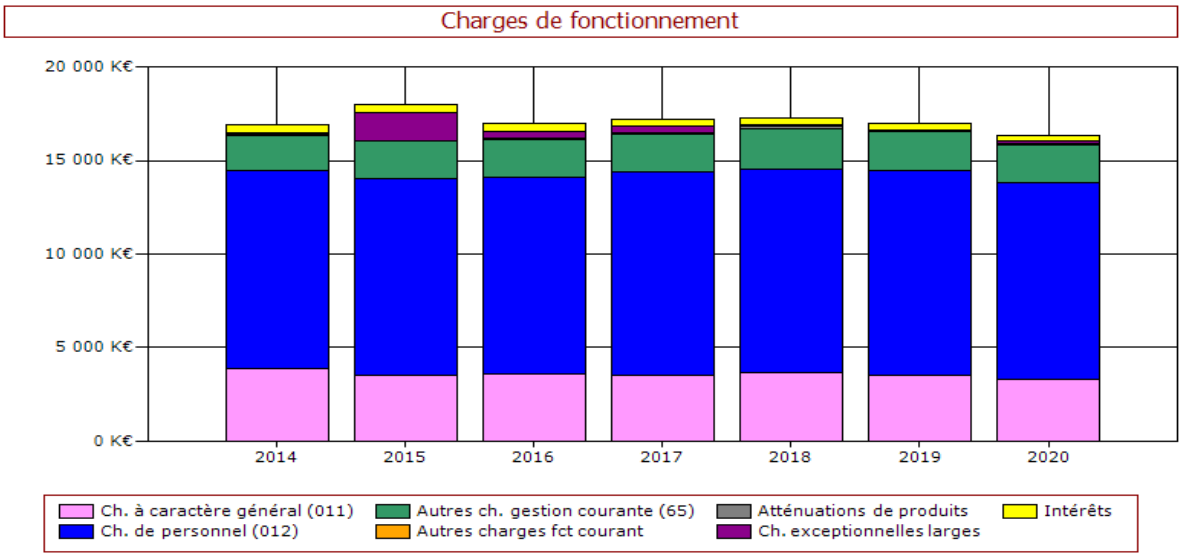
Des cessions foncières (terrains) ont été comptabilisées pour 45 K€ en 2020 contre 850 K€ en 2019 (dont l'ancienne gendarmerie)



B – Évolution des dépenses de fonctionnement

CHARGES DE FONCTIONNEMENT : MONTANT

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Charges fct courant strictes	16 448	16 019	16 134	16 447	16 697	16 610	15 867
Charges à caractère général	3 856	3 547	3 610	3 546	3 654	3 492	3 285
Charges de personnel	10 586	10 498	10 479	10 849	10 902	10 947	10 517
Autres charges de gestion courante	1 998	1 974	2 045	2 052	2 141	2 171	2 065
Atténuations de produits	0	0	84	16	129	0	79
Charges de fonctionnement courant	**16 448**	**16 019**	**16 218**	**16 463**	**16 826**	**16 610**	**15 946**
Charges exceptionnelles larges	61	1 542	349	370	83	21	129
Frais financiers divers (66 hs int.)	25	1	0	0	5	9	0
Charges exceptionnelles (67)	36	1 541	349	370	78	12	109
Provisions semi-budgétaires (68)	0	0	0	0	0	0	20
Charges de fct hors intérêts	**16 509**	**17 561**	**16 567**	**16 833**	**16 909**	**16 631**	**16 075**
Intérêts	399	409	402	355	355	327	294
Charges de fonctionnement	**16 908**	**17 970**	**16 969**	**17 188**	**17 264**	**16 958**	**16 369**



Les charges générales (chapitre 011) sont stables en 2020 à 3.465 K€ (-27 K€ par rapport à 2019) sous l'effet des mesures de confinement. Les variations les plus significatives concernent :

- L'annulation de nombreuses manifestations a réduit le budget réalisé de la culture et des festivités…,
- Des ré-imputations comptables ont été opérées : transfert du fonds documentaire de l'espace culture en fonctionnement (auparavant en investissement), les transferts des dépenses d'entretien de voies et réseaux de l'article 611 au 6152, de l'entretien des véhicules de l'article 6551 à l'article 60632…
- La baisse des dépenses d'énergie et des fluides (eau, électricité, carburant, combustibles…) du fait de la réduction d'activités des services à la population,
- La baisse des frais de communication, de réception, de contentieux…

A contrario, certaines nouvelles dépenses liées à la crise sanitaire sont apparues :

- Les fournitures et petits matériels (gels, masques, équipements de protection) : 178 K€
- Les frais de téléphonie, les dépenses de maintenance de matériel…

Les **dépenses de personnel de la ville sont en baisse de 430 K€ en 2020 par rapport à 2019 pour s'établir à 10.517 K€.** La crise sanitaire a impacté la masse salariale malgré les évolutions des facteurs externes et internes ci-dessous :

1) Les facteurs externes avec notamment la poursuite des mesures de politique salariale (+35 K€) prévues dans le cadre de l'accord relatif à l'avenir de la fonction publique visant la modernisation des parcours professionnels, des carrières et des rémunérations (PPCR), les charges de personnel supplémentaires liées à l'organisation des élections municipales en 2020,

2) Les facteurs internes avec en particulier le GVT (glissement vieillesse technicité) dont le coût est estimé à 90 K€ (30 K€ pour les échelons et 60 K€ pour les avancements de grade), l'évolution de l'absentéisme médical et ses conséquences sur le coût de l'assurance statutaire des agents de la collectivité et des allocations chômage versées, le recours aux agents contractuels, la volonté de développer l'apprentissage dans la collectivité...

Le confinement et la réallocation de moyens humains à l'entretien ménager des locaux à eu pour conséquences un moindre recours au marché Adecco (-266 K€) et aux agents contractuels (saisonniers pour les manifestations estivales de la ville…).

La collectivité a valorisé par ailleurs les agents ayant dû faire face à un surcroît d'activité pour assurer en présentiel et/ou en distanciel, la continuité des missions de service public en versant une prime exceptionnelle de l'ordre de 65 K€.

Les **autres charges de gestion courante (chapitre 65)** d'un montant de 2.065 K€ sont en baisse de 106 K€ par rapport à 2019 principalement du fait de l'évolution de la subvention d'équilibre versée au CCAS (-80 K€).

Les **charges financières** (294 K€) sont en baisse par rapport à 2019 (-41 K€) dans un contexte de faiblesse des taux et de recours limité à l'emprunt sur la période récente; les frais liée au crédit de trésorerie se sont élevés à 0,35 K€

Les charges exceptionnelles (109 K€) correspondent pour l'essentielle à des annulations de titres de recettes et des remboursements de produits de services (école de musique, cours de piscine, spectacles…) du fait du contexte sanitaire.

Une dotation aux provisions pour créances douteuses a été instaurée et abondée à hauteur de 20 K€.

Une pénalité pour insuffisances de logements sociaux a été constatée pour 75 K€ en 2020 (article 739115)

Les dépenses réelles de fonctionnement (hors opérations comptables liées aux cessions) s'établissent à 16.548 K€ en 2020 contre 16.958 K€ en 2019 soit une baisse de 410 K€ (-2,4% par rapport à 2019).

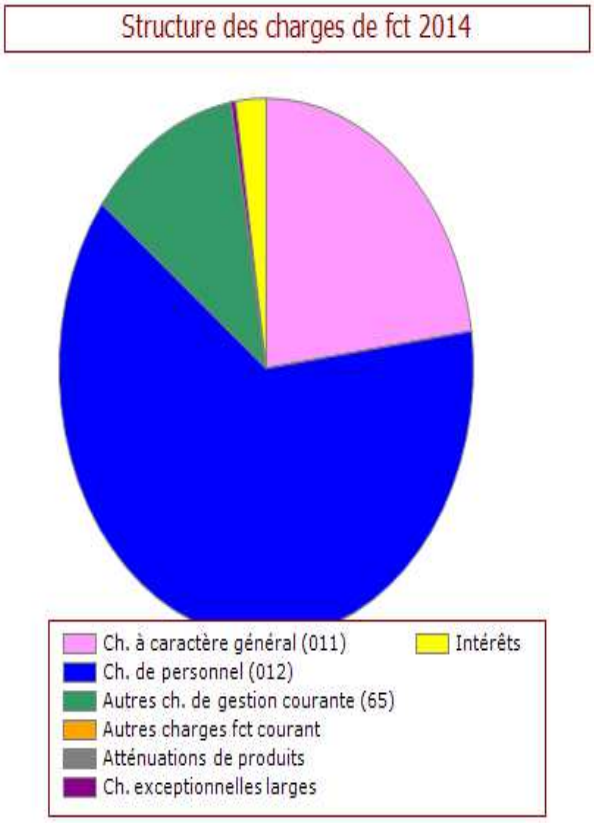
Les opérations d'ordre qui comptabilisent notamment les cessions foncières et les amortissements s'élèvent à **740 K€** contre 1.565 K€ en 2019 (dont 850 K€ liés aux cessions de patrimoine).

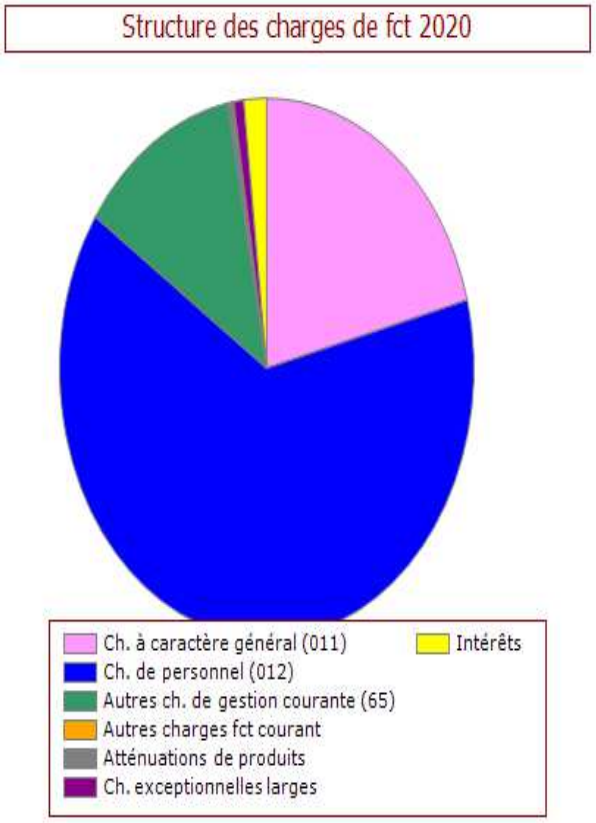
Au total, les dépenses de fonctionnement de la Ville sont en baisse par rapport à 2019 à 17.289 K€ en 2020 contre 18.524 K€ en 2019 (-1.235 K€ / à 2019)

La structure des charges de fonctionnement et leur évolution entre 2014 et 2020 est la suivante :

CHARGES DE FONCTIONNEMENT : STRUCTURE

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Charges fct courant strictes	97,3%	89,1%	95,1%	95,7%	96,7%	97,9%	97,0%
Charges à caractère général	22,8%	19,7%	21,3%	20,6%	21,2%	20,6%	20,9%
Charges de personnel	62,6%	58,4%	61,8%	63,1%	63,1%	64,6%	63,6%
Autres charges de gest° courante (yc groupes	11,8%	11,0%	12,1%	11,9%	12,4%	12,8%	12,5%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Atténuations de produits	0,0%	0,0%	0,5%	0,1%	0,7%	0,0%	0,5%
Charges de fonctionnement courant	**97,3%**	**89,1%**	**95,6%**	**95,8%**	**97,5%**	**97,9%**	**97,4%**
Charges exceptionnelles larges	0,4%	8,6%	2,1%	2,2%	0,5%	0,1%	0,8%
Frais financiers divers	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
Charges exceptionnelles	0,2%	8,6%	2,1%	2,2%	0,5%	0,1%	0,7%
Provisions	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
Charges de fct hors intérêts	**97,6%**	**97,7%**	**97,6%**	**97,9%**	**97,9%**	**98,1%**	**98,2%**
Intérêts	2,4%	2,3%	2,4%	2,1%	2,1%	1,9%	1,8%
Charges de fonctionnement	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**





Il convient de rappeler que le budget de fonctionnement prévoyait un prélèvement pour financer la section d'investissement qui en 2020 avait été prévu à hauteur de 1.750 K€.

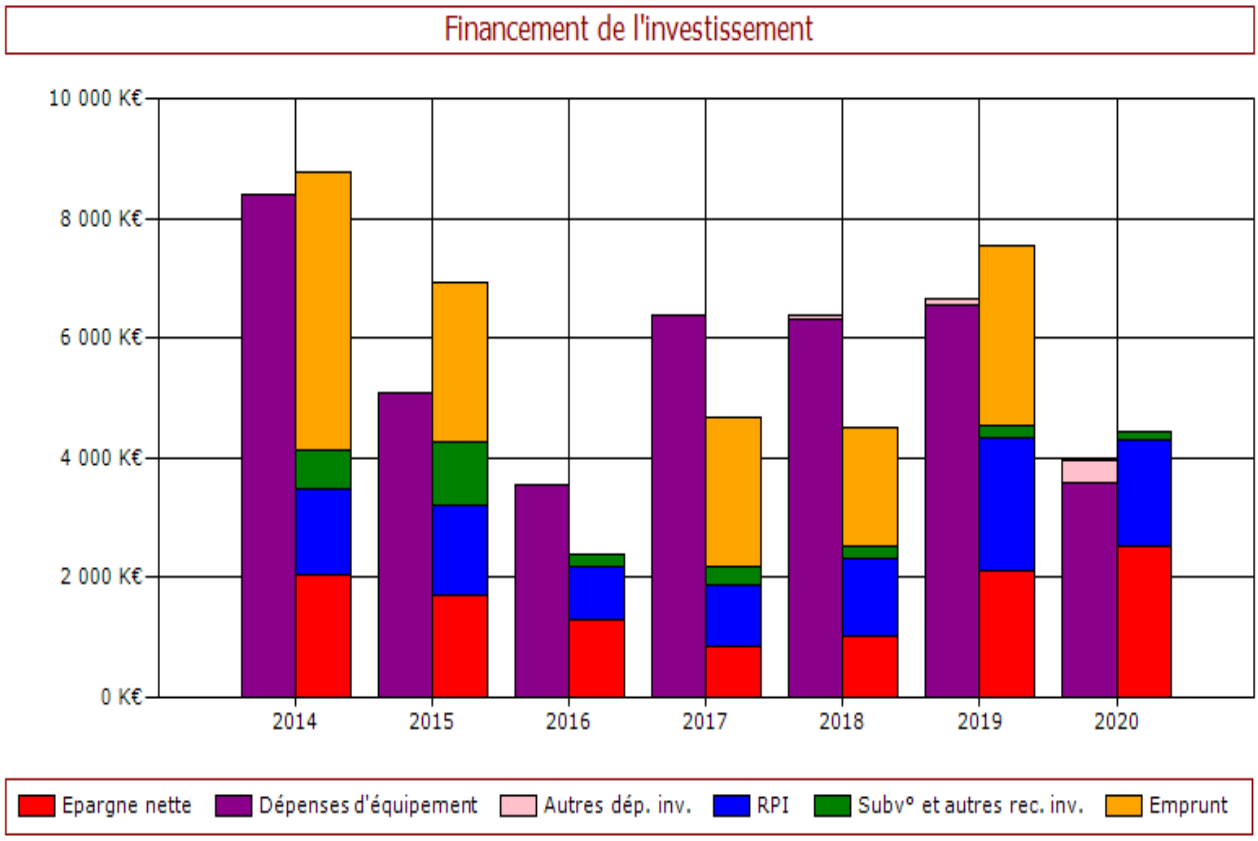
Compte tenu de ces éléments, la Ville de Ploemeur dégage un autofinancement total s'élevant pour 2020 à 3.892.615 € contre 3.358.016 € € en 2019.

III – ANALYSE DE L'INVESTISSEMENT

A – Présentation de la chaîne de financement des dépenses d'investissement

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dépenses d'investissement hors dette	8 389	5 084	3 566	6 376	6 393	6 662	3 957
Dépenses d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 376	6 309	6 541	3 598
Dépenses directes d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 202	6 209	6 541	3 598
Dépenses indirectes	0	0	0	174	100	0	0
AC Investissement					83	83	83
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0	1	38	276
Dép d'inv hors annuité en capital	**8 389**	**5 084**	**3 566**	**6 376**	**6 393**	**6 662**	**3 957**
Financement de l'investissement	**8 764**	**6 939**	**2 390**	**4 673**	**4 519**	**7 550**	**4 446**
EPARGNE NETTE	**2 060**	**1 698**	**1 300**	**846**	**1 010**	**2 126**	**2 534**
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 406	1 522	898	1 019	1 304	2 213	1 754
FCTVA	1 110	917	519	530	856	926	977
Produits des cessions	8	296	169	251	209	851	45
Diverses RPI	288	309	210	238	239	436	732
Fonds affectés (amendes, ...)	18	15	10	13	15	14	32
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	650	1 024	182	295	188	197	126
Emprunt	4 630	2 680	0	2 500	2 002	3 000	0
Variation de l'excédent global	375	1 855	-1 176	-1 703	-1 874	888	489

En moyenne sur la période, les dépenses d'équipements se sont élevées à près de 5,78 M€ financées à 28,6% par l'épargne nette, 25% par des ressources propres d'investissement (FCTVA, cessions…), 6,9% par des subventions et participations diverses et 36,6% par emprunt, le solde étant financé par les excédents dégagés et un prélèvement sur l'excédent de clôture de 2,8%.



B - Évolution des recettes d'investissement

EPARGNE NETTE	2 060	1 698	1 300	846	1 010	2 126	2 534
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 406	1 522	898	1 019	1 304	2 213	1 754
FCTVA	1 110	917	519	530	856	926	977
Produits des cessions	8	296	169	251	209	851	45
Diverses RPI	288	309	210	238	239	436	732
Fonds affectés (amendes, ...)	18	15	10	13	15	14	32
Subventions yc DGE / DETR / DSIL	650	1 024	182	295	188	197	126
Emprunt	4 630	2 680	0	2 500	2 002	3 000	0

Les recettes d'investissement se décomposent comme suit :

- Le F.C.T.V.A.: 977 K€ (base des investissements réalisés en N-1),
- La Taxe d'Aménagement : 730 K€ en 2020 contre 383 K€ en 2019,
- Les subventions et participations versées (État, Département du Morbihan) : 158 K€
- Les dotations aux amortissements : 695 K€
- Les écritures d'ordre liées aux cessions foncières et divers : 45 K€

A noter qu'aucun emprunt n'a été contracté en 2020 par la Ville pour financer les dépenses d'équipement. A cela s'ajoute l'affectation en 2020 du résultat de fonctionnement 2019 en investissement pour 3.358 K€. Les recettes d'investissement s'établissent donc à 5.965 K€ en 2020.

C – Evolution des dépenses d'investissement

Dépenses d'investissement hors dette	8 389	5 084	3 566	6 376	6 393	6 662	3 957
Dépenses d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 376	6 309	6 541	3 598
Dépenses directes d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 202	6 209	6 541	3 598
Dépenses indirectes	0	0	0	174	100	0	0
AC Investissement					83	83	83
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0	1	38	276
Dép d'inv hors annuité en capital	**8 389**	**5 084**	**3 566**	**6 376**	**6 393**	**6 662**	**3 957**

Les dépenses d'investissement (dépenses d'équipements) ont été réalisées à hauteur de 3.598 K€ auxquelles s'ajoutent des reports d'un montant de 2.418 K€ se décomposant comme suit :

Réserves foncières	**39 000**
Informatique (matériel et logiciel)	**67 000**
Etudes urbanisme	**115 000**
Matériel pour les services publics	**137 000**
Travaux sur les bâtiments communaux :	**895 000**
Réhabilitation de terrains, de chemins, talus… :	**243 000**
Travaux de voirie (éclairage, améliorations) :	**921 000**

Les dépenses d'investissement totales (dépenses réalisées et reportées) s'élèvent en 2020 à 6.016 K€ sur un total de 7.783 K€ soit un taux de réalisation de 77,23%.

<u>Les principales dépenses d'investissement concernent</u> :

Attribution de compensation versée à Lorient Agglomération dans le cadre du transfert de la compétence des eaux pluviales : 82.909 €

Logiciel et matériel informatique : 201.975 € : renouvellement du parc informatique et acquisition de pc pour le télétravail des agents durant la période de confinement, acquisition d'un logiciel de gestion des archives communales, renouvellement des infrastructures techniques du système d'informations…

Restauration œuvres, patrimoine et objets d'arts : 11.142 € : restauration de registres anciens

Matériel de transport : 134.476 € : renouvellement du parc de véhicules légers (5 véhicules) et d'une balayeuse de voirie

Mobilier : 23.781 € (renouvellement du mobilier de la salle Grazu, de rayonnages au magasin et dans le cadre de réaménagements de poste de travail suite à des prescriptions médicales)

Matériel : 136.823 € : renouvellement des équipements de téléphonie, renouvellement de matériel dans les services, renouvellement des illuminations de Noël, matériel d'entretien pour la cuisine et les offices, remplacement d'équipements à la piscine et activités sportives de plein air, …)

Aménagements de terrains : 341.422 € : gros entretien dans les cimetières, entretien du patrimoine arboré, aménagement d'équipement pour l'accueil de camping-car, entretien des chemins de randonnées, rénovation des espaces publics, reboisement, plantations…)

Travaux de bâtiments : 1.316.789 € (entretien courant du patrimoine, solde de la construction du PMK, travaux de la maison des ploemeurois et des archives de Ploemeur, la poursuite du programme de mise aux normes accessibilité des bâtiments, travaux de rénovation des sanitaires à Gauguin, remplacement de menuiserie à l'école Lomener-Kerroch, travaux de revêtement des sols à l'école Pagnol, démarrage des études de la cuisine centrale, travaux à Océanis dans le cadre du marché de performances énergétiques,…

Aménagement urbain, entretien de la voirie : 1.404.074 € dont les travaux d'éclairage public, les travaux d'aménagement de la rue Sainte Anne (voies cyclables), de terrassement pour l'accès à la future cuisine centrale, des aménagements à la Plaine Oxygène, les travaux de gros entretien et d'amélioration de la voirie, des améliorations en matière de signalétique communale et de jalonnement de pistes cyclables…

Enfin, le déficit d'investissement 2019 a été repris en 2020 pour 622 K€.

Le rapprochement entre les recettes et les dépenses réalisées fait apparaître pour la section d'investissement un **besoin de financement de 667.952 €**. Avec un excédent de fonctionnement de 3.892.615 €, l'excédent global de clôture s'établit à 3.064.181 € en 2020 contre 2.736.296,94 € en 2019.

Cet excédent global de clôture est tout d'abord affecté au financement des restes à réaliser reportés sur l'exercice 2021 dont le solde s'élève à -2.067.300 €. Après déduction du financement des restes à réaliser, le résultat de clôture s'élève à +1.157.363 € en 2020 contre +58.579,60 € en 2019.

<u>IV – LA DETTE</u>

<u>Les remboursements d'emprunt</u> se sont élevés à 2.063 K€ (aucune opération afférente aux options de tirage de trésorerie n'a été constatée en 2020). Une échéance d'emprunt de 9.134 € ayant été mandatée en 2021). Aucun emprunt n'a été contracté en 2020 pour financer les investissements; de ce fait, l'encours de dette passe de 17.339.216 € au 31/12/2019 à 15.276.082 € au 31/12/2020.

VILLE DE PLOEMEUR
MORBIHAN

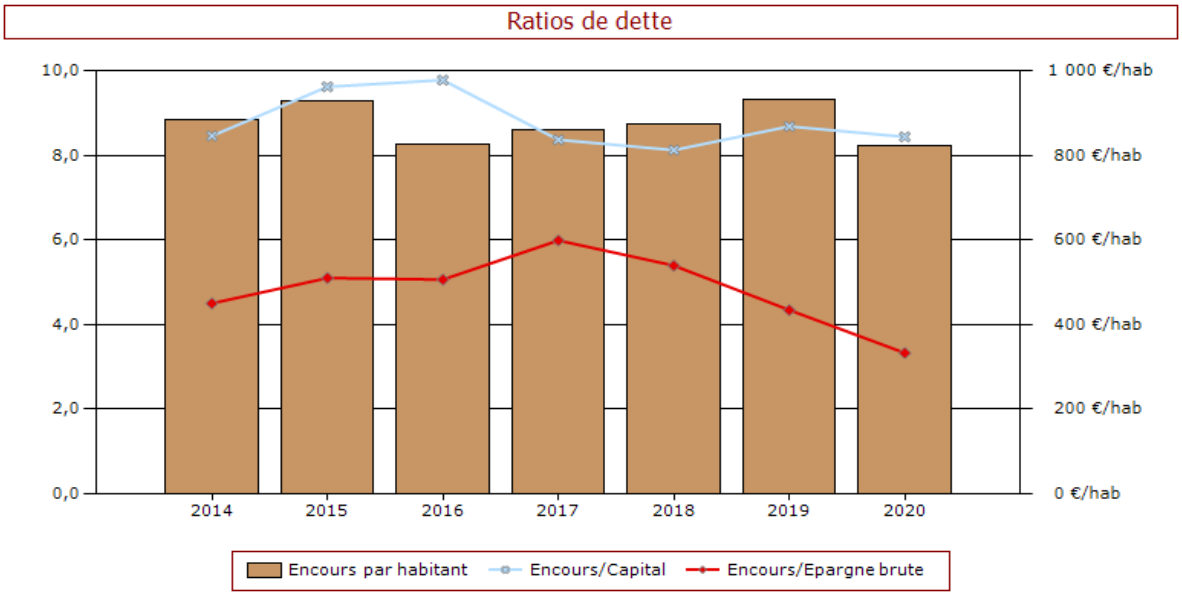
ENCOURS DE DETTE DE LA VILLE ET DES BUDGETS ANNEXES

15.276 K€ (824 € par habitants) au 01/01/2021

17.339 K€ (932 € par habitants) au 01/01/2020

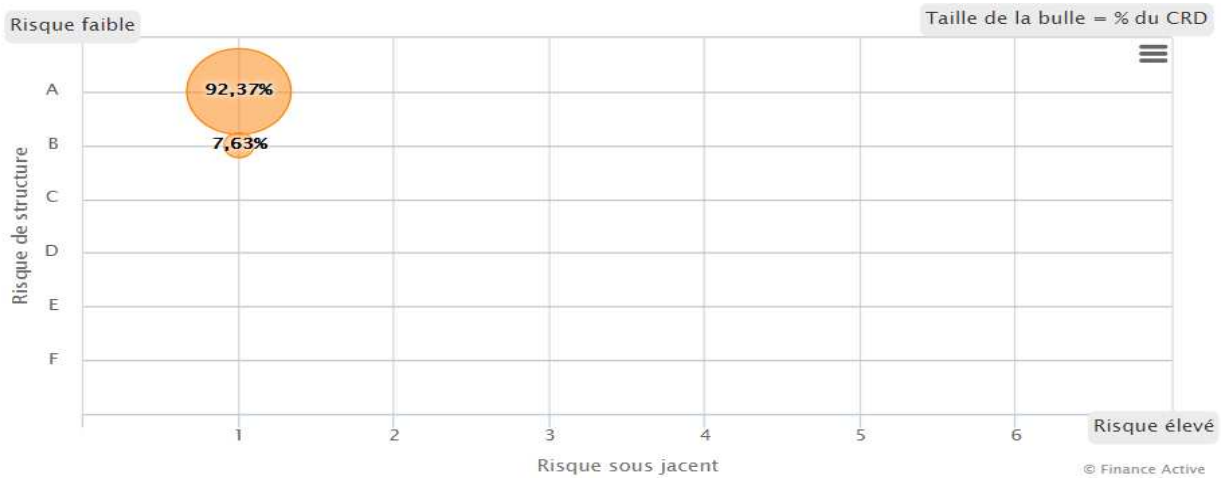
ENCOURS DE DETTE AU 31/12

K€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Encours brut	16 346	17 329	15 558	16 200	16 207	17 339	15 276
Encours	**16 346**	**17 329**	**15 558**	**16 200**	**16 207**	**17 339**	**15 276**
/ Epargne brute	3 630	3 396	3 071	2 704	3 003	3 991	4 588
Encours / Epargne brute	**4,5**	**5,1**	**5,1**	**6,0**	**5,4**	**4,3**	**3,3**



La dette reste tant dans sa composition que dans sa durée saine sur l'année 2020. Le ratio de l'encours de dette sur l'épargne brute s'établit à 3,3 ans en 2020 contre 4,3 ans en 2019.

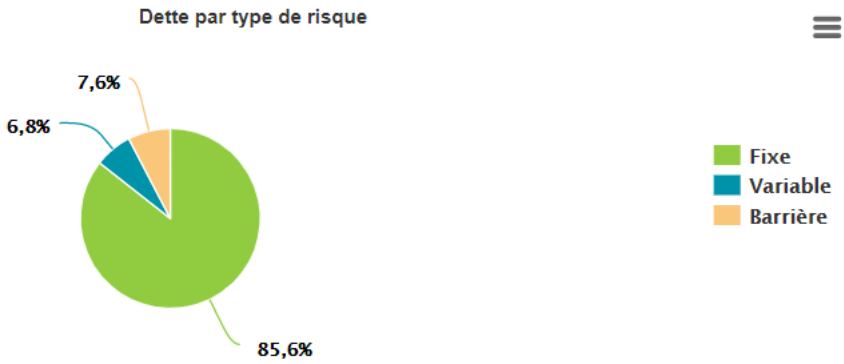
<u>Dette charte GISSLER</u>



Dette par type de risque

Accéder à l'analyse par type de risque Excel

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	13 077 151,28 €	85.61 %	1.67 %
Variable	1 033 333,20 €	6.76 %	0.09 %
Barrière	1 165 597,33 €	7.63 %	4.42 %
Ensemble des risques	15 276 081,81 €	100.00 %	1.77 %



Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
15 276 082 €	1.77 %	9 ans et 5 mois	4 ans et 10 mois	18

La ligne de Trésorerie de 2 M€ n'a pas été mobilisée durant l'année 2020, hors frais de commission pour 357 €.

La ville de Ploemeur peut s'appuyer en 2020 sur une bonne assise financière, gage d'une gestion rigoureuse et en responsabilité, menée en collaboration avec l'ensemble des services municipaux.

Un mot des budgets annexes…

En 2020, les dépenses comptabilisées sur le **budget de la Zac de Kerdroual** se sont élevées à 3.772 €. Une cession foncières a été constatée pour un total de 46.004 €, les résultats 2020 s'élèvent donc à +16.661,90 € en fonctionnement et -206.856 € en investissement. La subvention nécessaire à la couverture du besoin de financement du budget (estimée à 150 K€) n'a pas fait l'objet d'un versement en 2020.

Le budget de la cuisine centrale

Le budget de la cuisine a été fortement impacté par la crise sanitaire et la période de confinement qui s'est traduite par un ralentissement des dépenses mais une forte baisse des recettes du fait de la fermeture des écoles. Les principales évolutions concernent :

Les charges générales de fonctionnement (834 K€ en 2020 contre 889 K€ en 2019) sont en baisse principalement du fait du moindre volume de repas produit (matières premières (-55 K€). La masse salariale est quant à elle en légère hausse à 629 K€ (contre 612 K€ en 2019) du fait du GVT principalement, la rémunération des agents ayant été maintenue intégralement durant la période de confinement. Les dépenses de fonctionnement s'élèvent au final à 1.499.940 € en 2020 contre 1.536.868 € en 2019.

Les recettes provenant du produit de la vente des repas ont été fortement impactées du fait de la baisse du volume des repas produits et se sont élevées au final à 1.398.475 € en 2020 contre 1.489.765 € en 2019.

Le résultat de l'exercice est déficitaire de ce fait principalement à hauteur de 100.355 €. Le résultat global de clôture qui reprend le résultat de l'exercice 2019 (+254.703 €) s'élève au final à + 154.347 € en 2020. Aucune subvention n'a été cependant nécessaire pour équilibrer le budget en 2020.

Les investissements prévus en 2020 se sont élevés à 25.813 € en 2020 et concernent l'acquisition d'un module d'informations des consommateurs ainsi que le renouvellement du matériel de cuisine. Le financement de ces investissements est assuré uniquement par la dotation aux amortissements (35.922 €), et la reprise du résultat excédentaire 2019 (22.076 €)

Le résultat d'investissement 2020 s'établit donc à 32.186,38 €.