



15 Avril 2024

COMPTES ADMINISTRATIFS 2023

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

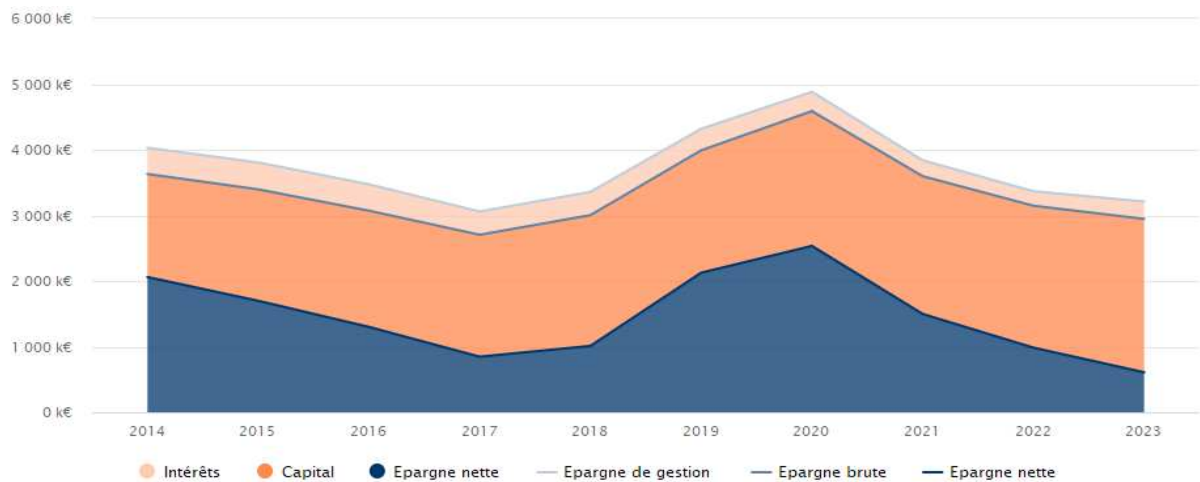
En 2023, l'excédent de fonctionnement résiste dans un contexte marqué par l'inflation, notamment des dépenses énergétiques et la baisse des droits de mutation. Le financement des investissements dont la dynamique reste forte (6,23 M€ de dépenses d'équipement réalisées) a été assuré par les recettes propres d'investissement (FCTVA, Taxe d'aménagement...), par l'autofinancement dégagé et un recours modéré à l'emprunt (2,3 M€ soit 36% des dépenses d'équipement), permettant ainsi de maintenir un encours de dette à un bon niveau (15.113 K€ en 2023) et un ratio d'endettement faible (5 années de remboursement de la dette).

	2023	2022
Excédent de fonctionnement	2 172 125,44	2 443 439,79
Résultat d'investissement de l'exercice	964 667,55	-606 001,51
Résultat d'investissement antérieur reporté	-875 546,66	-269 545,15
Excédent d'investissement	89 120,89	-875 546,66
Excédent global de clôture	2 261 246,33	1 567 893,13
Solde des dépenses et recettes reportées	-1 507 298,09	-1 378 469,96
Résultats de clôture de l'exercice	753 948,24	-906 172,87

Chaine des épargnes

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits de fonctionnement courant	20 336	20 736	19 954	19 801	20 170	20 882	20 944	21 256	22 527	23 587
- Charges de fonctionnement courant	16 448	16 019	16 218	16 463	16 826	16 610	16 126	17 462	19 167	20 487
= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)	3 888	4 717	3 736	3 338	3 344	4 272	4 818	3 795	3 360	3 100
+ Solde exceptionnel large	141	- 912	- 263	- 279	14	46	64	45	7	110
= Produits exceptionnels larges*	202	630	86	91	97	67	193	73	304	136
- Charges exceptionnelles larges*	61	1 542	349	370	83	21	129	28	297	26
= EPARGNE DE GESTION (EG)	4 029	3 805	3 473	3 059	3 358	4 318	4 882	3 839	3 367	3 210
- Intérêts	399	409	402	355	355	327	294	242	220	265
= EPARGNE BRUTE (EB)	3 630	3 396	3 071	2 704	3 003	3 991	4 588	3 597	3 147	2 945
- Capital	1 570	1 698	1 771	1 858	1 993	1 865	2 054	2 099	2 163	2 337
= EPARGNE NETTE (EN)	2 060	1 698	1 300	846	1 010	2 126	2 534	1 498	984	609

* y compris financiers hors intérêts (produits et charges) et provisions réelles (dotations et reprises)



II – ANALYSE DU FONCTIONNEMENT

A – Évolution des recettes de fonctionnement

Produits de fonctionnement - Evolution nominale

	Moy.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits fonctionnement courant strict	1,9%	19 809	20 330	19 492	19 257	19 864	20 484	20 510	20 911	22 182	23 389
Impôts et taxes (73 sauf 731)	4,3%	354	476	489	465	429	430	344	442	509	517
Dotation de solidarité communautai	15,5%	55	55	55	55	55	55	55	54	201	201
Attribution FPIC	5,5%	195	317	330	306	294	295	209	308	308	316
Contributions Directes	2,7%	11 929	12 279	12 299	12 335	12 713	12 949	13 174	13 670	14 151	15 191
Taxe additionnelle DMTO	8,6%	552	693	693	970	978	1 108	1 123	1 224	1 501	1 157
Taxe sur l'électricité	-3,4%	455	336	339	372	362	361	362	290	452	334
Solde fiscalité locale	0,7%	103	289	135	136	136	133	211	78	83	110
Dotations et participations	-1,7%	4 613	4 683	3 958	3 654	3 602	3 765	3 871	3 604	3 633	3 964
DGF	-2,8%	3 975	3 867	3 364	3 026	2 962	2 972	2 939	2 918	2 932	3 082
Compensations fiscales	0,4%	262	415	259	368	392	424	474	235	257	271
CAF et autres organismes	7,0%	264	186	231	161	184	281	342	357	366	486
Autres produits de fct courant	1,5%	1 803	1 574	1 579	1 325	1 644	1 738	1 425	1 543	1 789	2 053
Produits des services	0,0%	1 594	1 502	1 513	1 268	1 261	1 338	1 057	1 175	1 427	1 593
Travaux en régie (reclassés)	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159
Produits de gestion	2,5%	209	72	66	57	383	400	368	368	362	261
Atténuations de charges	-10,3%	527	406	462	544	306	398	434	346	345	198
Produits de fonctionnement courant	1,7%	20 336	20 736	19 954	19 801	20 170	20 882	20 944	21 256	22 527	23 587
Produits exceptionnels larges	-4,3%	202	630	86	91	97	67	193	73	304	136
Produits de fonctionnement	1,6%	20 538	21 366	20 040	19 892	20 267	20 949	21 137	21 329	22 830	23 723

Hors cession foncière

Les principales évolutions budgétaires concernent :

- Les **produits des services à la population** (hors refacturation entre budgets) **ont poursuivi leur croissance entamée en 2021** amplifiée par les refacturations entre budgets (Cuisine et CCAS). L'année 2023 voit ainsi une forte progression des recettes d'entrées aux spectacles, à la piscine, des prestations jeunesse ainsi que la restauration municipale. Par ailleurs, les recettes de refacturation au CCAS (dépenses pour le budget principal du CCAS) se sont à nouveau accrues suite à la mise en place d'une convention en 2021 entre la ville et le CCAS tenant compte des charges indirectes de personnel notamment.
Au total, les produits de services s'élèvent à 1.593.495 € en 2023 contre 1.427.217 € en 2022.



- **Les impôts et taxes** dont le montant avoisine 17.371.746 € ont augmenté de 612.249 € par rapport à 2022. Cette évolution s'explique par :
- Les contributions directes : + 1.040.591 € (à taux inchangé mais avec une actualisation des bases fiscales définie par l'Etat à +7,1% en 2023) pour un total de 15.191.404 €,
 - Les droits de mutation : -344.353 € pour un total de 1.156.940 €,
 - L'attribution du FPIC (fonds de péréquation communale et intercommunale) pour 316.598 € (308.443 € en 2022),
 - La Dotation de Solidarité Communautaire (DSC) versée par Lorient Agglomération est abondée suite à la réforme de l'Attribution de Compensation (AC) et s'élève à 200.667 € inchangée par rapport à 2022,
 - La taxe sur l'électricité s'élève à 334.376 € (451.983 € en 2022 mais avec la comptabilisation du dernier trimestre 2021 sur l'exercice 2022 pour 85.926 €).

Il convient d'apporter un éclairage particulier sur l'évolution des contributions directes et des compensations fiscales entre 2014 et 2023, suite à la réforme de la TH en 2021 :

Taux d'imposition entre 2014 et 2023

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Taux TH	17,34%	17,34%	17,34%	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%	46,09%	46,09%	46,09%
Taux FNB	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%	44,22%

Coefficient d'actualisation des bases fiscales (défini au niveau national)

	Moy.	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22
Coefficient d'actualisation TH	1,019	1,009	1,010	1,004	1,012	1,022	1,009	1,002	1,034	1,071
Coefficient d'actualisation FB	1,019	1,009	1,010	1,004	1,012	1,022	1,012	1,002	1,034	1,071
Coefficient d'actualisation FNB	1,019	1,009	1,010	1,004	1,012	1,022	1,012	1,002	1,034	1,071

Bases nettes d'imposition

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Base nette TH	28 887	30 269	30 041	30 193	30 768	31 609	32 225	4 042	3 763	4 774
dont résidences secondaires	0	0	3 766	3 743	3 810	4 041	3 966	3 844	3 763	4 453
Base nette FB	21 950	22 461	22 700	22 717	23 248	23 799	24 207	24 224	25 132	26 831
Base nette FNB	184	182	182	183	185	182	187	186	190	204

La suppression de la taxe d'habitation (TH) sur les résidences principales s'est traduite en 2021 pour toutes les communes par une perte de ressources. Cette perte a été compensée par le transfert aux communes de la part départementale de taxe foncière sur les propriétés bâties (TFPB) en 2021. Le montant de TFPB départemental transféré en compensation à Ploemeur étant inférieur au montant de ressources de TH perdu par la commune, un coefficient correcteur a été calculé par les services de l'État en 2021 afin de neutraliser les écarts. Ce taux fixe (1,148) s'applique chaque année aux recettes de TFPB de la commune. Pour 2022, l'application du coefficient correcteur s'est traduite par une compensation de produit fiscal de 1.873.000 € en 2023.

Produit fiscal

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produit TH	5 009	5 249	5 209	5 235	5 335	5 481	5 588	701	653	828
Produit FB	6 767	6 925	6 998	7 004	7 167	7 337	7 463	12 845	13 340	14 239
dont ajustement coefficient cor								1 680	1 757	1 873
Produit FNB	81	80	80	81	82	80	83	82	84	90
Produit 3 taxes ménages	11 857	12 254	12 288	12 320	12 584	12 899	13 134	13 628	14 077	15 157

Structure des produits fiscaux

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produit TH	42,2%	42,8%	42,4%	42,5%	42,4%	42,5%	42,5%	5,1%	4,6%	5,5%
Produit FB	57,1%	56,5%	57,0%	56,8%	57,0%	56,9%	56,8%	94,3%	94,8%	93,9%
Produit FNB	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Produit 3 Taxes ménages	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

- **Les dotations et participations** sont en hausse en 2023 à 3.964.126€ contre 3.633.001€ en 2022.

La population DGF est en forte croissance en 2023 (+818 habitants) portée par la hausse de la population totale (+768 habitants) et des résidences secondaires (+50 habitants). Elle impacte positivement le montant des dotations de l'Etat qui se décomposent comme suit :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Population totale	18 504	18 638	18 826	18 808	18 524	18 602	18 536	18 445	18 417	19 185
Résidences secondaires	1 631	1 599	1 608	1 504	1 463	1 505	1 521	1 546	1 660	1 710
Majoration places de caravane *	16	16	32	16	16	16	16	16	16	16
Population DGF	20 151	20 253	20 466	20 328	20 003	20 123	20 073	20 007	20 093	20 911

- ✓ **Les dotations d'État** (DGF + DNP) sont en progression en 2023 à 3.081.520 € contre 2.932.075 € en 2022 (rappel : 3.975.000 € en 2014)

Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dotation forfaitaire (DF)	3 502	3 131	2 763	2 549	2 509	2 513	2 502	2 486	2 495	2 580
+ Dotation aménagement (DSU, DSR, L	473	736	601	477	453	459	438	432	437	501
dont DSU	0	235	118	0	0	0	0	0	0	0
dont DSR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
dont DNP	473	501	483	477	453	459	438	432	437	501
= DGF (A)	3 975	3 867	3 364	3 026	2 962	2 972	2 939	2 918	2 932	3 082

- ✓ **Les compensations fiscales** sont en hausse à 270.576€ en 2023 contre 256.726€ en 2022

Compensations fiscales

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Compensations TH	193	347	211	342	370	401	450	0	0	0
Compensations FB	43	48	31	15	15	16	17	228	250	264
Compensation FNB	11	10	9	8	7	7	7	7	7	7
TOTAL Compensations	262	415	259	368	392	424	474	235	257	271

- **Les participations de l'État, de la Région, du Département et des autres organismes** sont en forte hausse à 499.374 € en 2023 contre 379.296 € en 2022 portée principalement par les participations versées par la CAF pour les activités enfance/jeunesse.
- **Les recettes provenant des locations immobilières** s'élèvent à 254.991 € en 2023 contre 356.888 € en 2022 et tiennent compte des cessions de patrimoine économique (cession de Amec Spie).
- **Les recettes diverses** (hors cessions foncières) concernent principalement des remboursements d'assurances dommages..., des annulations de titres de droits d'inscription à la piscine, spectacles, école de musique... (119.699 € en 2023 contre 54.634 € en 2022). Comparativement à 2022, ces recettes sont en baisse du fait de la comptabilisation en 2022 en recettes (et dépenses) des sommes mises au débit des trésoriers de Lorient Collectivité (délibération du 14 décembre 2022) pour 223.179 €.

Enfin, des cessions foncières (terrains/bâtiments) ont été comptabilisées pour 885.260 € en 2023 contre 1.610.148 € en 2022 et concernent principalement la cession du bâtiment Amec Spie (800.000 €) et une thermocelleuse de la cuisine (84.360 €).



VILLE DE PLOEMEUR

MORBIHAN

Envoyé en préfecture le 26/06/2024

Reçu en préfecture le 26/06/2024

Publié le

ID : 056-215601626-20240619-DB20240603-BF

Le montant des Recettes Réelles de Fonctionnement s'établit en 2023 à 24.449.682 € contre 24.440.424 € en 2022. A ces recettes réelles, s'ajoutent des recettes d'ordre budgétaire liées aux différentiels sur réalisation des cessions pour 31.447 € et la comptabilisation des travaux réalisés en régie directe pour 158.929 €.

Les recettes de Fonctionnement s'établissent en conséquence à 24.640.059 € en 2023

REPERES

En €/hab	Commune	Montant en € par hab pour la strate de référence		
		Département	Région	National
Ressources Fiscales	894	826	849	977
Dotations et participations	207	239	203	300
Ventes et autres produits courants non financiers	105	114	158	141
Produits réels financiers	0	2	2	4
Produits réels exceptionnels	7	3	3	8

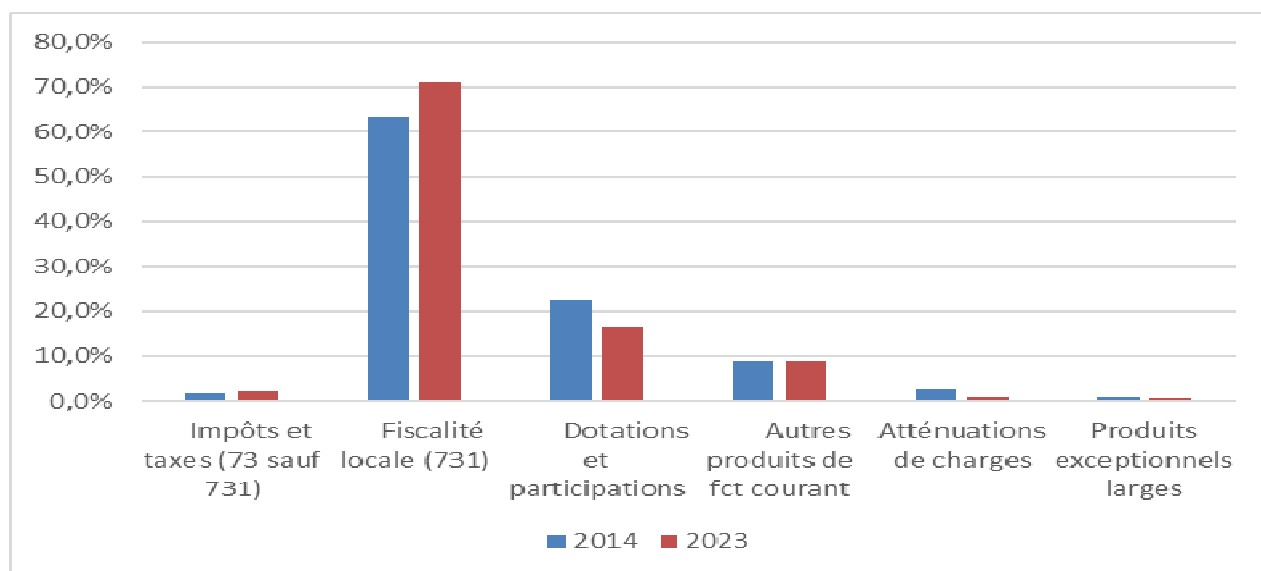
Strate de référence :

Population : 19185

Régime fiscal : FPU : Communes de 10 000 à 20 000 habitants

Structure des recettes de Fonctionnement

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Impôts et taxes (73 sauf 731)	1,7%	2,2%	2,4%	2,3%	2,1%	2,1%	1,6%	2,1%	2,2%	2,2%
Fiscalité locale (731)	63,5%	63,6%	67,2%	69,4%	70,0%	69,5%	70,4%	71,8%	71,2%	71,0%
Dotations et participations	22,5%	21,9%	19,8%	18,4%	17,8%	18,0%	18,3%	16,9%	15,9%	16,7%
Autres produits de fct courant	8,8%	7,4%	7,9%	6,7%	8,1%	8,3%	6,7%	7,2%	7,8%	8,7%
Atténuations de charges	2,6%	1,9%	2,3%	2,7%	1,5%	1,9%	2,1%	1,6%	1,5%	0,8%
Produits exceptionnels larges	1,0%	2,9%	0,4%	0,5%	0,5%	0,3%	0,9%	0,3%	1,3%	0,6%



B – Évolution des dépenses de fonctionnement

Charges de fonctionnement

	Moy.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges à caractère général	2,6%	3 856	3 547	3 610	3 546	3 654	3 492	3 465	4 020	4 285	4 863
Charges de personnel	1,8%	10 586	10 498	10 479	10 849	10 902	10 947	10 517	11 081	12 051	12 398
Autres charges de gestion courante	4,6%	1 998	1 974	2 045	2 052	2 141	2 171	2 065	2 355	2 615	3 007
Atténuations de produits	0,0%	0	0	84	16	129	0	79	5	216	220
Charges de fonctionnement courant	2,5%	16 448	16 019	16 218	16 463	16 826	16 610	16 126	17 462	19 167	20 487
Charges exceptionnelles larges	-9,0%	61	1 542	349	370	83	21	129	28	297	26
Charges de fct hors intérêts	2,4%	16 509	17 561	16 567	16 833	16 909	16 631	16 255	17 490	19 463	20 513
Intérêts	-4,5%	399	409	402	355	355	327	294	242	220	265
Charges de fonctionnement	2,3%	16 908	17 970	16 969	17 188	17 264	16 958	16 549	17 732	19 684	20 778

Les charges générales (chapitre 011) sont en hausse de +577.568 € en 2023 à 4.862.508 € contre 4.284.939 € en 2022. Les variations les plus significatives concernent :

- La hausse des dépenses d'énergie (électricité, carburant, combustible...) de +540.994 € à 1.319.311 € portée par l'inflation liée à la crise énergétique,
- La hausse de +70.809 € du crédit-bail (LOA) comptabilisée en année pleine en 2023 dans le cadre du contrat de performance énergétique de l'éclairage public à laquelle s'ajoute une reventilation des crédits entre les articles 6122 : +70 K€ et 61523 : -20 K€,
- La hausse des dépenses de maintenance de +123.721 € s'explique par la reventilation de dépenses de l'article 6288 (-49.568 €) et de l'article 611 (-20.000 €) et par la mise en œuvre d'un logiciel de gestion du courrier et un parapheur électronique, l'impact sur les logiciels RH et Finances du passage en M57, le paramétrage du rapport social unique de la collectivité, l'interfaçage du logiciel RH avec le logiciel de planning du service enfance/éducation Horoquartz, la hausse du contrat multitech, la maintenance de l'infrastructure réseaux informatiques...
- La baisse des frais d'actes et de contentieux de -21.801 € (51.831 € en 2023 / 80.633 € en 2022 / 134.784 € en 2021),
- Les frais de réception sont en baisse de -24.092 € en 2023 à 36.855 €
- D'autres variations sont constatées à la hausse ou à la baisse (impôts et taxes, ...)

Les dépenses de personnel de la ville sont en hausse de 347.207 € en 2023 pour s'établir à 12.397.898 €. Cette évolution s'explique par :

1) Les facteurs externes avec en particulier le plein effet de la revalorisation de l'indice majoré minimum des fonctionnaires en Mai 2022 puis de la hausse de la valeur du point d'indice (+3,5% à compter de Juillet 2022, +1,5% au 1^{er} juillet 2023), la revalorisation du SMIC (augmentation de l'indice minimum de traitement Mai 2022 et Mai 2023), les mesures spécifiques pour les plus basses rémunérations des catégories C et B ...,

2) Les facteurs internes avec en particulier le GVT (glissement vieillesse technicité), la revalorisation du régime indemnitaire des agents (3^{ème} tranche), le moindre recours aux agents contractuels/intérimaires

La hausse des **autres charges de gestion courante (chapitre 65)** de +391.770 € s'explique principalement par l'évolution des subventions d'équilibre versées au CCAS (+200.000 €) et à la cuisine centrale (+190.000 €) – cf fin du document.

Les **charges financières** (268.345 €) sont en hausse par rapport à 2022 (+47.442 €) dans un contexte de remontée des taux sur la période.

La baisse **des charges exceptionnelles** (-263.779 €) s'explique essentiellement par la comptabilisation en 2022 de dépenses (et recettes) liées aux mises au débit des trésoriers de Lorient Collectivité (délibération du 14 décembre 2022) pour 239.299 €.



Les autres dépenses de Fonctionnement concernent la comptabilisation d'une pénalité pour insuffisance de logements sociaux (144.979 €), le versement à Lorient Agglomération de l'attribution de compensation (65.847 €) suite à la réforme de l'Attribution de Compensation (AC).

Les dépenses réelles de fonctionnement (hors opérations comptables liées aux cessions) s'établissent à 20.777.912 € en 2023 contre 19.683.637 € en 2022.

Les opérations d'ordre qui comptabilisent notamment les écritures liées aux cessions foncières et les amortissements s'élèvent à 1.690.020 € en 2023 (dont 916.707 € liés aux cessions de patrimoine).

Pour information : au Budget Primitif, la prévision des cessions d'immobilisations est établie à la ligne budgétaire 024 (produits des cessions) inscrite en recette d'investissement. Seuls les montants de cessions estimés sans plus ou moins-value sont inscrits. C'est un chapitre sans exécution, la sortie du bien est constatée au compte administratif par les écritures comptables réelles de cession (compte 775), avec les plus ou moins-values (opérations d'ordre faisant intervenir en Fonctionnement les comptes 675/676 et 776 et en investissement les comptes 192 et ceux du chapitre 21)

Au total, les dépenses de fonctionnement de la Ville s'élèvent à 22.467.933 € en 2023

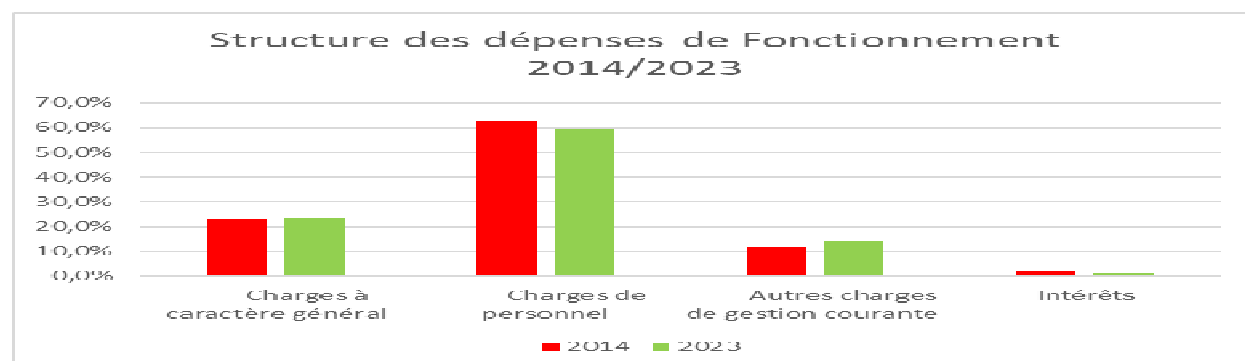
REPERES

En €/hab	Commune	Montant en € par hab pour la strate de référence		
		Département	Région	National
Charges générales	253	249	278	325
Charges de personnel	636	558	583	716
Charges de gestion courante	157	148	133	153
Charges réelles financières	14	22	21	22
Charges réelles exceptionnelles	1	2	2	4

Strate de référence :
Population : 19185
Régime fiscal : FPU : Communes de 10 000 à 20 000 habitants

La structure des charges de fonctionnement et leur évolution entre 2014 et 2023 est la suivante :

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Charges fct courant strictes	97,3%	89,1%	95,1%	95,7%	96,7%	97,9%	97,0%	98,4%	96,3%	97,5%
Charges à caractère général	22,8%	19,7%	21,3%	20,6%	21,2%	20,6%	20,9%	22,7%	21,8%	23,4%
Charges de personnel	62,6%	58,4%	61,8%	63,1%	63,1%	64,6%	63,6%	62,5%	61,2%	59,7%
Autres charges de gestion courante	11,8%	11,0%	12,1%	11,9%	12,4%	12,8%	12,5%	13,3%	13,3%	14,5%
Autres charges fct courant	0,0%	0,0%	0,0%	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%	0,0%	1,1%	1,1%
Charges de fonctionnement courant	97,3%	89,1%	95,6%	95,8%	97,5%	97,9%	97,4%	98,5%	97,4%	98,6%
Charges exceptionnelles larges	0,4%	8,6%	2,1%	2,2%	0,5%	0,1%	0,8%	0,2%	1,5%	0,1%
Frais financiers divers	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Charges exceptionnelles	0,2%	8,6%	2,1%	2,2%	0,5%	0,1%	0,7%	0,2%	1,5%	0,1%
Provisions	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%
Charges de fct hors intérêts	97,6%	97,7%	97,6%	97,9%	97,9%	98,1%	98,2%	98,6%	98,9%	98,7%
Intérêts	2,4%	2,3%	2,4%	2,1%	2,1%	1,9%	1,8%	1,4%	1,1%	1,3%
Charges de fonctionnement	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%



Il convient de rappeler que le budget de fonctionnement prévoyait en 2023 un prélèvement pour financer la section d’investissement à hauteur de 1.245.000 €.

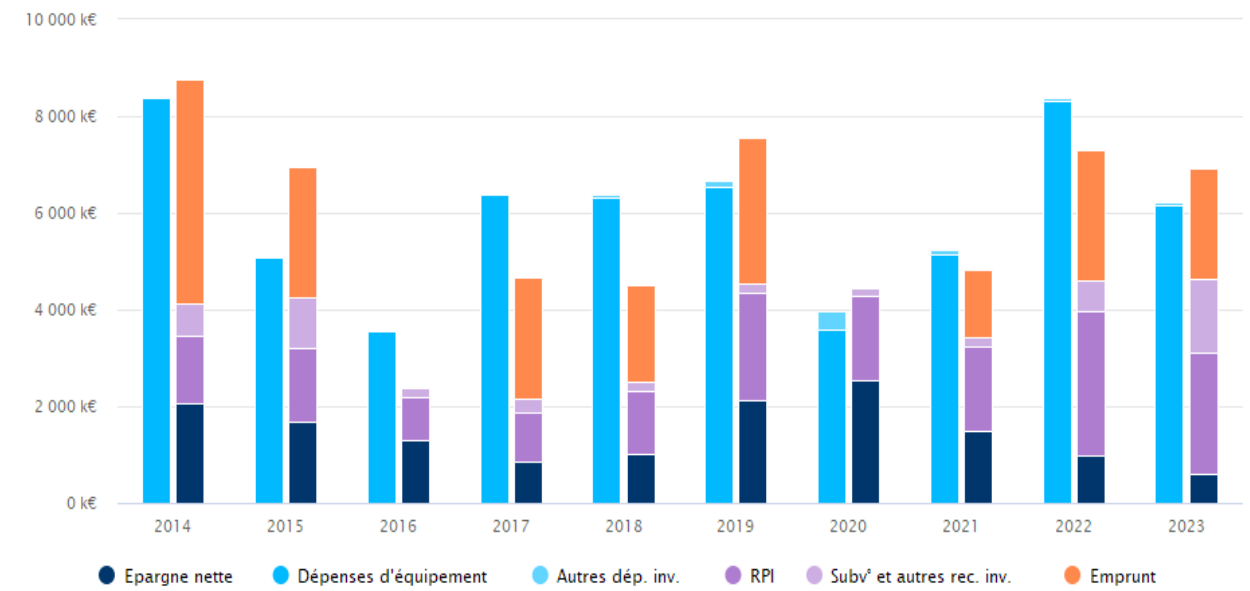
Compte tenu de ces éléments, la Ville de Ploemeur dégage un autofinancement total s’élevant à 2.172.125 € en 2023 contre 2.443.439 € en 2022.

III – ANALYSE DE L’INVESTISSEMENT

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

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	k€	€/hab	Structure
Dép d'inv hors annuité en capital	8 389	5 084	3 566	6 376	6 393	6 662	3 957	5 246	8 388	6 233	6 029	323,31	100,0%
Financement de l'investissement	8 764	6 939	2 390	4 673	4 519	7 550	4 446	4 821	7 315	6 926	5 834	312,86	96,8%
EPARGNE NETTE	2 060	1 698	1 300	846	1 010	2 126	2 534	1 498	984	609	1 466	78,64	24,3%
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 406	1 522	898	1 019	1 304	2 213	1 753	1 747	2 984	2 496	1 734	92,99	28,8%
FCTVA	1 110	917	519	530	856	926	977	483	692	1 064	807	43,29	13,4%
Produits des cessions	8	296	169	251	209	851	45	641	1 610	885	497	26,63	8,2%
Diverses RPI	288	309	210	238	239	436	731	623	682	547	430	23,07	7,1%
Fonds affectés (amendes, ...)	18	15	10	13	15	14	32	12	151	23	30	1,63	0,5%
Subventions yc DETR / DSIL	650	1 024	182	295	188	197	126	164	497	1 498	482	25,85	8,0%
Emprunt	4 630	2 680	0	2 500	2 002	3 000	1	1 400	2 700	2 300	2 121	113,75	35,2%
Variation du résultat global de clôture	375	1 855	- 1 176	- 1 703	- 1 874	888	489	- 424	- 1 072	693	- 195	- 10,45	- 3,2%

En moyenne sur la période 2014-2023, les dépenses d’équipements se sont élevées à près de 6 M€/an financées à 24% par l’épargne nette, 28.8% par des ressources propres d’investissement (FCTVA, cessions...), 8% par des subventions et participations diverses et 35% par emprunt, le solde étant financé par un prélèvement sur l’excédent de clôture de 3,2%.





B - Évolution des recettes d'investissement

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
EPARGNE NETTE	2 060	1 698	1 300	846	1 010	2 126	2 534	1 498	984	609
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 406	1 522	898	1 019	1 304	2 213	1 753	1 747	2 984	2 496
FCTVA	1 110	917	519	530	856	926	977	483	692	1 064
Produits des cessions	8	296	169	251	209	851	45	641	1 610	885
Diverses RPI	288	309	210	238	239	436	731	623	682	547
Fonds affectés (amendes, ...)	18	15	10	13	15	14	32	12	151	23
Subventions y.c DETR / DSIL	650	1 024	182	295	188	197	126	164	497	1 498
Emprunt	4 630	2 680	0	2 500	2 002	3 000	1	1 400	2 700	2 300
Variation du résultat global de clôture	375	1 855	- 1 176	- 1 703	- 1 874	888	489	- 424	- 1 072	693

Les recettes d'investissement 2023 se décomposent comme suit :

- Le F.C.T.V.A. : 1.063.994 € (base des investissements réalisés en N-1),
- La Taxe d'Aménagement : 545.796 €
- Les subventions et participations versées (État, Département du Morbihan) : 1.521.587 €
- Les dotations aux amortissements : 773.313 €
- Les écritures d'ordre liées aux cessions foncières et divers : 916.707 €

A noter qu'un emprunt de 2.300.000 € a été contracté en 2023 pour financer les dépenses d'équipement auquel s'ajoute l'affectation en 2023 du résultat de fonctionnement 2022 en investissement pour 2.443.439 €. Les recettes d'investissement s'établissent donc à 9.565.788 € en 2023.

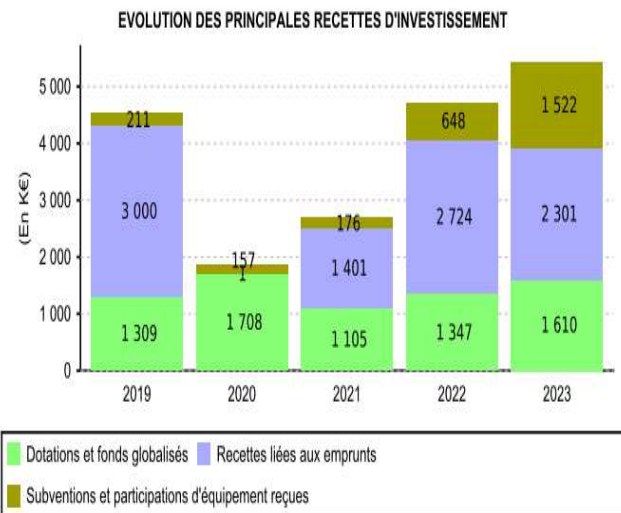
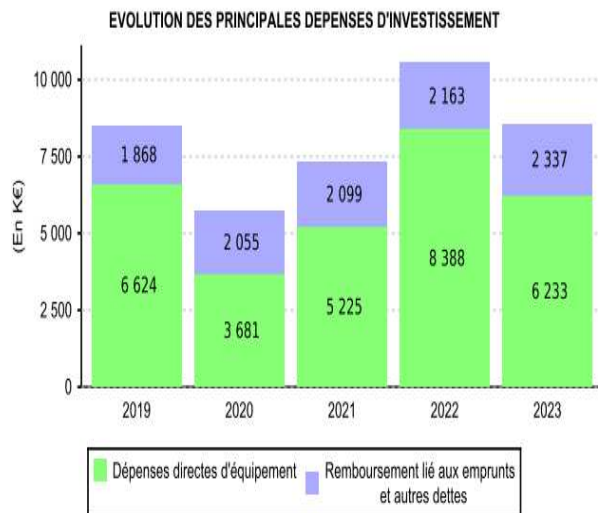
C – Evolution des dépenses d'investissement

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dépenses d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 376	6 309	6 541	3 598	5 142	8 305	6 150
Dépenses directes d'équipement	8 389	5 084	3 566	6 202	6 209	6 541	3 598	5 041	8 305	6 062
Dépenses indirectes (FdC + S.E.)	0	0	0	174	100	0	0	101	0	88
AC Investissement					83	83	83	83	83	83
Dépenses financières d'inv.	0	0	0	0	1	38	276	20	0	0
Dép d'inv hors annuité en capital	8 389	5 084	3 566	6 376	6 393	6 662	3 957	5 246	8 388	6 233

Les dépenses d'investissement 2023 (dépenses d'équipements) ont été réalisées à hauteur de 6.233.001 € (avec les travaux effectués en régie) auxquelles s'ajoutent des reports d'un montant de 1.758.218 € se décomposant principalement comme suit :

Informatique (matériel et logiciel)	81.800 €
Etudes urbanisme	25.872 €
Matériel pour les services publics	114.846 €
Travaux sur les bâtiments communaux :	333.532 €
Réhabilitation de terrains, de chemins, talus... :	99.572 €
Travaux de voirie (éclairage, améliorations) :	1.102.595 €

Les dépenses d'investissement totales (dépenses réalisées et reportées) s'élèvent donc 7.991.220 € en 2023 sur un total prévisionnel de 8.878.529 €.



Les principales dépenses d'investissement concernent :

✓ **LES GRANDS PROJETS DU MANDAT DEMARRES/REALISES EN 2023 : 2.897.176 €**



LES AMENAGEMENTS DE LA PLACE KERMABON 285.459 € en 2023 (solde)

Démarrés en septembre 2021, les travaux à Kerroch ont permis de requalifier les espaces publics, de végétaliser la place, d'assurer la continuité cyclable de Kerroc'h à Plœmeur-centre, de sécuriser les chemins piétonniers sur l'ensemble de la place et de développer des espaces de détente

LA CONSTRUCTION DE LA CUISINE CENTRALE 2.478.717 € en 2023 (solde)



LES AMENAGEMENTS DU FORT BLOQUE 133.000 € en 2023



Le projet d'aménagement du front de mer du Fort-Bloqué à Ploemeur, se base sur trois axes forts : amplifier la nature et ses dynamiques, apaiser le front de mer et sécuriser les flux, intensifier le cœur de Fort-Bloqué et dont le budget global (études et travaux) avoisine 4 M€



✓ **LES AUTRES INVESTISSEMENTS REALISES EN 2023 : 3.335.825 € (dont 158.929 € de travaux réalisés en régie direct et valorisés en investissement)**

MOBILIER / MATERIEL : 402.414 €

- ❖ Mobilier (rayonnages archives, mobilier pour les services) Renouvellement du parc matériel des services (projecteurs leds à Océanis, matériel technique...)
- ❖ Equipements de la cuisine,
- ❖ Exécution du budget participatif (table pique-nique, bains de soleil, bancs...),

VEHICULES : 277.122 €

- ❖ Un véhicule utilitaire
- ❖ Une balayeuse

ETUDES : 132.253 €

- ❖ Etudes topographiques, réseau de chaleur...

INFORMATIQUE : 30.270 €

- ❖ Renouvellement de matériel informatique et logiciels

**Subvention EPF
Logement Social
: 87.708 €**

BATIMENT : 1.147.363 €

- ❖ Mise aux normes accessibilité, aménagement acoustique bureaux état civil...de la Mairie
- ❖ Travaux dans les écoles (réfection toiture école S Exupéry, rplt menuiseries à l'école Gauguin, travaux d'isolation thermique et photovoltaïque dans les écoles la chataigneraie et Pagnol, ...)
- ❖ Travaux sur les bâtiments communaux (rénovation local chasseurs, rénovation du presbytère, rplt des leds à Océanis, rénovation des vestiaires sportifs du Bois Pins, mise aux normes accessibilité...)

AMENAGEMENT ESPACES PUBLICS : 869.794 €

- ❖ Travaux de gros entretien et d'amélioration de la voirie (réfection voirie à Kergoat, Kerlavret, ...)
- ❖ Remplacement de candélabres, migration LED terrain synthétique de Kerlir
- ❖ Signalétique locale et touristique, travaux d'entretien des ports

AMENAGEMENT DE TERRAINS : 228.706 €

- ❖ Travaux dans les cimetières
- ❖ Gros entretien des jeux de cour, aménagements sur la plaine O²
- ❖ Programme de travaux d'élagage, plantations...




Le déficit d'investissement 2022 a été repris en 2023 pour 875.546 €.

Le rapprochement entre les recettes et les dépenses réalisées fait apparaître pour la section d'investissement un **excédent de financement de 89.120 €**. Avec un excédent de fonctionnement de 2.172.125 €, l'excédent global de clôture s'établit à 2.261.246 € en 2023 contre 1.567.893 € en 2022.

Cet excédent global de clôture est tout d'abord affecté au financement des restes à réaliser reportés sur l'exercice 2024 dont le solde s'élève à -1.507.298 €. Après déduction du financement des restes à réaliser, le résultat de clôture s'élève à +753.958 €.

V – LA DETTE

Caractéristiques de la dette au 31/12/2023

	Nombre de financements	20	15 113 618€ CRD (au 31/12/2023)
	Durée de vie résiduelle	14 ans et 6 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	9 ans et 9 mois	
	Taux fixe (part de l'encours)	87,27%	1,76% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2023)
	Taux variable (part de l'encours)	12,73%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	2 313 K€	2 585 698€ Annuité (due sur l'exercice 2023)
	Intérêts	273 K€	
	ICNE au 31/12/2023	40 K€	

En dépenses, le remboursement de capital des emprunts s'est élevé à 2.312.672 K€ en 2023 (aucune opération afférente aux options de tirage de trésorerie n'a été constatée).

En recettes, deux emprunts d'un montant total de 2.300.000 € ont été contractés en 2023 : l'un de 300.000 € auprès de la BEI pour financer les dépenses d'équipement génératrices d'économie d'énergie et un autre de 2.000.000 € auprès de la NEF pour financer le programme d'investissement ;

De ce fait, l'encours de dette passe de 15.125.341 € au 31/12/2022 à 15.113.618 € au 31/12/2023

ENCOURS DE DETTE DE LA VILLE ET DES BUDGETS ANNEXES

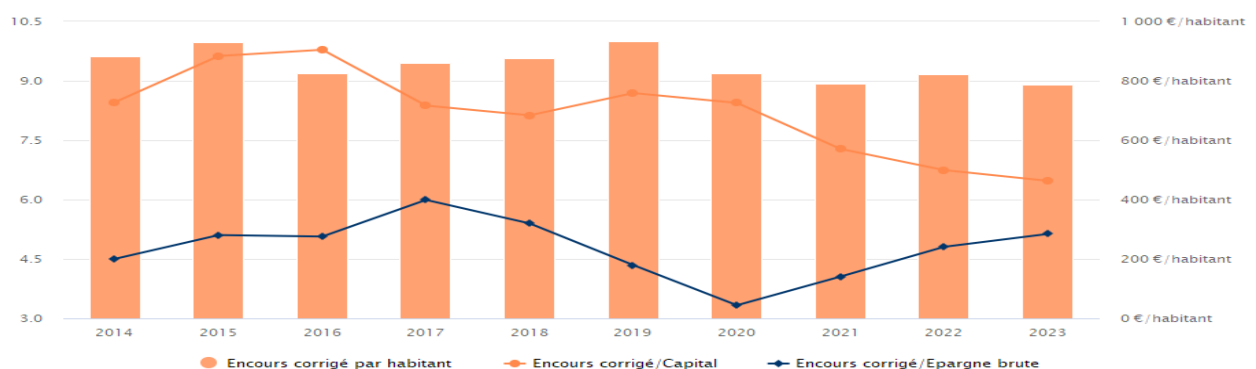
15.125 K€ (821 € par habitants) au 01/01/2023

15.114 K€ (788 € par habitants) au 01/01/2024

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Encours brut au 1er janvier avant transfe	13 287	16 346	17 329	15 558	16 200	16 207	17 339	15 276	14 586	15 125
= Encours brut au 1er janvier	13 287	16 346	17 329	15 558	16 200	16 207	17 339	15 276	14 586	15 125
- Remboursement du capital brut	1 570	1 698	1 771	1 858	1 993	1 865	2 054	2 099	2 163	2 337
+ Emprunt	4 630	2 680	0	2 500	2 002	3 000	1	1 400	2 700	2 300
+ Divers	- 1	1	0	0	- 2	- 3	- 10	9	3	25
= Variation de l'encours brut	3 059	983	- 1 771	642	7	1 132	- 2 063	- 690	540	- 12
= Encours brut au 31 décembre	16 346	17 329	15 558	16 200	16 207	17 339	15 276	14 586	15 125	15 114

Délais de désendettement :

k€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
= Encours	16 346	17 329	15 558	16 200	16 207	17 339	15 276	14 586	15 125	15 114
/ Epargne brute	3 630	3 396	3 071	2 704	3 003	3 991	4 588	3 597	3 147	2 945
= Encours/ Epargne brute	4,5	5,1	5,1	6,0	5,4	4,3	3,3	4,1	4,8	5,1





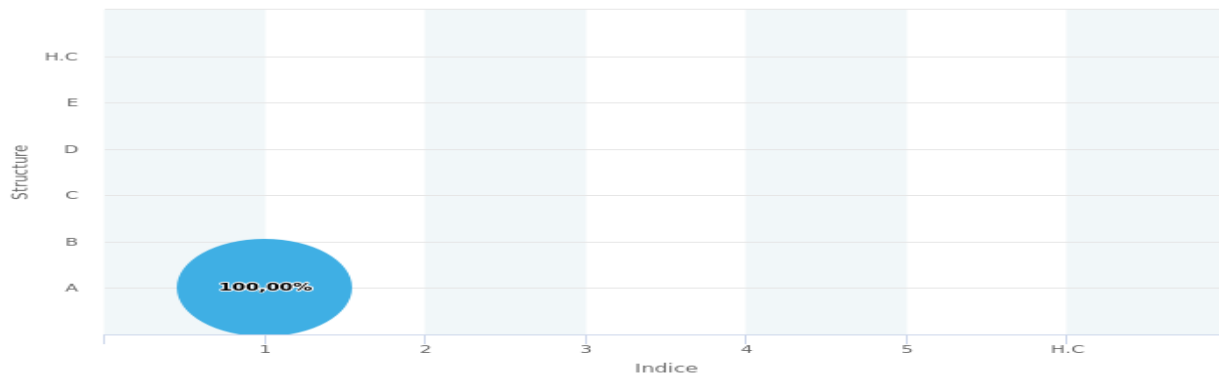
VILLE DE PLOEMEUR

MORBIHAN

Envoyé en préfecture le 26/06/2024
Reçu en préfecture le 26/06/2024
Publié le
ID : 056-215601626-20240619-DB20240603-BF

La dette reste tant dans sa composition que dans sa durée saine. Le ratio de l'encours de dette sur l'épargne brute s'établit à 5,1 ans en 2023.

Dette charte GISSLER



Structure	Indice	Poids (%)	Nombre de produits	CRD
A	1	100,00%	20	15 113 618€

Structures

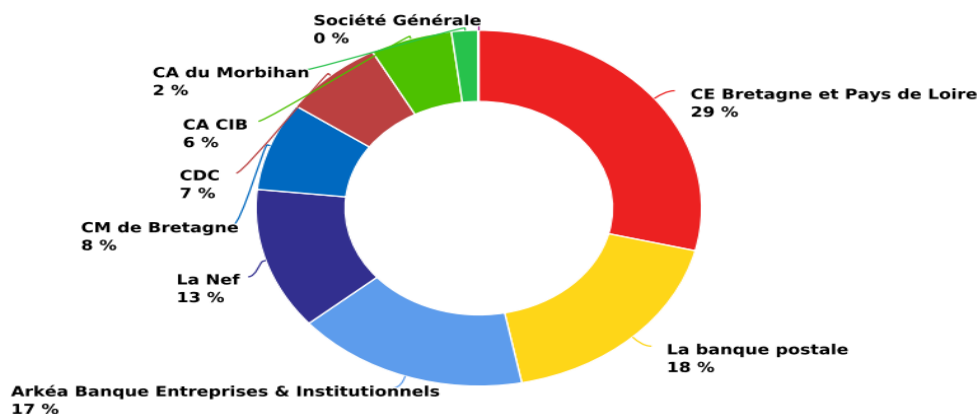
A	Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)
B	Barrière simple. Pas d'effet levier
C	Option d'échange (swaption)
D	Multiplicateur jusqu'à 3, Multiplicateur jusqu'à 5 capé
E	Multiplication jusqu'à 5

Indices sous-jacents

1	Indices zone euro
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices
3	Ecart d'indices en zone euro
4	Indices hors zone euro et écart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro (mais dans la zone OCDE)
5	Ecart d'indices hors zone euro (mais dans la zone OCDE)

Dette par prêteurs

Répartition par banque au 31/12/2023



							2023		
Banque	Encours	Nombre de produits en vie	Poids	Montant initial	Date d'échéance	Date de dernière mise en place	Annuités	Intérêts	Amortissements
Caisse d'Epargne Bretagne et Pays de Loire	4 361 691,37 €	5	28,86%	7 125 000,00 €	01/09/2037	06/07/2022	568 499,42 €	78 704,40 €	489 795,02 €
La banque postale	2 728 666,93 €	3	18,05%	4 680 000,00 €	01/08/2034	12/06/2019	347 587,74 €	35 587,78 €	311 999,96 €
Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels	2 551 999,95 €	3	16,89%	5 130 000,00 €	30/08/2033	16/07/2018	386 746,20 €	44 746,20 €	342 000,00 €
La Nef	1 949 598,65 €	1	12,90%	2 000 000,00 €	31/05/2038	04/05/2023	87 169,32 €	36 767,97 €	50 401,35 €
Crédit Mutuel de Bretagne	1 213 333,36 €	1	8,03%	1 400 000,00 €	30/10/2036	04/11/2021	98 801,49 €	5 468,17 €	93 333,32 €
Caisse des Dépôts et Consignations	1 112 362,01 €	2	7,36%	1 700 000,00 €	05/08/2031	16/07/2022	181 338,68 €	6 847,59 €	174 491,09 €
CA Corporate & Investment Bank	900 032,00 €	3	5,96%	4 000 000,00 €	15/12/2027	17/08/2011	307 258,57 €	40 594,57 €	266 664,00 €
Crédit Agricole du Morbihan	295 934,17 €	2	1,96%	300 950,00 €	15/07/2038	05/07/2023	7 561,23 €	2 545,40 €	5 015,83 €
Société Générale			0,00%	4 500 000,00 €	01/11/2023	01/11/2008	416 242,51 €	9 601,26 €	406 641,25 €
Dexia			0,00%	3 565 000,00 €	01/07/2023	01/06/2003	176 035,67 €	3 705,04 €	172 330,63 €

La ligne de Trésorerie de 2 M€ a été peu mobilisée durant l'année 2023.

Prêteur	Montant initial	Période d'utilisation	Taux d'intérêt	Capital emprunté	Montant des intérêts 2023
BPGO	2 000 000 €	26/12/2022 - 25/12/2023	E1M + 0,28 %	1 200 000 €	4 212 €



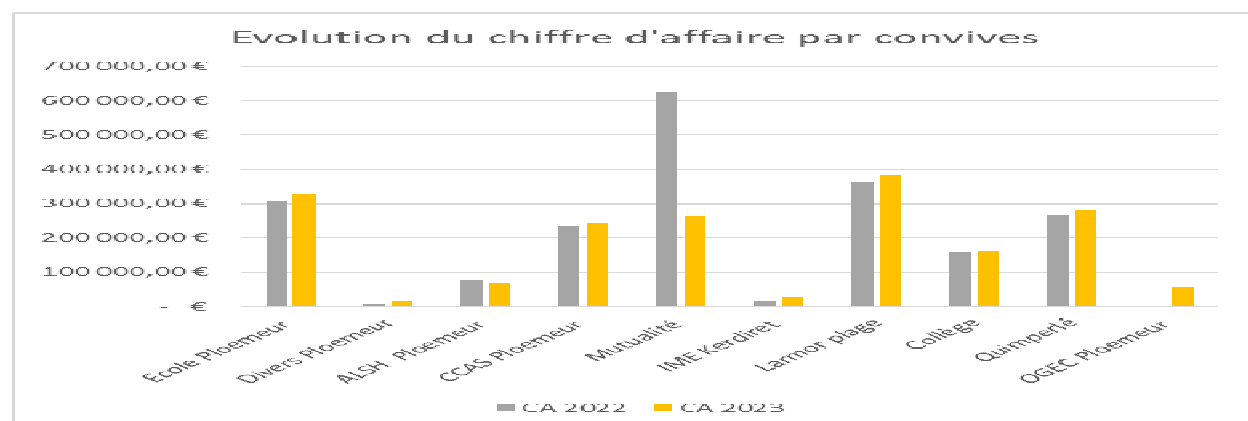
Budget Annexe et Centre Communal d'Action Sociale

Le budget de la cuisine centrale

La ville consacre à travers le budget annexe de la cuisine centrale près de 2 M€ à la confection des repas (496.841 repas en 2023) à destination des écoles, ALSH, CCAS, du collège JP II de Ploemeur, des établissements de personnes âgées de la Mutualité (jusqu'en juin 2023) et de la ville de Larmor Plage ainsi que des écoles maternelles et élémentaires de la ville de Quimperlé.

Le budget de la cuisine centrale en 2023 en quelques chiffres : 496.841 repas confectionnés pour un chiffre d'affaire de 1.838.606 € (2.060.381 € en 2022) et distribués auprès des clients ci-dessous :

Clients	Ecole Ploemeur	Divers Ploemeur	ALSH Ploemeur	CCAS Ploemeur	Mutualité	IME Kerdiret	Larmor plage	OGECCollège	Quimperlé	OGECPloemeur
CA 2022	308 149,08 €	5 834,81 €	77 870,30 €	234 062,88 €	623 959,84 €	16 530,35 €	363 756,10 €	159 381,87 €	265 590,15 €	- €
CA 2023	330 153,54 €	15 875,52 €	67 810,53 €	243 273,04 €	264 231,26 €	28 717,06 €	383 003,68 €	163 574,45 €	279 825,72 €	56 614,96 €



Le budget de la cuisine centrale est fortement impacté par l'inflation depuis 4 ans, amplifiée par les crises du Covid et du contexte international (guerre en Ukraine, problèmes climatiques, hausse des prix de l'énergie, baisse des cheptels, grippe aviaire...) mais surtout par la perte du marché de la Mutualité (EHPAD Ter et Mer, EHPA de Larmor-Plage) dont le volume de production est passé de 131.581 repas (623.959 € de CA) en 2022 à 53.008 repas (264.231 € de CA) en 2023. Hors Mutualité, le volume de repas produit en 2023 s'est accru de 7,8% (+32.285 repas / +132.427 € de CA).

En 2023, les dépenses réelles de Fonctionnement sont en baisse de -92.254 € à 2.117.072 € (2.209.327 € en 2022) en raison de la perte du marché de la Mutualité compensé partiellement par l'obtention du marché de l'Ogec de Ploemeur, le tout dans un contexte inflationniste fort.

Malgré ce contexte, la cuisine centrale privilégie à travers ses circuits courts, les produits frais, la qualité des denrées (viandes bovines françaises, bleu blanc cœur, volailles françaises de Bretagne ou de Vendée, poissons frais, saisonnalité des fruits et légumes...) ainsi que les préparations maison (quiches, cakes, lasagnes, sauces, purées)

La masse salariale a été ajustée en fonction de l'évolution du périmètre et prend en compte les mesures décidées au niveau national (revalorisation du point d'indice des fonctionnaire, revalorisation du SMIC...) et local (revalorisation du régime indemnitaire) comparables à celles du budget principal de la ville.

C	Article	Libellé article	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
		011 CHARGES A CARACTERE GENERAL	834 303,28	1 042 533,70	1 329 477,10	1 289 036,64
		012 CHARGES DE PERSONNEL	629 556,81	718 446,68	879 693,65	827 847,91
	65	Autres charges de gestion courante	157,82	177,04	156,61	188,15
	67	Charges exceptionnelles	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTAL OPERATIONS REELLES	1 464 017,91	1 761 157,42	2 209 327,36	2 117 072,70
	67	Différence sur réalisation	0,00			16 033,75
	68	Dotations aux amortissements	35 922,98	38 450,82	32 089,88	28 154,25
		TOTAL OPERATIONS ORDRE	35 922,98	38 450,82	32 089,88	44 188,00
		TOTAL GENERAL	1 499 940,89	1 799 608,24	2 241 417,24	2 161 260,70

Les recettes de vente de repas sont en baisse, conséquence du changement de périmètre et s'établissent à 1.838.606 € (2.062.057 € en 2022) et l'équilibre du budget sur l'année 2023 nécessite le versement d'une subvention du budget principal de 300.000 €

Chap	Article	Libellé article	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
64	6419	REBOURS. SUR REMUNERATION DU PERSONNEL	297,26	2 908,74	13 244,85	2 353,01
		Somme 64	297,26	2 908,74	13 244,85	2 353,01
70	7067	REDEV. & DROITS SERV. PERI-SCOLAIRES	1 398 475,87	1 701 040,44	2 062 057,72	1 838 606,61
70	70848	AUTRES RECETTES	44,00	0,00	0,00	2 019,00
		Somme 70	1 398 475,87	1 701 040,44	2 062 057,72	1 840 625,61
75	7552	SUBVENTION EQUILIBRE BUDGET GAL	0,82	0,00	110 002,20	300 000,00
75	7588	AUTRES PDTS DIVERS DE GESTION COURANTE				3,00
		Somme 75	0,82	0,00	110 002,20	300 003,00
77	775-773-77	AUTRES RECETTES	811,12	2,09	0,20	13 005,83
		Somme 77	811,12	2,09	0,20	13 005,83
002		EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT N-1	254 703,53	154 347,71	58 690,74	2 578,47
		RATIONS REELLES	1 654 288,60	1 858 298,98	2 243 995,71	2 158 565,92
77	7761	DIFFERENCE SUR REALISATION POSITIVE				3 027,92
		RATIONS D'ORDRE	0,00	0,00	0,00	3 027,92
		Total	1 654 288,60	1 858 298,98	2 243 995,71	2 161 593,84

Les ajustements budgétaires liés à ce changement de périmètre effectués en 2023 et les nouveaux marchés obtenus début 2024 devraient permettre de limiter le besoin de financement à l'avenir de la cuisine.

Le Centre Communal d'Action Sociale

En réponse aux besoins sociaux de la population, le C.C.A.S. met en œuvre une action sociale générale (aides facultatives, le logement...) et des actions spécifiques à travers ses pôles petite enfance (RAM, crèche, multi-accueil...) et personnes âgées (résidence autonomie Curie, SAAD, portage de repas...)

En 2023, le CCAS a consacré 2.826 731 € - dont 1.870.700 € consacrés à la masse salariale (66%) - au financement de ses missions telles que l'aide sociale, la crèche et le multi accueil, le versement de subventions à caractère social ou médical auxquels se rajoutent les dépenses du SAAD (907.714 € dont 856.798 € de masse salariale) et de la résidence autonomie Pierre et Marie Curie (905.112 € dont 431.878 € de masse salariale) soit un total de 4.639.557 €. A noter, la forte augmentation des dépenses d'énergie de la résidence autonomie Curie passant de 53 400 € en 2022 à 145 900€ en 2023.

Les produits de services (426.114 €), les subventions de la CAF, du Département et autres organismes (512.947 €) et les remboursements de charges de personnel (111.500 €) constituent les principales recettes de Fonctionnement du budget principal du CCAS.

L'équilibre du budget est assuré par une subvention versée par le budget principal de la ville dont le montant s'élève en 2023 à 1.770.000 € (+200.000 € par rapport à 2022) utilisée également pour couvrir le besoin de financement des budgets annexes du CCAS (SAAD, résidence autonomie Curie)

Etablissements	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
CCAS	925 000	1 114 000	1 000 000	1 086 000	1 205 000	1 264 496	1 301 000
SAAD	90 000	106 000	124 000	72 000	176 000	218 000	249 000
Résidence autonomie Curie	128 000	35 000	156 000	42 000	94 000	87 504	220 000
Besoin de financement	1 143 000	1 255 000	1 280 000	1 200 000	1 475 000	1 570 000	1 770 000