



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

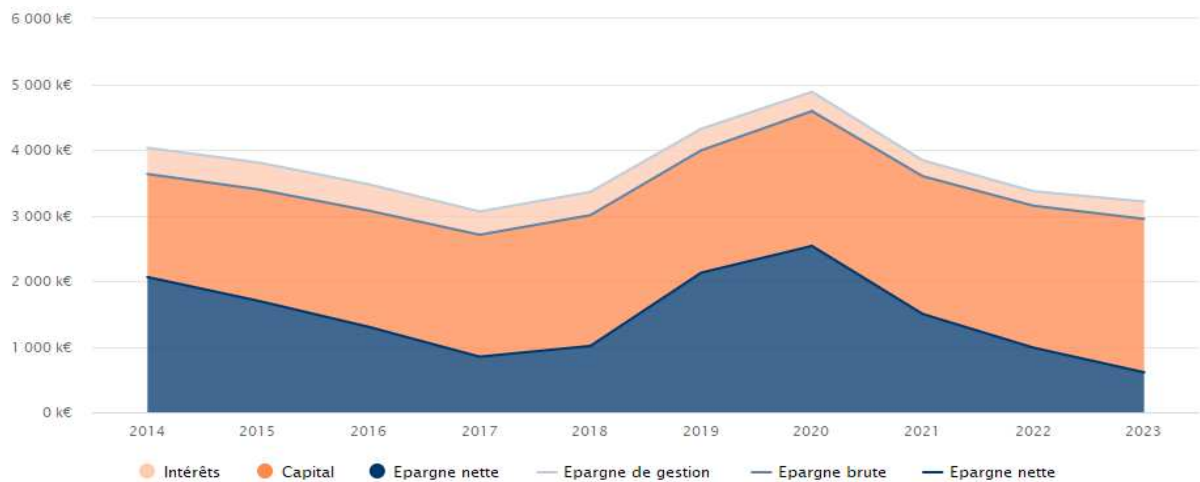
En 2023, l'excédent de fonctionnement résiste dans un contexte marqué par l'inflation, notamment des dépenses énergétiques et la baisse des droits de mutation. Le financement des investissements dont la dynamique reste forte (6,23 M€ de dépenses d'équipement réalisées) a été assuré par les recettes propres 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                |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Excédent de fonctionnement</b>           | <b>2 172 125,44</b> | <b>2 443 439,79</b> |
| Résultat d'investissement de l'exercice     | 964 667,55          | -606 001,51         |
| Résultat d'investissement antérieur reporté | -875 546,66         | -269 545,15         |
| <b>Excédent d'investissement</b>            | <b>89 120,89</b>    | <b>-875 546,66</b>  |
| <b>Excédent global de clôture</b>           | <b>2 261 246,33</b> | <b>1 567 893,13</b> |
| Solde des dépenses et recettes reportées    | -1 507 298,09       | -1 378 469,96       |
| <b>Résultats de clôture de l'exercice</b>   | <b>753 948,24</b>   | <b>-906 172,87</b>  |

### 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       |
| <b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b> | <b>3 888</b> | <b>4 717</b> | <b>3 736</b> | <b>3 338</b> | <b>3 344</b> | <b>4 272</b> | <b>4 818</b> | <b>3 795</b> | <b>3 360</b> | <b>3 100</b> |
| <b>+ Solde exceptionnel large</b>    | <b>141</b>   | <b>- 912</b> | <b>- 263</b> | <b>- 279</b> | <b>14</b>    | <b>46</b>    | <b>64</b>    | <b>45</b>    | <b>7</b>     | <b>110</b>   |
| = 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           |
| <b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>     | <b>4 029</b> | <b>3 805</b> | <b>3 473</b> | <b>3 059</b> | <b>3 358</b> | <b>4 318</b> | <b>4 882</b> | <b>3 839</b> | <b>3 367</b> | <b>3 210</b> |
| - Intérêts                           | 399          | 409          | 402          | 355          | 355          | 327          | 294          | 242          | 220          | 265          |
| <b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>          | <b>3 630</b> | <b>3 396</b> | <b>3 071</b> | <b>2 704</b> | <b>3 003</b> | <b>3 991</b> | <b>4 588</b> | <b>3 597</b> | <b>3 147</b> | <b>2 945</b> |
| - Capital                            | 1 570        | 1 698        | 1 771        | 1 858        | 1 993        | 1 865        | 2 054        | 2 099        | 2 163        | 2 337        |
| <b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>          | <b>2 060</b> | <b>1 698</b> | <b>1 300</b> | <b>846</b>   | <b>1 010</b> | <b>2 126</b> | <b>2 534</b> | <b>1 498</b> | <b>984</b>   | <b>609</b>   |

\* 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          |
|-----------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Produits fonctionnement courant strict</b> | <b>1,9%</b>  | <b>19 809</b> | <b>20 330</b> | <b>19 492</b> | <b>19 257</b> | <b>19 864</b> | <b>20 484</b> | <b>20 510</b> | <b>20 911</b> | <b>22 182</b> | <b>23 389</b> |
| 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           |
| <b>Dotations et participations</b>            | <b>-1,7%</b> | <b>4 613</b>  | <b>4 683</b>  | <b>3 958</b>  | <b>3 654</b>  | <b>3 602</b>  | <b>3 765</b>  | <b>3 871</b>  | <b>3 604</b>  | <b>3 633</b>  | <b>3 964</b>  |
| 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           |
| <b>Autres produits de fct courant</b>         | <b>1,5%</b>  | <b>1 803</b>  | <b>1 574</b>  | <b>1 579</b>  | <b>1 325</b>  | <b>1 644</b>  | <b>1 738</b>  | <b>1 425</b>  | <b>1 543</b>  | <b>1 789</b>  | <b>2 053</b>  |
| 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           |
| <b>Produits de fonctionnement courant</b>     | <b>1,7%</b>  | <b>20 336</b> | <b>20 736</b> | <b>19 954</b> | <b>19 801</b> | <b>20 170</b> | <b>20 882</b> | <b>20 944</b> | <b>21 256</b> | <b>22 527</b> | <b>23 587</b> |
| Produits exceptionnels larges                 | -4,3%        | 202           | 630           | 86            | 91            | 97            | 67            | 193           | 73            | 304           | 136           |
| <b>Produits de fonctionnement</b>             | <b>1,6%</b>  | <b>20 538</b> | <b>21 366</b> | <b>20 040</b> | <b>19 892</b> | <b>20 267</b> | <b>20 949</b> | <b>21 137</b> | <b>21 329</b> | <b>22 830</b> | <b>23 723</b> |

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%          |
| <b>Produit 3 Taxes ménages</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |

- **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            |
| <b>Population DGF</b>           | <b>20 151</b> | <b>20 253</b> | <b>20 466</b> | <b>20 328</b> | <b>20 003</b> | <b>20 123</b> | <b>20 073</b> | <b>20 007</b> | <b>20 093</b> | <b>20 911</b> |

- ✓ **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, I | 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          |
| <b>= DGF (A)</b>                    | <b>3 975</b> | <b>3 867</b> | <b>3 364</b> | <b>3 026</b> | <b>2 962</b> | <b>2 972</b> | <b>2 939</b> | <b>2 918</b> | <b>2 932</b> | <b>3 082</b> |

- ✓ **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          |
| <b>TOTAL Compensations</b> | <b>262</b> | <b>415</b> | <b>259</b> | <b>368</b> | <b>392</b> | <b>424</b> | <b>474</b> | <b>235</b> | <b>257</b> | <b>271</b> |

- **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-DB20240604-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        |

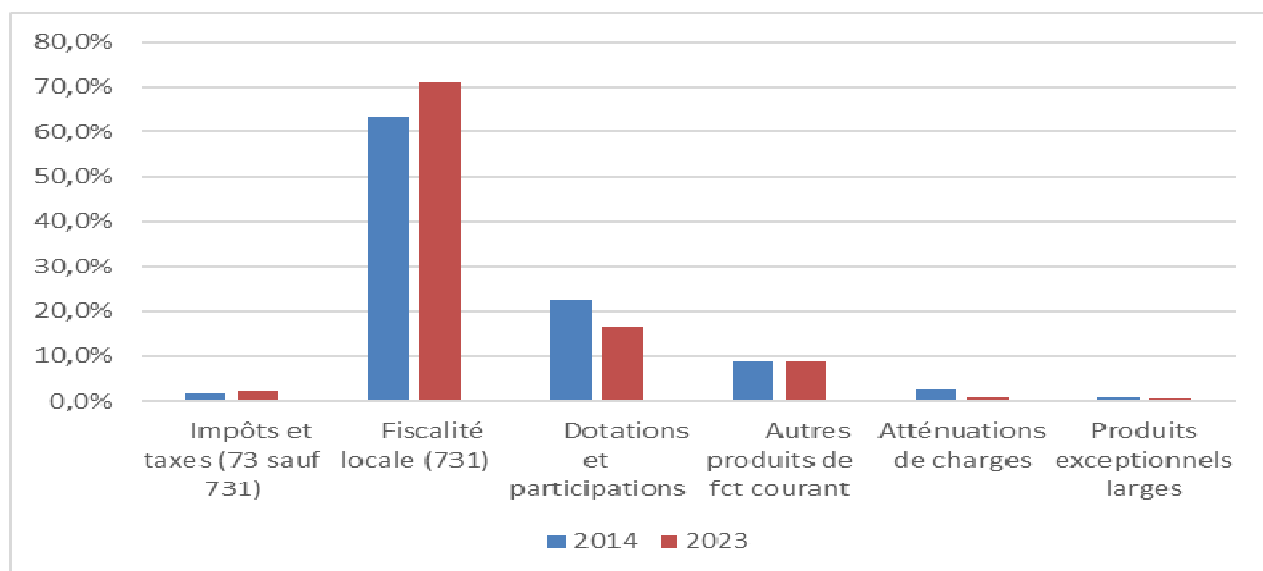
Strate de référence :

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           |
| <b>Charges de fonctionnement courant</b> | <b>2,5%</b> | <b>16 448</b> | <b>16 019</b> | <b>16 218</b> | <b>16 463</b> | <b>16 826</b> | <b>16 610</b> | <b>16 126</b> | <b>17 462</b> | <b>19 167</b> | <b>20 487</b> |
| Charges exceptionnelles larges           | -9,0%       | 61            | 1 542         | 349           | 370           | 83            | 21            | 129           | 28            | 297           | 26            |
| <b>Charges de fct hors intérêts</b>      | <b>2,4%</b> | <b>16 509</b> | <b>17 561</b> | <b>16 567</b> | <b>16 833</b> | <b>16 909</b> | <b>16 631</b> | <b>16 255</b> | <b>17 490</b> | <b>19 463</b> | <b>20 513</b> |
| Intérêts                                 | -4,5%       | 399           | 409           | 402           | 355           | 355           | 327           | 294           | 242           | 220           | 265           |
| <b>Charges de fonctionnement</b>         | <b>2,3%</b> | <b>16 908</b> | <b>17 970</b> | <b>16 969</b> | <b>17 188</b> | <b>17 264</b> | <b>16 958</b> | <b>16 549</b> | <b>17 732</b> | <b>19 684</b> | <b>20 778</b> |

**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<sup>er</sup> 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<sup>ème</sup> 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

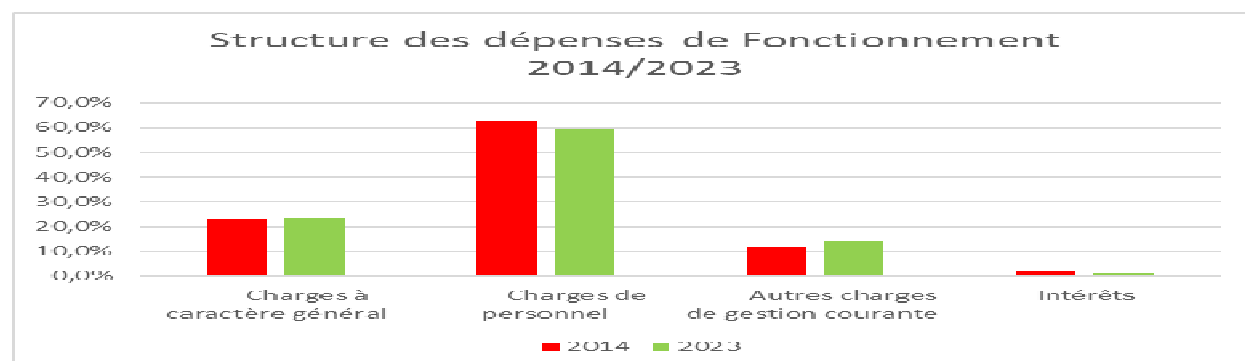
## REPERES

| 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 €.

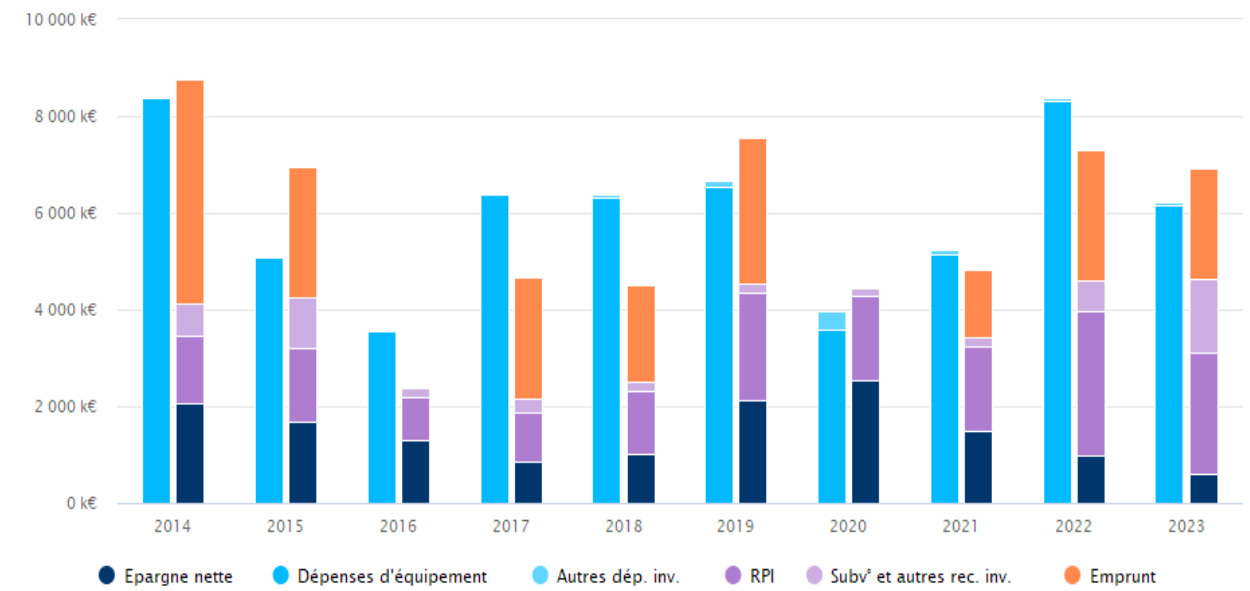
**Compte tenu de ces éléments, la Ville de Ploemeur dégage un autofinancement total s’élevant à 2.172.125 € en 2023 contre 2.443.439 € en 2022.**

### 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.

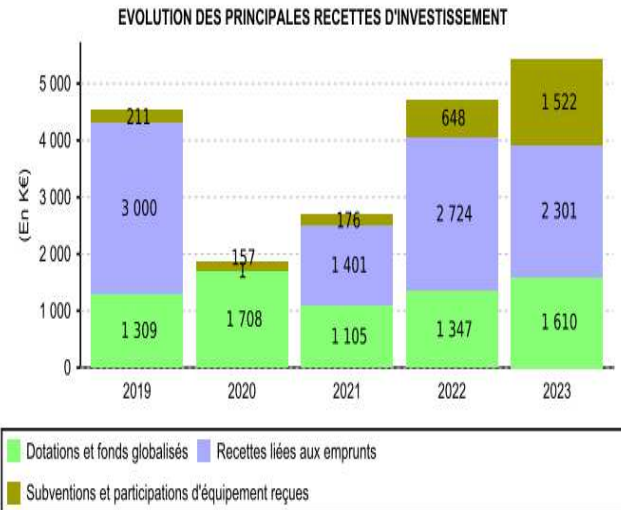
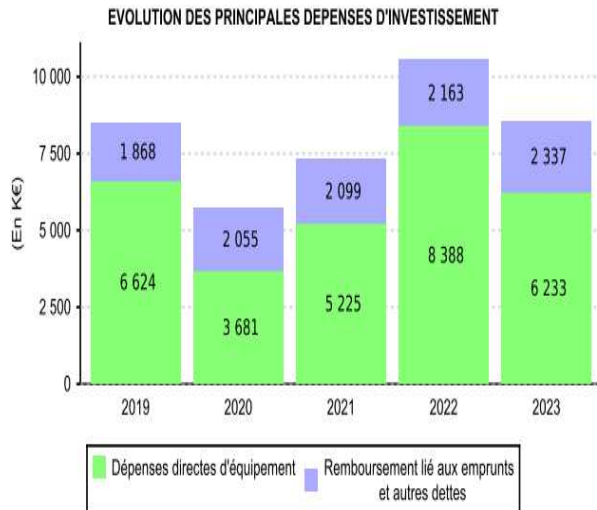
## C – Evolution des dépenses d'investissement

| 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 O<sup>2</sup>
- ❖ 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               | <b>15 113 618€</b><br>CRD<br>(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%           | <b>1,76%</b><br>Taux d'intérêt moyen<br>(30E/360, exercice 2023) |
|                                                                                   | Taux variable (part de l'encours)  | 12,73%           |                                                                  |
|                                                                                   | Taux structuré (part de l'encours) | 0%               |                                                                  |
|  | Capital                            | 2 313 K€         | <b>2 585 698€</b><br>Annuité<br>(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

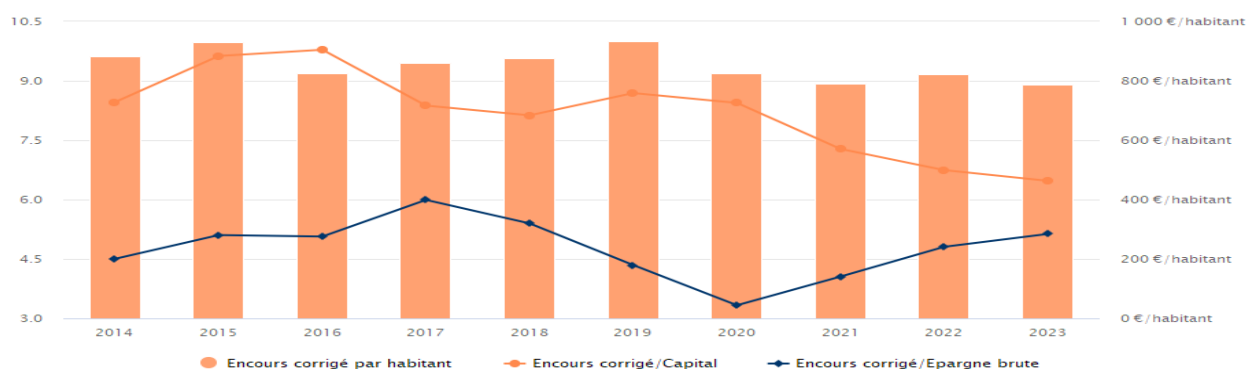
**15.125 K€ (821 € par habitants) au 01/01/2023**

**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

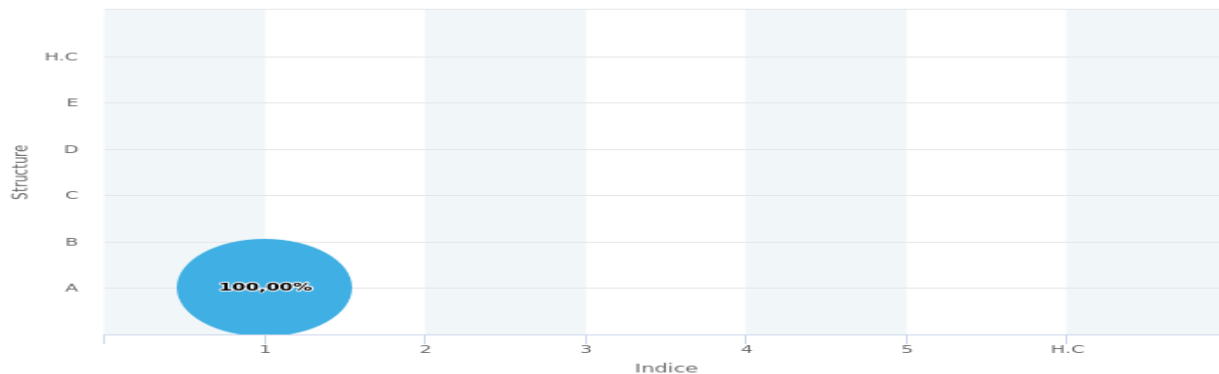
Reçu en préfecture le 26/06/2024

Publié le

ID : 056-215601626-20240619-DB20240604-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

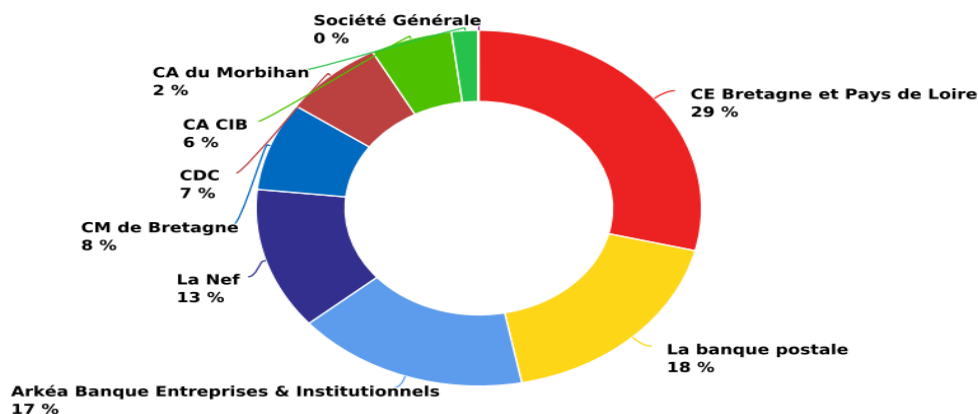
|   |                                                                                                                                                                                                                                      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 ( <del>swaption</del> )                                                                                                                                                                                             |
| 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 €                   |



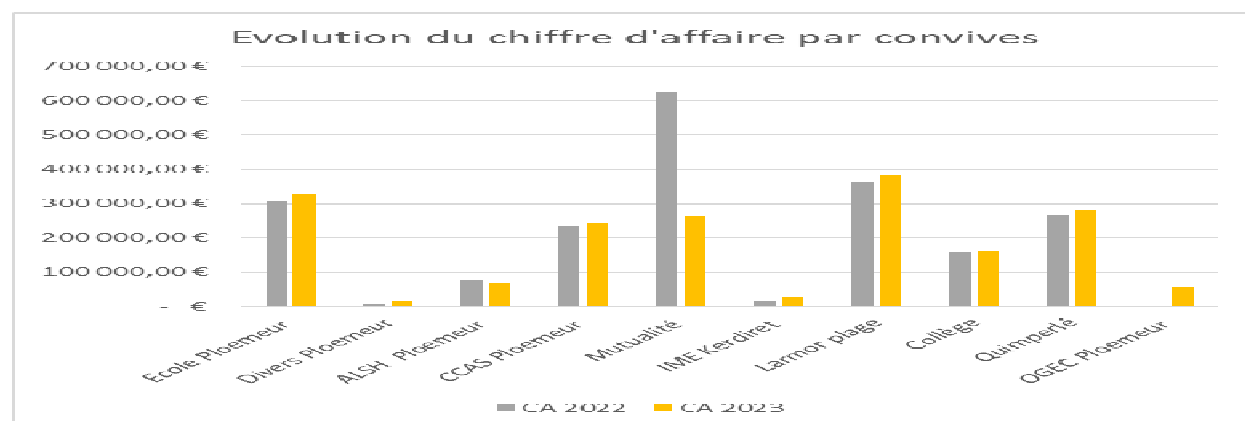
## Budget Annexe et Centre Communal d'Action Sociale

### 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                |
|   |         | <b>TOTAL OPERATIONS REELLES</b>    | <b>1 464 017,91</b> | <b>1 761 157,42</b> | <b>2 209 327,36</b> | <b>2 117 072,70</b> |
|   | 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           |
|   |         | <b>TOTAL OPERATIONS ORDRE</b>      | <b>35 922,98</b>    | <b>38 450,82</b>    | <b>32 089,88</b>    | <b>44 188,00</b>    |
|   |         | <b>TOTAL GENERAL</b>               | <b>1 499 940,89</b> | <b>1 799 608,24</b> | <b>2 241 417,24</b> | <b>2 161 260,70</b> |

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            |
|      |            | <b>Somme 64</b>                        | <b>297,26</b>       | <b>2 908,74</b>     | <b>13 244,85</b>    | <b>2 353,01</b>     |
| 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            |
|      |            | <b>Somme 70</b>                        | <b>1 398 475,87</b> | <b>1 701 040,44</b> | <b>2 062 057,72</b> | <b>1 840 625,61</b> |
| 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                |
|      |            | <b>Somme 75</b>                        | <b>0,82</b>         | <b>0,00</b>         | <b>110 002,20</b>   | <b>300 003,00</b>   |
| 77   | 775-773-77 | AUTRES RECETTES                        | 811,12              | 2,09                | 0,20                | 13 005,83           |
|      |            | <b>Somme 77</b>                        | <b>811,12</b>       | <b>2,09</b>         | <b>0,20</b>         | <b>13 005,83</b>    |
| 002  |            | <b>EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT N-1</b>  | <b>254 703,53</b>   | <b>154 347,71</b>   | <b>58 690,74</b>    | <b>2 578,47</b>     |
|      |            | <b>RATIONS REELLES</b>                 | <b>1 654 288,60</b> | <b>1 858 298,98</b> | <b>2 243 995,71</b> | <b>2 158 565,92</b> |
| 77   | 7761       | DIFFERENCE SUR REALISATION POSITIVE    |                     |                     |                     | 3 027,92            |
|      |            | <b>RATIONS D'ORDRE</b>                 | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>3 027,92</b>     |
|      |            | <b>Total</b>                           | <b>1 654 288,60</b> | <b>1 858 298,98</b> | <b>2 243 995,71</b> | <b>2 161 593,84</b> |

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          |
| <b>Besoin de financement</b> | <b>1 143 000</b> | <b>1 255 000</b> | <b>1 280 000</b> | <b>1 200 000</b> | <b>1 475 000</b> | <b>1 570 000</b> | <b>1 770 000</b> |