



# COMMUNE DE POULDERGAT : COMPTE ADMINISTRATIF 2021

## Table des matières

CONTEXTE DE L'ANNÉE 2021 .....	2
I. RÉSULTATS DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT : CA 2021 .....	2
II. RÉSULTATS DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT : CA 2021 .....	5
III. RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE : CA 2021 .....	6
IV. LA DETTE .....	6

## CONTEXTE DE L'ANNÉE 2021

L'année 2021 a été marquée sur le plan budgétaire par plusieurs éléments :

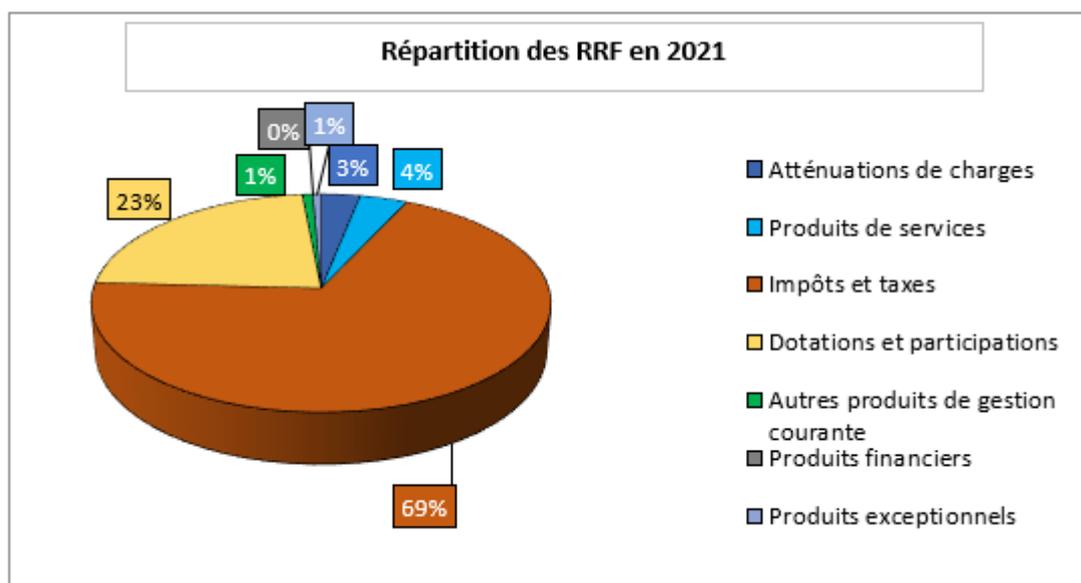
- L'intégration de la part départementale de la TH au budget communaux

### I. RÉSULTATS DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT : CA 2021

#### 1. LES RECETTES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

##### CA 2021 - RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	Libellé	CA 2020	CA 2021	Écart CA 2020- CA 2021	Écart CA 2020- 2021 en %
013	Atténuations de charges	23 216,16	26 075,13	2 858,97	12,31%
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	26 618,80	32 043,27	5 424,47	20,38%
73	Impôts et taxes	574 670,03	583 525,63	8 855,60	1,54%
74	Dotations, subventions et participations	213 666,84	189 472,19	- 24 194,65	-11,32%
75	Autres produits de gestion courante	6 890,33	7 020,73	130,40	1,89%
<b>Sous-total : recettes de gestion courante</b>		<b>845 062,16 €</b>	<b>838 136,95 €</b>	<b>-6 925,21 €</b>	<b>-0,82%</b>
76	Produits financiers	1 096,37	75,74	- 1 020,63	-93,09%
77	Produits exceptionnels	888,22	5 476,20	4 587,98	516,54%
<b>Sous-total : recettes réelles de fonctionnement</b>		<b>1 984,59 €</b>	<b>5 551,94 €</b>	<b>3 567,35 €</b>	<b>179,75%</b>
042	Opé. d'ordre de transferts entre sections	0	0	-	-
<b>Sous-total : dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>847 046,75 €</b>	<b>843 688,89 €</b>	<b>-3 357,86 €</b>	<b>-0,40%</b>

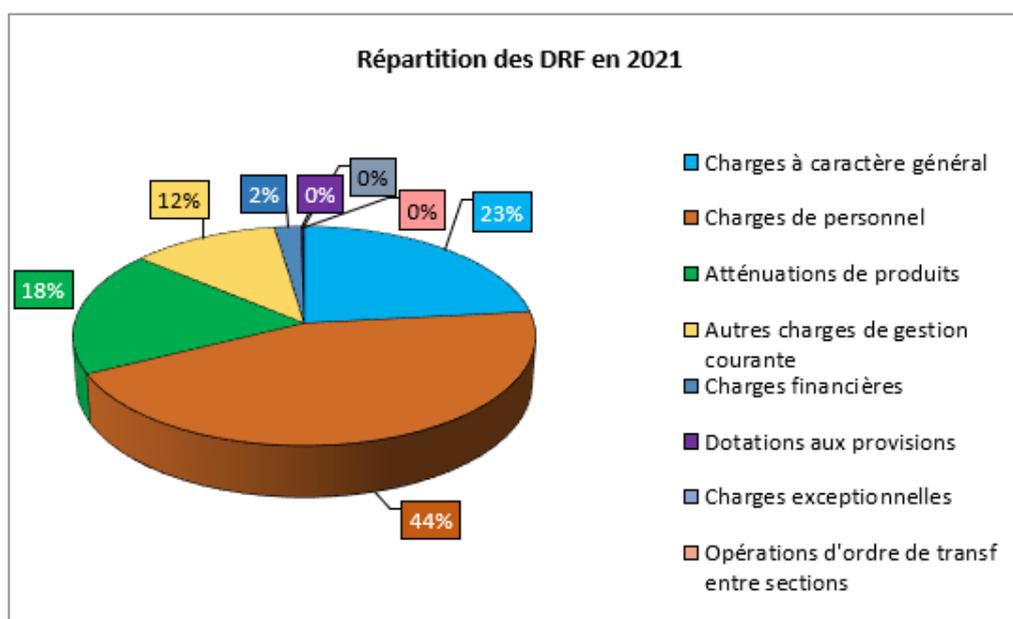


Les impôts et taxes représentent 69% des recettes de fonctionnement en 2021 contre 68% en 2020. Suivent les dotations pour 23%, les produits des services pour 4% et les atténuations de charge pour 3%.

## 2. LES DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT

### CA 2021 - DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	Libellé	CA 2020	CA 2021	Écart CA 2020-CA 2021	Écart CA 2020-2021 en %
011	Charges à caractère général	163 473,73	169 405,46	5 931,73	3,63%
012	Charges de personnel et frais assimilés	326 275,26	322 783,17	- 3 492,09	-1,07%
014	Atténuations de produits	130 771,00	134 428,00	3 657,00	2,80%
65	Autres charges de gestion courante	85 534,64	84 111,27	- 1 423,37	-1,66%
<b>Sous-total : dépenses de gestion courante</b>		<b>706 054,63 €</b>	<b>710 727,90 €</b>	<b>4 673,27 €</b>	<b>0,66%</b>
66	Charges financières	17 007,11	15 127,09	- 1 880,02	-11,05%
67	Charges exceptionnelles	0,01	1 131,00	1 130,99	-
022	Dépenses imprévues	-	-	-	-
<b>Sous-total : dépenses réelles de fonctionnement</b>		<b>17 007,12 €</b>	<b>16 258,09 €</b>	<b>-749,03 €</b>	<b>-4,40%</b>
023	Virement à la section d'investissement	-	-	-	-
042	Opé. d'ordre de transferts entre sections	626,54	679,61	53,07	8,47%
<b>Sous-total : dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		<b>626,54 €</b>	<b>679,61 €</b>	<b>53,07 €</b>	<b>8,47%</b>
<b>TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>		<b>723 688,29 €</b>	<b>727 665,60 €</b>	<b>3 977,31 €</b>	<b>0,55%</b>



Les charges de personnel représentent 44% (contre 45% en 2020) des dépenses de fonctionnement, les charges à caractère général 23% et les atténuations de produit 18%. Les charges financières correspondent à 2% des dépenses de fonctionnement lorsque les autres charges de gestion courante concernent 12% de ces dépenses.

### 3. RÉSULTAT DE FONCTIONNEMENT

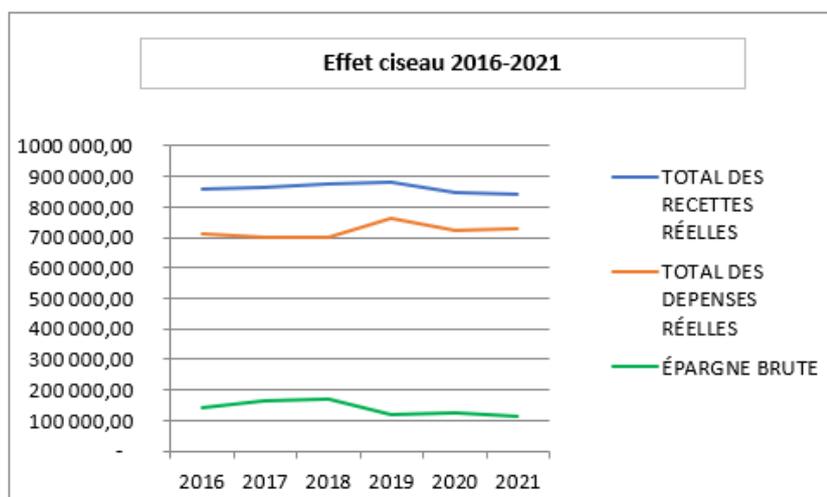
Les épargnes correspondent à l'**autofinancement** de la commune, c'est-à-dire la différence entre ses dépenses et ses recettes de fonctionnement de l'année : **72 523,89€ en 2021** contre **73 760,63€ d'épargne nette en 2020**. **En baisse de 600€ en 2021**.

Cette somme peut ensuite être réinjectée dans le budget suivant.

A la différence de l'épargne brute qui prend en compte simplement la différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement, l'épargne nette intègre le remboursement du capital de l'emprunt.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ÉPARGNE DE GESTION	170 519,64 €	188 582,11 €	192 362,90 €	137 923,13 €	140 365,57 €	131 150,38 €
ÉPARGNE BRUTE	143 611,69 €	165 119,88 €	171 178,67 €	117 672,87 €	123 358,46 €	116 023,29 €
ÉPARGNE NETTE	-27 328,49 €	87 795,30 €	117 030,33 €	64 235,08 €	73 134,09 €	72 523,89 €
TAUX EPARGNE BRUTE	16,76%	19,07%	19,60%	13,38%	14,56%	13,75%
TAUX EPARGNE NETTE	-3,19%	10,14%	13,40%	7,31%	8,63%	8,60%

Les taux d'épargne de 2021 sont plutôt bons (seuils d'alerte à 8% pour l'épargne brute et 3% pour l'épargne nette), mais on constate bien que les épargnes restent fragiles depuis 3 ans après un regain en 2017.



#### Résultats de fonctionnement à affecter :

FONCTIONNEMENT		
a	Dépenses	727 665,60 €
b	Recettes	843 688,89 €
c = b - a	Résultat de fonctionnement	116 023,29 €
d	Résultat de fonctionnement reporté	118 020,24 €
e = c + d	<b>RÉSULTAT DE CLÔTURE</b>	<b>234 043,53 €</b>

⇒ Ce résultat de clôture était de 251 000€ au compte administratif 2020.

## II. RÉSULTATS DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT : CA 2021

### 1. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

CA 2021 - RECETTES D'INVESTISSEMENT					
Chapitre	Libellé	BP 2021	CA 2021	Écart BP 2021- CA 2021	Écart BP 2021- CA 2021 en %
<b>TOTAL Opération 94 : aménagt. du bourg</b>		<b>384 000,00</b>	-	- 384 000,00	<b>0,00%</b>
13	Subventions d'investissement	384 000,00		- 384 000,00	0,00%
16	Emprunts et dettes assimilées			-	-
<b>TOTAL Opération 96 : École Yves RIOU</b>		<b>2 500,00</b>	-	2 500,00	<b>0,00%</b>
13	Subventions d'investissement	2500			0,00%
<b>TOTAL Opération 107 : Stade municipal</b>		<b>5 000,00</b>	-	5 000,00	<b>0,00%</b>
13	Subventions d'investissement	5000			
<b>TOTAL Opérations financières</b>					
021	Virement de la section de fonctionnement	159154,95			
041	Opérations patrimoniales	34560			
10	Dotations	7000	7234,23		
1068	Excédents de fonctionnement capitalisés	133 841,92	133 841,92	-	100,00%
1641	Emprunt et dettes assimilées	64 119,00		- 64 119,00	0,00%
040	Opération d'ordre de transfert entre sections	685,00	679,61	- 5,39	99,21%
				-	-
				-	-
				-	-
001	Excédents d'investissement reportés	169 558,08		- 169 558,08	0,00%
<b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>960 418,95 €</b>	<b>141 755,76 €</b>	<b>-818 663,19 €</b>	<b>14,76%</b>

### 2. LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

CA 2021 - DÉPENSES D'INVESTISSEMENT					
Chapitre	Libellé	BP 2021	CA 2021	Écart BP 2021-CA 2021	Écart BP 2021- CA 2021 en %
<b>TOTAL Opération 100 : acquisition de matériel</b>		<b>60 250,00</b>	<b>45 134,65</b>	<b>15 115,35</b>	<b>74,91%</b>
20	Immobilisation incorporelles	9 400,00	5 100,00	4 300,00	
21	Immobilisations corporelles	50 850,00	39 165,85	11 684,15	
23	Immobilisations en cours		868,80	- 868,80	
<b>TOTAL Opération 101 : travaux de bâtiments</b>		<b>26 291,00</b>	<b>7 322,72</b>	<b>18 968,28</b>	<b>27,85%</b>
23	Immobilisations en cours	26 291,00	7 322,72	18 968,28	
<b>TOTAL Opération 107 : stade municipal</b>		<b>16 000,00</b>	-	<b>16 000,00</b>	<b>0,00%</b>
23	Immobilisations en cours	16 000,00	-	16 000,00	
<b>TOTAL Opération 94 : aménagt. du bourg</b>		<b>710 600,00</b>	<b>85 217,07</b>	<b>625 382,93</b>	<b>11,99%</b>
20	Immobilisations incorporelles			-	
21	Immobilisations corporelles	1 000,00		1 000,00	-
23	Immobilisations en cours	709 600,00	85 217,07	624 382,93	12,01%
<b>TOTAL Opération 96 : École Yves RIOU</b>		<b>36 600,00</b>	<b>29 553,89</b>	<b>7 046,11</b>	<b>80,75%</b>
21	Immobilisations corporelles	8 600,00			
23	Immobilisations en cours	28 000,00	29 553,89	- 1 553,89	105,55%
<b>TOTAL Opération 99 : réseaux</b>		<b>20 000,00</b>	<b>10 059,40</b>	<b>9 940,60</b>	<b>50,30%</b>
23	Immobilisations en cours	20 000,00	10 059,40	9 940,60	50,30%
10	Dotations, fonds divers			-	
020	Dépenses imprévues	1 117,95		1 117,95	0,00%
16	Remboursement d'emprunt	55 000,00	43 499,40	11 500,60	79,09%
041	Opérations patrimoniales	34 560,00		34 560,00	0,00%
<b>TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b>		<b>960 418,95 €</b>	<b>220 787,13 €</b>	<b>-739 631,82 €</b>	<b>22,99%</b>

### III. RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE : CA 2021

RÉSULTATS 2021	
Excédent de fonctionnement	234 043,53 €
Besoin de financement (y compris restes à réaliser)	-184 671,29 €
<b>RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE</b>	<b>49 372,24 €</b>

### IV. LA DETTE

Nombre d'emprunts : 4

Emprunts	taux	Date souscription	Nominal	Fin
Réhabilitation Presbytère - Crédit Agricole	3,94%	01/07/2013	200 000,00 €	2033
Réhabilitation du Presbytère - Crédit Agricole	2,334% révisable EURIBOR 3 mois	15/04/2013	200 000,00 €	2033
Réhabilitation Salle - Caisse Française de Financement Local	4,65%	01/01/2009	300 000 €	2028
Lotissement Kerguesten - Caisse Française de Financement Local	4,66%	01/09/2008	180 000,00 €	2027

Capital restant dû au 31/12/2021 : 382 987,37€

#### Les ratios de la dette :

- La capacité de désendettement au 31/12 /2021 est de 3,3 ans.
- De véritables marges de manœuvres arriveront en 2028-2029 avec 35 000€ d'annuité en moins sur les remboursements.
- L'encours de la dette par habitant est de 303€