



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

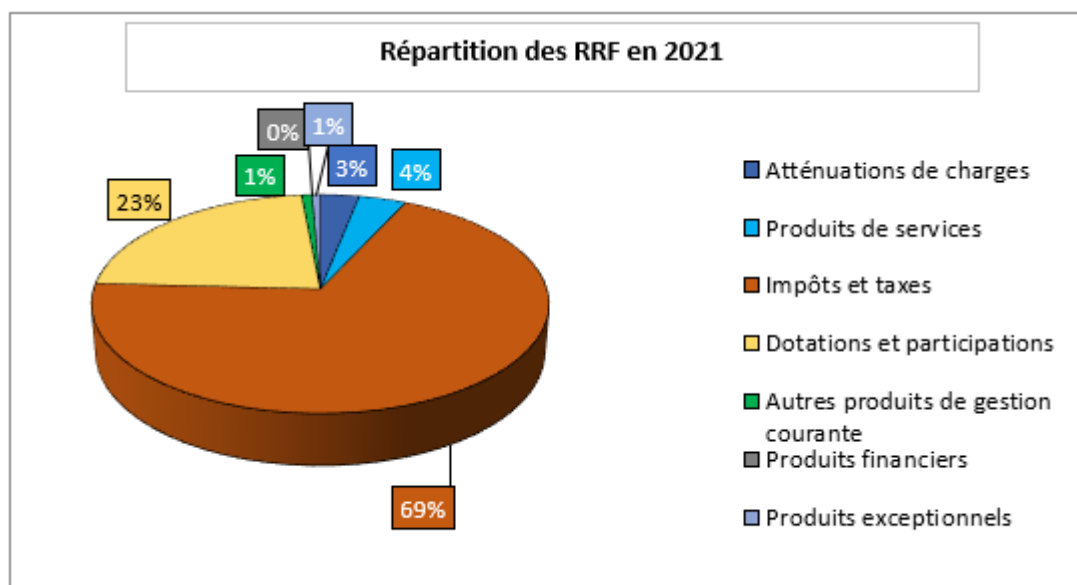
L'année 2021 a été marquée sur le plan budgétaire par plusieurs éléments :

- 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 | 575 889,63 | 1 219,60 | 0,21% |
| 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% |
| Sous-total : recettes de gestion courante | | 845 062,16 € | 830 500,95 € | -14 561,21 € | -1,72% |
| 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% |
| Sous-total : recettes réelles de fonctionnement | | 1 984,59 € | 5 551,94 € | 3 567,35 € | 179,75% |
| 042 | Opé. d'ordre de transferts entre sections | 0 | 0 | - | - |
| Sous-total : dépenses d'ordre de fonctionnement | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | - |
| TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT | | 847 046,75 € | 836 052,89 € | -10 993,86 € | -1,30% |

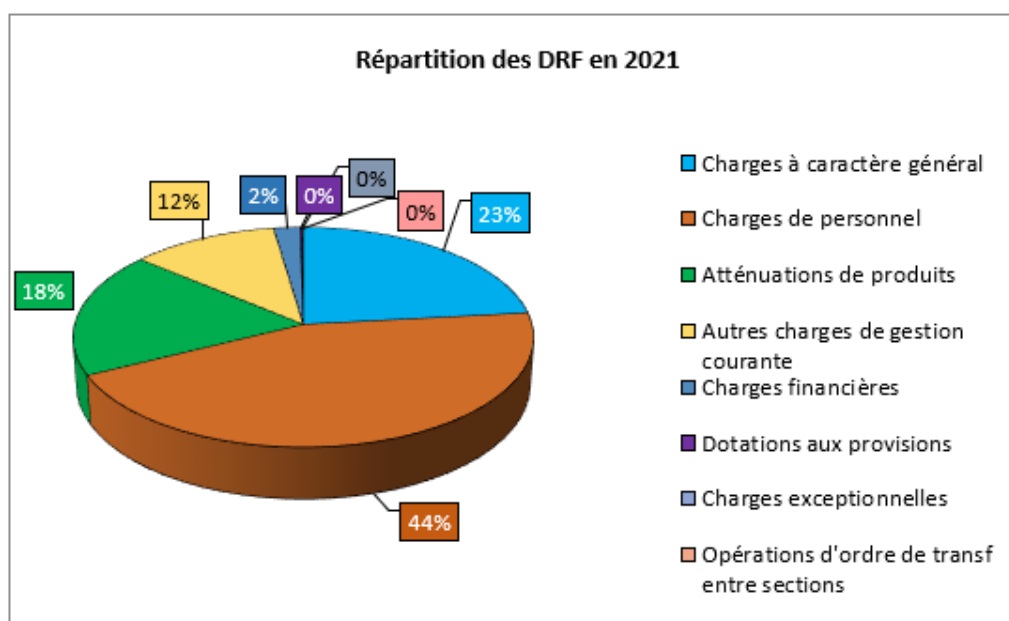


Les impôts et taxes représentent 69% des recettes de fonctionnement en 2021 contre 68% en 2020. Suivent les dotations pour 23%, les produits des services pour 4% et les atténuations de charge pour 3%.

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% |
| Sous-total : dépenses de gestion courante | | 706 054,63 € | 710 727,90 € | 4 673,27 € | 0,66% |
| 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 | - | - | - | - |
| Sous-total : dépenses réelles de fonctionnement | | 17 007,12 € | 16 258,09 € | -749,03 € | -4,40% |
| 023 | Virement à la section d'investissement | - | - | - | - |
| 042 | Opé. d'ordre de transferts entre sections | 626,54 | 679,61 | 53,07 | 8,47% |
| Sous-total : dépenses d'ordre de fonctionnement | | 626,54 € | 679,61 € | 53,07 € | 8,47% |
| TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT | | 723 688,29 € | 727 665,60 € | 3 977,31 € | 0,55% |



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

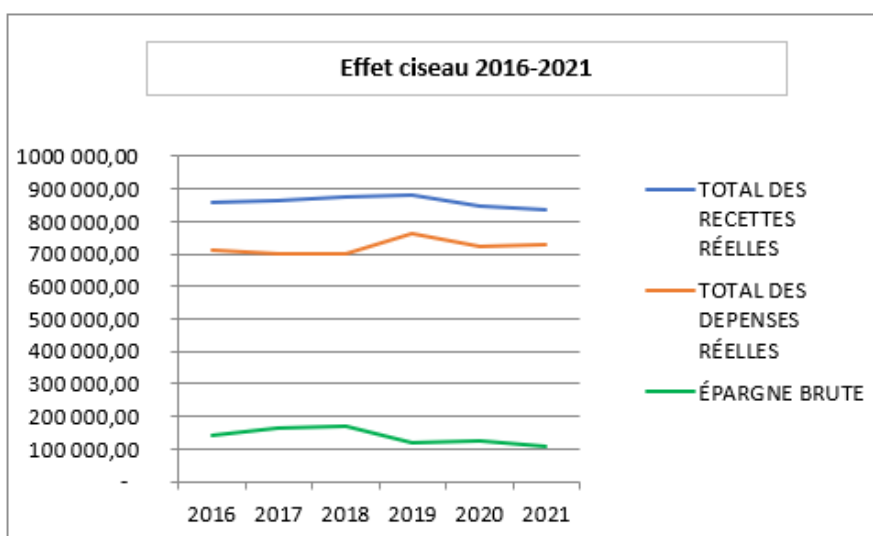
Les épargnes correspondent à l'**autofinancement** de la commune, c'est-à-dire la différence entre ses dépenses et ses recettes de fonctionnement de l'année : **64 887,89€ en 2021** contre **73 760,63€ d'épargne nette en 2020**. **En baisse de 9 000€ en 2021**.

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 € | 123 514,38 € |
| ÉPARGNE BRUTE | 143 611,69 € | 165 119,88 € | 171 178,67 € | 117 672,87 € | 123 358,46 € | 108 387,29 € |
| ÉPARGNE NETTE | -27 328,49 € | 87 795,30 € | 117 030,33 € | 64 235,08 € | 73 134,09 € | 64 887,89 € |
| TAUX EPARGNE BRUTE | 16,76% | 19,07% | 19,60% | 13,38% | 14,56% | 12,96% |
| TAUX EPARGNE NETTE | -3,19% | 10,14% | 13,40% | 7,31% | 8,63% | 7,76% |

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



Résultats de fonctionnement à affecter :

| FONCTIONNEMENT | | |
|----------------|------------------------------------|---------------------|
| a | Dépenses | 727 665,60 € |
| b | Recettes | 836 052,89 € |
| c = b - a | Résultat de fonctionnement | 108 387,29 € |
| d | Résultat de fonctionnement reporté | 118 414,91 € |
| e = c + d | RÉSULTAT DE CLÔTURE | 226 802,20 € |

⇒ 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 % |
| TOTAL Opération 94 : aménagt. du bourg | | 384 000,00 | - | - 384 000,00 | 0,00% |
| 13 | Subventions d'investissement | 384 000,00 | | - 384 000,00 | 0,00% |
| 16 | Emprunts et dettes assimilées | | | - | - |
| TOTAL Opération 96 : École Yves RIOU | | 2 500,00 | - | 2 500,00 | 0,00% |
| 13 | Subventions d'investissement | 2500 | | | 0,00% |
| TOTAL Opération 107 : Stade municipal | | 5 000,00 | - | 5 000,00 | 0,00% |
| 13 | Subventions d'investissement | 5000 | | | |
| TOTAL Opérations financières | | | | | |
| 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% |
| TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT | | 960 418,95 € | 141 755,76 € | -818 663,19 € | 14,76% |

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 % |
| TOTAL Opération 100 : acquisition de matériel | | 60 250,00 | 45 134,65 | 15 115,35 | 74,91% |
| 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 | |
| TOTAL Opération 101 : travaux de bâtiments | | 26 291,00 | 7 322,72 | 18 968,28 | 27,85% |
| 23 | Immobilisations en cours | 26 291,00 | 7 322,72 | 18 968,28 | |
| TOTAL Opération 107 : stade municipal | | 16 000,00 | - | 16 000,00 | 0,00% |
| 23 | Immobilisations en cours | 16 000,00 | - | 16 000,00 | |
| TOTAL Opération 94 : aménagt. du bourg | | 710 600,00 | 85 217,07 | 625 382,93 | 11,99% |
| 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% |
| TOTAL Opération 96 : École Yves RIOU | | 36 600,00 | 29 553,89 | 7 046,11 | 80,75% |
| 21 | Immobilisations corporelles | 8 600,00 | | | |
| 23 | Immobilisations en cours | 28 000,00 | 29 553,89 | - 1 553,89 | 105,55% |
| TOTAL Opération 99 : réseaux | | 20 000,00 | 10 059,40 | 9 940,60 | 50,30% |
| 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% |
| TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT | | 960 418,95 € | 220 787,13 € | -739 631,82 € | 22,99% |

III. RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE : CA 2021

| RÉSULTATS 2021 | |
|---|--------------------|
| Excédent de fonctionnement | 226 802,20 € |
| Besoin de financement (y compris restes à réaliser) | -173 455,29 € |
| RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE | 53 346,91 € |

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 3,53 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€