



Comptes administratifs 2020

Conseil Municipal du 27 mai 2021



CA Budget principal : les chiffres clés 2020

Réalizations budgétaires (CA)					
Année	2016	2017	2018	2019	2020
Dépenses Fonct	14 342 858,68 €	13 107 093,64 €	12 991 491,14 €	13 219 974,13 €	14 227 609,75 €
Recettes Fonct	15 116 075,65 €	13 624 121,43 €	13 902 836,78 €	14 448 775,72 €	13 898 928,11 €
Dépenses Inv	4 142 530,11 €	2 669 360,25 €	1 738 831,68 €	3 664 566,21 €	4 142 776,03 €
Recettes Inv	4 559 565,57 €	2 295 670,31 €	3 071 987,92 €	3 241 512,66 €	4 420 295,63 €
Résultat section fonctionnement	773 216,97 €	517 027,79 €	911 345,64 €	1 228 801,59 €	- 328 681,64 €
Part du résultat/Dépenses Inv	18,67%	19,37%	52,41%	33,53%	-7,93%

CA Budget principal : les chiffres clés 2020

***La capacité d'autofinancement (CAF) brute** représente l'excédent des produits réels de fonctionnement (hors produits de cession d'immobilisation) sur les charges réelles de fonctionnement. La CAF permet de couvrir tout ou partie des dépenses réelles d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). **Elle est de 1 901 388 €** (3 246 834 en 2019)*

Si l'on déduit les annuités de la dette, on obtient une **C.A.F. nette de 1 785 240 €**. (3 028 057 en 2019).

***L'excédent brut de fonctionnement (EBF)** correspond à l'excédent des produits courants sur les charges courantes. C'est la ressource fondamentale de la commune indépendante des produits et charges financières et exceptionnelles. Il correspond au crédit net des comptes (70, 71, 72, 73,74, 75) - Débit net des comptes (60, 61, 62, 63,64, 65). **Il est de 1 537 762 €** (2 856 140 € en 2019)*

CA Budget principal : Les chiffres clés 2020

Année	2016	2017	2018	2019	2020
Recettes réelles	11 568 878,69 €	11 468 653,44 €	11 761 204,39 €	12 396 567,55 €	11 112 278,49 €
Dépenses réelles (<i>hors intérêts de la dette chapitre 66</i>)	9 594 499,08 €	9 110 460,53 €	9 365 516,10 €	9 131 295,34 €	9 191 411,23 €
Epargne de gestion	1 974 379,61 €	2 358 192,91 €	2 395 688,29 €	3 265 272,21 €	1 920 867,26 €
<i>Intérêts de la dette (66x)</i>	42 255,53 €	34 947,38 €	22 515,90 €	18 438,16 €	19 478,99 €
Epargne brute	1 932 124,08 €	2 323 245,53 €	2 373 172,39 €	3 246 834,05 €	1 901 388,27 €
<i>Remboursement K (1641)</i>	316 188,08 €	333 004,33 €	260 520,83 €	218 776,99 €	116 148,07 €
Epargne nette	1 615 936,00 €	1 990 241,20 €	2 112 651,56 €	3 028 057,06 €	1 785 240,20 €

Les recettes : elles atteignent un montant de **13 898 928 €** auquel il faut ajouter l'excédent de l'année précédente de 936 768 €.

	Comptes	CA 2019	CA 2020	% évolution
Produits d'exploitation(domaine)	70	2 097 815	1 633 392	-22.14 %
Autres produits de gestion courante (revenus des immeubles, excédents reversés)	75	906 586	399 787	-55.90 %
Produits exceptionnels	77+777+7788	427 306	1 185 604	+177.46 %
Produits financiers	76	8	203	+2437.50%
Atténuation de charges	O13/6459	0	0	- %
Remboursement rémunération personnel	O13/6419	8 915	27 222	205.35%
Dotations Subventions	74	634 502	897 190	+41.4 %
Dotation forfaitaire (DGF)	74111	1 688 715	1 672 989	-0.93 %
Impôts et taxes(AC, droits de mutation)	73	5 101 350	4 507 195	-11.65 %
Contributions directes (taxes foncières)	73111	3 518 506	3 575 346	+1.62 %
Reprise report (pour info)		746 699	936 768	+25.45 %
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT sans report		14 448 775	13 898 928	-3.81 %
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT avec report		15 195 474	14 835 696	-2.37 %

Les recettes en baisse

✓ 70 - recettes de redevances : perte de 397 394 €

- 70384 prévu 70 000 € (- 17 334 €) baisse du Forfait Post Stationnement, signe d'une activité touristique impactée par la crise sanitaire.
- 7062 : prévu 20 000 € (- 10 700 €) : droits et services culturels, pas de cabaret magique en avril ni de fête du livre en juillet
- 7066 prévu 190 000 € (- 55 350 €) : crèches, accueil de loisirs : forte baisse des fréquentations au Centre de loisirs et au Multi accueil.
- 70631 prévu 300 000 € (- 166 000 €) : fermeture de la piscine impactée par la Crise sanitaire
- 7083 : prévu 485 000 € (-75 593 €) baisse des redevances des campings en DSP (Conguel et Bois d'Amour)

✓ 73- impôts et taxes : perte de 406 154 €

- 7336 prévu 120 000 € (-27 253 €) : droits de place et marchés
- 7338 : prévu 472 000 € les recettes enregistrent une perte de 163 626 € : (- 68 k € pour les parcmètres / - 69 k € de terrasses trottoir / - 27 k € d'occupations de domaine public)
- 7364 : prévu 300 000 € (- 130 k €) : perte sur les produits de jeux du Kasino
- 73211 : prévus 2 941 935 € l'attribution de compensation enregistre une baisse de 12 k € (perçus 2 929 725 €)
- 73811 (-63 k €) sur les droits de mutation prévus à 900 000 €

Les recettes en baisse

An aerial photograph of a coastal town, likely in Brittany, France. The town is built on a narrow strip of land between a bay and the open sea. The water is a deep blue, and the sky is clear. The town features a mix of residential buildings and green spaces. The foreground shows a sandy beach and some greenery.

✓ 74- Dotations, subventions et participations :

- 7411 (- 15 726 €) : La dotation globale de fonctionnement versée par l'Etat soit 1 672 989 € sur 1 688 715 € prévus
- 74748 (-19 000€) : des encaissements de 2019 et 2020 pour la gestion du Pôle Petite Enfance et l'accueil de l'Etablissement Public de Santé Mentale n'auront lieu qu'en 2021.

✓ 75- Autres produits de gestion courante :

- 752 : (-13 666 €) de loyers dus principalement aux loyers en moins sur Kerné et abattement de 50% de 2 mois sur la Maison de Santé
- 7551 : prévu 580 000 € (- 480 000 €) : pas de reversement des excédents des budgets annexes (Parking des Iles et Campings)

Les recettes en hausse



✓ 73 – Impôts et taxes :

- 73111 : prévu 3 553 000 € (+ 22 346 €) hausse des taxes foncières et habitation due à la dynamique des bases et la revalorisation des valeurs locatives par l'Etat.

✓ 74- Dotations, subventions et participations :

- 7478 (+ 62 500 €) : CAF - le réalisé 2020 est un peu supérieur en raison de la compensation due à l'impact de la crise sanitaire.
- 7488 : (+227 271 €) compensation de l'Etat pour perte de recettes liée à la crise sanitaire

✓ 77 - Autres produits de gestion :

- 775 : (+ 628 000 €) la Ville a perçu des recettes exceptionnelles de liées principalement à des régularisations des opérations sur le lotissement Ar Gwenan (mais opérations d'ordre que l'on retrouve en dépenses).
- 7788 (+ 205 000 €) : dont le remboursement pour l'explosion de gaz de GRDF (119 338 €), et la régularisation sur l'avance de charges de Cassandre pour la DSP piscine (66 628 €).

Les dépenses : se sont élevées à 14 227 609 €. Elles ont augmenté de 7.08 % par rapport à 2019 mais sont dans les faits du même ordre, si l'on prend en compte régularisations des opérations sur le lotissement Ar Gwenan.

	Comptes	CA 2019	CA 2020	% évolution
Charges à caractère général O11	O11	3 007 942	2 834 545	-6.12 %
Personnel O12	O12	4 890 473	4 968 615	+1.57 %
Autres charges de gestion courante	65	253 727	324 207	+21.74 %
Autres contributions (Gâvres, écoles)	655	240 630	177 365	-35.67 %
Subventions	657	728 457	889 575	+18.11 %
Frais financiers	66	18 438	19 479	+5.34%
Autres charges exceptionnelles	67+675+676	20 235	24 325	+16.81%
Dotations aux amortissements	042	1 647 196	2 403 388	31.46 %
Atténuation de produits	O14	1 981 051	1 981 051	0%
Provisions de l'emprunt toxique	6865	431 823	605 059	+28.63%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		13 219 974	14 227 609	+7.08%

Chapitre 011 - Les dépenses des charges à caractère général

Les hausses les plus significatives :

- ✓ 60612 énergies prévu 308 000 € (+ 6 000 €) : On note une légère hausse liée à une augmentation des taxes
- ✓ 615228 prévu 25 000 € (entretien et réparations) + 18 000, devis engagé pour les réparations sur l'église
- ✓ 615231 et 615232 prévu 192 000 € (+ 60 000 €) : les interventions sur les voiries et les réseaux prévues reportées en 2019 ont été effectuées.
- ✓ 61551 matériel roulant : prévu 30 000 € (+ 10 000 €) remise en état de matériel de plus en plus vieillissant
- ✓ 6262 frais de télécommunication prévu 45 000 € (+6 000) : prise en charge des factures de la Criée 6 mois suite à un problème d'envoi sur Chorus)
- ✓ 63512 taxes foncières : prévu 33 000 € (+18 000) rattrapage de 2 paiements partiels de 2019

Les baisses les plus significatives :

Les charges à caractère général (011) sont en baisse de 320 k € et ce dû à la répercussion de la Covid, l'impact a touché principalement les petites dépenses de fournitures (- 36 k €), les dépenses liées à l'animation (- 166 k €), les prestataires extérieurs (-17 k €), les contrats dont ceux de restauration et la piscine (- 84 k €).

An aerial photograph showing a coastal town with a sandy beach and a bay. The town is built on a peninsula, and the water is a deep blue. The sky is clear and blue.

Chapitre 012 : Les charges de personnel sont en baisse prévu 5 150 K€(-181 000 €) et résultent de recrutements saisonniers qui ont été moins nécessaires.

Chapitre 042 : opérations d'ordre (compte 675)

✓ 675 valeur comptable des immobilisations : (+ 717 724 €) : opérations de régularisation sur le lotissement Ar Gwenan.

Compte 65 (autres charges de gestion) :

✓ 6574 subventions aux associations : (-17 326 €) suite à annulations de manifestations à cause de la crise sanitaire (fête de la Coquille...)

Chapitre 68 : Les provisions pour l'emprunt toxique s'élèvent à 605 059.19 € contre 431 823,39 € en 2019 (hausse de la parité de l'euro / Franc suisse, soit un taux de presque 26%)

An aerial photograph of a coastal town and bay. The town is built on a peninsula, with a large bay in the foreground. The water is a mix of blue and brownish-green, suggesting a mix of sea and river water. The sky is blue with some light clouds.

L'investissement :

Les recettes d'investissement s'élèvent à **4 420 295 €** auxquelles il faut ajouter l'excédent de l'année dernière de **1 518 509 €** soit **5 938 804 €** (en 2019 : **1 941 562 €**).

Les dépenses s'élèvent à **4 142 776 €**, (en 2019 : **3 664 566 €**). **Soit un résultat global de 1 518 509 €.**



LES RECETTES :

Chapitre 040 : Les opérations d'ordre correspondant à des sorties de bien (+ 697 254 €) sur le lotissement Ar Gwenan

Le chapitre 10 « dotations et fonds divers » est en hausse :

La taxe d'aménagement a permis de dégager des recettes supplémentaires à hauteur de 122 168 €

Les recettes du FCTVA sont plus élevées que les années précédentes en raison de la hausse des investissements de l'année N-1 : 411 466 € (142 134 € en 2019).

Le report de l'excédent de fonctionnement en investissement est plus élevé que l'année précédente 1 038 732 € (en 2019, 756 243 €).

Les subventions d'investissement (chapitre 13) sont en baisse pour la majorité : 191 585 € (467 607 € en 2019) conséquence d'investissements non réalisés sur l'année, seule hausse significative les subventions pour les amendes de police + 15 247 €

LES DEPENSES :

La situation globale (baisse de la dotation de l'Etat et emprunt toxique) a conduit à une stabilisation des investissements dans l'attente de nouvelles capacités d'autofinancement.

Des investissements structurants étaient prévus dès 2016/2017. Certaines études ont nécessité d'être approfondies avant que la Ville ne procède au choix de nouveaux investissements structurants (aménagement de Port Maria, devenir de l'ELB et de l'Hôtel de Ville, Gymnase).

Les principales dépenses d'investissement ont été les suivantes :

- Acquisition du parking de l'Océan : 1 090 k €
- Divers travaux de réhabilitation de voirie (Port Haliguen, rue Armorique, les 4 vents) : 914 k €
- Rachat des droits du contrat Odalys : 420 k €
- Enfouissement des réseaux : 230 k €
- Extension de la Base Nautique : 201 k €
- Acquisition camion benne et grue : 69 k €
- Columbarium : 66 k €

La dette au 31/12/2020

Année	2016	2017	2018	2019	2020
Encours de la dette	4 256 604,81 €	3 660 742,84 €	3 588 422,01 €	3 358 905,55 €	3 152 338,88 €
Annuité de la dette	358 443,61 €	367 951,71 €	283 036,73 €	237 215,15 €	135 627,06 €
Charge de la dette (Annuité / RRF)	3,10%	3,21%	2,41%	1,91%	1,22%
Encours de la dette/Epargne brute (années)	2,203	1,576	1,512	1,035	1,658

Le budget annexe CAMPINGS

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
002	Résultat fonctionnement reporté	0€	0€	70	Produits des services	552 000€	318 099 €
011	Charges à caractère général	150 728 €	113 555 €	75	Autres produits de gestion courante	500 €	451 €
012	Charges de personnel	84 000 €	73 096 €	77	Produits exceptionnels	0€	215 €
65	Autres Charges de gestion courante	326 765 €	4 277 €	002	Résultat de fonctionnement reporté	35 905 €	35 906 €
67	Charges Exceptionnelles	500 €	123 €				
68	Dotation aux provisions et amortissements	26 412 €	25 850 €				
		588 405 €	216 901 €		Total avec report 2019	588 405 €	354 670 €

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	216 901,99
RECETTES	318 764,94
Résultat 2020	101 862,95
SOLDE REPORTE 2019	35 905,50
RESULTAT DE CLOTURE 2020	137 768,45

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	1 083,33
RECETTES	25 850,62
Résultat 2020	24 767,29
SOLDE REPORTE 2019	190 564,11
RESULTAT DE CLOTURE 2020	215 331,40
RESULTAT GLOBAL	353 099,85

Le budget annexe AERODROME

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
				70	Produits des services	41 000 €	23 670 €
011	Charges à caractère général	37 780 €	24 945 €	002	Résultat fonctionnement reporté	46 470 €	46 470 €
012	Charges de personnel	50 000 €	39 699 €	73	Impôts et taxes	0 €	3 037 €
023	Virement à la section d'investissement	51 062.34 €	0 €	74	Dotations et subventions	280 €	616 €
042	Opérations d'ordre (entre sections)	25 732 €	25 733 €	75	Autres produits de gestion courante	77 800 €	75 526 €
65	Autres Charges de gestion courante	750 €	741 €				
67	Charges Exceptionnelles	200 €	0 €				
		165 550 €	91 118 €		Total avec report 2019	165 550 €	149 320 €

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	91 118,21
RECETTES	102 850,04
Résultat 2020	11 731,83
SOLDE REPORTE 2019	46 469,98
RESULTAT DE CLOTURE 2020	58 201,81

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	2 794,34
RECETTES	133 038,36
Résultat 2020	130 244,02
SOLDE REPORTE 2019	-179 853,71
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-49 609,69
RESULTAT GLOBAL	8 592,12

Le budget annexe CINEMA

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
011	Charges à caractère général	204 755 €	105 268 €	042	Opérations d'ordre (entre sections)	6 414 €	6 414 €
012	Charges de personnel	85 000 €	80 570 €	70	Produits des services	250 030 €	90 457 €
023	Opérations d'ordre (entre sections)	46 134 €	0€	74	Dotations	16 500 €	78 007 €
042	Opérations d'ordres	35 981 €	35 982 €	75	Autres produits de gestion courante	73 340 €	73 340 €
65	Charges Courantes	6 €	0.35 €	77	Produits exceptionnels	17 000 €	0 €
66	Charges Financières	5 684 €	4 521 €	002	Résultat fonctionnement reporté	15 776 €	15 776 €
67	Charges Exceptionnelles	1500 €	1128 €				
		379 060 €	227 469 €		Total avec report 2019	379 060 €	263 994 €

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	227 469,86
RECETTES	248 218,31
Résultat 2020	20 748,45
SOLDE REPORTE 2019	15 775,87
RESULTAT DE CLOTURE 2020	36 524,32

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	96 177,88
RECETTES	35 981,25
Résultat 2020	-60 196,63
SOLDE REPORTE 2019	-1 389,62
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-61 586,25
RESULTAT GLOBAL	-25 061,93

Le budget annexe PARKING des ILES

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
011	Charges à caractère général	310 060 €	243 891 €	002	Résultat fonctionnement reporté	125 361 €	125 361 €
012	Charges de personnel	151 000€	115 856 €	70	Produits des services	724 000€	550 156 €
023	Virement à la section Investissement	138 979 €	0 €	75	Autres produits de gestion courante	2 €	0.47 €
042	Opérations d'ordre (entre sections)	9 240 €	9 240 €				
65	Autres charges de gestion courante	240 064€	100 063 €				
68	Dotations aux provisions	20 €	0 €				
		849 363 €	469 050 €		Total avec report 2019	849 363 €	675 517€

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	469 050,48
RECETTES	550 156,19
Résultat 2020	81 105,71
SOLDE REPORTE 2019	125 361,78
RESULTAT DE CLOTURE 2020	206 467,49

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	53 024,61
RECETTES	9 240,00
Résultat 2020	-43 784,61
SOLDE REPORTE 2019	-84 219,87
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-128 004,48
RESULTAT GLOBAL	78 463,01

Le budget annexe PORT de PÊCHE

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
011	Charges à caractère général	7 556 911 €	6 136 920 €	013	Atténuations de charges	4 000 €	369 €
012	Charges de personnel	400 000€	370 297 €	70	Vente de prestations	7 945 000 €	6 352 315 €
022	Dépenses imprévues	5 000€	0€	74	Subventions	20 000 €	0 €
042	Opérations d'ordre (entre sections)	229 356 €	229 356 €	75	Autres produits de gestion courante	379 360 €	315 862 €
65	Autres charges de gestion courante	2 700 €	1 968 €	042	Opérations d'ordre (entre sections)	22 139 €	22 137 €
66	Charges financières	20 743 €	20 743 €	77	Produits Exceptionnels	224 334 €	100 182 €
67	Charges exceptionnelles	8 200 €	2 308 €				
		8 594 833 €	6 761 539 €			8 594 833 €	6 790 866 €

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	6 761 538,59
RECETTES	6 790 866,49
Résultat 2020	29 327,90
SOLDE REPORTE 2019	-371 923,69
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-342 595,79

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	81 779,46
RECETTES	249 503,68
Résultat 2020	167 724,22
SOLDE REPORTE 2019	987 864,10
RESULTAT DE CLOTURE 2020	1 155 588,32
RESULTAT GLOBAL	812 992,53

Le budget annexe MOUILLAGES

Dépenses		Prévisions 2020	Réalisé 2020	Recettes		Prévisions 2020	Réalisé 2020
011	Charges à caractère général	21 871 €	6 991 €	70	Produits des services	28 000 €	26 567 €
012	Charges de personnel	16 000 €	15 000 €	75	Autres produits de gestion courante	103 €	0 €
042	Opérations d'ordre (entre sections)	6 579 €	6 573 €	042	Opérations d'ordre (entre sections)	2 130 €	2 129 €
65	Autres charges de gestion courante	100 €	0.87 €	002	Excédent reporté	14 317 €	14 317 €
		44 550 €	28 565 €		Total avec report 2019	44 550 €	43 013 €

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	28 564,80
RECETTES	28 696,69
Résultat 2020	131,89
SOLDE REPORTE 2019	14 317,65
RESULTAT DE CLOTURE	14 449,54

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	5 266,21
RECETTES	6 573,00
Résultat 2020	1 306,79
SOLDE REPORTE 2019	19 661,02
RESULTAT DE CLOTURE	20 967,81
RESULTAT GLOBAL	35 417,35

Le budget annexe Lotissement Ar Gwenan

FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	558 636,90
RECETTES	359 949,28
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-198 687,62

INVESTISSEMENT	
DEPENSES	281 199,28
RECETTES	0,00
RESULTAT DE CLOTURE 2020	-281 199,28