

COMPTE ADMINISTRATIF 2020

Note de présentation



BUDGET PRINCIPAL

Dépenses = **3 032 235 €**

Dont :

1 487 550 € de fonctionnement

1 544 685 € d'investissement

Recettes = **3 689 210 €**

Dont :

1 998 796 € en fonctionnement

1 452 895 € en investissement

237 519 € en reports



Section de fonctionnement

Résultat d'exploitation : + 511 246 € soit + 14,8%
comparé à 2019

Évolution des dépenses réelles : 1 432 241€, - 4,4%

Évolution des recettes réelles : 1 961 130 €, + 0,1 %

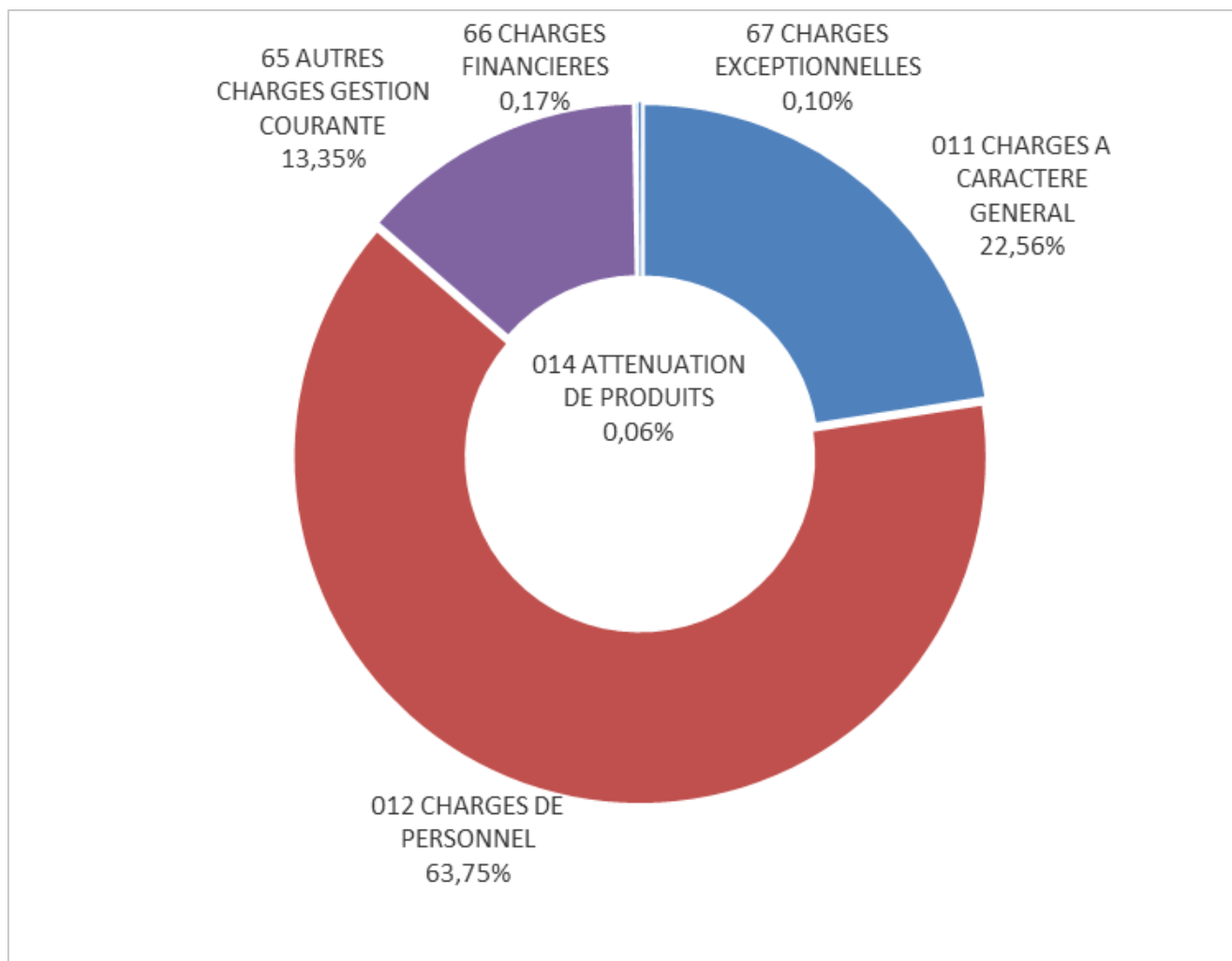


Dépenses de fonctionnement

- Chapitre 011 : - 19,7% (correction des rattachements 2019, baisse des dépenses suite fermeture confinement, impact Covid : 3 527 € de dépenses supplémentaires)
- Chapitre 012 : + 1,9% (gvt, impact prime covid : 3 785 €, renfort pour mise en œuvre du protocole sanitaire : 9 936 €) corrigé des atténuations de charges (013) = + 0,7%
- Chapitre 65 : - 1,4%
- Chapitre 66 : - 43,8%



Dépenses de fonctionnement



Fonctionnement - Ratios de dépenses

	2019	2020
Population totale	2 411	2 406
Dépenses réelles de fonctionnement par hab.	597 €	567 €
Chap 012 net / DRF	56,05 %	59,01 %
Intérêt de la dette / DRF	0,29 %	0,17 %

Références départementales 2019 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

Dépenses réelles de fonctionnement par hab.	686 €
Chap. 012 net / DRF	50,44%
Intérêt de la dette / DRF	2,62%



Recettes de fonctionnement

- Chapitre 70 : - 28 K€, diminution des produits de la tarification cantine/garderie(- 15 K€) – RODP Orange 2020 non versée
- Chapitre 73 : Bonne dynamique des droits de mutation + 13 K€, produits des impôts + 9 500 €
- Chapitre 74 : stabilité des dotations, baisse des recettes de la CAF suite à la baisse d'activité du PEJ, dotation de recensement en + (4 815 €)
- Chapitre 75 : - 31,2% (2 sinistres en 2019)



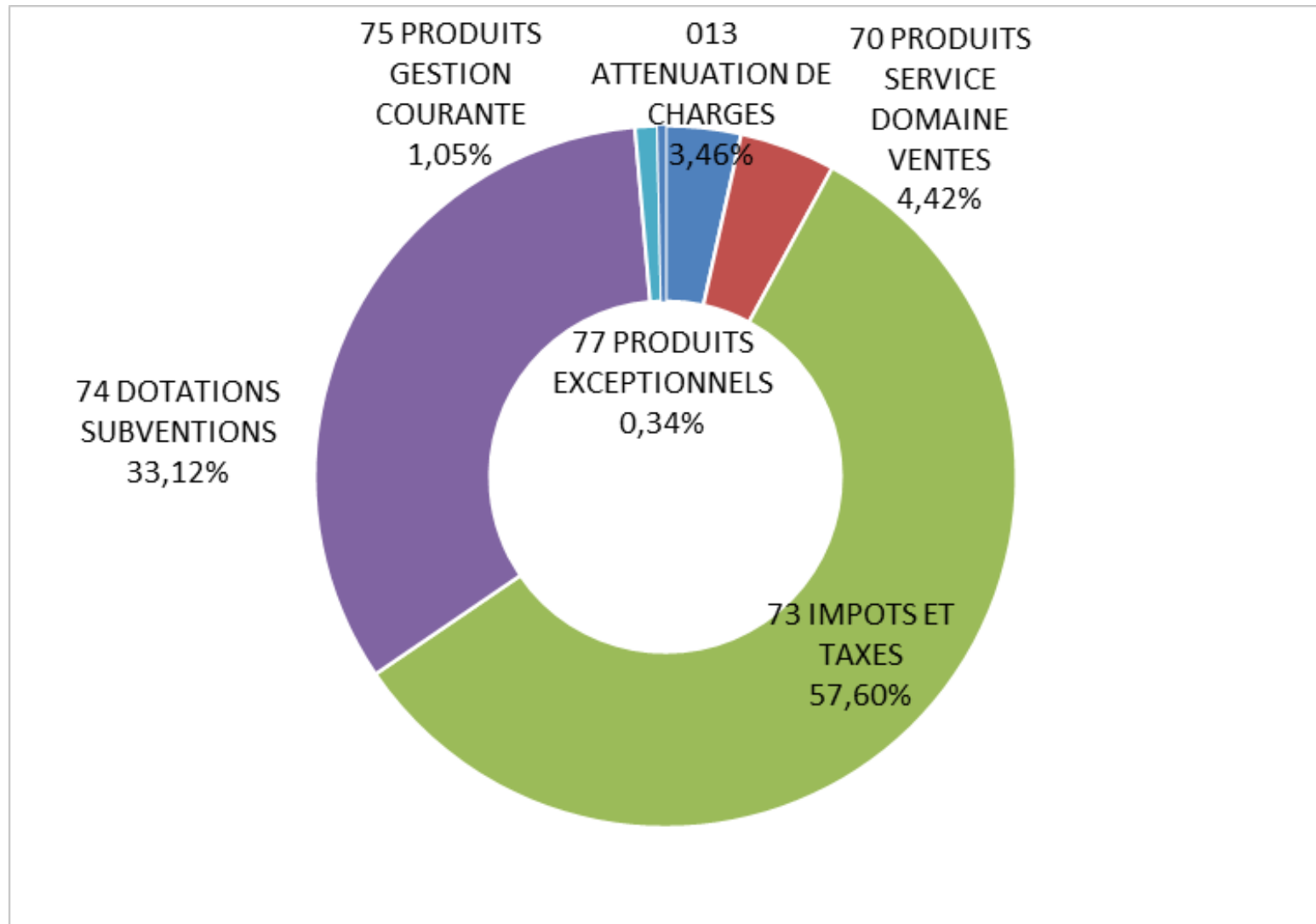
Recettes de fonctionnement

Recettes fiscales	2018	2019	2020
Taxe Habitation	344 685 €	349 934 €	353 400 €
<i>Ref. bases</i>	2 400 312	2 436 866	2 461 004
Taxe foncier bâti	346 241 €	353 332 €	359 357 €
<i>Ref. bases</i>	1 992 178	2 032 981	2 067 161
Taxe foncier n/bâti	94 016 €	96 066 €	95 998 €
<i>Ref. bases</i>	209 204	213 765	213 614
TOTAL	784 942 €	799 332 €	808 755 €

DOTATIONS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
DGF des communes : dotation forfaitaire	375 691 €	337 711 €	295 129 €	272 668 €	271 542 €	270 070 €	267 556 €
DGF des communes : dotation de solidarité rurale	173 814 €	145 185 €	153 607 €	169 060 €	180 172 €	191 496 €	197 809 €
DGF des communes : dotation nationale de	78 511 €	51 982 €	46 784 €	42 106 €	37 895 €	34 106 €	30 695 €
TOTAL	628 016 €	534 878 €	495 520 €	483 834 €	489 609 €	495 672 €	496 060 €
<i>Variation depuis 2014</i>							<i>-131 956 €</i>



Recettes de fonctionnement



Fonctionnement - Ratios de recettes

	2019	2020
Population totale	2 411	2 406
Produits des impositions directes par hab.	332 €	337 €
Recettes réelles de fonctionnement par hab.	789 €	787 €
Fiscalité / RRF	42,06 %	42,77 %

Références départementales 2019 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

Produits des impositions directes par hab.	401 €
Recettes réelles de fonctionnement par hab.	950 €
Fiscalité / RRF	42,21%



Résultat de fonctionnement

Excédent d'exploitation : 511 246 € soit + 14,8% comparé à 2019

FONCTIONNEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2020	1 487 550,31
RECETTES 2020	1 998 796,31
RESULTAT 2020	511 246,00
EXCEDENT FONCTIONNEMENT 2019 REPORTE	-
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT	511 246,00

	2019	2020	Evolution	%
EPARGNE DE GESTION	465 288,53 €	531 366,43 €	66 077,90	14,20 %
EPARGNE BRUTE	460 882,28 €	528 888,48 €	68 006,20	14,76 %
EPARGNE NETTE	392 227,90 €	471 484,61 €	79 256,71	20,21 %

- Epargne de gestion : RRF – DRF, hors intérêts de la dette
- Epargne brute : Epargne de gestion – intérêts de la dette
- Epargne nette : Epargne nette – remboursement du capital



Section d'investissement

Résultat 2020 : + 145 729 €, - 39% comparé à 2019

Évolution des dépenses réelles : 1 507 018 €, + 0,32%

Évolution des recettes réelles : 1 397 585 €, + 20,54%



***Les principaux investissements
réalisés sur 2020***



Bourg de Saint-Yves : 162 418 €



Maison de santé : 830 469 €



Voirie rurale : 289 531 €



De Saint-Yves à Pont-Du (direction d'Inguiniel) : 2 km

Portion entre Locolven et La Croix de la Villeneuve : 1.3 km

Portion entre Kerlérien et le moulin de Hédénec : 400 m

Route de Kerboharne : travaux d'enrobés, accotement et curage de fossés

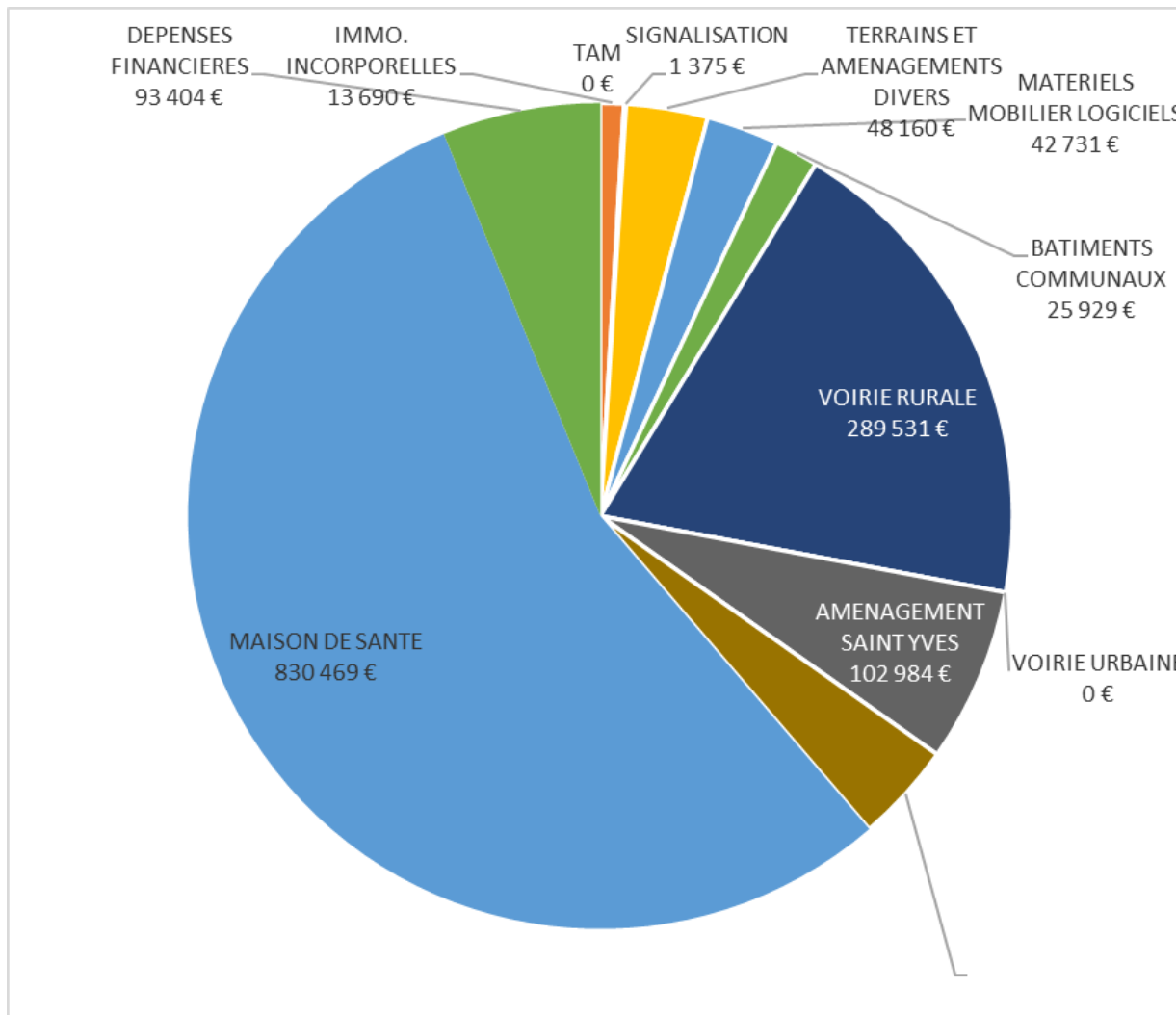


Matériel roulant : 58 746 €



Dépenses d'investissement

Évolution globale des dépenses d'équipement : - 1,39% pour un total de 1,41 M€ contre 1,43 M€ en 2019.



Investissement - Ratios de dépenses

	2019	2020
Population totale	2 411	2 406
DRI par hab.	623 €	642 €
Equipement brut par hab.	595 €	588 €

Références départementales 2019 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

DRI par hab.	589 €
Equipement brut par hab.	481 €



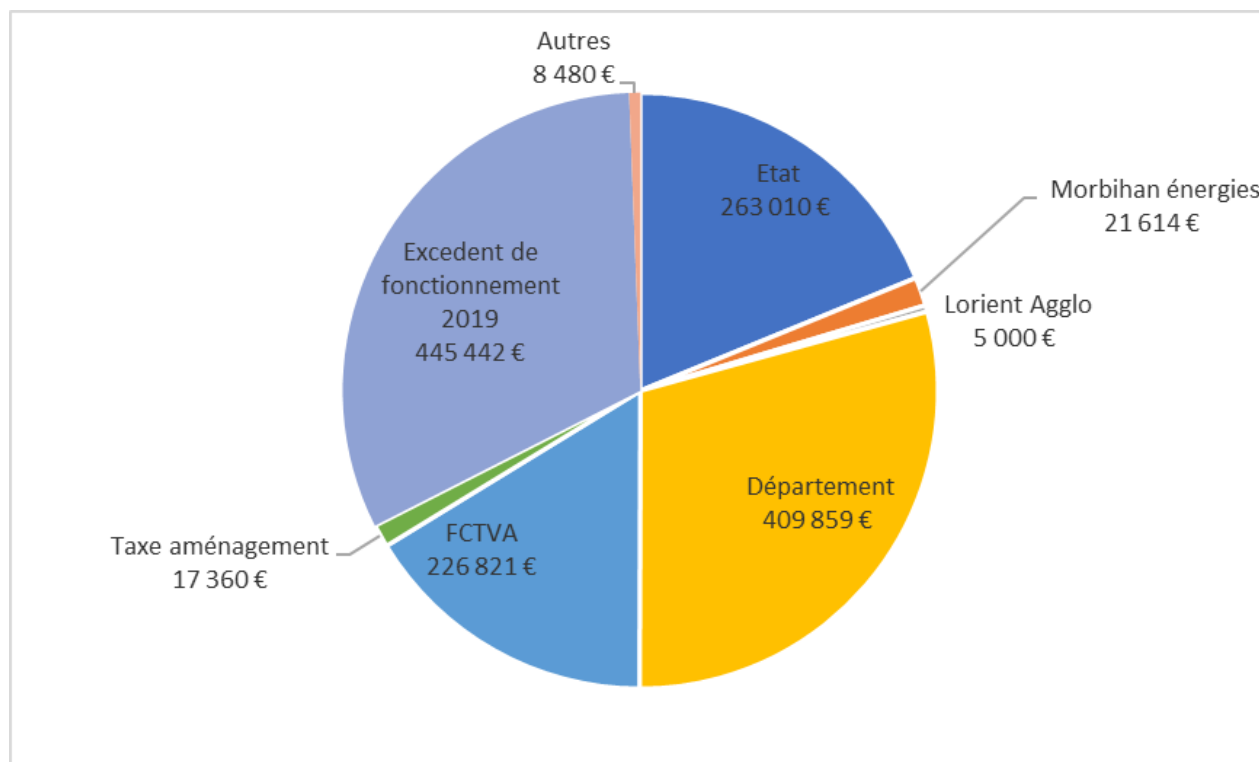
Recettes d'investissement

Évolution recettes : + 87,45 % gonflées par les subventions perçues pour la Maison de santé

DETR - Maison de santé	199 606,00 €
DSIL - Maison de santé	56 015,76 €
Département - Maison de santé	259 437,67 €
DETR - Travaux divers	7 388,00 €
Département - Saint Yves	76 521,36 €
Département - Voirie rurale	73 900,00 €
Lorient Agglo - Local commercial	5 000,00 €
Participation Morbihan Energies	21 614,06 €
Ass. Chapelle Sainte Hélène	839,93 €
Participation particulier - travaux de voirie	5 681,80 €
Participation Inguiniel - travaux voirie	710,60 €
TOTAL SUBVENTIONS	706 715,18 €



Recettes d'investissement



RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT	
Etat	263 009,76 €
Morbihan énergies	21 614,06 €
Lorient Agglo	5 000,00 €
Département	409 859,03 €
FCTVA	226 821,00 €
Taxe aménagement	17 360,09 €
Excedent de fonctionnement 2019	445 441,80
Autres	8 479,56



Restes à réaliser 2020

Dépenses : **168 757 €** dont

- 80 162 € pour la toiture de la Salle polyvalente
- 59 435 € pour le bourg de Saint Yves
- 9 300 € pour travaux divers (pare vue mairie, charpente PEJ)
- 7 923 € pour divers matériels
- 7 095 € pour la voirie
- 3 268 € pour la réserve foncière
- 1 573 € pour la signalisation

Recettes : **54 263 €** dont

- 17 024 € - PST 2020 Salle polyvalente
- 17 239€ - DETR 2020 Travaux divers
- 20 000 € - Leader Route de Plouay

Pour résumer,

- 1,41 M€ de dépenses d'équipement
- 707 K€ de subventions d'équipement
- 168 757 € de RAR dépenses
- 54 263 € de RAR recettes



Résultat d'investissement

Un déficit de **91 790 €**

Un excédent cumulé de **237 519 €**

Un résultat de clôture de **+ 31 235 €** (RAR compris)

INVESTISSEMENT			
	REALISE	RAR 2020	RESULTAT 2020
DEPENSES 2020	1 544 684,89	168 756,60	1 713 441,49
RECETTES 2020	1 452 894,63	54 262,80	1 507 157,43
RESULTAT 2020	- 91 790,26	- 114 493,80	- 206 284,06
EXCEDENT INVESTISSEMENT 2019 REPORTE	237 518,89	-	237 518,89
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT	145 728,63	- 114 493,80	31 234,83



CA 2020			
FONCTIONNEMENT			
	REALISE		
DEPENSES 2020	1 487 550,31		
RECETTES 2020	1 998 796,31		
RESULTAT 2020	511 246,00		
EXCEDENT FONCTIONNEMENT 2019 REPORTE	-		
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT	511 246,00		
INVESTISSEMENT			
	REALISE	RAR 2020	RESULTAT 2020
DEPENSES 2020	1 544 684,89	168 756,60	1 713 441,49
RECETTES 2020	1 452 894,63	54 262,80	1 507 157,43
RESULTAT 2020	- 91 790,26	- 114 493,80	- 206 284,06
EXCEDENT INVESTISSEMENT 2019 REPORTE	237 518,89	-	237 518,89
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT	145 728,63	- 114 493,80	31 234,83
CUMUL			
DEPENSES 2020	3 032 235,20		
RECETTES 2020	3 451 690,94		
RESULTAT 2020	419 455,74		
EXCEDENT FONCTIONNEMENT 2019 REPORTE	-		
EXCEDENT INVESTISSEMENT 2019 REPORTE	237 518,89		
RESULTAT CUMULE 2020	656 974,63		
RAR DEPENSES 2020	168 756,60		
RAR RECETTES 2020	54 262,80		
RESULTAT 2020 GLOBAL RAR COMPRIS	542 480,83		



La dette communale

Capital restant dû au 31/12/2020 (encours) = **290 919 €**

7 contrats en cours dont 3 soldés en 2020

- Dette par habitant : 121 € (144 € en 2019) *Moy. Dépt. : 723 €*
- Capacité de désendettement : 0,65 année (0,78 en 2019)
- Coût de la dette : 0,85% (1,27% en 2019)

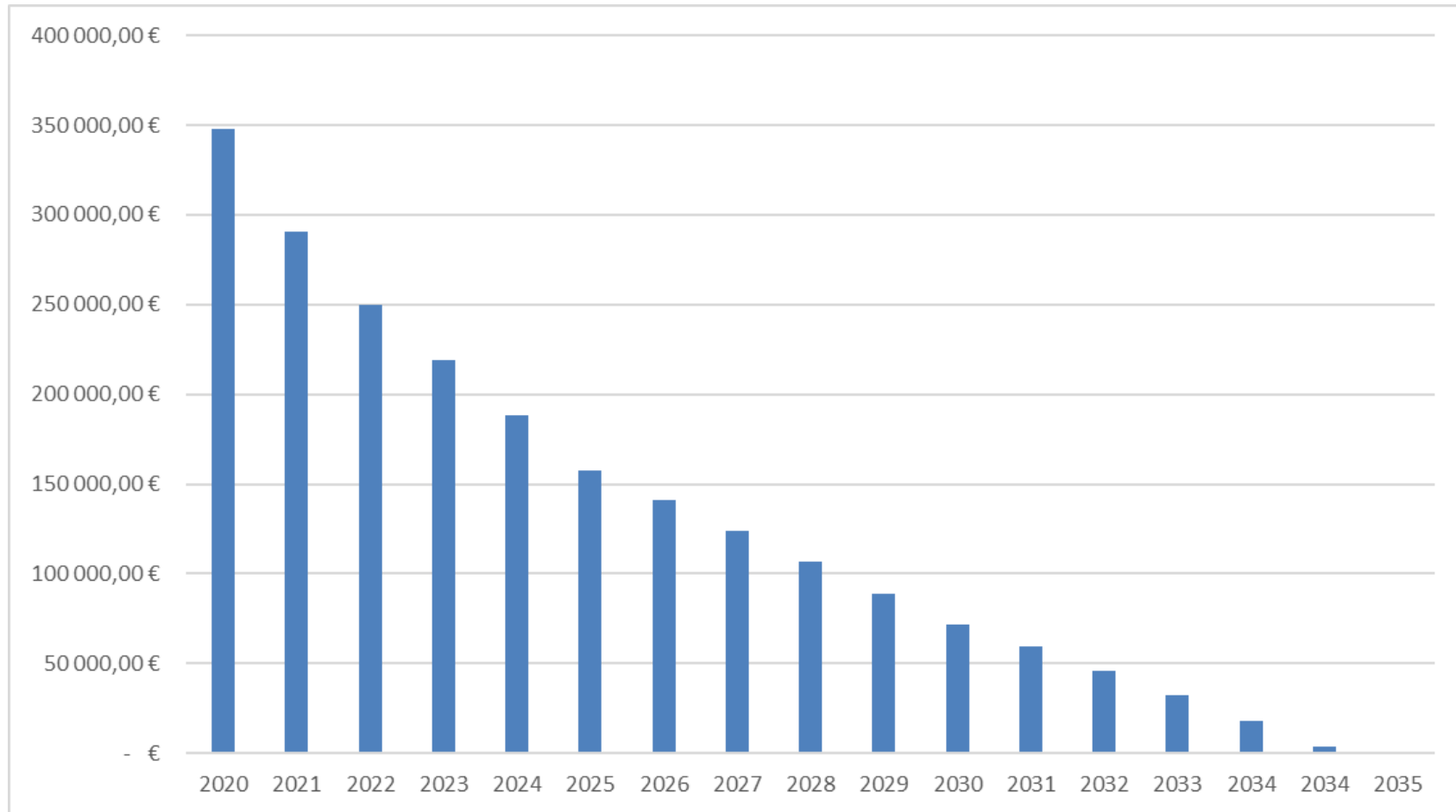


Encours de la dette

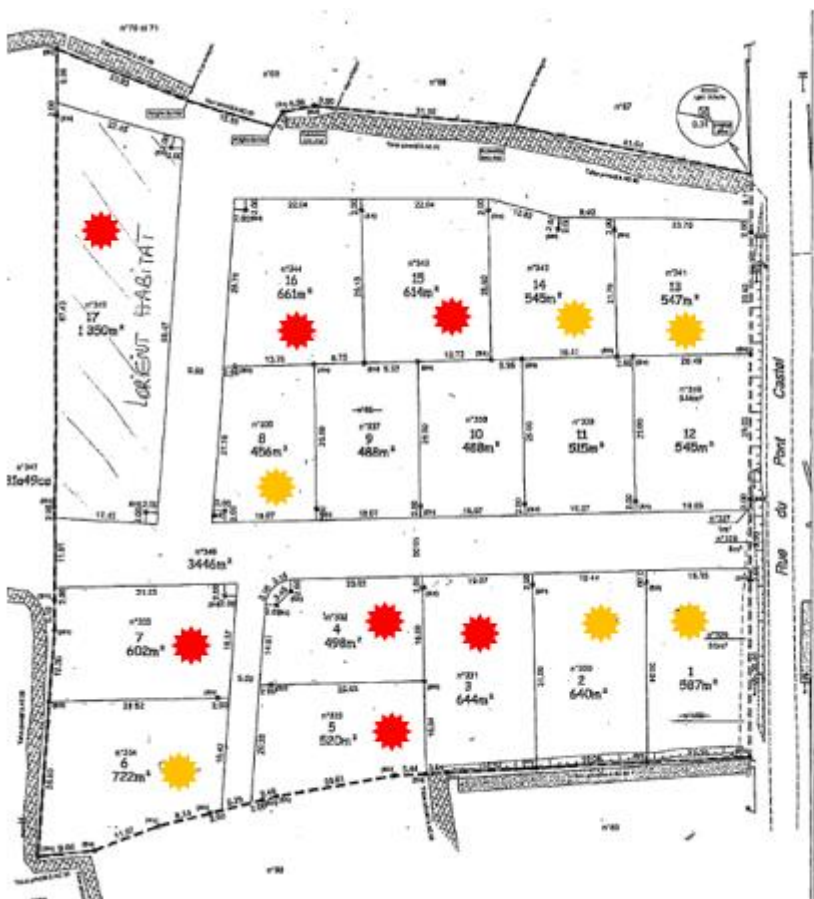
N°	Organismes prêteurs	Objet de la dette	Date début	Date fin	Durée (en mois)	Capital emprunté	Capital restant dû au 01/01/2020	Annuité 2020	Capital restant dû au 31/12/2020
1	CAF	PEJ	01/12/2015	01/12/2024	120	150 000,00 €	75 000,00 €	15 000,00 €	60 000,00 €
2	CFFL	CONSTRUCTION BIBLIOTHEQUE	01/01/2002	01/01/2020	219	89 077,39 €	7 718,20 €	7 718,20 €	- €
3	CFFL	TRAVAUX VOIRIE RURALE URBAINE	01/04/2000	01/01/2020	240	167 693,92 €	2 918,29 €	3 220,42 €	- €
4	CFFL	INVESTISSEMENTS DIVERS	01/06/2005	01/03/2035	240	152 449,02 €	21 626,18 €	10 551,96 €	11 074,22 €
5	CFFL	INVESTISSEMENTS DIVERS	01/06/2005	01/03/2035	360	300 000,00 €	179 112,15 €	9 845,91 €	169 266,24 €
6	Crédit agricole	CONSTRUCTION MEDIATHEQUE	15/12/2000	15/09/2020	240	76 224,51 €	4 804,71 €	4 804,74 €	- €
7	Crédit foncier	CHAUMIERE SAINT YVES	30/12/2006	30/09/2029	276	116 000,00 €	56 735,74 €	6 262,64 €	50 578,99 €
TOTAL						1 051 444,84 €	347 915,27 €	57 403,87 €	290 919,45 €



Extinction naturelle de la dette



Budget annexe - Lotissement de Pont-Castel



☀ RESERVE

☀ VENDU

16 lots à vendre à 30 € TTC le m²

6 lots vendus à ce jour (3/4/5/7/15/16)

6 lots réservés (1/2/6/8/13/14)

1 lot cédé à Lorient habitat (17)

Il reste environ 160 000 € HT de travaux de voirie / VRD à effectuer



Budget annexe - Lotissement de Pont-Castel

Dépenses travaux et réseaux : 5 104 € (réseaux, frais notariés)

Recettes : 46 237 € (ventes les lots 5/7/16/17)

