



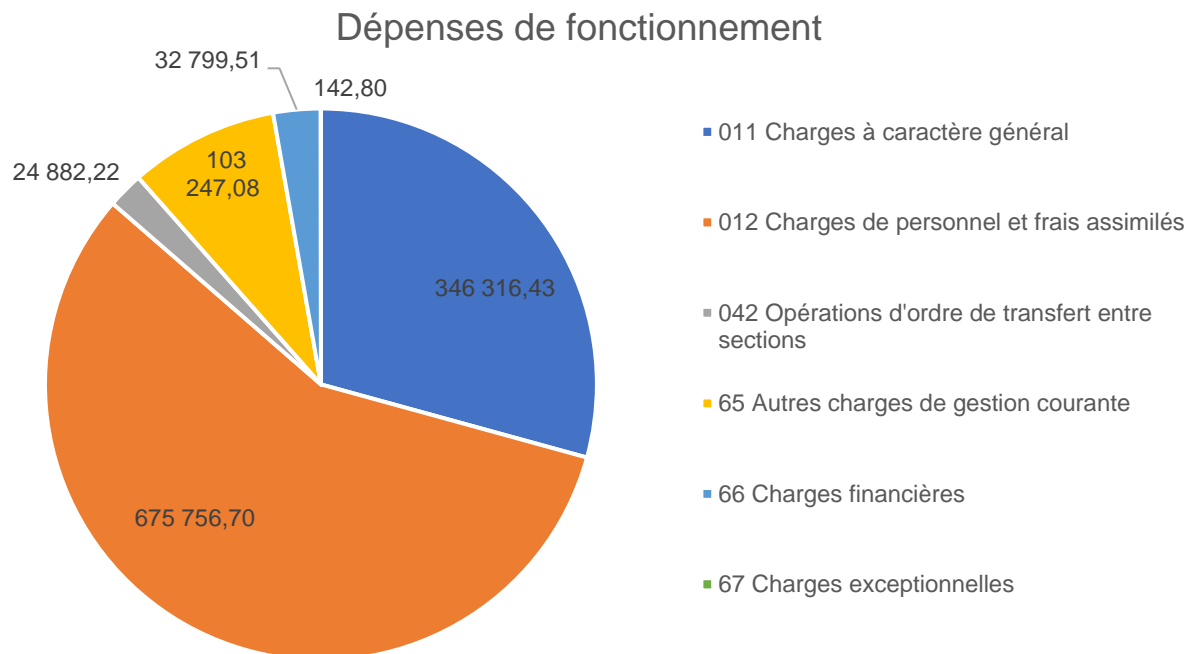
# Commune de Tréméven

## Compte Administratif 2020

# Aperçu global

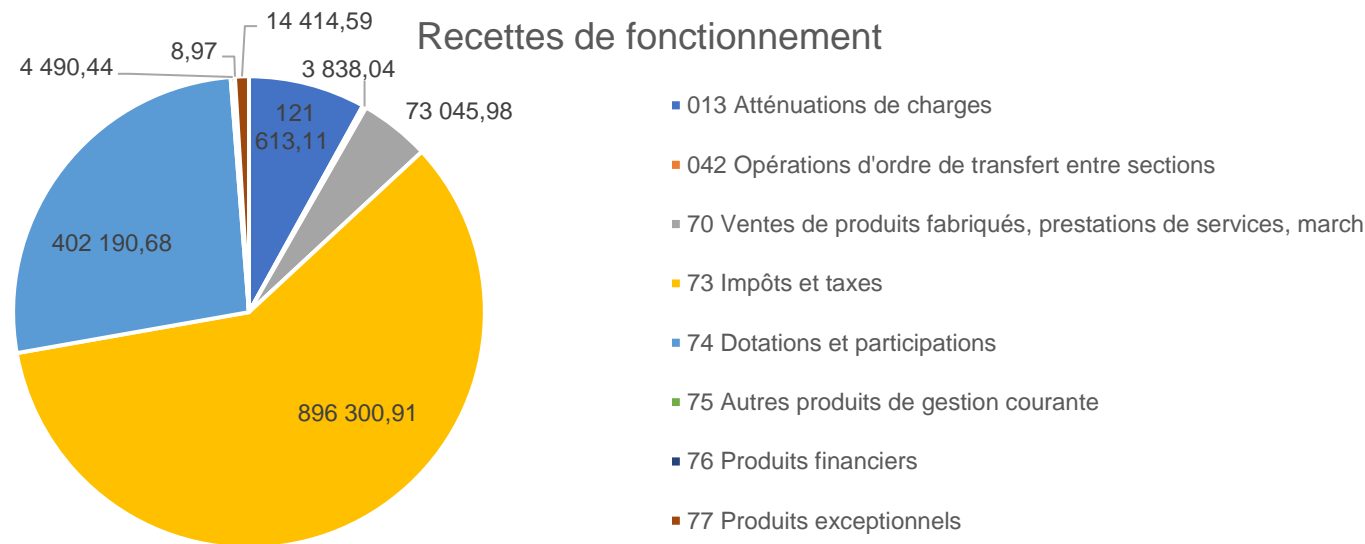
<b>Réalisations 2020</b>		<b>Dépenses</b>	<b>Recettes</b>	<b>Résultat</b>
	Fonctionnement	1 183 144,74	1 515 902,72	332 757,98
	Investissement	428 060,78	262 375,27	-165 685,51
<b>Reports 2019</b>		<b>Dépenses</b>	<b>Recettes</b>	
	Fonctionnement		37 266,39	
	Investissement	130 604,29		
<b>Restes à réaliser 2020</b>		<b>Dépenses</b>	<b>Recettes</b>	
	Fonctionnement			
	Investissement	29 650,31	118000	91 349,69
<b>Résultat cumulé</b>		<b>Dépenses</b>	<b>Recettes</b>	
	Fonctionnement	1 183 144,74	1 553 169,07	370 024,33
	Investissement	588 315,38	380 375,27	-207 940,11

# Dépenses de fonctionnement par chapitre



Code Chapitre	Libellé Chapitre	Dépenses	%
011	Charges à caractère général	346 316,43	29,27%
012	Charges de personnel et frais assimilés	675 756,70	57,12%
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	24 882,22	2,10%
65	Autres charges de gestion courante	103 247,08	8,73%
66	Charges financières	32 799,51	2,77%
67	Charges exceptionnelles	142,80	0,01%
Total		1 183 144,74	100,00%

# Recettes de fonctionnement par chapitre



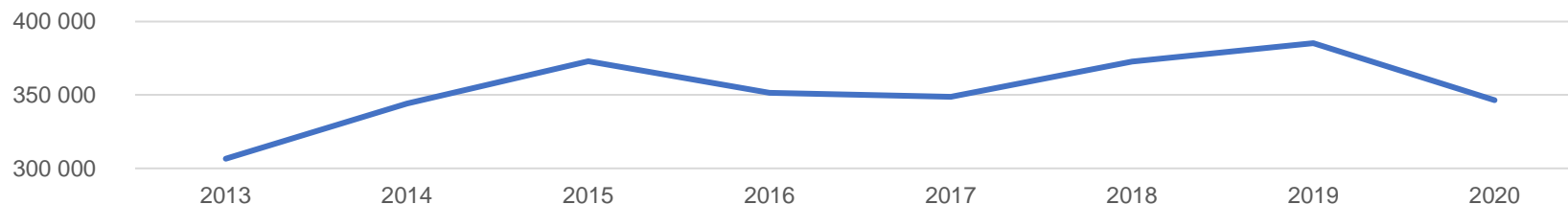
Code Chapitre	Libellé Chapitre	Recettes	%
013	Atténuations de charges	121 613,11	8,02%
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	3 838,04	0,25%
70	Ventes de produits fabriqués, prestations de services, march	73 045,98	4,82%
73	Impôts et taxes	896 300,91	59,13%
74	Dotations et participations	402 190,68	26,53%
75	Autres produits de gestion courante	4 490,44	0,30%
76	Produits financiers	8,97	0,00%
77	Produits exceptionnels	14 414,59	0,95%
<b>Total</b>		<b>1 515 902,72</b>	<b>100,00%</b>

# Rétrospective pluriannuelle

Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
011	306 423	344 039	372 937	351 343	348 634	372 636	385 310	346 316
012	561 174	591 792	668 724	661 118	762 936	722 786	715 240	675 757
042	13 675		10 957		10 130	10 130	10 130	24 882
65	139 281	150 630	142 735	147 140	151 476	149 846	114 188	103 247
66	71 145	70 606	52 831	53 528	46 871	43 526	37 647	32 800
67	17 780	40 451	31 481	-	-	992	142 520	143
Total	1 109 478	1 197 518	1 279 665	1 213 129	1 320 047	1 299 916	1 405 035	1 183 145
Recettes								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
013	46 284	28 806	51 945	47 844	104 125	89 853	75 169	121 613
042	13 475	-	3 512					3 838
70	95 144	94 144	107 462	123 261	119 710	124 058	119 054	73 046
73	820 941	833 424	897 757	894 919	917 171	931 866	904 032	896 301
74	421 270	415 729	417 273	385 025	395 194	380 426	386 534	402 191
75	4 250	2 000	4 725	2 084	1 090	2 750	11 656	4 490
76	30		23	13	10	-	13	9
77	6 750	11 106	7 554	7 244	10 044	4 720	8 211	14 415
Total	1 408 144	1 385 209	1 490 251	1 460 390	1 547 344	1 533 673	1 504 669	1 515 903
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Resultat	298 666	187 691	210 586	247 261	227 297	233 757	99 634	332 758

# D - Chapitre 11 – Charges à caractère général

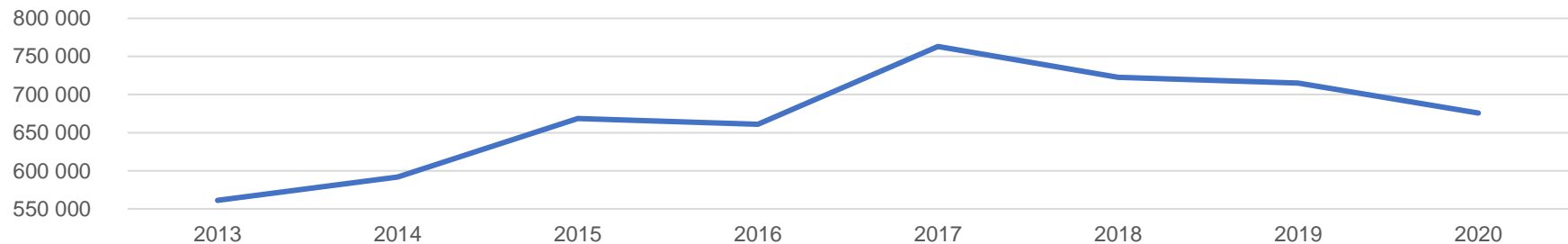
Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
011	306 423	344 039	372 937	351 343	348 634	372 636	385 310	346 316



- Certaines charges inférieures du fait du COVID :
  - 611 - Fourniture denrées restaurant scolaire, -7 500 € entre 2019 et 2020
  - 615221 - Entretien de bâtiment -15 000 €
  - 6188 - Dépenses animation en baisse
- Charges maîtrisées :
  - 6262 - Diminution du poste télécommunications (marché groupé Quimperlé Communauté, mise en place Hiperlan, rationalisation des lignes)
  - 60612 et 60621 – Maîtrise des dépenses d'énergie

# D - Chapitre 12 – Charges de personnel

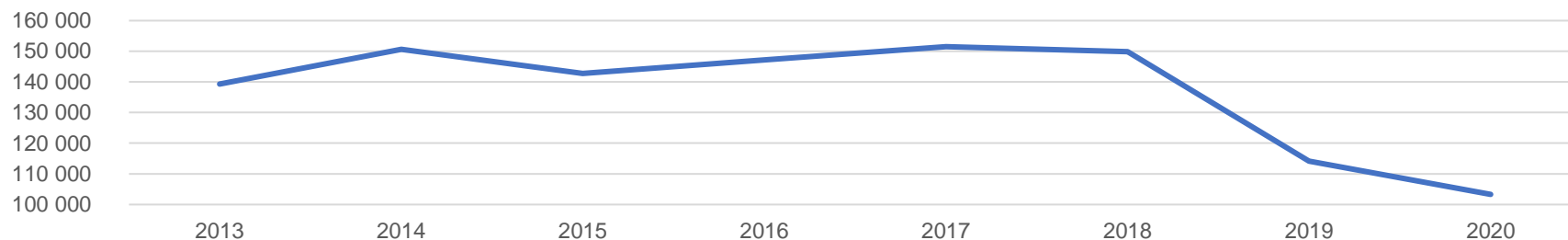
Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
012	561 174	591 792	668 724	661 118	762 936	722 786	715 240	675 757



- Remplacement d'agent partant en retraite
  - Remplacement DGS (catégorie A, fin de carrière) -> GVT négatif (catégorie B, milieu de carrière) – -18 000 € en 2020
- Retour d'agents en arrêts de longue durée
  - Diminution des besoins de remplacement (et des dépenses liées)
- COVID - -15 000 € (estimation)
  - CDD interrompus pendant le confinement (remplacements ST et cantine)
  - Besoin en CDD inférieur entre mai et juillet (pas de reprise cantine)
- Absence de mesure salariale (nationale ou locale) en 2020

# D - Chapitre 65 – Charges de gestion courante

Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
65	139 281	150 630	142 735	147 140	151 476	149 846	114 188	103 247

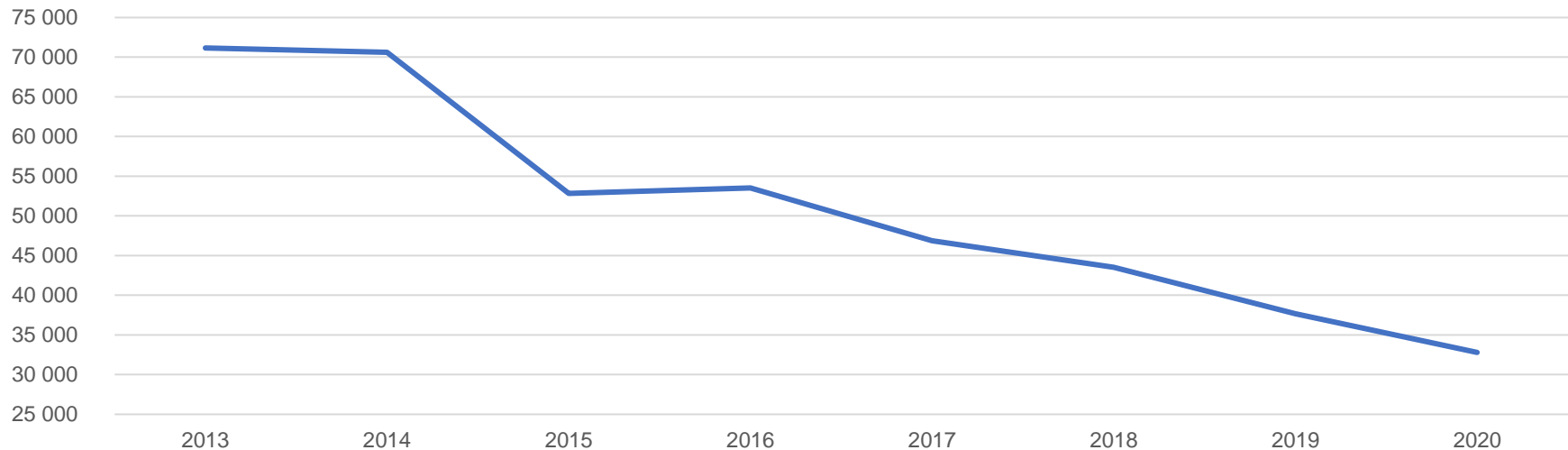


- 6553 - 2019 : transfert de la compétence « Financement du SDIS » à Quimperlé Communauté
- 65541 - Refacturation d'un seul semestre du service ADS (représente environ 5 000 €)
- 65548 - Diminution du remboursement SIVU CCSPQ (-2 000 €)
- 6574 - Diminution subventions aux associations (- 1 000 €)



# D - Chapitre 66 – Charges financières

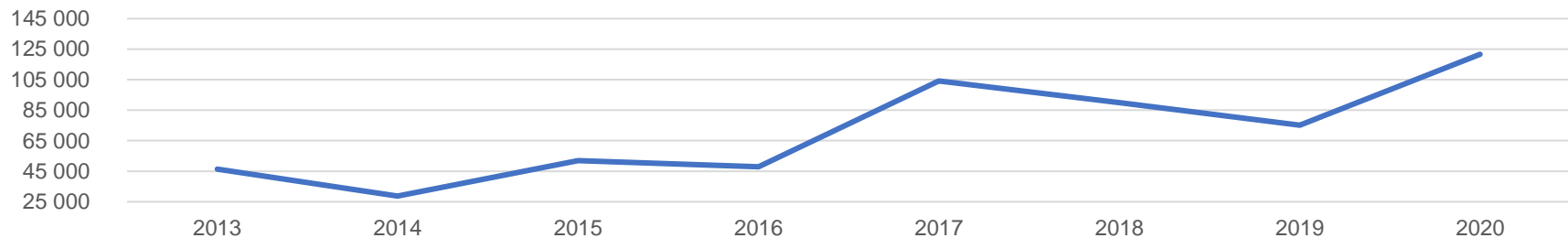
Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
66	71 145	70 606	52 831	53 528	46 871	43 526	37 647	32 800



- 66111 – Plusieurs emprunts arrivent proches de l'échéance (moins d'intérêts à rembourser). Taux plus favorables pour les nouveaux emprunts sur les dernières années

# R - Chapitre 013 – Atténuations de charges

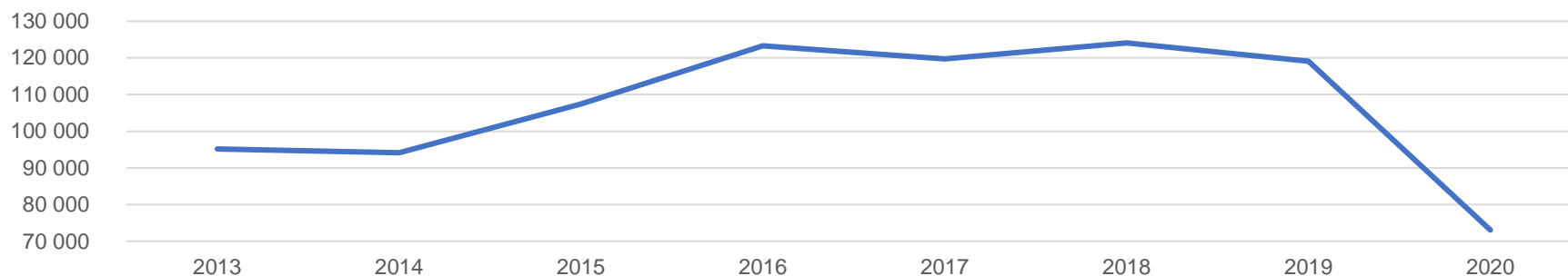
Recettes								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
013	46 284	28 806	51 945	47 844	104 125	89 853	75 169	121 613



- 6419 - Clôture de certains dossiers liés à l'absentéisme, du fait de la reprise des agents concernés : perception des prestations auprès de l'assurance statutaire

# R – Chapitre 70 – Produits des services

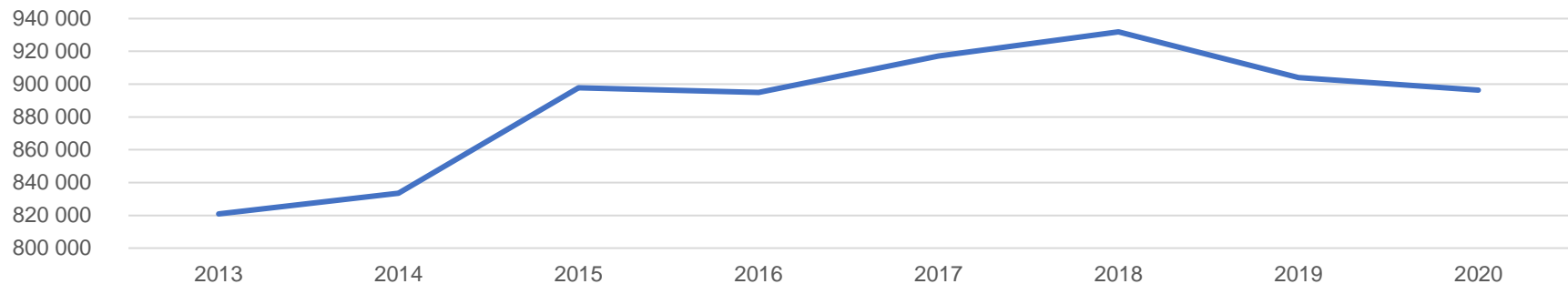
Recettes								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
70	95 144	94 144	107 462	123 261	119 710	124 058	119 054	73 046



- Recettes impactées du fait du COVID :
  - 7067 - Garderie + cantine : 61 000 € en 2020 contre 97 000 € en 2019

# R – Chapitre 73 – Impôts et taxes

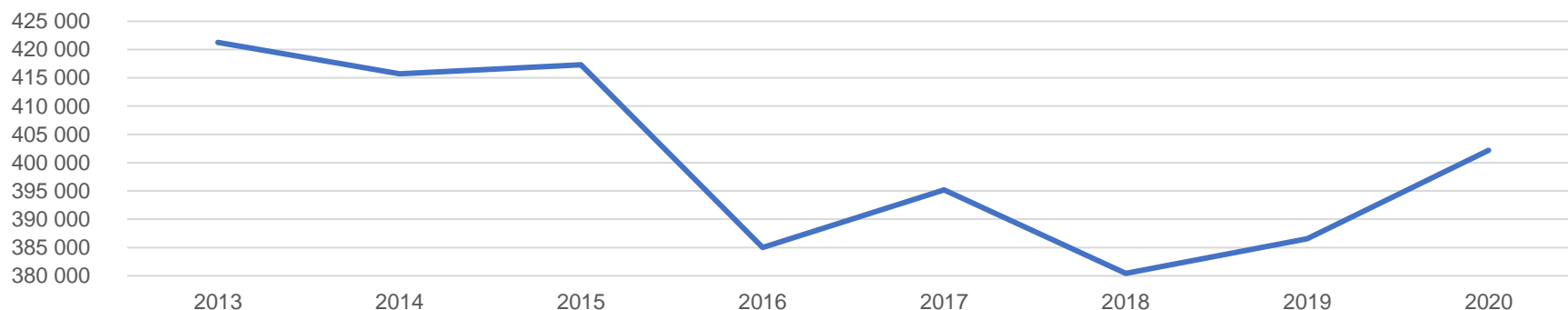
Recettes								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
73	820 941	833 424	897 757	894 919	917 171	931 866	904 032	896 301



- 73111 – TH et TF : augmentation des taux (1,5% en 2015 et 3,5% en 2017)
- 73223 – Fonds de Péréquation des ressources Intercommunales et Communales (FPIC) : plus éligible (19 000 € en 2019)
- 73212 – Dotation de solidarité communautaire : une mensualité versée début 2021 (environ 5 000 €)

# R – Chapitre 74 – Dotations et participations

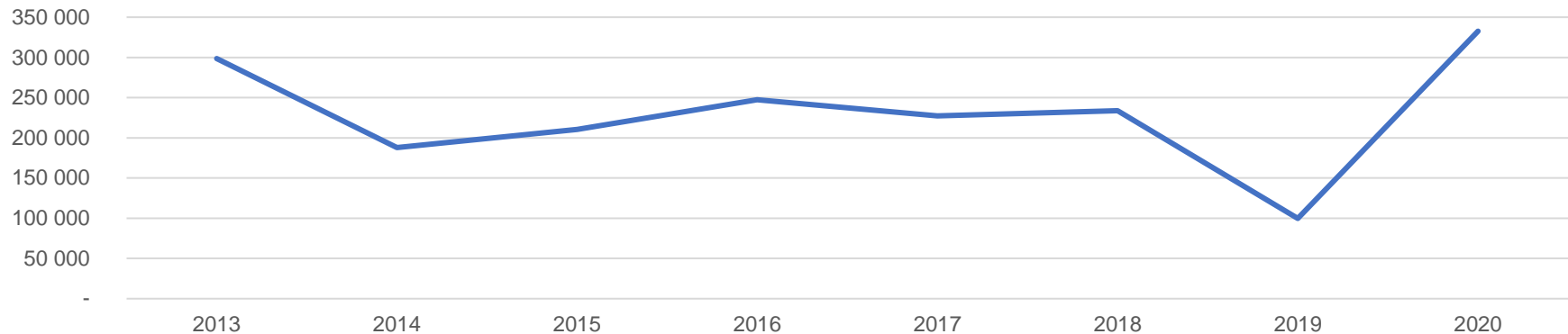
Recettes								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
74	421 270	415 729	417 273	385 025	395 194	380 426	386 534	402 191



- 7411 – Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) : Contribution au Redressement des Finances Publiques (CRFP) entre 2015 et 2018 (231 000 € en 2020, 290 000 € en 2014)
- 74121 – Dotation de Solidarité Rurale (DSR) : commune éligible (dont DSR cible) (90 000 € en 2019, 99 000 € en 2020)
- 74127 – Dotation Nationale de Péréquation (DNP) : (21 000 € en 2019, 30 000 € en 2020)

# Résultat 2020

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Resultat	298 666	187 691	210 586	247 261	227 297	233 757	99 634	332 758



## Analyse du résultat :

- Pas de pertes nettes de recettes du fait du COVID
  - Diminution recettes cantine compensées par diminution dépenses (denrées)
  - Impôts locaux pas affectés (au contraire impôts économiques : Q. Co)
- Atténuations de charges : + 45 000 € par rapport à 2019
- Charges de personnel : - 45 000 € par rapport à 2019
- Certaines dépenses inférieures du fait des restrictions d'activités (confinement, etc.)

# Affectation du résultat 2020

Résultat à affecter : 370 024,33 €

- Résultat de la section de fonctionnement pour l'année 2020 + Report excédent 2019

Besoin net de la section d'investissement : 207 941,11 €

- Résultat de la section d'investissement 2020 + report déficit 2019 + solde RAR 2020
- Constitue la somme minimum à affecter en investissement

Proposition d'affectation des résultats :

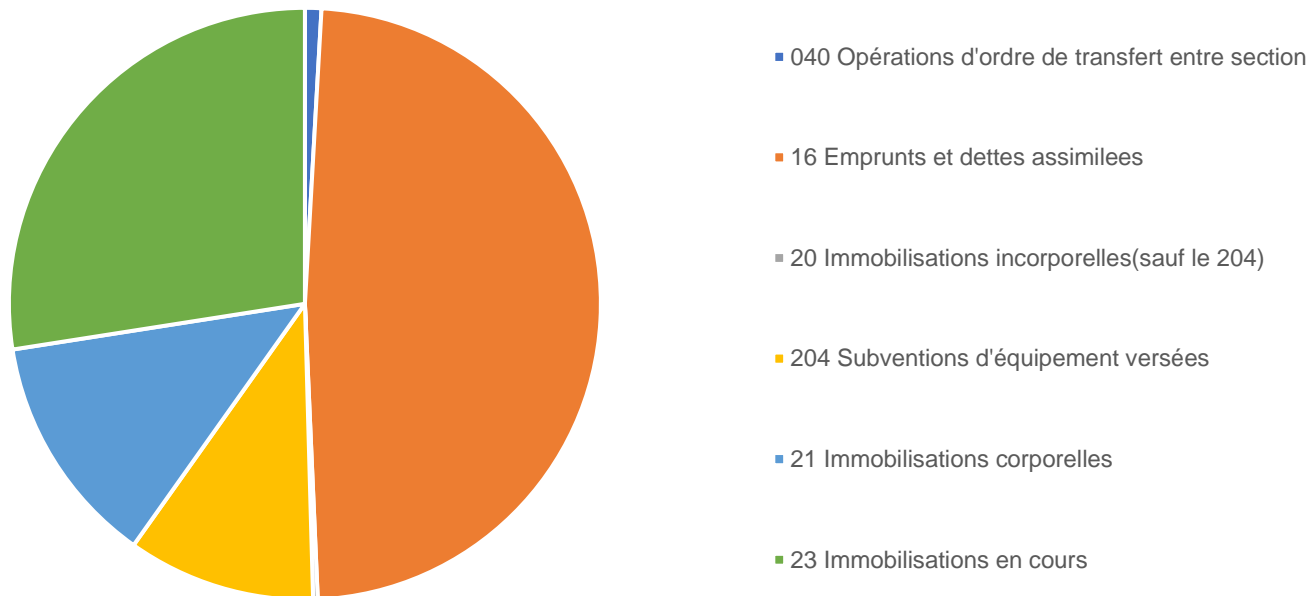
- 300 000,00 € en investissement (compte 1068) – pour financer les investissements
- 70 024,33 € en report d'excédent en fonctionnement (compte 002)

Intérêt d'un report partiel en fonctionnement :

- Souplesse comptable (permet soit de financer le fonctionnement, soit transfert en investissement si besoin, via le virement au 023)
- Difficulté à faire remonter un excédent depuis la section d'investissement

# Dépenses d'investissement par chapitre

Dépenses d'investissement

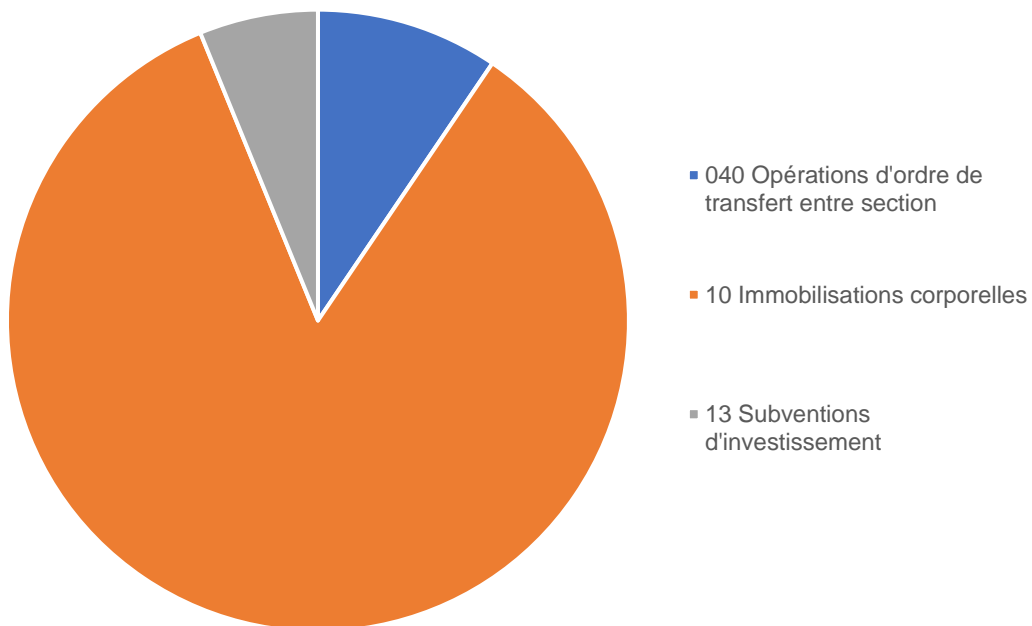


Code Chapitre	Libellé Chapitre	Dépenses	%
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	3 838,04	0,90%
16	Emprunts et dettes assimilées	207 224,43	48,41%
20	Immobilisations incorporelles(sauf le 204)	1 084,32	0,25%
204	Subventions d'équipement versées	43 942,79	10,27%
21	Immobilisations corporelles	54 381,22	12,70%
23	Immobilisations en cours	117 589,98	27,47%
Total		428 060,78	100,00%



# Recettes d'investissement par chapitre

Recettes d'investissement



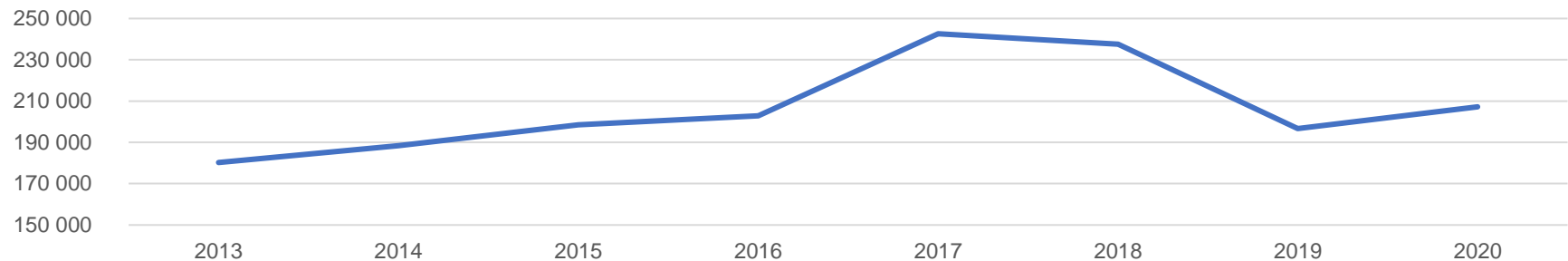
Code Chapitre	Libellé Chapitre	Recettes	%
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	24882,22	9,48%
10	Immobilisations corporelles	221286,21	84,34%
13	Subventions d'investissement	16206,84	6,18%
	Total	262375,27	100,00%

# Dépenses d'investissement 2020

- 2041582 – Effacement des réseaux RD 790 – 39 773,33 €
- 2041582 – Eclairage public – 4 169,46 €
  
- 2182 – Achat camion benne suite sinistre – 10 080,00 €
- 2188 – Achat tondeuse autoportée suite panne – 19 700,00 €
- 2188 – Armoire réfrigérante restaurant scolaire – 3 535,48 €
- 2188 – Panneaux signalétiques – 3 405,95 €
- 2188 – Achat illuminations de Noel (2019) – 2499,96 €
  
- 2313 – Travaux mise en sécurité école – 14 435,37 €
- 2313 – Travaux amélioration énergétique école – 7 183,20 €
  
- 2315 – Travaux voirie 2019 – 86 749,75 €
- 2315 – Divers travaux voirie – 8 478,86 €
  
- 1641 – Remboursement du capital des emprunts – 207 224,43 €

# D – Chapitre 16 – Emprunts et dettes

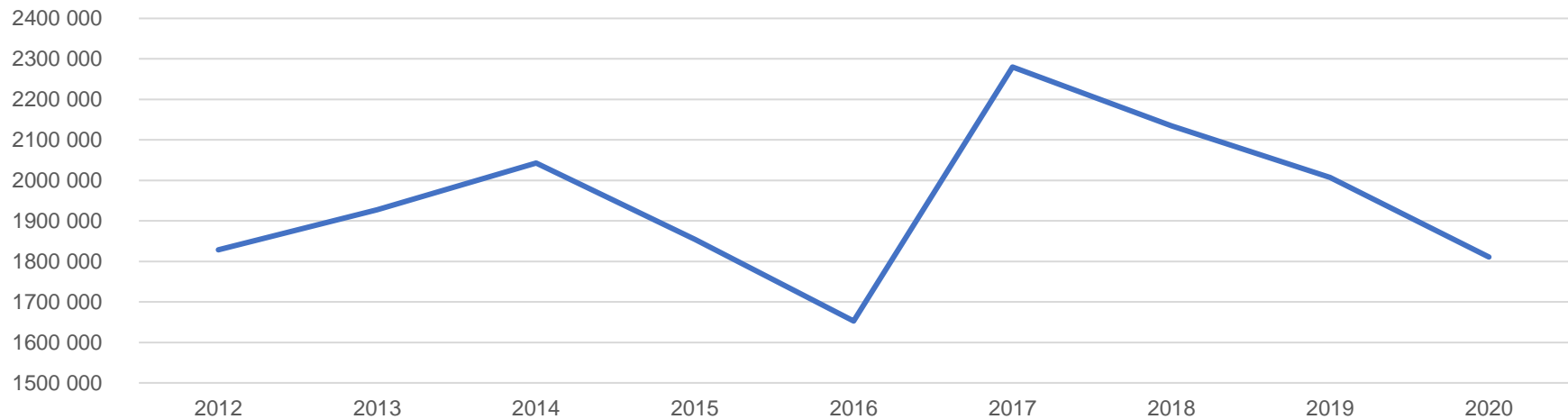
Dépenses								
Chapitre	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
16	180 246	188 423	198 443	202 897	242 630	237 535	196 606	207 224



- 1641 – Remboursement du capital de la dette : certains emprunts arrivent proches de l'échéance (augmentation du capital à rembourser).
- Sommes encaissées au titre des emprunts :
  - 2016 : 480 000 €
  - 2017 : 350 000 €
  - 2018 : 95 000 €
  - 2019 : 110 000 €

# Encours de la dette

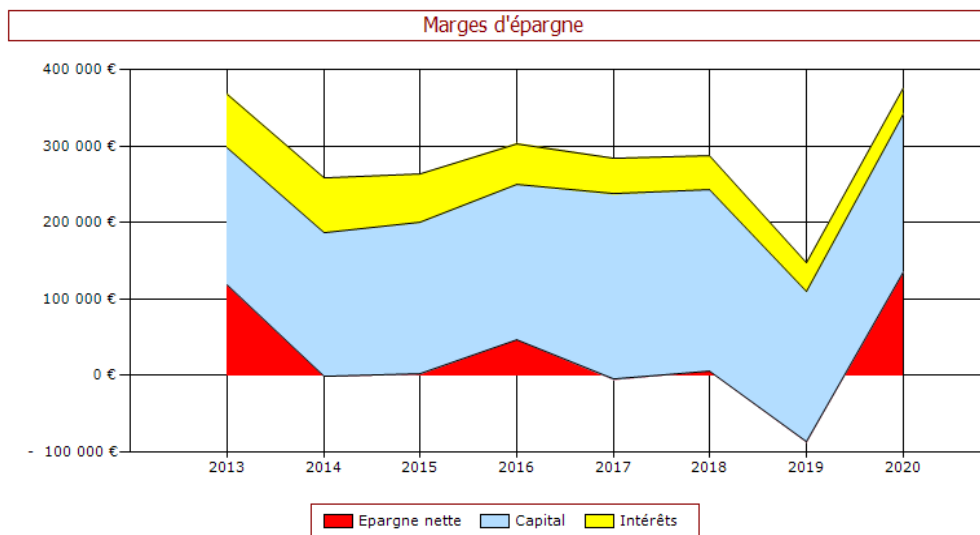
Encours de la dette								
2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1 828 634	1 927 515	2 042 501	1 854 007	1 653 089	2 280 057	2 134 869	2 007 323	1 810 691



- Encours de la dette en diminution : pas de nouvel emprunt souscrit en 2020

# Epargne brute / nette \*

€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Produits de fct. courant	1 387 889	1 374 103	1 479 162	1 456 050	1 537 290	1 528 954	1 496 445	1 497 641
- Charges de fct. courant	1 006 879	1 086 460	1 184 395	1 159 601	1 263 046	1 245 268	1 214 738	1 125 320
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>381 011</b>	<b>287 643</b>	<b>294 767</b>	<b>296 450</b>	<b>274 244</b>	<b>283 686</b>	<b>281 707</b>	<b>372 321</b>
<b>+ Solde exceptionnel large</b>	<b>-12 295</b>	<b>-29 415</b>	<b>-31 460</b>	<b>7 257</b>	<b>10 054</b>	<b>3 728</b>	<b>-134 296</b>	<b>3 481</b>
= Produits exceptionnels larges*	6 580	11 106	23	7 257	10 054	4 720	8 224	3 624
- Charges exceptionnelles larges*	18 876	40 521	31 483	0	0	992	142 520	143
<b>= EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>368 715</b>	<b>258 228</b>	<b>263 306</b>	<b>303 707</b>	<b>284 298</b>	<b>287 414</b>	<b>147 411</b>	<b>375 802</b>
- Intérêts	70 049	70 536	62 829	53 528	46 871	43 526	37 647	32 800
<b>= EPARGNE BRUTE (EB)</b>	<b>298 666</b>	<b>187 693</b>	<b>200 477</b>	<b>250 179</b>	<b>237 427</b>	<b>243 888</b>	<b>109 764</b>	<b>343 002</b>
- Capital	180 246	188 423	198 443	202 897	242 630	237 535	196 606	207 224
<b>= EPARGNE NETTE (EN)</b>	<b>118 420</b>	<b>-730</b>	<b>2 034</b>	<b>47 282</b>	<b>-5 204</b>	<b>6 353</b>	<b>-86 842</b>	<b>135 778</b>



\* Sources données chiffrées : cabinet RCF (logiciel Regards)

# Annuité et capacité de désendettement \*

€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Capital	180 246	188 423	198 443	202 897	242 630	237 535	196 606	207 224
Intérêts	70 049	70 536	62 829	53 528	46 871	43 526	37 647	32 800
<b>Annuité de dette totale</b>	<b>250 296</b>	<b>258 958</b>	<b>261 273</b>	<b>256 425</b>	<b>289 502</b>	<b>281 062</b>	<b>234 253</b>	<b>240 024</b>

€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Annuité de dette	250 296	258 958	261 273	256 425	289 502	281 062	234 253	240 024
Produits de fonctionnement	1 394 470	1 385 209	1 479 185	1 463 307	1 547 344	1 533 674	1 504 669	1 501 265
<b>Annuité / Prod de fct</b>	<b>17,9%</b>	<b>18,7%</b>	<b>17,7%</b>	<b>17,5%</b>	<b>18,7%</b>	<b>18,3%</b>	<b>15,6%</b>	<b>16,0%</b>
Annuité de dette	250 296	258 958	261 273	256 425	289 502	281 062	234 253	240 024
Population	2 284	2 307	2 328	2 324	2 333	2 341	2 354	2 367
<b>Annuité / Habitant en €</b>	<b>109,6</b>	<b>112,2</b>	<b>112,2</b>	<b>110,3</b>	<b>124,1</b>	<b>120,1</b>	<b>99,5</b>	<b>101,4</b>
Encours au 31.12 / hab	896,4	805,8	713,3	833,7	876,5	812,7	759,9	677,4

€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Encours corrigé au 31.12	2 047 359	1 858 936	1 660 493	1 937 596	2 044 966	1 902 431	1 788 862	1 603 455
Epargne brute	298 666	187 693	200 477	250 179	237 427	243 888	109 764	343 002
<b>ENCOURS corrigé au 31/12 / EPARGNE BRUTE</b>	<b>6,9</b>	<b>9,9</b>	<b>8,3</b>	<b>7,7</b>	<b>8,6</b>	<b>7,8</b>	<b>16,3</b>	<b>4,7</b>

\* Sources données chiffrées : cabinet RCF (logiciel Regards)