

SYNTHESE DU COMPTE ADMINISTRATIF 2016

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Total des charges de fonctionnement = 2 645 469.41 €

Total des recettes de fonctionnement = 3 243 003.79 €

Excédent de fonctionnement 2016 = 937 747.21 €

Dont report excédent 2015 = 340 212.83 €

1/ ANALYSE DES RATIOS

Globalement sur l'ensemble du canton plus aucune collectivité n'est dans le réseau d'alerte

Pour Pénestin le score 2015 était de 67,27/100 et pour 2016 il est de 81,82

La collectivité a les meilleurs ratios du canton et plus on s'approche de 100 plus la santé financière est bonne

Les charges de fonctionnement baissent de 2 % par rapport à 2015 et représentent 1 454 € par habitant. Dans les charges de fonctionnement, les charges de personnel baissent de 1.3 %, soit 1 128 186 € après déduction des remboursements sur salaire.

1.1 Coefficient d'autofinancement courant

88 % des produits de fonctionnement sont mobilisés pour couvrir les charges de fonctionnement et le remboursement de la dette (Médiane nationale 86 %)

Il s'agit du coefficient d'autofinancement courant, ratio qui s'améliore, 2014 : 93 %, 2015 : 95 %. En faisant face à ses dettes la commune dégage 12 % d'autofinancement, (une bonne maîtrise des charges.)

1.2 Le ratio de rigidité

Il correspond à la couverture des charges obligatoires (personnel, contingent et intérêts) par les produits. Il est de 42 % et la médiane nationale se situe à 41 %, ce ratio reste stable par rapport à 2015.

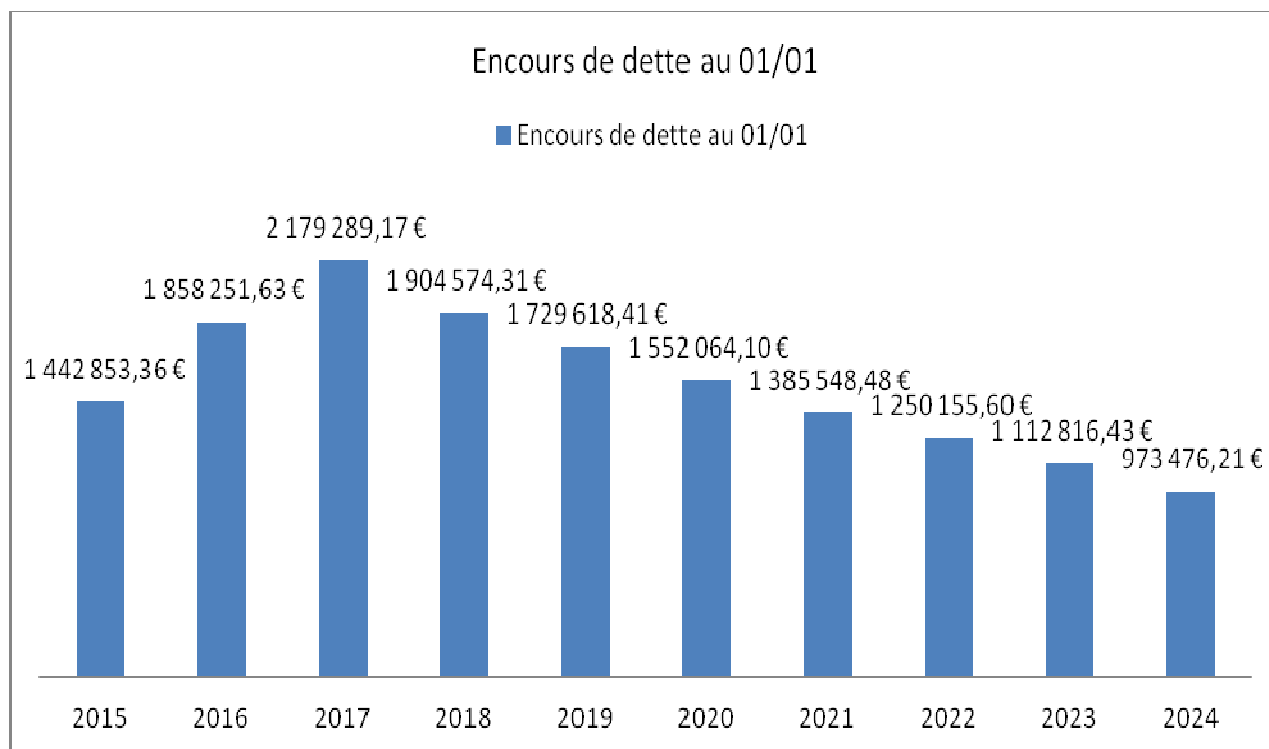
1.3 le ratio d'endettement

Le nombre d'années de caf nécessaires au remboursement de la dette est de 3.41 années (on parle d'un surendettement à compter de 10 années).

La dette totale de la commune s'élève à 2 179 289.17 € fin 2016 soit 1 198 € par habitant au 31/12/2016 pour 1 739 € de produits par habitant.

Ratio plus proche d'une commune de 5 000 habitants, du fait de notre situation littoral avec une forte population DGF (+ de 4 337 habitants).

Un nouvel emprunt de 600 000 € a été contracté en 2016 afin d'équilibrer les investissements 2016 reportés en 2017.



La CAF (capacité d'autofinancement) brute de la commune s'élève à 642 773 €. Il s'agit des recettes de fonctionnement auxquelles il convient d'enlever les dépenses réelles de fonctionnement. Elle est en légère amélioration par rapport à 2015.

La CAF nette qui correspond à la caf brute moins le remboursement du capital des emprunts est de 399 320 € soit 219 € par habitants (en 2015 elle était de 254 332 € soit 137 €/habitant).

SECTION INVESTISSEMENT

Total des dépenses = 1 403 112.39 € (dépenses réelles : 1 250 298.24 €, dépenses d'ordre 152 814.15 €)

Excédent d'investissement 2016 = 879 033.35 € qui s'explique par le fait que le nouvel emprunt a été contracté en fin d'exercice et sert au financement des travaux 2016 reportés en 2017 du fait des signatures de marché effectuées fin 2016 (Giratoire Barges et réhabilitation thermique de Petit Breton)

Report de l'excédent 2015 : 488 522.06 €

Résultat net d'investissement 879 033.35 €

Les principaux travaux réalisés en 2016 :

Voirie communale, fin des travaux Allée des coquelicots, Route Loscolo Le Bile, ralentisseurs, carrefour de Kerfalher

Travaux connexes à l'aménagement foncier, création de liaison douce entre différents points de la commune

Divers investissements : Aménagement parcours de santé, Cale de Kérandré, panneaux de plage, révision du PLU, matériel pour les Services techniques (95 779 €)

Dépenses				
Postes		Crédits ouvert (BP + DM +RAR de N-1)	Réalisé	Restes à Réaliser
20	Immobilisations incorporelles (sauf 204)	98 173,88	28 115,46	35 000,00
21	Immobilisations corporelles	545 560,86	188 947,14	356 613,72
23	Immobilisations en cours	72 800,00	69 099,41	0,00
	Total des opérations d'équipements	1 943 636,50	684 995,77	698 032,34
Total dépenses d'équipement		2 660 171,24	971 157,78	1 089 646,06
16	Emprunts	281 000,00	274 260,46	0,00
26	Participations et créances rattachées à des participations	3500.00	3 200,00	
27	Autres immobilisations financières	1680.00	1 680,00	
020	Dépenses imprévues	50 002.51		
Total dépenses financières		336 182,51	279 140,46	0,00
Total dépenses réelles d'investissement		2 996 353,75	1 250 298,24	1 089 646,06
Opérations d'ordre				
040	Opérations de transfert entre sections	100 000,00	134 188,55	
041	Opérations patrimoniales	18700.00	18625,60	
Total opérations d'ordre		118 700,00	152 814,15	
Total de la section		3 115 053,75	1 403 112,39	1 089 646,06

Total des recettes = 1 793 623.68 € (recettes réelles : 1 620 747.51 €, ordre : 172 876.17 €)

Dotations et fonds divers (dont fctva , taxe urbanisme) = 708 281.34 € dont excédent 2015 : 409 508.55 €

Subventions d'investissements : 297 087.92 €

Emprunts et dettes assimilées : 600 524 € (nouvel emprunt : 600 000 €)

Recettes

Postes		Crédits ouvert (BP + DM +RAR de N-1)	Réalisé	Restes à Réaliser
Pour information R 001 Solde d'exécution positif reporté		488 522,06		
23	Immobilisations en cours	14 450,00	14 454,25	0
Total recettes d'équipement		14 450,00	14 454,25	
10	Dotations fonds divers et réserves	709 508,55	708 281,34	
	<i>dont excédent de fonctionnement capitalisé</i>	409 508,55	409 508,55	
13	Subventions d'investissements	713 373,14	297 087,92	242 215,40
16	Emprunts	600 000,00	600 524,00	
27	Autres immobilisations financières		400,00	
Total recettes réelles d'investissement		2 525 853,75	1 620 747,51	242 215,40
021	<i>Virement à la section d'investissement</i>	<i>525 000,00</i>		
040	<i>Opérations de transfert entre sections</i>	<i>45 500,00</i>	<i>154 250,57</i>	
041	<i>Opérations patrimoniales</i>	<i>18 700,00</i>	<i>18 625,60</i>	
Total opérations d'ordre		589 200,00	172 876,17	
Total de la section		3 115 053,75	1 793 623,68	242 215,40

Monsieur le Maire indique que le Compte administratif 2016 n'appelle aucune observation du comptable public.

On peut ainsi conclure à une santé financière saine de la commune.