



NOTE DE PRESENTATION

Brève et synthétique

Compte administratif 2019

Cette note retrace les informations financières essentielles afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. *(Article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales et Loi Notre)*

Cette note est disponible sur demande et sur le site internet de la ville.

Le budget dit primitif retrace l'ensemble des prévisions des dépenses et des recettes de la commune.

Le compte administratif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes de l'année 2019.

Le compte administratif 2019 se synthétise comme suit :

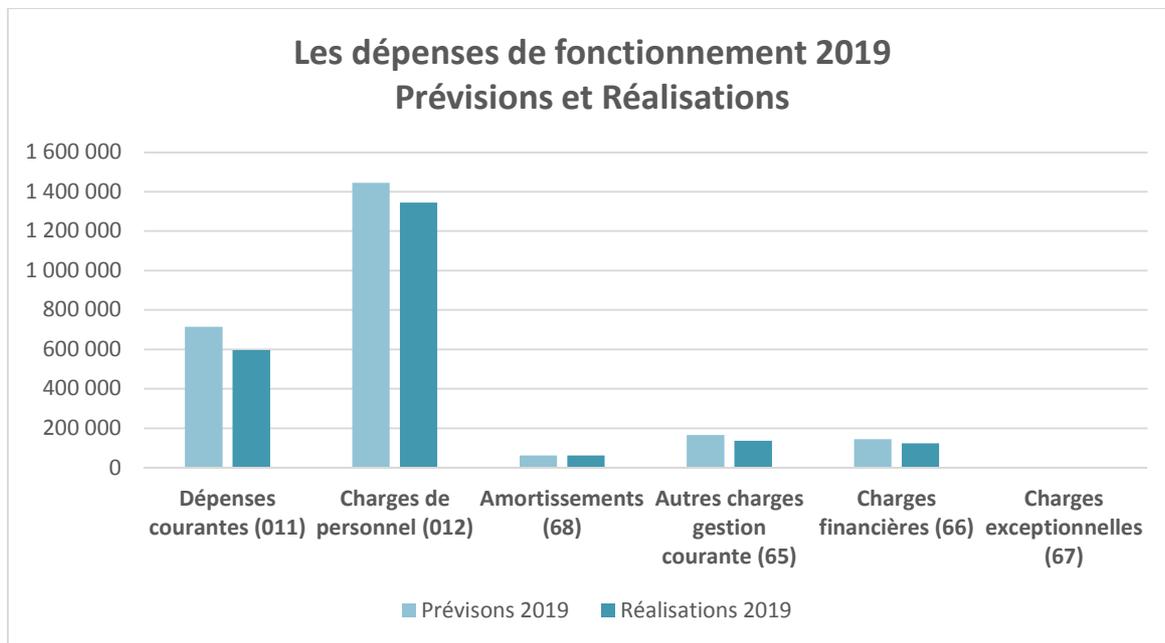
	DEPENSES	RECETTES
Section de fonctionnement	2 487 718.64€	3 137 754.09€
Section d'investissement	1 734 652.20€	1 670 143.19€
TOTAL cumulé	4 222 370.84€	4 807 897.28€

Malgré un excédent de recettes de 585 k€, la situation de l'épargne nette est déficitaire de 130 k€.

La section de fonctionnement

	(k€)	CA2019
Prestations de services (c/75)		250
Impôts et taxe (c/73)		1550
Dotations et participations (c/74)		498
Autres produits (c/75)		6
Recettes de gestion (A)		2304
Charges à caractère général (c/011)		598
Charges nettes de personnel (c/012-c/013)		1293
Atténuation de produit (D014)		0
Autres charges (c/65)		136
Charges de gestion (B)		2027
Epargne de gestion (A-B)		277
Produits financiers (76) (+)		0
Charges financières (66) (-)		124
Produits exceptionnels (77 hors c/775) (+)		4
Charges exceptionnelles (67) (-)		0
Travaux en régie (+)		0
Epargne Brute		157
Remboursement d'emprunt (-)		287
Epargne nette		-130

Les dépenses de la section de fonctionnement :



Dépenses courantes : Taux de réalisation 83 %

Il s'agit des dépenses de type électricité, gaz, carburant, entretien des bâtiments, assurances...)

Charges de personnel : Taux de réalisation 93 %

Amortissement : Taux de réalisation 100 %

Il constate la perte de valeur d'un bien, du fait de son usage (usure physique), de l'évolution technique (obsolescence) ou bien tout simplement du temps. Il permet de provisionner pour le remplacement du bien.

Autres charges de gestion courante : Taux de réalisation 82 %

Il s'agit de dépenses obligatoires pour la commune et notamment celles liées à l'indemnité des Elus, des adhésions aux organismes de regroupement : Gardes Champêtre, Syndicat de Fourrière 90, Territoire d'énergie 90, à la participation de la commune au CCAS et enfin les subventions aux associations.

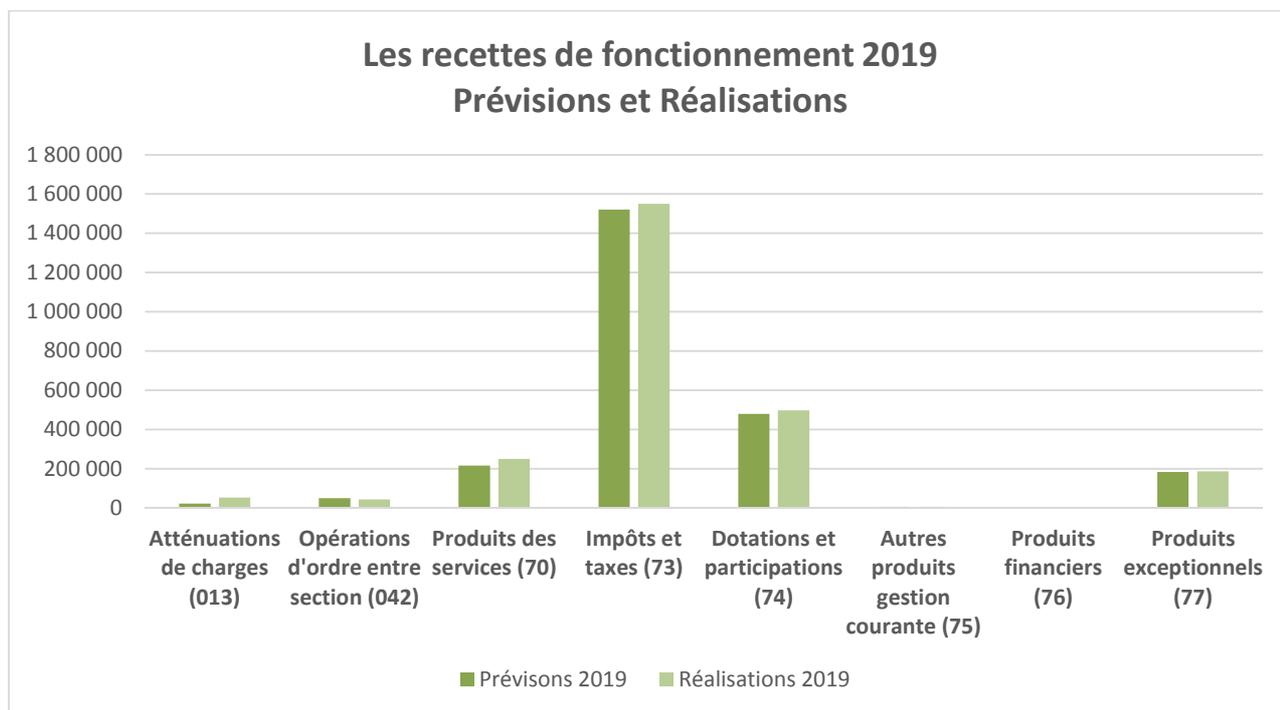
Charges financières : Taux de réalisation 85 %

Ce sont les remboursements des intérêts des emprunts.

Charges exceptionnelles : Taux de réalisation 6 %

Ce chapitre sert à la régularisation des facturations. Des crédits doivent toujours être prévus mais la plupart du temps suivi d'un faible taux de réalisation.

Les recettes de la section de fonctionnement :



Atténuations de charges : Taux de réalisation 236 %

Il s'agit des remboursements de salaire des agents en congé de maladie. Le taux de réalisation de ce chapitre est élevé. En effet, les atténuations de charges sont des recettes non prévisibles par nature.

Opération d'ordre entre section : Taux de réalisation 86 %

On retrouve ici les travaux en régie. Ils correspondent à des immobilisations que la collectivité crée pour elle-même. Ces travaux sont réalisés par son personnel avec des matériaux qu'elle achète et sont destinés à être comptabilisés en dépenses d'investissement.

Produits des services : Taux de réalisation 115 %

Ils correspondent pour 80 % aux recettes générées par les redevances de l'ALSH (Accueil de Loisirs Sans Hébergement) et du Multi-accueil.

Impôts et taxes : Taux de réalisation 102 %

Son répertoire ici, les taxes foncières et d'habitations, les droits de mutation sur les ventes des maisons.

Dotations et participations : Taux de réalisation 104 %

Il s'agit, pour moitié, de la Dotation Globale Forfaitaire reçue de l'Etat et pour l'autre moitié, de la participation de la CAF au frais de fonctionnement de l'ALSH et du Multi-accueil.

Autres produits de gestion courante : Taux de réalisation 115 %

On retrouve dans cette section les revenus de location de terrains et de bâtiments.

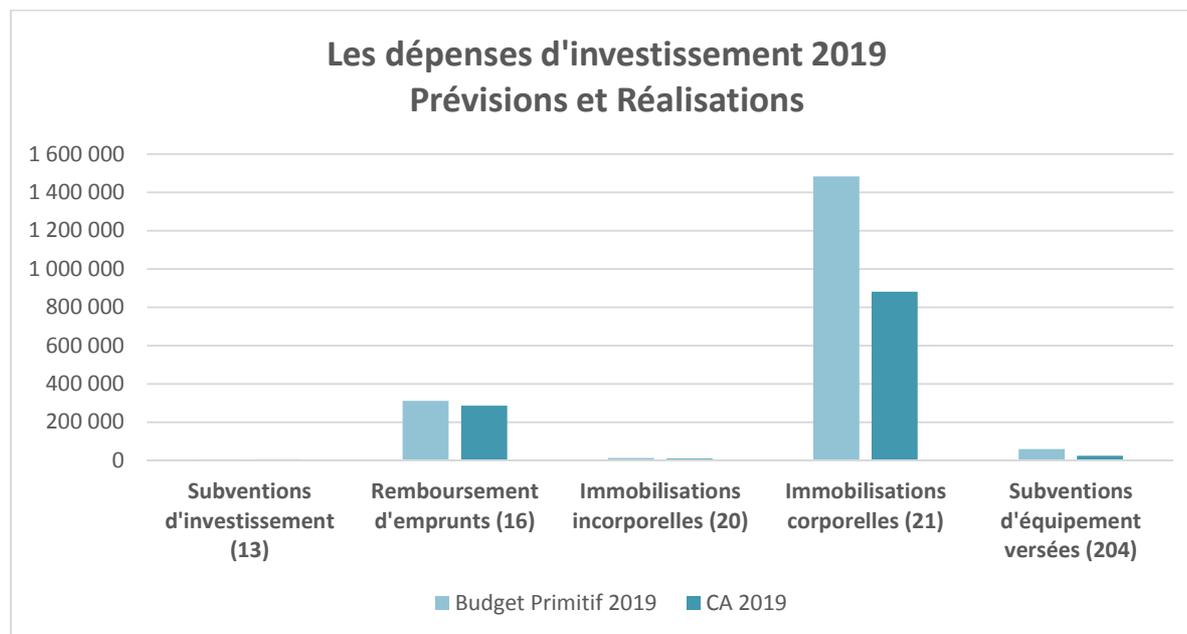
Produits financiers : Taux de réalisation 18 %

Ce sont les bénéfices des parts sociales détenues dans des banques.

Produits exceptionnels : Taux de réalisation 101 %

Il s'agit ici du produit des cessions.

Les dépenses de la section d'investissement :



	Budget Primitif 2019	CA 2019
Subventions d'investissement (13)	6,700	6,700
Remboursement d'emprunts (16)	311,100	286,944
Immobilisations incorporelles (20)	12,200	9,000
Immobilisations corporelles (21)	1,482,902	880,956
Subventions d'équipement versées (204)	60,000	25,000
Total dépenses réelles d'investissement	1,872,902	1,208,600
Opérations d'ordre entre section (040)	49,791	42,836
Solde d'exécution d'inv. Reporté (001)	458,285	458,285
Restes à réaliser		24,931
TOTAL	2,380,977	1,734,652

Remboursement d'emprunts : Taux de réalisation 92 %

C'est le remboursement du capital de nos emprunts.

Investissements réalisés en 2019 : Taux de réalisation 60 %

Les investissements s'élèvent à 889,956 € dont 9,000 € d'immobilisations incorporelles représentant une étude de faisabilité pour le projet d'un groupe scolaire.

Le détail des immobilisations corporelles est présenté ci-dessous :

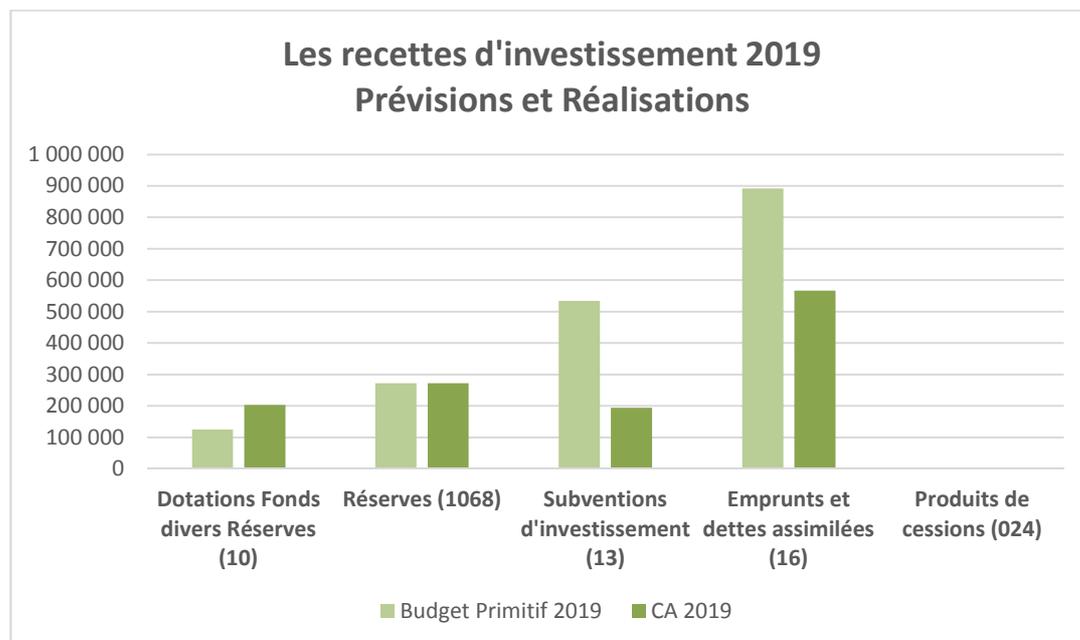
Immobilisations corporelles	Dépenses CA 2019
Cimetière	8,904
Voirie	24,731
Fiat Fiorino	11,327
Parc du mont (aménagement + jeu fourmi)	30,841
Réseau électrique	4,028
Salle Stromboli	7,363
ALSH* (salle Procom + mobilier)	116,587
Création vestiaires du foot**	597,307
Mairie (aménagement sous sol)	72,553
Forêt	7,315
TOTAL	880,956

*Accueil de Loisirs Sans Hébergement

**Dépenses engagées en 2018 de 119 591€

Pour rappel, l'investissement de la création des vestiaires du foot dépasse les 700 k€ avant subvention.

Les recettes de la section d'investissement :



	Budget Primitif 2019	CA 2019
Dotations Fonds divers Réserves (10)	125,000	203,164
Réserves (1068)	272,560	272,560
Subventions d'investissement (13)	534,592	194,579
Emprunts et dettes assimilées (16)	892,100	566,700
Produits de cessions (024)	3,450	0
Total recettes réelles d'investissement	1,827,702	1,237,003
Opérations d'ordre entre section (040)	284,961	284,895
Virement de la section de fonctionnement'investissement (021)	269,016	0
Restes à réaliser		148,245
TOTAL	2,381,677	1,670,143

Dotations Fonds divers Réserves : Taux de réalisation 120 %

Ces recettes proviennent de la Taxe d'aménagement, du remboursement de la TVA sur nos investissements et de la réserve prélevée sur l'excédent de fonctionnement pour couvrir le besoin de financement des investissements.

Subventions reçues : Taux de réalisation 36 %

Elles représentent les subventions reçues pour le financement de nos investissements d'un montant total de 194 579 € dont 40 000 € concernant la création des vestiaires du foot. Il y a toujours un décalage entre la réalisation des travaux et le déblocage des subventions par les organismes publics qui se retrouve, pour partie, dans les restes à réaliser.

Chapitre	Service	CA 2019
Subventions d'investissement (13)	FOOT	40,000
	LOGIS	2,128
	PLU	3,700
	VOIRIE	148,751
TOTAL		194,579

Emprunts : Taux de réalisation 64 %

Ce sont les emprunts réalisés par la commune pour financer les investissements.

Les restes à réaliser sont des crédits ouverts lors de l'exercice 2019, correspondants :

- Aux dépenses engagées non mandatées au 31/12, soit 24 931,49 €
- Aux recettes certaines n'ayant pas donné lieu à émission d'un titre au 31/12, soit 148 245,00 €

Les restes à réaliser doivent être inscrits au Budget primitif 2020.

Conclusion

Les ratios entre 2014 et 2019

(K€)	2014	2015	2016	2017	2018	CA 2019
Produits de fonctionnement	2196	2259	2239	2378	2337	2543
Charges de fonctionnement	2049	2083	2050	2199	2154	2203
CAF brute (capacité d'autofinancement)	235	275	292	274	284	157
CAF nette	29	53	58	28	20	-129
Capacité de désendettement	15.8	13.1	11.6	11.4	11.7	22.9
DGF	346	299	250	220	218	210
Impôts locaux	1153	1207	1232	1269	1302	1331
Charges de personnel	1121	1178	1166	1262	1248	1345
Taux de rigidité	68%	69%	69%	69%	70%	71%
Annuités de la dette	369	375	379	382	390	462
<i>Dont capital</i>	206	222	234	247	264	287
<i>Dont intérêts</i>	163	153	145	135	127	175
Encours de dette	3706	3609	3375	3128	3324	3602
Financement externe des investissements	62%	35%	41%	39%	17%	30%

Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de 8,7 % (+ 5,3% de charges de personnel) alors que les recettes réelles de fonctionnement diminuent de 9.4 % entre 2018 et 2019.

Le ratio de la capacité de désendettement est passé de 11,7 années en 2018 à 22,9 années en 2019 et dépasse amplement le seuil préconisé des 12 années.

La capacité d'autofinancement (CAF) brute de la commune diminue de 45% entre 2018 et 2019. Une CAF brute qui ne permettait pas en 2019 de financer en totalité le remboursement du capital de la dette, alors même qu'un emprunt de 560 k€ était mobilisé, notamment pour la création des vestiaires du foot.

L'emprunt pour l'aménagement de la rue Cadinot pour un montant dépassant les 300 k€ n'a pas été réalisé.