

## DONNÉES SYNTHÉTIQUES SUR LA SITUATION FINANCIÈRE DE LA COMMUNE BUDGET PRIMITIF 2020

### NOTE DE PRÉSENTATION

#### Contexte général :

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur le site internet de la commune.

Le rapport d'orientations budgétaires a permis de présenter les lignes directrices des prochains budgets à travers une prospective budgétaire, les hypothèses d'équilibre du budget 2020, le programme pluriannuel d'investissement ainsi que la situation de la dette.

Le débat d'orientation budgétaire s'est tenu lors du conseil municipal du 21 novembre 2019.

Le budget 2020 a été voté le 12 décembre 2019 par le conseil municipal.

Les sections de fonctionnement et investissement structurent le budget de notre collectivité.

D'un côté, la gestion des affaires courantes (ou section de fonctionnement), incluant notamment le versement des salaires des agents de la commune ; de l'autre, la section d'investissement qui a vocation à préparer l'avenir.

#### 1. – Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement du budget principal

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT                                |                        |                       |                      |                   |
|---|------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|
| CHAPITRE  | BP 2019                | BP 2020               | EVOLUTION EN<br>€    | EVOLUTION<br>EN % |
| <b>Recettes réelles</b>                                   | <b>9 883 383.55 €</b>  | <b>9 832 737.00 €</b> | <b>-50 646.55 €</b>  | <b>-1%</b>        |
| 013 - Atténuation de charges                              | 43 000.55 €            | 68 000.00 €           | 24 999.45 €          | 58%               |
| 70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses | 957 353.00 €           | 921 050.00 €          | -36 303.00 €         | -4%               |
| 73 - Impôts et taxes                                      | 7 406 636.00 €         | 7 426 676.00 €        | 20 040.00 €          | 0%                |
| 74 - Dotations, subventions et participations             | 1 334 607.00 €         | 1 244 957.00 €        | -89 650.00 €         | -7%               |
| 75 - Autres produits de gestion courante                  | 140 337.00 €           | 170 454.00 €          | 30 117.00 €          | 21%               |
| 76 - Produits financiers                                  | 1 450.00 €             | 1 600.00 €            | 150.00 €             | 10%               |
| 77 - Produits exceptionnels                               | 0.00 €                 | 0.00 €                | 0.00 €               | -                 |
| <b>Recettes d'ordre</b>                                   | <b>944 244.45 €</b>    | <b>30 000.00 €</b>    | <b>-914 244.45 €</b> | <b>-97%</b>       |
| 002 - Résultat de fonctionnement reporté                  | 914 244.45 €           | 0.00 €                | -914 244.45 €        | -100%             |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections      | 30 000.00 €            | 30 000.00 €           | 0.00 €               | 0%                |
| <b>TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>                   | <b>10 827 628.00 €</b> | <b>9 862 737.00 €</b> | <b>-964 891.00 €</b> | <b>-9%</b>        |

| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT                           |                        |                       |                     |                |
|--|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| CHAPITRE   | BP 2019                | BP 2020               | EVOLUTION EN €      | EVOLUTION EN % |
| <b>Dépenses réelles</b>                              | <b>8 423 172.00 €</b>  | <b>8 362 837.00 €</b> | <b>-60 335.00 €</b> | <b>-1%</b>     |
| 011 - Charges à caractère général                    | 1 949 068.00 €         | 1 964 829.00 €        | 15 761.00 €         | 1%             |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés        | 4 154 000.00 €         | 4 175 540.00 €        | 21 540.00 €         | 1%             |
| 014 - Atténuation de produits                        | 1 054 913.00 €         | 1 054 913.00 €        | 0.00 €              | 0%             |
| 65 - Autres charges de gestion courante              | 1 022 091.00 €         | 1 018 853.00 €        | -3 238.00 €         | 0%             |
| 66 - Charges financières                             | 144 770.00 €           | 132 202.00 €          | -12 568.00 €        | -9%            |
| 67 - Charges exceptionnelles                         | 98 330.00 €            | 16 500.00 €           | -81 830.00 €        | -83%           |
| <b>Dépenses d'ordre</b>                              | <b>2 404 456.00 €</b>  | <b>1 499 900.00 €</b> | <b>27 510.00 €</b>  | <b>-38%</b>    |
| 023 - Virement à la section d'investissement         | 1 721 966.00 €         | 789 900.00 €          | -932 066.00 €       | -54%           |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections | 682 490.00 €           | 710 000.00 €          | 27 510.00 €         | 4%             |
| <b>TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>              | <b>10 827 628.00 €</b> | <b>9 862 737.00 €</b> | <b>-32 825.00 €</b> | <b>-9%</b>     |

| RECETTES D'INVESTISSEMENT                                      |                        |                       |                        |                |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| CHAPITRE   | BP 2019                | BP 2020               | EVOLUTION EN €         | EVOLUTION EN % |
| <b>Recettes réelles</b>  | <b>9 057 451.35 €</b>  | <b>3 168 450.00 €</b> | <b>-1 768 109.56 €</b> | <b>-65%</b>    |
| 024 - Produits de cessions                                     | 1 400 000.00 €         | 1 400 000.00 €        | 0.00 €                 | 0%             |
| 10 - Dotations, fonds divers et réserves                       | 4 520 969.79 €         | 580 000.00 €          | -1 661 403.56 €        | -74%           |
| 13 - Subventions d'investissement                              | 2 241 403.56 €         | 1 188 450.00 €        | 788 372.00 €           | -47%           |
| 16 - Emprunts et dettes assimilées                             | 400 078.00 €           | - €                   | -400 078.00 €          | -              |
| 27 - Autres immobilisations financières                        | 495 000.00 €           | - €                   | -495 000.00 €          | -              |
| <b>Recettes d'ordre</b>  | <b>2 445 472.00 €</b>  | <b>1 499 900.00 €</b> | <b>-904 556.00 €</b>   | <b>-39%</b>    |
| 001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté | 0.00 €                 | 0.00 €                | 0.00 €                 | -              |
| 021 - Virement de la section de fonctionnement                 | 1 721 966.00 €         | 789 900.00 €          | -932 066.00 €          | -54%           |
| 040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections           | 682 490.00 €           | 710 000.00 €          | 27 510.00 €            | 4%             |
| 041 - Opérations patrimoniales                                 | 41 016.00 €            | 0.00 €                | -41 016.00 €           | -              |
| <b>TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>                         | <b>11 502 923.35 €</b> | <b>4 668 350.00 €</b> | <b>-2 672 665.56 €</b> | <b>-59%</b>    |

| DEPENSES D'INVESTISSEMENT                                      |                        |                       |                        |                |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| CHAPITRE   | BP 2019                | BP 2020               | EVOLUTION EN €         | EVOLUTION EN % |
| <b>Dépenses réelles</b>  | <b>9 186 249.85 €</b>  | <b>4 638 350.00 €</b> | <b>-4 547 899.85 €</b> | <b>-50%</b>    |
| 16 - Emprunts et dettes assimilées                             | 371 000.00 €           | 354 000.00 €          | -17 000.00 €           | -5%            |
| 20 - Immobilisations incorporelles                             | 148 418.48 €           | 68 035.00 €           | -80 383.48 €           | -54%           |
| 204 - Subventions d'équipement versés                          | 260 607.40 €           | 60 000.00 €           | -200 607.40 €          | -              |
| 21 - Immobilisations corporelles                               | 5 648 392.14 €         | 2 586 315.00 €        | -3 062 077.14 €        | -54%           |
| 23 - Immobilisation en cours                                   | 2 556 831.83 €         | 1 360 000.00 €        | -1 196 831.83 €        | -47%           |
| 27 - Autres immobilisations financières                        | 201 000.00 €           | 210 000.00 €          | 9 000.00 €             | 4%             |
| <b>Dépenses d'ordre</b>  | <b>2 316 673.50 €</b>  | <b>30 000.00 €</b>    | <b>0.00 €</b>          | <b>-99%</b>    |
| 001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté | 2 245 657.50 €         | 0.00 €                | -2 245 657.50 €        | -100%          |
| 040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections           | 30 000.00 €            | 30 000.00 €           | 0.00 €                 | 0%             |
| 041 - Opérations patrimoniales                                 | 41 016.00 €            | 0.00 €                | -41 016.00 €           | -              |
| <b>TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>                         | <b>11 502 923.35 €</b> | <b>4 668 350.00 €</b> | <b>-4 547 899.85 €</b> | <b>-59%</b>    |

## 2. – Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes 2020

| EQUILIBRE EN € PAR SECTION    | INVESTISSEMENT        | FONCTIONNEMENT        | TOTAL                  |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| BUDGET PRINCIPAL              | 4 668 350.00 €        | 9 862 737.00 €        | 14 531 087.00 €        |
| BUDGET ASSAINISSEMENT         | - €                   | - €                   | - €                    |
| <b>TOUS BUDGET CONSOLIDES</b> | <b>4 668 350.00 €</b> | <b>9 862 737.00 €</b> | <b>14 531 087.00 €</b> |

### 3. – Niveau de l'épargne brute et de l'épargne nette du budget principal

| CHAPITRE  | BP 2019               | BP 2020               |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 013 - Atténuation de charges  | 43 000.55 €           | 68 000.00 €           |
| 70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses   | 957 353.00 €          | 921 050.00 €          |
| 73 - Impôts et taxes  | 7 406 636.00 €        | 7 426 676.00 €        |
| 74 - Dotations, subventions et participations   | 1 334 607.00 €        | 1 244 957.00 €        |
| 75 - Autres produits de gestion courante  | 140 337.00 €          | 170 454.00 €          |
| 76 - Produits financiers  | 1 450.00 €            | 1 600.00 €            |
| 77 - Produits exceptionnels   | 0.00 €                | 0.00 €                |
| <b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>   | <b>9 883 383.55 €</b> | <b>9 832 737.00 €</b> |
| 011 - Charges à caractère général   | 1 949 068.00 €        | 1 964 829.00 €        |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés   | 4 154 000.00 €        | 4 175 540.00 €        |
| 014 - Atténuation de produits   | 1 054 913.00 €        | 1 054 913.00 €        |
| 65 - Autres charges de gestion courante   | 1 022 091.00 €        | 1 018 853.00 €        |
| <b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>   | <b>8 180 072.00 €</b> | <b>8 214 135.00 €</b> |
| <b>Epargne de gestion (RRF - DRF)</b>   | <b>1 703 311.55 €</b> | <b>1 618 602.00 €</b> |
| Intérêts de la dette  | 144 770.00 €          | 132 202.00 €          |
| <b>Epargne brute (épargne de gestion - remboursement des intérêts)</b>                              | <b>1 558 541.55 €</b> | <b>1 486 400.00 €</b> |
| Capital remboursé   | 371 000.00 €          | 354 000.00 €          |
| <b>Epargne nette (épargne brute - remboursement du capital) avant reprise anticipée du résultat</b> | <b>1 187 541.55 €</b> | <b>1 132 400.00 €</b> |
| Excédent reporté  | 914 244.45 €          | - €                   |
| <b>Epargne nette après reprise anticipée du résultat</b>  | <b>2 101 786.00 €</b> | <b>1 132 400.00 €</b> |

### 4. – État de la dette

| Encours au 01/01/2020 | Annuité 2020 | Capital      | Intérêts     | Encours au 31/12/2020 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| 5 011 033.93 €        | 487 205.48 € | 352 444.69 € | 134 760.79 € | 4 658 589.24 €        |

| EXERCICE | ANNUITÉ      | INTÉRÊTS     | CAPITAL      | FRAIS  | COMMISSION | CAPITAL RESTANT DU |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------|------------|--------------------|
| 2020     | 487 205.48 € | 134 760.79 € | 352 444.69 € | 0.00 € | 0.00 €     | 5 011 033.93 €     |
| 2021     | 483 838.66 € | 124 778.99 € | 359 059.67 € | 0.00 € | 0.00 €     | 4 658 589.24 €     |
| 2022     | 482 288.66 € | 114 520.54 € | 367 768.12 € | 0.00 € | 0.00 €     | 4 299 529.57 €     |
| 2023     | 480 738.67 € | 103 969.33 € | 376 769.34 € | 0.00 € | 0.00 €     | 3 931 761.45 €     |
| 2024     | 479 188.66 € | 93 115.55 €  | 386 073.11 € | 0.00 € | 0.00 €     | 3 554 992.11 €     |
| 2025     | 477 638.66 € | 81 949.02 €  | 395 689.64 € | 0.00 € | 0.00 €     | 3 168 919.00 €     |
| 2026     | 476 088.66 € | 70 459.23 €  | 405 629.43 € | 0.00 € | 0.00 €     | 2 773 229.36 €     |
| 2027     | 474 538.66 € | 58 635.32 €  | 415 903.34 € | 0.00 € | 0.00 €     | 2 367 599.93 €     |
| 2028     | 472 988.66 € | 46 465.99 €  | 426 522.67 € | 0.00 € | 0.00 €     | 1 951 696.59 €     |
| 2029     | 471 438.66 € | 33 939.76 €  | 437 498.90 € | 0.00 € | 0.00 €     | 1 525 173.92 €     |
| 2030     | 469 888.66 € | 21 044.50 €  | 448 844.16 € | 0.00 € | 0.00 €     | 1 087 675.02 €     |
| 2031     | 272 490.90 € | 8 660.04 €   | 263 830.86 € | 0.00 € | 0.00 €     | 638 830.86 €       |
| 2032     | 105 231.26 € | 5 231.26 €   | 100 000.00 € | 0.00 € | 0.00 €     | 375 000.00 €       |
| 2033     | 103 681.26 € | 3 681.26 €   | 100 000.00 € | 0.00 € | 0.00 €     | 275 000.00 €       |
| 2034     | 102 131.26 € | 2 131.26 €   | 100 000.00 € | 0.00 € | 0.00 €     | 175 000.00 €       |
| 2035     | 75 581.26 €  | 581.26 €     | 75 000.00 €  | 0.00 € | 0.00 €     | 75 000.00 €        |

## 5. – Capacité de désendettement du budget principal

La **capacité de désendettement** est un ratio d'analyse financière qui mesure le rapport entre l'épargne et la dette, la première finançant la seconde.

Ce ratio exprime le nombre d'années nécessaire au remboursement de la dette si la collectivité y affecte la totalité de son épargne brute.

La capacité de désendettement est également un indicateur qui se calcule en principe à partir des données du compte administratif. En effet, les crédits de fonctionnement ne se consomment pas intégralement, ce qui améliore l'épargne brute et donc in fine le délai de désendettement.

|                                   | BP 2020        |
|-----------------------------------|----------------|
| Capital restant dû au 1er janvier | 5 011 033,93 € |
| Épargne brute                     | 1 500 000,00 € |
| Capacité de désendettement        | <b>3,72</b>    |

Le ratio obtenu est de **3,34**

Moins de 8 ans : zone verte

Entre 8 et 11 ans : zone médiane

Entre 11 et 15 ans : zone orange

Plus de 15 ans : zone rouge.

## 6. – Principaux ratios du budget principal

| INFORMATIONS FINANCIERES - RATIOS                               | Valeurs       | Moyenne nationales |
|---|---------------|--------------------|
| Dépenses réelles de fonctionnement / population                 | 930.73 €/hab  | 1255.00 €/hab      |
| Produit des impositions directes / population                   | 462.19 €/hab  | 615.70 €/hab       |
| Recettes réelles de fonctionnement / population                 | 1098.26 €/hab | 1395.70 €/hab      |
| Dépenses d'équipement brut / population                         | 458.43 €/hab  | 393.30 €/hab       |
| Encours de dette / population                                   | 598.24 €/hab  | 614.10 €/hab       |
| DGF / population  | 75.28 €/hab   | 111.30 €/hab       |
| Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement      | 50.00 %       | 51.00 %            |
| Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement | 41.74 %       | 27.00 %            |
| Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement        | 55.00 %       | 45.00 %            |

\*ratios issus de l'ouvrage « les collectivités locales en chiffres 2019 » [www.collectivites-locales.gouv.fr](http://www.collectivites-locales.gouv.fr)

## 7. – Effectifs de la collectivité et charges de personnel

Au BP 2020, les charges de personnel (chapitre 012) s'élèvent à 4 175 540 € contre 4 154 000 € en 2019 (+0,52 %).

| Effectifs pourvus sur emploi budgétaire en ETP | BP 2019      | BP 2020      |
|--|--------------|--------------|
| Agents titulaires                              | 75,48        | 74,57        |
| Agents contractuels                            | 22,57        | 22,82        |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>98,05</b> | <b>97,39</b> |