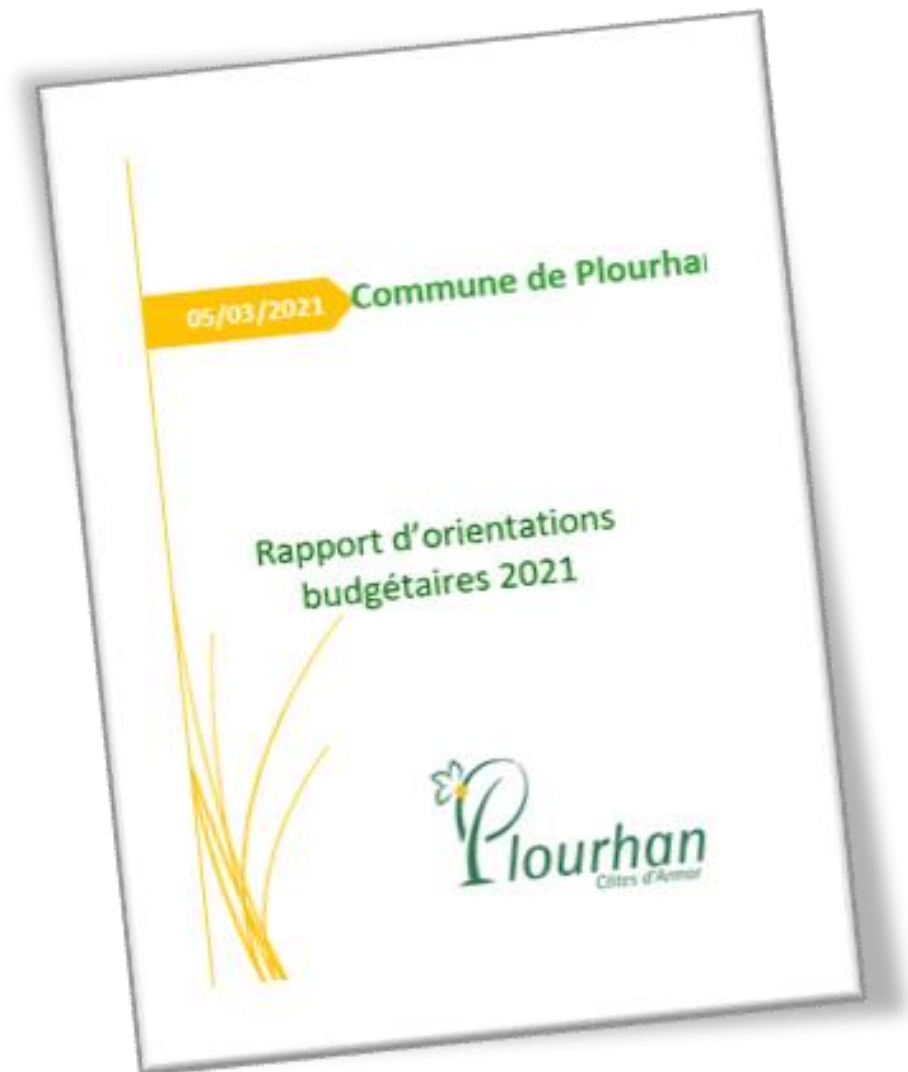




# Conseil Municipal 05 mars 2021





## 1. Le volet financier

### 1. Compte administratif 2020

1. La section de fonctionnement :
  1. Dépenses
  2. Recettes
  3. Epargnes brute et nette
2. Les investissements 2020

### 1. Les orientations budgétaires 2021

1. Principes généraux
2. Le fonctionnement
  1. Les dépenses de fonctionnement
  2. Les recettes de fonctionnement
3. L'investissement

## CA 2020 COMMUNE

Fonctionnement	
Recettes d'exploitation	1 561 871
Dépenses d'exploitation	1 222 873

Investissement	
Recettes d'investissement	1 436 395
Dépenses d'investissement	1 535 159
<b>Déficit d'investissement</b>	<b>- 98 764</b>
Restes à réaliser recettes	124 771
Restes à réaliser dépenses	242 754
<b>Excédent restes à réaliser</b>	<b>- 117 983</b>

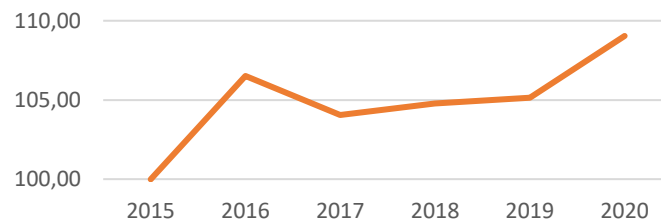
Excédent exploitation	338 998
-----------------------	---------

Déficit cumulé investissement	- 216 747
-------------------------------	-----------

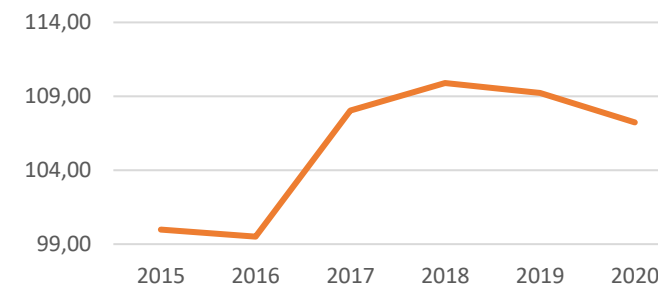


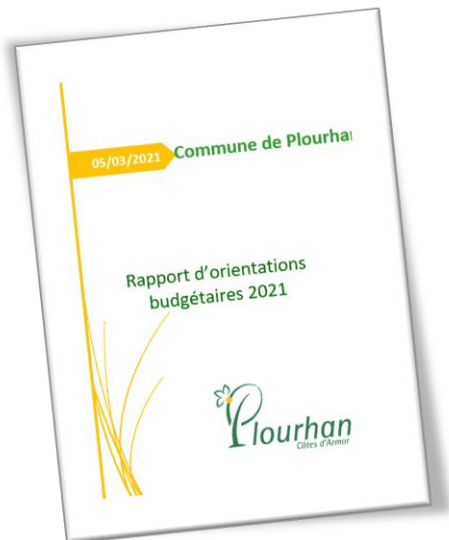
**virement  
au BP  
2021**

Evolution des charges de gestion  
base 100 2015-2020

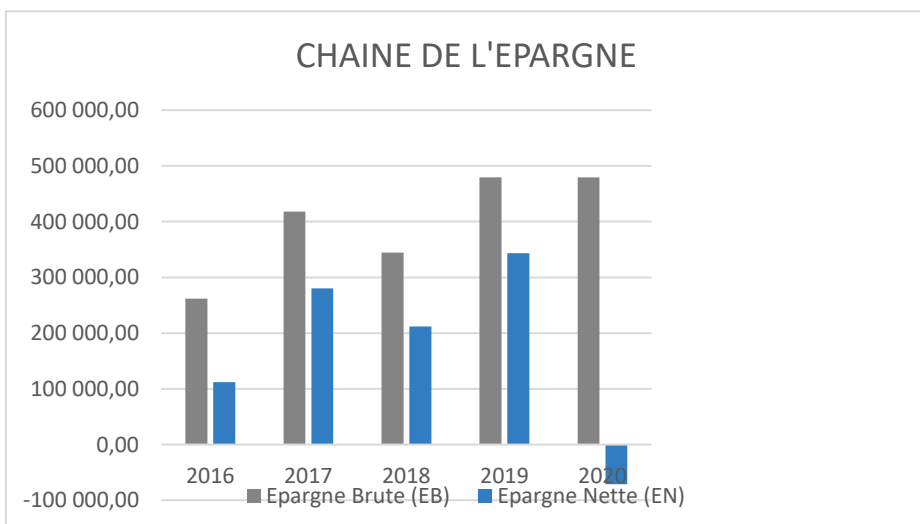


Evolution des produits de gestion  
base 100 2015-2020

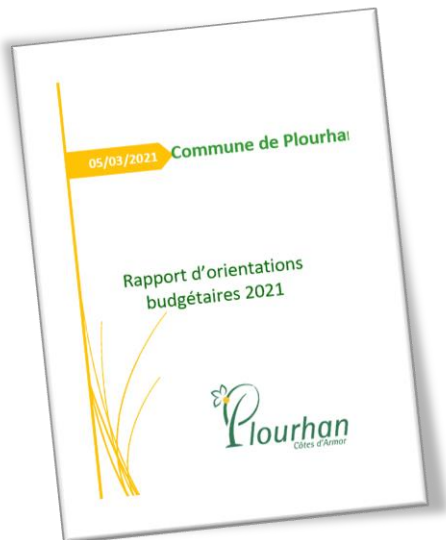




L'épargne nette affiche un montant négatif car la collectivité a remboursé un crédit relai pour un montant de 390 000 €, sans cette opération, notre EN aurait été de **318 716,72 €**.

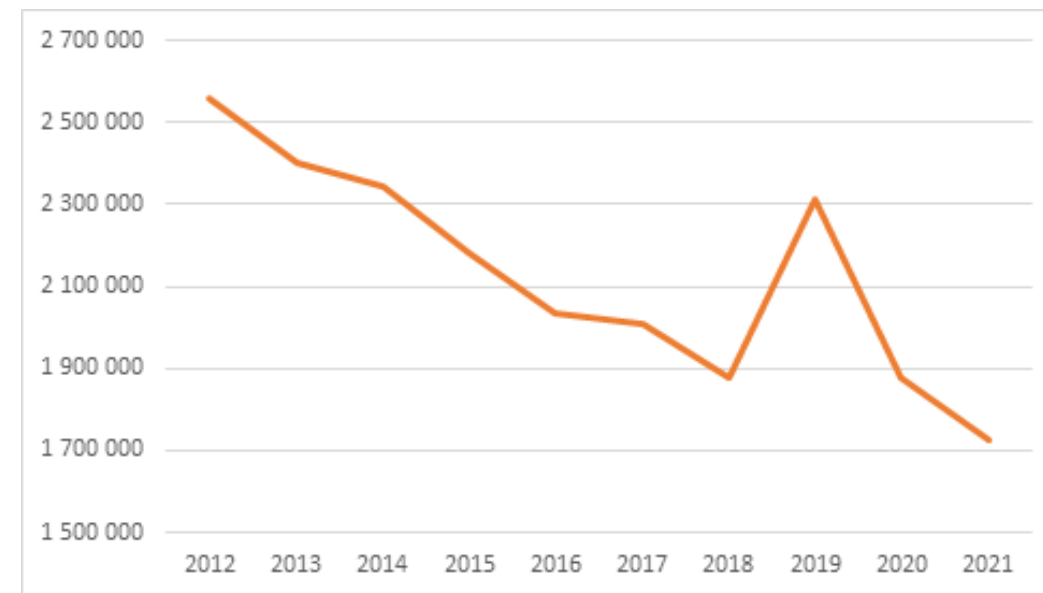


Epargne	2016	2017	2018	2019	2020
Produits de fonctionnement courant stricts	1 298 650,42	1 438 399,91	1 457 633,35	1 464 374,39	1 424 015,20
Impôts et taxes	637 533,60	763 160,34	762 188,33	787 110,89	804 252,03
Dotations et participations	517 517,95	528 742,31	551 503,35	509 565,00	509 672,21
Produits des services	92 708,29	93 402,67	91 608,92	85 399,72	60 688,99
Travaux en régie	12 684,59	14 733,22	14 837,33	12 789,31	14 035,72
Produits de gestion	38 205,99	38 361,37	37 495,42	69 509,47	35 366,25
Atténuations de charges	56 244,12	32 524,92	38 465,98	22 811,70	35 981,66
<b>Produits de fonctionnement courant</b>	<b>1 354 894,54</b>	<b>1 470 924,83</b>	<b>1 496 099,33</b>	<b>1 487 186,09</b>	<b>1 459 996,86</b>
Charges de fonctionnement courant strictes	1 012 584,61	989 181,06	995 836,61	986 050,04	1 036 511,89
Charges à caractère général	342 638,50	311 776,93	329 491,00	294 174,86	298 382,83
Charges de personnel	514 770,84	529 005,02	513 145,80	507 896,62	565 881,98
Autres charges de gestion courante	155 175,27	148 399,11	153 199,81	183 978,56	172 247,08
Atténuations de produits	10 687,00		92 382,00	13 523,00	0,00
<b>Charges de fonctionnement courant</b>	<b>1 023 271,61</b>	<b>989 181,06</b>	<b>1 088 218,61</b>	<b>999 573,04</b>	<b>1 036 511,89</b>
<b>EXCEDENT BRUT COURANT (EBC)</b>	<b>331 622,93</b>	<b>481 743,77</b>	<b>407 880,72</b>	<b>487 613,05</b>	<b>423 484,97</b>
Produits exceptionnels larges	6 316,25	5 228,93	7 360,00	111 706,93	99 650,80
Charges exceptionnelles larges	536,27	250,00	6 108,00	58 058,59	1 269,67
Solde exceptionnel large	5 779,98	4 978,93	1 252,00	53 648,34	98 381,13
<b>EPARGNE DE GESTION (EG)</b>	<b>337 402,91</b>	<b>486 722,70</b>	<b>409 132,72</b>	<b>541 261,39</b>	<b>521 866,10</b>
Intérêts	75 370,00	68 673,00	64 740,00	61 702,15	60 395,72
<b>Epargne Brute (EB)</b>	<b>262 032,91</b>	<b>418 049,70</b>	<b>344 392,72</b>	<b>479 559,24</b>	<b>461 470,38</b>
Capital	149 812,48	137 681,27	132 647,11	136 374,75	532 753,66
<b>Epargne Nette (EN)</b>	<b>112 220,43</b>	<b>280 368,43</b>	<b>211 745,61</b>	<b>343 184,49</b>	<b>-71 283,28</b>

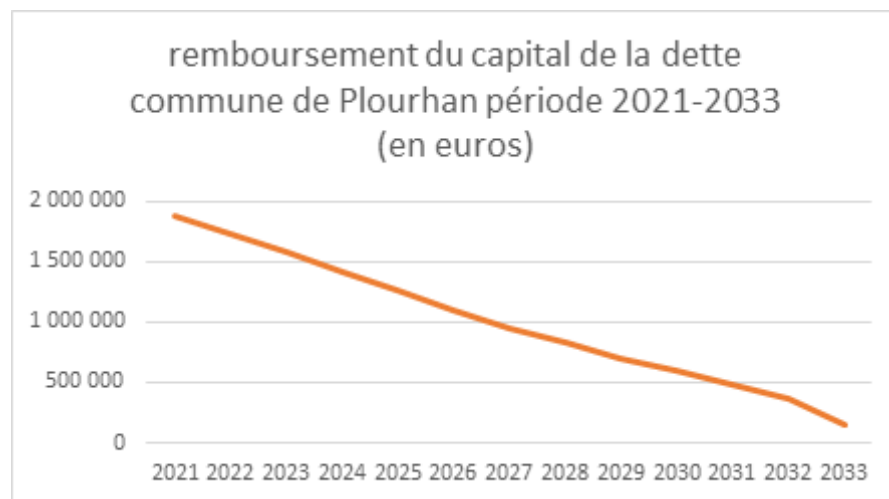


## La dette

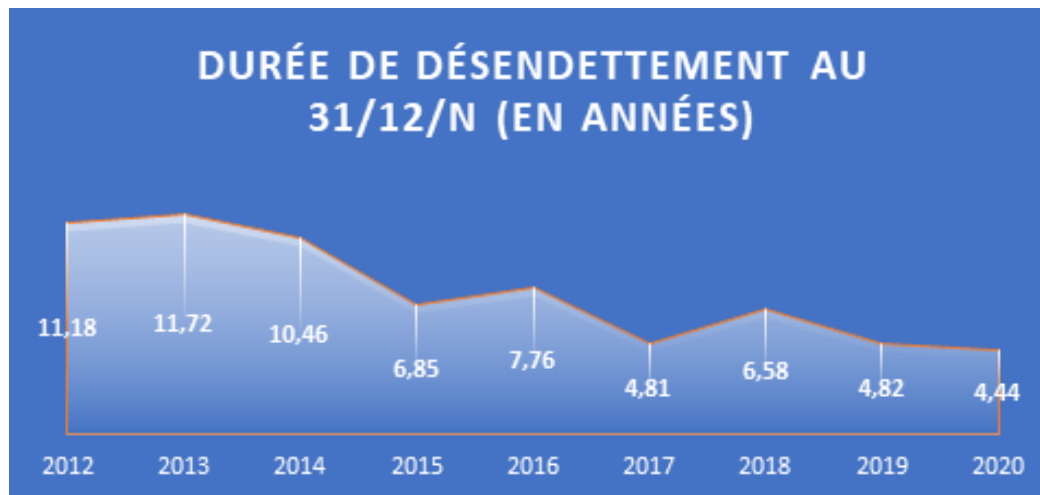
Année	Capital restant dû 31/12/n
2012	2 561 309
2013	2 401 860
2014	2 343 996
2015	2 183 741
2016	2 033 929
2017	2 011 247
2018	1 878 600
2019	2 312 226
2020	1 879 472



En 2019, la commune a contracté un crédit relais d'un montant de 390 000 € (durée 2 ans, remboursement fin 2020) obtenu pour anticiper l'encaissement des subventions au titre de l'aménagement du bourg (et ainsi satisfaire le maintien de la trésorerie communale).



Exercice	Encours 01/01/N (en euros)	Remboursement de capital	Intérêts
2021	1 879 472	153 580	53 538
2022	1 725 892	152 286	48 682
2023	1 573 605	156 437	44 214
2024	1 417 168	160 756	39 660
2025	1 256 412	165 245	34 769
2026	1 091 168	145 023	29 765
2027	946 145	120 108	25 312
2028	826 037	123 243	21 946
2029	702 794	111 077	18 334
2030	591 717	109 334	14 815
2031	482 383	111 071	11 262
2032	371 312	114 629	7 582
2033	146 003	110 680	3 700



EQUILIBRE PLURIANNUEL (indicateur de risque d'insolvabilité)

apprécié à partir du délai d'extinction de la dette.

Délai d'extinction = Encours / Epargne brute

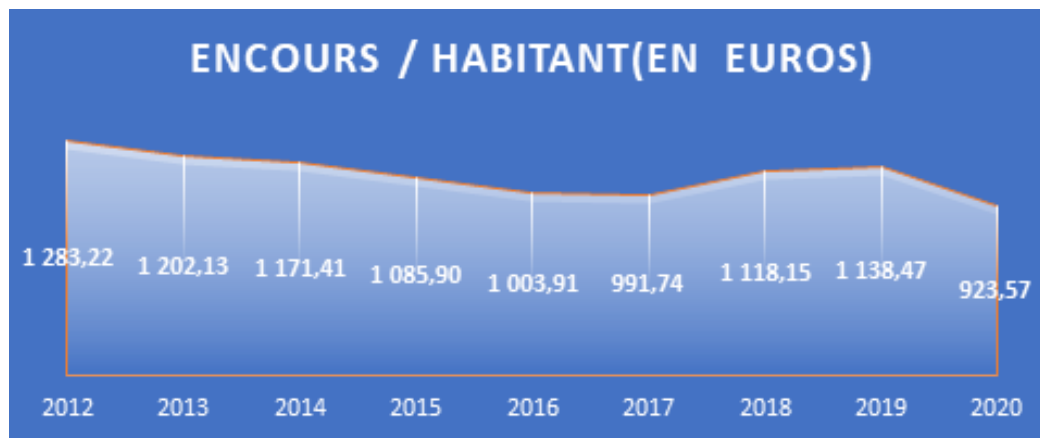
Contrainte :

**Encours / Epargne brute > norme**

Normes\* exogènes usuelles du risque :



\* La durée spécifique laisse ici place à une durée normée de manière exogène.



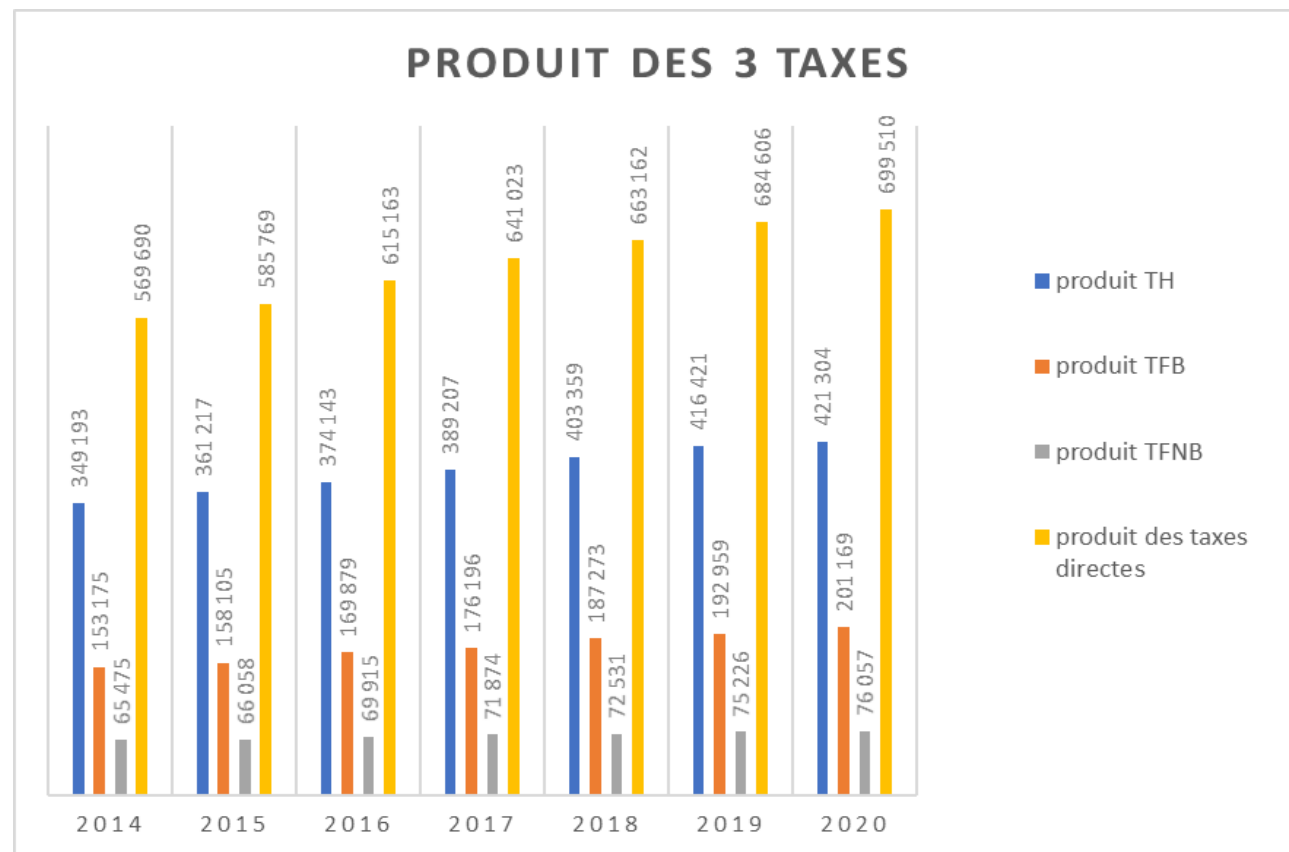


## Aujourd'hui le seul levier fiscal communal reste la taxe foncière

Le taux de taxe foncière est aujourd'hui de 16,45%

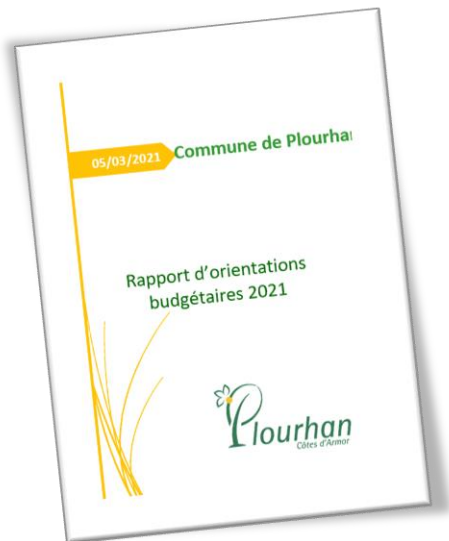
Une augmentation de ce taux de 5% , soit un nouveau taux de 17,27% donne une recette supplémentaire de 10 000 €

Soit une augmentation pour une valeur locative moyenne de 1300€ une augmentation de la part communale de 11€ par foyer



2020	Base	Taux	
TH	1920257	21,94%	421304
FB	1222948	16,45%	201175
FNB	90286	84,24%	76057
			<b>698536</b>

## Les orientations budgétaires 2021



### 1. Les engagements:

- Maintenir l'attractivité, la sécurité et la qualité de vie du territoire
- Poursuivre la politique de maîtrise des dépenses de fonctionnement
- Accompagner et soutenir les associations en maintenant les subventions versées
- Optimiser le patrimoine immobilier
- Proposer des investissements au service de ses habitants

### 2. Une maîtrise des dépenses de fonctionnement :

Les dépenses réelles de fonctionnement sont estimées à **1 350 000 €**.

Les recettes réelles de fonctionnement sont estimées à **1 500 000 €**.

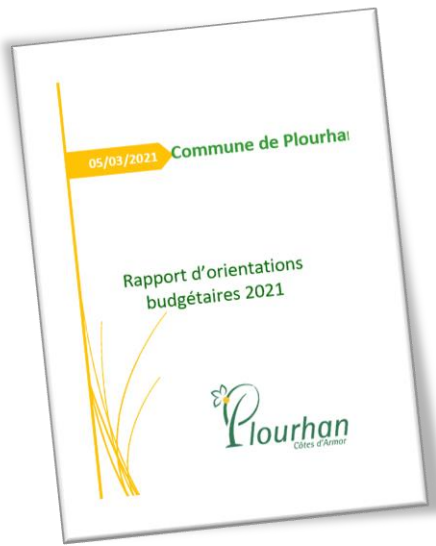
### 3. Poursuivre une politique d'investissement dynamique

Le niveau de l'épargne nette majoré des autres sources de financement que sont les subventions, le FCTVA et les cessions, forment les ressources de financement de la section d'investissement. Le besoin de financement est comblé soit par de l'emprunt soit par prélèvement du fonds de roulement.

La commune remboursera 153 580 euros de capitaux en 2021 sur son budget principal. Au stade des projections, la capacité de la commune à réaliser de nouvelles dépenses d'équipement (242 754 euros de dépenses prévues en 2021 sont reportées en 2021), **sans nouvelles subventions et sans nouvel emprunt est de 650 000 euros.**

### Fragilités et éléments nouveaux pour le BP fonctionnement 2021:

- Reconduction des frais liés à la situation sanitaire
- Non évolution des recettes d'Etat (DGF)
- Charges de personnels nouvelles (ST / covid)
- Révision contrat association
- Annulation d'un titre de tva émis à tort par la trésorerie lors du transfert de la compétence assainissement



## Les projets d'investissement envisagés en 2021 :

### Administration générale et service public :

- Affichage légal intérieur et extérieur mairie
- Aménagement 2<sup>ème</sup> étage mairie
- Renouvellement partiel matériel informatique mairie
- Matériel outillage technique
- Ecole Lucie Aubrac : rénovation classe des CP-CE, fresque, marquage cour et renouvellement du mobilier

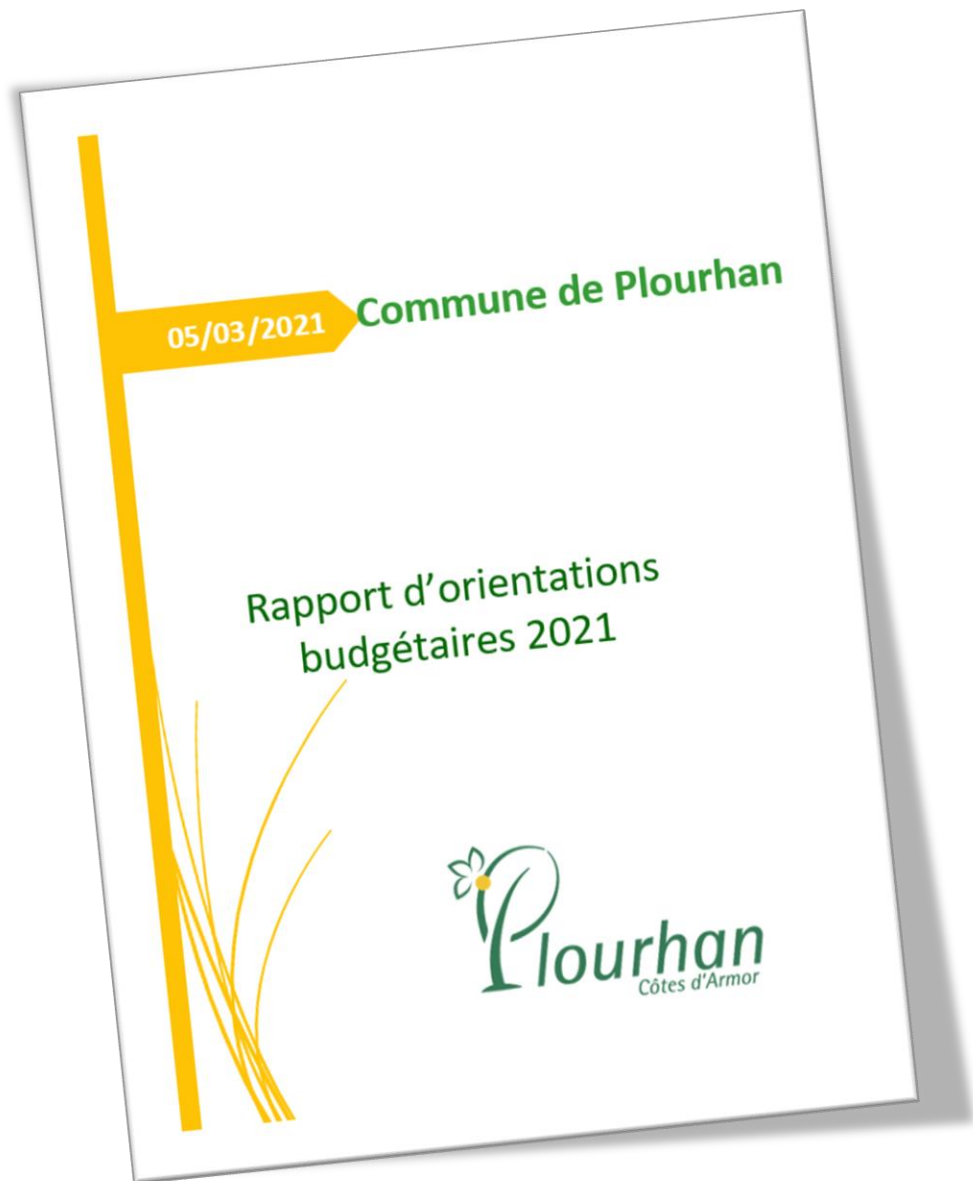
### Equipements culturels :

- Salle des fêtes : chauffage
- Pôle périscolaire : marquage et matériels cuisine
- Nouveau kiosque

### Voirie et réseaux :

- Aménagement entrée Bourg rues de la Paix et des Saules
- Aménagement bourg : un bourg relié et apaisé
- Agribourg : poursuite de la concertation
- Voirie 2021
- Création voie douce RD 133





Merci de votre attention.