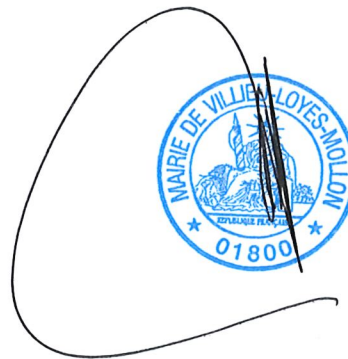


Note de synthèse Budget Primitif

VILLIEU-LOYES- MOLLON

Budget Principal 2022

05/04/2022



SOMMAIRE

1. Section de fonctionnement

1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

2. Section d'investissement

2.1 Les recettes réelles d'investissement

2.2 Les dépenses réelles d'investissement

3. Ratios d'analyse financière



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

Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la commune.

Il est voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte. L'année de renouvellement municipale un délai supplémentaire est accordé aux collectivités qui peuvent le voter jusqu'au 30 avril.

Il est constitué de deux sections, fonctionnement et investissement. Toutes deux doivent être présentées en équilibre, les recettes égalant les dépenses.

La section de fonctionnement retrace toutes les recettes et les dépenses de la gestion courante de la commune. L'excédent dégagé par cette section est utilisé pour rembourser le capital emprunté et également à autofinancer les investissements.

La section d'investissement retrace les programmes d'investissement en cours ou à venir. Les recettes sont issues de l'excédent de la section de fonctionnement ainsi que des dotations/subventions et les emprunts.

L'article L.1612-4 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT) dispose que : " Le budget de la commune territoriale est en équilibre réel lorsque la section de fonctionnement et la section d'investissement sont respectivement votées en équilibre, les recettes et les dépenses ayant été évaluées de façon sincère, et lorsque le prélèvement sur les recettes de la section de fonctionnement au profit de la section d'investissement, ajouté aux recettes propres de cette section, à l'exclusion du produit des emprunts, et éventuellement aux dotations des comptes d'amortissements et de provisions, fournit des ressources suffisantes pour couvrir le remboursement en capital des annuités d'emprunt à échoir au cours de l'exercice".

Un budget est soumis à certains principes budgétaires :

- Annualité
- Universalité
- Unité
- Equilibre
- Antériorité

A noter, au cours de la préparation budgétaire et de l'élaboration du budget primitif, il est conseillé d'adopter une vision plus pessimiste sur les recettes et une vision optimiste sur les dépenses. Il est donc important de dissocier les données issues des Comptes administratifs (2019, 2020 et 2021) des données issues du Budget primitif (2022).

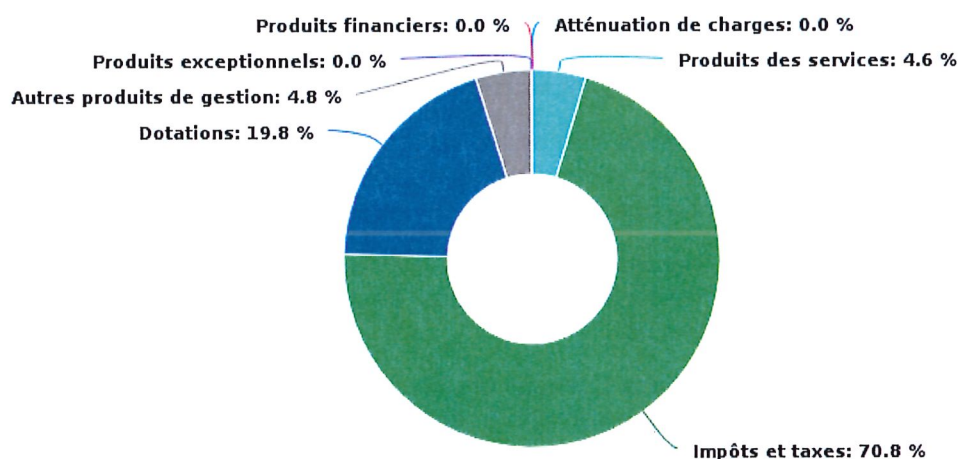
1. Section de fonctionnement

1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

La section de fonctionnement permet d'assurer la gestion courante de la commune. Au niveau des recettes, on retrouve principalement : Les recettes liées à la fiscalité, les dotations, les produits des services, du domaine et ventes diverses.

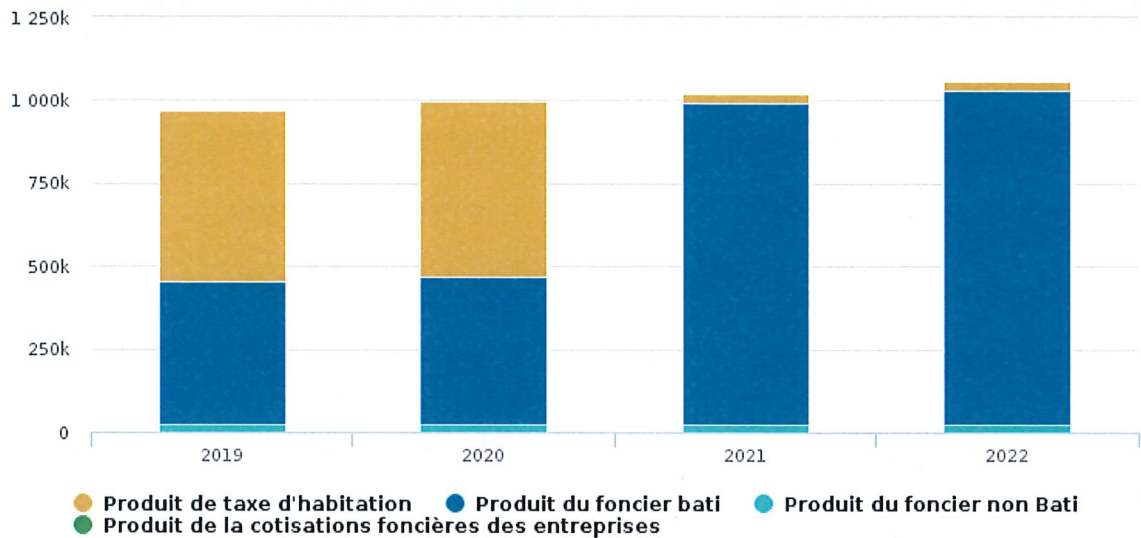
Pour l'exercice 2022, il est prévu pour les recettes réelles de fonctionnement un montant de 2 553 695 €, elles étaient de 2 469 991 € en 2021. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles de fonctionnement



| Année | 2019 CA | 2020 CA | 2021 CA prévisionnel | 2022 BP | 2021-2022 % |
|---|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|---------------|
| Impôts / taxes | 1 666 298 € | 1 694 253 € | 1 712 242 € | 1 807 950 € | 5,59 % |
| Dotations / Subventions | 481 705 € | 487 596 € | 507 162 € | 504 700 € | -0,49 % |
| Recettes d'exploitation | 212 314 € | 209 514 € | 231 213 € | 241 045 € | 4,25 % |
| Autres recettes | 195 971 € | 65 759 € | 19 374 € | 0 € | -100 % |
| Recettes réelles de fonctionnement | 2 556 288 € | 2 457 122 € | 2 469 991 € | 2 553 695 € | 3,39 % |
| Opérations d'ordre | 12 217 € | 1 634 € | 2 471 € | 0 € | -100 % |
| Excédent de fonctionnement | 760 422 € | 852 852 € | 996 833 € | 1 021 470 € | 2,47 % |
| Total recettes de fonctionnement | 3 328 927 € | 3 311 608 € | 3 469 295 € | 3 575 165 € | 44,6 % |

Evolution du produit fiscal de la Collectivité (€)



Pour 2022 le produit fiscal de la commune est estimé à 1 107 960 € soit une évolution de 10,48 % par rapport à l'exercice 2021. Pour 2022, il sera proposé d'augmenter de 5% les impôts communaux afin de faire face aux besoins en termes de financement.

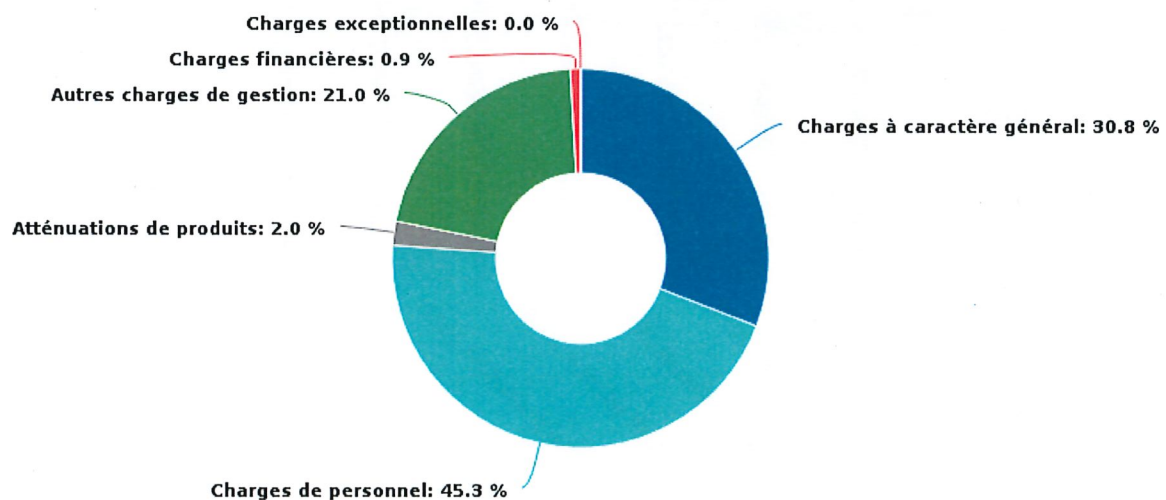
1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

Concernant les dépenses de fonctionnement, on retrouve ici toutes les dépenses récurrentes de la commune, on y retrouve principalement : Les dépenses de personnel, les charges à caractère général, les autres charges de gestion courante.

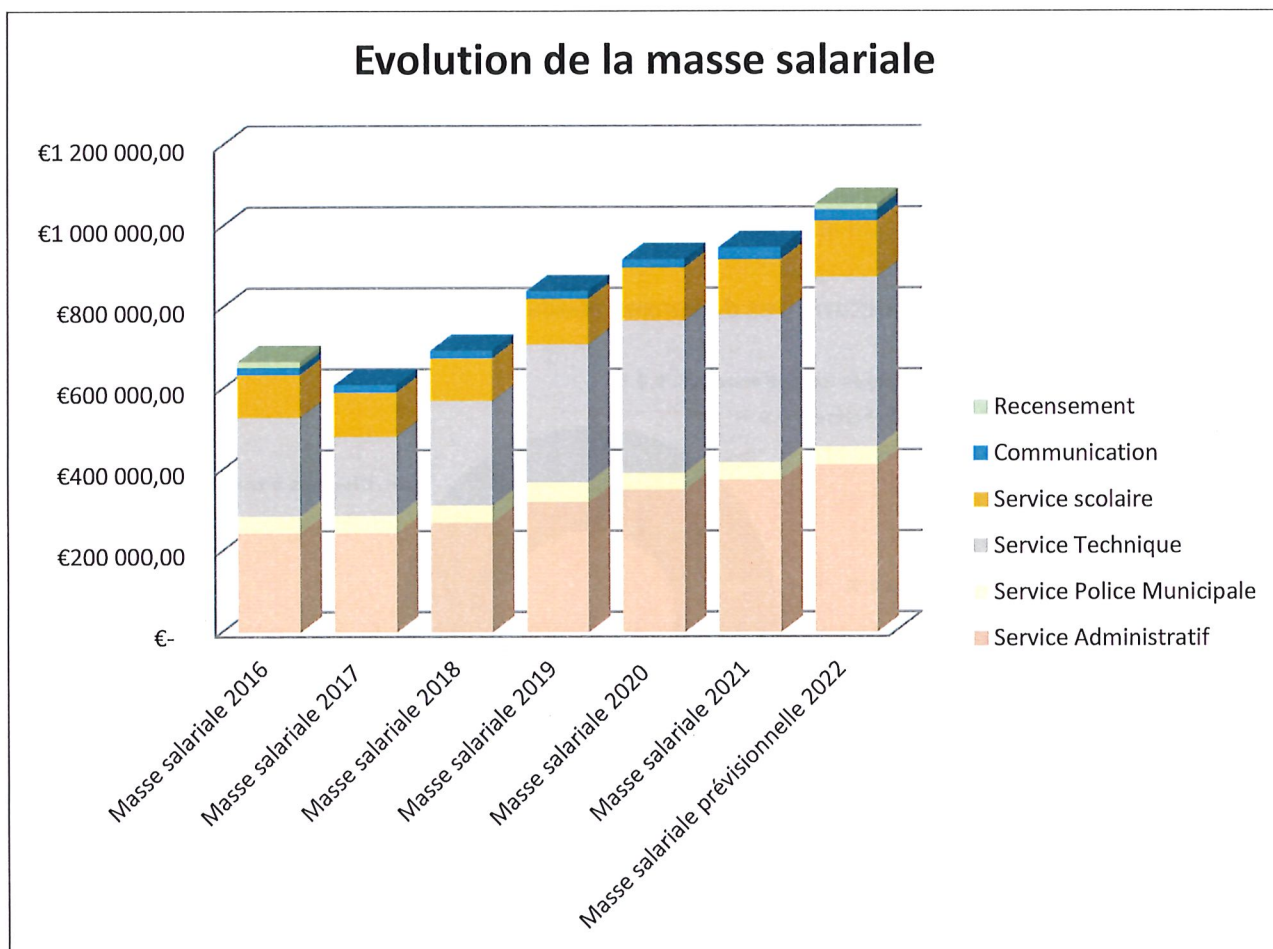
Pour l'exercice 2022, il est prévu pour les dépenses réelles de fonctionnement un montant de 2 440 030 €, elles étaient de 2 155 298 € en 2021.

Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des dépenses réelles de fonctionnement



| Année | 2019 CA | 2020 CA | 2021 CA prévisionnel | 2022 BP | 2021-2022 % |
|---|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|----------------|
| Charges de gestion | 867 311 € | 994 356 € | 1 071 790 € | 1 263 735 € | 17,91 % |
| Charges de personnel | 904 553 € | 974 545 € | 1 002 085 € | 1 104 500 € | 10,22 % |
| Atténuation de produits | 42 371 € | 48 206 € | 52 933 € | 50 000 € | -5,54 % |
| Charges financières | 25 226 € | 23 222 € | 20 542 € | 21 000 € | 2,23 % |
| Autres dépenses | 40 537 € | 1 695 € | 7 948 € | 800 € | -89,93 % |
| Dépenses réelles de fonctionnement | 1 879 998 € | 2 042 024 € | 2 155 298 € | 2 440 035 € | 13,21 % |
| Opérations d'ordre | 176 077 € | 87 667 € | 92 531 € | 110 564 € | 19,49 % |
| Virement (023) | 0 € | 0 € | 0 € | 150 000 € | - % |
| Total dépenses de fonctionnement | 2 056 075 € | 2 129 691 € | 2 247 829 € | 2 700 589 € | 12,01 % |



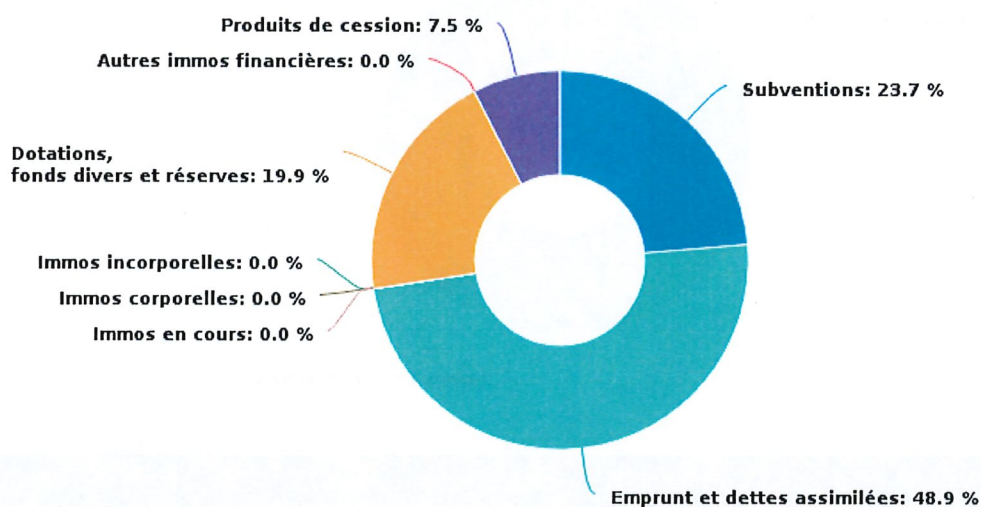
2. Section d'investissement

2.1 Les recettes d'investissement

Concernant les recettes d'investissement, on retrouve principalement : Les subventions d'investissement (provenant de l'Etat, de la région, département, Europe, ...), le FCTVA et la taxe d'aménagement, l'excédent de fonctionnement capitalisé (l'imputation des excédents de la section de fonctionnement), les emprunts.

Pour l'exercice 2022, les recettes réelles d'investissement s'élèveraient à 2 658 189 €, elles étaient de 382 020 € en 2021. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles d'investissement



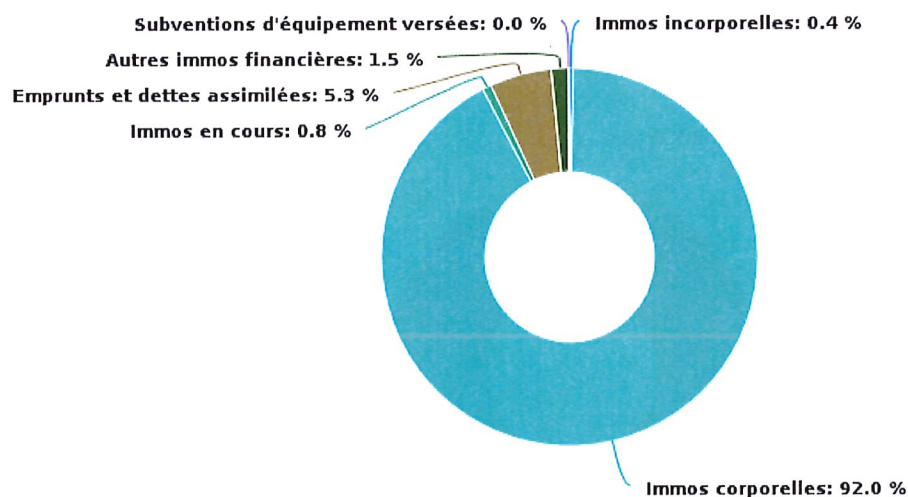
| Année | 2019 CA | 2020 CA | 2021 CA prévisionnel | 2022 BP | 2021-2022 % |
|--|--------------------|------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|
| Subvention d'investissement | 320 635 € | 27 012 € | 0 € | 629 189 € | - % |
| Emprunt et dettes assimilées | 299 € | 0 € | 0 € | 1 300 000 € | - % |
| Dotations, fonds divers et | 869 070 € | 493 229 € | 381 897 € | 529 000 € | 38,52 % |
| <i>Dont 1068</i> | 660 000 € | 420 000 € | 200 000 € | 200 000 € | 0 % |
| Autres recettes d'investissement | 1 825 € | 1 € | 123 € | 200 000 € | - % |
| Recettes réelles d'investissement | 1 191 829 € | 520 242 € | 382 020 € | 2 658 189 € | 595,82 % |
| Opérations d'ordre | 468 162 € | 87 667 € | 92 531 € | 110 564 € | 19,49 % |
| Excédent d'investissement | 71 261 € | 323 952 € | 0 € | 0 € | - % |
| RAR | - | - | 0 € | 0 € | - % |
| Total recettes d'investissement | 1 731 252 € | 931 861 € | 474 551 € | 2 768 753 € | |

2.2 Les dépenses réelles d'investissement

Pour les dépenses d'investissement, on retrouve principalement : Les immobilisations corporelles, les immobilisations en cours, le remboursement des emprunts.

Pour l'exercice 2022, les dépenses réelles d'investissement s'élèvent à un montant total de 2 617 772 €, elles étaient de 526 981 € en 2021.

Structure des dépenses réelles d'investissement



| Année | 2019 CA | 2020 CA | 2021 CA prévisionnel | 2022 BP | 2021-2022 % |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|
| Immobilisations incorporelles | 20 327 € | 35 209 € | 34 653 € | 10 000 € | -71,14 % |
| Immobilisations corporelles | 197 903 € | 319 942 € | 126 893 € | 2 409 552 € | 1 798,88 % |
| Immobilisations en cours | 627 797 € | 277 117 € | 128 208 € | 20 000 € | -84,4 % |
| Emprunts et dettes assimilées | 230 368 € | 236 599 € | 189 634 € | 139 200 € | -26,6 % |
| Autres dépenses d'investissement | 26 601 € | 157 443 € | 47 593 € | 39 020 € | -18,01 % |
| Dépenses réelles d'investissement | 1 102 996 € | 1 026 310 € | 526 981 € | 2 617 772 € | 396,75 % |
| Opérations d'ordre | 12 517 € | 1 634 € | 2 471 € | 0 € | -100 % |
| Déficit d'investissement | 0 € | 0 € | 96 081 € | 150 981 € | 57,14 % |
| RAR | - | - | | 0 € | - % |
| Total dépenses d'investissement | 1 115 513 € | 1 027 944 € | 625 533 € | 2 768 753 € | |

| DEPENSES | | | | RECETTES | | | | | |
|---|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|---|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Imputation | Nature de l'opération | RAR 2021 | Nouveau crédit 2022 | Total BP 2022 | Imputation | Nature de l'opération | RAR 2021 | Nouveau crédit 2022 | Total BP 2022 |
| TOTAL DES OPERATIONS | | 209 734,09 € | 1 650 461,00 € | 1 860 195,09 € | TOTAL DES OPERATIONS | | 496 951,39 € | 182 238,00 € | 679 189,39 € |
| Opération 85 - Travaux Electricité SIEA | | 8 736,24 € | 0,00 € | 8 736,24 € | Opération 55 - Travaux Electricité SIEA | | 16 986,24 € | 0,00 € | 16 986,24 € |
| | Convention BELIN | 3 702,96 € | | 3 702,96 € | | Convention BELIN | 3 702,96 € | | 3 702,96 € |
| | Plan de financement SIEA 154 AV Charles de Gaulle | 750,00 € | | 750,00 € | | Offre de concours | 9 000,00 € | | 9 000,00 € |
| | Extension TARPIN | 4 283,28 € | | 4 283,28 € | | Extension TARPIN | 4 283,28 € | | 4 283,28 € |
| Opération 61 - Bibliothèque municipale | | 0,00 € | 17 000,00 € | 17 000,00 € | Opération 61 - Bibliothèque municipale | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| | défibrillateur | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | | |
| | détecteur lumière + éclairage | | 12 000,00 € | 12 000,00 € | | | | | |
| | Réfection salle exposition bibliothèque | | 3 000,00 € | 3 000,00 € | | | | | |
| Opération 85 - Matériel Informatique | | 16 453,22 € | 26 450,00 € | 42 903,22 € | Opération 85 - Matériel Informatique | | 18 222,00 € | 0,00 € | 18 222,00 € |
| | Ordinateurs divers | 5 535,60 € | 10 000,00 € | 15 535,60 € | | | | | |
| | remplacement serveur | 10 917,62 € | | 10 917,62 € | | | | | |
| 2183 | Ecrans Mairie | | 1 000,00 € | 1 000,00 € | | | | | |
| | Ordinateur ecole primaire - devis APS OFR001924 | | 1 250,00 € | 1 250,00 € | | Appel à projet Ecole numérique | 18 222,00 € | | 18 222,00 € |
| 2051 | Licence Sophos | | 8 000,00 € | 8 000,00 € | | | | | |
| | 2 PC mobiles + 1 PC + 1 barre connectée | | 6 200,00 € | 6 200,00 € | | | | | |
| Opération 95 - ZAC Terres du Pollet | | 0,00 € | 50 000,00 € | 50 000,00 € | Opération 95 - ZAC Terres du Pollet | | 0,00 € | 50 000,00 € | 50 000,00 € |
| 27 | Portage foncier EPF - ZAC Terre du Pollet | | 50 000,00 € | 50 000,00 € | 16,00 | | | 50 000,00 € | 50 000,00 € |
| Opération 101 - Parcs et espaces verts | | 0,00 € | 39 300,00 € | 39 300,00 € | Opération 101 - Parcs et espaces verts | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| | WC PUBLIC | | 32 000,00 € | 32 000,00 € | | | | | |
| | Bancs x3 Devis MEFRAN | | 1 300,00 € | 1 300,00 € | | | | | |
| | Travaux Aménagement monument aux morts Pont de ChazeyDivers travaux NUGIER | | 6 000,00 € | 6 000,00 € | | | | | |
| Opération 111 - Voirie divers | | 43 857,87 € | 296 643,00 € | 340 500,87 € | Opération 111 - Voirie divers | | 206 416,00 € | 0,00 € | 206 416,00 € |
| | | | | 0,00 € | | Fonds de concours Aménagement de | 71 390,00 € | | 71 390,00 € |
| | | | | 0,00 € | | Aménagement chemin du berger | 89 772,00 € | | 89 772,00 € |
| | AXIS Etude de faisabilité chemin de la masse | 5 100,00 € | | 5 100,00 € | | Travaux de voirie | 38 407,00 € | | 38 407,00 € |
| | EUROVIA Marché Montée des mas | 6 967,85 € | | 6 967,85 € | | | | 0,00 € | |
| | Remplacement PI n° 40 | 2 441,02 € | | 2 441,02 € | | | | | |
| | | | | | | Subvention FIPD vidéoprotection | 6 847,00 € | | 6 847,00 € |
| 2152 | signalisation panneau | | 5 000,00 € | 5 000,00 € | | | | | |
| | peinture routière | | 10 000,00 € | 10 000,00 € | | | | | |
| 2031 | ADI Mission MO Etude de plan déplacement Loyes | | 100 000,00 € | 100 000,00 € | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | AXIS - PROJET PISTE CYCLABLE AVENUE Chaires de Gaulle | | 5 000,00 € | 5 000,00 € | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Mobilité douce | | 30 000,00 € | 30 000,00 € | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | MARCHE A BDC 2022 | | 70 000,00 € | 70 000,00 € | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Travaux chemin de la masse MO | | 50 000,00 € | 50 000,00 € | | | | | |
| | Mission déplacement de Loyes | 5 580,00 € | | 5 580,00 € | | | | | |
| | Rétrocession Rue du Ralfour | 1 566,00 € | | 1 566,00 € | | | | | |
| | Voie 2021 Rue de la procession, chemin de la cotière et parking montaplan | 333,00 € | | 333,00 € | | | | | |
| | Diagnostic de la voirie et l'assistance pour le montage d'un accord-cadre sur les travaux d'entretien de la voirie communale | 7 290,00 € | | 7 290,00 € | | | | | |
| | Aménagement de voirie de la traversée de Loyes | 14 580,00 € | | 14 580,00 € | | | | | |
| | Radar pédagogique Entrée Villeu | | 1 800,00 € | 1 800,00 € | | | | | |
| | Panneau "Chez Les filles" | | 100,00 € | 100,00 € | | | | | |
| | Etude def travaux chemin de la Chationnière + Petite Croze (A) | | 10 000,00 € | 10 000,00 € | | | | | |
| 2135 | Programme panneaux signalisation routière "Priorité à droite" | | 14 743,00 € | 14 743,00 € | | | | | |
| Opération 113 - Service incendie | | 2 928,96 € | 31 000,00 € | 33 928,96 € | Opération 113 - Service incendie | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| | Poteaux incendie suite rapport | | 4 000,00 € | 4 000,00 € | | | | | |
| | Défibrillateur | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | | |
| | Radio casque | 2 928,96 € | | 2 928,96 € | | | | | |
| | Véhicule FPTL | | 25 000,00 € | 25 000,00 € | | | | | |
| Opération 127 - MPTM | | 18 962,40 € | 2 000,00 € | 20 962,40 € | Opération 127 - MPTM | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| | Défibrillateur | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | | |
| | Panneau affichage lumineux | 18 962,40 € | | 18 962,40 € | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Opération 131 - Equipements sportifs | 15 202,80 € | 140 280,00 € | 155 482,80 € | Opération 131 - Equipements sportifs | 0,00 € | 20 950,00 € | 20 950,00 € |
| portillon parc la pie | 1 092,00 € | | 1 092,00 € | | | | |
| PACK FITNESS | 14 110,80 € | | 14 110,80 € | | | | |
| Pump track | | 70 000,00 € | 70 000,00 € | | | | |
| Parcours de santé | | 20 000,00 € | 20 000,00 € | | | | |
| Transformation terrain tennis en mini stade | | 50 280,00 € | 50 280,00 € | Appel à projet Etat | | 20 950,00 € | |
| Opération 138 - Ateliers municipaux | 0,00 € | 22 500,00 € | 22 500,00 € | Opération 138 - Ateliers municipaux | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Matériel 2022 | | 2 500,00 € | 2 500,00 € | | | | |
| Hangar CTM | | 20 000,00 € | 20 000,00 € | | | | |
| Opération 139 - Véhicules communaux | 0,00 € | 80 800,00 € | 80 800,00 € | Opération 139 - Véhicules communaux | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Véhicule administratif | | 31 000,00 € | 31 000,00 € | | | | |
| Camion benne | | 40 000,00 € | 40 000,00 € | | | | |
| Moteur ducato | | 9 800,00 € | 9 800,00 € | | | | |
| Opération 141 - Cimetières | 1 140,00 € | 81 900,00 € | 83 040,00 € | Opération 141 - Cimetières | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2135 Travaux cimetière | 1 140,00 € | | 1 140,00 € | | | | |
| 21316 Travaux reprise concession Villeu | | 18 000,00 € | 18 000,00 € | | | | |
| 21316 Travaux reprise concession Loyes | | 26 000,00 € | 26 000,00 € | | | | |
| 21316 Travaux reprise concession Mollon | | 16 000,00 € | 16 000,00 € | | | | |
| 2135 mur cimetière Villeu | | 20 500,00 € | 20 500,00 € | | | | |
| 2135 Mur cimetière mollon | | 1 400,00 € | 1 400,00 € | | | | |
| Opération 148 - Nouvelle école maternelle | 0,00 € | 9 188,00 € | 9 188,00 € | Opération 148 - Nouvelle école maternelle | 0,00 € | 1 288,00 € | 1 288,00 € |
| chauffe eau cuisine | | | 0,00 € | | | | |
| 2184 achat de meubles | | 500,00 € | 500,00 € | | | | |
| aménagement sous l'escalier sécurité incendie | | 1 500,00 € | 1 500,00 € | | | | |
| remise en état des volets Devis REPART STORES | | 4 000,00 € | 4 000,00 € | | | | |
| 2184 Siège ATSEM | | 400,00 € | 400,00 € | | | | |
| Capteurs CO2 (161 élèves) | | 1 288,00 € | 1 288,00 € | Subvention capteur CO2 | | 1 288,00 € | |
| 2135 2 Detecteurs mouvement | | 1 500,00 € | 1 500,00 € | | | | |
| Opération 152 - Appartements | 0,00 € | 3 000,00 € | 3 000,00 € | Opération 152 - Appartements | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Travaux maison rue de la Gare : porte entrée + réducteur pression + VMC ? | | 3 000,00 € | | | | | |
| Opération 158 - Nouvelle mairie | 0,00 € | 6 500,00 € | 6 500,00 € | Opération 158 - Nouvelle mairie | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Défibriateur | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | |
| électrification salle du conseil | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | |
| Ventilation Mairie - ALCARAZ | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | |
| Borne véhicule électrique | | 500,00 € | 500,00 € | | | | |
| Opération 165 - Mairie annexe de Loyes | 0,00 € | 800,00 € | 800,00 € | Opération 165 - Mairie annexe de Loyes | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| panneau d'affichage info mairie | | 800,00 € | 800,00 € | | | | |
| Opération 166 - Piste cyclable | 0,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | Opération 166 - Piste cyclable | 7 303,15 € | 0,00 € | 7 303,15 € |
| Etude | | 10 000,00 € | 10 000,00 € | Fonds de concours CCPA | 7 303,15 € | | 7 303,15 € |
| Opération 169 - Matériel école | 221,00 € | 5 200,00 € | 5 421,00 € | Opération 169 - Matériel école | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2 Vidéoprojecteurs | | 4 200,00 € | 4 200,00 € | | | | |
| Mobilier | 221,00 € | | 221,00 € | | | | |
| Cablage + pose raccordement vidéoprojecteur | | 1 000,00 € | 1 000,00 € | | | | |
| Opération 171 - PLU | 31 180,20 € | 0,00 € | 31 180,20 € | Opération 171 - PLU | 2 280,00 € | 0,00 € | 2 280,00 € |
| ADI Mission AMO | 5 130,00 € | | 5 130,00 € | Département | 2 280,00 € | | 2 280,00 € |
| ROGER EMMANUEL Lot 1 | 11 302,20 € | | 11 302,20 € | | | | |
| ROGER EMMANUEL Lot 1 | 1 980,00 € | | 1 980,00 € | | | | |
| MOSAÏQUE ENVIRONNEMENT Lot 2 | 9 018,00 € | | 9 018,00 € | | | | |
| URBAN CONSEIL Lot 3 | 3 720,00 € | | 3 720,00 € | | | | |
| Opération 174 - Illuminations | 0,00 € | 5 000,00 € | 5 000,00 € | Opération 174 - Illuminations | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Programme illumination | | 5 000,00 € | 5 000,00 € | | | | |
| Opération 175 - Centre de loisirs | 11 625,00 € | 115 000,00 € | 126 625,00 € | Opération 175 - Centre de loisirs | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Mission AMO construction centre de loisirs | 11 025,00 € | | 11 025,00 € | | | | |
| Diagnostic environnemental du milieu souterrain | 600,00 € | | 600,00 € | | | | |
| MO centre de loisirs | | 115 000,00 € | 115 000,00 € | | | | |
| Opération 178 - Rénovation de la cantine scolaire | 0,00 € | 13 400,00 € | 13 400,00 € | Opération 178 - Rénovation de la cantine scolaire | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Matériel cantine | | 12 000,00 € | 12 000,00 € | | | | |
| modification détecteur lumière cuisine | | 1 400,00 € | 1 400,00 € | | | | |
| Opération 180 - Accessibilité | 1 356,00 € | 7 000,00 € | 8 356,00 € | Opération 180 - Accessibilité | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| divers | | 7 000,00 € | 7 000,00 € | | | | |
| Diagnostic accesibilité école primaire / bibliothèque | 1 356,00 € | | 1 356,00 € | | | | |
| Opération 181 - Optimisation école | 60 480,40 € | 660 000,00 € | 700 480,40 € | Opération 181 - Optimisation école | 245 744,00 € | 100 000,00 € | 345 744,00 € |
| Audit énergétique Ecole du Toison | 1 050,00 € | | 1 050,00 € | DETR | 150 000,00 € | | |
| Mission MO étude de faisabilité | 6 480,00 € | | 6 480,00 € | Transition écologique | 95 744,00 € | | |
| Mission MO pour rénovation thermique globale de l'école du Toison | 27 488,26 € | | 27 488,26 € | | | | |
| Mission MO pour rénovation thermique globale de l'école du Toison | 15 462,14 € | | 15 462,14 € | | | | |
| Travaux | | 650 000,00 € | 650 000,00 € | Région | | 100 000,00 € | |
| Opération 182 - Four à pain | 7 620,00 € | 15 000,00 € | 22 620,00 € | Opération 182 - Four à pain | 0,00 € | 4 000,00 € | 4 000,00 € |
| Reconstruction d'un four de 1,80 de diamètre | 7 620,00 € | | 7 620,00 € | Fonds de concours CCPA | | 4 000,00 € | 4 000,00 € |
| Travaux préalable à la reconstruction | | 15 000,00 € | 15 000,00 € | | | | |
| Opération 183 - Vidéoprotection | 0,00 € | 20 000,00 € | 20 000,00 € | Opération 183 - Vidéoprotection | 0,00 € | 6 000,00 € | 6 000,00 € |
| | | 20 000,00 € | 20 000,00 € | FIPD | | 6 000,00 € | 6 000,00 € |
| | | 2 500,00 € | 2 500,00 € | | | | |
| défibriateur | | 2 000,00 € | 2 000,00 € | | | | |
| panneau "Local associatif de Loyes" | | 500,00 € | 500,00 € | | | | |

3. Ratios d'analyse financière

Le tableau ci-dessous retrace les évolutions de l'épargne brute et de l'épargne nette de la commune avec les indicateurs permettant de les calculer. Pour rappel :

L'épargne brute, elle correspond à l'excédent de la section de fonctionnement sur un exercice, c'est à dire la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement. Elle sert ainsi à financer :

- Le remboursement du capital de la dette de l'exercice (inscrit au compte 1641 des dépenses d'investissement)
- L'autofinancement des investissements

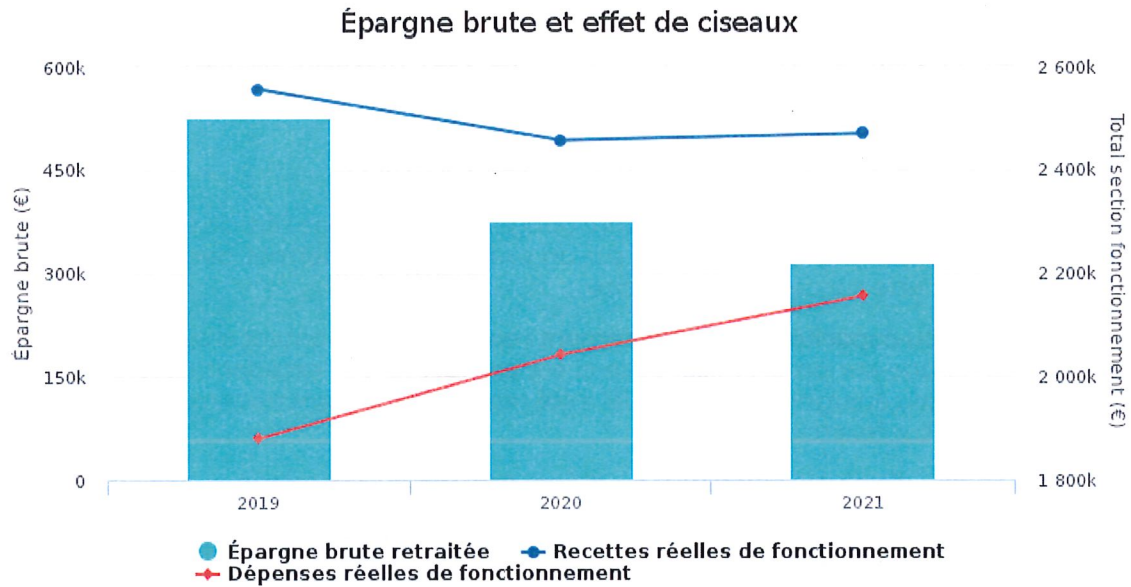
A noter qu'une commune est en déséquilibre budgétaire au sens de l'article L.1612-4 du CGCT si son montant d'épargne brute dégagé sur un exercice ne lui permet pas de rembourser son capital de la dette sur ce même exercice.

L'épargne nette ou capacité d'autofinancement représente le montant d'autofinancement réel de la commune sur un exercice. Celle-ci est composée de l'excédent de la section de fonctionnement (ou épargne brute) duquel a été retraité le montant des emprunts souscrits par la commune sur l'exercice.

Evolution des niveau d'épargne de la commune

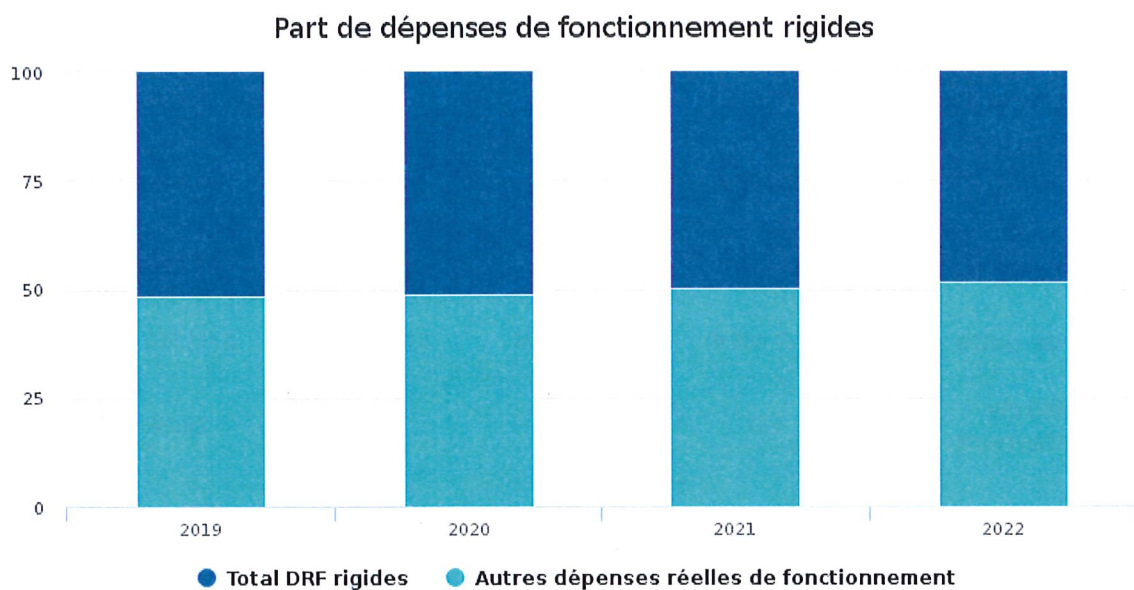
| Année | 2019 CA | 2020 CA | 2021 CA prévisionnel | 2022 BP | 2021-2022 % |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|
| Recettes Réelles de fonctionnement (€) | 2 556 288 | 2 457 122 | 2 469 991 | 2 553 695 | 3,39 % |
| <i>Dont recettes</i> | <i>180 867</i> | <i>45 909</i> | <i>13 751</i> | <i>0</i> | <i>-</i> |
| Dépenses Réelles de fonctionnement (€) | 1 879 998 | 2 042 024 | 2 155 298 | 2 440 030 | 13,21 % |
| <i>Dont dépenses exceptionnelles</i> | <i>40 537</i> | <i>1 695</i> | <i>7 948</i> | <i>800</i> | <i>-</i> |
| Epargne brute (€) | 525 006 | 375 098 | 313 493 | 113 665 | -63,74% |
| Taux d'épargne brute % | 20,54 % | 15,27 % | 12,69 % | 4,45 % | - |
| Amortissement du capital (€) | 230 368 € | 236 599 € | 189 634 € | 139 200 € | -26,6% |
| Epargne nette (€) | 294 638 € | 138 499 € | 123 859 € | -25 535 € | -120,62% |
| Encours de dette | 2 451 685 € | 2 218 487 € | 2 031 568 € | 3 192 368 € | 57,14 % |
| Capacité de désendettement | 4,67 | 5,92 | 6,49 | 28,09 | - |

Le montant d'épargne brute de la commune est égal à la différence entre l'axe bleu et l'axe rouge (prendre en compte les retraitements). Si les dépenses réelles de fonctionnement progressent plus rapidement que les recettes réelles de fonctionnement, un effet de ciseau se crée, ce qui a pour conséquence d'endommager l'épargne brute dégagée par la commune et de possiblement dégrader sa situation financière.



Les dépenses de fonctionnement rigides sont composées des atténuations de produits, des dépenses de personnel et des charges financières. Elles sont considérées comme rigides car la commune ne peut aisément les optimiser en cas de besoin. Elles dépendent en effet pour la plupart d'engagements contractuels passés par la commune et difficiles à retravailler.

Ainsi, des dépenses de fonctionnement rigides importantes ne sont pas forcément un problème dès lors que les finances de la commune sont saines mais peuvent le devenir rapidement en cas de dégradation de la situation financière de la commune car des marges de manœuvre seraient plus difficile à rapidement dégager.



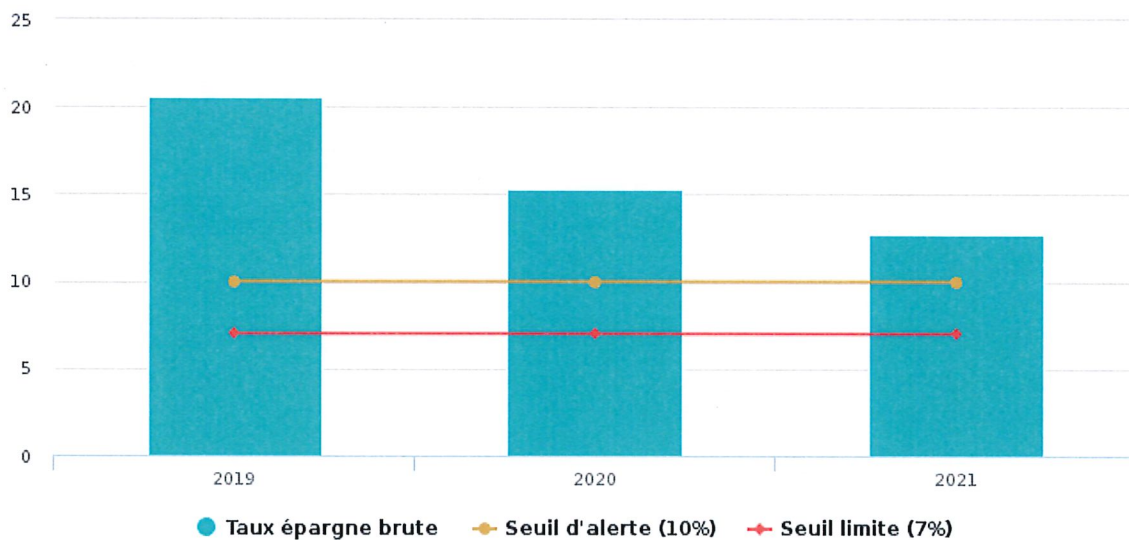
Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la commune. Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être alloués à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Deux seuils d'alerte sont ici présentés. Le premier, à 10% correspond à un premier avertissement, la commune en dessous de ce seuil n'est plus à l'abri d'une chute sensible ou perte totale d'épargne.

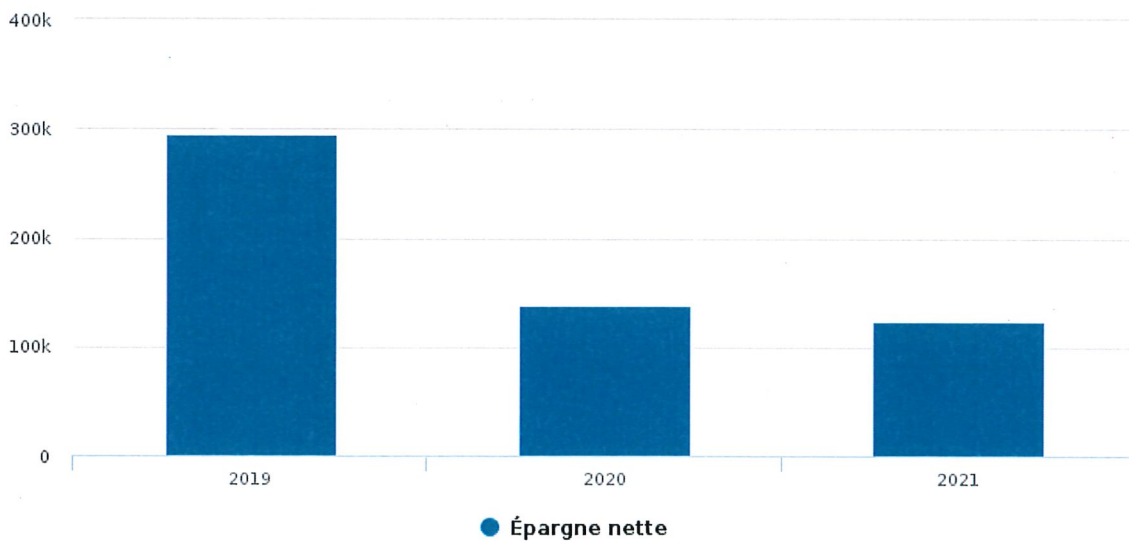
Le second seuil d'alerte (7% des RRF) représente un seuil limite. En dessous de ce seuil, la commune ne dégage pas suffisamment d'épargne pour rembourser sa dette, investir et également pouvoir emprunter si elle le souhaite.

Pour information, le taux moyen d'épargne brute d'une commune française se situe aux alentours de 13% en 2019 (*note de conjoncture de la Banque Postale 2019*).

Taux d'épargne brute de la collectivité et seuils d'alerte



Épargne nette

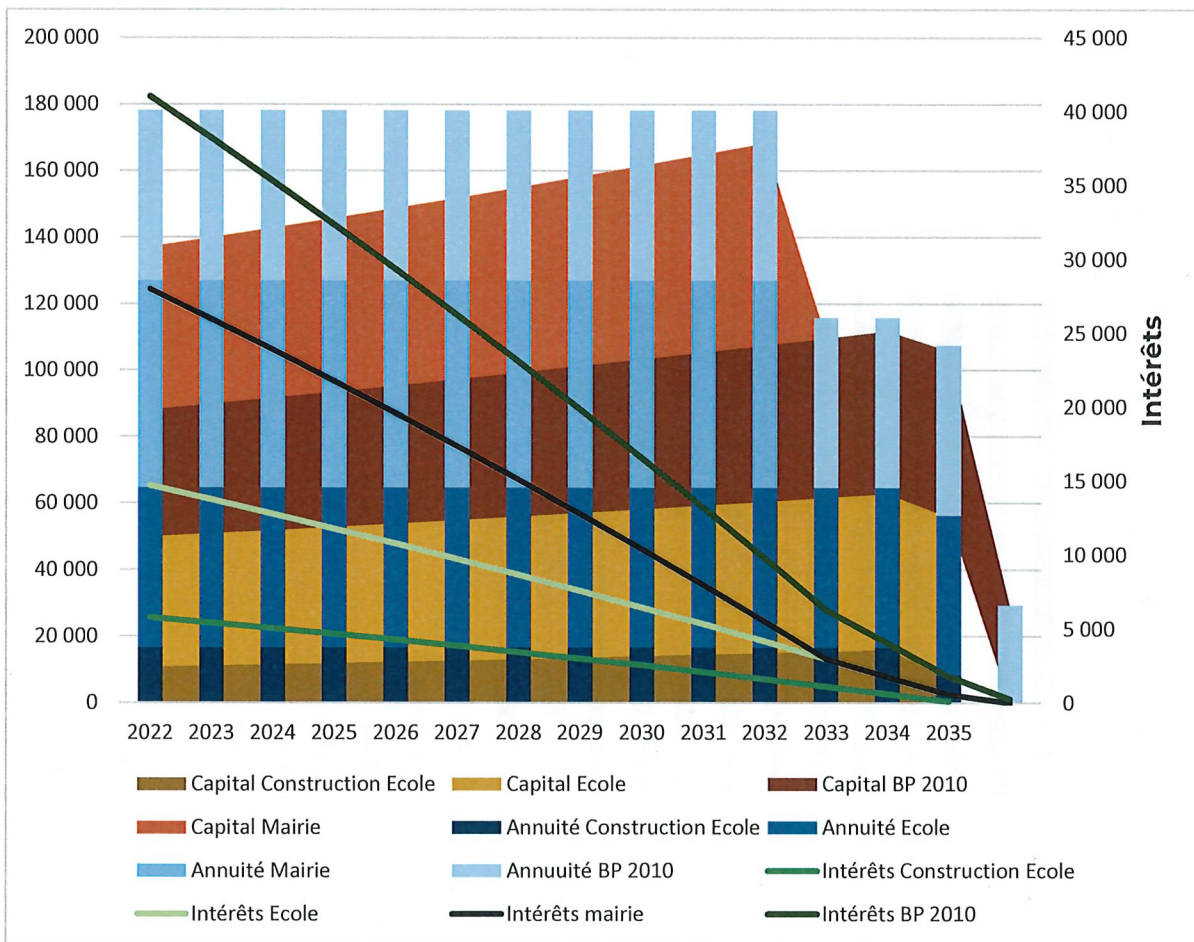
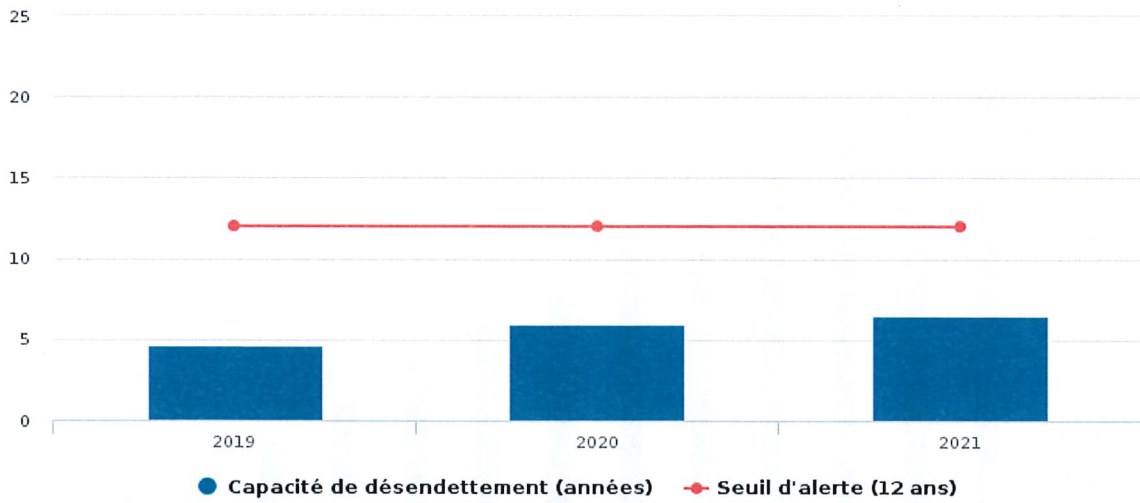


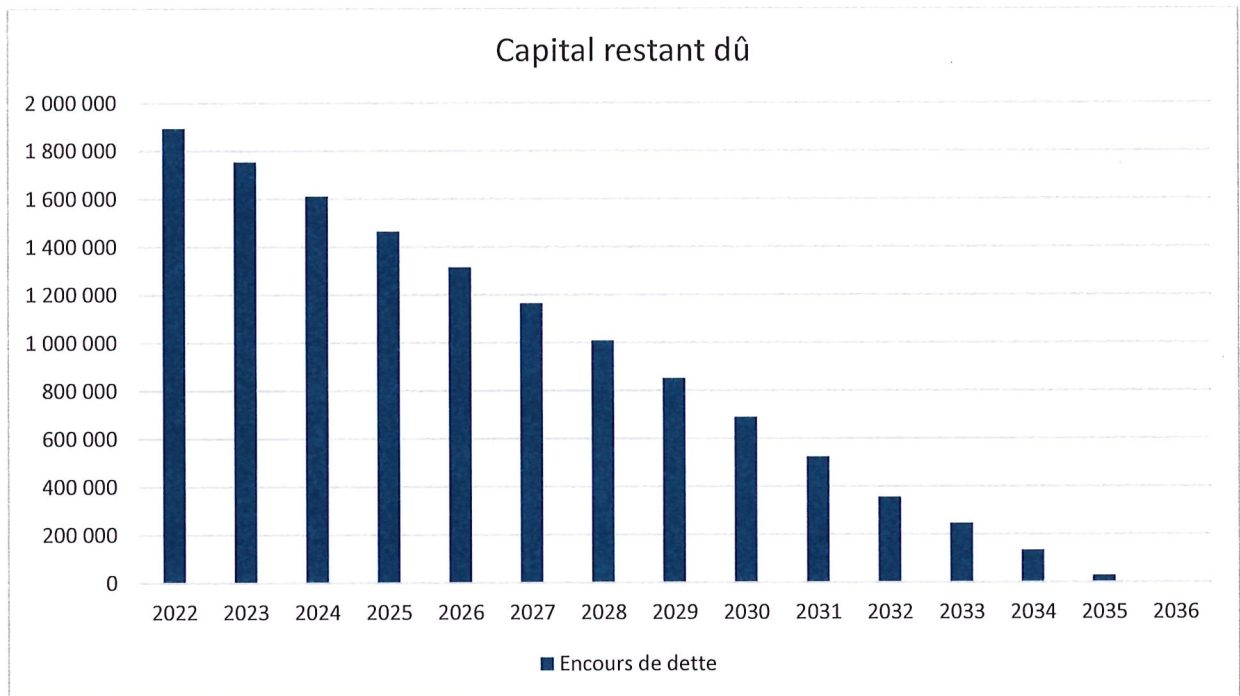
La capacité de désendettement constitue le rapport entre l'encours de dette de la commune et son épargne brute. Elle représente le nombre d'années que mettrait la commune à rembourser sa dette si elle consacrait l'intégralité de son épargne dégagée sur sa section de fonctionnement à cet effet.

Un seuil d'alerte est fixé à 12 ans, durée de vie moyenne d'un investissement avant que celui-ci ne nécessite des travaux de réhabilitation. Si la capacité de désendettement de la commune est supérieure à ce seuil, cela veut dire qu'elle devrait de nouveau emprunter pour réhabiliter un équipement sur lequel elle n'a toujours pas fini de rembourser sa dette. Un cercle négatif se formerait alors et porterait sérieusement atteinte à la solvabilité financière de la commune, notamment au niveau des établissements de crédit.

Pour information, la capacité de désendettement moyenne d'une commune française se situe aux alentours de 8 années en 2019 (note de conjoncture de la Banque Postale 2019).

Capacité de désendettement de la collectivité





Dettes consolidées

