

NOTE DE PRÉSENTATION BREVE ET SYNTHÉTIQUE DU COMPTE ADMINISTRATIF 2022

COMMUNE de MIRANDE



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

La présente note répond à cette obligation pour la commune par cet article, dont un extrait figure ci-après.

Code général des collectivités territoriales — extrait de l'article L2313-1

Pour l'ensemble des communes, les documents budgétaires sont assortis d'états portant sur la situation patrimoniale et financière de la collectivité ainsi que sur ses différents engagements. Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présentation prévue au précédent alinéa ainsi que le rapport adressé au conseil municipal à l'occasion du débat sur les orientations budgétaires de l'exercice prévu à l'article L2312-1, la note explicative de synthèse annexée au budget primitif et celle annexée au compte administratif, conformément à l'article L2121-12, sont mis en ligne sur le site internet de la commune, lorsqu'il existe, après l'adoption par le conseil municipal des délibérations auxquelles ils se rapportent et dans des conditions prévues par décret en Conseil d'Etat.

Un décret en Conseil d'Etat fixe les conditions d'application du présent article.

Cette note est également disponible sur le site internet de la commune.

Le compte administratif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes réalisées pour l'année 2022.

Contexte général

Dans le monde entier l'inflation a atteint en 2022 des sommets non vus depuis plusieurs décennies.

Cette situation a conduit les banques centrales à durcir significativement les conditions financières ; pour certaines, depuis presque un an. L'inflation en grande partie importée, en raison de la hausse des cours des matières premières, pose un dilemme aux banques centrales.

Le durcissement des politiques monétaires se fait au détriment du soutien à l'activité économique.

En effet, sur fond d'incertitudes et d'inflations élevées, la consommation des ménages et l'investissement des entreprises ralentissent à un niveau préoccupant.

Dans ce contexte stagflationniste où les banques centrales continuent d'augmenter leurs taux directeurs, certaines économies connaissent déjà un ralentissement de leur croissance. En zone Euro au T3, le PIB ne croît que de 0,2 % (contre +0,8 % au T2).

Du fait de sa proximité géographique au conflit en Ukraine et de sa dépendance aux hydrocarbures russes, l'Europe est la région la plus affectée par les répercussions économiques de la guerre. En zone Euro, l'inflation a atteint 10,7 % en octobre 2022.

La situation est également critique au Royaume-Uni, la hausse des coûts énergétiques n'arrivant pas à être endiguée.

Aux Etats-Unis, l'inflation est davantage diffuse parmi l'ensemble des biens et services mais semble avoir passé son point haut.

La remontée des taux d'intérêt y est particulièrement marquée. Conjuguée à un environnement macro-financier mondial incertain, cette politique monétaire restrictive de la Réserve fédérale participe à la forte appréciation du dollar américain depuis le début d'année 2022.

En Chine, si l'économie a pu redémarrer cet été après des mois de confinements sévères, ce redémarrage se fait sur des bases fragiles, avec notamment un marché immobilier en grande difficulté et, plus globalement, la fin annoncée du régime de croissance soutenue qu'a connu le pays ces deux dernières décennies.

Contexte national

la croissance ralentit mais reste positive au T3

L'année 2022 fut une année moins faste que prévue, en raison de la guerre en Ukraine et de la crise énergétique qui en a découlé.

La croissance du PIB au premier trimestre 2022 a été de -0,2 % en variation trimestrielle pour ensuite connaître un rebond de 0,5 % au T2.

La croissance est légèrement positive au troisième trimestre (0,2 %), mais en repli par rapport au T2.

L'activité française a continué de résister globalement malgré une inflation élevée. Après avoir ralenti en août et en septembre (5,9 % et 5,6 %), l'inflation repart à la hausse en octobre à 6,2 %. L'inflation française demeure inférieure à celle de la zone Euro, 10,2 % en octobre, ou encore à celle de sa voisine allemande (11,2 %).

Au troisième trimestre, la croissance a été portée par l'investissement qui a accéléré pour atteindre 1,3 % T/T après deux trimestres déjà soutenus : 0,6 % au T1 et 0,4 % au T2.

C'est principalement l'investissement des entreprises non-financières qui a enregistré au T3 la plus forte hausse de toutes les composantes de l'investissement (+3,5 % T/T).

En revanche, la consommation des ménages a marqué le pas (0 % T/T après 0,3 % au T2).

Le commerce extérieur a contribué négativement à la croissance du PIB (-0,5 point), après une contribution presque nulle au T2.

Dans ce contexte incertain, nous prévoyons une récession de -0,2 % au T4 en variation trimestrielle.

Ainsi, la croissance annuelle française en 2022 serait de 2,5 %. Ce scénario est conditionné à plusieurs aléas. Une aggravation de la crise énergétique pourrait conduire l'activité à se détériorer davantage au T4, par le biais des conséquences économiques sur les principaux partenaires de la France mais aussi par la mise en place de restrictions sur la consommation d'énergie.

Une dégradation de la situation sanitaire pourrait également affecter l'activité.

un marché du travail en tension.

Le taux de chômage en France est resté stable au premier semestre 2022 (7,2 %). Un taux assez faible qui s'explique principalement par la hausse de la population active ainsi que par les créations d'emplois.

Néanmoins, la part des entreprises françaises rencontrant des difficultés de recrutement en octobre 2022 a atteint des niveaux inédits dans les grands secteurs de l'économie. En effet, 81 % des entreprises de l'industrie sont concernées, 67 % dans les services et 82 % dans le secteur de la construction.

Ces difficultés se manifestent dans un contexte de demande de travail élevée de la part des entreprises

Ainsi, il semblerait que le déséquilibre sur le marché du travail provienne davantage d'un besoin de main-d'œuvre supplémentaire (excès de demande de travail) que d'un déficit de main-d'œuvre dû à des problèmes structurels comme un manque de compétences ou bien une faible attractivité.

Selon les enquêtes de conjoncture de l'INSEE, les branches manufacturières les plus intensives en énergie sont les plus dégradées parmi les branches industrielles et, à des niveaux bien en dessous, l'industrie chimique, l'industrie du bois et du papier ou bien encore pour la métallurgie.

Cette dégradation du climat reflète les inquiétudes sur l'approvisionnement et sur les hausses de prix du gaz et de l'électricité.

une inflation record frappe le pays

La France a connu un choc inflationniste inédit au premier semestre 2022 à l'instar de nombreux pays.

La hausse des prix n'avait pas atteint un tel niveau depuis le milieu des années 1980.

La majeure partie de cette inflation est imputable à l'augmentation drastique des prix de l'énergie subséquente à l'éclatement de la guerre en Ukraine en février 2022.

Après avoir ralenti en août et en septembre (5,9 % et 5,6 %), l'inflation est repartie à la hausse en octobre (6,2 %). Cette hausse de l'inflation provient principalement de l'accélération des prix de l'énergie, de l'alimentation et des produits manufacturés.

En recul de -1,8 % au premier trimestre 2022, le pouvoir d'achat a continué de se contracter avec une baisse de -1,2 % au deuxième trimestre. Par ailleurs, les prix à la production devraient rester à des niveaux élevés tant que les problèmes d'approvisionnement d'énergie persistent.

Si les risques de rupture d'approvisionnement et de pénurie venaient à se matérialiser cet hiver, les coûts de production pourraient encore augmenter et se transmettre aux prix à la consommation des biens et services hors-énergie.

Contexte local

Éléments de contexte : Evolution de la population de 2014 à 2022

Année	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Population Municipale	3664	3572	3527	3483	3468	3455	3 455	3445
Population Comptée à part	307	340	340	342	326	317	317	288
Population Totale	3971	3912	3867	3825	3794	3772	3 772	3733

Priorités du budget

Section de fonctionnement

Le budget de fonctionnement permet à la collectivité d'assurer le quotidien.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services municipaux.

Les secteurs prioritaires fixés par la collectivité, en matière de dépenses de fonctionnement portent essentiellement sur l'entretien du patrimoine, la propreté de la ville, l'éducation.

En matière de politique des ressources humaines, la ville axe sa priorité sur le maintien de ces effectifs.

	2018		2019		2020		2021		2022	
Agents en position d'activité (tous statuts)	60	100,00%	61	100,00%	58	100,00%	58	100,00%	58	100,00%
Fonctionnaires (titulaires et stagiaires)	49	83,05%	50	81,97%	51	87,93%	51	87,93%	51	87,93%
Non titulaires occupant un emploi permanent	3	3,39%	5	8,19%	2	3,45%	2	3,45%	2	3,45%
Autres agents n'occupant pas un emploi permanent	8	13,56%	6	9,84%	5	8,62%	5	8,62%	5	8,62%

Répartition des non titulaires par type de contrat

	2018	2019	2020	2021	2022
Remplaçants de titulaires (maladie...)	3	5	2	2	2
Accroissement temporaire d'activité	6	6	5	6	4
CUI-CAE, emploi d'avenir ou en apprentissage	2	0	0	1	1

Rémunération titulaires et non titulaires

	2018	2019	2020	2021	2022
montant de la rémunération principale titulaire et non titulaire (traitement indiciaire + NBI + SFT)	1 037 129,00 €	1 115 699,00 €	1 120 701,00 €	1 134 330,00 €	1 176 554,00€
montant des primes et indemnités (Régime Indemnitaire, Prime de présence, Heures supplémentaires et complémentaires...)	184 707,00 €	189 019,00 €	213 291,00 €	211 666,00 €	208 212,00 €

Etat des agents au 31/12/2022

services	agents titulaires en activité	agents non titulaires	ETP TOTAL en activité	agents en longue maladie	agents en dispo ou congé parental	Variation de l'effectif 2021/2022
cabinet du Maire et Adjoints		1	1			
services administratifs	9		8,5		1	
conciergerie	1		1			
police municipale	3		3	1		
service scolaire et périscolaire	6	2	5,95	1		-1,21
services culturels	4	1	3,17	1	1	+0,05
service animation	1		1			
services techniques	27	3	27,37	1	1	-0,5
TOTAL	51	7	50,99	4	3	-1,66

Section d'investissement

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la ville à moyen ou long terme.

Cela concerne, les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.

Budget Principal

Budget Principal		
Recettes		
F	Atténuations de charges (remboursements sur rémunérations du personnel)	61 200,06
F	Produits des services (concession cimetière - Redevances occupation du domaine Public,...)	90 024,91
F	Impôts et taxes (impôts locaux, Taxe conso finale électricité, Attribution de compensation, Droits mutation...)	2 211 923,13
F	Dotations et participations (DGF, DSR, Compensations exonérations TH, TFB, TFNB)	1 482 798,35
F	Autres produits gestion courante (Revenus des immeubles)	74 271,38
F	Produits exceptionnels (rbmt. Assurances, ...)	181 916,29
F	Produits de cessions	456 313,44
F	Produits financiers (intérêts parts sociales)	9964,47
F	Produits immobilisés (Travaux en régie)	48 652,57
F	Excédent de fonctionnement reporté	501 057,49
I	Dotations Fonds divers Réserves (FCTVA, Taxe d'aménagement,...)	469 382,89
I	Emprunt réalisé	250 000,00
I	Subventions reçues	201 953,41
I	Autres immobilisations financières (cautions perçues)	427,45
I	Opérations d'ordres (amortissements, cessions)	625 748,11
	TOTAL DES RECETTES	6 665 633,95
	<i>Total des recettes de fonctionnement (F)</i>	<i>5 118 122,09</i>
	<i>Total des recettes d'investissement (I)</i>	<i>1 547 511,86</i>
Dépenses		
F	Charges générales (élect., eau, assainissement, carburant, combustibles, fournitures, location matériel, entretien bâtiments/voirie/réseau /matériel, honoraires, téléphone/internet, timbres, assurances...)	1 106 186,45
F	Charges personnel	2 065 989,74
F	Autres charges de gestion courante (indemnités élus, subventions versés aux associations, aux budgets annexes)	681 703,95
F	Charges financières (intérêt bancaires)	109 540,53
F	Charges exceptionnelles (Rbmt loyers trop perçus)	5 770,60
F	Opérations d'ordre entre section (amortissements et cessions)	570 240,82
I	Remboursement emprunt	507 573,88
I	Immobilisation incorporelles (PLU+subventions associations)	10 620,00
I	Immobilisation corporelles (travaux bâtiments, voirie, achats matériels,)	745 386,77
I	Déficit d'investissement reporté	121 062,22
I	Opérations d'ordres (cessions)	178 234,82
	TOTAL DES DEPENSES	6 102 309,78
	<i>Total des dépenses de fonctionnement (F)</i>	<i>4 539 432,09</i>
	<i>Total des dépenses d'investissement (I)</i>	<i>1 562 877,69</i>

I. La section de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par :

- les salaires du personnel municipal et les indemnités des élus.
- l'entretien et la consommation des bâtiments communaux (électricité, eau, combustible, réparations diverses,...)
- les achats de fournitures et de petits équipements (fournitures de bureau, petit outillage,...)
- les subventions versées aux associations, aux budgets annexes
- les intérêts des emprunts à payer.

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées :

- au titre des prestations fournies à la population (garderie périscolaire, locations de salles, de matériels, droit de place, concessions cimetières...),
- aux impôts locaux,
- aux dotations versées par l'Etat,
- à diverses subventions.

Les taux des impôts locaux pour 2022 :

Taxe sur le Foncier Bâti : 73,22 %

Taxe sur le Foncier Non Bâti : 123,39 %.

II. La section d'investissement

		Total Budget 2022	Total Réalisé 2022
PLU	PLU	25 900,00 €	0,00 €
Ecole maternelle	Frais d'études		3 120,00 €
Associations	Subventions d'équipements	10 000,00 €	7 500,00 €
Complexe sportif du Haouré	Pare ballons 6m x 30 m	6 900,00 €	
Ecole maternelle	Aménagement peinture jeux	2 350,00 €	0,00 €
Ecole maternelle	Structure ombragée	23 924,00 €	21 185,76 €
Ecole maternelle	Occultation salle de motricité	1 300,00 €	
Ecole maternelle	Réfection du sol des salles des classes et dortoirs	27 000,00 €	27 678,72 €
Ecole maternelle	Modification hauteur porte alu et bois		1 602,00 €
Ecole Primaire	Rénovation énergétique	365 370,00 €	378 624,29 €
Ecole primaire	Porte manteaux	3 020,00 €	
Halle du marché	Carrelage des escaliers	7 200,00 €	
Mairie	Aménagement hall entrée Mairie de Mirande	13 727,20 €	
Tennis club house	Réfection de la toiture, zinguerie et façades	12 100,00 €	13 778,80 €
PALA	Terrain de cancha pelotari enrobé	26 300,00 €	
ADAP	ADAP	30 000,00 €	
Salle André Beaudran	Remplacement disjoncteur		5 580,72 €
Eglise	Toiture de la nef	150 000,00 €	
Eglise	Maitrise d'œuvre	18 000,00 €	5 400,00 €
Chapelle de Mazerette	Réfection toiture	32 050,00 €	32 047,13 €
Aménagement centre Ancien	Maîtrise d'œuvre	180 000,00 €	9 460,00 €
Aménagement centre Ancien	Maîtrise d'œuvre		8 160,00 €
Chemin de la Sadeillane	Réfection voirie		7 401,36 €
Diverses Rues	Réfection par entreprise	27 800,00 €	
Stade collègue	Grillage + portails stade collègue	21 200,00 €	27 872,49 €
Point à Temps	Emulsion, cailloux 2/6 et 6/9	28 000,00 €	20 780,08 €
Remplacement boules	tête candélabres + Lampe LED	6 000,00 €	
Lac	Remplacement en LED + câblage	29 000,00 €	
Place Noulens et entrée Place St Cricq	Remplacement en LED	8 000,00 €	10 928,40 €

Cité du Canéron	Remplacement en LED		6 516,54 €
Impasse d'Antras	Remplacement en LED		6 697,44 €
Route de Montesquiou	Remplacement en LED	10 000,00 €	7 442,88 €
Eclairage Led terrain d'honneur foot	Remplacement 11 lampes	4 896,00 €	
Eclairage Led terrain d'entrainement foot	Remplacement en LED	18 100,00 €	
Matériel roulant	Démarrreur		760,90 €
Autre matériel et outillage de voirie	Aiguille + plaque vibrante		1 310,40 €
Service Bâtiment	Tripack MAKITA PERC/MEUL/PERFO 18V 5AH	1 050,00 €	1 587,60 €
Service Bâtiment	Escabeaux 7 marches (quantité 2)	300,00 €	585,60 €
Service Bâtiment	Projecteurs de travail (quantité 2)	740,00 €	
Service Bâtiment	Grignoteuse électrique		990,50 €
Service Bâtiment	Serre joint à pompe	300,00 €	
Service femme de ménage	Aspirateur dorsal à batterie (quantité 2)	1 350,00 €	1 320,00 €
Service Espaces Verts	Taille haie	2 100,00 €	2 144,40 €
Service Espaces Verts	Tondeuse tractée	2 100,00 €	3 700,00 €
Service Espaces Verts	Débroussailleuse	700,00 €	611,10 €
Service Espaces Verts	Souffleur	590,00 €	
Service Espaces Verts	Broyeur banquetteuse d'accotement	4 500,00 €	5 880,00 €
Service Espaces Verts	Tronçonneuse thermique		521,10 €
Service Voirie	Epareuse d'accotement (reprise 14000E soit 16000)	19 200,00 €	37 980,00 €
Service propreté	Souffleur électrique dorsal	1 500,00 €	3 993,60 €
Service Electricité	Illuminations		2 803,70 €
Service Electricité	Aiguille tirage de câbles en fibre de verre		1 416,43 €
Services techniques	Divers outillage (scie, rabot, ponceuse, presse,...) suite vol		7 800,13 €
Glisse Urbaine	Construction du Skate Parc	163 274,00 €	1 449,00 €
PALA	Terrain de cancha pelotari enrobé		30 000,00 €
Matériel de transport	Véhicule Police Municipale		12 000,00 €
Ecole élémentaire	Matériel informatique Convention Label Ecole Numérique	23 800,00 €	12 346,29 €
Accueil hôtel de ville	Banque d'accueil		5 069,46 €
Terrain de football	Abri de touche		1 050,00 €
Service Fêtes et cérémonies	4 Rapid tentes	5 000,00 €	2 772,00 €
Service Atelier ferronnerie	Touret meuleuse à colonne	720,00 €	
Service Voirie	Découpeuse thermique chaussée	900,00 €	1 008,00 €
Service Voirie	Plaque vibrante	680,00 €	
Service Electricité	Aiguille pour passage de câbles	1 500,00 €	
Service Electricité	Rénovation coffrets de festivités	1 650,00 €	
Mairie	Plateforme élévatrice		10 441,55 €
Ecole maternelle	Jeux		2 723,95 €
Ecole Primaire	Patères		1 964,45 €
Vidéosurveillance Tranche 1	Serveur audiovisuel + caméras	35 080,00 €	
Vidéosurveillance Tranche 1	Travaux ST pour câblage	17 958,80 €	
Illumination de Noël	Décorations de Noël	3 000,00 €	
Panneaux routiers	Renouvellement suivant besoin	3 000,00 €	
Projet numérique	Site internet, borne digitale, plateforme GRC	22 615,20 €	
Total		1 401 745,20	756 006,77

Est également comptabilisé dans cette section, le remboursement du capital de la dette pour la somme de 507 265,74 € en 2022.

- en recettes : deux types de recettes coexistent :

- . Les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (Taxe d'aménagement),
- . Les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (par exemple des subventions relatives à des travaux sur un bâtiment public, à la réfection du réseau d'éclairage public...).

Le volume total des recettes d'investissement est de 1 547 512 €. Elles sont constituées par :

- Excédent de fonctionnement N-1 capitalisé pour 417 251 €
- Subventions diverses pour 201 953 € versées par l'Etat, le Département, la Région,....
- Fonds Compensation de la TVA pour 42 386 €
- Taxe d'aménagement pour 9 746 €
- Opérations patrimoniales liées aux cessions de biens et opérations d'ordres liées aux amortissements pour 456 313 €.
- Encaissement des remboursements du capital des emprunts contractés par le budget principal pour le compte des budgets annexes : 55 507 €
- Réalisation d'un emprunt pour 250 000 € permettant de financer les travaux d'investissement.
- Caution locataires entrant pour 427 €.
- Amortissements des biens : 113 927 €.

Résultat de l'année 2022 :

	PREVISIONS	Réalisé
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	4 460 783,00	4 539 432,09
TOTAL DEPENSES	4 460 783,00	4 539 432,09
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	3 959 725,51	4 617 064,60
RESULTAT ANTERIEUR	501 057,49	501 057,49
TOTAL RECETTES	4 460 783,00	5 118 122,09
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2022		77 632,51
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT CUMULE		578 690,00
	PREVISIONS	Réalisé
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	1 909 345,78	1 441 815,47
RESULTAT ANTERIEUR	121 062,22	121 062,22
TOTAL DEPENSES	2 030 408,00	1 562 877,69
RECETTES D'INVESTISSEMENT	2 030 408,00	1 547 511,86
TOTAL RECETTES	2 030 408,00	1 547 511,86
RESULTAT D'INVESTISSEMENT 2022		105 696,39
RESULTAT D'INVESTISSEMENT CUMULE		-15 365,83
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		578 690,00
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		-15 365,83
RESULTAT DE L'EXERCICE		563 324,17

III. Bilan des acquisitions et cessions immobilières de l'année 2022

Pour l'année 2022, les mutations immobilières de la commune de Mirande se sont élevées à un total de :

- acquisitions : 0 €
- cessions : 242 941 €

Ce bilan sera annexé au compte administratif de la commune.

ENCOURS DE LA DETTE PAR HABITANTS



Délibération du 02/03/2020 pour une cession d'une surface 202 m²

But : céder un bien dont la collectivité n'a plus d'utilité publique.

Prix : 1 821 €

- Terrain cadastré AH 366 :
Délibération du 24/05/2022 pour une cession d'une surface totale de 806 m².
But : céder un bien dont la collectivité n'a plus d'utilité publique.
Prix : 16 120 €.

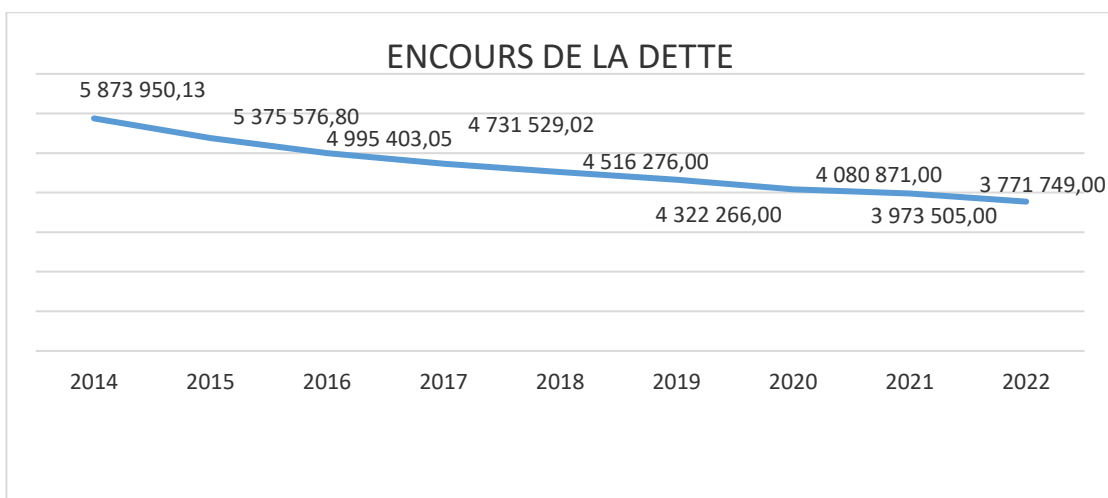
Cession d'un ensemble immobilier

- Cadastéré D460, D459, D231, D357, D357, D454, D455, D456.
Délibération du 14/10/2021 pour la cession d'une surface de 62 179 m²
But : céder un bien dont la collectivité n'a plus d'utilité publique.
Prix : 215 000 €

IV. Etat de la dette :

ANNEE	2018	2019	2020	2021	2022
	réalisé	réalisé	réalisé	réalisé	réalisé
Intérêts	186 710	172 508	158 524	116 057	104 332
Annuité (Capital + intérêts)	684 722	666 518	649 919	553 036	556 091
Annuité par habitants	173	174	165	141	145
Annuité /recettes réelles de fonctionnement)%	15,56%	15,52%	14,93%	13,17%	11,37%
Capital restant dû au 31/12 (encours de la dette)	4 516 276	4 322 266	4 080 871	3 973 505	3 771 749
Encours de la dette par habitants	1 139	1 131	1 035	1 014	983
Encours de la dette sur recettes réelles de fonctionnement	102,66%	100,62%	93,74%	94,65%	77,11%
Epargne brute en €	416 505	291 066	408 851	331 225	360 030
Epargne de gestion €	652 292	465 500	562 587	454 740	469 570
Epargne nette en €	-81 507	-202 945	-82 544	-105 754	-147 544
Capacité de désendettement en années	11	14,85	10	12	10,5

ENCOURS DE LA DETTE



Sur la période 2018/2022, le stock de dette a diminué de 744 527 €, passant de 4 516 276,00 € au 31/12/2018 à 3 771 749,00 € au 31/12/2022. (hors emprunts sur créances).

En 2022, l'annuité de remboursement de la dette a été de 556 091 € dont 104 332 € au titre des intérêts de la dette (hors emprunts sur créances).

La répartition de l'encours de dette entre établissements prêteurs se présente ainsi qu'il suit, déduction faite des créances sur les budgets annexes:

PRÊTEUR	ENCOURS EN EUROS au 31/12/2022	en %	NOMBRE DE CONTRATS
CAISSE FINANCEMENT LOCAL	801 981	21,26 %	1
BANQUE POPULAIRE	83 777	2,22 %	1
CREDIT AGRICOLE	1 181 436	31,32 %	8
CDC	82 722	2,20 %	1
CAISSE D'EPARGNE	1 621 833	43,00 %	10
TOTAL	3 771 749		21

Dans la répartition par type de taux, la dette est majoritairement positionnée sur du taux fixe. Sur les deux derniers exercices, profitant d'un contexte financier sur taux longs extrêmement favorable, la mobilisation des emprunts s'est réalisée sur du taux fixe.

Cette structuration expose moins la collectivité à une remontée probable des taux variables qui sont, actuellement, pratiquement à des taux « plancher ».

La part en taux fixe représente 100 % de l'encours de dette comme le montre le tableau ci-dessous.

TYPE DE TAUX	ENCOURS EN EUROS au 31/12/2022	%	NOMBRE DE CONTRATS
TAUX FIXE	3 771 749	100	21
TOTAL	3 771 749		

Depuis 2010, les collectivités ont l'obligation de classer l'encours de leur dette selon une typologie qui présente la dangerosité de l'indice et la structure du produit pour identifier son niveau de complexité. Il s'agit de la charte Gissler qui présente les produits d'emprunt du moins toxique (1A) au plus toxique (6F).

La dette est à 100% en risque 1A, (à taux fixe et à taux variable simple) et présente donc le niveau de risque le plus faible.

Les ratios financiers :

DONNEES	RATIOS	POPULATION DGF	RATIO
	MONTANT		
DEP.REELLES FONCTIONNEMENT/POP.	3 969 191	3 836	1 034,72
PRODUIT IMPOSITIONS DIRECTES/POP.	1 926 977	3 836	502,34
RECETTES REELLES FONCT. /POP.	4 891 234	3 836	1 275,09
DEPENSES EQUIPEMENT BRUT/POP.	756 007	3 836	197,08
ENCOURS DE LA DETTE TOTALE /POP.	3 771 749	3 836	983,25
DOTATION GLOBALE FONCT. /POP.	1 078 290	3 836	281,10
DEPENSES DE PERSONNEL/DEP. REELLES FONCT	2 065 990	3 969 191	0,5205

Budget annexe ASSAINISSEMENT

Recettes		
F	Atténuations de charges (remboursements sur rémunérations du personnel)	23 532,00
F	Produits des services (Redevances assainissement, contrôle assainissement,....)	306 472,81
F	Autres produits gestion courante (recettes provenant des déversements des effluents d'entreprises industrielles dans la station d'épuration)	0,30
F	Dotations, subventions, participations (prime d'épuration)	8 705,00
F	Produits exceptionnels (quote-part de subventions, ...)	27 766,18
I	Dotations Fonds divers Réserves (excédent de fonctionnement capitalisé)	90 479,12
I	Excédent d'investissement	66 649,39
I	Opérations d'ordres (amortissements)	107 292,01
	TOTAL DES RECETTES	630 896,81
	<i>Total des recettes de fonctionnement (F)</i>	<i>366 476,29</i>
	<i>Total des recettes d'investissement (I)</i>	<i>264 420,52</i>

Dépenses		
F	Charges générales (élect., eau, combustibles, fournitures, location matériel, entretien bâtiments/réseau /matériel, assurances...)	72 830,75
F	Charges personnel	78 031,56
F	Autres charges de gestion courante (admissions en non valeurs)	4 314,17
F	Charges financières (intérêt bancaires)	4 914,24
F	Charges exceptionnelles (Rbmt redevances assainissement perçues à tort)	48,15
F	Opérations d'ordre entre section (amortissements et cessions)	107 292,01
I	Remboursement emprunt	98 014,94
I	Immobilisation corporelles (travaux bâtiments, voirie, achats matériels,)	36 410,67
I	Opérations d'ordres (amortissements)	26 533,71
	TOTAL DES DEPENSES	428 390,20
	<i>Total des dépenses de fonctionnement (F)</i>	<i>267 430,88</i>
	<i>Total des dépenses d'investissement (I)</i>	<i>160 959,32</i>

La section de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par :

- les salaires des 2 agents municipaux affectés à ce service.
- l'entretien et la consommation de la station d'épuration et des postes de relevage (électricité, eau, combustible, réparations diverses,...)
- les achats de fournitures et de petits équipements (fournitures de bureau, petit outillage,...)
- les intérêts des emprunts à payer.

Les recettes de fonctionnement proviennent principalement de la redevance d'assainissement facturée aux usagers raccordés au réseau d'assainissement collectif et des prestations de contrôle d'assainissement.

La section d'investissement

Les dépenses d'investissement :

L'effort d'équipement au cours de l'exercice 2022 pour un montant de 27 316,55 € et dans les différents secteurs de l'activité assainissement a été le suivant :

Désignation	Réalisé 2022
Immobilisations incorporelles	11 520,00
Frais d'études sur l'analyse de notre réseau d'assainissement et audit sur la station d'épuration	11 520,00
Immobilisations corporelles	24 890,67
Tracteur	18 500,00
Tripode de charge réglable	3 091,67
Récepteur localisateur réseau	3 299,00

Est également comptabilisé dans cette section, le remboursement du capital de la dette pour la somme de 98 015 € en 2022.

Le Budget Assainissement compte 10 emprunts à taux fixe, classés 1A. Le capital restant dû au 31/12/2022 s'élève à 997 126 €.

Les recettes d'investissement

Le volume total des recettes d'investissement est de 197 771 €. Elles sont constituées par :

- Excédent de fonctionnement N-1 capitalisé pour 90 479 €
- Opérations d'ordres liées aux amortissements : 107 292 €

Résultat de l'année 2022 :

	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	373 100,00	267 430,88
TOTAL DEPENSES	373 100,00	267 430,88

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	373 100,00	366 476,29
TOTAL RECETTES	373 100,00	366 476,29
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		99 045,41
	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	320 970,00	160 959,32
TOTAL DEPENSES	320 970,00	160 959,32
*		
RECETTES D'INVESTISSEMENT	254 320,61	197 771,13
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	66 649,39	66 649,39
TOTAL RECETTES	320 970,00	264 420,52
RESULTAT INVESTISSEMENT DE L'ANNEE		36 811,81
RESULTAT D'INVESTISSEMENT CUMULE		103 461,20
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		99 045,41
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		103 461,20
RESULTAT DE L'EXERCICE CUMULE		202 506,61

Budget annexe Régie Culturelle

Budget Régie Culturelle		
Recettes		
F	Atténuations de charges (remboursements sur rémunérations du personnel)	18 277,99
F	Produits des services (vente production électricité, recettes Ecole de Musique, abonnements médiathèque)	16 107,00
F	Participation du Budget Principal	304 005,51
F	Autres produits gestion courante (remboursements de frais dans le cadre du transfert de compétence tourisme à la Communauté de Communes)	3 474,82
I	Subvention d'investissement	18 710,12
I	Dotations Fonds divers Réserves (excédent de fonctionnement capitalisé)	56 467,24
	TOTAL DES RECETTES	398 332,56
	<i>Total des recettes de fonctionnement</i>	341 865,32
	<i>Total des recettes d'investissement</i>	75 177,36
Dépenses		
F	Charges générales (élect, eau, assainissement, combustibles, fournitures, location matériel, entretien bâtiments/réseau /matériel, assurances,...)	64 051,73
F	Charges personnel	192 639,83
F	Autres charges de gestion courante (subventions aux associations culturelles)	49 501,80
F	Charges financières (intérêt bancaires)	3 253,97
I	Remboursement emprunt	31 266,11
I	Déficit d'investissement reporté	76 329,24
	TOTAL DES DEPENSES	417 042,68
	<i>Total des dépenses de fonctionnement</i>	309 447,33
	<i>Total des dépenses d'investissement</i>	107 595,35

La section de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par :

- les salaires du personnel municipal
- l'entretien et la consommation des bâtiments culturels (Ecole de Musique, Office du tourisme, Musée et Médiathèque) en électricité, eau, combustible, réparations diverses,...
- les achats de fournitures et de petits équipements (fournitures de bureau, petit outillage,...)
- le versement de subventions aux associations culturelles
- les intérêts des emprunts à payer.

Les recettes de fonctionnement proviennent principalement de la participation du budget Principal pour 304 005,51 €.

La section d'investissement

Les dépenses d'investissement :

Est comptabilisé dans cette section, le remboursement du capital de la dette pour la somme de 31 266 € en 2022. Le Budget Régie Culturelle compte 2 emprunts à taux fixe, classés 1A. Le capital restant dû au 31/12/2022 s'élève à 97 218 €.

Les recettes d'investissement

Elles sont constituées par :

- Affectation de Résultat fonctionnement N-1 pour 56 467 €
- Subvention d'investissement pour les travaux de rénovation énergétique réalisés en 2021. : 18 710 €

Résultat de l'année 2022 :

	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	346 560,00	309 447,33
TOTAL DEPENSES	346 560,00	309 447,33
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	346 560,00	341 865,32
TOTAL RECETTES	346 560,00	341 865,32
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		32 417,99
	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	31 840,76	31 266,11
RESULTAT ANTERIEUR	76 329,24	76 329,24
TOTAL DEPENSES	108 170,00	107 595,35
RECETTES D'INVESTISSEMENT	108 170,00	75 177,36
TOTAL RECETTES	108 170,00	75 177,36
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		-32 417,99
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		32 417,99
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		-32 417,99
RESULTAT DE L'EXERCICE		0,00

Budget annexe Espace des Clarisses

(Regroupant les Services de la Direction Générale des Finances Publiques et la Maison de Santé)

Recettes		
F	Produits des services (récupération des charges locatives)	28 969,71
F	Autres produits gestion courante (revenus des immeubles)	109 943,58
F	Produits exceptionnels	926,66
I	Emprunt réalisé	0,00
I	Excédent d'investissement reporté	28 684,00
	TOTAL DES RECETTES	168 523,95
	<i>Total des recettes de fonctionnement</i>	139 839,95
	<i>Total des recettes d'investissement</i>	28 684,00
Dépenses		
F	Charges générales (électricité, eau, assainissement, combustibles, fournitures, assurances...)	66 283,76
F	Charges financières (intérêts des emprunts contractés)	18 453,13
I	Déficit d'investissement reporté	95 211,85
I	Remboursement capital des emprunts	38 495,07
I	Immobilisation corporelles (travaux bâtiments)	0,00
	TOTAL DES DEPENSES	218 443,81
	<i>Total des dépenses de fonctionnement</i>	84 736,89
	<i>Total des dépenses d'investissement</i>	133 706,92

La section de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par :

- l'entretien et la consommation du bâtiment en électricité, eau, combustible, réparations diverses,...
- les intérêts des emprunts.

Les recettes de fonctionnement proviennent des revenus des locataires et de la récupération des charges locatives de ces mêmes locataires.

La section d'investissement

Les dépenses d'investissement comprennent le remboursement du capital de la dette pour la somme de 38 495 € en 2022.

Le Budget Régie Culturelle compte 3 emprunts à taux fixe, classés 1A. Le capital restant dû au 31/12/2022 s'élève à 924 327 €.

Les recettes d'investissement :

Elles sont constituées par :

- des subventions, participations pour 28 684 €
- excédent de fonctionnement capitalisé pour 56 138 €

Résultat de l'année 2022 :

	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	146 700,00	84 736,89
TOTAL DEPENSES	146 700,00	84 736,89
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	146 700,00	139 839,95
TOTAL RECETTES	146 700,00	139 839,95
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		55 103,06
	PREVISIONS	REALISATIONS
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	261 600,15	38 495,07
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	95 211,85	95 211,85
TOTAL DEPENSES	356 812,00	133 706,92
RECETTES D'INVESTISSEMENT	356 812,00	84 822,28
TOTAL RECETTES	356 812,00	84 822,28
RESULTAT D'INVESTISSEMENT 2022		46 327,21
RESULTAT D'INVESTISSEMENT CUMULE		-48 884,64
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		55 103,06
RESULTAT D'INVESTISSEMENT		-48 884,64
RESULTAT DE L'EXERCICE		6 218,42

CONSOLIDATION DES BUDGETS

	PREVISIONS	Réalisé
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT COMMUNE	4 460 783,00	4 539 432,09
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ASSAINISSEMENT	373 100,00	267 427,73
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT REGIE CULTURELLE	346 560,00	309 447,33
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ESP CLARISSÉS	146 700,00	84 736,89
TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT	5 327 143,00	5 201 044,04
RECETTES DE FONCTIONNEMENT COMMUNE 2022	3 959 725,51	4 617 064,60
RECETTES DE FONCTIONNEMENT ASSAINISSEMENT 2022	373 100,00	366 476,29
RECETTES DE FONCTIONNEMENT REGIE CULTURELLE 2022	346 560,00	341 865,32
RECETTES DE FONCTIONNEMENT ESP CLARISSÉS	146 700,00	138 684,08
TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT 2022	4 826 085,51	5 464 090,29
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2022		263 046,25
RESULTAT ANTERIEUR COMMUNE	501 057,49	501 057,49
TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT CUMULE	5 327 143,00	5 965 147,78
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT CUMULE		764 103,74

DEPENSES D'INVESTISSEMENT COMMUNE	1 909 345,78	1 441 815,47
DEPENSES D'INVESTISSEMENT ASSAINISSEMENT	320 970,00	160 959,32
DEPENSES D'INVESTISSEMENT REGIE CULTURELLE	31 840,76	31 266,11
DEPENSES D'INVESTISSEMENT ESP CLARISSES	261 600,15	38 495,07
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2 523 756,69	1 672 535,97
RECETTES D'INVESTISSEMENT COMMUNE	2 030 408,00	1 547 511,86
RECETTES D'INVESTISSEMENT ASSAINISSEMENT	254 320,61	197 771,13
RECETTES D'INVESTISSEMENT REGIE CULTURELLE	108 170,00	75 177,36
RECETTES D'INVESTISSEMENT ESP CLARISSES	356 812,00	84 822,28
TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT	2 749 710,61	1 905 282,63
RESULTAT D'INVESTISSEMENT 2022		232 746,66
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE COMMUNE -	121 062,22	121 062,22
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE ASSAINISSEMENT	66 649,39	66 649,39
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE REGIE CULTURELLE -	76 329,24	76 329,24
RESULTAT ANTERIEUR REPORTE ESP CLARISSES -	95 211,85	95 211,85
RESULTAT D'INVESTISSEMENT CUMULE 2022		6 792,74
RESULTAT DE L'EXERCICE CUMULE		770 896,48