



BUDGET PRIMITIF 2022

Note de Présentation brève et synthétique

• Éléments de contexte

Située à 5 km au nord-est de Saintes, la commune de Fontcouverte s'étend sur une superficie de 1 158 ha. L'habitat est diffus et composé essentiellement de maisons individuelles.

Au 1^{er} janvier 2022, la commune comptait 2 326 habitants (population municipale) plus 54 habitants au titre de la population comptée à part, soit au total 2 380 Fontcouvertois. Cette population est stable (+ 0,17 % par rapport à l'année précédente).

La commune est membre de la Communauté d'Agglomération de Saintes qui comprend 36 communes pour une population totale d'environ 62 000 habitants. Fontcouverte, au regard de sa population, se classe au 4^{ème} rang de ces 36 communes.

Ratios AEF 2019 au 07 juillet 2020

Données socio-démographiques	Pour la commune	Moyenne départementale	Moyenne régionale	Moyenne nationale
Population légale	2.449 habitants			
Nombre de foyers fiscaux	1.329			
Part des foyers non imposés	47,0 %	55,3 %	58,5 %	55,8 %
Revenu fiscal moyen par foyer	31.973	28.155	25.748	27.597

Données économiques	Pour la commune	Moyenne départementale	Moyenne régionale	Moyenne nationale
Nombre de logements imposés à la TH	1.070 logements			
-> dont part de résidences secondaires	3,6 %	22,6 %	11,4 %	11,7 %
-> dont logements vacants	0	2	5	6
Valeur locative nette des résidences secondaires	129.911			
Bases communales imposées en foncier bâti	2.145.439			
-> dont % locaux d'habitation ordinaire	91,6 %	88,7 %	75,8 %	67,7 %
-> dont % locaux d'habitation à caractère social	0,0 %	0,1 %	1,2 %	1,7 %
-> dont % locaux d'habitation soumis à la loi de 1948	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
-> dont % autres locaux passibles à la TH (%)	0,0 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %
-> dont % locaux à usage professionnel ou commercial	7,4 %	9,7 %	11,1 %	15,1 %
-> dont % établissements industriels et assimilés	1,0 %	1,3 %	11,7 %	15,3 %
Nombre d'établissements imposés à la cotisation foncière des entreprises	82	178	134	127
-> dont au profit de la commune	0	0	0	0
-> dont au profit du GFP (commune membre d'un GFP à FPU/FPZ)	82	178	134	127
Nombre d'entreprises imposées à la cotisation minimum de cotisation foncière des entreprises	95	145	121	111
-> dont au profit de la commune	0	0	0	0
-> dont au profit du GFP (commune membre d'un GFP à FPU/FPZ)	95	145	121	111

Fiche n°2 : Les ratios de structure

Ratios Fiches financières AEF du 21/03/2022	montant en €	Montant en € par habitant pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT					
Excédent Brut de Fonctionnement = EBF	167 089	70	217	173	199
Résultat comptable = A - B = R	207 121	87	183	153	172
Produits de fonctionnement CAF	1 210 879	510	965	868	894
Charges de fonctionnement CAF	984 395	414	770	706	707
Capacité d'autofinancement brute = CAF	226 484	95	194	163	188
Produits de cessions d'immobilisations	0	0	20	17	20
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées (1)	161 392	68	119	91	116
CAF nette de remboursements réels de dettes bancaires et assimilées (2)	161 392	68	119	91	116

	Catégorie démographique			
	Commune	Département	Région	National
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF				
Impôts locaux	72,76 %	49,61 %	45,42 %	43,72 %
Dotations et participations reçues	19,26 %	22,58 %	25,09 %	24,83 %
dont Dotation Globale de Fonctionnement	18,33 %	18,61 %	17,80 %	16,22 %
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF				
dont: Achats et charges externes (montant net)	50,81 %	31,91 %	30,04 %	30,98 %
Charges de personnel (montant net)	32,08 %	54,96 %	54,08 %	51,88 %
Charges financières	1,45 %	1,78 %	1,99 %	2,28 %
Contingents	5,10 %	2,81 %	3,86 %	4,14 %
Subventions versées	2,00 %	1,68 %	3,89 %	4,54 %
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT				
Autofinancement net (1)	15,09 %	42,05 %	35,54 %	36,96 %
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	44,40 %	30,11 %	20,89 %	20,41 %
Subventions reçues	12,32 %	17,60 %	25,80 %	26,52 %
FCTVA	0,00 %	12,65 %	13,27 %	14,20 %
AUTRES RATIOS				
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre / CAF	4,09	2,65	3,37	3,35
Encours des dettes bancaires et assimilées retraitées du solde du compte 441.21 / CAF	4,09	2,65	3,37	3,35
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1) / EBF	0,47	0,41	0,49	0,44

(1) refinancements de dettes déduits si le compte 166 a été renseigné

(2) les opérations d'ordre budgétaire sont retraitées

- Priorités du budget

Concernant les orientations générales du budget, l'objectif principal est de maîtriser au mieux les marges de manœuvre financières ainsi que la capacité de la commune à soutenir l'investissement. En effet, l'équipe municipale souhaite, conformément à ses engagements, préserver sa capacité d'autofinancement et maintenir une dynamique d'équipement nécessaire au développement de la commune.

D'autre part, la volonté de ne pas augmenter les taux d'imposition implique la poursuite des efforts de gestion destinés à maîtriser l'évolution des dépenses de fonctionnement, d'autant plus que le contexte économique ne permet pas de définir avec exactitude les recettes de fonctionnement.

- Section de fonctionnement

Équilibrées à 1 227 055,00 €, les prévisions de recettes et de dépenses de la section de fonctionnement se répartissent comme suit :

RECETTES :

Chap.	LIBELLE	B.P. 2021	B.P. 2022	Evolution
70	Produits des services du domaine & ventes diverses	8 755,00 €	8 655,00 €	-1,14%
73	Impôts et taxes	940 000,00 €	955 000,00 €	+1,60%
74	Dotations et participations	263 000,00 €	248 500,00 €	-5,51%
75	Autres produits de gestion courante	14 900,00 €	14 900,00 €	=
76	Produits financiers	- €	- €	=
77	Produits exceptionnels	68 553,80 €	- €	-100%
013	Atténuations de charges	- €	- €	=
	TOTAL RECETTES	1 295 208,80 €	1 227 055,00 €	-5,26%

DÉPENSES :

Chap.	LIBELLE	B.P. 2021	B.P. 2022	Evolution
011	Charges à caractère général	556 728,80 €	442 500,00 €	-20,52%
60	Achats et variation des stocks	139 725,00 €	145 000,00 €	+3,78%
61	Services extérieurs	367 303,80 €	253 800,00 €	-30,90%
62	Autres services extérieurs	45 700,00 €	39 700,00 €	-13,13%
63	Impôts, taxes et versements assimilés	4 000,00 €	4 000,00 €	=
012	Charges de personnel et frais assimilés	364 100,00 €	398 200,00 €	+9,37%
65	Autres charges de gestion courante	154 402,00 €	155 200,00 €	+0,52%
014	Atténuations de produits	123 100,00 €	123 000,00 €	-0,08%
66	Charges financières	14 325,00 €	15 000,00 €	+4,71%
67	Charges exceptionnelles	500,00 €	500,00 €	=
022	Dépenses imprévues	30 000,00 €	30 000,00 €	=
023	Virement à la section d'investissement	32 689,80 €	30 926,94 €	-5,39%
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	19 363,20 €	31 728,06 €	+63,86%
	TOTAL DEPENSES	1 295 208,80 €	1 227 055,00 €	-5,26%

- Section d'investissement

La section d'investissement s'équilibre à 1 312 324,77 €.

Les principales recettes proviennent :

- Résultat antérieur reporté : 148 305,01 €
- Du virement de la section de fonctionnement. : 30 926,94 €
- Du Fonds de Compensation de la TVA : 160 000 €
- De l'affectation du résultat : 207 120,56 €
- De la taxe d'aménagement : 13 000 €
- Des amortissements « Compensation CDA (ZA+pluvial) ; SEMIS Logements Maison Lucazeau ; Participation au Département pour études route du Charenton et travaux Collège Edgar Quinet » : 31 728,06 €
- De subventions diverses et d'emprunts : 721 244,20 €

Les principales prévisions de dépenses sont :

- Dépenses imprévues : 30 000 €
- Remboursement du capital de la dette : 97 000 €
- Emprunts SDEER : 16 000 €
- Compensation CDA (transfert investissement ZA + Pluvial) : 12 000 €
- Restes à réaliser : 438 791,05 €
- Aménagement d'une zone de services : 3 000 €
- Mise en conformité de la défense incendie : 25 000 €
- Modernisation du système GTB (Bâtiments communaux) : 50 000 €
- Travaux d'amélioration énergétique des bâtiments communaux : 15 000 €
- Cimetière (Aménagement) : 15 000 €
- Acquisitions Communales 2022 : 26 033,72 €
- Acquisitions Matériel 2022 : 15 000 €
- Travaux divers Bâtiments 2022 : 15 000 €
- Travaux divers Voirie et Réseaux 2022 : 90 000 €
- Sécurisation site Montignac : 17 000 €
- Création Local Jeunes : 30 000 €
- Acquisitions Patrimoniales : 300 000 €
- Eclairage terrain principal Foot : 50 000 €
- Création abri vélos école maternelle : 5 000 €
- Communication / Panneaux directionnels : 22 500 €
- Parcours de Santé : 40 000 €

Depuis le 31/12/2016, la commune de Fontcouverte ne gère plus de budget annexe, mais uniquement le budget principal de la commune et le budget du CCAS.

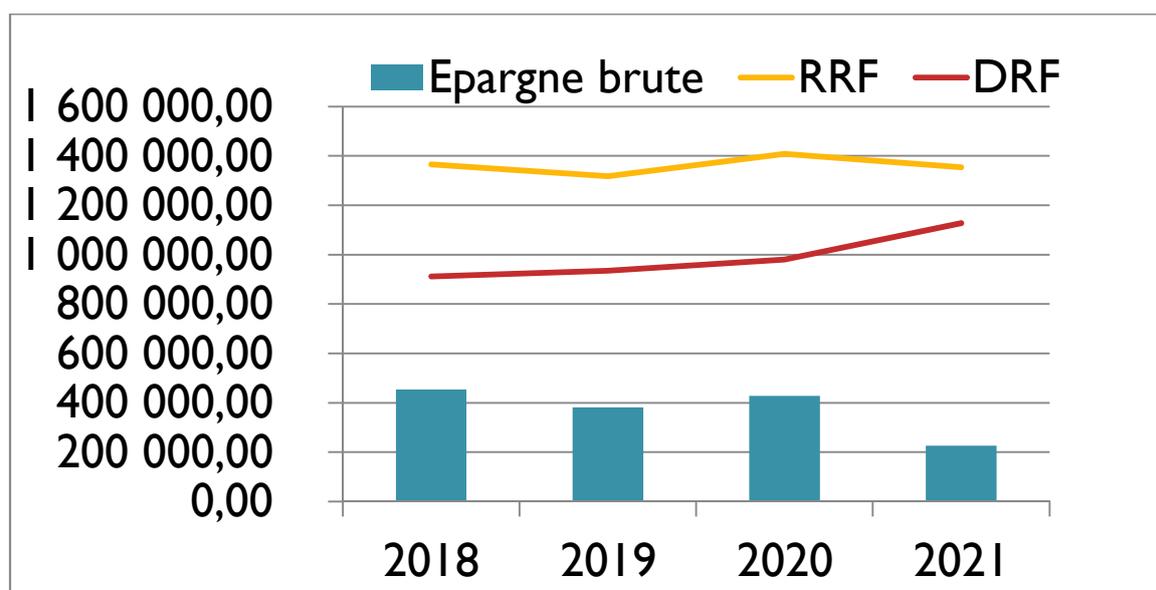
	BP 2022 Commune	BP 2022 CCAS
Fonctionnement (Dépenses/Recettes)	1 227 055,00 €	3 140,49 €
Investissement (Dépenses/Recettes)	1 312 324,77 €	0,00 €

- Niveau de l'épargne brute

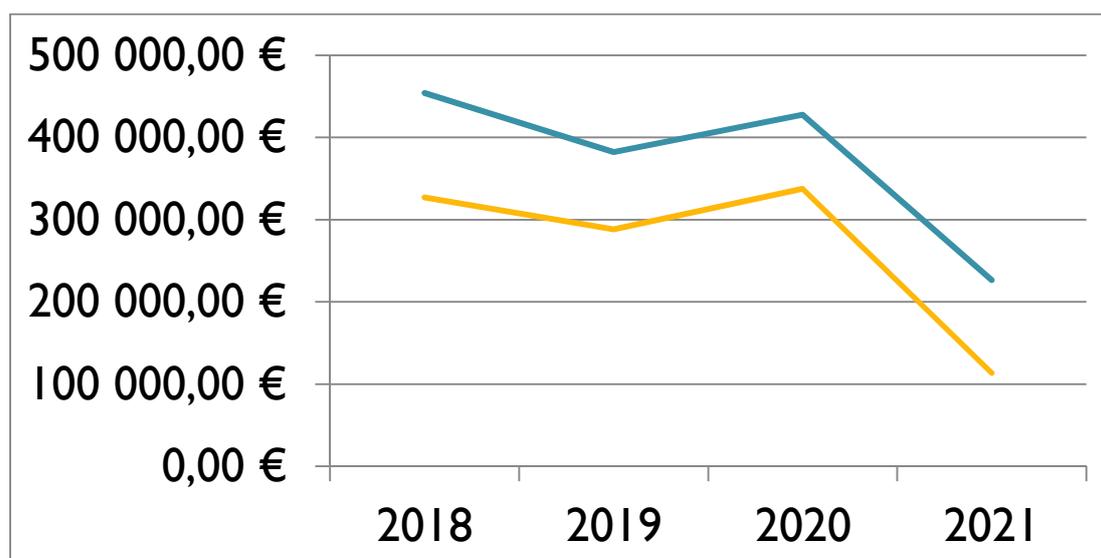
L'épargne brute 2021 s'élève à 226 484 €, en baisse de 201 123 € par rapport à 2020.

Evolution des RRF : - 53 171 € (Vente parcelle « Chez Pillet » à SEMIS en 2020)

Evolution des DRF : + 147 952 € (Travaux Voirie dont 68 553,80 € d'écritures suite rectification fiscale du Syndicat de la Voirie 17)



- Capacité d'autofinancement



CAF = Recettes – Dépenses

CAF Nette = CAF - Capital emprunts

AR Prefecture

017-211701644-20220322-202203009-BF
 Reçu le 12/04/2022
 Publié le 12/04/2022

- Principaux ratios

Ratios Fiches financières AEF du 21/03/2022

Fiche n°1 : Les ratios de niveau

	montant en €	Montant en € par habitant pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
 FONCTIONNEMENT					
Total des produits de fonctionnement = A	1 210 879	510	990	893	921
Produits de fonctionnement CAF	1 210 879	510	965	868	894
dont : Impôts locaux	881 083	371	479	394	391
Fiscalité reversée par les GFP	-122 617	-52	57	96	114
Autres impôts et taxes	124 579	52	83	50	54
Dotations globales de fonctionnement	222 009	93	180	155	145
Autres dotations et participations	11 190	5	38	63	77
dont : FCTVA	0	0	2	2	2
Produits des services et du domaine	8 661	4	79	68	67
Total des charges de fonctionnement = B	1 003 758	422	807	740	749
Charges de fonctionnement CAF	984 395	414	770	706	707
dont : Charges de personnel (montant net)	315 764	133	423	382	367
Achat et charges externes (montants nets)	500 198	211	246	212	219
Charges financières	14 321	6	14	14	16
Subventions versées	19 639	8	13	27	32
Contingents	50 196	21	22	27	29
Résultat comptable = A - B = R	207 121	87	183	153	172
Capacité d'autofinancement brute = CAF	226 484	95	194	163	188
 INVESTISSEMENT					
Total des ressources d'investissement budgétaires=C	1 145 945	482	402	345	426
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	329 106	139	135	120	149
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	475 000	200	85	53	64
Autres dettes à moyen / long terme	0	0	6	2	1
Subventions reçues	131 854	55	50	66	83
FCTVA	0	0	36	34	44
Autres fonds globalisés d'investissement	12 997	5	38	23	20
dont : Taxe d'aménagement	12 997	5	38	21	19
Amortissements	19 363	8	11	11	16
Provisions	0	0	0	0	0
Total des emplois d'investissement budgétaires=D	1 160 071	488	380	344	410
dont : Dépenses d'équipement	1 069 884	450	282	256	313
Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	65 092	27	76	72	72
Remboursements des autres dettes à moyen / long terme	25 095	11	5	2	2
Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0	0
Charges à répartir	0	0	0	0	0
Immobilisations affectées	0	0	0	0	0
Besoin de financement résiduel = D - C	14 126	6	-22	-0	-16
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	0	-1	-0
Besoin de financement de la section d'investissement	14 126	6	-22	-1	-16
Résultat d'ensemble	192 995	81	205	154	188
 DETTE					
Encours total de la dette au 31 décembre	960 484	404	529	562	642
dont encours des dettes bancaires et assimilées	925 666	390	515	548	630
Encours des dettes bancaires et assimilées retraité du solde du compte 441.21	925 666	390	515	548	630
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	78 937	33	89	86	88
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	355 426	150	487	397	470

- Effectifs de la collectivité et charges de personnel

La commune de Fontcouverte emploie 9 agents titulaires.

En 2021, les charges de personnel représentent 29,86 % des dépenses de fonctionnement.

Présentation annexée au budget primitif et au compte administratif.