



COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

NOTE DE PRÉSENTATION

SOMMAIRE

I.	AVANT-PROPOS	3
II.	VUE D'ENSEMBLE DU CFU 2024	4
III.	FONCTIONNEMENT	5
1.	Les recettes de fonctionnement.....	5
2.	Dépenses de fonctionnement.....	7
IV.	CONSTRUCTION DES SOLDES FINANCIERS FONDAMENTAUX : L'AUTOFINANCEMENT	9
3.	Enchaînement des soldes d'épargne.....	9
4.	Ratio de risque.....	9
V.	INVESTISSEMENT	10
1.	Recettes d'investissement	10
2.	Dépenses d'investissement.....	10

I. AVANT-PROPOS

L'article 107 de la loi NOTRe est venu compléter les dispositions de l'article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales en précisant : « 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. »

Le présent rapport répond à cette obligation et présente donc l'analyse des résultats financiers de l'année 2024 du Compte Financier Unique (CFU).

Le C.F.U. a vocation à devenir, à partir de 2026, la nouvelle présentation des comptes locaux pour les élus et les citoyens, si le législateur en décide ainsi.

Sa mise en place vise plusieurs objectifs :

- Favoriser la transparence et la lisibilité de l'information financière,
- Améliorer la qualité des comptes,
- Simplifier les processus administratifs entre l'ordonnateur et le comptable, sans remettre en cause leurs prérogatives respectives.

En mettant davantage en exergue les données comptables à côté des données budgétaires, le CFU permettra de mieux éclairer les assemblées délibérantes et pourra ainsi contribuer à enrichir le débat démocratique sur les finances locales.

La présentation qui suit utilise le schéma traditionnel par section, en observant les recettes et les dépenses de chacune d'elles, en comparant les réalisations dans chaque chapitre pour les années 2020 à 2024 année de référence.

La présentation concomitante de la reprise des résultats 2024 facilite ainsi la lisibilité des documents financiers.

II. VUE D'ENSEMBLE DU CFU 2024

Détermination du résultat cumulé à la fin de l'exercice N					
			Investissement	Fonctionnement	Total cumulé
Recettes	Prévision budgétaire totale	A	10 732 283,01	7 951 176,97	18 683 459,98
	Recettes réalisées (1)	B	3 000 720,02	7 958 683,77	10 959 403,79
	Restes à réaliser	C	4 393 043,13	0,00	4 393 043,13
Dépenses	Autorisation budgétaire totale	D	8 381 356,38	9 627 305,60	18 008 661,98
	Dépenses réalisées (1)	E	5 750 316,65	7 438 103,81	13 188 420,46
	Restes à réaliser	F	368 860,24	0,00	368 860,24
Différences entre les titres et les mandats	Solde des réalisations de l'exercice (+/-)	G = B - E	-2 749 596,63	520 579,96	-2 229 016,67
Résultats antérieurs reportés	Résultats antérieurs reportés (+/-)	H	-2 350 926,63	4 421 964,81	2 071 038,18
Solde (investissement) ou résultat de clôture (fonctionnement)	Excédent /déficit	G + H	-5 100 523,26	4 942 544,77	-157 978,49
Différence entre les restes à réaliser	Restes à réaliser (+/-)	I = C - F	4 024 182,89	0,00	4 024 182,89
Résultat cumulé	Excédent /déficit	G + H + I	-1 076 340,37	4 942 544,77	3 866 204,40

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Recettes		Recettes	
7 958 683,77 €		3 000 720,02 €	
Dépenses		Dépenses	
7 438 103,81 €		5 750 316,65 €	
Excédent	520 579,96 €	Déficit	-2 749 596,63 €
Excédent N-1	4 421 964,81 €	Déficit N-1	-2 350 926,63 €
Solde	4 942 544,77 €	Solde	-5 100 523,26 €
Solde Restes à réaliser		4 024 182,89 €	
Déficit couvert par excédent fonctionnement		-1 076 340,37 €	
Total après déduction du déficit		3 866 204,40 €	

Les résultats de l'exercice font apparaître un excédent de 520.579,96 € en fonctionnement et un déficit de 2.749.596,63€ en investissement.

L'excédent reporté de 2023 s'élève en fonctionnement à 4.421.964,81€ et le déficit reporté en investissement s'élève à 2.350.926,63€.

Soit un solde de 4.942.544,77€ en fonctionnement et un déficit de 5.100.523€ en investissement.

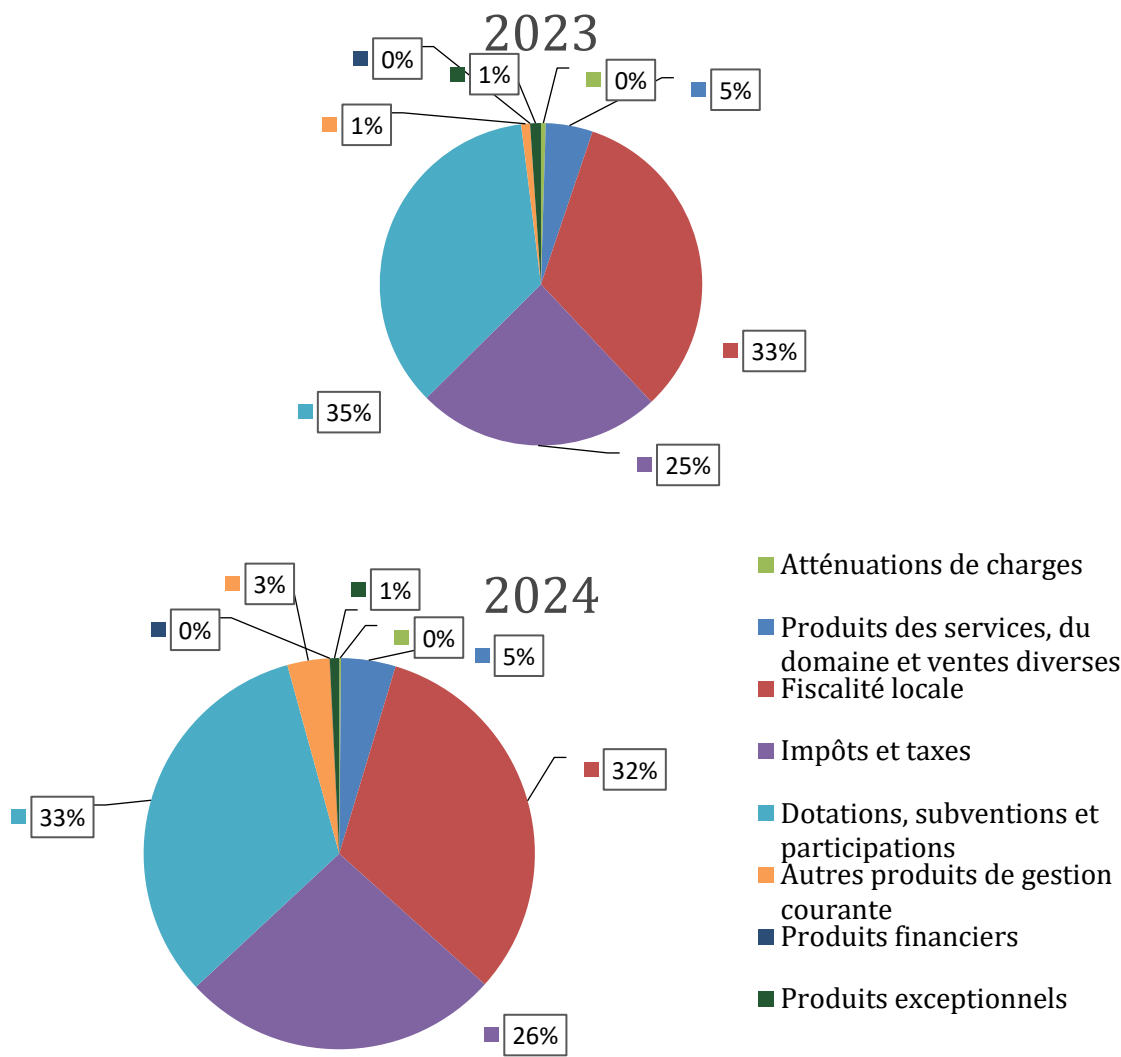
Les restes à réaliser doivent être pris en compte pour déterminer le besoin de financement.

Déficit de la section d'investissement : - 5.100.523€
- solde des restes à réaliser : 4.024.182,89€
= -1.076.340,37€

La section d'investissement étant déficitaire ce besoin de financement est abondé par l'excédent de fonctionnement.

III. FONCTIONNEMENT

1. LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT



		2019	Evol	2020	Evol	2021	Evol	2022	Evol	2023	Evol	2024
013	Atténuations de charges	56 565,98 €	146 %	139 174,80 €	-92 %	11 587,67 €	114 %	24 813,03 €	54 %	38 290,63 €	-69 %	11 874,36 €
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	834 022,91 €	-33 %	562 913,42 €	38 %	774 517,73 €	-52 %	372 858,46 €	2 %	379 407,01 €	-6 %	357 915,52 €
73	Fiscalité locale	2 457 754,27 €	1 %	2 485 372,75 €	-2 %	2 445 455,64 €	8 %	2 644 832,99 €	-0 %	2 642 835,70 €	-4 %	2 540 331,99 €
731	Impôts et taxes	1 680 167,59 €	11 %	1 858 887,17 €	-5 %	1 759 381,35 €	3 %	1 807 963,09 €	9 %	1 978 565,36 €	6 %	2 099 874,03 €
74	Dotations, subventions et participations	1 596 689,55 €	6 %	1 694 106,35 €	0 %	1 699 936,47 €	51 %	2 567 486,48 €	11 %	2 856 748,23 €	-9 %	2 592 894,24 €
75	Autres produits de gestion courante	47 797,00 €	-33 %	32 060,76 €	6 %	33 866,96 €	9 %	36 910,34 €	94 %	71 582,38 €	288 %	278 083,44 €
76	Produits financiers	45,00 €	14 309 %	6 484,15 €	-96 %	256,81 €	-82 %	45,60 €	368 %	213,59 €	-63 %	79,04 €
77	Produits exceptionnels	38 961,62 €	-72 %	10 863,52 €	2 358 %	267 002,22 €	-100 %	0,00 €	0 %	87 176,91 €	-29 %	61 504,80 €
	Recettes réelles de fonctionnement	6 712 003,92 €	1 %	6 789 862,92 €	3 %	6 992 004,85 €	7 %	7 454 909,99 €	8 %	8 054 819,81 €	-1 %	7 942 557,42 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	245 659,92 €	-38 %	151 854,18 €	-0 %	151 339,94 €	-95 %	8 185,79 €	-97 %	266,66 €	-100 %	0,00 €
	Opérations d'ordre	245 659,92 €	-38 %	151 854,18 €	-0 %	151 339,94 €	-95 %	8 185,79 €	-97 %	266,66 €	-100 %	0,00 €
	Total recettes de fonctionnement	6 957 663,84 €	-6 %	6 941 717,10 €	3 %	7 143 344,79 €	4 %	7 463 095,78 €	8 %	8 055 086,47 €	-1 %	7 942 557,42 €

Les recettes de fonctionnement sont en diminution de 1,42% soit 112K€

Progression des recettes

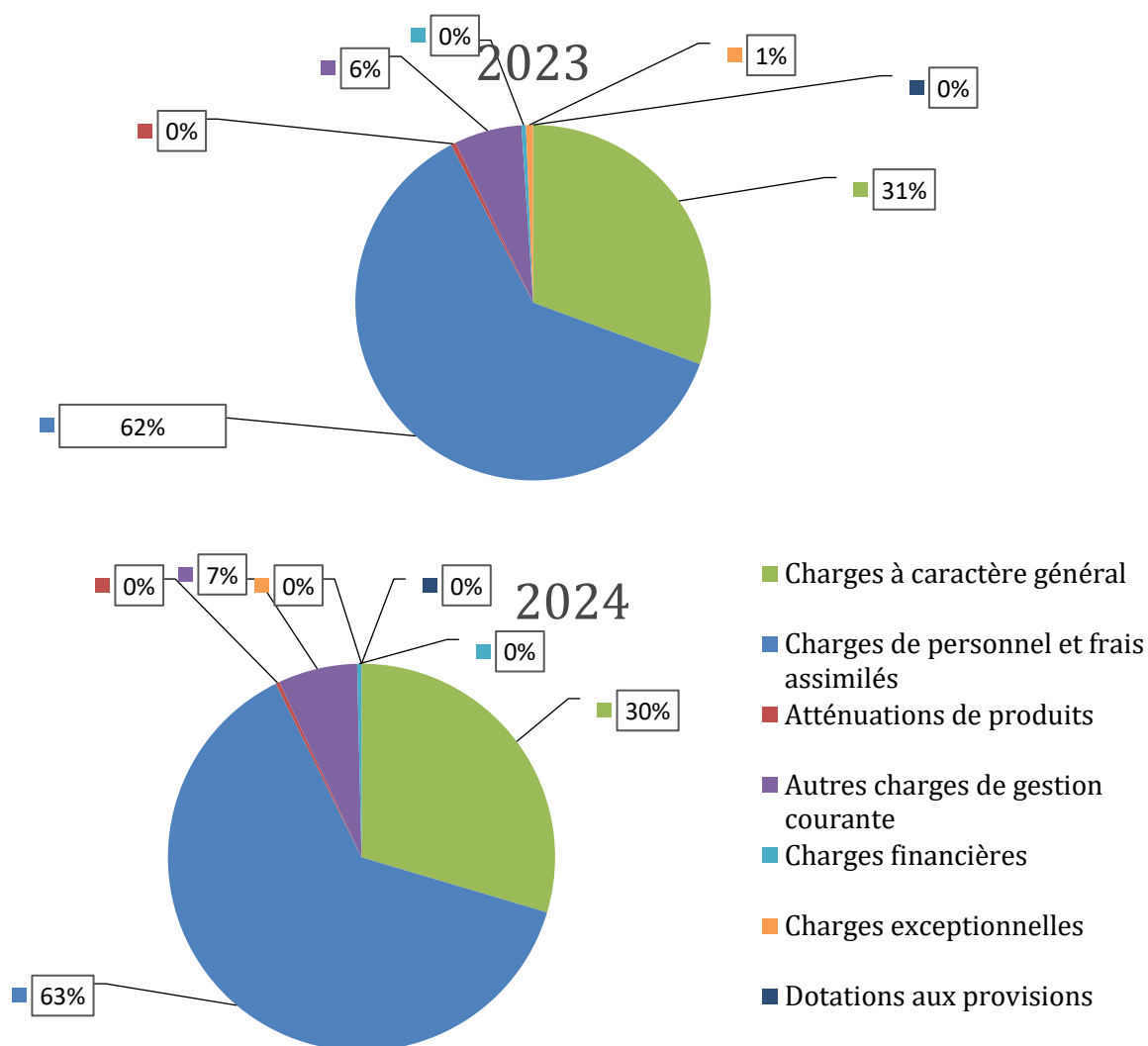
Ci-dessous tableaux des comptes dont le mouvement est > ou < à 5.000€ du CA 2023 au CFU 2024.

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
7381	Taxe additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière	173 138,86 €	198 686,72 €	169 711,58 €	213 514,87 €	108 952,66 €	0,00 €	-108 952,66 €	-100 %
73212	DSC	67 445,00 €	67 445,00 €	67 445,00 €	225 199,00 €	230 378,00 €	235 382,00 €	5 004,00 €	+2 %
73223	Fonds départemental des DTMG pour les communes de moins de 5000 habitants	148 374,00 €	159 021,00 €	167 179,00 €	172 467,00 €	157 253,00 €	0,00 €	-157 253,00 €	-100 %
732221	Fonds péréquation res. com. et intercom	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	162 517,00 €	162 517,00 €	+10 000 %
73111	Impôts directs locaux	1 546 857,00 €	1 642 630,00 €	1 629 261,00 €	1 672 238,00 €	1 830 263,00 €	1 888 113,00 €	57 850,00 €	+3 %
73118	Autres contributions directes	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	19 490,00 €	877,00 €	-18 613,00 €	-96 %
73123	Taxe com add droit mut ou pub foncière	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	90 843,00 €	90 843,00 €	+10 000 %
73141	Taxe sur la consommation finale d'électricité	106 614,59 €	195 287,17 €	119 728,35 €	109 006,09 €	95 222,36 €	83 573,03 €	-11 649,33 €	-12 %
744	FCTVA	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 679,29 €	9 165,03 €	6 485,74 €	+242 %
7472	Participations Régions	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 700,00 €	51 472,00 €	13 750,00 €	-37 722,00 €	-73 %
7484	Dotation de recensement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14 692,00 €	14 692,00 €	+10 000 %
7488	Autres attributions et	0,00 €	0,00 €	0,00 €	214 471,79 €	294 781,21 €	0,00 €	-294 781,21 €	-100 %

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
	participations								
74111	Dotation forfaitaire	553 036,00 €	563 456,00 €	573 744,00 €	591 415,00 €	597 184,00 €	605 422,00 €	8 238,00 €	+1 %
74121	Dotation de solidarité rurale	250 258,00 €	308 461,00 €	340 064,00 €	371 806,00 €	406 847,00 €	439 511,00 €	32 664,00 €	+8 %
74123	Dotation de solidarité urbaine	377 893,00 €	403 458,00 €	425 590,00 €	447 944,00 €	471 513,00 €	0,00 €	-471 513,00 €	-100 %
74127	Dotation nationale de péréquation	75 934,00 €	81 123,00 €	81 659,00 €	84 795,00 €	90 293,00 €	0,00 €	-90 293,00 €	-100 %
74712	Emplois d'avenir	44 831,02 €	13 472,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	94 380,55 €	94 380,55 €	+10 000 %
74718	Autres participations de l'Etat	173 774,83 €	138 907,68 €	167 854,37 €	184 667,14 €	111 276,64 €	67 871,18 €	-43 405,46 €	-39 %
74758	Autres groupements	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	66 087,00 €	66 087,00 €	+10 000 %
74788	Autres organismes	2 527,70 €	67 209,07 €	26 364,10 €	520 630,85 €	727 808,91 €	219 844,80 €	-507 964,11 €	-70 %
741123	DSU des communes	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	507 441,00 €	507 441,00 €	+10 000 %
741127	DNP des communes	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	96 833,00 €	96 833,00 €	+10 000 %
747818	Autres	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	346 371,68 €	346 371,68 €	+10 000 %
7066	Redevances et droits des services à caractère social	581 189,24 €	400 213,77 €	583 993,98 €	145 520,29 €	255 081,74 €	241 843,64 €	-13 238,10 €	-5 %
7067	Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement	140 570,59 €	123 885,13 €	119 320,51 €	152 565,25 €	70 079,68 €	0,00 €	-70 079,68 €	-100 %
7087	Remboursements de	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 292,00 €	5 292,00 €	+10 000 %

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
	frais								
70311	Concession dans les cimetières (produit net)	15 142,77 €	13 328,58 €	15 636,11 €	11 721,12 €	8 684,73 €	19 550,00 €	10 865,27 €	+125 %
70323	Redevance d'occupation du domaine public communal	42 564,55 €	13 683,50 €	6 328,83 €	68,68 €	9 486,00 €	167,84 €	-9 318,16 €	-98 %
70632	A CARACTERE DE LOISIRS	19 158,50 €	7 789,00 €	3 472,00 €	17 774,30 €	12 184,50 €	4 022,30 €	-8 162,20 €	-67 %
70841	Mise à dispo personnel CL de rattach	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	21 128,59 €	21 128,59 €	+10 000 %
70843	Mise à dispo personnel CCAS/CIAS	31 092,60 €	0,00 €	42 644,16 €	44 241,34 €	22 787,88 €	43 649,70 €	20 861,82 €	+92 %
70878	par d'autres redevables	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	17 156,77 €	17 156,77 €	+10 000 %
6419	Remboursements sur rémunérations du personnel	56 565,98 €	139 174,80 €	11 587,67 €	12 660,40 €	37 966,74 €	6 590,36 €	-31 376,38 €	-83 %
752	Revenus des immeubles	45 688,47 €	30 059,06 €	31 865,45 €	33 909,40 €	71 580,61 €	44 592,18 €	-26 988,43 €	-38 %
75888	Autres produits divers de gestion courante	2 001,90 €	2 001,70 €	2 001,51 €	3 000,94 €	1,77 €	233 491,26 €	233 489,49 €	+13 191 497 %
773	Mandats annulés (sur exercices antérieurs) ou atteints par la déchéance quadriennale	5 768,97 €	0,00 €	21 012,45 €	0,00 €	3 062,88 €	61 504,80 €	58 441,92 €	+1 908 %
7788	Produits exceptionnels divers	30 993,55 €	6 395,83 €	137 442,47 €	0,00 €	84 114,03 €	0,00 €	-84 114,03 €	-100 %

2. DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT



		2019	Evol	2020	Evol	2021	Evol	2022	Evol	2023	Evol	2024
011	Charges à caractère général	1 738 276,91 €	-18 %	1 427 875,41 €	28 %	1 834 111,65 €	24 %	2 282 382,96 €	-3 %	2 222 428,37 €	-5 %	2 115 530,80 €
012	Charges de personnel et frais assimilés	3 684 410,73 €	-5 %	3 498 575,78 €	2 %	3 580 479,22 €	25 %	4 473 412,63 €	0 %	4 480 769,20 €	1 %	4 510 516,02 €
014	Atténuations de produits	26 586,00 €	-26 %	19 767,00 €	-0 %	19 686,00 €	-50 %	9 843,00 €	221 %	31 566,00 €	-26 %	23 205,00 €
65	Autres charges de gestion courante	383 252,95 €	-7 %	357 575,20 €	3 %	368 003,03 €	-30 %	258 087,44 €	72 %	445 113,60 €	6 %	472 614,63 €
66	Charges financières	47 313,22 €	-9 %	42 853,22 €	-10 %	38 393,23 €	-12 %	33 933,22 €	-13 %	29 473,22 €	-12 %	26 031,23 €
67	Charges exceptionnelles	63 868,53 €	-47 %	33 849,61 €	-19 %	27 476,50 €	-3 %	26 547,76 €	78 %	47 143,43 €	-100 %	0,00 €
68	Dotations aux provisions	0,00 €	0 %	0,00 €	0 %	123,18 €	-100 %	0,00 €	0 %	0,00 €	0 %	0,00 €
	Dépenses réelles de fonctionnement	5 943 708,34 €	-9 %	5 380 496,22 €	9 %	5 868 272,81 €	21 %	7 084 207,01 €	2 %	7 256 493,82 €	-1 %	7 147 897,68 €
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	275 912,14 €	9 %	300 081,03 €	39 %	417 503,59 €	-34 %	275 365,30 €	-8 %	253 192,23 €	16 %	292 952,89 €
	Opérations d'ordre	275 912,14 €	9 %	300 081,03 €	39 %	417 503,59 €	-34 %	275 365,30 €	-8 %	253 192,23 €	16 %	292 952,89 €
	Total dépenses de fonctionnement	6 219 620,48 €	-1 %	5 680 577,25 €	11 %	6 285 776,40 €	17 %	7 359 572,31 €	2 %	7 509 686,05 €	-1 %	7 440 850,57 €

Les dépenses réelles ont diminué de 0,96% soit 68 K€.

Progression des dépenses

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
6417	Rémunérations des apprentis (14)	0,00 €	0,00 €	5 007,69 €	37 114,37 €	79 172,65 €	72 784,66 €	-6 387,99 €	-8 %
6451	Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	291 322,84 €	298 223,25 €	341 087,89 €	486 225,13 €	535 045,59 €	577 355,79 €	42 310,20 €	+8 %
6453	Cotisations aux caisses de retraites	482 640,27 €	463 651,82 €	439 540,35 €	467 107,98 €	478 417,58 €	473 247,98 €	-5 169,60 €	-1 %
6455	Cotisations pour assurance du personnel	84 867,26 €	153 072,31 €	113 779,02 €	172 835,08 €	178 496,93 €	133 799,51 €	-44 697,42 €	-25 %
6474	Versements aux autres oeuvres sociales	18 525,00 €	19 892,67 €	19 595,87 €	20 588,74 €	22 634,55 €	0,00 €	-22 634,55 €	-100 %
6475	Médecine du travail, pharmacie	30 302,66 €	13 472,00 €	0,00 €	8 725,90 €	18 515,20 €	12 547,00 €	-5 968,20 €	-32 %
64111	Rémunération principale	1 403 725,26 €	1 385 234,58 €	1 296 138,90 €	1 325 233,64 €	1 311 069,89 €	1 289 940,98 €	-21 128,91 €	-2 %
64112	SFT indemnité de résidence	65 060,12 €	65 904,42 €	60 065,34 €	57 050,35 €	60 778,68 €	35 779,56 €	-24 999,12 €	-41 %
64113	NBI	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	19 703,24 €	19 703,24 €	+10 000 %
64118	Autres indemnités	472 067,57 €	436 902,08 €	430 660,39 €	412 462,04 €	359 597,05 €	316 327,65 €	-43 269,40 €	-12 %
64131	Rémunération non titulaire	292 070,64 €	283 925,20 €	442 688,90 €	828 260,17 €	1 024 737,43 €	1 168 462,44 €	143 725,01 €	+14 %
64132	SFT indemnité de résidence	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	17 559,34 €	17 559,34 €	+10 000 %
64138	Autres indemnités	31 212,86 €	33 596,80 €	66 006,33 €	113 965,48 €	147 121,01 €	107 531,02 €	-39 589,99 €	-27 %

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
64145	Congés payés	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	37 031,65 €	37 031,65 €	+10 000 %
64168	Autres emplois d'insertion	322 632,32 €	211 236,36 €	236 130,90 €	351 916,34 €	83 953,28 €	40 971,16 €	-42 982,12 €	-51 %
64731	Versées directement	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 005,80 €	13 534,20 €	8 528,40 €	+170 %
611	Contrats de prestations de services	76 214,62 €	113 596,69 €	114 455,65 €	159 328,62 €	167 872,50 €	102 604,23 €	-65 268,27 €	-39 %
617	Études et recherches	19 006,00 €	24 805,63 €	62 208,00 €	63 238,50 €	53 028,50 €	4 482,00 €	-48 546,50 €	-92 %
6065	Livres, disques, cassettes... (bibliothèque s et médiathèques)	20 770,49 €	5 947,08 €	17 867,02 €	27 847,02 €	21 588,08 €	34 246,71 €	12 658,63 €	+59 %
6135	Locations mobilières	45 452,84 €	89 861,77 €	47 921,11 €	46 293,60 €	51 116,48 €	0,00 €	-51 116,48 €	-100 %
6156	Maintenance	38 637,77 €	54 842,09 €	35 925,93 €	61 071,82 €	67 372,44 €	87 763,97 €	20 391,53 €	+30 %
6161	Assurance multirisque	45 487,91 €	44 304,76 €	47 282,18 €	20 849,16 €	27 105,95 €	40 661,15 €	13 555,20 €	+50 %
6184	Versements à des organismes de formation	9 904,20 €	3 487,00 €	2 490,00 €	11 077,00 €	11 974,00 €	3 530,50 €	-8 443,50 €	-71 %
6226	Honoraires	3 728,38 €	9 453,70 €	14 086,48 €	46 657,58 €	36 488,80 €	898,00 €	-35 590,80 €	-98 %
6238	Divers	15 580,48 €	3 867,96 €	8 121,00 €	10 635,66 €	10 766,88 €	15 825,23 €	5 058,35 €	+47 %
6247	Transports collectifs	62 636,12 €	16 843,69 €	35 144,00 €	61 188,80 €	61 111,23 €	77 128,79 €	16 017,56 €	+26 %
6281	Concours divers (cotisations...)	4 076,25 €	4 528,88 €	4 439,82 €	3 053,63 €	4 931,50 €	34 037,00 €	29 105,50 €	+590 %
6288	Autres services	50 594,17 €	6 935,72 €	51 429,70 €	135 701,56 €	116 210,38 €	142 924,07 €	26 713,69 €	+23 %

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
	extérieurs								
60611	Eau et assainissement	34 241,08 €	27 101,96 €	29 601,31 €	39 926,16 €	32 536,21 €	39 343,20 €	6 806,99 €	+21 %
60612	Énergie - Électricité	230 729,37 €	232 813,97 €	179 000,24 €	234 159,78 €	319 035,63 €	205 613,45 €	-113 422,18 €	-36 %
60613	Chauffage urbain	80 366,87 €	47 238,09 €	116 993,33 €	315 650,25 €	268 759,86 €	176 986,38 €	-91 773,48 €	-34 %
60628	Autres fournitures non stockées	15 277,26 €	8 308,33 €	8 059,08 €	15 404,03 €	8 834,47 €	1 593,13 €	-7 241,34 €	-82 %
61358	Autres	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	47 694,57 €	47 694,57 €	+10 000 %
61521	Terrains	3 120,00 €	18 522,00 €	54 434,10 €	71 791,16 €	65 113,80 €	42 360,48 €	-22 753,32 €	-35 %
61522	Bâtiments	0,00 €	0,00 €	0,00 €	48 857,12 €	69 407,20 €	30 426,37 €	-38 980,83 €	-56 %
61524	Entretien bois et forêts	0,00 €	0,00 €	0,00 €	96 297,17 €	50 012,54 €	0,00 €	-50 012,54 €	-100 %
61551	Entretien Matériel roulant	2 962,73 €	4 829,71 €	3 609,83 €	8 669,86 €	23 438,67 €	16 812,78 €	-6 625,89 €	-28 %
61558	Autres biens mobiliers	3 327,59 €	206,16 €	4 983,52 €	0,00 €	3 720,94 €	9 696,98 €	5 976,04 €	+161 %
62268	Autres honoraires conseils	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	34 748,84 €	34 748,84 €	+10 000 %
62878	A d'autres organismes	0,00 €	0,00 €	6 273,11 €	0,00 €	0,00 €	5 960,41 €	5 960,41 €	+10 000 %
63512	Taxes foncières	16 925,00 €	25 707,00 €	12 374,00 €	926,28 €	39 669,61 €	45 257,00 €	5 587,39 €	+14 %
615231	Voiries	102 091,10 €	113 272,33 €	192 612,65 €	31 499,68 €	26 568,68 €	224 077,84 €	197 509,16 €	+743 %
6574	Subventions de fonctionnement aux associations et autres personnes de droit	153 958,00 €	151 318,00 €	130 648,00 €	105 487,50 €	151 280,00 €	0,00 €	-151 280,00 €	-100 %

Numéro comptes	Articles	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Var. 2024-2023	Var. % (2024-2023)
	privé								
65131	Bourses	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	22 575,00 €	22 575,00 €	+10 000 %
65315	Formation	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 259,60 €	5 259,60 €	+10 000 %
65748	Subv.fonct.autres personnes droit privé	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	170 730,00 €	170 730,00 €	+10 000 %
657362	Subv. Fonct. BA/régies	80 000,00 €	67 000,00 €	84 500,00 €	0,00 €	136 000,00 €	0,00 €	-136 000,00 €	-100 %
657363	Subv.Fonct. CCAS/CIAS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	112 500,00 €	112 500,00 €	+10 000 %
66111	Intérêts réglés à l'échéance	47 952,50 €	43 492,50 €	39 032,50 €	39 302,96 €	34 203,68 €	25 652,50 €	-8 551,18 €	-25 %
6711	Intérêts moratoires et pénalités sur marchés	0,00 €	0,00 €	80,40 €	0,00 €	5 858,37 €	0,00 €	-5 858,37 €	-100 %
6714	Bourses et prix	22 525,00 €	24 030,96 €	23 700,00 €	25 605,00 €	24 540,00 €	0,00 €	-24 540,00 €	-100 %
67451	Subvention de droit privé	16 299,39 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14 000,00 €	0,00 €	-14 000,00 €	-100 %
6811	Dotation aux amortissements	275 912,14 €	296 911,03 €	312 465,83 €	275 365,30 €	253 192,23 €	292 952,89 €	39 760,66 €	+16 %
739113	Reversements conventionnels de fiscalité	26 586,00 €	19 767,00 €	19 686,00 €	9 843,00 €	31 566,00 €	23 205,00 €	-8 361,00 €	-26 %

IV. CONSTRUCTION DES SOLDES FINANCIERS FONDAMENTAUX : L'AUTOFINANCEMENT

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes de fonctionnement	6 957 663,84 €	6 941 717,10 €	7 143 344,79 €	7 463 095,78 €	8 055 086,47 €	7 942 557,42 €
Dépenses de fonctionnement	6 219 620,48 €	5 680 577,25 €	6 285 776,40 €	7 359 572,31 €	7 509 686,05 €	7 440 850,57 €
Résultat de l'année	738 043,36 €	1 261 139,85 €	857 568,39 €	103 523,47 €	545 400,42 €	501 706,85 €
Capacité d'autofinancement brute	1 013 955,50 €	1 558 050,88 €	1 170 157,40 €	370 702,98 €	798 325,99 €	794 656,74 €
CAF brute en pourcentage de RRF	15 %	23 %	17 %	5 %	10 %	10 %
Épargne de Gestion Courante	840 470,71 €	1 468 721,86 €	922 465,92 €	431 138,36 €	787 552,14 €	759 107,13 €
Remboursement capital emprunts	244 917,00 €	233 333,00 €	233 333,00 €	233 333,00 €	233 333,00 €	233 333,00 €
Capacité d'autofinancement nette	769 038,53 €	1 324 717,56 €	936 824,08 €	137 369,66 €	564 992,67 €	561 326,42 €
% remboursement CAF par la dette	24 %	15 %	20 %	63 %	29 %	29 %
Capital restant dû	2 654 698,27 €	2 408 333,33 €	2 175 000,00 €	1 941 666,67 €	1 708 333,33 €	1 475 000,00 €
Désendetttement année CAF	2 ans, 7 mois	1 an, 7 mois	1 an, 10 mois	5 ans, 3 mois	2 ans, 2 mois	1 an, 10 mois

L'analyse financière repose sur l'exploitation des documents comptables, en l'occurrence le compte administratif hier, et le CFU aujourd'hui.

3. ENCHAINEMENT DES SOLDES D'ÉPARGNE

La collectivité ne possède pas une seule épargne mais plusieurs.

L'épargne brute ou la capacité d'autofinancement égale à la différence entre les produits et les charges de fonctionnement correspond à la somme du résultat de l'exercice et des opérations d'ordre de dotation aux amortissements.

La CAF brute se situe à 794 K€ et se maintient par rapport à l'année dernière.

Elle représente 10% des recettes réelles de fonctionnement, la moyenne de la strate étant de 16,49%.

L'épargne brute amputée de l'amortissement de la dette est appelée épargne nette.

La CAF nette qui représente la ressource disponible susceptible d'être réinvestie dans les équipements et/ou dans le fonds de roulement se situe à 561 K€ et se maintient également.

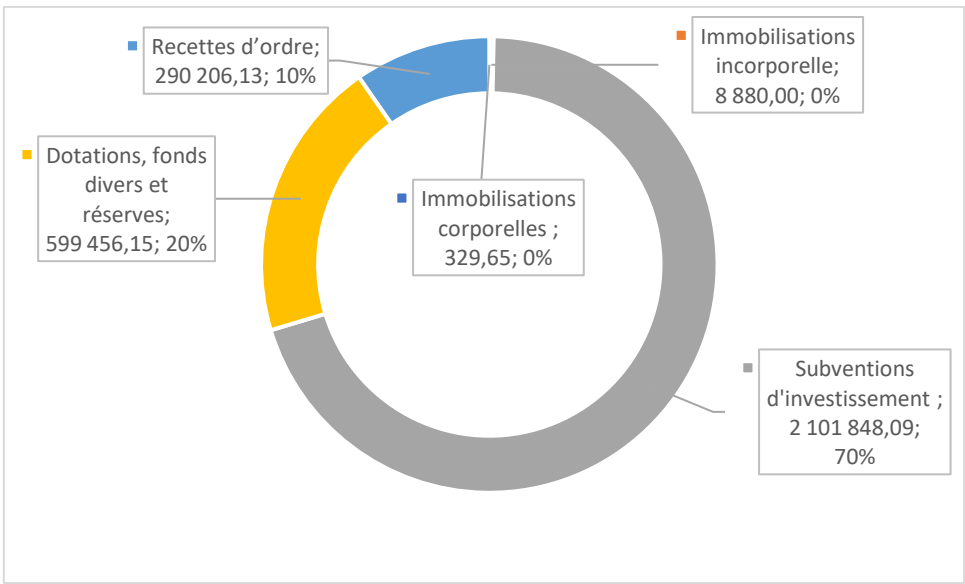
4. RATIO DE RISQUE

Le délai de désendettement : en combien d'années la collectivité pourrait-elle amortir la totalité de sa dette en supposant qu'elle y consacre toute sa CAF brute ?

Pour une commune de notre strate on peut considérer que la zone dangereuse commence autour d'une douzaine d'années, (1an et 10 mois en 2024) où la part d'autofinancement qui peut être consacrée à investir devient marginale. Mesuré en % de CAF / remboursement dette : 29%.

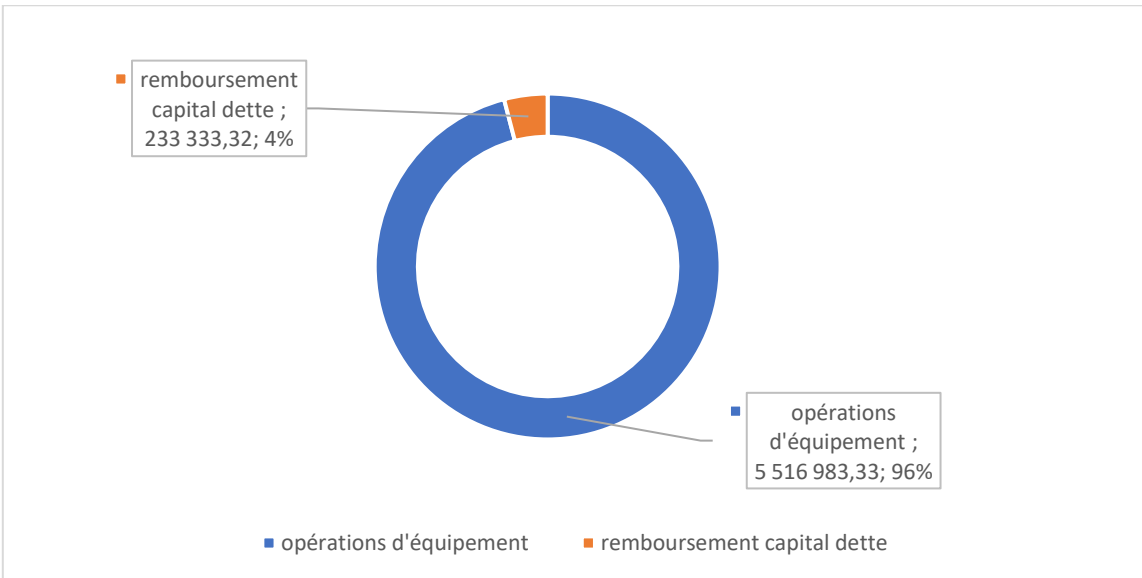
V. INVESTISSEMENT

1. RECETTES D'INVESTISSEMENT

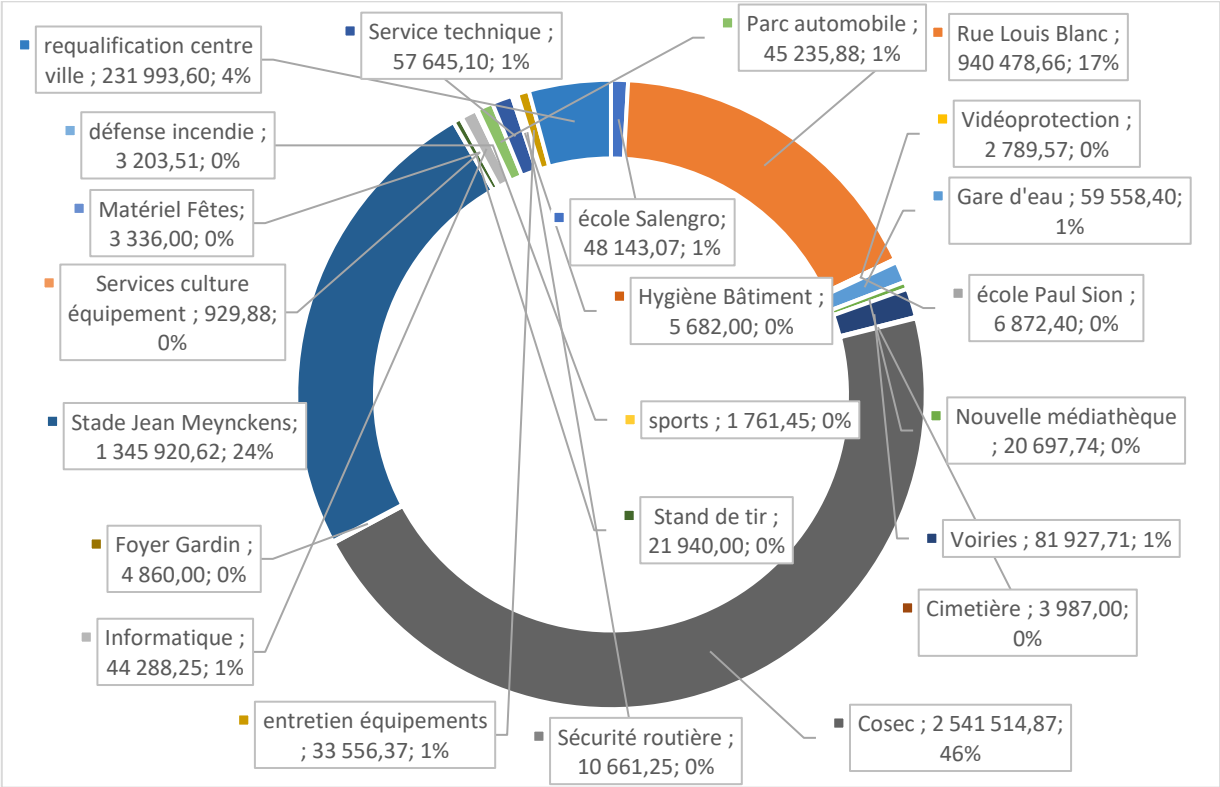


2. DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

Le remboursement du capital de la dette et les opérations d'équipement



Les opérations d'équipement



Fin du rapport