

## Rapport de présentation du Compte administratif 2023

Le compte administratif (CA) retrace l'ensemble des mouvements, c'est à dire l'ensemble des recettes et des dépenses effectivement réalisées par la Ville sur une année. Il doit être présenté au Conseil municipal dans les six mois qui suivent la fin de l'exercice, donc au plus tard le 30 juin de l'année suivante.

Dans ce rapport sont présentées de manière synthétique les données des mouvements réels issues du document budgétaire réglementaire « compte administratif » conforme à la maquette prévue par l'instruction comptable M14.

Par ailleurs, les mouvements de dépenses et de recettes d'ordre qui sont des écritures purement comptables (écritures équilibrées en dépenses et en recettes) et qui n'occasionnent aucun mouvement de trésorerie ne sont pas intégrés dans le présent rapport.

# I – Analyse du compte administratif 2023

## A- Fonctionnement

Malgré l'impact de l'inflation sur les dépenses de fonctionnement (+ 6,27% par rapport au CA 2022), le Compte administratif 2023 affiche un bon niveau d'épargne (**1 792 038 €** d'épargne nette au CA 2023) en raison notamment d'une bonne progression des recettes de fonctionnement et notamment des produits des contributions directes.

### 1. Dépenses de fonctionnement

Après une hausse de 7.23% en 2022, le CA 2023 affiche une hausse de **6.27%** des dépenses de fonctionnement. Cette progression encore importante s'explique notamment par l'inflation mais également par l'effet de nombreuses mesures règlementaires sur les charges de personnel.

#### 1.1. Charges à caractère général

Le chapitre des charges à caractère général enregistre une hausse de **5.19 %** avec **2 329 335 €** de dépenses en 2023 (+8.57% en 2022).

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>Charges à caractère général</b>	2 067 763	2 055 243	1 801 192	2 039 647	2 214 349	<b>2 329 335</b>	<b>114 986</b>	<b>5.19%</b>
% évolution	-3,06%	-0,61%	-12,36%	13,24%	8,57%	5.19%		

Cette réalisation demeure en deçà des prévisions budgétaires avec un taux de réalisation de 93,40% (le taux de réalisation en 2022 s'établissait à 99.30%).

En effet, si certains postes de dépenses affichent bien une hausse importante par rapport au CA2022 comme cela avait été bien prévu (cf. ci-dessous), d'autres se révèlent moins importantes que prévues (énergie et entretien, réparation de voiries notamment). Les plus importantes variations à la hausse sont constatées sur les comptes suivants :

	CA 2022	CA 2023	Variation 2023/2022	
<b>6042 Achat prestation de service</b>	446 244	480 274	34 030	7,63%
<b>60631 Fourniture d'entretien</b>	32 665	42 466	9 801	30,00%
<b>61521 Entretien de terrains</b>	44 373	59 122	14 749	33,24%
<b>6156 Maintenance</b>	167 349	209 625	42 276	25,26%
<b>6161 Multirisques</b>	63 424	72 207	8 783	13,85%
<b>6226 Honoraires</b>	23 634	37 419	13 785	58,33%
<b>6232 Fêtes et cérémonies</b>	24 660	31 003	6 343	25,72%
<b>6257 Réceptions</b>	10 103	18 718	8 615	85,27%

## 1.2. Charges de personnel

Après une hausse de 7.90% en 2022 avec 4 829 541 € de dépenses, les charges de personnel s'établissent en 2023 à **5 059 635 €** soit une hausse de **4.76%**.

Cette augmentation s'explique par l'effet des mesures réglementaires :

- Point d'indice : revalorisation de + 1,5 % au 1er juillet 2023
- Revalorisation des bas salaires : jusqu'à 9 points d'indice supplémentaires au 1er juillet 2023
- GIPA reconduite en 2023

Mais également par des effets internes :

- Coût d'un poste supplémentaire d'ATSEM en année pleine suite à l'ouverture d'une classe en septembre 2022
- Recrutement d'un agent contractuel de catégorie C afin de renforcer le service bâtiment,
- Création d'un poste d'animateur pour assurer la gestion de la ludothèque et participer en amont à sa mise en place
- Externalisation des payes
- Augmentation réglementaire du coût de l'assurance statutaire (le taux passant de 3% à 3.13% avec effet rétroactif au 1<sup>er</sup> janvier 2022 ce qui a donné lieu à une régularisation en 2023.
- Effet de l'augmentation de la masse salariale sur la participation au CNAS
- Avancements de grade

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>Charges de personnel</b>	3 851 715	3 906 428	4 084 321	4 475 994	4 829 541	<b>5 059 635</b>	<b>230 094</b>	<b>4.76%</b>
% évolution	-3,17%	1,42%	4,55%	9,59%	7,90%	4.76%		

## 1.3. Autres charges de gestion courante

Il s'agit essentiellement des subventions versées par la commune aux associations et organismes publics ou privés mais également des indemnités versées au maire et aux adjoints.

Avec **1 988 312 €** de dépenses, les autres charges de gestion courante sont proches des prévisions budgétaires avec un taux de réalisation de 99.97% (1 864 330 € inscrits au BP 2023).

Les charges de gestion courante affichent une hausse de **7.28%** par rapport au CA 2022 (1 853 416 € au CA 2022) en raison principalement de la hausse de la subvention versée au CCAS (791 000 € en 2023 contre 662 200 € en 2022).

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
Contingents et participations obligatoires	935	1 424	649	719	723	0	<b>-723</b>	<b>-100,00%</b>
Subvention L'ESTRAN	310 000	300 000	300 000	300 000	308 000	308 000	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Subvention CCAS	635 000	710 000	638 000	640 000	662 200	791 000	<b>128 800</b>	<b>19,45%</b>
Subventions associations et organismes de droit privé	747 731	696 658	677 679	678 507	711 036	714 289	<b>3 253</b>	<b>0,46%</b>
<b>Subventions versées</b>	<b>1 693 666</b>	<b>1 708 082</b>	<b>1 616 328</b>	<b>1 619 226</b>	<b>1 681 959</b>	<b>1 813 289</b>	<b>131 330</b>	<b>7,81%</b>
Autres charges de gestion Courante	176 474	174 380	163 127	159 079	171 457	175 023	<b>3 566</b>	<b>2,08%</b>
<b>TOTAL Autres charges de gestion courante</b>	<b>1 870 140</b>	<b>1 882 462</b>	<b>1 779 455</b>	<b>1 778 305</b>	<b>1 853 416</b>	<b>1 988 312</b>	<b>134 896</b>	<b>7,28%</b>
% évolution	17,23%	0,66%	-5,47%	-0,06%	4,22%	7,28%		

#### 1.4. Les atténuations de produits

Ce chapitre se compose essentiellement de l'Attribution de Compensation (AC) versée à Lorient Agglomération et des pénalités versées au titre de la loi SRU.

Après une hausse en 2022 résultant d'une modification de l'attribution de compensation versée par la commune à Lorient agglomération (révision de son pacte financier et fiscal), ce chapitre enregistre en 2023 une hausse de 105 582 € portant ainsi son montant global à **268 500 €** contre 163 333 €.

Ces 105 582 € correspondent à la pénalité versée par la commune au titre de la loi SRU. En effet, l'exemption dont bénéficiait la commune (Décret n°2019-577 du 30 décembre 2019) n'a pas été reconduite. Le nombre de logements sociaux manquants pour atteindre le seuil des 20% s'élevait à 543 au 1<sup>er</sup> janvier 2022.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
Attribution de compensation	122 257	122 257	122 257	122 257	162 918	162 918	0	0%
Autres reversements (pénalités SRU + dégrèvement TF pour jeunes agriculteurs)	3 273	3 551	3 593	3 598	415	105 582	105 167	25 341,45%
<b>Atténuations de produits</b>	<b>125 530</b>	<b>125 808</b>	<b>125 850</b>	<b>125 855</b>	<b>163 333</b>	<b>268 500</b>	<b>105 167</b>	<b>64,39%</b>
% évolution	18,73%	0,22%	0,03%	0,00%	29,78%	64,39%		

#### Les charges financières

Le remboursement des intérêts de la dette s'est élevé à **235 514 €** contre 218 411 € en 2022 soit une hausse de l'ordre de 7.77% liée à la souscription d'un emprunt en 2022 d'1 million d'euros.

Le remboursement du capital s'établit à **1 190 717 €** (contre 1 099 156 € en 2022) en raison de la souscription d'emprunts en 2021 et 2022.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Intérêts de la dette en cours	286 035	282 125	270 698	239 511	218 411	235 514
% évolution		-1,37%	-4,05%	-11,52%	-8,81%	7.83%
Remboursement du capital de la dette (hors article 16449 et 166)	841 661	899 473	1 029 885	1 012 549	1 099 156	1 190 717
% évolution		6,87%	14,50%	-1,68%	8,55%	8.33%

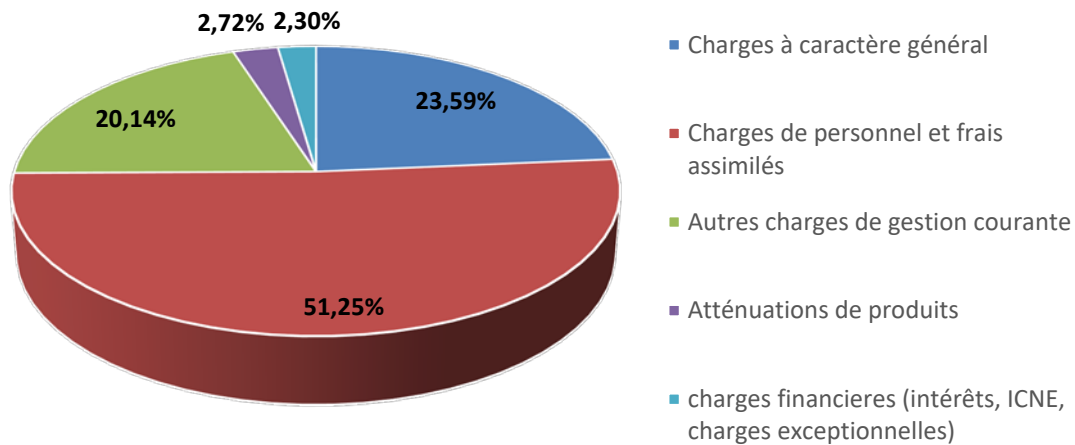
## Conclusion

En raison d'une augmentation de l'ensemble des chapitres, le CA 2023 affiche une hausse des charges de fonctionnement de l'ordre de **6.27 %** avec **9 872 587 €** de dépenses (contre une progression de 7.23% en 2022).

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>Charges à caractère général</b>	2 067 763	2 055 243	1 801 192	2 039 647	2 214 349	2 329 335	<b>114 986</b>	<b>5,19%</b>
<b>Charges de personnel et frais assimilés</b>	3 851 715	3 906 428	4 084 321	4 475 994	4 829 541	5 059 635	<b>230 094</b>	<b>4,76%</b>
<b>Autres charges de gestion courante</b>	1 870 140	1 882 462	1 779 455	1 778 305	1 853 416	1 988 312	<b>134 896</b>	<b>7,28%</b>
<b>Atténuations des produits</b>	125 530	125 808	125 850	125 855	163 333	268 500	<b>105 167</b>	<b>64,39%</b>
<b>Intérêts de la dette en cours</b>	286 035	282 125	270 698	239 511	218 411	235 514	<b>17 103</b>	<b>7,83%</b>
<b>Autres charges *</b>	2 613	3 163	50 418	4 827	11 253	-8 709	<b>-19 962</b>	<b>-177,40%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8 203 796</b>	<b>8 255 228</b>	<b>8 111 934</b>	<b>8 664 139</b>	<b>9 290 303</b>	<b>9 872 587</b>	<b>582 284</b>	<b>6,27%</b>
<i>% évolution</i>	1,27%	0,63%	-1,74%	6,81%	7,23%	6,27%		

\*Autres articles 66 (ICNE) et chapitre 67 (charges exceptionnelles) et 6815 (dotation provision pour risque)

### Répartition des dépenses réelles de fonctionnement 2023



## 2. Les recettes de fonctionnement

En 2023, les recettes de fonctionnement continuent de progresser (+ 7,88%) en raison principalement d'une hausse significative des produits des contributions directes (+9.44%) liée à la revalorisation des valeurs locatives et au dynamisme physique des bases d'imposition.

### 2.1. Les produits des contributions directes

Les produits des contributions directes sont constitués de la taxe sur le foncier bâti (TFB), de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires et de la taxe sur le foncier non bâti (TFNB).

Le produit de ces 3 taxes affiche une hausse exceptionnelle en 2023 avec 682 956 € de recettes supplémentaires soit une hausse de **+9.44%** par rapport au CA 2022 (**7 916 751 €** en 2023 contre 7 233 795 € en 2022).

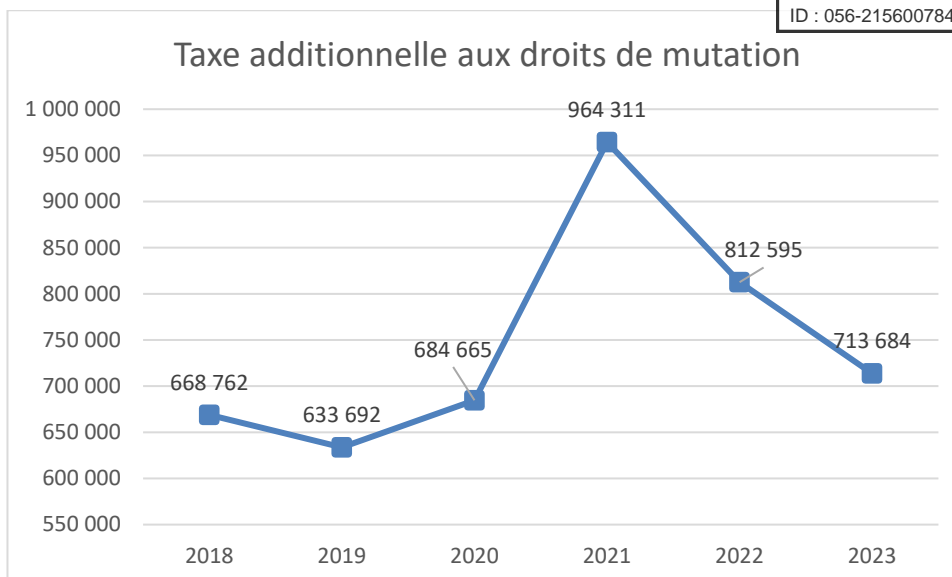
Comme indiqué lors du DOB 2024, si la hausse de ces produits s'explique par le dynamisme physique des bases d'imposition dont bénéficie la commune (+2.8% en 2023), c'est surtout la revalorisation annuelle des valeurs locatives cadastrales fixée à 7.1% qui contribue à cette forte hausse.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produit de la taxe d'habitation	2 858 419	2 977 042	3 018 553	364 262	382 515	521 474
	2,23%	4,15%	1,39%	-87,93%	5,01%	36,33%
Produit de la taxe foncière sur le bâti	3 439 963	3 585 089	3 701 488	6 355 501	6 656 051	7 195 015
	4,39%	4,44%	3,03%	71,70%	4,73%	8,10%
Produit de la taxe foncière sur le non bâti	149 100	152 031	151 210	155 252	160 242	171 258
	0,33%	1,97%	-0,54%	2,67%	3,21%	6,87%
<b>⇒ Produit des taxes directes</b>	<b>6 447 481</b>	<b>6 721 778</b>	<b>6 871 251</b>	<b>6 875 015</b>	<b>7 198 808</b>	<b>7 887 747</b>
Rôles supplémentaires	24 431	57 480	17 827	21 761	34 987	29 004
<b>⇒ Produit des contributions directes</b>	<b>6 471 912</b>	<b>6 771 462</b>	<b>6 889 078</b>	<b>6 896 776</b>	<b>7 233 795</b>	<b>7 916 751</b>
% évolution	2,54%	4,63%	1,74%	0,11%	4,89%	9,44%

A noter qu'un problème des services fiscaux a conduit à taxer, à tort, au titre de la taxe sur les résidences secondaires un certain nombre de contribuables qui n'aurait pas dû l'être. Pour Guidel cette anomalie se traduit par une hausse des bases de la taxe sur les résidences secondaires de +27.3% alors qu'en principe son évolution moyenne se situe à environ 1.5%.

### 2.2. La fiscalité indirecte

La fiscalité indirecte est en baisse avec **1 269 045 €** de recettes perçues contre 1 413 857 € en 2022 (soit - **10,24%**). En effet, après avoir atteint des sommets en 2021 avec 964 311 € de produits, la taxe additionnelle aux droits de mutation poursuit sa baisse progressive pour atteindre 713 684 €.



La taxe sur les terrains devenus constructibles enregistre également une baisse passant de 77 638 € en 2022 à 60 772 € en 2023.

La taxe sur l'électricité enregistre également une diminution d'environ 20 000 € qui s'explique probablement par la réforme du régime de taxation de l'électricité.

La dotation de solidarité communautaire de 77 786 € poursuit sa progression conformément au pacte fiscal et financier qui prévoyait une indexation en fonction du nombre d'habitant.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
Dotations de solidarité communautaire	3 555	3 555	3 555	3555	70712	77 786	7 074	10,00%
FPIC	227 526	215 555	219 732	226410	229998	216 666	-13 332	-5,80%
Droits de place	20 387	19 367	15 816	19498	18538	16 130	-2 408	-12,99%
Taxe sur l'électricité	192 352	187 458	197 525	207873	204375	184 007	-20 368	-9,97%
Taxe additionnelle aux droits de mutation	668 762	633 692	684 665	964311	812595	713 684	-98 911	-12,17%
Taxe sur les terrains devenus constructibles	174 207	68 682	34 238	0	77638	60 772	-16 866	-21,72%
<b>TOTAL</b>	<b>1 286 789</b>	<b>1 128 309</b>	<b>1 155 531</b>	<b>1 421 647</b>	<b>1 413 856</b>	<b>1 269 045</b>	<b>-144 811</b>	<b>-10,24%</b>
<i>% évolution</i>	<i>25,81%</i>	<i>-12,32%</i>	<i>2,41%</i>	<i>23,03%</i>	<i>-0,55%</i>	<i>-10,24%</i>		

### **2.3. Dotations, compensations fiscales et participations**

Ce chapitre comprend :

- Les 3 composantes de la DGF : Dotation Forfaitaire (DF), Dotation de Solidarité Urbaine (DSU) et Dotation Nationale de Péréquation (DNP)
- Les participations
- Les compensations
- Le FCTVA

Ce chapitre est en progression de **6.50 %** en 2023 avec **2 454 475 €** de recettes (2 304 678 € en 2022).

## Dotation globale de fonctionnement

Pour 2023, la DGF enregistre une légère baisse de l'ordre de 0,31% (- 5 123 € environ).

Cette variation s'explique notamment par une légère baisse de la dotation forfaitaire. En effet, la dotation forfaitaire est établie en fonction, notamment, de l'évolution de la population. Or, en 2023, les données transmises par l'INSEE font état d'une légère baisse de la population (12 037 habitants contre 12 076 en 2022).

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dotation forfaitaire	1 366 131	1 336 630	1 343 112	1 341 826	1 359 802	1 356 607
Dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale (DSU)	188 275	125 517	0	0	0	0
Dotation nationale de péréquation	339 462	323 827	307 812	306 455	312 917	310 989
<b>TOTAL DGF</b>	<b>1 893 868</b>	<b>1 785 974</b>	<b>1 650 924</b>	<b>1 648 281</b>	<b>1 672 719</b>	<b>1 667 596</b>
% évolution	0,94%	-5,70%	-7,56%	-0,16%	1,48%	-0,31%

## Participations, compensations et FCTVA

Suite à la réforme de la taxe d'habitation, la commune ne perçoit plus, depuis 2021, les compensations des exonérations de la taxe d'habitation (TH) mais perçoit en revanche les compensations du foncier bâti sur les locaux industriels (réduction de 50%). Ces compensations affichent une hausse de 32 132 € en 2023. A ces compensations s'ajoutent la dotation pour le recensement d'environ 2 356 € en 2023 (2 276 € en 2022) et la dotation pour les titres sécurisés d'environ 19 000 € (14 630 € en 2022) ce qui a porté le montant des compensations à respectivement 373 615 € en 2022 et **405 747 €** en 2023.

Concernant les participations, leur montant s'élève à **356 474 €** en 2023 (244 470 € en 2022). Cette progression de 112 004 € est exceptionnelle et résulte d'une modification des modalités de versement des participations versées par la CAF.

En effet, avant le 1<sup>er</sup> janvier 2023, cette participation reposait sur le « contrat enfance jeunesse » qui prévoyait un versement en année n+1. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023, le contrat enfance jeunesse a été remplacé par la « convention territoriale globale » (CTG) qui prévoit le versement de sa participation en année n. Par conséquent, la commune a perçu, en 2023, les participations du contrat enfance jeunesse dues au titre de 2022 mais perçue en n+1 et les participations dues au titre du CTG pour l'année 2023.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>DGF</b>	1 893 868	1 785 974	1 650 924	1 648 281	1 672 719	1 667 596	<b>-5 123</b>	<b>-0,31%</b>
<b>Compensations fiscales</b>	208 756	219 847	223 604	353 825	373 615	405 747	<b>32 132</b>	<b>8,60%</b>
<b>Participations</b>	89 946	68 014	215 235	224 698	244 470	356 474	<b>112 004</b>	<b>45,82%</b>
<b>FCTVA</b>	12 784	11 150	9 260	1 700	13 874	24 658	<b>10 784</b>	<b>77,73%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2 205 354</b>	<b>2 084 985</b>	<b>2 099 023</b>	<b>2 228 504</b>	<b>2 304 678</b>	<b>2 454 475</b>	<b>149 797</b>	<b>6,50%</b>
% évolution	-13,56%	-4,00%	49,86%	6,17%	3,42%	6,50%		



## **2.4. Les autres recettes d'exploitation**

Les autres recettes d'exploitation enregistrent une hausse de 26.01 % (**1 215 071 €** contre 964 121€ en 2022).

En effet, les produits de service progressent à nouveau (+18.91 %) grâce à l'augmentation de la fréquentation dans les services péri et extra scolaires (ALSH, garderie et restauration scolaire notamment), mais surtout grâce aux redevances perçues au titre des permissions de voirie. En effet, les entreprises qui occupent la voie publique dans le cadre de leur chantier doivent être titulaires d'une permission de voirie et verser une redevance appelée droit de voirie à la commune. Le produit de cette redevance s'est élevé à 173 289 € en 2023 (contre 72 281 € en 2022).

Les produits de gestion qui correspondent quant à eux aux revenus des immeubles enregistrent également une hausse en 2023 (+20 088 €) en raison notamment de la perception en année pleine des loyers versés pour l'occupation de l'ancienne caserne (transfert provisoire du Carrefour market dans le cadre de la ZAC).

Bien que les arrêts maladies soient en baisse en 2023, les atténuations de charges (remboursement des arrêts maladies, maternité, etc.) sont en hausse également en raison de remboursements générés sur 2022 mais versés en 2023.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>Produits de service</b>	669 897	708 497	522 155	655 144	805 990	958 413	<b>152 423</b>	<b>18,91%</b>
<b>Atténuation de charges</b>	56 986	61 889	26 964	87 631	64 821	146 729	<b>81 908</b>	<b>126,36%</b>
<b>Autres produits de gestion courante</b>	39 675	45 003	19 279	25 182	61 853	81 941	<b>20 088</b>	<b>32,48%</b>
<b>Produits exceptionnels + Produits financiers</b>	21 755	34 135	23 707	30 875	31 588	27 988	<b>- 3 600</b>	<b>-11,40%</b>
<b>Total autres recettes d'exploitation</b>	<b>788 313</b>	<b>849 524</b>	<b>592 105</b>	<b>798 832</b>	<b>964 252</b>	<b>1 215 071</b>	<b>250 819</b>	<b>26,01%</b>
	487,48%	7,76%	-30,30%	34,91%	20,71%	26,01%		

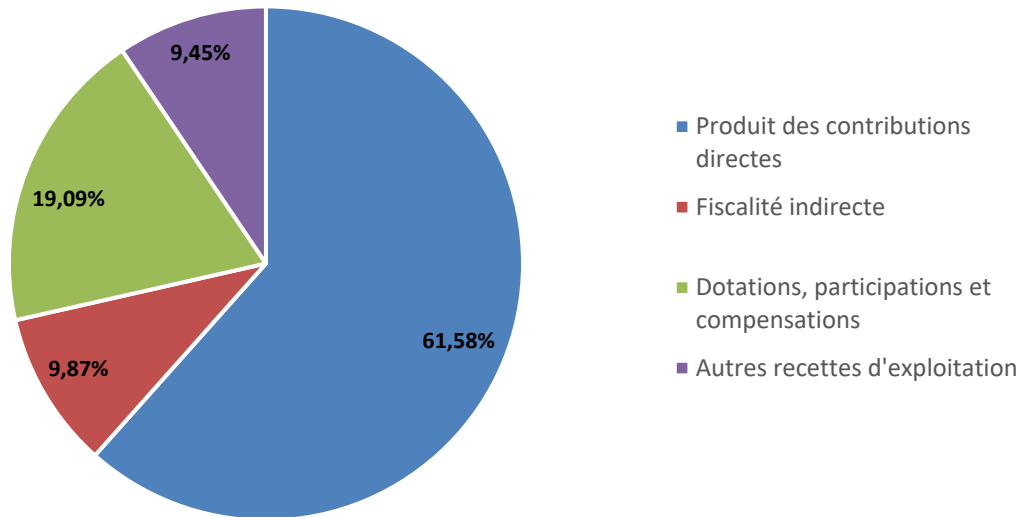
## Conclusion

La revalorisation des valeurs locatives calquée sur l'inflation aura permis une bonne progression des produits des contributions directes (+9.44 % pour une recette qui représente un peu plus de 60% des recettes de fonctionnement) et la hausse de fréquentation des services péri et extra scolaires une belle progression des produits de service (+20.71%) contribuant ainsi à une hausse des recettes de fonctionnement de l'ordre de 7.88 %.

## Évolution des recettes de fonctionnement

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
<b>Produit des contributions directes</b>	6 471 912	6 771 462	6 889 078	6 896 776	7 233 795	7 916 751	<b>682 956</b>	<b>9,44%</b>
<b>Fiscalité indirecte</b>	1 286 789	1 128 309	1 155 531	1 421 647	1 413 856	1 269 045	<b>-144 811</b>	<b>-10,24%</b>
<b>Dotations, participations et compensations</b>	2 205 354	2 084 985	2 099 023	2 228 504	2 304 678	2 454 475	<b>149 797</b>	<b>6,50%</b>
<b>Autres recettes d'exploitation</b>	788 313	849 524	592 105	798 832	964 252	1 215 071	<b>250 819</b>	<b>26,01%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10 752 368</b>	<b>10 834 280</b>	<b>10 735 737</b>	<b>11 345 759</b>	<b>11 916 581</b>	<b>12 855 342</b>	<b>938 761</b>	<b>7,88%</b>
		0,76%	-0,91%	5,68%	5,03%	7,88%		

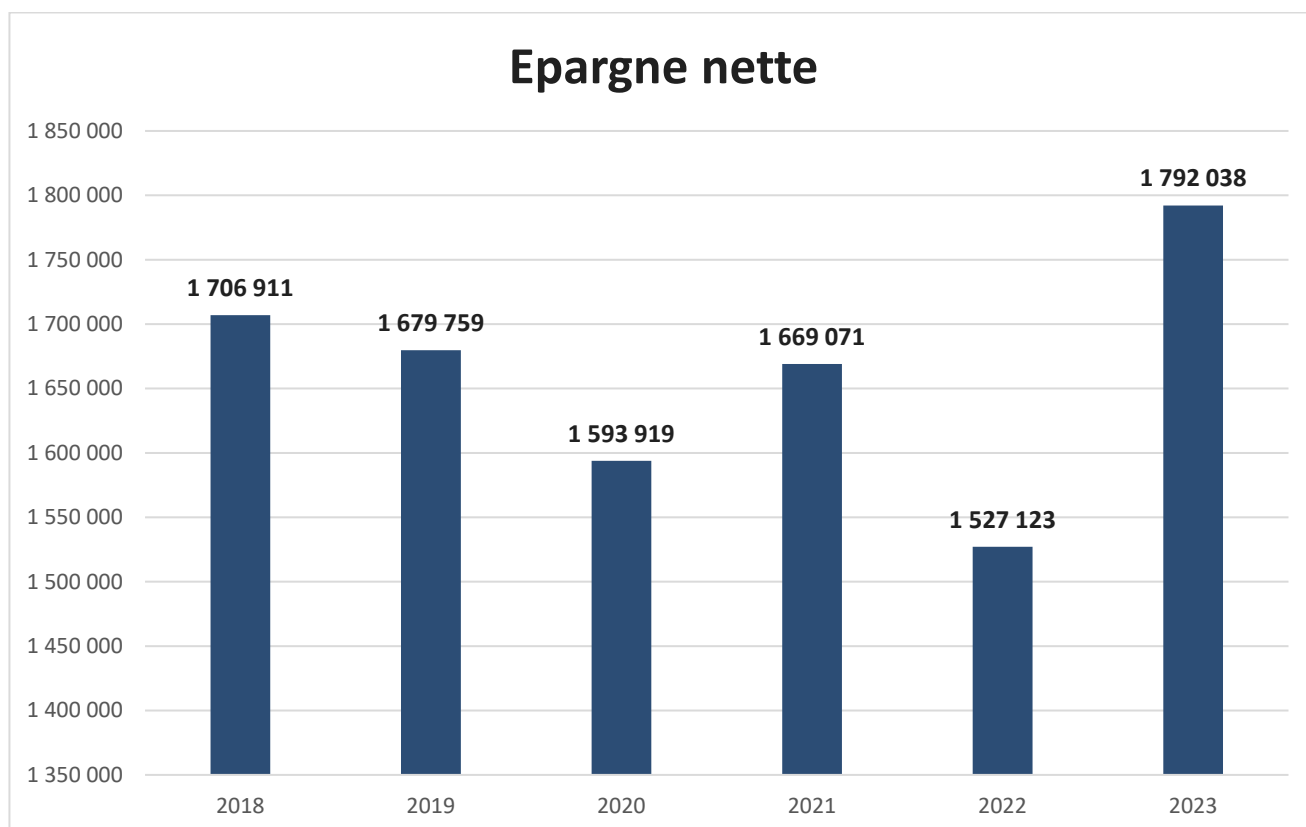
### Répartition des recettes réelles de fonctionnement 2023



## **Conclusion sur la section de fonctionnement : une épargne en hausse grâce à une progression importante des recettes de fonctionnement**

A l'inverse de l'année 2022, les recettes de fonctionnement ont progressé de manière plus importante (+7,88%) que les dépenses de fonctionnement (+ 6,27%) ce qui permet de dégager une épargne nette importante (1 792 038 € en 2023 contre 1 527 123 €).

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Variation 2023/2022	
Recettes réelles de fonctionnement	10 752 368	10 834 460	10 735 738	11 345 759	11 916 582	12 855 342	938 760	7,88%
Dépenses réelles de fonctionnement	7 917 761	7 973 103	7 841 236	8 424 628	9 071 892	9 637 073	565 181	6,23%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>2 834 607</b>	<b>2 861 357</b>	<b>2 894 502</b>	<b>2 921 131</b>	<b>2 844 690</b>	<b>3 218 269</b>	<b>373 579</b>	<b>13,13%</b>
Intérêt de la dette	286 035	282 125	270 698	239 511	218 411	235 514	17 103	7,83%
<b>Epargne brute</b>	<b>2 548 572</b>	<b>2 579 232</b>	<b>2 623 804</b>	<b>2 681 620</b>	<b>2 626 279</b>	<b>2 982 755</b>	<b>356 476</b>	<b>13,57%</b>
Remboursement du capital de la dette	841 661	899 473	1 029 885	1 012 549	1 099 156	1 190 717	91 561	8,33%
<b>Epargne nette</b>	<b>1 706 911</b>	<b>1 679 759</b>	<b>1 593 919</b>	<b>1 669 071</b>	<b>1 527 123</b>	<b>1 792 038</b>	<b>264 915</b>	<b>17,35%</b>

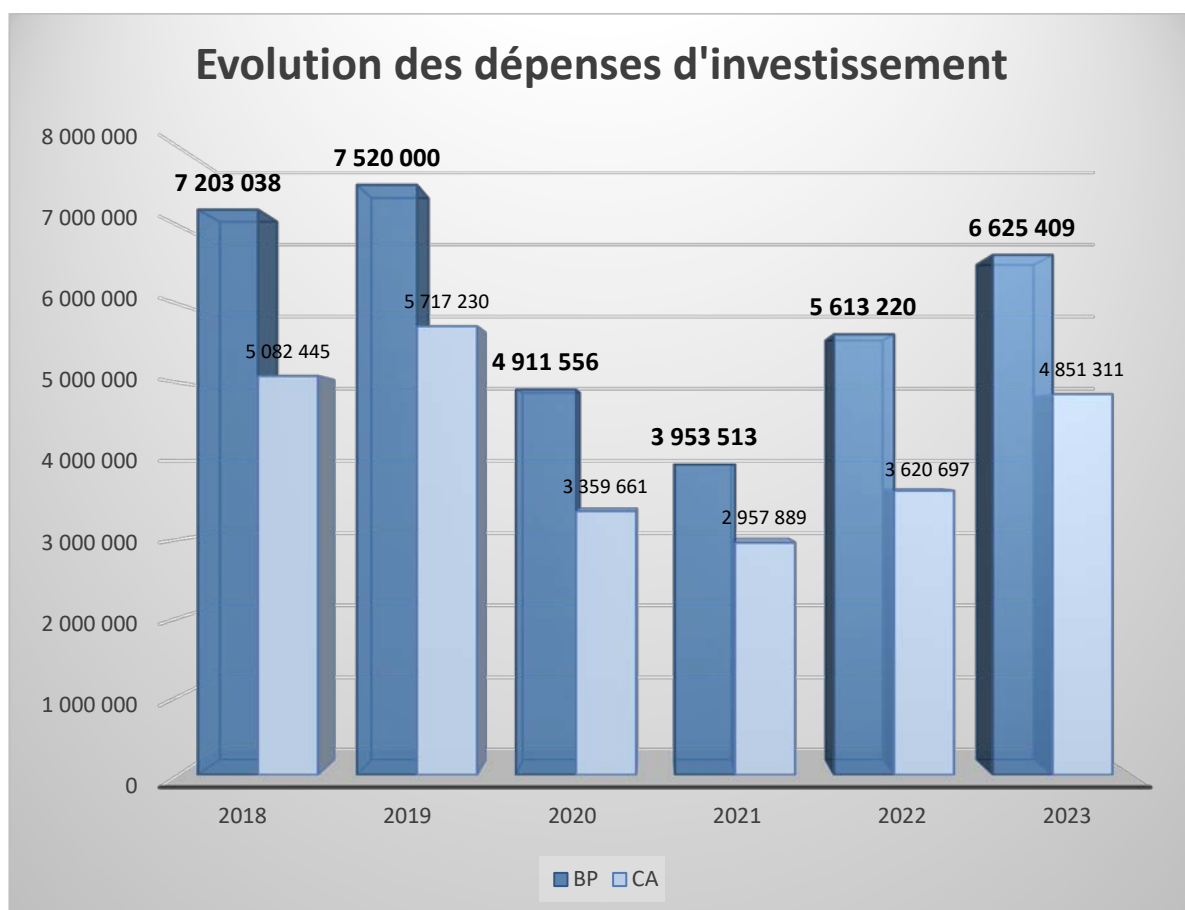


## B- Investissement

### 1. Les dépenses d'investissement réalisées en 2023

Avec **4 851 311 €** de dépenses d'investissement réalisées en 2023 pour une prévision budgétaire de 6 625 409 €, le taux de réalisation s'élève à **73,22 %**.

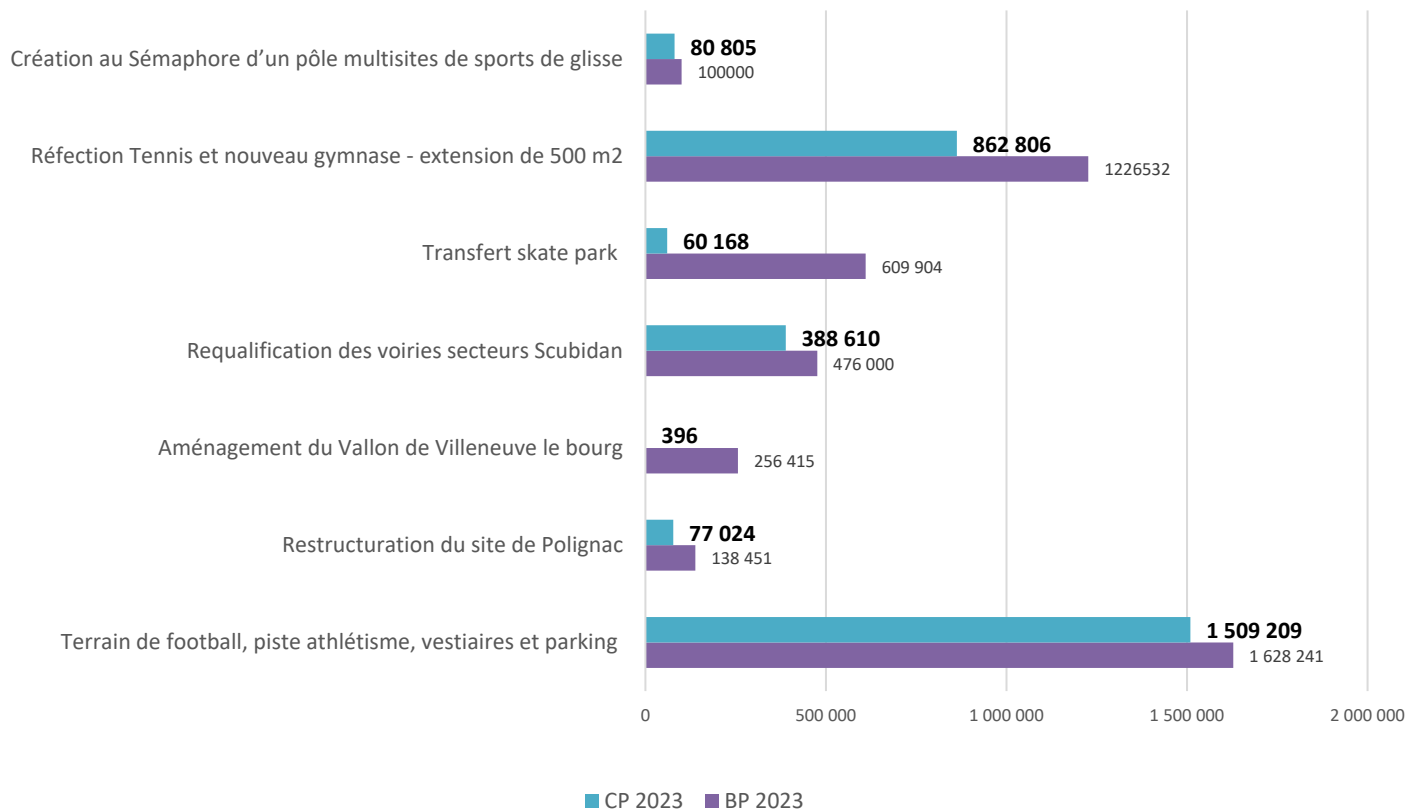
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>BP</b>	7 203 038	7 520 000	4 911 556	3 953 513	5 613 220	6 625 409
CA	5 082 445	5 717 230	3 359 661	2 957 889	3 620 697	4 851 311
<b>Taux de réalisation</b>	<i>70,56%</i>	<i>76,03%</i>	<i>68,40%</i>	<i>74,82%</i>	<i>64,50%</i>	<i>73,22%</i>



Les dépenses d'investissement au titre de la Programmation Pluriannuelle d'investissement (PPI) se sont élevées à **2 979 018 €**

		BP 2023	CP 2023	Taux de réalisation
AP 2-2	Terrain de football, piste athlétisme, vestiaires et parking	1 628 241	1 509 209	<b>92,69%</b>
AP 2 bis	Restructuration du site de Polignac	138 451	77 024	<b>55,63%</b>
AP 9	Aménagement du Vallon de Villeneuve le bourg	256 415	396	<b>0,15%</b>
AP 13	Requalification des voiries secteurs Scubidan	476 000	388 610	<b>81,64%</b>
AP 16	Transfert skate park	609 904	60 168	<b>9,87%</b>
AP18	Réfection Tennis et nouveau gymnase - extension de 500 m2	1226532	862 806	<b>70,35%</b>
AP 19	Création au Sémaphore d'un pôle multisites de sports de glisse	100000	80 805	<b>80,81%</b>
	<b>TOTAL AP/CP</b>	<b>4 435 543</b>	<b>2 979 018</b>	<b>67,16%</b>
	TOATAL investissements hors AP/CP	2 189 866	1 872 293	<b>85,50%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>6 625 409</b>	<b>4 851 311</b>	<b>73,22%</b>

### Répartition des dépenses d'investissement 2023 au titre de la PPI



## 2. Financement des investissements 2023

Les dépenses d'investissement 2023 de l'ordre de 4 851 311 € ont été financées par l'épargne nette en hausse (+ 264 915 €), les ressources propres d'investissement en légère hausse également (+ 108 214 €) et les produits de cession.

A ce titre, la perception anticipée des sommes dues par Nexity au titre de la ZAC (1 130 200 €) et le produit de la vente du Presbytère (540 000 €) ont permis de combler le besoin de financement sans avoir recours à l'emprunt.

Avec un résultat positif de **4 230 €**, le fonds de roulement en fin d'exercice s'élève ainsi à **6 427 971 €**.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Epargne nette</b>	<b>1 706 911</b>	<b>1 679 759</b>	<b>1 593 919</b>	<b>1 669 071</b>	<b>1 527 123</b>	<b>1 792 038</b>
<b>Ressources propres d'investissement</b>	<b>1 625 339</b>	<b>1 296 153</b>	<b>1 368 875</b>	<b>1 088 831</b>	<b>1 126 580</b>	<b>1 234 794</b>
FCTVA	409 145	736 303	863 907	486 563	325 396	421 977
Subventions perçues	984 998	250 058	257 926	272 843	558 129	580 438
Taxe d'aménagement	222 243	304 117	227 992	322 562	225 672	204 770
Amendes de police	8 953	5 675	19 050	6 863	11 587	27 609
Dépôt et consignation reçus					5 796	
<b>Produits de cession</b>	<b>767 151</b>	<b>6 000</b>	<b>251 800</b>	<b>119 120</b>	<b>119 037</b>	<b>1 738 539</b>
<b>Emprunt</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>0</b>	<b>1 058 180</b>	<b>1 000 000</b>	<b>90 170</b>
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	6 099 401	4 981 912	3 214 594	3 935 202	3 772 742	4 855 541
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	5 082 445	5 717 230	3 359 661	2 957 889	3 620 697	4 851 311
> Résultat de l'exercice	1 016 956	-735 318	-145 067	977 313	152 045	4 230
> Fonds de roulement à la clôture de l'exercice	5 157 812	6 174 768	5 439 450	5 294 383	6 271 696	<b>6 427 971</b>

## II- Présentation des ratios financiers

Population totale INSEE :

12 076		12 037
--------	--	--------

	STRATE 2021	RATIOS 2022	STRATE 2022	RATIOS 2023
		EN €		EN €
Dépenses totales de l'exercice (vue d'ensemble)		9 290 303		9 872 586
moins R722 (travaux en régie)				
Dépenses réelles		9 290 303		9 872 586
<b>Ratio 1 : dépenses réelles de fonctionnement sur population</b>	<b>1213</b>	<b>769</b>	<b>1277</b>	<b>820</b>
Contributions directes (73111)		7 233 795		7 916 751
<b>Ratio 2 : Produit des impositions directes / population.</b>	<b>569</b>	<b>599</b>	<b>628</b>	<b>658</b>
Recettes réelles		12 035 621		14 593 880
<b>Ratio 3 : Recettes réelles de fonctionnement /population.</b>	<b>1357</b>	<b>997</b>	<b>1410</b>	<b>1 212</b>
Chapitres 20+21+23 + travaux régie-204		3 500 002		4 746 223
<b>Ratio 4 : Total dépenses équipement /population.</b>	<b>324</b>	<b>290</b>	<b>361</b>	<b>394</b>
Encours de la dette (capital au 31/12 de l'exercice)		10 634 070		9 606 074
<b>Ratio 5 : Encours de la dette /population.</b>	<b>816</b>	<b>881</b>	<b>800</b>	<b>798</b>
Dotations globales de fonctionnement (7411+74123+74127)		1 672 719		
<b>Ratio 6 : Dotation globale de fonctionnement/ population.</b>	<b>174</b>	<b>139</b>	<b>176</b>	<b>139</b>
Dépenses de personnel		4 829 541		5 059 635
<b>Ratio 7 Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>0,6</b>	<b>0,52</b>	<b>0,6</b>	<b>0,51</b>
Remboursement annuel de la dépense (en capital) 1641+16441+16818+168758		1 099 156		1 190 717
<b>Dépenses réelles de fonctionnement + remboursement annuel de la dépense en capital/les recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>0,96</b>	<b>0,86</b>	<b>0,97</b>	<b>0,76</b>
<b>Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>0,33</b>	<b>0,29</b>	<b>0,26</b>	<b>0,33</b>
<b>Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>0,6</b>	<b>0,88</b>	<b>0,57</b>	<b>0,66</b>