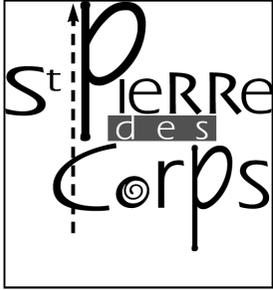


Mairie de



DEPARTEMENT D'INDRE-ET-
LOIRE

RAPPORT DE PRESENTATION DU COMPTE ADMINISTRATIF

BUDGET PRINCIPAL DE LA COMMUNE

EXERCICE 2019

L'article 107-9° de la Loi n° 2015-991 portant nouvelle organisation territoriale (Loi NOTRe) prévoit la rédaction d'une présentation brève et synthétique, à destination des citoyens, retraçant les informations essentielles du compte administratif.

Le compte administratif termine le cycle budgétaire annuel et retrace l'exécution budgétaire de l'année.

Il est la situation de l'exécution budgétaire de l'Ordonnateur qui doit rendre compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées. La clôture de l'exercice budgétaire a lieu le 31 décembre de l'année N, l'Ordonnateur établit le compte administratif.

Le compte administratif (CA), établi par le maire, rend compte des opérations budgétaires réalisées sur l'année en dépenses et en recettes, au regard des prévisions, et présente les résultats de l'année qui, cumulés au résultat de l'année antérieure, sont repris au budget de l'année suivante. C'est un document de synthèse qui a la même architecture que le budget primitif (chapitres, articles et fonctions).

Pour rappel, le comptable public établit, de son côté, le compte de gestion, document analogue au compte administratif. Ces 2 documents, dont les montants coïncident, sont soumis au vote du conseil municipal avant le 30 juin de l'année suivante. Pour chacun des comptes, le vote concerne l'identité de valeurs entre les deux comptes. Pour le compte administratif, s'ajoute le constat de sa présentation, la sincérité des restes à réaliser, et l'arrêt des résultats définitifs.

L'analyse du compte de gestion de l'exercice 2019 du comptable permet de compléter l'exploitation du compte administratif avec les éléments suivants:

→ En dépit du recours à deux emprunts de 1 580 000€(auprès de la Caisse d'Epargne) et de 480 000€ (auprès de la Banque Postale) au cours de l'exercice 2019, la commune a connu un désendettement à hauteur de (-)4 617 264€ entre 2014 à 2019

→ Afin de traduire dans le bilan les risques concernant le contentieux avec le Conseil départemental, la commune de Saint Pierre des Corps comme en 2018 a provisionné un montant de 200 000€,

→ Concordance entre l'encours de la dette (comptes 164 et 168 détaillés) tel qu'il figure aux annexes du compte administratif de l'exercice 2019 et, celui du compte de gestion du comptable (pages 39 et 40),

→ les écritures d'intégration des travaux en régie des exercices 2015 à 2018 ont été passées sur cet exercice ,

→ Un montant de trésorerie (compte 515 du compte de gestion) et les deux lignes de trésorerie contactées auprès de la Caisse d'Epargne ont permis de financer des projets d'investissement reportés au début de l'exercice 2020.

Comme en 2018, l'année 2019 s'est une nouvelle fois inscrite dans un contexte financier contraint du fait de la poursuite de la baisse de la dotation forfaitaire de l'Etat pour la 6ème année consécutive (depuis 2014).

Dans ce rapport, il sera analysé les **seuls mouvements réels** donnant lieu à encaissement ou décaissement. Les mouvements d'ordre qui s'équilibrent en dépenses et en recettes sont exclus.

*Rappel : dans un souci de permanence des méthodes comptables, **Les produits des cessions** seront analysés en section d'investissement.*

Les prévisions budgétaires des opérations réelles ont été réalisées à hauteur de **100.23% pour les recettes de fonctionnement** et de **98.79% pour les dépenses de fonctionnement** (contre respectivement 100.66% et, 98.69% en 2018).

Le **taux de réalisation des dépenses réelles directes de la section d'investissement** est à hauteur de **71.53%** alors que celui des subventions d'investissement est de 17.19%.

Taux d'utilisation des crédits en section de fonctionnement - Opérations réelles

	Compte administratif de l'exercice 2018				Compte administratif de l'exercice 2019			
	Crédits ouverts en 2018	Compte administratif 2018	% exécution 2018	Disponible (+) / dépassement (-)	Crédits ouverts en 2019	Compte administratif 2019	% exécution 2019	Disponible(+)/ dépassement (-)
Dépenses réelles de fonctionnement	23 477 581.06 €	23 170 381.82 €	98.69%	307 199.24 €	23 239 023.38 €	23 338 630.19 €	98.79%	285 272.19 €
Moyens des services	5 374 989.45 €	5 138 485.87 €	95.60%	236 503.58 €	5 602 131.18 €	5 411 620.07 €	96.58%	191 593.11 €
Charges de personnel	14 665 375.00 €	14 643 423.12 €	99.85%	21 951.88 €	15 118 510.00 €	15 071 297.46 €	99.69%	47 212.54 €
Atténuations de produits	17 672.00 €	17 672.00 €	100.00%	0.00 €	1 886.00 €	1 886.00 €	100.00%	0.00 €
Autres charges de gest° courante dont SDIS et subvent° au CCAS	1 896 122.00 €	1 862 605.09 €	98.23%	33 516.91 €	1 896 336.70 €	1 863 332.42 €	98.27%	32 804.28 €
Charges financières : intérêts, ICNE, L.Tréso et pertes de change	732 235.16 €	731 217.21 €	99.86%	1 017.95 €	699 160.65 €	697 703.38 €	99.79%	1 457.27 €
Charges exceptionnelles	290 002.96 €	276 013.13 €	95.18%	13 989.83 €	97 717.41 €	92 790.86 €	94.96%	4 926.55 €
Dotations aux provision dont contentieux Conseil départemental	500 965.40 €	500 965.40 €	100.00%	0.00 €	200 000.00 €	200 000.00 €	100.00%	0.00 €
Dépenses imprévues	219.09 €	0.00 €	0.00%	219.09 €	7 278.44 €	0.00 €	0.00%	7 278.44 €

Crédits ouverts en 2018	Compte administratif 2018	% exécution 2018	Disponible (+) / dépassement (-)	Crédits ouverts en 2019	Compte administratif 2019	% exécution 2019	Disponible(+)/ dépassement (-)
-------------------------	---------------------------	------------------	----------------------------------	-------------------------	---------------------------	------------------	--------------------------------

Recettes réelles de fonctionnement hors C/002	25 186 977.38 €	25 604 636.68 €	101.66%	-417 659.30 €	27 770 826.06 €	25 830 478.02 €	100.23%	-59 651.96 €
Produits des services	2 177 594.00 €	2 227 340.44 €	102.28%	-49 746.44 €	2 752 390.79 €	2 644 148.24 €	97.02%	81 242.55 €
Atténuations de charges	245 000.00 €	252 815.33 €	103.19%	-7 815.33 €	260 000.00 €	344 760.79 €	132.60%	-84 760.79 €
Impôts et taxes	18 174 445.68 €	18 530 182.73 €	101.96%	-355 737.05 €	8 106 212.95 €	18 178 392.07 €	100.40%	-72 179.12 €
Dotations, subventions et participations	3 869 802.75 €	3 816 209.16 €	98.62%	53 593.59 €	4 027 12.44 €	4 008 250.81 €	99.52%	19 361.63 €
Autres produits de gestion courante dont loyers	618 117.82 €	578 885.27 €	93.65%	39 232.55 €	579 218.00 €	567 172.04 €	97.92%	12 045.96 €
Produits financiers	245.00 €	2 253.66 €	919.86%	-2 008.66 €	230.00 €	228.90 €	99.52%	1.10 €
Produits exceptionnels	101 772.13 €	196 950.09 €	193.52%	-95 177.96 €	40 822.38 €	56 186.11 €	137.63%	-15 363.29 €
Reprises sur provisions dont emprunts en francs suisses	0.00 €	0.00 €	0.00%	0.00 €	31 339.06 €	31 339.06 €	100.00%	0.00 €

N.B. : Les crédits ouverts correspondent au budget modifié au cours de l'année par des décisions modificatives (DM).

► Les Résultats de l'exercice 2019

Le résultat cumulé de l'exercice 2019, **2 163 303.32€** couvre partiellement, le cumul du besoin de financement issu de l'exécution de la section d'investissement (-2 319 378.77€) et du solde des restes à réaliser repris au budget primitif de l'exercice 2020 (+ 372 542.44 €), d'où un **besoin de ressources nouvelles en 2020 à hauteur de 156 075.45€ pour couvrir la totalité du besoin de financement de la section d'investissement de l'exercice 2019.**

Rappel

Les prévisions étant équilibrées en dépenses et en recettes, le résultat d'exécution est influencé par :

→ les écarts éventuels liés au taux d'exécution des prévisions (exécution inférieure aux prévisions en dépenses, exécution supérieure ou inférieure aux prévisions en recettes) induits par le principe de prudence avec lequel doivent être élaborés les budgets des collectivités,

→ la non exécution pendant l'exercice du « virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement » prévu au budget, conformément aux dispositions de l'instruction budgétaire et comptable en vigueur.

Le Budget Primitif 2019 voté par le conseil municipal le 02 avril 2018 a été ajusté 4 fois par des décisions modificatives. L'ensemble de ces mouvements constitue les crédits ouverts permettant l'exécution des dépenses et des recettes de l'exercice 2019.

Ainsi, s'agissant de l'appréciation du compte administratif 2019, il conviendra, dans le présent rapport de rapprocher les prévisions inscrites au budget avec les réalisations effectives, tant en dépenses qu'en recettes, mais également de constater les écarts entre les exercices 2018 et 2019.

La lecture des principales données relatives à l'exécution du budget 2019, se présente de la manière suivante:

	Compte administratif 2018	Compte administratif 2019	% variation
Total des dépenses de fonctionnement mandatées (réelles et d'ordre) (A)	23 988 482.05 €	24 285 588.68 €	1.24%
Total des recettes de fonctionnement réalisées (réelles et d'ordre) (B)	25 706 305.06 €	26 112 753.80 €	1.58%
Résultat propre à l'exercice (C) = (B)-(A)	1 717 823.01 €	1 827 165.12 €	6.37%
Excédent global de clôture de l'exercice N-1 (D)	529 235.97 €	336 138.20 €	-36.49%
Résultat à affecter (ou résultat cumulé) (F) = C+(D)	2 247 058.98 €	2 163 303.32 €	-3.73%
Total des dépenses d'investissement mandatées (réelles et d'ordre) (A1)	6 105 359.26 €	6 554 216.12 €	7.35%
Total des recettes d'investissement réalisées (réelles et d'ordre) (B1)	6 516 802.74 €	5 724 352.61 €	-12.16%
Résultat de la section d'investissement (C1) = (B1)-(A1)	411 443.48 €	-829 863.51 €	
Solde d'exécution de la section d'investissement N-1 (D1)	-2 273 501.18 €	-1 862 057.70 €	
Déficit/excédent cumulé de la section d'investissement (F1) = (C1)+(D1)	-1 862 057.70 €	-2 691 921.21 €	
Total des dépenses d'investissement reportées sur N+1 (A2)	2 190 074.08 €	2 381 644.57 €	
Total des recettes d'investissement reportées sur N+1 (B2)	2 141 211.00 €	2 754 187.01 €	
Solde des crédits reportés sur l'exercice (N+1) (C2) = (B2)-(A2)	-48 863.08 €	372 542.44 €	
Besoin/excédent financement de la section d'investissement (F2) = (F1)+(C2)	-1 910 920.78 €	-2 319 378.77 €	21.37%
Excédent global de clôture de l'exercice (F3) = (F)-(F2)	336 138.20 €		

Taux de réalisation des crédits de fonctionnement de l'exercice 2019 - Opérations réelles - Dépenses et recettes

Le total des **recettes réelles de fonctionnement** du compte administratif de l'exercice 2019 s'élève à **25 830 478.02€** (hors intégration du résultat de l'exercice 2018) contre **25 604 636.68€** en 2018, soit une hausse de **0.88%** .

Les principales recettes réelles de fonctionnement

■ **La Dotation forfaitaire** qui représente **3.44%** des recettes réelles de fonctionnement du compte administratif de l'exercice en 2019 (**contre 3.80% en 2018**), **a diminué de -8.57%** par rapport à celle de l'exercice de 2018, soit **-83 365€**. Cette diminution englobe, la prise en considération de l'évolution de la population (+11 022€) et l'écrêtement (-94 387€). La contribution au redressement des finances publiques a été supprimée en 2018.

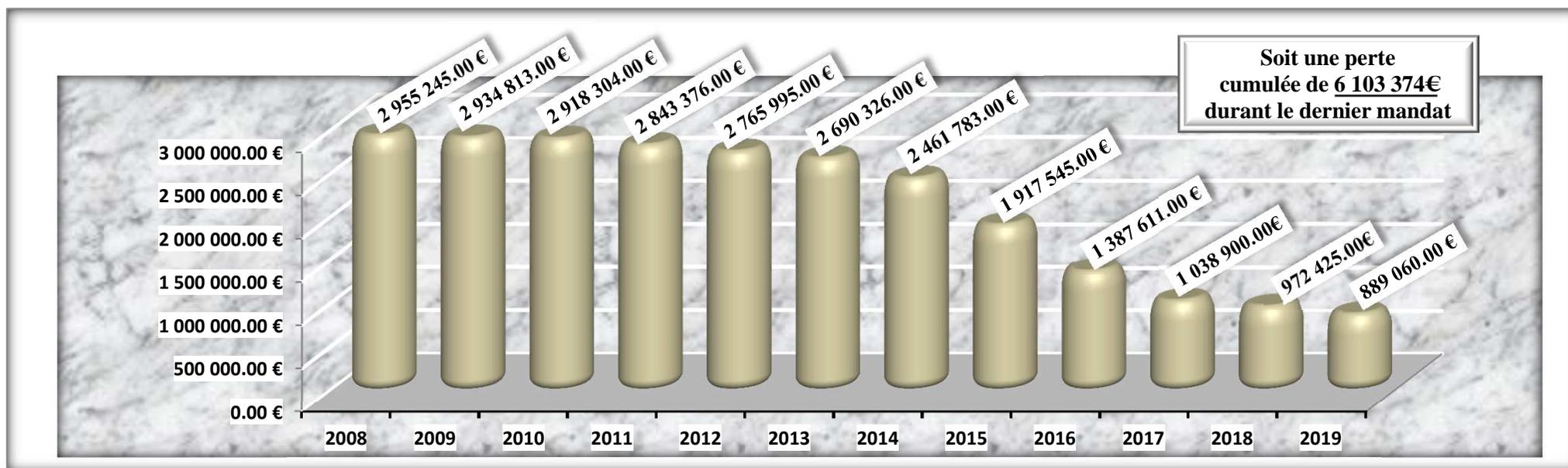
Dotation forfaitaire 2017	% évolution	Dotation forfaitaire 2018	% évolution	Dotation forfaitaire 2019	Ecart 18/17
1 038 900 €	-6.40%	972 425 €	-8.57%	889 060 €	-83 365 €

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	% variation	Observations
Dotation forfaitaire n-1 retraitée	1 387 611 €	1 038 900 €	972 425 €	-6.40%	Montant dotation forfaitaire avant écrêtement (D.F. de n-1)
Ecrêtement	-118 276 €	-87 790 €	-94 387 €	7.51%	Plafonné à 1% des recettes réelles de fonctionnement
Contribution au redressement des finances publiques	-243 370 €				Supprimée à partir de l'exercice 2018
Part dynamique population	12 935 €	21 315 €	11 022 €	-48.29%	(-)214 habitants par rapport à la populat° DGF de 2019
Dotation forfaitaire N	1 038 900 €	972 425 €	889 060 €	-8.57%	

La dotation forfaitaire a commencé à diminuer depuis 2009. Entre 2008 et 2019, on constate un écart de **2 066 185€** sur la dotation forfaitaire versée par l'Etat et, **une perte de dotation forfaitaire de 9 687 557€**. **Cette perte durant le dernier mandat est à hauteur de 6 103 374€**.

Année	Dotation forfaitaire	% variation dotation forfaitaire	Ecart dotation forfaitaire	Perte cumulée sur la base de l'exercice 2008	Perte cumulée sur la base de l'exercice 2014
2008	2 955 245.00 €				
2009	2 934 813.00 €	-0.69%	-20 432.00 €	-20 432.00 €	
2010	2 918 304.00 €	-0.56%	-16 509.00 €	-36 941.00 €	
2011	2 843 376.00 €	-2.57%	-74 928.00 €	-111 869.00 €	
2012	2 765 995.00 €	-2.72%	-77 381.00 €	-189 250.00 €	
2013	2 690 326.00 €	-2.74%	-75 669.00 €	-264 919.00 €	
2014	2 461 783.00 €	-8.49%	-228 543.00 €	-493 462.00 €	
2015	1 917 545.00 €	-22.11%	-544 238.00 €	-1 037 700.00 €	-544 238.00 €
2016	1 387 611.00 €	-27.64%	-529 934.00 €	-1 567 634.00 €	-1 074 172.00 €
2017	1 038 900.00 €	-25.13%	-348 711.00 €	-1 916 345.00 €	-1 422 883.00 €
2018	972 425.00 €	-6.40%	-66 475.00 €	-1 982 820.00 €	-1 489 358.00 €
2019	889 060.00 €	-8.57%	-83 365.00 €	-2 066 185.00 €	-1 572 723.00 €
		Total	-2 066 185.00 €	-9 687 557.00 €	-6 103 374.00 €

*Soit une perte d'un montant cumulé sur cette période de **6 103 374 €** sur la base de la dotation forfaitaire de l'exercice 2014*



Le montant de la baisse de la Dotation forfaitaire en 2019 pour la ville de Saint Pierre des Corps est à hauteur de **83 365 €** par rapport à 2018 contre **66 475€** en 2018 et **348 711€** en 2017. Les baisses en 2018 et en 2019 par rapport à celle de 2017, s'expliquent par la suppression à partir de 2018 du prélèvement pour la contribution de la commune au redressement des finances publiques.

Rappel : le montant du prélèvement en 2017 était à hauteur de 243 370€.

Depuis 2018, la participation des collectivités locales à la "maîtrise des dépenses publiques" ne prend en effet plus la forme de la "contribution au redressement des finances publiques" des années antérieures. Elle s'inscrit désormais dans un « pacte de confiance », lequel se traduit par une stabilité globale des concours financiers. La ville de Saint Pierre des Corps comme en 2018 continue d'être pénalisée en raison du potentiel fiscal, à travers l'écrêtement. Les collectivités de notre taille ne sont pas soumises au dispositif contractuel dit de "cahors".

■ Dotation forfaitaire, DSU et Dotation unique de taxe professionnelle

Le montant de la dotation globale de fonctionnement (cumul de ces trois dotations) qui a été versé par l'Etat en 2019 **a diminué de 0.50%** (contre 0.04% en 2018 par rapport à 2017) par rapport à celui de l'exercice 2018. La dotation unique de TP n'est plus versée à la ville de Saint Pierre des Corps depuis 2018.

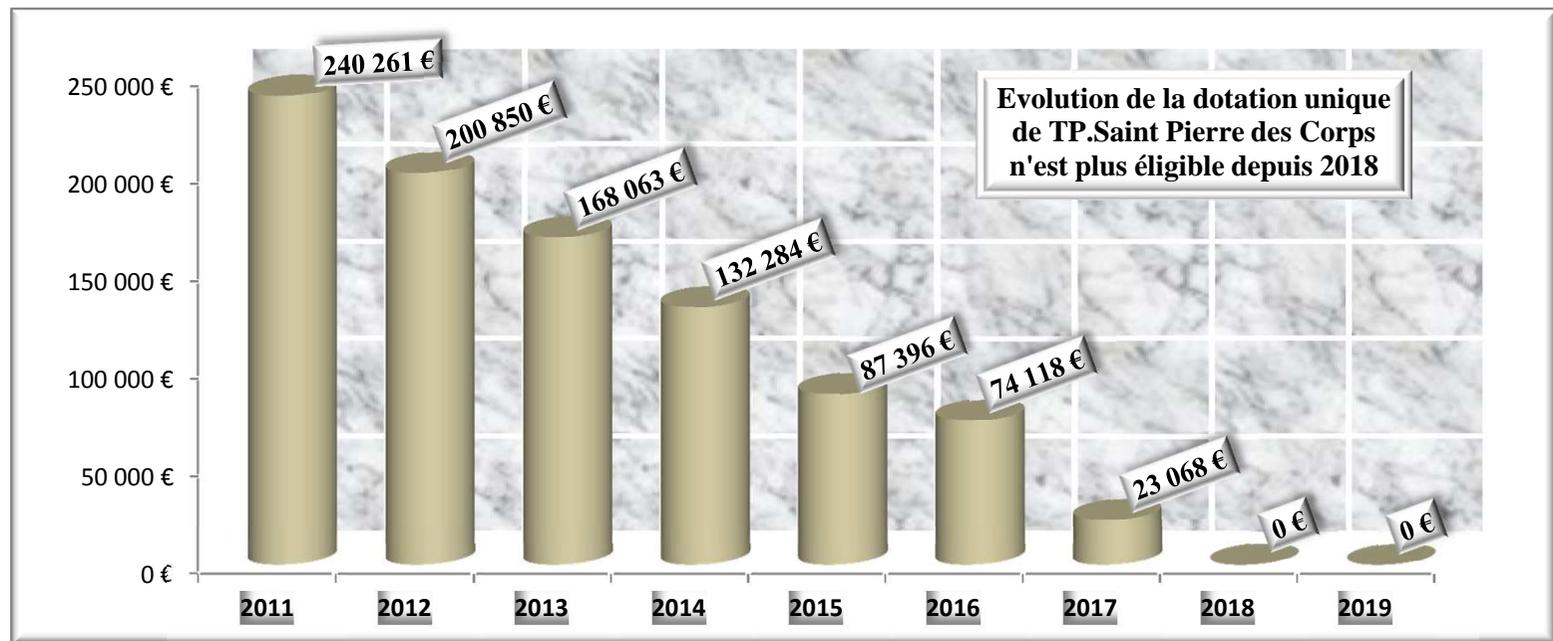
Dotation forfaitaire, DUTP, DSU	CA 2018	% variation	CA 2019	Ecart 2018/2017
	1 794 218.00 €	-0.50%	1 785 248.00 €	-8 970.00 €

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	% Var.19/18	Ecart
D.F.	1 038 900.00 €	972 425.00 €	889 060.00 €	-8.57%	-8365.00 €
D.S.U.	733 040.00 €	821 793.00 €	896 188.00 €	9.05%	74 95.00 €
D.U.T.P.	23 068.00 €	0.00 €	0.00 €	0.00%	0.00 €
Total	1 795 008.00 €	1 794 218.00 €	1 785 248.00 €	-0.5%	-8 970.00 €

Evolution de la dotation unique de TP de 2011 à 2019

Dotation unique de TP	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	240 261 €	200 850 €	168 063 €	132 284 €	87 396 €	74 118	23 068 €	0 €	0 €

Soit une perte de recettes de : 240 261 € sur la période de 2011 à 2019 (base 2011)



Evolution de la dotation de solidarité urbaine de 2011 à 2019

Dotation de Solidarité Urbaine	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	554 432 €	563 857 €	573 724 €	581 182 €	586 413 €	592 27€	733 040 €	821 793 €	896 188 €

Soit des recettes supplémentaires de : 341 756 € sur la période de 2011 à 2019 (base 2010). Rang DSU en 2018: 215ème.

L'évolution positive de la DSU est la conséquence d'une meilleure prise en compte du revenu par habitant dans son calcul. Elle témoigne d'une dégradation des conditions de vie des habitants.

Evolution des dotations de l'Etat et des compensations fiscales de 2002 à 2019

Année	Dotation forfaitaire	DSU	DCTP (+) FNTP(*)	Compensation TH	Compensation taxes foncières	Total des dotations	Ecart	% évolution
2002	2 649 497.00 €	237 242.00 €	885 582.00 €	246 777.00 €	18 018.00 €	4 132 116.00 €		
2003	2 657 835.00 €	258 133.00 €	857 702.00 €	251 009.00 €	14 173.00 €	4 138 852.00 €	6 736.00 €	0.16%
2004	2 814 794.00 €	295 071.00 €	698 631.00 €	258 343.00 €	11 523.00 €	4 178 362.00 €	39 510.00 €	0.95%
2005	2 842 942.00 €	310 113.00 €	604 921.00 €	263 392.00 €	17 541.00 €	4 138 909.00 €	-39 453.00 €	-0.94%
2006	2 884 372.00 €	412 238.00 €	549 910.00 €	267 369.00 €	39 184.00 €	4 253 073.00 €	114 164.00 €	2.76%
2007	2 922 540.00 €	488 368.00 €	486 350.00 €	273 749.00 €	44 721.00 €	4 315 728.00 €	62 655.00 €	1.47%

2008	2 955 245.00 €	529 177.00 €	402 800.00 €	273 026.00 €	150 271.00 €	4 310 519.00 €	-5 209.00 €	-0.12%
2009	2 934 813.00 €	539 761.00 €	285 345.00 €	277 226.00 €	130 211.00 €	4 167 356.00 €	-143 163.00 €	-3.32%
2010	2 918 304.00 €	546 238.00 €	259 491.00 €	299 291.00 €	126 276.00 €	4 149 600.00 €	-17 756.00 €	-0.43%
2011	2 843 376.00 €	554 432.00 €	240 261.00 €	295 167.00 €	128 654.00 €	4 061 890.00 €	-87 710.00 €	-2.11%
2012	2 765 995.00 €	563 857.00 €	200 850.00 €	308 761.00 €	113 493.00 €	3 952 956.00 €	-108 934.00 €	-2.68%
2013	2 690 326.00 €	573 724.00 €	168 063.00 €	295 547.00 €	101 769.00 €	3 829 429.00 €	-123 527.00 €	-3.12%
2014	2 461 783.00 €	581 182.00 €	132 284.00 €	287 279.00 €	79 856.00 €	3 542 384.00 €	-287 045.00 €	-7.50%
2015	1 917 545.00 €	586 413.00 €	87 393.00 €	315 742.00 €	58 686.00 €	2 965 779.00 €	-576 605.00 €	-16.28%
2016	1 387 611.00 €	592 277.00 €	74 118.00 €	240 618.00 €	93 713.00 €	2 388 337.00 €	-577 442.00 €	-19.47%
2017	1 387 611.00 €	733 040.00 €	23 068.00 €	346 301.00 €	89 308.00 €	2 579 328.00 €	190 991.00 €	8.00%
2018	972 425.00 €	821 793.00 €	0.00 €	363 284.00 €	84 070.00 €	2 241 572.00 €	-337 756.00 €	-13.09%
2019	889 060.00 €	896 188.00 €	0.00 €	386 157.00 €	86 410.00 €	2 257 821.00 €	16 249.00 €	0.72%

(*) FNTP intégré dans la DGF à partir de 2004

Sources: comptes administratifs

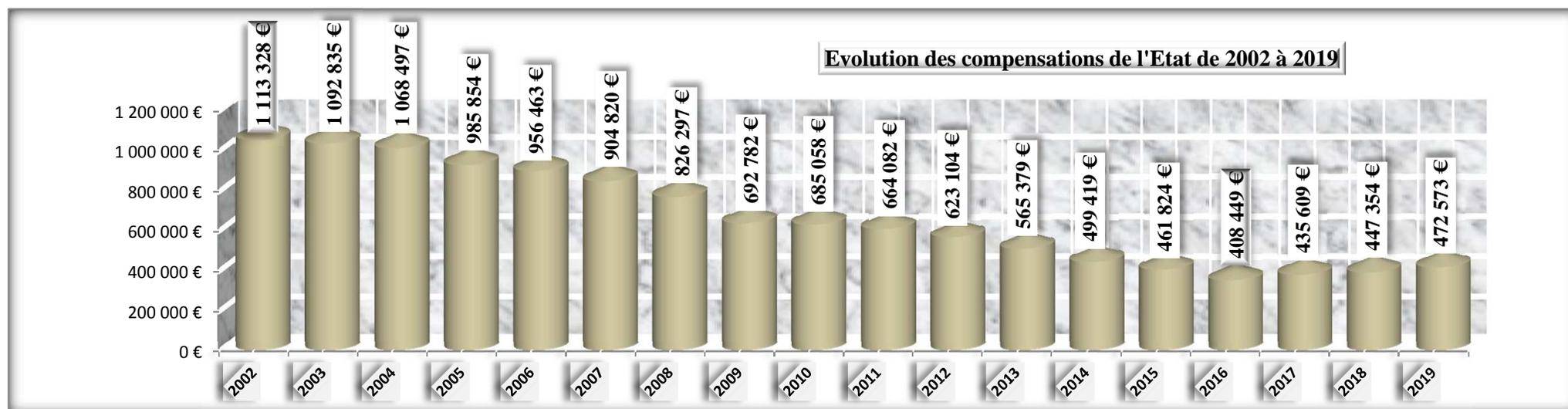
■ Les autres recettes de l'Etat

Elles représentent **2.65%** des recettes réelles de fonctionnement contre **2.61%** en 2018. Elles sont composées essentiellement:

→ Compensation Etat TH	386 157.00 €	Bases exonérées en 2018 avec taux de TH de 1991
→ Compensation Etat TF	86 416.00 €	
→ Participation Etat - rythmes scolaires	153 400.00 €	
→ <i>Fonds de soutien aux emprunts à risque</i>	<i>0.00 €</i>	Flux de trésorerie en 2019, 33 715.64€
→ Participation Etat -Elections	1 553.33 €	
→ Participation Etat - recensement	3 016.00 €	
→ Participation Etat - Contrat unique d'insertion	17 720.62 €	
→ Participation Etat - Actions SMJ	5 000.00 €	
→ Dotation titres sécurisés	4 000.00 €	
→ Compensation perte de taxe additionnelle aux droits de mutation	742.00 €	
→ DPV ALMS	12 378.12 €	Rattachement 2019, sera régularisé en 2020
→ DRAC Atuluça	3 500.00 €	
→ DRAC discours médiatiques	2 500.00 €	
→ DRAC sensibilisation à l'art contemporain	8 000.00 €	
Total	684 383.07 €	

Evolution des compensations de l'Etat de 2002 à 2019

Année	Montant	% variation	Ecarts
2002	1 113 328 €		
2003	1 092 835 €	-1.84%	-20 493 €
2004	1 068 497 €	-2.23%	-24 338 €
2005	985 854 €	-7.73%	-82 643 €
2006	956 463 €	-2.98%	-29 391 €
2007	904 820 €	-5.40%	-51 643 €
2008	826 297 €	-8.68%	-78 523 €
2009	692 782 €	-16.16%	-133 515 €
2010	685 058 €	-1.11%	-7 724 €
2011	664 082 €	-3.06%	-20 976 €
2012	623 104 €	-6.17%	-40 978 €
2013	565 379 €	-9.26%	-57 725 €
2014	499 419 €	-11.67%	-65 960 €
2015	461 824 €	-7.53%	-37 595 €
2016	408 449 €	-11.56%	-53 375 €
2017	435 609 €	6.65%	27 160 €
2018	447 354 €	2.70%	11 745 €
2019	472 573 €	5.64%	25 219 €



■ Le produit des impôts directs des trois taxes et autres impôts et taxes

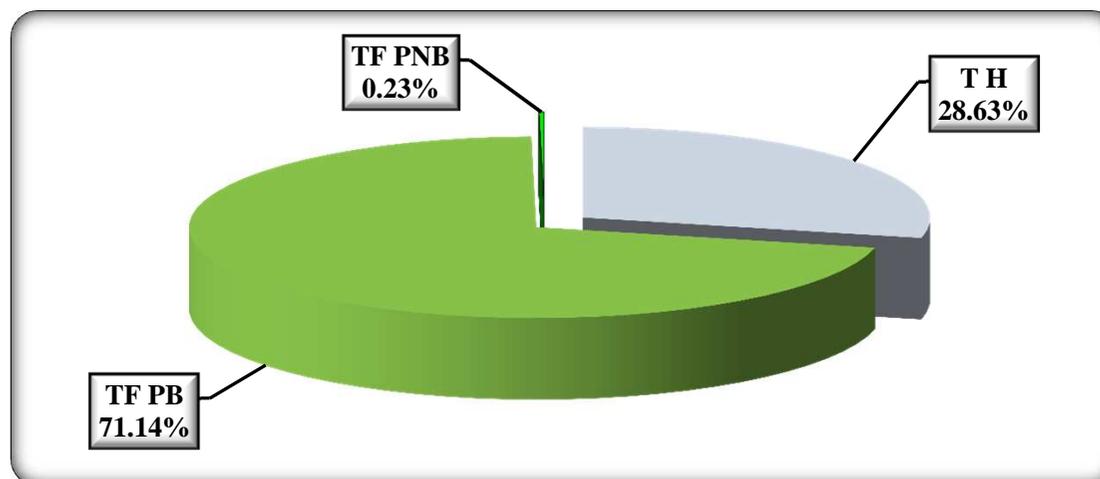
Le produit des impôts directs des trois taxes (bases d'imposition effectives 2019) s'élève à **8 772 122€**(rôles généraux, rôles complémentaires et supplémentaires) soit **33.93%** (avec intégration des rôles complémentaires et supplémentaires) des recettes réelles de fonctionnement contre **35.07%** en 2018.

	Taux 2018	Taux 2019	Effet taux	Bases 2018 (*)	Bases 2019 (*)	Effet base	Produit en 2019 hors rôles supplémentaires et complémentaires	% produit impôts
TH	15.20%	15.20%	0	16 073 725	16 511 176	66 493	2 509 699	28.63%
TF PB	25.42%	25.42%	0	25 649 256	24 541 574	-281 573	6 235 508	71.14%
TF PNB	37.13%	37.13%	0	51 834	53 486	613	19 859	0.23%
		Total	0 €		Total	-214 467 €	8 765 066 €	100.00%

(*)sources états n°1259 de 2018 et de 2019

La progression du produit des contributions directes entre 2017 et 2018 est de **+634 266€** (hors rôles supplémentaires). Cette forte augmentation du produit fiscal en 2018 s'explique principalement par une déclaration erronée d'un gros contribuable industriel d'après les services fiscaux. Cette erreur a été rectifiée en 2019 ce qui explique une baisse des bases imposables de la TFPB en 2019.

Répartition du produit fiscal des 3 taxes en 2019



47.08 % du **produit de la taxe foncière sur les propriétés bâties** est payé par les **contribuables personnes physiques** (contre 43.78% en 2018) et 52.92% par les **entreprises** (contre 56.22% en 2018) :

Exercice 2018		Base imposée	% base	Taux TFPB	Produit net	% produit
Locaux d'habitation ordinaire		8 279 360	32.28%	25.42%	2 104 613	32.28%
Locaux d'habitation à caractère social		2 879 335	11.23%	25.42%	731 927	11.23%
Locaux d'habitation soumis à la loi de 48		7 157	0.03%	25.42%	1 819	0.03%
Autres locaux passibles de la TH		62 631	0.24%	25.42%	15 921	0.24%
<i>Locaux à usage professionnel et commercial</i>		6 846 827	26.69%	25.42%	1 740 463	26.69%
<i>Etablissements industriels et assimilés</i>		7 573 948	29.53%	25.42%	1 925 298	29.53%
Sources état 1386TF 2018		Total		Produit net	6 520 041	
Sources état 1386TF 2019		Total		Produit net	6 238 468	

Exercice 2019		Base imposée	% base	Taux TFPB	Produit net	% produit
Locaux d'habitation ordinaire		8 520 432	34.72%	25.42%	2 165 894	34.72%
Locaux d'habitation à caractère social		2 965 537	12.08%	25.42%	753 840	12.08%
Locaux d'habitation soumis à la loi de 48		6 407	0.03%	25.42%	1 629	0.03%
Autres locaux passibles de la TH		62 267	0.25%	25.42%	15 828	0.25%
<i>Locaux à usage professionnel et commercial</i>		6 792 803	27.68%	25.42%	1 726 731	27.68%
<i>Etablissements industriels et assimilés</i>		6 194 128	25.24%	25.42%	1 574 547	25.24%

▣ ***Les taxes additionnelles aux droits de mutations***

Elles totalisent 471 283 €, soit un montant en hausse de 97 581€ par rapport à 2018. Ce produit est lié au nombre de transactions immobilières sur le territoire de la commune.

Année	Montant	% variation	Ecart
2010	214 952 €		
2011	284 292 €	32.26%	69 340 €
2012	283 480 €	-0.29%	-812 €
2013	267 699 €	-5.57%	-15 781 €
2014	276 631 €	3.34%	8 932 €
2015	351 557 €	27.09%	74 926 €
2016	325 708 €	-7.35%	-25 849 €
2017	363 901 €	11.73%	38 193 €
2018	373 701 €	2.69%	9 800 €
2019	471 283 €	26.11%	97 581 €

■ **La taxe sur l'électricité** (reversement par le SIEIL)

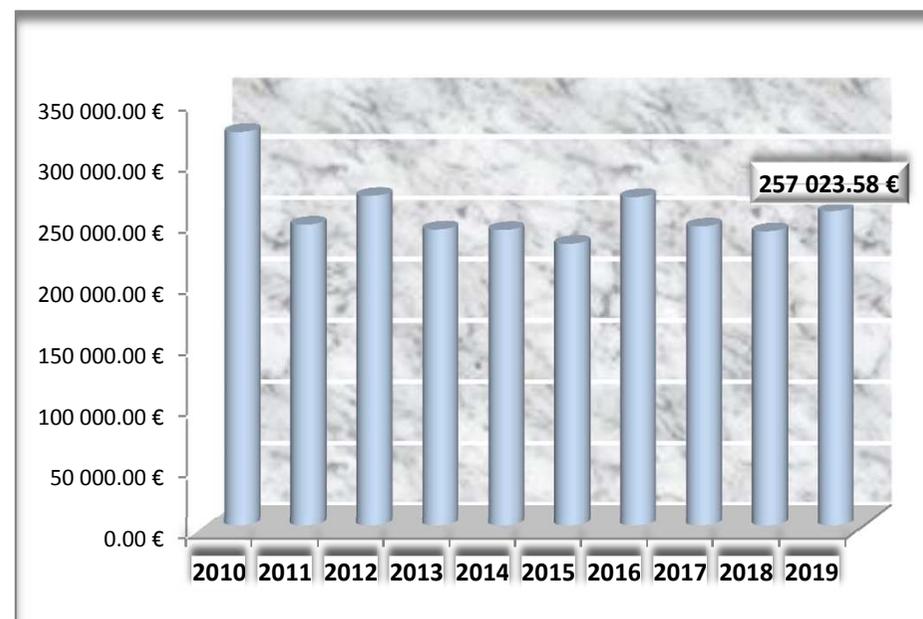
Elle totalise **103 513.72 €** contre **133 867.34 €** en 2018. Cet ajustement à la baisse de la taxe sur l'électricité s'explique par l'encaissement en 2018 du quatrième trimestre de l'exercice 2017.

Rappelons que l'article 23 de la loi du 7 décembre 2010 a institué un nouveau régime de taxation de la consommation d'électricité. Ainsi, ce nouveau régime de taxation a d'une part, modifié l'assiette de taxation qui repose désormais uniquement sur les consommations (et non plus sur la totalité de la facture), et d'autre part, a mis fin à l'exonération des consommations relatives à l'éclairage public (entraînant ainsi pour la commune une hausse du produit, mais également une nouvelle charge).

■ **La taxe sur la publicité extérieure** (TLPE)

L'article 171 de la loi de modernisation de l'économie du 4 août 2008 a remplacé les différentes taxations communales sur la publicité par une taxe unique dite TLPE. Le montant du produit de l'exercice 2019 est à hauteur de **257 023.58 €**, en hausse de 6.89% par rapport au produit de l'exercice 2018.

Année	Montant	% variation
2010	321 485.37 €	
2011	245 841.80 €	-23.53%
2012	269 335.99 €	9.56%
2013	241 934.75 €	-10.17%
2014	241 462.15 €	-0.20%
2015	230 253.41 €	-4.64%
2016	268 355.70 €	16.55%
2017	244 374.20 €	-8.94%
2018	240 458.38 €	-1.60%
2019	257 023.58 €	6.89%



■ **Les droits de stationnement - le nouveau régime depuis le 01/01/2018**

Rappel

L'arrivée du FPS, le forfait post-stationnement, qui remplace désormais l'avis de contravention pour stationnement impayé a été prévue par l'article 63 de la loi de modernisation de l'action publique territoriale et d'affirmation des métropoles (Maptam) du 27 janvier 2014.

S'agissant du paiement immédiat de la redevance de stationnement, la réforme ne modifie pas les règles de perception.

Concernant le paiement du forfait de post-stationnement, celui-ci doit être réalisé dans un délai de trois mois suivant la notification de l'avis de paiement. La commune de Saint Pierre des Corps a choisi d'instaurer une minoration pour paiement dans des délais réduits (4 à 5 jours). Le forfait de post-stationnement est encaissé, en régie, par un tiers contractant (INDIGO), et via les moyens de paiement proposés par l'ANTAI.

S'agissant du paiement du forfait de post-stationnement majoré : en cas de défaut de paiement du forfait de post-stationnement dans les trois mois, il subit une majoration (correspondant à 20 % du montant du FPS impayé restant dû sans pouvoir être inférieure à 50€). Un titre exécutoire est alors émis par l'Agence Nationale de Traitement Automatisé des Infractions (ANTAI) en qualité d'ordonnateur unique au niveau national. À défaut de paiement spontané, le recouvrement du forfait de post-stationnement majoré est assuré par un comptable de la direction Générale des Finances Publiques.

Leur montant en 2019 est de **566 008.94 €** contre 403 864.10 € en 2018. Ils se décomposent comme suit:

Redevance stationnement	269 097.64 €	Avec intégration du parking F.Landy
Forfait post-stationnement (FPS)	296 911.30 €	FPS régie et FPS traités par ANTAI
Total	566 008.94 €	

■ Les droits de place marchés

Ils totalisent **51 862.97 €** en 2019 contre 57 401.14 € en 2018, soit une baisse de 5 538.17€ par rapport à 2018.

■ Le reversement de TP, la dotation de solidarité et les fonds de concours TMVL

Le reversement de TP par TMVL représente **30.52%** des recettes réelles de fonctionnement du compte administratif de l'exercice 2019, soit un montant de **7 884 733.99€**

Rappel: ce montant a été ajusté à la baisse en 2018 par rapport à celui de 2017 suite aux transferts de compétences opérées vers TMVL en 2017.

L'attribution de compensation de TP versée par Tour(s)Plus à la ville de Saint Pierre Des Corps de 2013 à 2019

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Effet transfert de charges en 2018 (FSL)
9 255 262 €	9 255 262 €	9 255 262 €	9 255 262 €	7 890 800 €	7 884 734 €	7 884 734 €	5 546 €

Le reversement de TP et la dotation de solidarité communautaire représentent **32.99%** des recettes réelles de fonctionnement en 2019 contre **33.29%** en 2018.

La dotation de solidarité communautaire versée par TMVL est constante entre 2017 et 2018. La Métropole ayant limité ses dépenses depuis 2018 du fait du dispositif "cahors" (limitation à 1.20% de l'évolution des dépenses de fonctionnement).

	2018	% variation	2019
Dotation de solidarité communautaire	637 836 €	0.00%	637 836 €

Evolution de la dotation de solidarité de 2008 à 2019

Année	Montant	% variation	Ecart
2008	544 372.37 €		
2009	557 981.68 €	2.50%	13 609.31 €
2010	571 931.00 €	2.50%	13 949.32 €
2011	583 370.00 €	2.00%	11 439.00 €
2012	595 037.00 €	2.00%	11 667.00 €
2013	606 938.00 €	2.00%	11 901.00 €
2014	619 077.00 €	2.00%	12 139.00 €
2015	625 268.00 €	1.00%	6 191.00 €
2016	631 521.00 €	1.00%	6 253.00 €
2017	637 836.00 €	1.00%	6 315.00 €
2018	637 836.00 €	0.00%	0.00 €
2019	637 836.00 €	0.00%	0.00 €

■ **Les fonds de concours et autres participations de TMVL:**

	2018	2019	
Fonctionnement Piscine (*)	216 824.81 €	267 326.00 €	€(*) plafonnés à 50% du plan de financement
Fonctionnement CMS (**)	93 084.19 €	57 582.00 €	€ En 2018 (**) plafonnés à 50% du plan de financement. Dont fonds de concours 2018, 56 899 € et 36 185.19 €
Illuminations de fin d'année	6 000.00 €	0.00 €	€ Solde fonds de concours 2017
Participation TMVL évènementiel-fêtes municipales	0.00 €	8 843.00 €	
Mutation énergétique	1 186.00 €	0.00 €	
Festival Atuluça		5 000.00 €	
Total	317 095.00 €	338 751.00 €	

■ Les remboursements de frais de TMVL dans le cadre de la convention de coopération et des transferts de compétences

Libellé	Montant
Service Garage	27 677.25 €
Remboursement consommables informatiques	2 893.81 €
Remboursement de frais mise à disposition de personnel SPDC	265 194.80 €
Remboursement de frais - Gymnase M.Nadaud	50 705.89 €
Remboursement taxes foncières	35 231.00 €
Remboursement de frais - transport CLSH	11 982.86 €
Remboursement de frais - transport activités scolaires	50 403.90 €
Total	444 089.51 €

Dont central biomasse et station de pompage

■ Produit des services hors convention de coopération avec TMVL et hors redevance stationnement et forfait post-stationnement

Hors convention de gestion avec TMVL, remboursement des frais de TMVL (de personnel mis à disposition à Tours Métropole Val de Loire et de transports liés aux activités scolaires et des CLSH, de taxes foncières, frais Gymnase M.Nadaud), redevance stationnement et forfait post-stationnement, ce produit est à hauteur de **1 634 049.79€** et, augmente de **3.51%** par rapport à celui de l'exercice 2018.

Il se décompose comme suit:

	Montants CA 2018	% variation	Montants CA 2019	% produit	Ecart
Rétribution de service / Restaurant scolaire	707 764.01 €	4.64%	740 598.03 €	45.32%	32 834.02 €
Rétribution de service / Piscine	77 116.90 €	-4.39%	73 731.10 €	4.51%	-3 385.80 €
Rétribution de service / Services culturels	57 623.68 €	-24.24%	43 654.30 €	2.67%	-13 969.38 €
Rétribution de service / Crèche	38 189.56 €	17.83%	44 997.84 €	2.75%	6 808.28 €
Rétribution de service / Halte garderie	23 589.06 €	9.34%	25 791.32 €	1.58%	2 202.26 €
Rétribution de service / Crèche Pataploum	47 958.91 €	-0.88%	47 536.61 €	2.91%	-422.30 €
Rétribution de service / Centre municipal de santé	396 827.19 €	5.81%	419 881.55 €	25.70%	23 054.36 €
Participation des familles Centres de loisirs	61 203.19 €	-10.78%	54 603.85 €	3.34%	-6 599.34 €
Participation CAFIL pour Centres de loisirs	44 255.81 €	-3.48%	42 717.22 €	2.61%	-1 538.59 €
Participation familles Centre de vacances Chatelus	9 108.90 €	6.93%	9 740.00 €	0.60%	631.10 €
Redevances et droits des services - SMJ	3 566.80 €	144.20%	8 710.00 €	0.53%	5 143.20 €
Participation CAFIL Centre de vacances Chatelus	2 550.00 €	0.00%	3 764.00 €	0.23%	1 214.00 €
Remboursement de frais par divers redevables	53 732.04 €	-37.72%	33 466.24 €	2.05%	-20 265.80 €
Autres produits des services de l'exercice	55 191.68 €	53.75%	84 857.73 €	5.19%	29 666.05 €
Total	1 578 677.73 €	3.51%	1 634 049.79 €	Total	55 372.06 €

- **L'épargne brute** qui correspond à la différence entre les recettes réelles et les dépenses réelles de fonctionnement, constitue une composante de l'autofinancement susceptible d'être affectée à la section d'investissement pour financer le remboursement en capital de la dette.

	2018	% variation	2019	Ecart
<i>Dépenses réelles de fonctionnement</i>	23 170 381.82 €	0.73%	23 338 630.19 €	168 248.37 €
<i>Recettes réelles de fonctionnement</i>	25 528 786.68 €	1.16%	25 823 754.66 €	294 967.98 €
<i>Epargne brute (1)</i>	2 358 404.86 €	5.37%	2 485 124.47 €	126 719.61 €

(1) hors produits des cessions intégrés au financement des dépenses d'investissement.

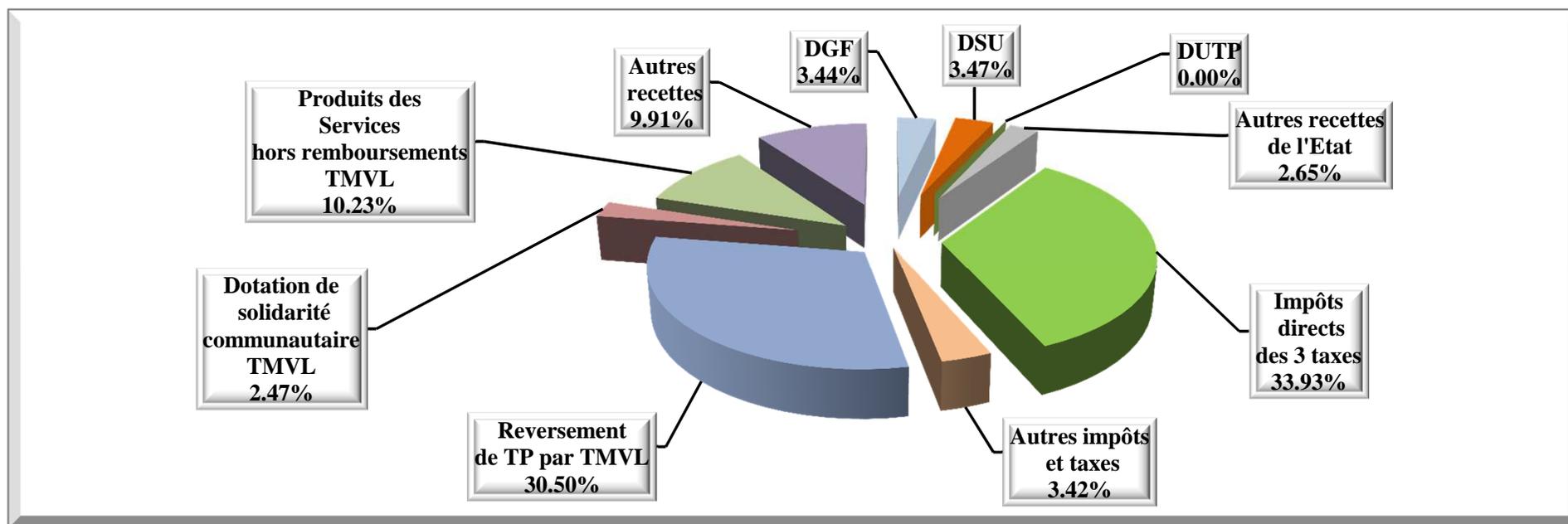
- **Les autres recettes réelles de fonctionnement**, sont composées essentiellement par:

	Montants
Subvention Conseil Départemental pour RAM	1 200 €
Conseil Départemental - Accueil des enfants porteurs de handicap	50 700 €
Remboursement sur rémunérations du personnel et sur prestations sociales	344 761 €
Participation CAFIL pour crèche	174 130 €
Participation CAFIL pour Farandole	216 760 €
Participation CAFIL pour Contrat Enfance	176 189 €
Participation CAFIL pour Contrat Enfance - volet jeunesse	16 016 €
Participation CAFIL pour RAM	22 995 €
Participation CAFIL pour crèche PATAPLOUM	205 305 €
Participation CAFIL - Rythmes scolaires	28 311 €
Subvention CPAM pour CMS - convention santé	109 313 €
Subvention CPAM pour CMS	42 472 €
Subvention Caisse des écoles pour dépistage et prévention du diabète	1 500 €
Participation Caisse des écoles frais généraux des CLSH	14 370 €
Participations communales pour écoles maternelles	14 078 €
Loyers - revenus des immeubles	520 949 €
Redevances versées par les fermiers et concessionnaires	46 221 €
Participations pour utilisation des équipements sportifs	68 992 € ...etc...

■ Répartition des recettes réelles de fonctionnement du compte administratif de 2019

	Prévisions budget 2019	CA 2019	% CA 2019	Taux réalisés	Ecart réel./prévus
DGF	889 060.00 €	889 060.00 €	3.44%	100.00%	0.00 €
DSU	896 188.00 €	896 188.00 €	3.47%	100.00%	0.00 €
<i>DUTP</i>	0.00 €	0.00 €	0.00%	0.00%	0.00 €
Autres recettes de l'Etat	680 039.33 €	684 383.07 €	2.65%	100.64%	4 343.74 €
Impôts directs des 3 taxes	8 725 643.00 €	8 772 122.00 €	33.93%	100.53%	46 479.00 €
Autres impôts et taxes	857 999.96 €	883 700.09 €	3.42%	103.00%	25 700.13 €
Reversement de TP par TMVL	7 884 733.99 €	7 884 733.98 €	30.50%	100.00%	-0.01 €
Dotation de solidarité communautaire TMVL	637 836.00 €	637 836.00 €	2.47%	100.00%	0.00 €
Produits des Services dont remboursements frais TMVL	2 725 390.79 €	2 644 148.24 €	10.23%	97.02%	-81 242.55 €
Autres recettes réelles de fonctionnement (*)	2 473 934.99 €	2 561 583.28 €	9.91%	103.54%	87 648.29 €
Total des recettes réelles de fonctionnement	25 770 826 €	25 853 755 €	100.00%	100.32%	82 928.60 €

(*) dont produit des cessions:6 723.36 € détaillé en section d'investissement et les remboursements de TMVL dans le cadre de la Convention de coopération



Les principales dépenses réelles de fonctionnement

Le montant des dépenses réelles de fonctionnement du compte administratif de 2019 s'élève à **23 338 360.19€** contre **23 170 381.82€** en 2018, soit **une augmentation de 0.73%** . Le **taux de réalisation** est à hauteur de **98.79%** contre 98.69% en 2018.

L'écart des réalisations des dépenses réelles de fonctionnement entre 2018 et 2019 est de **+168 248.37€** (-220 869.21€ entre 2017 et 2018).

	CA 2018	CA 2019	Ecart	% évolution
Moyens des services	5 138 485.87	5 411 620.07	273 134.20	5.32%
Charges de personnel	14 643 423.12	15 071 297.46	427 874.34	2.92%
Subvention au C.C.A.S.	744 454.00	744 454.00	0.00	0.00%
Subventions versées dont la subvention au COS	308 426.00	292 343.00	-16 083.00	-5.21%
Participation au S.D.I.S.	559 679.00	559 679.00	0.00	0.00%
Intérêts de la dette (hors ICNE, IRA et, pertes de change)	684 721.17	623 319.01	-61 402.16	-8.97%
Autres dépenses réelles de fonctionnement (*)	1 091 192.66	635 917.65	-455 275.01	-41.72%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	23 170 381.82	23 338 630.19	168 248.37	0.73%

IRA: indemnités de remboursement anticipé

(*) Dont 200 000€ de provisions pour risques

■ Le montant global des **subventions versées** (dont la subvention versée au COS) sur l'exercice 2019 aux associations et autres organismes s'élève à **292 343€**(hors subvention versée au CCAS) soit une baisse de 5.21% par rapport à l'exercice 2018. Il représente **1.25%** des dépenses réelles de fonctionnement. Ci-dessous le tableau comparatif de certaines subventions qui ont été versées en 2018 et en 2019:

Organismes	CA 2018	Budget 2019	CA 2019	Ecart budget/réalisés	Observations exécution 2019
Subvention au COS	47 717.00 €	47 717.00 €	47 717.00 €	0.00 €	
Associations sportives	137 853.00 €	132 490.00 €	127 981.00 €	4 509.00 €	Absence de RIB pour certaines associations
Subvention "opération Brésil"	1 500.00 €	1 500.00 €	1 500.00 €	0.00 €	
Associations culturelles	9 838.00 €	11 135.00 €	7 188.00 €	3 947.00 €	Ecart prévu par rapport au montant accordé par la délibération du 2 avril 2019

Associations des commerçants	6 127.00 €	6 127.00 €	610.00 €	5 517.00 €	UCAPL pas de RIB
Association Jumelage	2 821.00 €	2 897.00 €	2 821.00 €	76.00 €	Ecart prévu par rapport au montant accordé par la délibération du 2 avril 2019
Harmonie	4 271.00 €	4 273.00 €	4 271.00 €	2.00 €	Ecart prévu par rapport au montant accordé par la délibération du 2 avril 2019
Associations politique de la ville	43 900.00 €	45 000.00 €	45 000.00 €	0.00 €	
Patronage laïque	50 000.00 €	50 000.00 €	50 000.00 €	0.00 €	
Association des collègues	0.00 €	3 047.00 €	0.00 €	3 047.00 €	Inscrit au budget 2019. Non accordée par la délibération du 2 avril 2019
Association des sapeurs pompiers	0.00 €	1 000.00 €	1 000.00 €	0.00 €	Décision modificative en 2019
Associations diverses	4 399.00 €	7 927.00 €	4 255.00 €	3 672.00 €	Ecart prévu par rapport au montant accordé par la délibération du 2 avril 2019 et absence de RIB
	Total	308 426.00 €	313 113.00 €	292 343.00 €	20 770.00 € Total disponible (réalisé par rapport aux inscrits)

■ **Les charges de personnel ont augmenté de 2.92%** par rapport aux réalisations de l'exercice 2018, contre 2.58% entre 2017 et 2018. Elles s'élèvent à **15 071 297.46€** contre **14 643 423.12€** en 2018 soit **un écart de 427 874.34€**

Premier poste de dépense de la ville, elles représentent **64.58%** du total des dépenses réelles de fonctionnement du compte administratif de l'exercice 2019 contre **63.20%** en 2018. La moyenne nationale de la strate démographique était à hauteur de 59.30% en 2018 (source <http://www.colloc.bercy.gouv.fr/> rubrique : les comptes des communes).

■ **Les charges financières ont diminué de 8.64%.**

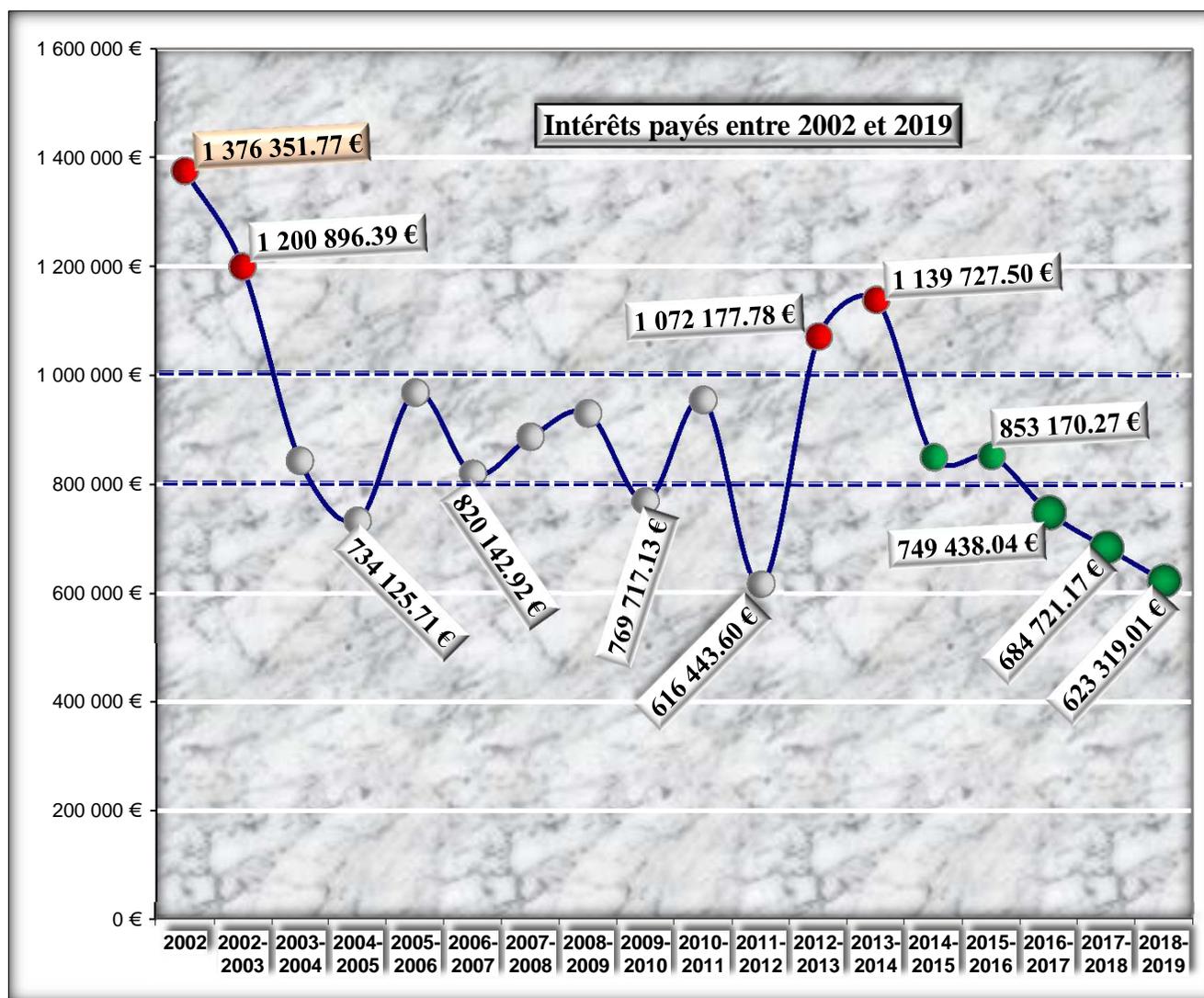
Les intérêts de la dette représentent en 2019 **2.67%** des dépenses réelles de fonctionnement contre **2.96%** en 2018.

Pour mémoire les ICNE sont des charges budgétaires à rattacher à l'exercice d'origine. L'évolution des intérêts doit tenir en compte les charges financières réelles payées sur un exercice et les ICNE rattachés à cet exercice.

Intérêts payés en 2018	684 721 €	Intérêts payés en 2019	623 319 €	-8.97%
ICNE 2018	-34 204 €	ICNE 2019	-17 483 €	-48.88%
Total charges financières 2018	650 517 €	Total charges financières 2019	605 836 €	-6.87%

Les charges financières, à proprement parler (hors indemnités de renégociation d'emprunts et hors ICNE), ont évolué ces dernières années de la manière suivante :

Période	Intérêts payés	Ecart
2002	1 376 351.77 €	
2002-2003	1 200 896.39 €	-175 455.38 €
2003-2004	844 381.27 €	-356 515.12 €
2004-2005	734 125.71 €	-110 255.56 €
2005-2006	969 462.05 €	235 336.34 €
2006-2007	820 142.92 €	-149 319.13 €
2007-2008	888 166.00 €	68 023.08 €
2008-2009	931 279.73 €	43 113.73 €
2009-2010	769 717.13 €	-161 562.60 €
2010-2011	955 704.38 €	185 987.25 €
2011-2012	616 443.60 €	-339 260.78 €
2012-2013	1 072 177.78 €	455 734.18 €
2013-2014	1 139 727.50 €	67 549.72 €
2014-2015	850 912.14 €	-288 815.36 €
2015-2016	853 170.27 €	2 258.13 €
2016-2017	749 438.04 €	-103 732.23 €
2017-2018	684 721.17 €	-64 716.87 €
2018-2019	623 319.01 €	-61 402.16 €



Par comparaison avec les communes de strate démographique équivalente, les charges financières (avec intégrations des ICNE) totalisent **2.60%** du budget de fonctionnement alors que la moyenne nationale 2018 était de **2.37%** (source <http://www.colloc.bercy.gouv.fr/> rubrique : les comptes des communes).

■ **Les charges de gestion (ou moyens des services)** ont augmenté de **5.32%** par rapport au compte administratif de l'exercice 2018. Elles représentent **23.19%** du total des dépenses réelles de fonctionnement contre **22.18%** en 2018. Leur taux de réalisation est hauteur de **96.58%**. Cette augmentation s'explique essentiellement par l'ajustement (à la hausse ou à la baisse) des postes de dépenses ci-après:

	CA 2017	CA 2018	% var. 18/17	Ecart 18/17	CA 2019	% var. 19/18	Ecart 19/18
Eau et assainissement	112 905.59 €	109 403.46 €	-3.10%	-3 502.13 €	128 015.89 €	17.01%	18 612.43 €
Energie et électricité	570 918.72 €	323 221.50 €	-43.39%	-247 697.22 €	353 738.20 €	9.44%	30 516.70 €
Chauffage urbain	820 680.61 €	693 301.90 €	-15.52%	-127 378.71 €	691 230.41 €	-0.30%	-2 071.49 €
Carburant	85 989.45 €	95 228.65 €	10.74%	9 239.20 €	86 171.80 €	-9.51%	-9 056.85 €
Alimentation dont cantine scolaire	524 164.41 €	549 574.61 €	4.85%	25 410.20 €	612 778.65 €	11.50%	63 204.04 €
Fournitures d'entretien	77 756.92 €	82 331.70 €	5.88%	4 574.78 €	88 169.16 €	7.09%	5 837.46 €
Fournitures voirie	68 747.23 €	62.93 €	-99.91%	-68 684.30 €	0.00 €	-100.00%	-62.93 €
Fournitures administratives	54 971.18 €	48 510.40 €	-11.75%	-6 460.78 €	55 675.96 €	14.77%	7 165.56 €
Fournitures scolaires	89 735.81 €	88 927.79 €	-0.90%	-808.02 €	90 473.75 €	1.74%	1 545.96 €
Fournitures de petit équipement	48 759.33 €	56 076.56 €	15.01%	7 317.23 €	46 142.51 €	-17.72%	-9 934.05 €
Etudes et recherches	2 034.00 €	2 544.00 €	25.07%	510.00 €	21 757.20 €	755.24%	19 213.20 €
Honoraires	8 566.47 €	9 725.33 €	13.53%	1 158.86 €	9 495.07 €	-2.37%	-230.26 €
Rémunérations d'intermédiaires divers intervenants	46 433.69 €	30 504.17 €	-34.31%	-15 929.52 €	35 869.10 €	17.59%	5 364.93 €
Frais de télécommunications	109 866.76 €	115 635.14 €	5.25%	5 768.38 €	100 340.42 €	-13.23%	-15 294.72 €
Frais d'actes et de contentieux	30 038.82 €	16 156.53 €	-46.21%	-13 882.29 €	78 315.84 €	384.73%	62 159.31 €
Frais de nettoyage des locaux	24 665.32 €	27 565.38 €	11.76%	2 900.06 €	43 651.19 €	58.36%	16 085.81 €
Remboursement de frais à divers organismes	48 032.51 €	49 050.00 €	2.12%	1 017.49 €	44 422.00 €	-9.44%	-4 628.00 €
Contrat de prestation de service (*)	763 075.88 €	732 031.47 €	-4.07%	-31 044.41 €	767 210.16 €	4.81%	35 178.69 €
Locations mobilières	112 106.23 €	97 513.23 €	-13.02%	-14 593.00 €	116 660.69 €	19.64%	19 147.46 €
Entretien bâtiments publics	81 354.37 €	74 645.10 €	-8.25%	-6 709.27 €	66 136.49 €	-11.40%	-8 508.61 €
Entretien de terrains	103 982.98 €	91 454.72 €	-12.05%	-12 528.26 €	87 805.66 €	-3.99%	-3 649.06 €
Entretien voies et réseaux	207 848.71 €	65 064.81 €	-68.70%	-142 783.90 €	77 029.95 €	18.39%	11 965.14 €
Entretien autres biens mobiliers	94 420.21 €	92 692.85 €	-1.83%	-1 727.36 €	90 471.51 €	-2.40%	-2 221.34 €
Maintenance	325 703.28 €	319 120.82 €	-2.02%	-6 582.46 €	318 232.74 €	-0.28%	-888.08 €
Versements à des organismes de formation	40 296.80 €	30 202.90 €	-25.05%	-10 093.90 €	25 611.94 €	-15.20%	-4 590.96 €
Fêtes et cérémonies	237 304.87 €	228 793.52 €	-3.59%	-8 511.35 €	227 625.11 €	-0.51%	-1 168.41 €
Convention de gestion TMVL (1)	135 984.72 €	0.00 €		-135 984.72 €	0.00 €		0.00 €
Convention de gestion - TMVL gestion Régie eau (2)	433 003.68 €	0.00 €		-433 003.68 €	0.00 €		0.00 €

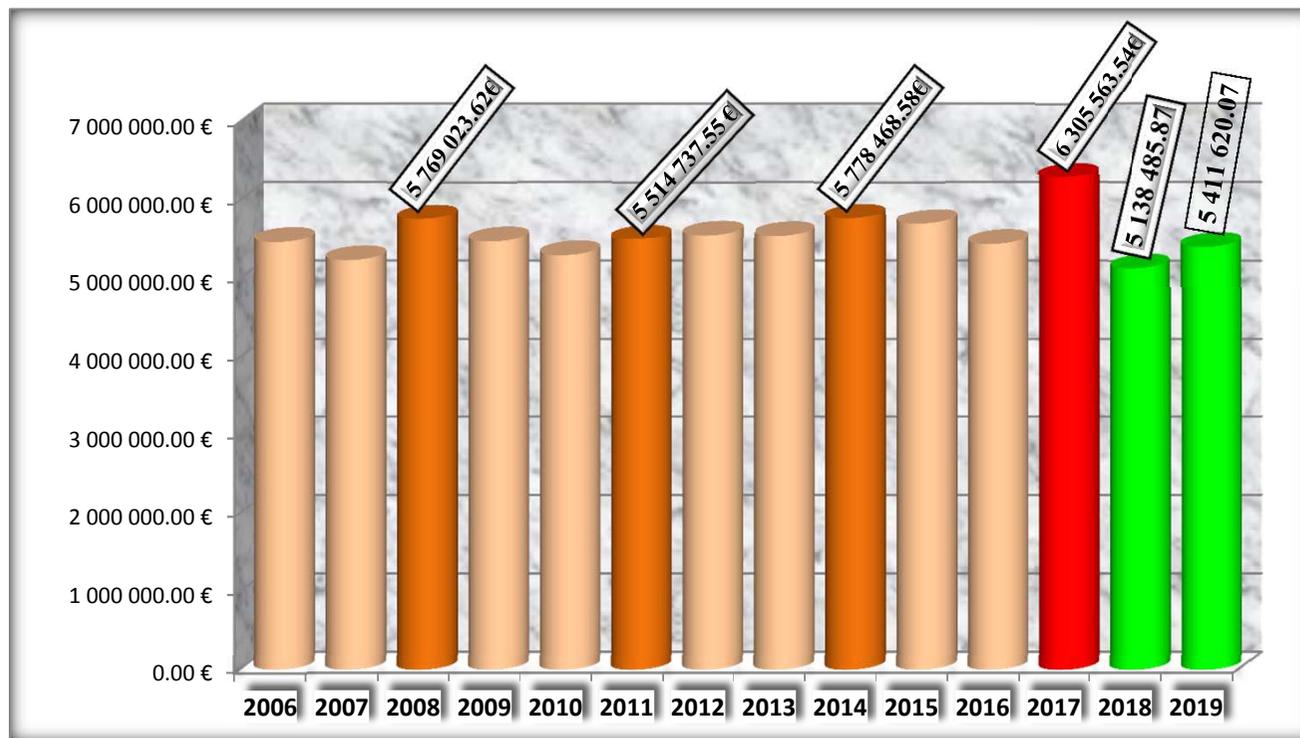
(*) dont contrat de prestation de services avec le patronage laïc (3 lots rythmes scolaires)

(1) Convention de gestion TMVL Reversement de recettes en 2017 : **+135 984.72€**

(2) Convention de gestion TMVL pour la Régie eau potable en 2017: **+433 003.68€**

Evolution des moyens des services de 2006 à 2019

Année	Montant	%variation	Ecart
2006	5 473 956.25 €		
2007	5 242 280.08 €	-4.23%	-231 676.17 €
2008	5 769 023.62 €	10.05%	526 743.54 €
2009	5 481 377.22 €	-4.99%	-287 646.40 €
2010	5 305 584.70 €	-3.21%	-175 792.52 €
2011	5 514 737.55 €	3.94%	209 152.85 €
2012	5 568 864.53 €	0.98%	54 126.98 €
2013	5 548 683.07 €	-0.36%	-20 181.46 €
2014	5 778 468.58 €	4.14%	229 785.51 €
2015	5 708 599.50 €	-1.21%	-69 869.08 €
2016	5 447 837.34 €	-4.57%	-260 762.16 €
2017	6 305 563.54 €	15.74%	857 726.20 €
2018	5 138 485.87 €	-18.51%	-1 167 077.67 €
2019	5 411 620.07 €	5.32%	273 134.20 €



Rappels - les écarts entre 2006 et 2017

→ *L'augmentation des moyens des services entre 2007 et 2008*, est à analyser avec prudence. En effet, certaines factures de 2007 qui n'ont pas été rattachées à cet exercice ont été payées sur l'exercice 2008. Le montant global de ces factures est à hauteur de: **252 827 euros** soit **48%** de l'écart qui a été constaté sur cette période.

→ *Effet mise en place des rythmes scolaires à partir de 2014* - contrat de prestations de service avec le Patronage laïque

La réforme des rythmes scolaires mise en place par l'Etat à partir de la rentrée scolaire de septembre 2014, et la mise en place des 3 lots du marché avec le Patronage Laïque (accueils périscolaires, TAP et activités extrascolaires), ont généré des dépenses supplémentaires pour la commune:

Montant payé en 2015 (année sco.2014-2015)	Montant payé en 2016 (année scolaire 2015-2016) pour les 3 lots	Montant payé en 2017 (année scolaire 2016-2017)	Montant payé en 2018 (année scolaire 2017-2018)	Montant payé en 2019 (année scolaire 2018-2019 pour les 3 lots)
661 477.26 €	541 949.88 €	576 833.27 €	565 176.47 €	571 214.24 €

L'ajustement à la hausse des moyens des services entre 2010 et 2011 (+3.94%), s'explique par la variation des postes de dépenses ci-dessous:

	CA 2010	CA 2011	% variation	Ecarts 11/10
Eau et assainissement	141 464.10 €	156 571.30 €	10.68%	15 107.20 €
Energie et électricité	613 080.82 €	624 092.68 €	1.80%	11 011.86 €
Carburant	98 342.47 €	122 021.79 €	24.08%	23 679.32 €
Alimentation dont cantine scolaire	486 209.98 €	516 700.74 €	6.27%	30 490.76 €
Locations mobilières	91 999.47 €	105 388.84 €	14.55%	13 389.37 €
Entretien de terrains	86 703.64 €	98 276.98 €	13.35%	11 573.34 €
Entretien voies et réseaux	204 784.53 €	238 044.35 €	16.24%	33 259.82 €
Maintenance	468 530.38 €	486 217.34 €	3.77%	17 686.96 €
Versements à des organismes de formation	71 913.99 €	110 981.34 €	54.33%	39 067.35 €
Fêtes et cérémonies	286 387.94 €	320 227.34 €	11.82%	33 839.40 €

Sources: Données rapport de présentation du CA 2011

→ **Effet Convention de gestion avec TMVL en 2017** - Remboursement de frais et reversement de recettes à TMVL et à la Régie eau potable

Dans le cadre de la convention de gestion avec TMVL en 2017, la ville de Saint pierre des Corps a remboursé à la Régie eau potable les dépenses suivantes, comptabilisées sur la masse moyens des services en 2017:

Remboursement à la Régie eau potable			
Libellé des flux	Prévisions budget 2017	Réalisés 2017	Ecarts
Remboursement redevance prélèvement AELB	45 000.00 €	41 157.00 €	-3 843.00 €
Remboursement suite annulations de factures	50 000.00 €	34 297.79 €	-15 702.21 €
Remboursement redevance modernisation AELB	155 468.00 €	155 468.00 €	0.00 €
Remboursement redevance pollution AELB	194 758.00 €	194 758.00 €	0.00 €
Remboursement prestation éditique	7 250.00 €	7 216.25 €	-33.75 €
Remboursement autres frais divers	80.56 €	80.56 €	0.00 €
Remboursement régularisations des ICNE	26.08 €	26.08 €	0.00 €
Total	452 582.64 €	433 003.68 €	-19 578.96 €

AELB: Agence de l'Eau Loire Bretagne

Sources: rapport de présentation compte administratif 2017

Remboursement à TMVL recettes perçues dans le cadre de la convention de gestion

<i>Libellé des flux</i>	<i>Prévisions budget 2017</i>	<i>Réalisés 2017</i>	<i>Ecart</i>
Reversement recettes - redevances chauffage	73 200.00 €	73 633.76 €	433.76 €
Recettes voirie - Antennes	64 010.00 €	39 767.46 €	-24 242.54 €
Recettes terrain des Gens du voyage	106 856.00 €	22 583.50 €	-84 272.50 €
Total	244 066.00 €	135 984.72 €	-108 081.28 €

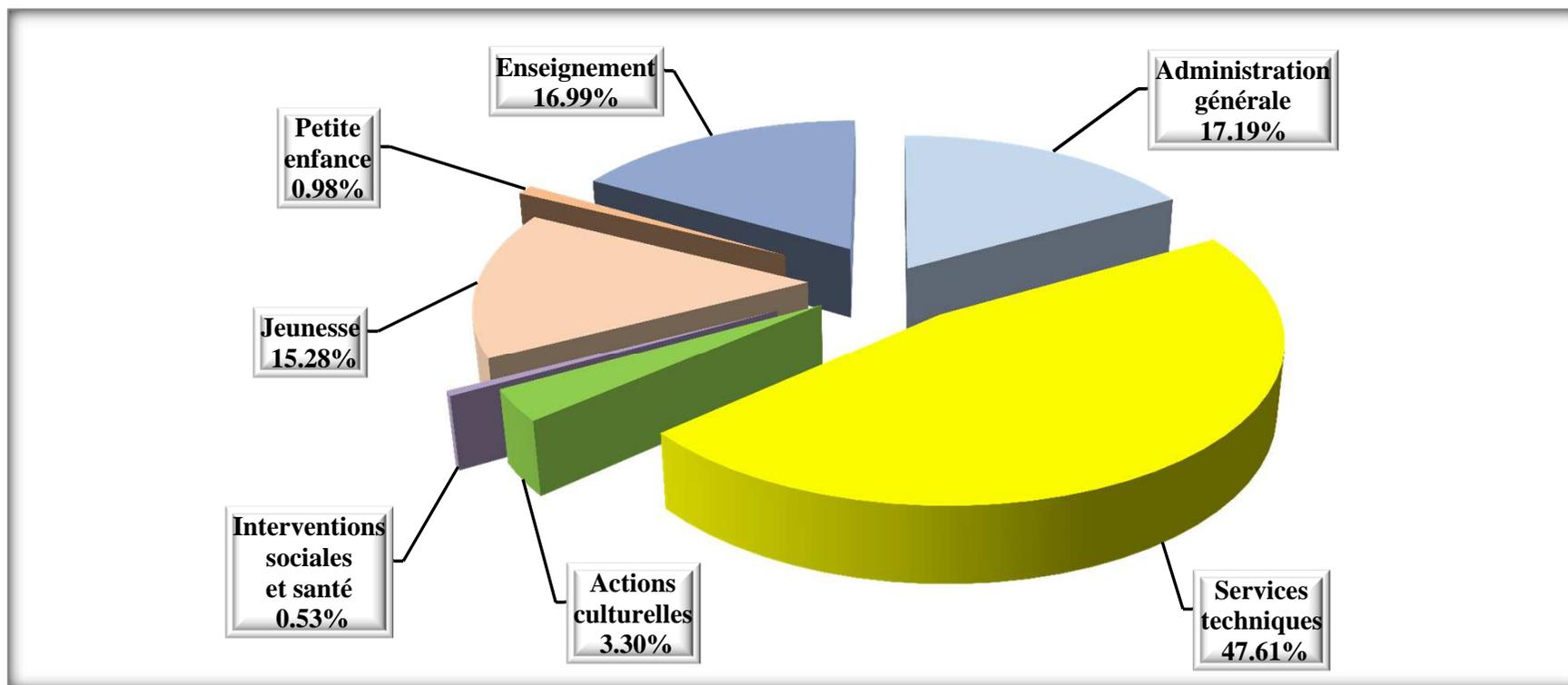
Sources: rapport de présentation compte administratif 2017

■ **Répartition des charges de gestion par service et/ou secteur**

Ventilation des charges de gestion par service et/ou par secteur

Service ou secteur	Prévisions 2018	Réalisés 2018	Prévu. 2019	% budget 2019	Réalisés 2019	% réalisation	% CA 2019
<u>Administration générale</u>	994 528.00 €	916 728.56 €	1 069 739.78 €	19.09%	930 428€	86.98%	17.19%
ADMINISTRATION GENERALE	260 700.00 €	263 023.44 €	300 262.90 €	5.59%	254 492.7€	84.76%	4.70%
SERVICE ETAT CIVIL	7 255.00 €	6 994.39 €	11 485.00 €	0.21%	9 242.59 €	80.48%	0.18%
SERVICE DES FINANCES	180 018.00 €	178 325.82 €	173 110.00 €	3.22%	165 133.7€	95.39%	3.21%
SERCICE DU PERSONNEL	75 895.00 €	45 280.36 €	66 804.78 €	1.24%	46 419.84 €	69.49%	0.90%
INFORMATIONS COMMUNICATIONS	180 780.00 €	137 911.59 €	191 426.92 €	3.56%	146 138.7€	76.34%	2.84%
FETES ET CEREMONIES	96 500.00 €	99 036.03 €	114 020.18 €	2.12%	97 966.54 €	85.92%	1.91%
POLICE MUNICIPALE	8 080.00 €	5 118.92 €	8 000.00 €	0.15%	8 415.05 €	105.19%	0.16%
SERVICE JURIDIQUE	185 300.00 €	181 038.01 €	204 630.00 €	3.81%	202 617.1€	99.02%	3.94%
<u>Services techniques</u>	2 501 615.47 €	2 384 302.98 €	2 581 313.37 €	46.07%	2 76 270.41 €	99.80%	47.61%
SERVICE BATIMENTS	1 757 310.00 €	1 722 782.98 €	1 771 342.80 €	0.33 €	188 820.19 €	100.99%	33.06%
SERVICE EQUIPEMENTS SPORTIFS	163 351.11 €	183 536.13 €	185 731.20 €	0.03 €	207 43079€	111.68%	4.04%
SERVICE ESPACES VERTS	188 350.00 €	187 903.66 €	203 650.17 €	3.79%	194 159.7€	95.34%	3.78%
SERVICE URBANISME	150 967.40 €	90 714.11 €	104 869.20 €	1.95%	123 039.2€	117.33%	2.39%
SERVICE VOIRIE	241 636.96 €	199 366.10 €	315 720.00 €	5.87%	262 820.2€	83.24%	5.11%

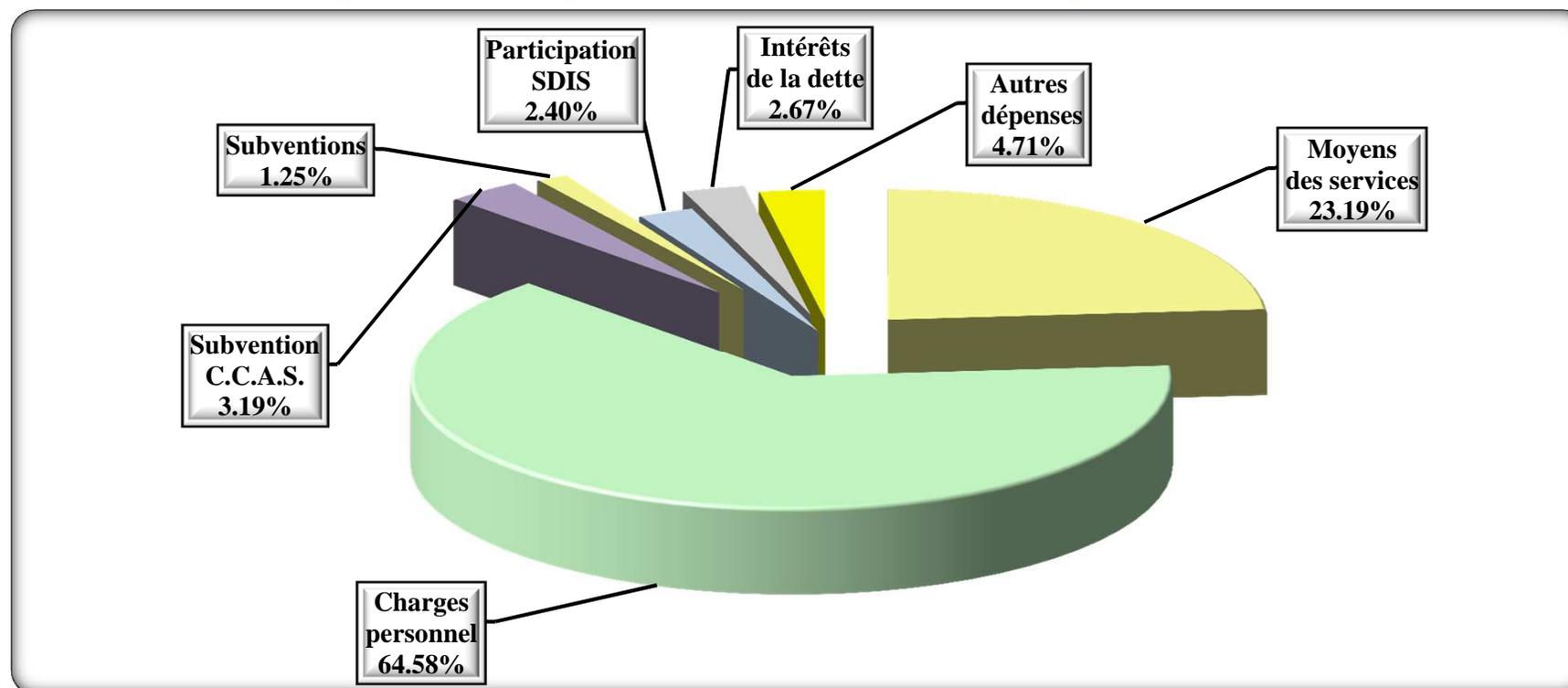
<u>Actions culturelles</u>	191 395.00 €	183 406.45 €	200 174.05 €	3.57%	169 364.83 €	84.61%	3.30%
BIBLIOTHEQUES	39 710.00 €	35 402.54 €	40 030.68 €	0.74%	34 718.11 €	86.73%	0.68%
ECOLE DE MUSIQUE	7 630.00 €	5 338.17 €	8 188.37 €	0.15%	5 109.01 €	62.39%	0.10%
CENTRE CULTUREL COMMUNAL	144 055.00 €	142 665.74 €	151 955.00 €	2.83%	129 537.73 €	85.25%	2.52%
<u>Interventions sociales et santé</u>	37 610.00 €	20 142.93 €	42 610.00 €	0.76%	27 011.65 €	639%	0.53%
CENTRE MEDICO-SOCIAL	35 760.00 €	19 153.88 €	36 610.00 €	0.65%	24 187.63 €	66.07%	0.47%
CENTRE MEDICO-SPORTIF (dans CMS en 2019)	850.00 €	510.83 €	0.00 €	0.00%	0.00 €	0.00%	0.00%
SERVICE POLITIQUE DE LA VILLE	1 000.00 €	478.22 €	6 000.00 €	0.11%	2 824.02 €	47.07%	0.05%
<u>Jeunesse</u>	776 670.98 €	767 963.13 €	819 190.98 €	14.62%	785 166.2 €	95.85%	15.28%
SERVICE MUNICIPAL DE LA JEUNESSE	95 790.98 €	91 888.99 €	105 790.98 €	1.89%	99 792.59 €	94.33%	1.94%
SERVICE ENFANCE DONT RYTHMES SCOLAIRES	680 880.00 €	676 074.14 €	713 400.00 €	12.73%	685 373.68 €	96.07%	13.34%
<u>Petite enfance</u>	56 600.00 €	40 240.38 €	57 675.00 €	1.03%	50 445.10 €	876%	0.98%
CRECHE A DOMICILE	4 950.00 €	3 691.05 €	4 350.00 €	0.08%	4 302.81 €	98.92%	0.08%
HALTE GARDERIE FARANDOLE	13 000.00 €	9 496.27 €	14 010.00 €	0.26%	14 051.90 €	100.30%	0.27%
PETITE ENFANCE	6 500.00 €	2 554.30 €	9 200.00 €	0.17%	7 095.93 €	77.13%	0.14%
POLE PETITE ENFANCE	5 050.00 €	2 007.83 €	3 140.00 €	0.06%	2 541.85 €	80.95%	0.05%
RELAIS ASSISTANTES MATERNELLES	1 250.00 €	1 006.28 €	1 100.00 €	0.02%	1 072.43 €	97.49%	0.02%
CRECHE PATAPLOUM	25 850.00 €	21 484.65 €	25 875.00 €	0.46%	21 380.18 €	82.63%	0.42%
<u>Enseignement</u>	816 570.00 €	825 701.44 €	832 510.00 €	14.86%	872 935.3 €	104.86%	16.99%
SERVICE SCOLAIRE	190 720.00 €	183 961.93 €	195 060.00 €	3.48%	173 957.71 €	89.18%	3.39%
RESTAURANT SCOLAIRE	625 850.00 €	641 739.51 €	637 450.00 €	11.38%	698 977.72 €	109.65%	13.60%
Total des charges de gestion	5 374 989.45 €	5 138 485.87 €	5 603 213.18 €		5 411 620.7 €	Ecart 2019-2018	273 134.20 €



■ Répartition des dépenses réelles de fonctionnement du compte administratif de 2019

	Prévu budget 2019	CA 2019	% dépenses CA	Taux réalisés
Moyens des services (avec rattachement des charges)	5 603 213.18	5 411 620.07	23.19%	96.58%
Charges de personnel	15 118 510.00	15 071 297.46	64.58%	99.69%
Subvention au C.C.A.S.	744 454.00	744 454.00	3.19%	100.00%
Subventions aux associations et autres organismes	313 113.00	292 343.00	1.25%	93.37%
Participation au S.D.I.S.	559 679.00	559 679.00	2.40%	100.00%
Intérêts de la dette (hors ICNE et IRA refinancement)	623 319.54	623 319.01	2.67%	100.00%
Autres dépenses réelles de fonctionnement	661 613.66	635 917.65	2.72%	96.12%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	23 623 902 €	23 338 630.19	100%	98.79%

Les dépenses réelles de fonctionnement de l'exercice 2019 se répartissent comme suit:



■ Les charges exceptionnelles

Elles s'élèvent à **92 790.86€** dont:

- 23 516.21€, de titres annulés sur exercices antérieurs - dont 5 453.85€ Régie Eau avant transferts de compétence,
- 47 954.49€, de pénalité fonds d'insertion des personnes handicapées dans la fonction publique territoriale.

■ Les dotations aux provisions

Dans le cadre du contentieux qui oppose la Ville au Conseil départemental d'Indre et Loire sur la question du financement de la restauration des collèges, la Ville a constitué, en 2018 et en 2019, une dotation aux provisions cumulée d'un montant de **400 000 €**

Participations du Conseil départemental de 2005 à 2009- Restauration des collèges

	Exercice - émission des titres	Type de mouvement	Montants	Reste à provisionner au 01/01/2020
Participation Conseil Départemental restauration des collèges année 2005	2011	Réel	204 470.00 €	
Participation Conseil Départemental restauration des collèges année 2006	2011	Réel	194 824.00 €	
Participation Conseil Départemental restauration des collèges année 2007	2011	Réel	201 094.00 €	
Participation Conseil Départemental restauration des collèges année 2008	2011	Réel	211 121.00 €	
Participation Conseil Départemental restauration des collèges année 2009	2011	Réel	70 837.00 €	
		Total dette Conseil départemental	882 346.00 €	482 346.00 €

La ville de Saint Pierre des Corps avait provisionné au cours de l'exercice 2018, une somme de **300 965.40 €** destinée à couvrir les risques liés aux trois emprunts en francs suisses. Une reprise sur provisions montant de **31 339.06€** a été faite au 01/01/2019 et comptabilisée en recettes de fonctionnement.

Rappel état des provisions en 2018 - 3 emprunts en francs suisses

Emprunt	CRD en CHF	Taux de change d'origine	Valorisation du capital cours historique	Taux de change au 31/12/2017	Valorisation du capital en € au 31/12/2017	Montant de la provision	Durée résiduelle au 31/12/2019
n°121	543 395.29	0.6559957436	356 465.00 €	0.8554319932	464 837.72 €	-108 372.72 €	1 an
n°146	234 672.39	0.6269199420	147 120.80 €	0.8554319932	200 746.27 €	-53 625.47 €	2ans
n°155	596 625.44	0.6225099600	371 405.28 €	0.8554319932	510 372.49 €	-138 967.21 €	3ans 9 mois
					Total provisions des 3 emprunts en CHF	-300 965.40 €	

La gestion de la dette

Au 31 décembre 2019, le stock de dette s'élevait à **18 505 677€**. Au cours de l'exercice 2019, la Ville de Saint Pierre des Corps *a augmenté son encours de dette de 198 661€ (endettement)*. *Depuis 2014, la ville s'est désendettée à hauteur de 5 486 338€.*

Au titre de l'exercice 2019, la structure de l'endettement de la ville se caractérise par *un taux moyen de 2.80 %* (contre 3.09% en 2018) pour une durée résiduelle d'environ 10 ans et 2 mois.

Deux emprunts ont été mobilisés en 2019: un emprunt d'un montant de 1 580 000€ a été mobilisé auprès de la Caisse d'Epargne en date du 20/06/2019 et, un deuxième emprunt d'un montant de 480 000€ en date du 23/12/2019 auprès de la Banque Postale.

Les caractéristiques des emprunts mobilisés en 2019:

Emprunt n°183

Montant	1 580 000.00 €
Durée	19 ans
Amortissement	Linéaire

Type de taux	Fixe
Niveau du taux	1.16%
Prêteur	Caisse d'Epargne

Emprunt n°184

Montant	480 000.00 €
Durée	20 ans 1 mois
Amortissement	Linéaire

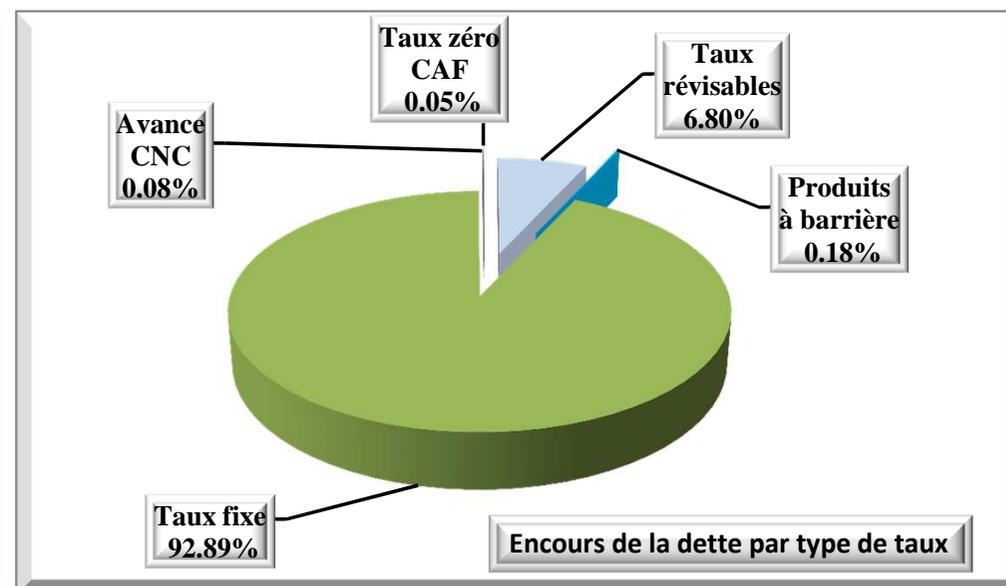
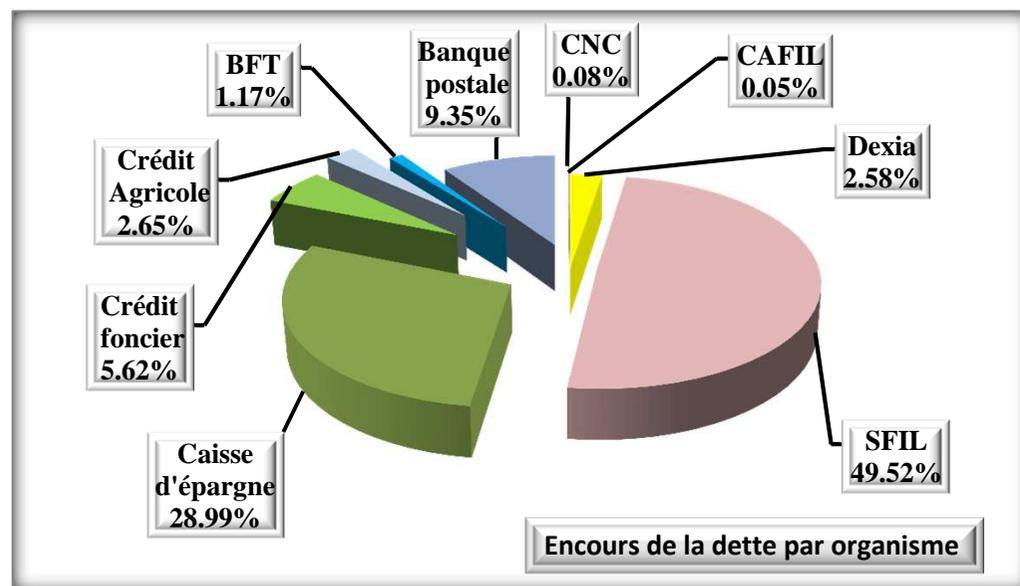
Type de taux	Fixe
Niveau du taux	0.82%
Prêteur	Banque Postale

Répartition en 2019 de l'annuité et de l'encours de la dette par organisme prêteur

Organismes prêteurs	Dette en capital au 31/12/2019	Annuité payée au cours de l'exercice 2019	Dont:		% encours par prêteur
			Intérêts 2019	Capital 2019	
	18 505 677 €	2 484 658 €	623 320 €	1 861 339 €	100.00%
Dexia	477 072 €	216 582 €	14 110 €	202 471 €	2.58%
SFIL	9 163 289 €	1 020 796 €	410 267 €	610 529 €	49.52%
Caisse d'épargne	5 365 049 €	754 834 €	125 405 €	629 429 €	28.99%
Crédit foncier	1 040 000 €	243 581 €	43 581 €	200 000 €	5.62%
Crédit agricole	490 720 €	120 065 €	6 278 €	113 787 €	2.65%
BFT	216 670 €	43 844 €	511 €	43 333 €	1.17%
Banque postale	1 730 000 €	80 667 €	23 167 €	57 500 €	9.35%
CNC	14 297 €	0 €	0 €	0 €	0.08%
CAFIL	8 580 €	4 290 €	0 €	4 290 €	0.05%

Structure de la dette au 31/12/2019

	Montant CRD au 31/12/2019	% encours	
Taux révisables (*)	1 258 920.01 €	6.80%	(*) l'encours en franc suisse représente au 31/12/2019, 2.58% réparti en taux fixe et en taux révisables (Libor CHF3 et CHF6). Pour les emprunts en franc suisse indexés sur le Libor CHF3 et CHF6, <u>les taux d'intérêts sont négatifs depuis le dernier trimestre de 2015.</u>
Produits à barrière sur Euribor 12 mois	33 333.34 €	0.18%	
Taux fixe (*)	17 190 546.95 €	92.89%	
Avance remboursable - CNC	14 297.00 €	0.08%	
Taux zéro emprunts CAF	8 580.00 €	0.05%	
Total	18 505 677.30 €	100.00%	



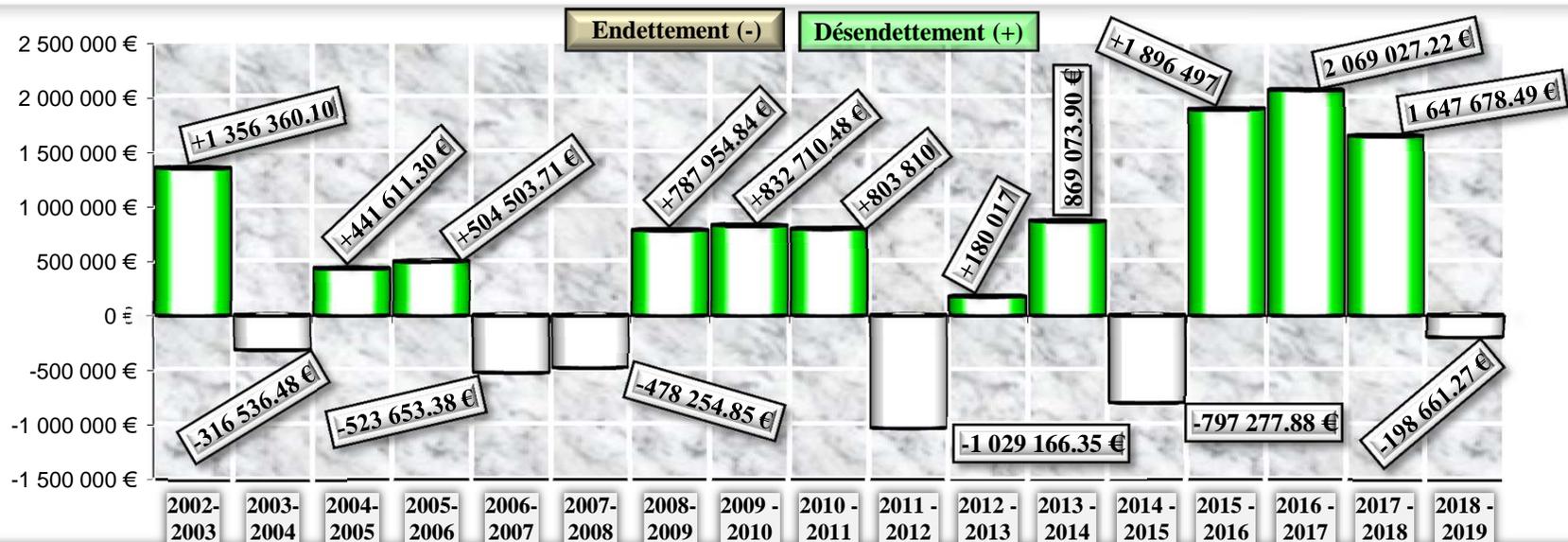
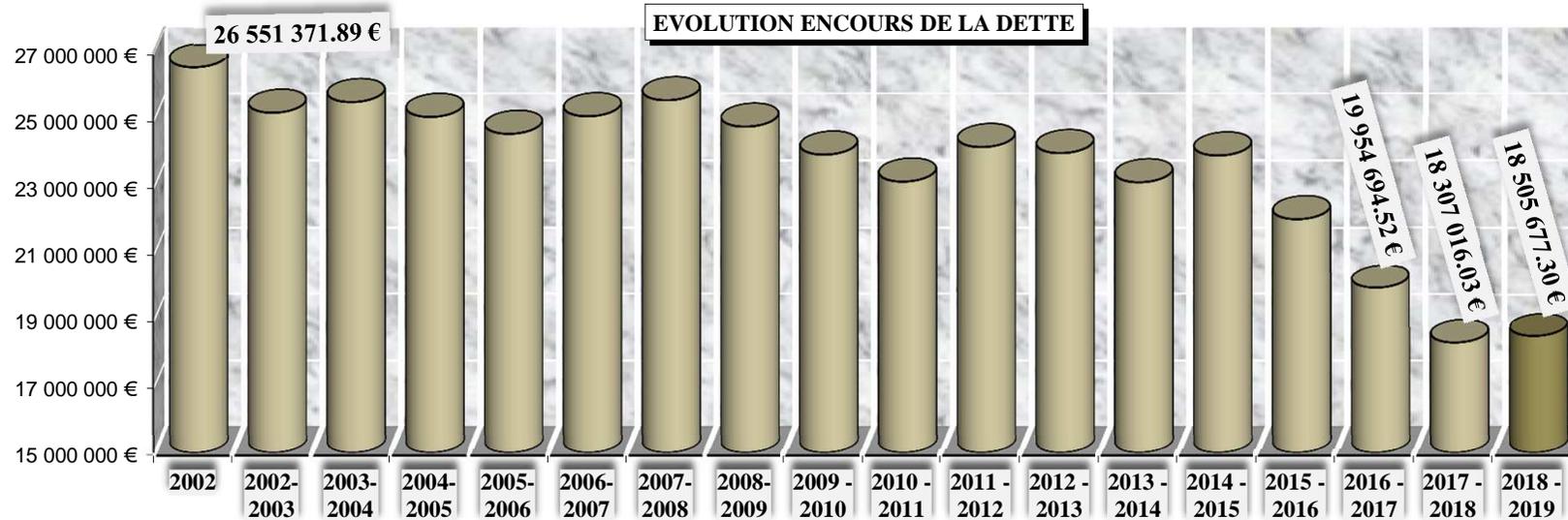
■ **La capacité de désendettement**, qui indique la durée théorique nécessaire au remboursement de la dette lorsque l'intégralité de l'épargne brute y est consacrée, reste satisfaisante. Le ratio de désendettement, c'est-à-dire le rapport de l'encours de la dette sur l'épargne brute, se situe à **7.45 ans**.

Le ratio de structure annuité de la dette/recettes réelles de fonctionnement est à hauteur de **9.62%** contre **10.45%** en 2018.

DESENDETTEMENT - ENDETTEMENT

Période du 31/12/2002 au 31/12/2019

Période	Amortissement en N	Intérêts	Annuité en N	Encours au 31/12/N	Flux net de dette	Observations
2002	2 775 070 €	1 376 352 €	4 151 422 €	26 551 372 €		
2002-2003	2 803 253 €	1 200 896 €	4 004 149 €	25 195 021 €	1 356 360 €	Désendettement
2003-2004	2 982 245 €	844 381 €	3 826 626 €	25 511 548 €	-316 536 €	Endettement
2004-2005	2 101 413 €	734 126 €	2 835 539 €	25 069 937 €	441 611 €	Désendettement
2005-2006	1 899 930 €	969 462 €	2 869 392 €	24 565 433 €	504 504 €	Désendettement
2006-2007	2 008 847 €	820 143 €	2 828 990 €	25 089 087 €	-523 653 €	Endettement
2007-2008	2 192 223 €	888 166 €	3 080 389 €	25 567 341 €	-478 255 €	Endettement
2008-2009	2 378 781 €	931 280 €	3 310 061 €	24 779 387 €	787 955 €	Désendettement
2009 -2010	2 450 486 €	769 717 €	3 220 203 €	23 946 676 €	832 710 €	Désendettement
2010 - 2011	2 476 228 €	955 704 €	3 431 932 €	23 142 866 €	803 810 €	Désendettement
2011 - 2012	2 092 834 €	616 444 €	2 709 277 €	24 172 033 €	-1 029 166 €	Endettement
2012 - 2013	1 840 042 €	1 071 856 €	2 911 897 €	23 990 151 €	180 017 €	Désendettement
2013 - 2014	2 019 074 €	1 135 066 €	3 154 140 €	23 129 411 €	869 074 €	Désendettement
2014 - 2015	2 002 722 €	851 888 €	2 854 610 €	23 920 291 €	-797 278 €	Endettement
2015 - 2016	1 917 947 €	623 319 €	2 541 266 €	22 023 722 €	1 896 497 €	Désendettement
2016 - 2017	2 069 027 €	749 744 €	2 818 771 €	19 954 699 €	2 069 027 €	Désendettement
2017 - 2018	1 991 984 €	684 721 €	2 676 705 €	18 307 011 €	1 647 678 €	Désendettement
2018 - 2019	1 861 339 €	623 319 €	2 484 658 €	18 505 677 €	-198 661 €	Endettement
				Total	8 045 695 €	Désendettement sur la période



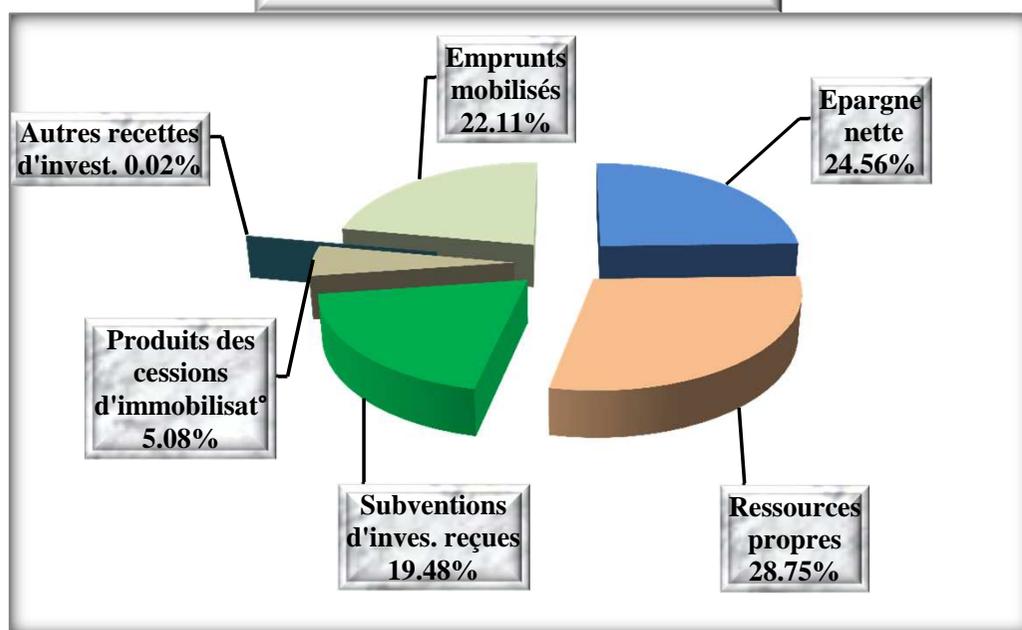
Soit un désendettement de 8 045 695€ de janvier 2002 au 31 décembre 2019 et, de 4 617 264€ sur le dernier mandat

Réalisation des crédits d'investissement de l'exercice 2019

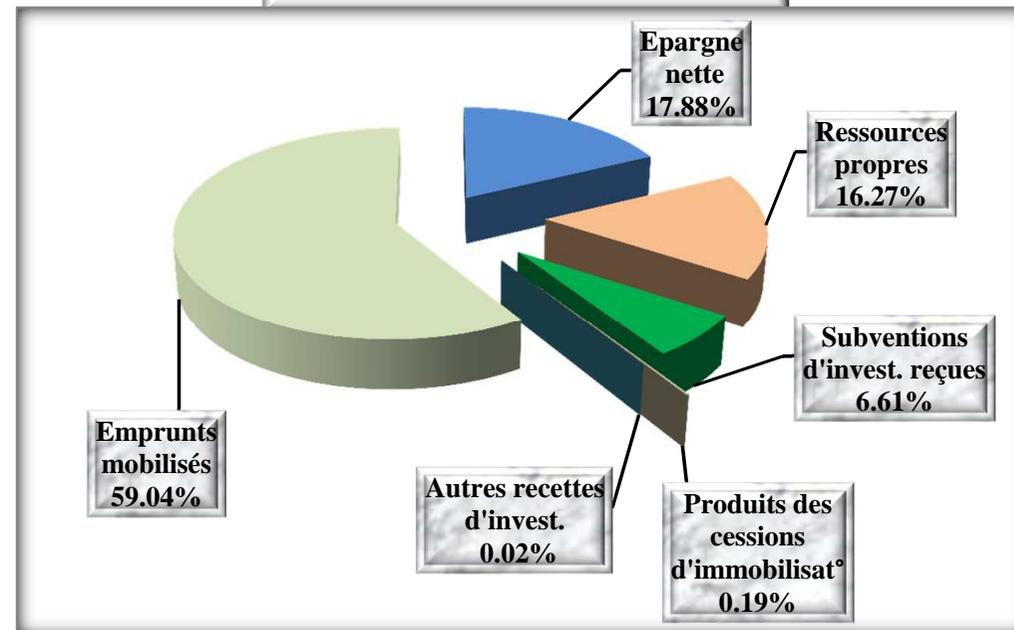
■ L'épargne nette et le financement des dépenses d'investissement réelles directes: d'un montant de 623 785.74€, l'épargne nette est positive, et participe au financement des dépenses d'investissement à hauteur de 17.88% (contre 24.56% en 2018). Les subventions d'investissement représentent 6.61% du financement des dépenses réelles d'investissement.

	Exercice 2018		Exercice 2019		% variation
	Montant	% financement	Montant	% financement	
<i>Épargne nette</i>	366 420.99 €	24.56%	623 785.74 €	17.88%	70.24%
Ressources propres	428 948.33 €	28.75%	567 690.93 €	16.27%	32.34%
Subventions d'investissement reçues	290 654.14 €	19.48%	230 472.75 €	6.61%	-20.71%
Produit des cessions d'immobilisation	75 850.00 €	5.08%	6 723.36 €	0.19%	-91.14%
Autres recettes d'investissement	345.00 €	0.02%	620.00 €	0.02%	79.71%
Emprunts mobilisés	330 000.00 €	22.11%	2 060 000.00 €	59.04%	524.24%
Total financement des dépenses d'investissement	1 492 218.46 €	100.00%	3 489 292.78 €	100.00%	133.83%

Financement investissements 2018



Financement investissements 2019



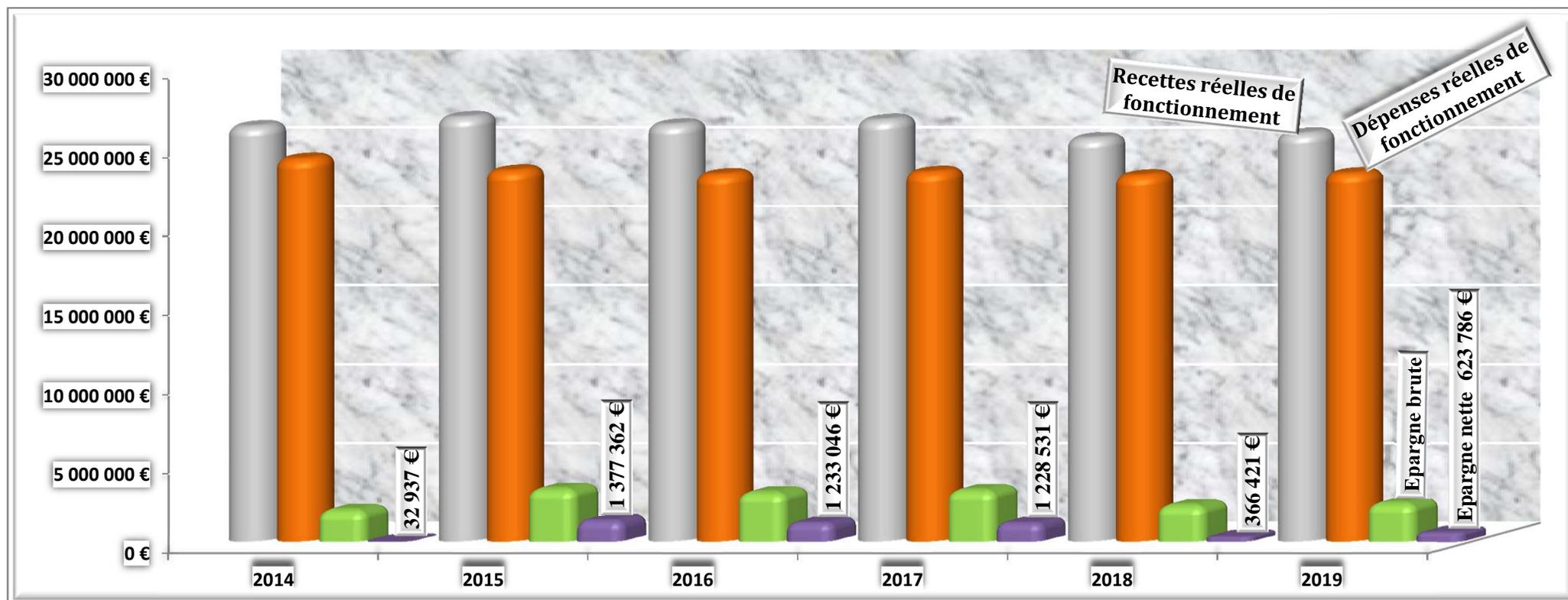
Evolution de l'épargne nette de 2014 à 2019

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	% Var.
Recettes réelles de fonctionnement (1) (*)	26 280 229 €	26 856 835 €	26 390 410 €	26 688 810 €	25 528 787 €	25 823 755 €	1.16%
Dépenses réelles de fonctionnement (2)	24 228 218 €	23 476 751 €	23 239 416 €	23 391 251 €	23 170 382 €	23 338 630 €	0.73%
<i>Épargne brute (3)</i>	2 052 011 €	3 380 084 €	3 150 994 €	3 297 559 €	2 358 405 €	2 485 124 €	5.37%
Taux d'épargne brute	7.81%	12.59%	11.94%	12.36%	9.24%	9.62%	4.17%
Amortissement capital de la dette (4)	2 019 074 €	2 002 722 €	1 917 947 €	2 069 027 €	1 991 984 €	1 861 339 €	-6.56%
<i>Épargne nette (5)</i>	32 937 €	1 377 362 €	1 233 046 €	1 228 531 €	366 421 €	2 423 786 €	70.24%

(3) épargne brute = ligne(1)-ligne (2)

(*) hors produit des cessions

(5) épargne nette = ligne(3)-ligne (4)



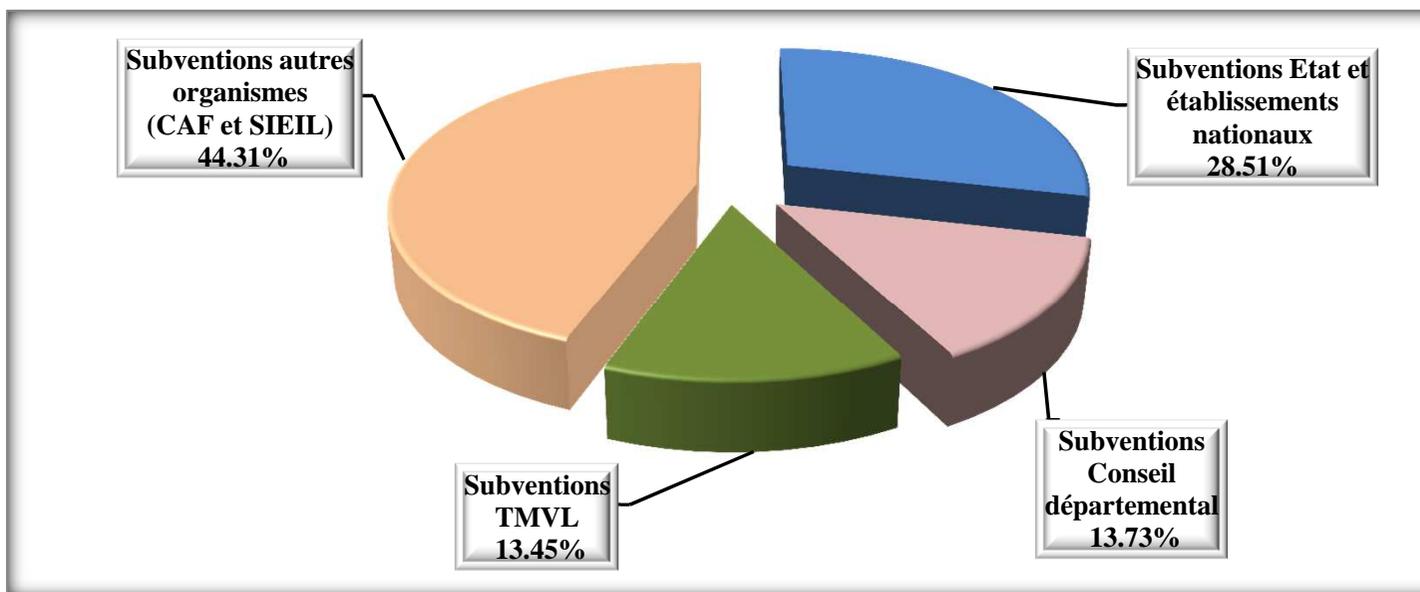
▣ Les ressources propres sont composées essentiellement par le FCTVA (476 675.45€) et de la Taxe locale d'aménagement (91 015.48€).

▣ Les subventions d'investissement

Le taux de réalisation des **subventions d'investissement** est à hauteur de **17.19%** contre **28.37%** en 2018.

Répartition des subventions, participations et dotations reçues par organisme

Organismes	Montants prévus budget 2019	Réalisés 2019	% réalisés	% subventions
Subventions Etat et établissements nationaux	556 476.50 €	65 716.11 €	11.81%	28.51%
Subventions Conseil départemental	241 050.00 €	31 634.00 €	13.12%	13.73%
Subventions TMVL	35 692.00 €	31 000.00 €	86.85%	13.45%
Subventions autres organismes (CAF et SIEIL)	507 133.00 €	102 122.64 €	20.14%	44.31%
Total	1 340 351.50 €	230 472.75 €	17.19%	100.00%



Les subventions encaissées en 2019	Montant
Subvention CAF - Micro crèche Durand	94 222.64 €
CAF - dispositif anti bruit PPE	5 300.00 €
CAF - matériel CLSH Grands arbres et Pierre Curie	2 600.00 €
Conseil départemental -Travaux Gymnase Val Fleuri	14 400.00 €
Conseil départemental - Accès sécurisé bâtiment Club de foot	5 264.00 €
Conseil départemental - Réfection vestiaires Foot athlétisme	11 970.00 €
DPV - Toiture terrasse Maternelle Courier	18 920.00 €
DPV - Locaux enfance Marceau - étanchéité toiture terrasse	18 920.00 €
Centre national du Cinéma - Equipement numérique CCC	3 873.00 €
Etat réserves parlementaires - Protect°des menuiseries vitrées Gymnase V.Fleuri	19 183.20 €
Etat réserves parlementaires -Locaux blocs sanitaires - Ecole République	4 819.91 €
TMVL - Aménagement bureaux RDC au CTM	31 000.00 €
Total	230 472.75 €

Le montant total des subventions d'investissement du compte administratif de l'exercice 2019, **inscrit en restes à réaliser sur l'exercice 2020** s'élève à **776 179.15€** (a été repris au budget primitif de l'exercice 2020) dont:

Subventions Etat réserves parlementaires	129 083.89 €
Centre National du Cinéma - Equipement numérique	3 538.50 €
DPV réhabilitation Maison de L'Aubrière	88 160.00 €
DPV Street Out	15 304.00 €
DPV Maison Talon	37 600.00 €
DPV Réfection Restaurant scolaire Marceau	64 000.00 €
DSIL sécurisation des établissements scolaires et d' accueil Enfance et Petite Enfance	82 674.00 €
DPV Acquisition Maison Val Fleuri	70 400.00 €
Subvention Conseil Départemental - travaux Gymnase Val fleuri	33 600.00 €
Subvention Conseil Départemental - installation accès sécurisé Bâtiment club foot	2 086.00 €
Subvention Conseil Départemental - réfection vestiaires , athlétisme 1ère tranche	54 530.00 €
Subvention Conseil Départemental - aménagements plateau sportif et piste athlétisme	61 500.00 €
Subvention Conseil Départemental - pour terrain Boire	28 000.00 €
Fonds de concours TMVL mutation énergétique	4 692.00 €
Subvnetion SIEIL - enfouissements des réseaux	31 337.40 €
Subvnetion CAF - Farandole - Acquisition de matériel	1 496.00 €
Convention PPICC avec la CAF - Solde micro crèche Durand	68 177.36 €
Total des subventions reportées sur l'exercice 2020	776 179.15 €

■ Le montant du produit des cessions est à hauteur de : **6 723.36€**

Libellé	Montant
Cession Benne 4524WF37	2 033.20 €
Cession véhicules à Taule utilitaire	632.16 €
Cession terrain 8 rue Gambetta	1 070.00 €
Cession bien AM296 chemin des belles maisons	736.00 €
Cession parcelle terrain rue P.Curie	132.00 €
Cession terrain 93 rue Colombier	2 120.00 €
Total	6 723.36 €

■ Le taux de réalisation des dépenses réelles d'investissement atteint **71.53%** en 2019 contre **52.47%** en 2018.

Les dépenses réelles d'investissement s'élèvent à **6 264 250.68 €** et se répartissent comme suit:

	% CA 2018	CA 2018	CA 2019	% CA 2019
Remboursement capital de la dette	33.18%	1 991 983.87 €	1 861 338.73 €	29.71%
Dépenses contractuelles	1.20%	72 287.76 €	97 925.51 €	1.56%
Investissement bâtiments, voirie et espaces verts (travaux et entretien)	27.87%	1 672 992.88 €	2 239 297.32 €	35.75%
Frais d'études	0.00%	0.00 €	0.00 €	0.00%
Subventions d'investissement versées (*)	29.98%	1 800 000.00 €	900 000.00 €	14.37%
Acquisition de progiciels	0.74%	44 460.00 €	35 942.32 €	0.57%
Acquisition Mobiliers et matériels	3.92%	235 356.16 €	207 750.38 €	3.32%
Matériels informatiques	1.89%	113 314.23 €	48 181.98 €	0.77%
Investissement parc automobile	0.20%	12 144.00 €	25 299.65 €	0.40%
Acquisitions d'ouvrages - Bibliothèque	0.46%	27 895.98 €	32 126.46 €	0.51%
Acquisitions foncières et frais annexes	0.01%	824.52 €	795 935.75 €	12.71%
Autres dépenses réelles d'investissement	0.54%	32 431.48 €	20 452.58 €	0.33%
Total		6 003 690.88 €	6 264 250.68 €	

(*) dotations investissement versées à TMVL en 2018 (2017 et 2018), soit 900 000€ par année

Les dépenses réelles directes qui ont été mandatées en 2019 par service et/ou secteur

Libellé des dépenses par secteur	Montant	% du total
<u>Urbanisme - Acquisitions foncières et autres frais divers</u>	812 032.84 €	18.44%
Frais liés à la réalisation des documents d'urbanisme	16 097.09 €	0.37%
Acquisitions foncières et frais annexes	795 935.75 €	18.08%
<u>Structures Petite Enfance, enfance et jeunesse</u>	403 599.87 €	9.17%
Farandole	28 001.76 €	0.64%
PPE	13 845.17 €	0.31%
Travaux maison Durand	180 448.58 €	4.10%
Centre de loisirs	3 199.23 €	0.07%
Travaux maison l'Aubrière	160 506.87 €	3.65%
Travaux Longière Val Fleuri	17 598.26 €	0.40%
<u>Travaux Bâtiments communaux</u>	349 317.73 €	7.93%
Travaux de sécurité bâtiments communaux	17 975.42 €	0.41%
Remplacement des autocommutateurs	78 247.14 €	1.78%
Travaux sous-station de chauffage	23 289.18 €	0.53%
Standard téléphonique	378.30 €	0.01%
Travaux divers au CTM	66 485.87 €	1.51%
Travaux de rénovation Hôtel de ville	13 349.11 €	0.30%
Travaux divers bâtiments communaux	14 822.27 €	0.34%
Aménagement RDC CTM	104 193.94 €	2.37%
Travaux alarmes	3 814.82 €	0.09%
Aménagement 1er étage CTM	3 402.00 €	0.08%
Travaux accessibilité handicapés	14 240.40 €	0.32%
Travaux d'occultation divers bâtiments	9 119.28 €	0.21%

<u>Santé</u>	<u>17 058.84 €</u>	0.39%
Centre Médico social	17 058.84 €	0.39%
<u>Logements</u>	<u>35 253.48 €</u>	0.80%
Logements	35 253.48 €	0.80%
<u>Cimetière</u>	<u>1 073.57 €</u>	0.02%
Cimetière	1 073.57 €	0.02%
<u>Associations</u>	<u>46 210.46 €</u>	1.05%
Associations	46 210.46 €	1.05%
<u>Culture</u>	<u>225 423.13 €</u>	5.12%
Centre culturel	6 299.10 €	0.14%
Bibliothèques	165 802.94 €	3.77%
Centre socio culturel	5 327.34 €	0.12%
Livres Bibliothèque	32 126.46 €	0.73%
Matériels divers CCC	15 867.29 €	0.36%
<u>Ecoles et cantines scolaires</u>	<u>529 353.39 €</u>	12.02%
Groupe scolaire Viala Stalingrad	4 466.77 €	0.10%
Maternelle République	630.86 €	0.01%
Préau et sanitaires - République	38 570.29 €	0.88%
Rénovation des sanitaires écoles maternelles	22 520.94 €	0.51%
Groupe scolaire République	134 750.02 €	3.06%
Groupe scolaire Marceau	203 947.56 €	4.63%
Réfection restaurant scolaire Marceau	9 600.10 €	0.22%
Travaux cuisine J.Decour	7 449.23 €	0.17%
Sécurisation locaux scolaires	107 417.62 €	2.44%

<u>Equipements sportifs</u>	<u>293 184.83 €</u>	<u>6.66%</u>
Travaux divers gymnases	4 768.80 €	0.11%
Piste athlétisme et plateau sportif	864.00 €	0.02%
Vestiaires foot et athlétisme	153 441.54 €	3.48%
Divers équipements sportifs	134 110.49 €	3.05%
<u>Espaces verts</u>	<u>329 352.92 €</u>	<u>7.48%</u>
Espaces verts	329 352.92 €	7.48%
<u>Magasins général</u>	<u>34 758.84 €</u>	<u>0.79%</u>
Magasins général	34 758.84 €	0.79%
<u>Matériels informatiques et logiciels</u>	<u>84 124.30 €</u>	<u>1.91%</u>
Matériels informatiques	48 181.98 €	1.09%
Logiciels	35 942.32 €	0.82%
<u>Matériels</u>	<u>144 342.21 €</u>	<u>3.28%</u>
Matériels	140 241.93 €	3.19%
Matériels d'incendie divers bâtiments communaux	4 100.28 €	0.09%
<u>Mobiliers</u>	<u>47 540.88 €</u>	<u>1.08%</u>
Mobiliers	47 540.88 €	1.08%
<u>Parc automobile</u>	<u>25 299.65 €</u>	<u>0.57%</u>
Parc automobile	25 299.65 €	0.57%
<u>Voirie et éclairage public</u>	<u>922 703.91 €</u>	<u>20.96%</u>
Dotation investissement 2019 - TMVL	900 000.00 €	20.44%
Eclairage public	8 275.96 €	0.19%
Travaux étanchéité Grand Mail	6 083.99 €	0.14%
Fontaine de la Gare - remise en état	1 743.96 €	0.04%
Renouvellement parc des horodateurs	6 600.00 €	0.15%

<u>Autres dépenses</u>		<u>102 285.27 €</u>	2.32%
Dépenses contractuelles- Chauffage		97 925.51 €	2.22%
Restitution dépôts et cautionnements		3 196.16 €	0.07%
Autres dépenses réelles		1 163.60 €	0.03%
Total		4 402 916.12 €	100.00%

Le lexique et les principes budgétaires

Capacité de désendettement

La capacité de désendettement exprime la durée nécessaire pour rembourser la dette de la Ville, si la totalité de l'autofinancement dégagé sur la section de fonctionnement y est consacré. Mesurée en années, elle est égale au rapport entre l'encours de dette au 31 décembre et l'épargne brute dégagée au cours de l'exercice considéré.

Epargne de gestion

L'épargne de gestion est un indicateur qui permet d'évaluer la capacité de la collectivité à un excédent sur sa section de fonctionnement. C'est la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de gestion.

Capacité d'autofinancement (CAF) ou épargne brute

La CAF mesure la capacité de la collectivité à dégager des recettes pour le financement de ses investissements, une fois tenu ses divers engagements (de gestion courante, financiers et exceptionnels). Socle de l'autonomie financière, elle est égale à l'épargne de gestion, diminuée des frais financiers.

Epargne disponible (réelle) ou épargne nette

L'épargne disponible est égale à la CAF diminuée du montant du remboursement du capital de la dette.

Taux d'autofinancement

Rapport entre les recettes réelles et la CAF, le taux d'autofinancement mesure la part des recettes consacrée au financement des investissements.

Annuité de la dette

L'annuité de la dette, est égale à la somme du remboursement contractuel de la dette (hors mouvements de gestion de la dette) et des frais financiers.

Dépenses d'équipement

Elles correspondent aux dépenses réelles d'investissement à l'exclusion du remboursement du capital de la dette.

Potentiel fiscal

Le potentiel fiscal est égal au produit des bases des taxes directes de la commune multipliées par les taux moyens nationaux de l'ensemble des communes.

La pression fiscale

Se définit comme le rapport entre le produit fiscal effectivement levé par la commune et son potentiel fiscal.

Section de fonctionnement / Section d'investissement

La section de fonctionnement enregistre les opérations courantes qui se renouvellent régulièrement et constituent des charges et des produits à caractère définitif (charges de personnel, fournitures, intérêts de la dette, prestations de services,...)
La section d'investissement retrace les opérations relatives au patrimoine de la Ville (acquisitions, ventes, travaux,...).
Ces opérations sont souvent étalées sur plusieurs années.

DSU Dotation de Solidarité Urbaine

DF Dotation forfaitaire

DUTP Dotation Unique TP