



COMPTE ADMINISTRATIF 2019 **BUDGET PRINCIPAL** **NOTICE SYNTHETIQUE**

Introduction :

Véritable bilan financier de la commune, le compte administratif permet d'établir une analyse financière et d'apprécier l'écart entre les propositions de dépenses et de recettes adoptées lors du vote du budget primitif et la réalité de leur exécution.

L'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations essentielles soit jointe au compte administratif afin de permettre au citoyen de s'assurer de l'exécution du budget.

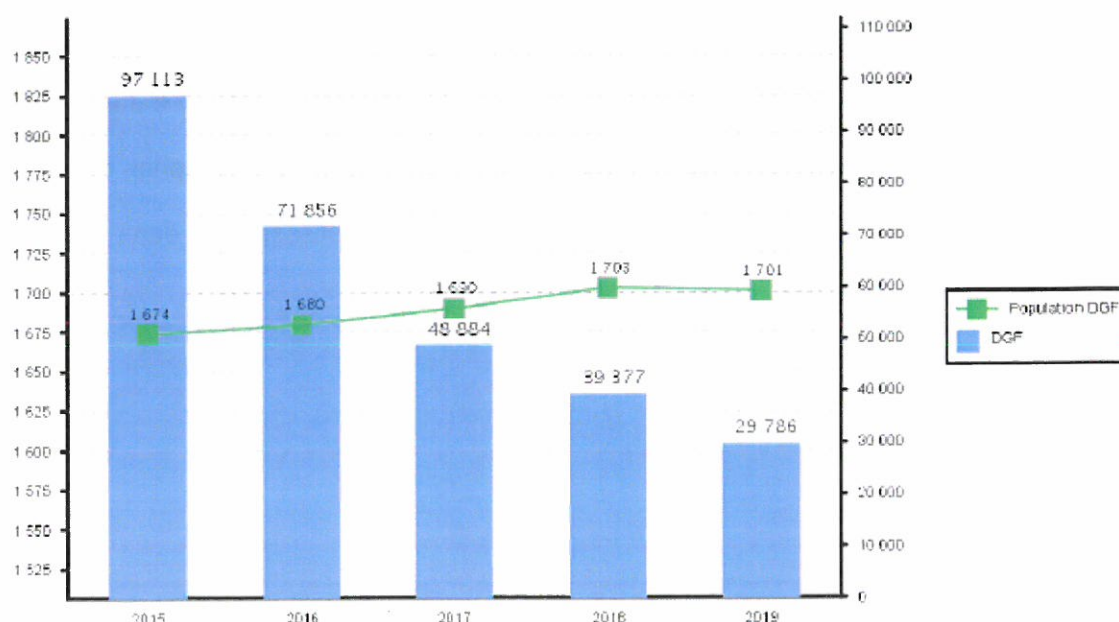
La présente note répond à cette obligation.

1. Contexte général économique, social et budgétaire

La commune de Blavozy fait partie de la Communauté d'Agglomération du Puy-en-Velay. Elle est dotée de nombreux équipements et doit répondre au maintien des services tout en respectant l'équilibre de son budget. La période 2018-2019 a permis la rénovation de l'école publique, bâtiment vieillissant de plus de 40 ans. L'investissement conséquent (1 300 000 € environ) fut possible grâce à 70% de subventions. En plus d'améliorer et d'offrir un cadre agréable aux enfants, il permettra des économies de fonctionnement.

Le budget de la commune est structuré en deux sections : la section de fonctionnement qui gère les affaires courantes et la section d'investissement qui est tournée vers l'avenir.

L'année 2019 a continué d'être impactée par les mesures de redressement des comptes publics. La Dotation Globale de Fonctionnement continue à chuter :



2. Priorités budgétaires

La maîtrise des charges de fonctionnement est restée une priorité afin de ne pas imputer la part virée au budget d'investissement.

Les dépenses réelles de fonctionnement sont ainsi quasiment stables (-0.55%).

Les recettes réelles de fonctionnement par rapport à 2018 ont diminué, Cela est dû à la baisse de la DGF pour 10 000 € et à l'enregistrement comptable en 2018 des cessions des lotissements dans le budget communal.

3. Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement

La section de fonctionnement s'équilibre à 1 084 831.74 € en dépenses et à 1 333 372.86 € (dont 68 174.13 € d'excédent reporté) en recettes.

3.1. Recettes de fonctionnement

L'évolution des recettes de fonctionnement pour 2019 se répartit de la façon suivante :

	CA 2019	CA 2018
013 - Atténuation de charges	3 836	16 870
70 - Produits des services	105 827	98 560
73 - Impôts et taxes	945 714	947 219
74 - Dotations et participations	79 423	119 316
75 - Autres produits de gestion courante	99 050	91 318
76 - Produits financiers	5 064	0
77 - Produits exceptionnels	544	134 192
42 - Opérations d'ordre	25 741	36 243
002 - Excédent fonctionnement reporté	68 174	172 183
Total ...	1 333 373	1 615 901

Les différences conséquentes sur certains chapitres s'expliquent par :

Chapitre 013 : remboursement de salaires d'un agent absent toute l'année 2018

Chapitre 74 : enregistrement d'une subvention d'investissement en 2018 pour 31000 € dans la section de fonctionnement.

Chapitre 76 : remboursement par la CAPEV des intérêts des emprunts suite à la reprise de la compétence petite enfance

Chapitre 77 : enregistrement comptable en 2018 des cessions des lotissements dans le budget communal.

3.2. Dépenses de fonctionnement

	CA 2019	CA 2018
011 - Charges à caractère général	317 790	293 573
012 - Charges de personnel	574 768	569 457
014 - Atténuations de produits	16 608	0
65 - Autres charges de gestion courante	146 916	198 911
66 - Charges financières	26 306	23 031
67 - Charges exceptionnelles	1200	2 043
042 - Opérations d'ordre	1 244	135 799
Total ...	1 084 832	1 222 814

Pour ce qui concerne les charges à caractère général, elles augmentent sensiblement de 24 000 € liées aux grosses réparations exceptionnelles effectuées sur le matériel roulant.

Les charges nettes de personnel représentent environ 339 € par habitant, situant la commune au-dessus des moyennes départementale et nationale. Cela s'explique par le niveau de services offert à la population mais aussi ainsi par la mise à disposition de personnel dans le cadre de l'agence postale communale.

Les autres charges de gestion courante diminuent du fait notamment du décalage d'enregistrement en 2018 de la contribution due au SIVOM de Fleuve en Vallées pour l'année précédente.

Les opérations d'ordre sont à mettre en parallèle avec le chapitre 77 en recettes de fonctionnement.

3.3. Section d'investissement

Elle arrive à un déficit global cumulé de 168 203.08 €. Ce déficit est largement résorbé par les produits restant à recevoir (subventions) permettant d'obtenir un excédent global de 226 065.92 €.

3.3.1 Recettes d'investissement

Elles sont constituées par :

Les recettes d'équipements (subventions et emprunts) : 590 312 €

Les recettes financières (taxe d'aménagement, FCTVA ...) : 693 744 €

3.3.2. Dépenses d'investissement

Elles portent sur :

Les dépenses d'équipement (PLU, rénovation école, sentier du patrimoine...) : 669 386 €

Les dépenses financières (emprunts, fonds divers) : 643 629.48 €

4. Crédits d'investissement

Le taux de réalisation des dépenses d'équipement en 2019 est de 74%

Le taux de réalisation des recettes d'équipement en 2019 est de 55 %

5. Niveau de l'épargne brute et niveau de l'épargne nette

INDICATEURS	2017	2018	2019
Epargne Brute	245 602.38	320 460.72	155 870.34
Epargne de gestion	219 777.28	161 195.15	122 756.50
Epargne Nette	115 546.25	- 817 087.83	- 374 596.14
Taux d'épargne brute	18.81%	22.76%	12.57%

L'épargne brute permet de calculer la capacité d'autofinancement brute qui pourra être affectée au remboursement des dettes en capital. Elle est calculée par différence entre les produits réels et les charges réelles.

L'épargne de gestion déduit de l'épargne brute tout ce qui est financier et exceptionnel (chapitres 66, 67, 76 et 77). Elle représente le noyau dur de la structure financière de la collectivité en mesurant l'épargne dégagée dans la gestion courante hors frais financiers.

L'épargne nette : elle se calcule en déduisant de l'épargne brute le remboursement en capital de la dette. Le reliquat représente l'épargne disponible pour investir (capacité d'autofinancement nette).

Le Taux d'épargne brute représente l'épargne brute/recettes réelles de fonctionnement : l'épargne reste bonne dès lors qu'elle dépasse 10%.

Il est à noter que la commune de Blavozy a réalisé sur les deux dernières années de gros investissements financés à 70% par des subventions certaines. Dans l'attente du versement de ces subventions et du FCTVA, des emprunts à court terme ont été contractés.

Au 31 décembre 2019, il restait à rembourser 678 000 € de capital court terme, qui seront couverts en totalité par le solde des subventions et du FCTVA, courant 2020.

A partir de l'épargne nette (négative) et en faisant abstraction de ces courts termes, la CAF deviendrait positive à hauteur de 40 000 €.

6. Niveau d'endettement de la collectivité

Capital restant dû au 31/12/2019 :

Emprunts moyen terme = 1 318 863.00 € soit 775 € par habitant
Emprunts court terme (subventions et FCTVA) = 677 842.50 €

7. Capacité de désendettement

La capacité de désendettement (ou solvabilité) mesure le nombre d'années qu'il faudrait pour rembourser la dette de la collectivité en ressources propres. Elle se calcule en divisant l'encours de la dette (toutes les recettes restant à rembourser au 31/12/2019) par l'épargne brute, soit :

Pour les encours à moyen terme : $1\,318\,863 / 155\,870.34 = 8$ ans

8. Niveau des taux d'imposition

Population légale : 1.684 habitants

Nombre de foyers fiscaux : 884

Part des foyers non imposables : 51,2,0 %

Revenu fiscal moyen par foyer : 26 776 €

Taux pour 2019 (idem 2018) :

- Taxe habitation : 6.76 %
- Foncier bâti : 16.34 %
- Foncier non bâti : 90.82%

9. Principaux ratios

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
FONCTIONNEMENT					
Total des produits de fonctionnement = A	1.244.755	740	802	789	771
dont : Produits de fonctionnement réels	1.244.755	740	782	760	750
..... dont : Impôts locaux	459.877	274	303	309	307
..... Fiscalité reversée par les GFP	441.856	263	74	96	73
..... Autres impôts et taxes	27.373	16	37	41	49
..... Dotation globale de fonctionnement	57.062	34	201	133	146
..... Autres dotations et participations	22.361	13	53	62	54
..... dont : FCTVA	0	0	1	2	2
..... Produits des services et du domaine	105.827	63	49	61	60
Total des charges de fonctionnement = B	1.064.388	633	593	626	619
dont : Charges de fonctionnement réelles	1.063.144	632	560	587	587
..... dont : Charges de personnel (montant net)	570.933	340	256	258	261
..... Achat et charges externes (montants nets)	305.889	182	197	197	194
..... Charges financières	26.306	16	21	20	16
..... Subventions versées	51.249	30	26	24	24
..... Contingents	33.146	20	16	38	43
Résultat comptable = A - B = R	180.367	107	209	163	152
Capacité d'autofinancement brute = CAF	181.611	108	222	174	163
INVESTISSEMENT					
Total des ressources d'investissement budgétaires=C	1.285.301	765	555	486	411
dont : Excédents de fonctionnement capitalisés	324.914	193	215	157	143
..... Dettes bancaires et assimilées(hors ICNE) (1)	363.053	216	70	95	74
..... Autres dettes à moyen long terme	910	1	0	1	1
..... Subventions reçues	327.259	195	165	101	88
..... FCTVA	157.798	94	52	46	40
..... Autres fonds globalisés d'investissement	15.201	9	9	19	14
..... Amortissements	1.244	1	14	11	11
..... Provisions	0	0	0	0	0
Total des emplois d'investissement budgétaires = D	1.338.757	796	580	490	417
dont : Dépenses d'équipement	695.127	414	463	374	325
..... Remboursement de dettes bancaires et assimilées (1)	529.558	315	91	84	71
..... Remboursements des autres dettes à moyen long terme	908	1	1	2	2
..... Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0	0
..... Charges à répartir	0	0	0	0	0
..... Immobilisations affectées, concédées	0	0	0	0	0
Besoin de financement résiduel = D - C	53.455	32	25	5	6
+ Solde des opérations pour compte de tiers	0	0	-1	0	0
Besoin de financement de la section d'investissement	53.455	32	24	5	7
Résultat d'ensemble	126.912	75	185	158	146
DETTE					
Encours total de la dette au 31 décembre	2.011.279	1.196	781	725	591
dont encours des dettes bancaires et assimilées	2.003.130	1.192	770	701	579
Encours des dettes bancaires et assimilées retraité du solde du compte 441.21	2.003.130	1.192	770	701	578
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1)	555.864	331	111	103	86
Avances du Trésor (solde au 31/12)	0	0	0	0	0
FONDS DE ROULEMENT en fin d'exercice	80.338	48	244	378	433

	Montant en €	Montant en € par hab pour la catégorie démographique			
		Commune	Département	Région	National
COMPOSANTES DE L'AUTOFINANCEMENT					
Excédent Brut de Fonctionnement = EBF	203.509	121	237	190	172
Résultat comptable = A - B = R	180.367	107	209	163	152
Produits de fonctionnement réels	1.244.755	740	782	760	750
Charges de fonctionnement réelles	1.063.144	632	560	587	587
Capacité d'autofinancement brute = CAF	181.611	108	222	174	163
Produits de cessions d'immobilisations	0	0	15	23	15
CAF nette de remboursements de dettes bancaires et assimilées(1)	-347.947	-207	131	90	92
CAF nette de remboursements réels de dettes bancaires et assimilées(2)	-347.947	-207	131	92	92

	la catégorie démographique			
	Commune	Département	Région	National
POURCENTAGE DANS LES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT CAF				
Impôts locaux	36,95	38,69	40,70	40,93
Dotations et participations reçues	6,38	32,37	25,76	26,68
..... dont Dotation Globale de Fonctionnement	4,58	25,65	17,55	19,48
POURCENTAGE DANS LES CHARGES DE FONCTIONNEMENT CAF				
dont: Achats et charges externes (montant net)	28,77	35,21	33,53	33,06
..... Charges de personnel (montant net)	53,70	45,62	44,02	44,47
..... Charges financières	2,47	3,73	3,36	2,76
..... Contingents	3,12	2,86	6,54	7,30
..... Subventions versées	4,82	4,63	4,17	4,02
POURCENTAGE DANS LES DEPENSES D'EQUIPEMENT				
Autofinancement net(1)	-50,06	28,38	23,97	28,29
Dettes bancaires et assimilées (hors ICNE) (1)	52,23	15,03	25,34	22,85
Subventions reçues	47,08	35,60	27,03	27,25
FCTVA	22,70	11,16	12,20	12,28
AUTRES RATIOS				
Encours des dettes bancaires et assimilées au 31 décembre / CAF	11,03	3,47	4,03	3,56
Encours des dettes bancaires et assimilées retraitées du solde du compte 441.21/CAF	11,03	3,47	4,03	3,56
Annuités des dettes bancaires et assimilées (1) / EBF	2,73	0,47	0,54	0,50

10. Effectifs de la collectivité et charges de personnel

Effectifs :

Service administratif :

- 1 agent de direction à temps plein, coût horaire : 34.49 €
- 2 agents à temps plein, coût horaire moyen : 24.16 €
- 1 agent à temps non complet, coût horaire : 19.40 €

Centre Socio Culturel :

- 2 agents à temps plein, coût horaire moyen = 19.77 €

Médiathèque :

- 1 agent à temps plein, coût horaire = 20.80 €

Ecole :

- 2 agents à temps plein, coût horaire moyen : 20.48 €
- 4 agents à temps non complet, coût horaire moyen = 19.24 €

Service technique :

- 3 agents à temps plein, cout horaire moyen : 20.94 €
- 1 agent à temps non complet, cout horaire moyen : 18.15 €

Charges de personnel :

Chapitre ou Compte	Budgétisé	Réalisé	
		Montant	%
Fonctionnement - Dépense	575 300.00 €	574 768.24 €	99,91%
012 - Charges de personnel et frais assimilés	575 300.00 €	574 768.24 €	99,91 %
6218 - Autre personnel extérieur	12 400.00 €	19 861.11 €	160,17%
6331 - Versement de transport	3 200.00 €	2 873.00 €	89,78%
6332 - Cotisations versées au F.N.A.L.	500.00 €	340.48 €	68,10%
6336 - Cotisations CNFPT et Centres de gestion	7 500.00 €	7 143.71 €	95,25%
6338 - Autres impôts, taxes, ...sur rémunérations	1 300.00 €	1 077.35 €	82,87%
6411 - Personnel titulaire	344 000.00 €	336 377.79 €	97,78%
6413 - Personnel non titulaire	26 000.00 €	32 085.97 €	123,41%
6451 - Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	60 000.00 €	60 045.14 €	100,08%
6453 - Cotisations aux caisses de retraite	96 000.00 €	91 577.81 €	95,39%
6454 - Cotisations aux A.S.S.E.D.I.C	500.00 €	1 311.18 €	262,24%
6455 - Cotisations pour assurance du personnel	19 900.00 €	19 846.74 €	99,73%
6458 - Cotisations aux autres organismes sociaux	1 500.00 €	1 132.00 €	75,47%
6475 - Médecine du travail, pharmacie	1 500.00 €	131.00 €	8,73%
6478 - Autres charges sociales diverses	1 000.00 €	964.96 €	96,50%
