Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

ANNEXE

COMPTES ADMINISTRATIFS 2021

Rapport de présentation des comptes administratifs

Ville de Carhaix-Plouguer – budget principal et budgets annexes

Conseil municipal

27/06/2022

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

TABLE DES MATIERES

BUDGET PRINCIPAL

TITRE 1 : LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

A. Les dépenses de fonctionnement

1. L'évolution des dépenses de fonctionnement depuis 2012
2. Les charges à caractère général (chapitre 011)
3. Les charges de personnel (chapitre 012)
4. Les autres charges de fonctionnement
5. La répartition des dépenses de fonctionnement
6. Les coûts sociaux des politiques communales

B. Les recettes de fonctionnement

1. L'évolution des recettes de fonctionnement
2. Les atténuations de charges (chapitre 013)
3. Les produits des services, du domaine et ventes diverses (chapitre 70)
4. Les impôts et taxes (chapitre 73)
5. Les dotations et participations (chapitre 74)
6. Les autres recettes de fonctionnement

C. L'évolution de l'épargne

TITRE 2 : LA SECTION D'INVESTISSEMENT

1. Le résultat d'investissement 2021

2. L'évolution des principales dépenses d'investissement depuis 2012

1. Les dépenses d'équipement
2. Les autres dépenses d'investissement

3. La répartition des dépenses d'investissement

4. Les recettes d'investissement

LES PRINCIPALES EVOLUTIONS DES BUDGETS ANNEXES

A. LE BUDGET DU SERVICE ASSAINISSEMENT
B. LE BUDGET DU SERVICE EAU POTABLE
C. LE BUDGET DU CREMATORIUM
D. LE BUDGET POMPES FUNEBRES
E. LE BUDGET INSTRUCTION DES AUTORISATIONS D'URBANISME
F. LE BUDGET DU LOTISSEMENT DU POHER

LA CONSOLIDATION DES COMPTES 2021

L'ETAT DE LA DETTE : UN FORT DESENDETTEMENT

A. L'ETAT DE LA DETTE DU BUDGET PRINCIPAL
B. LA CAPACITE DE DESENDETTEMENT TOUS BUDGETS CONFONDUS

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

Introduction

Retraçant la situation financière de la collectivité, le compte administratif est un document de synthèse qui rend compte de la gestion comptable de l'ordonnateur, constate les résultats comptables et enregistre les taux d'exécutions budgétaires. Cette traduction financière des ambitions communales correspond au compte de gestion établi en parallèle par le comptable de la collectivité.

Ce rapport financier est un exercice de transparence, visant à rendre compréhensible les données financières afin que la collectivité puisse faire le bilan des décisions prises avec pour objectifs d'optimiser la qualité du service public rendu et de maîtriser les dépenses. Ce rapport est également le moment privilégié pour examiner l'ensemble des politiques menées au bénéfice des citoyens du territoire.

Depuis 2017, dans un contexte financier national difficile, avec des dotations de l'Etat en baisse et des mesures gouvernementales venues affecter la masse salariale, Carhaix grâce au dynamisme économique et à une rigueur financière forte s'était fortement désendettée (3,3 années de désendettement contre 5,52 années en 2013). Fin 2019, la collectivité dégageait un niveau d'autofinancement suffisant pour financer un programme d'investissements ambitieux et responsable en faveur des habitants du territoire.

En 2020, l'année a été marquée par une crise sanitaire sans précédent. Cette crise aura coûté 180 K€ en dépenses de fonctionnement et 107 K€ en recettes. Le cycle d'investissement a également été perturbé durant la première période de confinement.

Les comptes administratifs 2021 traduisent une augmentation des dépenses de fonctionnement mais l'amélioration des recettes fiscales liée au rattrapge sur le taux de taxe foncière permet de maintenir l'épargne à un niveau suffisant pour réaliser le programme pluriannuel d'investissement et faire face à l'inflation et à l'augmentation du point d'indice. Une attention particulière devra être portée aux charges de fonctionnement afin qu'elles ne viennent pas impacter l'épargne.

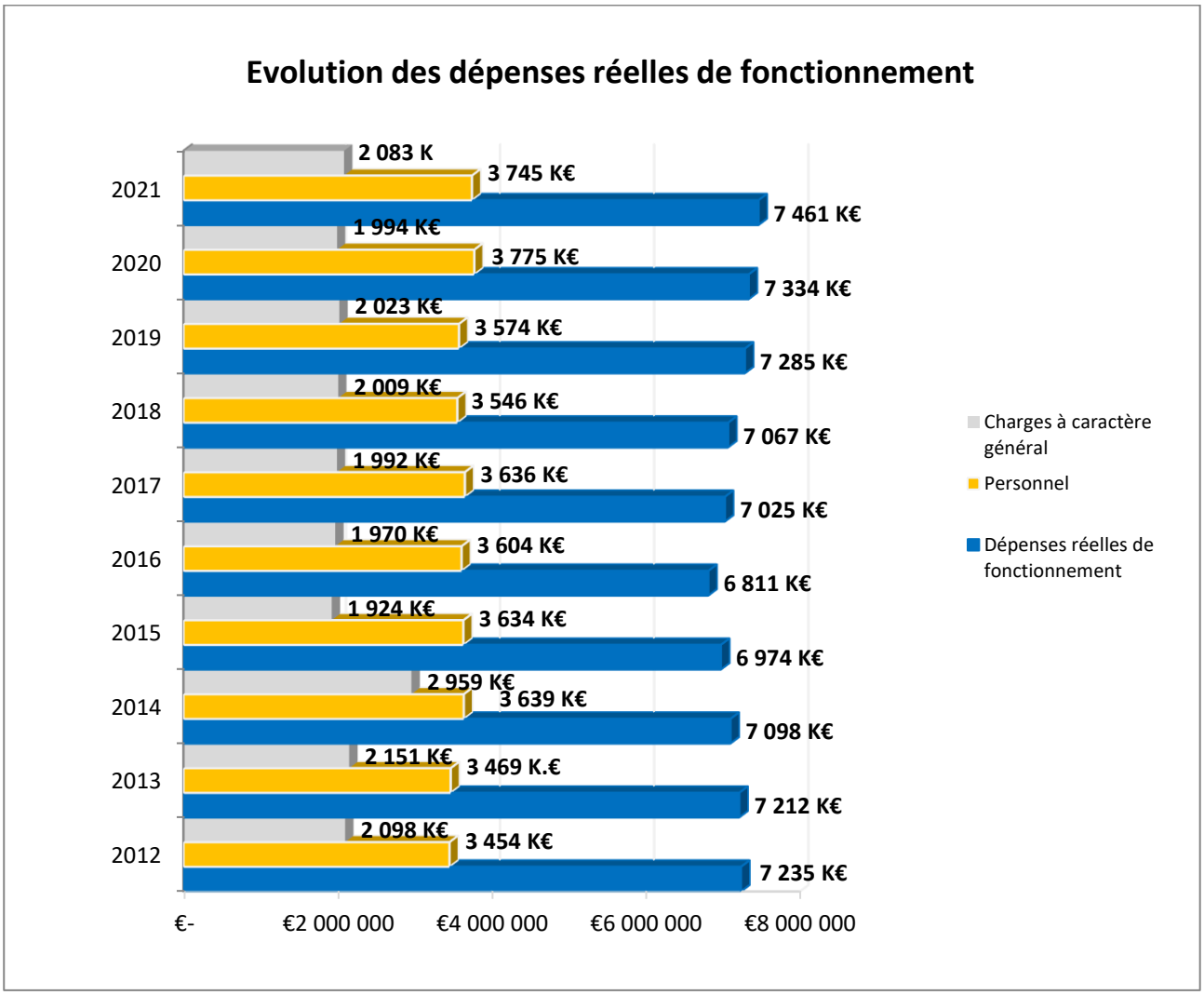
Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

BUDGET PRINCIPAL

TITRE 1 : LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

A. Les dépenses de fonctionnement

1. L'évolution des dépenses de fonctionnement depuis 2012



On constate qu'entre 2018 et 2019, les dépenses réelles de fonctionnement ont augmenté de 3%.

Cette évolution est neutralisée par des compensations de charges de personnel (remboursements arrêts maladie, supplément familial, contributions de Poher communauté et des budgets annexes) dont le montant est élevé en 2019, 539K€ contre 358 K€ en 2018, dont 227K€ de remboursements d'assurance statutaire.

Depuis la baisse des dotations de l'Etat, les budgets sont marqués par le souhait politique de maîtriser les dépenses de fonctionnement à caractère général. Aujourd'hui les objectifs sont atteints puisque les dépenses réelles de fonctionnement quand on tient compte des compensations sont stables.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

En 2020, le montant des charges à caractère général est en baisse, alors même que la commune a assumé 180 K€ de frais liés au Covid. La fermeture d'une partie des services du fait de la crise sanitaire a engendré une diminution des travaux d'entretien et de la consommation. Le montant des dépenses réelles de fonctionnement augmente quand même du fait des intérêts d'emprunt (+15K€) et des charges de personnel intégrant le glissement vieillesse technicité (+69K€).

En 2021, les charges de fonctionnement évoluent suite à la mutualisation du service ressources humaines et à l'inflation.

Evolution des principales dépenses de fonctionnement depuis 2014 :

En Milliers d'Euros	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
OPERATIONS REELLES DE L'EXERCICE (*)								
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT COURANT (hors dette et charges exceptionnelles)	**6 799**	**6 680**	**6 611**	**6 831**	**6 931**	**7 174**	**7 204**	**7 325**
Dépenses de personnel (chapitre 12)	**3 949**	**3 923**	**3 869**	**3 887**	**3 897**	**4 116**	**4 186**	**4 189**
Transferts versés (chapitre 65) dont	**789**	**759**	**772**	**795**	**867**	**824**	**812**	**850**
- Centre culturel GLENMOR	200	180	180	180	130	180	180	180
- Subvention au C.C.A.S.	125	140	140	149	145	133	158	174
- Participations diverses (FSL, Opah..)	17		8	11				
- Subvention aux associations	250	251	259	265	252	207	175	172
- Indemnités élus	144	139	139	141	140	144	141	145
- Subvention organismes regroupement (SIASC, SMATAH, SIECE en 2012/2013)	53	49	46	49	200	81	63	68
Charges à caractère général (chapitre 11)	**2 059**	**1 924**	**1 970**	**1 992**	**2 010**	**2 021**	**1 994**	**2 083**
Atténuations de produits (chapitre 014)	**2**	**74**	**0**	**157**	**185**	**211**	**212**	**202**
- Dégrèvement taxes foncières non bâti jeunes agriculteurs et dégrèvement THLV	2	2	0	3	43	1	2	0
- F.P.I.C.		72		154	184	210	209	201

Entre 2018 et 2019, les dépenses de fonctionnement courant avaient évolué de 243 K€. Cette évolution était due à trois facteurs importants :

- l'augmentation des charges de personnel du fait d'arrêt maladie longue durée (+219 K€) compensée par l'assurance statutaire,
- la participation annuelle au SIECE depuis 2018 (+30K€),
- l'augmentation du Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales (F.P.I.C.) (+ 26 K€),

En 2020, la subvention au C.C.A.S. évolue de 25 K€ pour le financement des bons alimentaires (19K€) et il n'y a plus de participation à verser au SMATAH (-29K€/2019).

Le travail important réalisé depuis 2012, afin de limiter l'évolution des dépenses de fonctionnement continue à porter ses fruits.

2. Les charges à caractère général (chapitre 011)

Les charges à caractère général du budget principal évoluent de 89 K€ entre 2020 et 2021.

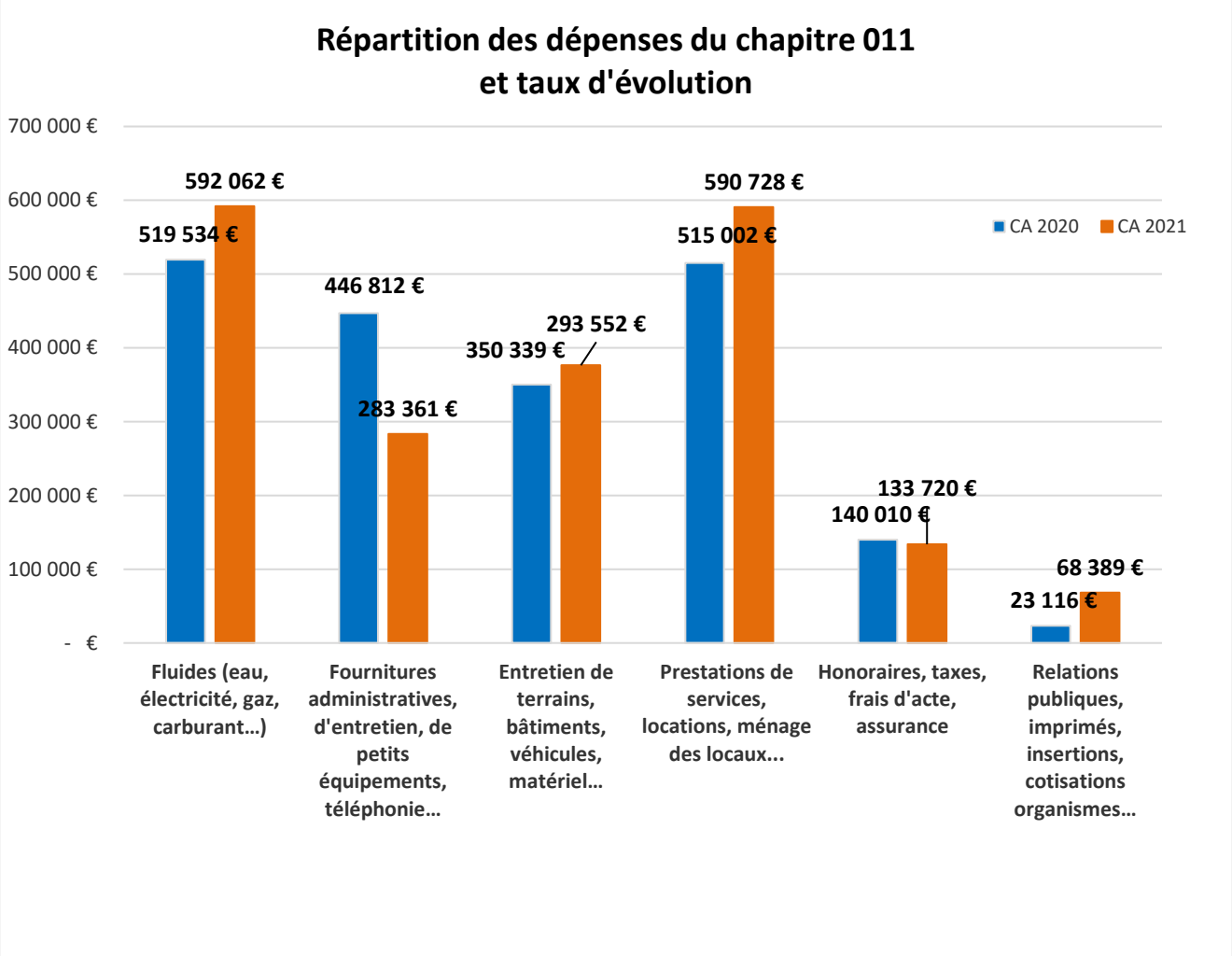
Le chapitre 011 est exécuté à hauteur de 99, 83% soit 2 083 K€ de dépenses pour un alloué de 2 087 K€.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

Les dépenses de fonctionnement 2021 sont impactées par l'inflation. Les fluides augmentent de 75 000€, le fournitures de petit équipement diminuent notamment les fournitures liées au Covid (-76 000 €). Les frais d'entretien sur les terrains, les bâtiments, le matériel et les véhicules subissent l'inflation (+ 26 000€). Les honoraires et frais d'assurance sont stables. Les cotisations et adhésions augmentent avec la prestation RGPD et l'adhésion à l'ALECOB pour le conseil en énergie partagé.

Globalement, les charges de fonctionnement évoluent de 0.86 % en 2021.

L'exécution budgétaire de ce chapitre se décompose ainsi :

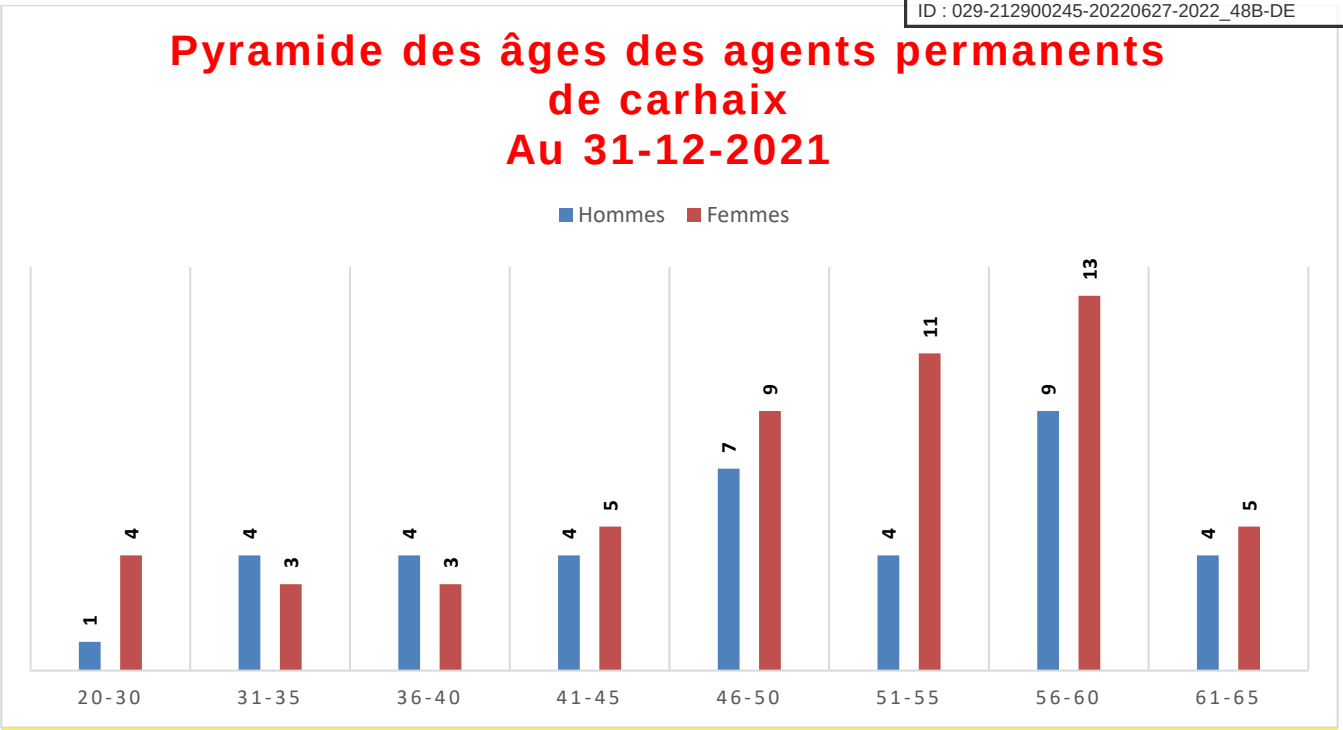


3. Les charges de personnel

➢ **La composition de la masse salariale**

Au 31 décembre 2021, la ville de Carhaix comptait 90 agents permanents titulaires, stagiaires et contractuels.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE



➢ **L'évolution des charges de personnel**

En Milliers d'Euros	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CHARGES DE PERSONNEL (chapitre 012)	**3 949**	**3 923**	**3 869**	**3 887**	**3 897**	**4 116**	**4 186**	**4189**
Compensations								
- Atténuations de charge (remboursements arrêts travail)	111	52	72	43	72	227	130	40
- Contributions des budgets annexes et autres organismes (Glenmor, Congrès, Poher Communauté, Budgets annexes eau et assainissement…)	199	237	186	218	277	309	280	404
- Compensation emploi d'avenir			7	17	9	3	-	-
Total des compensations	**310**	**289**	**265**	**278**	**359**	**539**	**410**	**443**
Montant réel des charges de personnel	**3 639**	**3 634**	**3 604**	**3 609**	**3 538**	**3 577**	**3 775**	**3 745**

Après avoir baissé en 2015 et 2016, les charges de personnel avaient retrouvé en 2017 leur niveau de 2014 du fait de facteurs externes à la collectivité : dispositions prises par l'Etat en matière de personnel (réforme de la catégorie C, augmentation du point d'indice en février 2017), Glissement Vieillesse Technicité (GVT) qui correspond à l'avancement de carrière des agents.

Les charges de personnel augmentent en 2019 car il y a quelques arrêts pour longue maladie et il faut pallier au remplacement des agents absents. Ces arrêts sont compensés par l'assurance statutaire (227K€ en 2019).

En 2020, elles augmentent également du fait du glissement vieillesse technicité (+28K€), de l'augmentation de la cotisation d'assurance statutaire (+42K€), d'une diminution des remboursements d'arrêts maladie (-97K€), de la participation du Glenmor (-26 K€) et de la participation du CLAJ pour le service de repas (-5 K€).

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

En 2021, les charges de personnel sont stables. Les compensation augmentent avec les remboursements de frais de personnel liés au centre de vaccination (+56 K€) et au remboursement des frais de personnel du budget annexe du C.C.A.S. au budget principal pour les postes de directrice et de conseillère (+40K€) qui n'étaient pas réalisés jusqu'à présent. Le service ressources humaines a été mutualisé à compter du 1er mars.

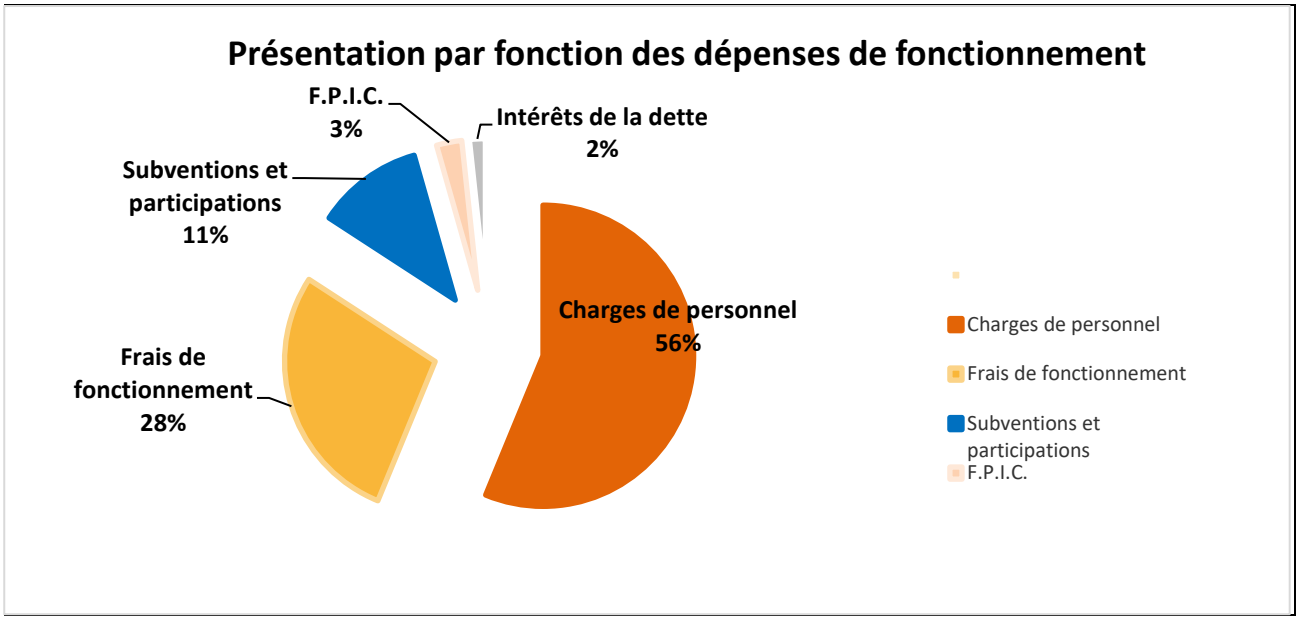
Le développement d'une organisation mutualisée avec Poher communauté permet de rationaliser les ressources et de réduire les coûts. La compensation versée par Poher communauté pour les salaires en 2021 est de 87 K€.

4. Les autres charges de fonctionnement

Le chapitre 65 « Autres charges de gestion courante » (+48K€ /2020) comprend les indemnités des élus 145 K€, la subvention au budget de Glenmor 180 K€, la subvention au budget du C.C.A.S. 174 K€ (+16K€ du fait du remboursement des contributions de personnel), la subvention au budget du SIASC 22 K€, les subventions de fonctionnement aux associations 172 K€, la participation au SIECE 36 K€ et les subventions à l'OGEC 85K€.
Le chapitre 66 « Charges financières » comprend les intérêts de la dette et les intérêts courus non échus 126K€ (+4K€ /2020).
Le chapitre 014 « Atténuations de produits » comprend le Fonds de Péréquation des Ressources intercommunales (F.P.I.C.) 201K€. (209 K€ en 2020)
Le chapitre 67 « Charges exceptionnelles » comprend les titres annulés sur exercices antérieurs 8K€.

5. Répartition des dépenses de fonctionnement

Les charges strictes de fonctionnement représentent les charges de fonctionnement courant des chapitres 011 « Charges à caractère général », 012 « Charges de personnel », 014 « Atténuations de produits », 66 « Charges financières » et 65 « Autres charges de gestion courante ».



6. Les coûts sociaux des politiques communales

L'analyse en termes de coût social des politiques communales permet de suivre l'évolution du coût net des services rendus à la population par la collectivité.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

La restauration scolaire

Restauration scolaire	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021
	Dépenses	Dépenses	Dépenses	Dépenses
Chapitre 011 - Charges à caractère général	207 947, 16 €	206 535, 68 €	157 314, 23 €	185 805, 64 €
Chapitre 012 - Charges de personnel	308 623, 16 €	402 007, 12 €	336 018, 64 €	377 999, 41 €
Total	**516 570, 32 €**	**608 542, 80 €**	**493 332, 87 €**	**563 805, 05 €**
	Recettes	**Recettes**	**Recettes**	**Recettes**
Chapitre 013 – Atténuations de produits	0, 00 €	41 621, 33 €	0, 00 €	0, 00 €
Chapitre 70 - Prestations de service	123 817, 96 €	153 006, 34 €	85 602, 34 €	145 568, 40 €
Chapitre 74 – Dotations, subventions	141, 26 €	60, 76 €	0, 00 €	0, 00 €
Total	**123 959, 22 €**	**194 688, 43 €**	**85 602, 34 €**	**145 568, 40 €**
Coût social	**- 392 611, 10 €**	**- 413 854, 37 €**	**- 407 730, 53 €**	**- 418 236, 65 €**

En 2021, le coût social du service restauration scolaire retrouve son niveau de 2019 (418 K€), la collectivité a pris en charge 74 % du coût du repas. Le prix du repas est fonction du quotient familial, il varie entre 0.80 € et 2.86 € pour les enfants et est fixé à 4.54€ pour les adultes et 3.62 € pour les AVS. En 2021, la collectivité a acheté à Kan Ar Mor, 34 160 repas enfants contre 32 466 en 2020, 40 104 en 2019 et 2 721 repas adulte contre 2 567 en 2020 et 2 854 en 2019 (39 145 et 2 798 en 2018), soit en tout 36 881 repas au prix de 3,50 €.

On remarque que le nombre de repas a baissé en 2020 avec le contexte lié au covid et ne retrouve pas son niveau de 2019.

La garderie périscolaire

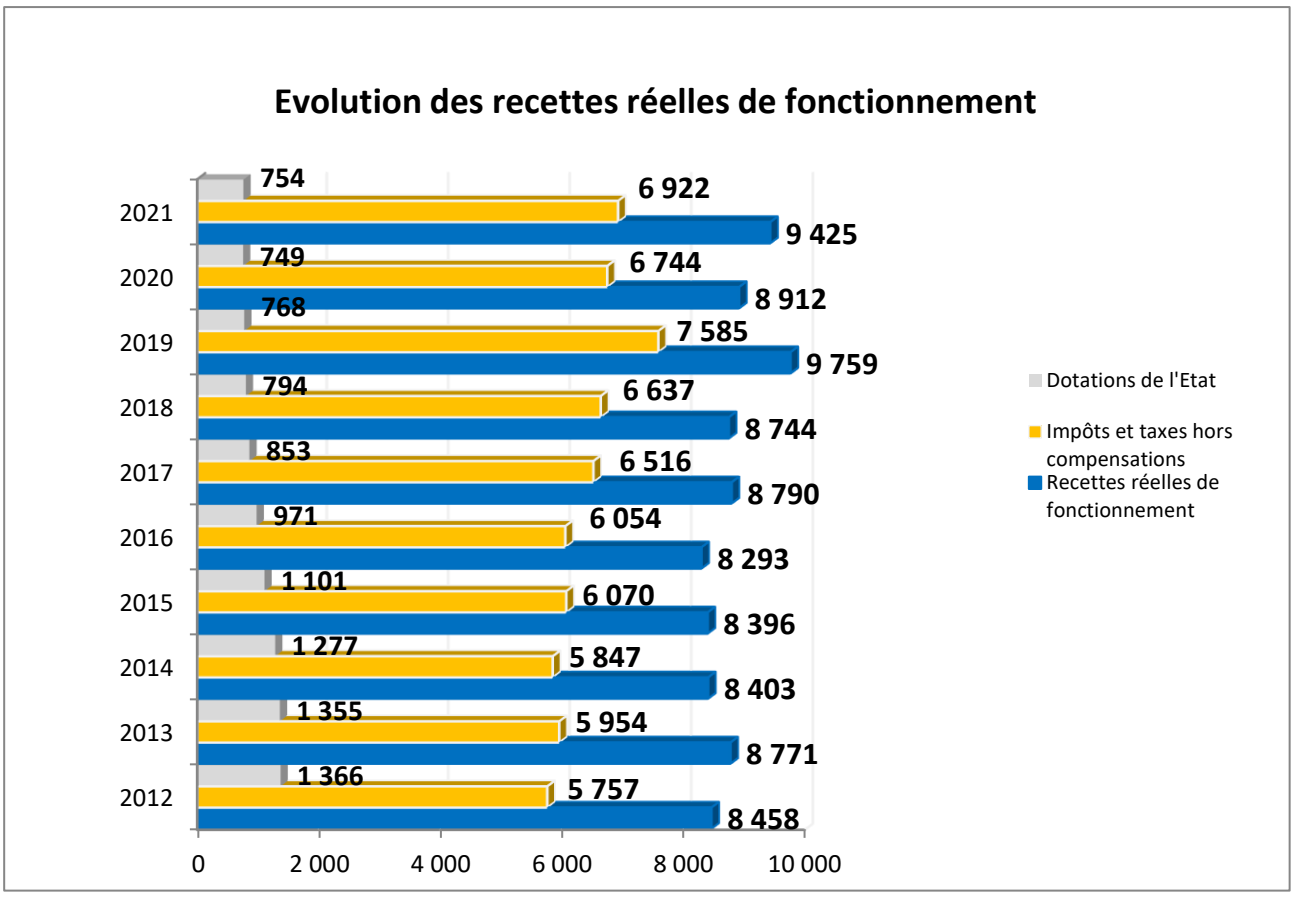
Garderie périscolaire	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021
	Dépenses	Dépenses	Dépenses	Dépenses
Chapitre 011 - Charges à caractère général	490, 00 €	354,57 €	100, 24 €	244, 66 €
Chapitre 012 - Charges de personnel	77 397, 17 €	77 975, 00 €	73 195, 49 €	68 930, 05 €
Total	**77 887, 17 €**	**78 329, 57 €**	**73 295, 73 €**	**69 174, 71 €**
	Recettes	**Recettes**	**Recettes**	**Recettes**
Chapitre 70 - Prestations de service	28 300, 94 €	32 935, 65 €	20 913, 77 €	28 756, 42 €
Total	**28 300, 94 €**	**32 935, 65 €**	**20 913, 77 €**	**28 756, 42 €**
Coût social	**- 49 586, 23 €**	**-45 393, 92 €**	**-52 381, 95 €**	**-40 418, 29 €**

En 2021, le coût social des garderies périscolaires est de 40 K€, la collectivité a pris en charge 58 % du coût du service.

B. Les recettes de fonctionnement du budget principal

1. L'évolution des recettes de fonctionnement

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE



En Milliers d'Euros	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
OPERATIONS REELLES DE L'EXERCICE								
RECETTES DE FONCTIONNEMENT COURANT (recettes de fonctionnement hors produits financiers et exceptionnels)	**8 117**	**8 187**	**7 963**	**8 455**	**8 603**	**9 710**	**8 870**	**9 369**
Produit de fiscalité directe locale dont	**3 089**	**3 282**	**3 296**	**3 795**	**3 869**	**3 966**	**3 903**	**4 900**
- Taxe d'habitation (T.H.)	1 231	1 285	1 238	1 257	1 290	1 330	1 337	147
- Taxes foncières (T.F.)	1 769	1 817	1 976	2 354	2 405	2 458	2 487	4 576
- Taxes foncières non bâti (FNB)	78	80	79	80	81	82	79	77
- F.P.I.C.	0	82	0	95	89	85	88	90
- Autres recettes fiscales	11	18	3	9	4	11	7	10
Dotations et participations dont	**3 959**	**3 747**	**3 546**	**3 598**	**3 619**	**3 526**	**3 525**	**1 621**
- Dotation forfaitaire (DGF)	1 025	832	651	533	492	445	402	361
- Dotation de solidarité rurale	244	235	284	298	277	314	341	370
- Dotation nationale de péréquation	3	1	3	2	-	-	-	-
- Dotation compensation taxe professionnelle	42	28	23	7	-	-	-	-
- Dotation compensation taxes d'habitation et foncières	263	269	203	377	383	386	401	778
- Attribution compensation (Poher com)	2 207	2 207	2 207	2 205	2 205	2 205	2 205	2 205

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

- Dotation solidarité communautaire (Poher c)	175	175	175	176	176	176	176	176
Autres recettes dont	**1 069**	**1 158**	**1 121**	**1 062**	**1 115**	**2 218**	**1 347**	**1 457**
- produits des services et ventes	490	569	477	471	551	573	466	709
- taxe sur l'électricité	189	188	195	165	232	198	197	201
- droits de mutation	108	132	152	164	143	1 040	168	286
- autres produits (subventions CAF...)	198	188	211	195	109	350	464	225
- revenus des immeubles	84	81	86	67	80	57	52	36

Entre 2016 et 2018, les recettes fiscales connaissent une évolution d'environ 484 K€ dont 429 K€ pour la taxe foncière. Ces recettes complémentaires sont dues au dynamisme économique du territoire mais aussi au fait qu'en 2018, contrairement aux années précédentes, Carhaix n'a pas eu à contribuer au redressement des finances publiques.

En 2014, on lui avait ainsi prélevé 62 K€ sur ces recettes fiscales, en 2015 et 2016 : 155K€ et en 2017 : 77K€. Depuis 2018, le classement en zone de revitalisation rurale lui permet de ne plus contribuer au redressement des finances publiques.

En 2019, on constate une recette supplémentaire de taxe additionnelle aux droits de mutation. Cette taxe est liée au prix et au nombre de cessions de biens immobiliers sur la commune, elle varie d'une année à l'autre.

En 2020, si on tient pas compte de la recette de droits de mutation perçue en 2019, les recettes évoluent de 60 K€.

En 2021, les recettes évoluent de 500 K€ du fait de l'augmentation de la taxe foncière, des remboursements liés au centre de vaccination 57K€, de l'évolution des droits de mutation (+118K€) et des remboursements du C.C.A.S. pour le personnel mis à disposition 49 K€.

L'amélioration des recettes fiscales engendre depuis 2017, une évolution défavorable du Fonds de Péréquation des Ressources Intercommunales (F.P.I.C.) dont le solde passe de 0 à -59K€ en 2017 et -111K€ en 2021.

L'évolution du F.P.I.C. En Milliers d'Euros	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**CA 2021**
Montant prélevé de F.P.I.C.	0	72	0	154	184	210	209	201
Montant reversé de F.P.I.C.	0	82	0	95	89	85	88	90
Solde du F.P.I.C.	**0**	**+10**	**0**	**-59**	**-95**	**- 125**	**-121**	**-111**

L'augmentation du produit fiscal depuis 2012 a engendré une hausse de la péréquation qui a également des répercussions sur l'évolution des dotations de péréquation de l'Etat. Pour la première fois en 2018, la commune ne perçoit pas de Dotation Nationale de Péréquation (D.N.P.) ni de Dotation de Compensation de la Taxe Professionnelle (D.C.T.P.).

La Dotation de Solidarité Rurale (D.S.R.) recommencent à augmenter depuis 2019 grâce au classement de la commune en Zone de Revitalisation Rurale, qui fait augmenter la fraction bourg-centre de 30 %.

Conformément à la loi de finances 2018 qui avait prévu que une réforme de la dotation globale de fonctionnement, écrêtée au profit des dotations de péréquation, la dotation forfaitaire baisse encore -43 K€ en 2020, (-47 K€ en 2019 et -41K€ en 2018).

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

2. Les atténuations de charges (chapitre 013)

Ce chapitre budgétaire évolue défavorablement. Il comprend principalement les remboursements des arrêts maladie des agents. Les sommes encaissées sur ce chapitre viennent en déduction des charges de personnel pour estimer le coût réel de la masse salariale.

Remboursements rémunération	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**
	42 K€	72K€	227 K€	130 K€	40 K€

3. Les produits des services, du domaine et ventes diverses (chapitre 70)

Ce chapitre regroupe les recettes des services municipaux, les garderies périscolaires (28 K€), la restauration scolaire (146 K€), les concessions dans les cimetières (22K€), le camping (79K€, 65K€ en 2019), la patinoire (4K€), les redevances d'occupation du domaine public (41K€), les remboursements des budgets annexes du Pôle funéraire, de l'eau et de l'assainissement et de Glenmor pour la mise à disposition de personnel (258 K€), les remboursements de Poher communauté pour les mises à disposition de personnel (87 K€), les remboursements du C.L.A.J. (37 K€), et d'autres remboursements pour 1 K€.

Ce chapitre évolue de 137K€ en 2021 par rapport à 2019.

4. Les impôts et taxes (chapitre 73)

Ce chapitre évolue de +178 K€ par rapport au CA 2020. Cette évolution est liée à la taxe additionnelle aux droits de mutation.

5. Les dotations et participations (chapitre 74)

Ce chapitre évolue de 202 K€ par rapport à 2019 du fait de l'augmentation de la taxe foncière liée à la réforme fiscale.

- **La Dotation Globale de Fonctionnement (D.G.F.)**

Le principal concours financier de l'Etat est la D.G.F., elle est composée de la Dotation Forfaitaire, de la Dotation de Solidarité Rurale (D.S.R.) et de la Dotation Nationale de Péréquation (D.N.P.).

Depuis 2013, son évolution n'est plus indexée sur l'inflation et une participation est demandée aux communes et aux intercommunalités afin de participer au redressement national des comptes publics. Pour la Ville de Carhaix cela se traduit par une baisse de recette sur la période 2013-2021 de 613 350 €.

	2013	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**Evolution 2013-2021**
Dotation Forfaitaire	1 111 792€	1 024 529€	832 460 €	650 734 €	533 245 €	491 808 €	445 029 €	401 949 €	360 934 €	- 750 858 €
Dotation Solidarité Rurale	235 445 €	244 345 €	261 956 €	284 400 €	297 486 €	277 082 €	314 083 €	341 231 €	369 972 €	+ 134 527 €
Dotation Nationale Péréquation	2 981 €	2 800 €	1 400 €	30 975 €	2 014 €	-	-	-	-	- 2 981 €
TOTAL	**1 350 218€**	**1 271 674€**	**1 095 816€**	**966 109 €**	**832 745 €**	**768 890 €**	**759 112 €**	**743 180 €**	**730 906 €**	**- 613 350 €**

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

6. Les autres recettes de fonctionnement

Les autres recettes de fonctionnement comprennent les autres produits de gestion courante (chapitre 75), les produits exceptionnels (chapitre 77) et les produits financiers (chapitre 76).

Il s'agit notamment des revenus des immeubles et des remboursements d'assurance 76 K€, des produits des cessions 56 K€, des remboursements de trop payés et des annulations de mandats.

C. L'évolution de l'épargne du budget principal

Le résultat de fonctionnement 2021

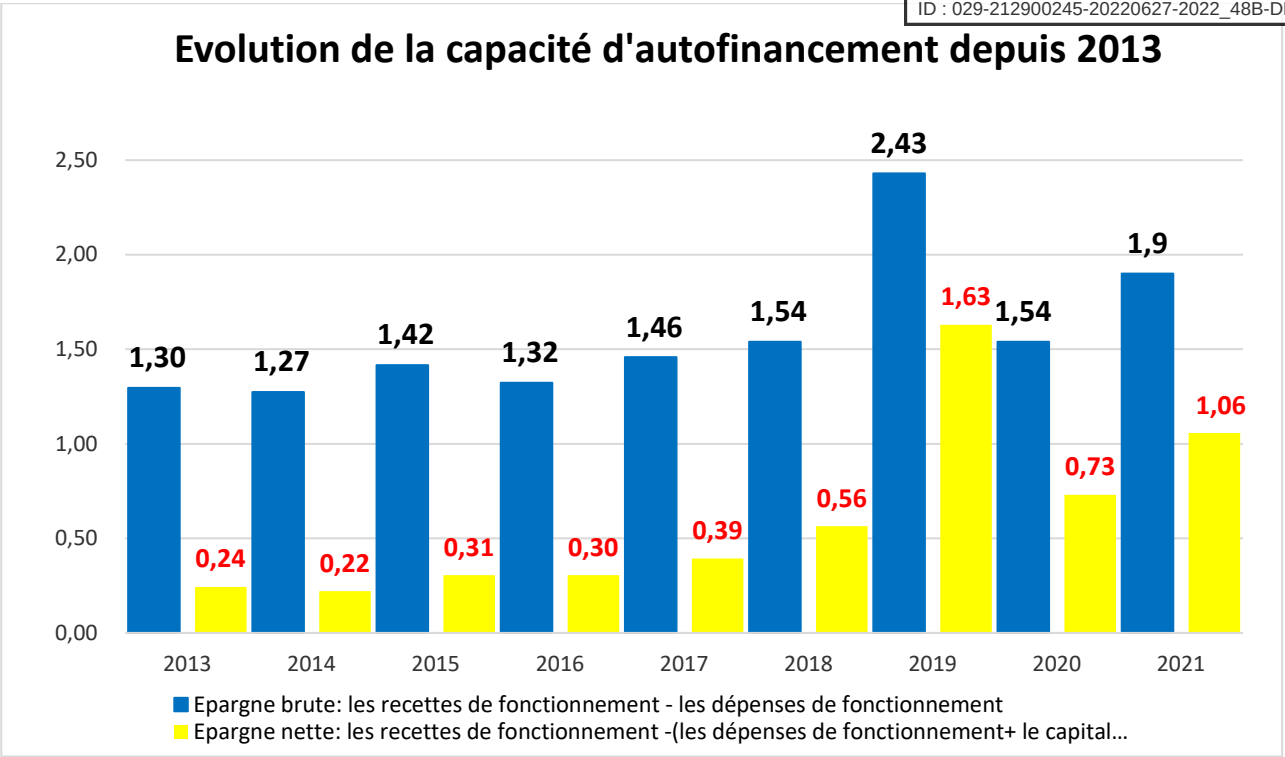
Fonctionnement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé
Dépenses	9 493 000 €	0, 00 €	474 536, 42 €	7 461 711, 78 €	7 936 248, 20 €
Recettes	9 493 000 €	0, 00 €	147 532, 65 €	9 424 716, 25 €	9 572 248, 90 €
				1 963 004, 47 €	
Résultat exceptionnel (produits exceptionnel – charges exceptionnelles)				**- 45 711, 69 €**	
Epargne brute ou capacité d'autofinancement brute				**1 917 292, 78 €**	
Excédent de fonctionnement 2021					**1 636 000, 70 €**

Le résultat de la section de fonctionnement atteint 1 636 K€ contre 1 151K€ en 2020**.**

Le tableau ci-dessous reprend les principaux indicateurs financiers de la ville de Carhaix depuis 2016. Il permet d'apprécier la santé financière de la collectivité par l'évolution de son épargne.

En €	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021
Produits de gestion	8 126 358	8 454 628	8 602 744	9 709 573	8 870 383	9 368 739
Charges de gestion	6 610 805	6 829 974	6 930 762	7 174 003	7 203 943	7 325 035
Résultat financier (intérêts de la dette)	- 192 454	- 167 108	- 132 705	- 108 759	-121 799	-127 023
Epargne brute hors résultat exceptionnel	1 323 099	1 457 546	1 539 277	2 426 811	1 544 641	1 916 681
Capital de la dette	1 018 132	1 063 632	975 527	792 016	814 615	859 423
Epargne nette hors résultat exceptionnel	**304 967**	**393 914**	**563 750**	**1 634 821**	**730 026**	**1 057 258**
Recettes d'investissement hors emprunt	353 461	399 945	351 990	468 690	1 203 663	1 425 686
Financement propre disponible	1 676 560	2 166 185	2 027 718	2 942 216	2 784 034	3 388 079
Nouveaux emprunts	545 000	-		1 500 000	5 500 000	-
Dépenses d'équipement (hors dette)	917 538	1 451 486	2 396 524	4 998 083	5 628 720	2 227 462
Résultats reportés n-1	962 782	1 409 362	1 059 935	-122 799	- 1 460 682	377 947
Fond de roulement au 31 décembre	1 409 362	1 059 905	-122 799	- 1 460 682	380 016	679 751
Encours de dette au 31 décembre	7 310 123	6 286 122	5 310 595	8 018 579	10 703 964	9 844 541
Capacité de désendettement	5,52 ans	4,31 ans	3,45 ans	**3,30 ans**	**6,93 ans**	**5,14 ans**

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE



On assiste à une hausse de l'épargne nette depuis 2017. L'amélioration de l'épargne est liée à un triple phénomène : à la maîtrise budgétaire avec des économies conséquentes sur les charges à caractère général, à l'arrivée de sept emprunts à échéance et au dynamisme économique. La collectivité a une marge d'autofinancement importante.

La capacité d'autofinancement nette hors résultat exceptionnel augmente depuis 2016. En 2019, son niveau élevé vient de la taxe additionnelle (1 040 K€ contre 140 K€ habituellement), sans cette recette l'épargne 2019 était en réalité de 734 K€.

En 2021, on peut donc dire que l'épargne nette a atteint le niveau nécessaire pour investir.

TITRE 2 : LA SECTION D'INVESTISSEMENT

1. Le résultat d'investissement 2021

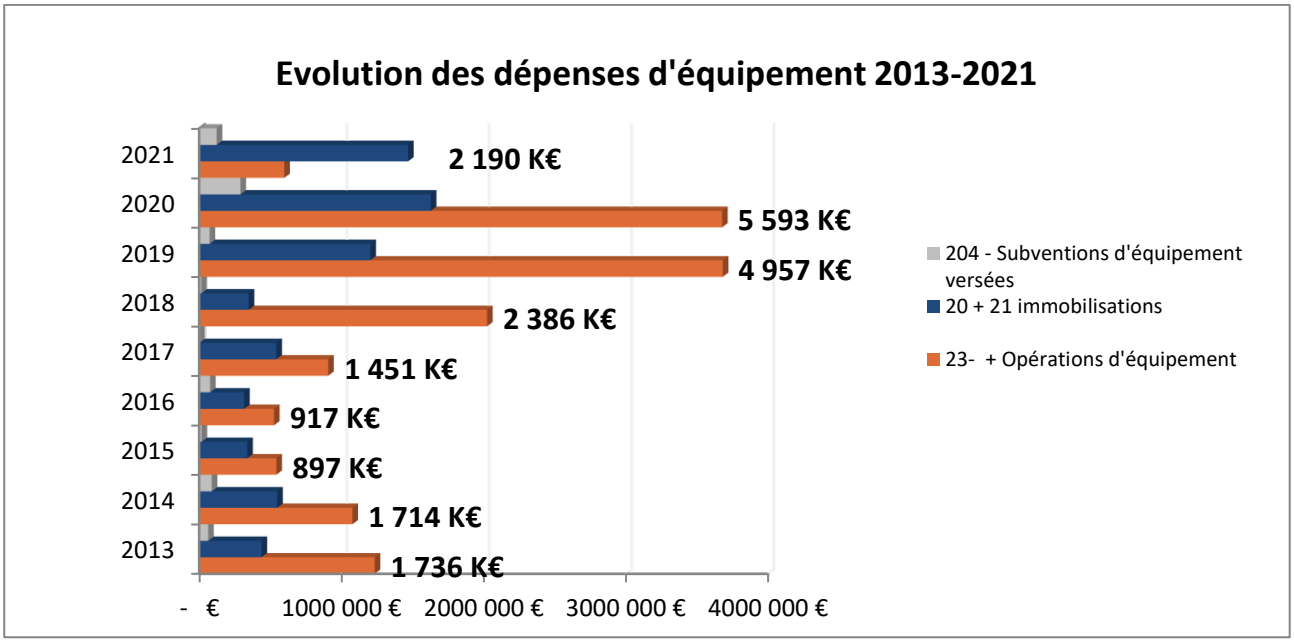
Le solde de la section d'investissement est négatif – 3 533 K€, il est déterminé par différence entre le total des dépenses et des recettes. Il est couvert par l'excédent de fonctionnement de 2 072 K€.

Investissement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé
Dépenses	5 626 069, 18 €	773 004, 98 €	219 342, 05 €	3 086 886, 72 €	4 079 233, 75 €
Recettes	5 626 069, 18 €		546 345, 82 €	2 576 637, 91 €	3 122 983, 73 €
				Solde de la section d'investissement	**- 956 250, 02 €**
				Solde des restes à réaliser	163 617, 85 €
				Solde de la section d'investissement en tenant compte des restes à réaliser	- 792 632, 17 €

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

2. L'évolution des principales dépenses d'investissement depuis 2012

1. Les dépenses d'équipement



En 2019 et 2020, la collectivité a réalisé de gros investissements structurants : construction des locaux associatifs et pédagogiques, aménagement de la rue du Docteur Menguy, réhabilitation de la Mairie.

BUDGET PRINCIPAL INTEGRANT LES OPERATIONS	**BP 2021**	**CA 2021**	**Taux d'exécution**
Chapitre D20 Immobilisations incorporelles	102 074, 40 €	60 980, 86 €	59, 74 %
Chapitre D204 Subventions d'équipement versées	140 841, 47 €	122 709, 20 €	87, 12 %
Chapitre D21 Immobilisations corporelles	2 309 756, 33 €	1 407 565, 93 €	60, 94 %
Chapitre D23 Immobilisations en cours + opérations	1 081 392, 00 €	598 527, 06 €	55, 35 %

Les dépenses du chapitre 20 « Immobilisations incorporelles » aux frais d'étude (38 K€) pour l'analyse de l'ensemble bâtis ilo Costyr (25K€) et la gestion des eaux pluviales (4 K€), au renouvellement de licences de matériel informatique et les droits d'utilisation des différents logiciels (11K€) et à la réalisation d'un collectage vidéo sur le réseau breton (9K€).

Les dépenses du chapitre 204 « Subventions d'équipement versées » correspondent au fond de concours versé à Poher communauté pour l'installation d'une passerelle dans la vallée de l'Hyères (21K€), à l'effacement des réseaux rue de brest (92K€) et aux subventions versées dans le cadre du programme local de l'amélioration de l'habitat (9 K€).

Les dépenses du chapitre 21 « Immobilisations corporelles » correspondent :

- à l'acqusition d'une longère rue Renan (16K€),
- aux aménagements de terrain dont la démolition rue Brizeux (6K€), les travaux au stade Charles Pinson (22K€), aux plantations de B.R.D. (2K€), aux aménagements au camping (6K€), au terrain multisport (3K€) et au parcours d'orientation de Kérampuilh (4K€),
- au renouvellement du mobilier (22K€),
- à l'achat d'un fourgon pour le service espace vert (20K€),

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

- au renouvellement du matériel informatique (43K€),
- au renouvellement d'un véhicule (20K€),
- à l'installation de la staue de Raymond Kéruzoré (35K€), à l'achat d'un tableau de Fanch Vidament (12K €), à l'achat de 2 bronzes 1/8 (27K€),
- au réseaux d'électrification et d'éclairage public (148K€),
- au réseau d'eaux pluviales (102K€),
- aux installations de voirie (8K€),
- au renouvellement de matériel divers (178K€).

- En 2021 les principaux travaux réalisés sur les bâtiments sont les suivants :

TRAVAUX PAR COMPTE	BP 2021	CA 2021
Compte 213121 – Travaux école du Boulevard de la République	91 700, 00 €	31 130, 28 €
Compte 213122 – Travaux école de Kerven	23 000, 00 €	23 293, 61 €
Compte 213123 – Travaux école Izella	20 000, 00 €	8 649, 86 €
Compte 213125 - Travaux école de Huella	80 847, 46 €	8 884, 70 €
Compte 2131800 -Travaux divers bâtiments	39 482, 11 €	25 039, 45 €
Compte 2131803 -Travaux salle omnisport	40 000, 00 €	5 125, 20 €
Compte 2131807 -Travaux château Rouge	40 000, 00 €	1 836, 00 €
Compte 2131810 – Travaux Glenmor	6 000, 00 €	2 340, 08 €
Compte 2131811 – Travaux bâtiment ex Ty Ar Vro	13 000, 00 €	10 812, 78 €
Compte 2131815 – Travaux salle de tennis	15 000, 00 €	14 323, 07 €
Compte 2131816 – Travaux Maison du Sénéchal	128 000, 00 €	70 541, 89 €
Compte 2135 – Travaux bloc sanitaire camping	-	38 311, 90 €
Compte 2151 – Travaux Réseaux de voirie	915 838, 00 €	520 264, 25 €

Les dépenses du chapitre 23 « Immobilisations en cours » correspondent aux travaux de construction et de rénovation des bâtiments et des réseaux qui sont réalisés sur plusieurs exercices.

TRAVAUX PAR COMPTE	BP 2021	CA 2021
Compte 2312 – Agencement et aménagement de terrains	0, 00 €	18 612, 00 €
Compte 231302 - Locaux associatifs Bd de la République	183 084, 95 €	127 002, 89 €
Compte 231303 - Chantier COB Formation rue Laennec	110 000, 00 €	88 478, 47 €
Compte 231306 – Travaux réhabilitation Mairie	154 769, 15 €	119 137, 14 €
Compte 231309 – Travaux Maison du Sénéchal	200 000, 00 €	2 904, 00 €
Compte 231310 – Travaux camping	-	1 746, 12 €
Compte 231311 – Travaux bibliothèque	-	12 509, 15 €
Compte 231319 – Construction cinéma	265 000, 00 €	121 957, 44 €
Compte 2315 – Installations techniques matériel et outillage Aménagement de la rue du Docteur Menguy	110 000, 00 €	83 399, 76 €

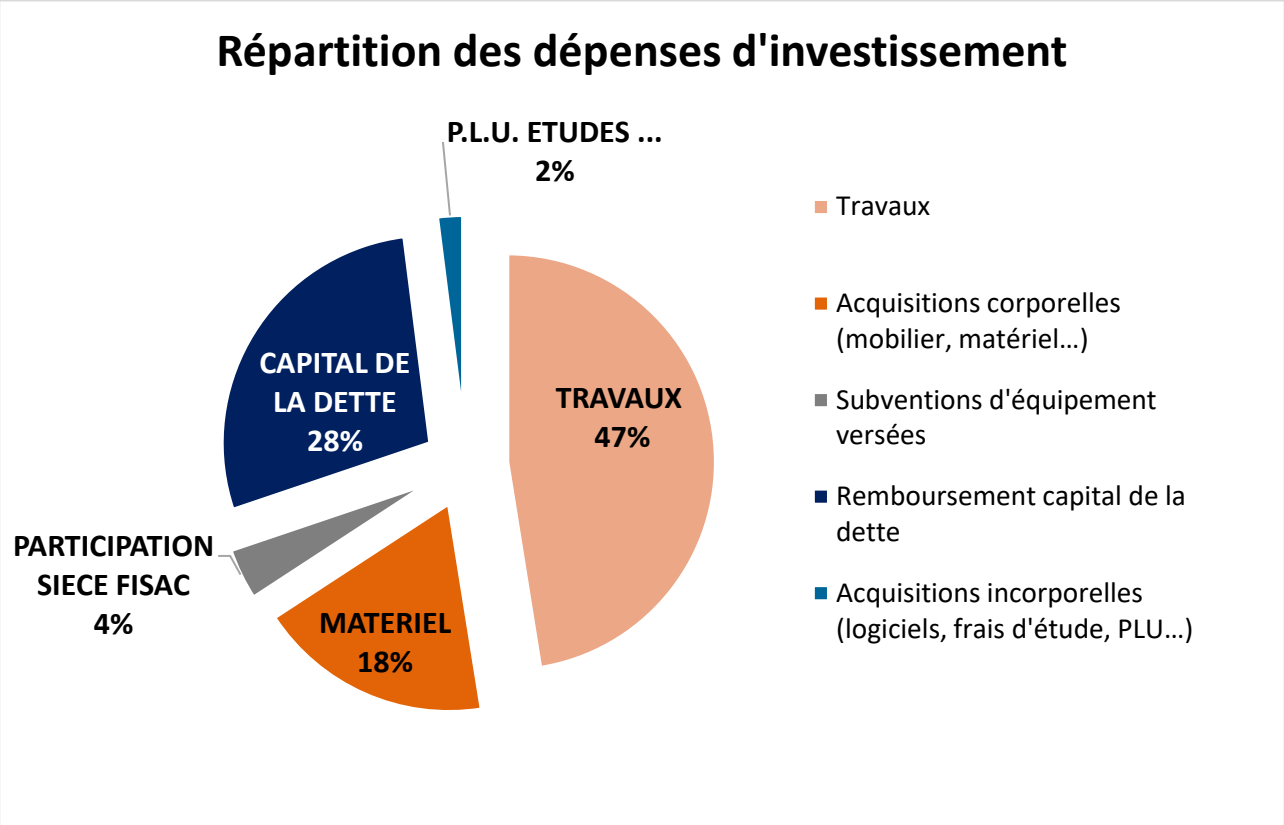
2. Les autres dépenses d'investissement

Le chapitre 27 « Autres immobilisations financières » comprend les remboursements de caution bancaire et le remboursement de l'avance de trésorerie au Centre des Congrès 30 K€.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

Le chapitre 16 « Remboursement du capital de la dette » en 2021 Carhaix a remboursé 839 K€ contre 819 K€ en 2020.

3. Répartition des dépenses d'investissement



4. Les recettes d'investissement

- **Le chapitre 10 « Dotations fonds divers et réserves »** comprend la taxe d'aménagement pour 14 K€, le Fond de compensation de la T.V.A. pour 739 K€ et l'excédent de fonctionnement capitalisé de 2020 pour 1 151 K€.

- **Le chapitre 13 « Subventions d'investissement »** retrace les subventions encaissées pour les investissements de la collectivité. En 2021, nous avons perçu 638 K€ de subventions, ces subventions sont les suivantes :

- Travaux éco-construction rue Laennec	D.E.T.R.	15 410, 56 €
- Travaux éco-construction rue Laennec	D.E.T.R.	20 124, 27 €
- Construction locaux associatifs	F.N.A.D.T.	22 593, 84 €
- Construction locaux associatifs	CD 29	50 000, 00 €
- Construction locaux associatifs	CD 29	50 000, 00 €
- Construction locaux pédagogiques	D.S.I.L.	43 600, 00 €
- Produit des amendes de police 2020	PREFECTURE	10 125, 17 €

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

- Aménagement rue Menguy	D.S.I.L.	45 450, 30 €
- Aménagement rue Menguy	D.E.T.R.	70 000, 00 €
- Aménagement rue Menguy	CD 29	55 000, 00 €
- Restauration Maison Sénéchal	PREFECTURE	21 098, 70 €
- Achat véhicule électrique	D.R.E.A.L.	7 680, 14 €
- Diagnostic tour clocher église St Trémeur	DRAC	4 225, 00 €
- Mise aux normes P.M.R. camping	CD 29	5 000, 00 €
- Club house stade Pinson	FF FOOT	20 000, 00 €
- Festival street art	F.N.A.D.T.	700, 26 €
- Aménagement terrain multisport	D.E.T.R.	18 988, 48 €
- Travaux salle ominisport	CD29	26 584, 00 €
- Abri loco mallet	DRAC	26 584, 00 €
- Accessibilité bâtiments communaux	D.S.I.L.	89 688, 49 €
- Travaux dans les écoles	D.E.T.R.	10 000, 00 €
- Plan vélo alvéole	ROZO	4 350, 00 €
- Matériel de désherbage alternatif	REGION	2 448, 00 €
	Total	**638 650, 21 €**

Des subventions attribuées à la collectivité pour un montant de 496 809, 90 € ont été inscrites en restes à réaliser sur le compte administratif 2021, elles seront perçues en fonction de l'avancement des travaux.

- **Le chapitre 16 « Emprunts et dettes assimilées »** La collectivité n'a pas emprunté en 2021.

- **Le chapitre 040 « Opérations d'ordre entre sections » comprend** les amortissements (475 K€).

Les principales évolutions des budgets annexes

A. Le budget du service assainissement

Les résultats 2021 sont les suivants :

Fonctionnement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	1 130 000, 00 €	-	558 442.95 €	66 593.75 €	625 036.70 €
Recettes	1 130 000, 00 €	233 108, 16 €	16 875.45 €	841 090.59 €	1 091 074.20 €
				774 496.84 €	
Résultat exceptionnel (produits exceptionnel – charges exceptionnelles)				0.00€	
Epargne brute ou capacité d'autofinancement brute				**774 496.84 €**	
Excédent de fonctionnement prévisionnel 2021					**466 037.50 €**

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

Investissement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	2 346 509, 97 €	196 509, 97 €	16 875.45 €	797 177.37 €	1 010 562.79€
Recettes	2 346 509, 97 €	-	558 442.95 €	138 633.75 €	697 076.70€
Solde de la section d'investissement prévisionnel 2021					**-313 486.09 €**

Le compte administratif provisoire 2021 présente un excédent de fonctionnement de 466 K€ et un solde négatif d'investissement de -313 K€.

- Investissement :

  Les principales dépenses d'équipement de l'année 2021 correspondent à des travaux sur le réseau (1 037 K€) et au remboursement du capital de la dette (220 K€).

  Les recettes d'investissement sont composées des amortissements (558 K€) et d'une subvention de l'Agence de l'Eau (139 K€).

- Fonctionnement :

  Les principales dépenses 2021 sont les suivantes :

  - Remboursement des intérêts d'emprunt : 41 395 €
  - Dotation aux amortissements (opération d'ordre) : 558 442 €
  - Remboursement Budget principal de la Ville frais de personnel : 18 997 €
  - Location, frais de structure, entretien de matériel… : 6 201 €

Les recettes de fonctionnement comprennent la surtaxe (part assainissement) versée par Véolia (768 K€), les participations de trois entreprises (60K€), l'amortissement des subventions (16 875 €) et le résultat d'exploitation reporté (233K€).

L'état de la dette du budget assainissement

Le budget assainissement rembourse 3 emprunts qui arriveront à échéance en 2027, 2028 et 2030. La capital restant dû au 31 décembre 2021 est de 1 947 K€. En 2021, l'annuité de la dette était de 261 K€, 219 K€ en capital et 41 K€ en intérêts.

B. Le budget du service eau potable

Les résultats provisoires 2021 sont les suivants :

Fonctionnement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	1 132 000 €	-	122 862.11 €	363 681.13 €	486 543.24 €
Recettes	1 132 000 €	284 000 €	1 449.00 €	817 451.75 €	1 102 900.75 €
Epargne brute ou capacité d'autofinancement brute				**453 770.62 €**	
Résultat exceptionnel (produits exceptionnel – charges exceptionnelles)				-	
Excédent de fonctionnement prévisionnel 2021					**616 357.51 €**

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

Investissement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	919 299,14 €	-	1 449.00 €	440 846.08 €	442 295.08 €
Recettes	919 299,14 €	193 121.68 €	122 862.11 €	131 778.86 €	447 762.65 €
Solde de la section d'investissement prévisionnel 2021					**5 467.57 €**

Le compte administratif provisoire 2021 présente un excédent de fonctionnement de 616 K€ et un solde positif d'investissement de 5 K€.

- Investissement :

  Les principales dépenses d'équipement de l'année 2021 correspondent à des travaux sur le réseau (408K€) et au remboursement du capital de la dette (27 K€).

  Les recettes d'investissement sont composées des amortissements (123 K€) et de l'affectation des résultats 2020 (69 K€).

- Fonctionnement :

  Les principales dépenses 2021 sont les suivantes :

  - Remboursement des intérêts d'emprunt : 7 536 €
  - Dotation aux amortissements (opération d'ordre) : 122 862 €
  - Remboursement Budget principal de la Ville frais de personnel : 18 997 €
  - Les achats d'eau : 357 573 €

Les recettes de fonctionnement comprennent les ventes d'eau (810 K€), l'amortissement des subventions (1 449 €) et des loyers pour des antennes (7 117€).

L'état de la dette du budget eau

Le budget eau rembourse 3 emprunts dont un arrive à échéance en 2024. Le capital restant dû au 31 décembre 2021 est de 194 K€. En 2021, l'annuité de la dette était de 35 K€, 27 K€ en capital et 9 K€ en intérêts.

C. Le budget instruction des autorisations d'urbanisme

Les résultats provisoires 2021 sont les suivants :

Fonctionnement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	13 909 €	-	-	13 909, 00 €	13 909, 00 €
Recettes	13 909 €	-	-	13 909, 00 €	13 909, 00 €
Epargne brute ou capacité d'autofinancement brute				-	
Résultat exceptionnel (produits exceptionnel – charges exceptionnelles)				-	
Solde de fonctionnement prévisionnel 2021					**-**

Le budget instruction des autorisations d'urbanisme présente un parfait équilibre en fonctionnement.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

- Fonctionnement :

Les recettes de 13 909 € correspondent aux remboursements par les communes de Poullaouen, Treffrin, Le Moustoir, Landeleau, Collorec, Plonévez-du-Faou de la prestation réalisée par la Ville de Carhaix pour leurs dossiers d'urbanisme. Les dépenses du même montant correspondent aux frais de personnel et aux fournitures pour le fonctionnement du service instruction des autorisations d'urbanisme.

D. Le budget du lotissement du Poher

Le budget annexe Lotissement du Poher doit être équilibré en fin d'exercice. Ce budget n'a pas d'inventaire, il permet de retracer l'ensemble des opérations liées à la création du lotissement et de suivre l'aménagement et la commercialisation des terrains.

Les résultats provisoires 2021 sont les suivants :

Fonctionnement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	302 533, 13 €	67 433,13 €	69 063, 53 €	2 133, 41 €	138 630, 07 €
Recettes	302 533, 13 €	-	59 723, 22 €	11 473, 72 €	71 196, 94 €
Epargne brute ou capacité d'autofinancement brute				**9 340.31 €**	
Résultat exceptionnel (produits exceptionnel – charges exceptionnelles)				-	
Déficit de fonctionnement prévisionnel 2021					**-67 433.13 €**

Investissement	Alloué 2021	Reports 2020	Op. d'ordre	Op. réelles	Total réalisé prévi 2021
Dépenses	235 000, 00 €	-	59 723, 22 €	-	59 723, 22 €
Recettes	235 000, 00 €	48 187.54 €	69 063, 53 €	-	117 251, 07 €
Solde de la section d'investissement prévisionnel 2021					**57 527, 85 €**

Ce budget comprend uniquement des opérations comptables.

CONSOLIDATION DES COMPTES 2021

Le résultat global des budgets

Rappel de la réglementation (article L1612-14 du CGCT) : le déficit du Compte Administratif apprécié toutes sections confondus et tous budgets confondus y compris les reports de dépenses et recettes ne doit pas dépasser 10% des recettes de fonctionnement pour les collectivités de moins de 20 000 habitants. Au-delà de ce seuil, une procédure d'apurement des comptes est mise en œuvre dans le cadre du contrôle budgétaire (Préfecture, Chambre régionale des Comptes).

A la fin de l'exercice 2021, le résultat global (sans les restes à réaliser) du budget principal et des budgets annexes (eau, assainissement, crématorium, pompes funèbres, instruction des autorisations d'urbanisme) s'élevait à 1 627 K€.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

COMPTES ADMINISTRATIFS EXERCICE 2021 COMPTES	BUDGET PRINCIPAL	EAU	ASSAINISSEMENT	INSTRUCTION DES AUTORISATIONS D'URBANISME	LOTISSEMENT DU POHER
FONCTIONNEMENT					
RECETTES	9 572 248, 90 €	818 900, 75 €	857 966, 04 €	13 909, 00 €	71 196, 94 €
DEPENSES	7 936 248, 20 €	486 543, 24 €	625 036, 70 €	13 909, 00 €	71 196, 94 €
SOLDE D'EXECUTION 2021	**1 636 000, 70 €**	**332 357, 51 €**	**232 929, 34 €**	**-**	**-**
RESULTAT REPORTE 2020	**-**	**284 000, 00 €**	**233 108, 16 €**		**- 67 433, 13 €**
RESULTAT DE CLOTURE AU 31/12/2021	**1 636 000, 70 €**	**616 357, 31 €**	**466 037, 50 €**	**-**	**- 67 433, 13 €**
INVESTISSEMENT					
RECETTES	3 122 983, 73 €	254 640, 97 €	697 076, 70 €	-	69 063, 53 €
DEPENSES	3 306 228, 77 €	442 295, 08 €	814 052, 82 €	-	59 723, 22 €
SOLDE D'EXECUTION 2021	**- 183 245, 04 €**	**- 187 654, 11 €**	**- 116 976, 12 €**	-	**9 340, 31 €**
RESULTAT REPORTE 2020	**- 773 004, 98 €**	**+ 193 121, 68 €**	**- 196 509, 97 €**	-	**48 187, 54 €**
RESULTAT DE CLOTURE AU 31/12/2021	**- 956 250, 02 €**	**+ 5 467, 57 €**	**- 313 486, 09 €**	**-**	**57 527, 85 €**
RESTES A REALISER					
RECETTES	533 103, 90 €	-	-	**-**	-
DEPENSES	- 369 486, 05 €	-	**-**	**-**	-
SOLDE RESTES A REALISER	**163 617, 85 €**	-	**-**		
RESULTAT CUMULE SECTION D'INVESTISSEMENT	**- 792 632, 17 €**	**+ 5 467, 57 €**	**- 313 486, 09 €**	**-**	**57 527, 85 €**
RESULTAT GLOBAL 2021 **+ 1 627 814, 83 €**	**843 368, 53 €**	**621 824, 88 €**	**152 716, 14 €**		**9 905, 28 €**

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

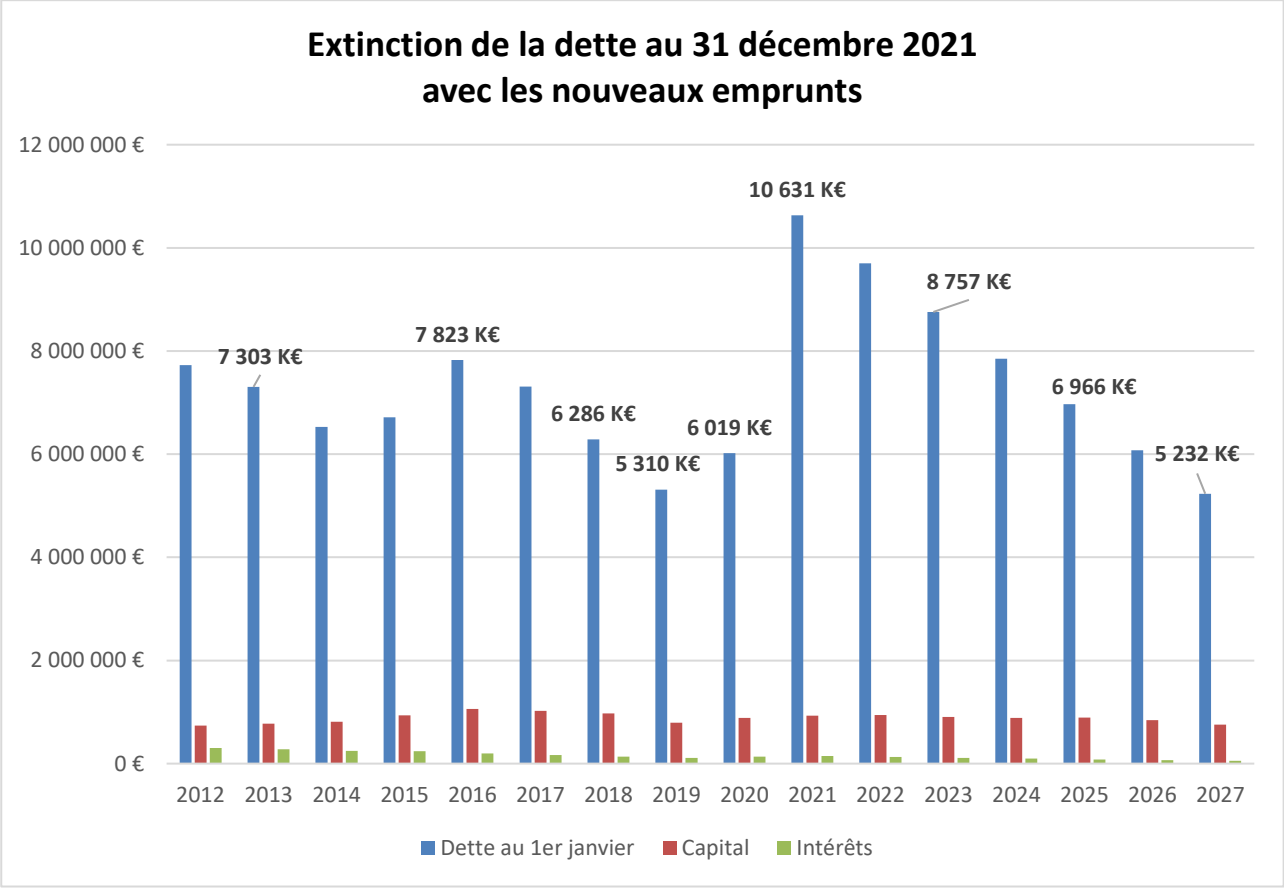
L'état de la dette : un levier pour l'investissement

A. L'ETAT DE LA DETTE DU BUDGET PRINCIPAL

Depuis 2017, les investissements réalisés sur le budget principal ont été intégralement autofinancés, l'encours de dette était donc en constante diminution. L'arrivée de sept emprunts à échéance entre 2018 et 2022, a permis à la commune de financer ses investissements 2019 et 2020 par l'emprunt.

Depuis 2018, le fonds de roulement est consommé en totalité afin de limiter le recours à l'emprunt.

En 2020, les investissements structurants 2020 (construction des locaux associatifs et pédagogiques, travaux de réhabilitation de la Mairie, et modernisation de la voirie) ont été financé par l'emprunt à hauteur de 3 500 000 €. En 2021, la commune n'a pas eu besoin d'emprunter.

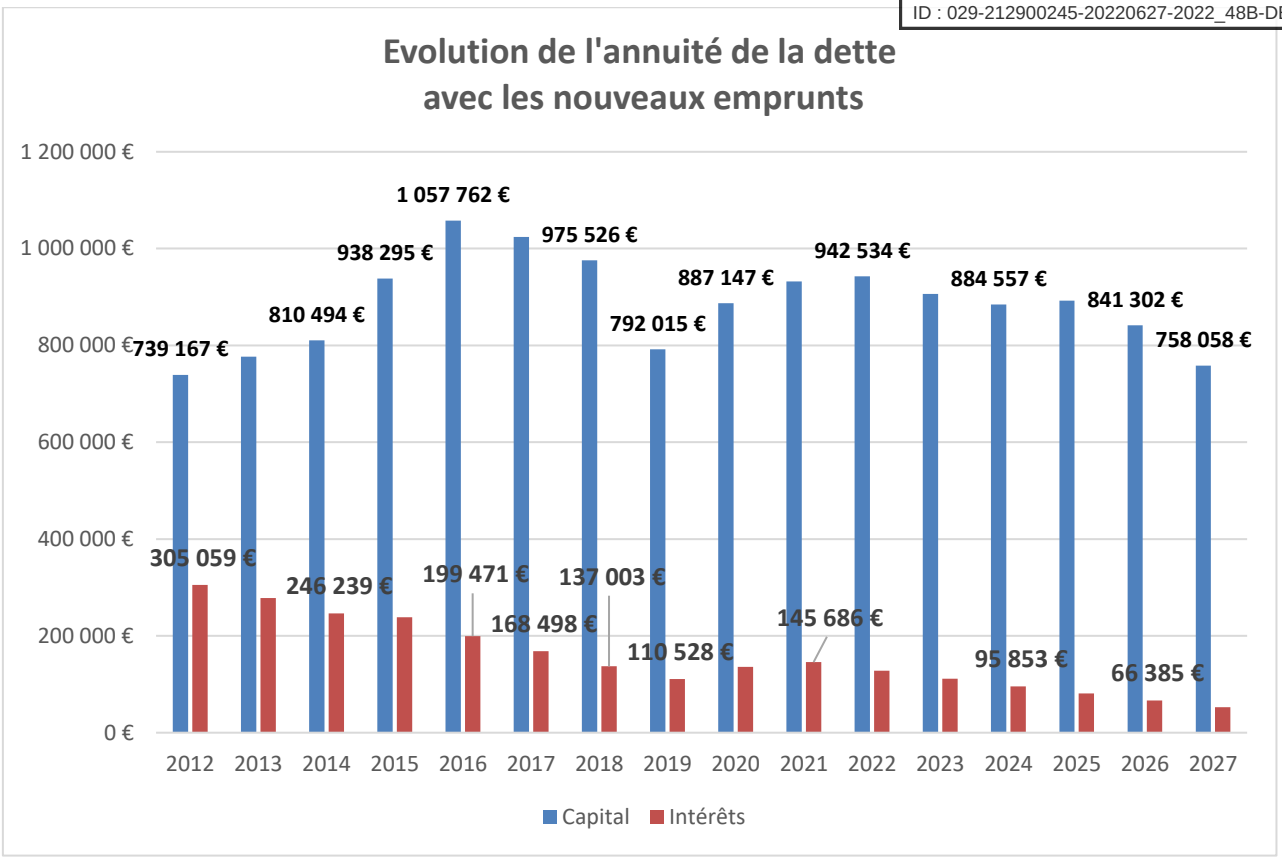


L'annuité de la dette 2021 était de 859 K€ en capital et 122 K€ en intérêts.

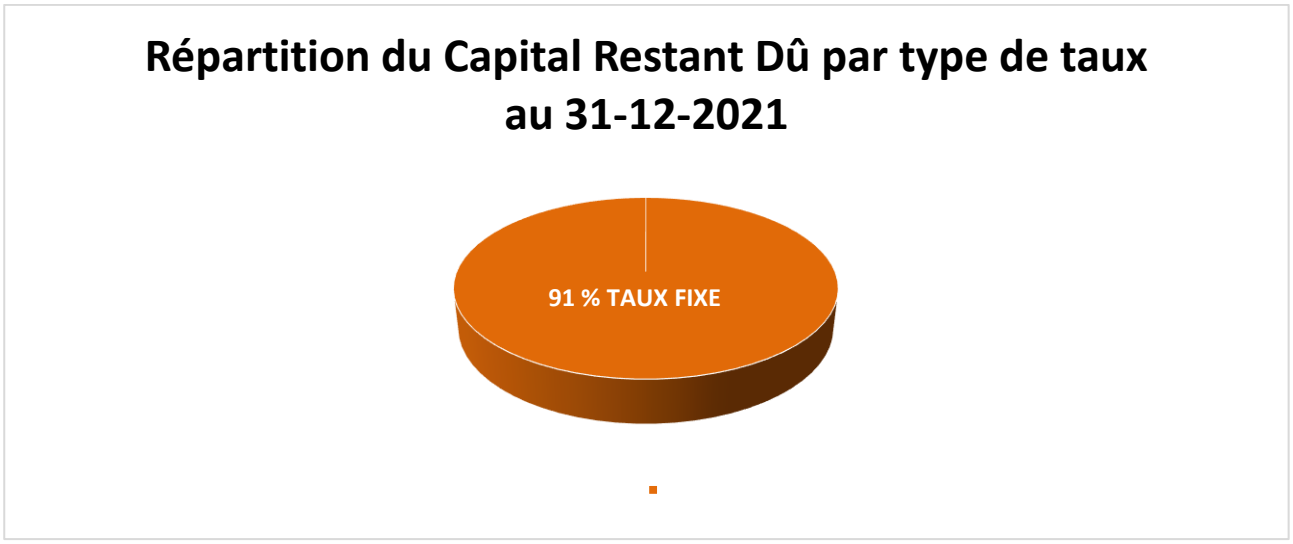
Au 31 décembre 2021, il restait 20 emprunts à rembourser pour un capital restant dû de 9 844 K€.

L'arrivée à échéance de plusieurs emprunts a offert la possibilité de réaliser de nouveaux emprunts sans impacter l'annuité de la dette qui reste en dessous de son niveau de 2016.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE

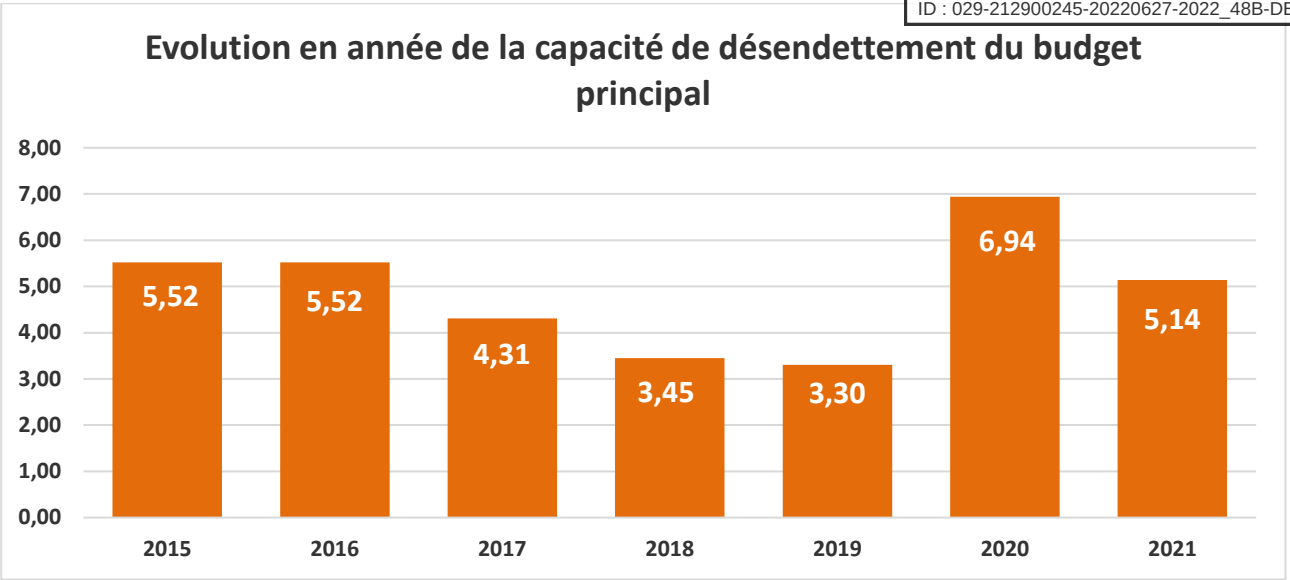


A ce jour **91 % de la dette de la collectivité est indexée à taux fixe.** Les taux fixes pratiqués actuellement sont bas, les taux fixes des deux nouveaux emprunts souscrits en 2019 et 2020 sont de 0.685% et 0.688%.



La capacité dynamique de désendettement se calcule en faisant le rapport entre le stock de dettes et la capacité d'autofinancement brute. Elle indique le nombre d'années d'épargne brute nécessaires pour rembourser la dette en n'y consacrant que cela. Au 31 décembre 2021, elle était de 5,1 ans.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 029-212900245-20220627-2022_48B-DE



Sans la réalisation de nouveaux emprunts, la ville se désendette.

B. LA CAPACITE DE DESENDETTEMENT TOUS BUDGETS CONFONDUS

Au 31 décembre 2021, la capacité de désendettement tous budgets confondus est estimée à 3, 73 ans contre 4, 64 ans en 2020. La situation financière de la collectivité est saine.

	Epargne brute	Stock de dettes
Budget principal	1 917 292, 78 €	9 844 540, 96 €
Budget eau	453 770, 62 €	166 640, 17 €
Budget assainissement	774 496, 84 €	1 727 818, 87 €
Total	**3 145 560, 24 €**	**11 739 000, 00 €**