

NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE

BILAN COMPTABLE 2019

DE LA COMMUNE DE

Meuzac



Ce document n'est pas le compte administratif

SOMMAIRE

I / BUDGET GENERAL

A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET GENERAL	page 3
B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	page 4
C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT	page 6
D/ DEPENSES D'INVESTISSEMENT	page 7
E/RECETTES D'INVESTISSEMENT	page 7
F/ LES PRINCIPALES REALISATIONS 2017	page 7

II / BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT	page 8
B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT	page 9
C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT	page 9

III/ BUDGET HAMEAU DES VERGNES

page 10

IV/ ETAT DE LA DETTE

page 11

V/ RATIOS

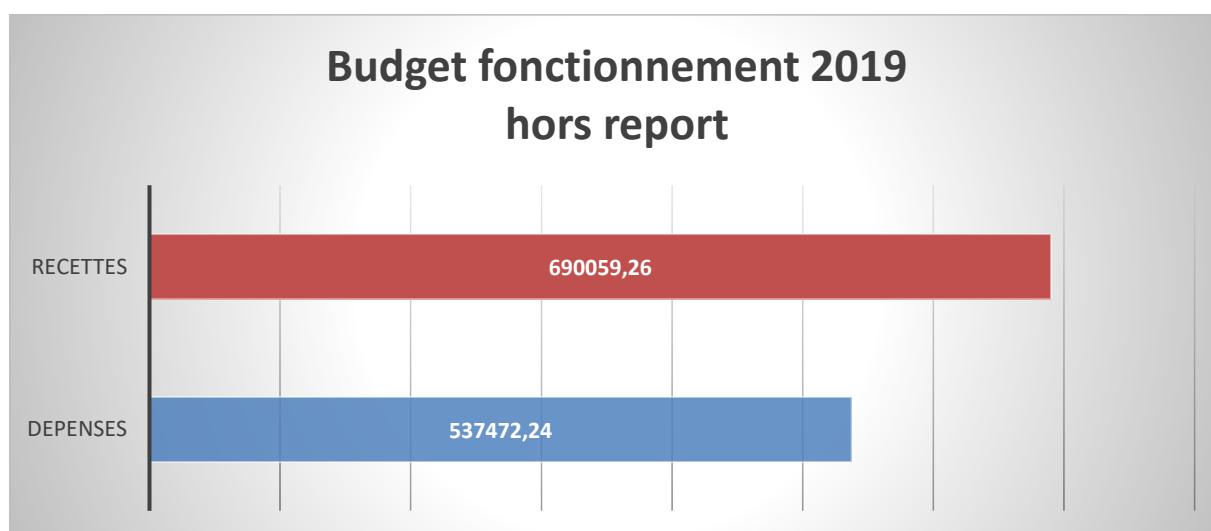
page 12

I / BUDGET GENERAL

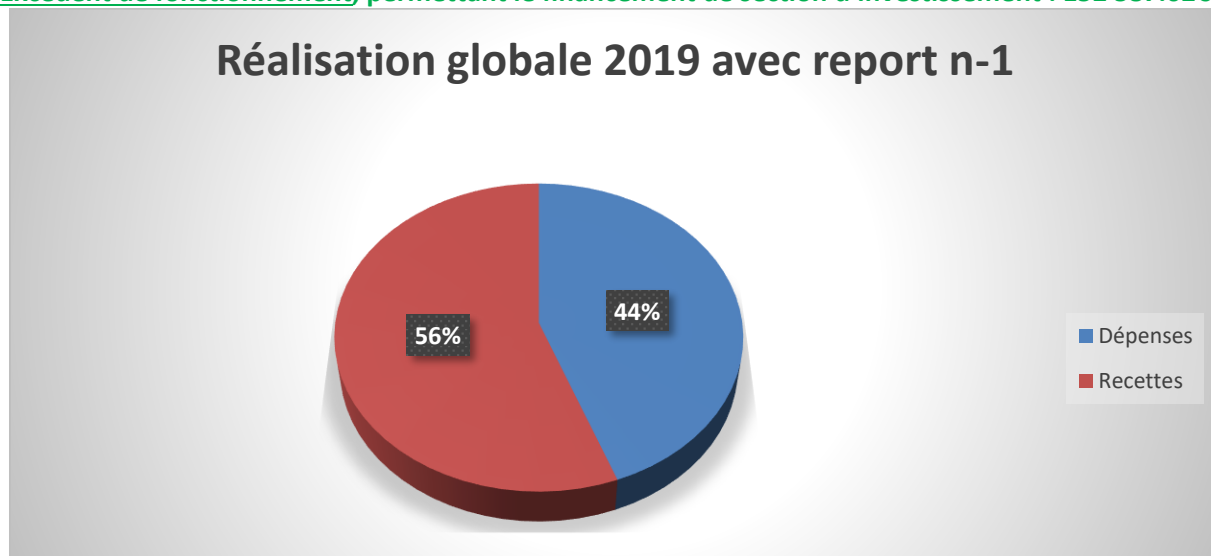
A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET GENERAL

	DEPENSES	RECETTES
REALISATIONS - Fonctionnement	537 472.24	690 059.26
REALISATIONS - Investissement	395 453.61	264 965.50
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		234 621.86
REPORT N-1 - Investissement (001)	12 363.54	
	=	=
TOTAL (Réalizations + Report)	945 289.39	1 189 646.62
RESULTAT CUMULE-Fonctionnement	537 472.24	924 681.12
RESULTAT CUMULE-Investissement	407 817.15	264 965.50
TOTAL CUMULE	945 289.39	1 189 646.62

+ 244 357.23 €



Excédent de fonctionnement, permettant le financement de section d'investissement : 152 587.02€



B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

	2019	2018	Evolution
Charges à caractère général	224 314,51	199 176,23	12,62
Charges de personnel	230 636,00	234 008,97	-1,44
Autres charges de gestions courantes	56 171,57	56 213,01	-0,07
Atténuation de produits	155 74,00	1 5574,00	0,00
Charges financières	9 146,95	11 518,16	-20,59
Charges exceptionnelles	1 624,80	935,68	73,65
Dotations aux amortissements	4,41	368,00	-98,80
TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT	537 472,24	517 794,05	3,80

Charges à caractère général : énergie, fournitures et équipements, entretien (bâtiments, matériel roulant), maintenance, prestations de service, voirie, nourriture (cantine) etc.

Charges de personnel : salaires et charges du personnel,

Autres charges de gestions courantes : subventions, cotisation SDIS, indemnités et charges des élus

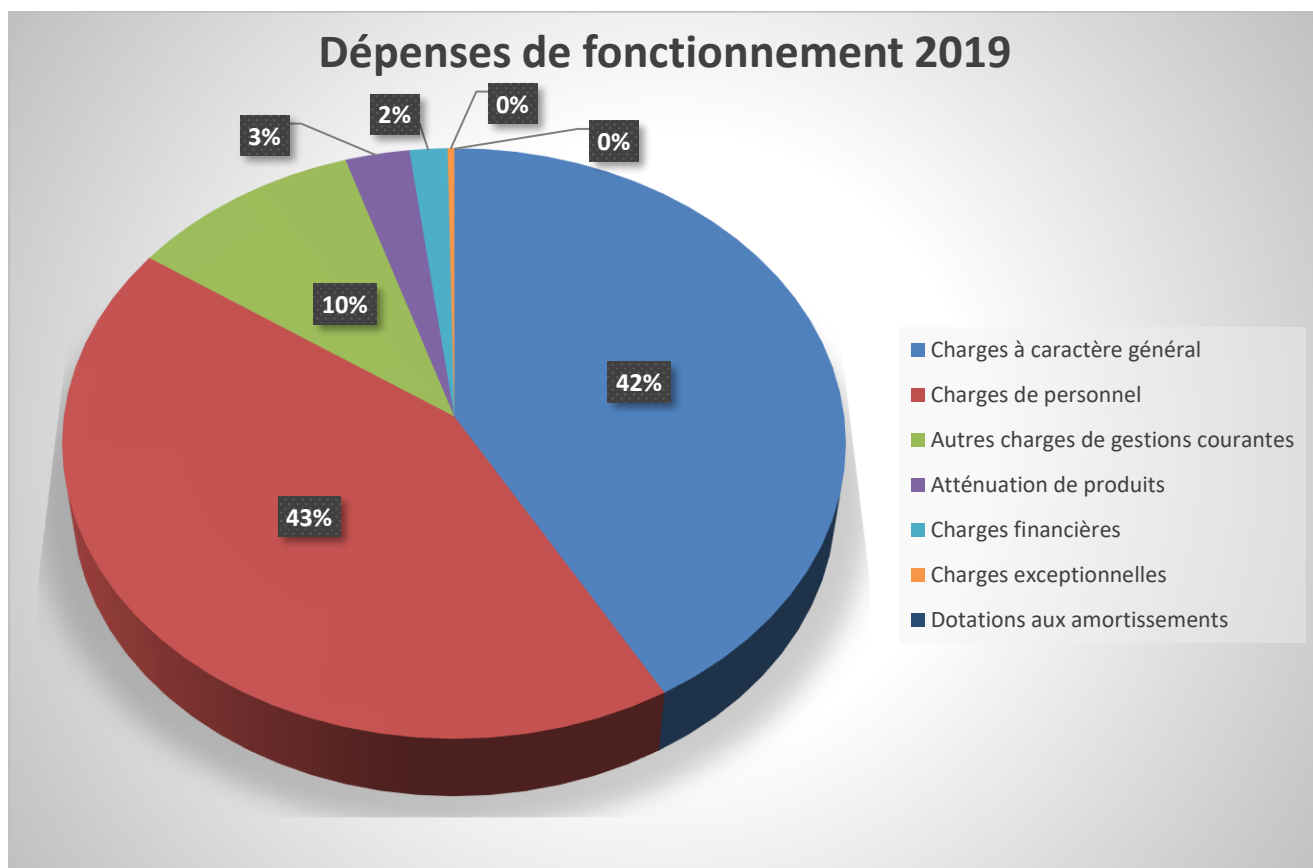
Atténuation de produits : fond péréquation intercommunale

Charges financières : intérêts, frais ligne de trésorerie, frais TIPI (titre payable par internet)

Charges exceptionnelles : titres annulés, remboursement charges de loyers...

L'augmentation des dépenses de fonctionnement correspond à la réalisation de travaux de rénovation dans les logements de la commune (logements Cantine, Boussely 1, maison Boussavie).

Il est à noter que la maîtrise des charges de personnel, qui représentent le premier poste de dépenses, avec une baisse de 1,44 %, soit 3 372.97 €.



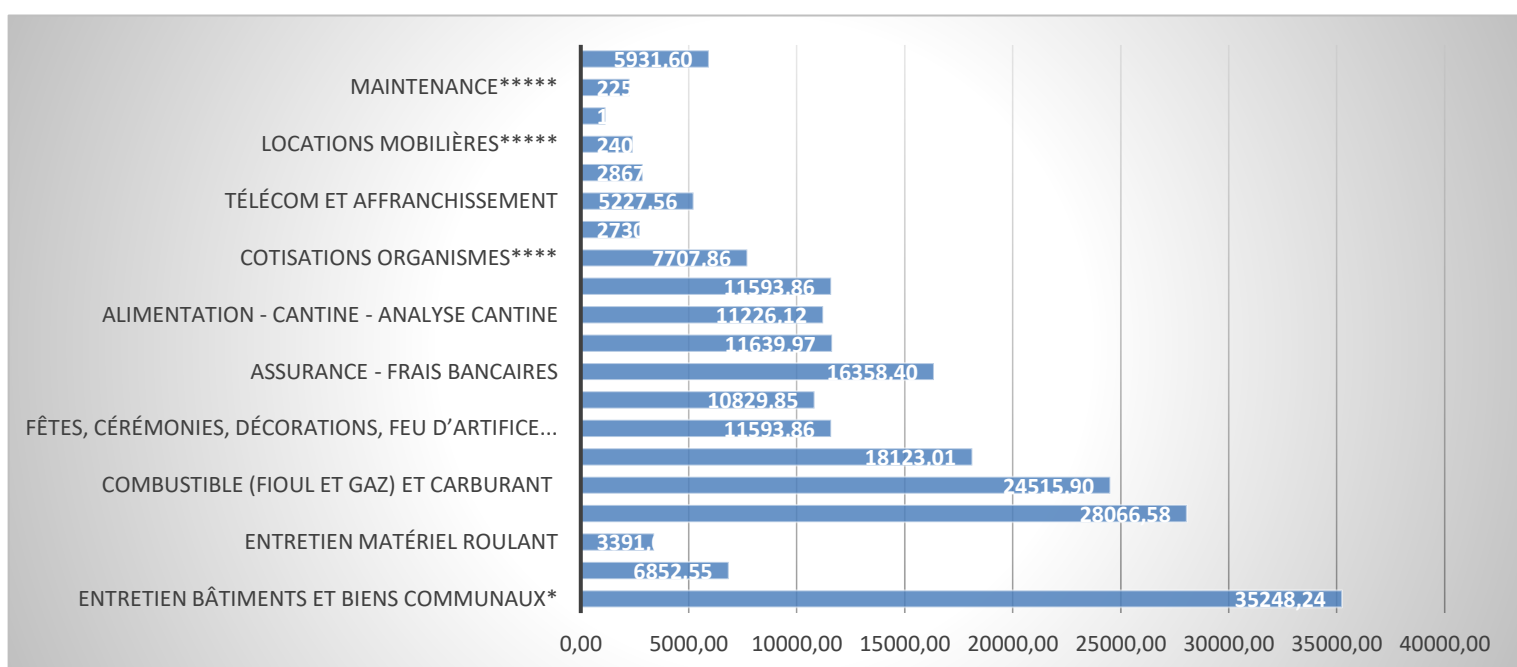
Répartition des charges à caractère générale par thématiques	
Entretien bâtiments et biens communaux*	35 248,24
Entretien réseaux (élec, télécom, éclairage public, voirie)	6 852,55
Entretien matériel roulant	3 391,03
Electricité	28 066,58
Combustible (fioul et gaz) et carburant	24 515,90
Eau et assainissement (consommation, utilisation réseau, dératisation)	18 123,01
Fêtes, cérémonies, décorations, feu d'artifice...	11 593,86
Fournitures techniques et petits équipements, entretien **	10 829,85
Assurance - frais bancaires	16 358,40
Exploitation lac de la Roche***	11 639,97
Alimentation - cantine - analyse cantine	11 226,12
Taxe foncière	11 593,86
Cotisations organismes****	7 707,86
Carburant	2 730,22
Télécom et affranchissement	5 227,56
Fournitures administratives et scolaires	2 867,69
Locations mobilières*****	2 403,72
Ordures ménagères	1 142,35
Maintenance*****	2 254,51
Honoraires et études (géomètre, étude BTP, enquête publique, annonce légale)	5 931,60
Transport scolaire (taxi, sortie scolaire, participation commune)	4 609,63
TOTAL	224 314,51

* réparations courantes, rénovation Maison Boussavie, log. Cantine et log. Boussey 1

** vêtements de travail, fournitures d'entretien, outils, petites fournitures techniques ...

*** location lac, achat de poissons, surveillance baignade, analyse eau baignade

****ATEC (informatique, AMO), Mission locale Rurale, Gîtes de France, Conservatoire espaces naturels, SPA, ADM, CinéPlus, SIPRAD, Instance de Coordination, FacLim, SHEV.



C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	2019	2018	Evolution
Produits des services du domaine	42 770,64	44 248,45	-3,46
Impôts et taxes	352 862,57	310 839,71	11,91
Dotations, subventions	182 416,27	185 068,32	-1,45
Autres produits de gestion courante	80 911,64	84 800,92	-4,81
Atténuation de charges	14 028,00	17 595,40	-25,43
Produits exceptionnels	17 070,14	130,22	99,24
TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT	690 059,26	642 683,02	6,87

Produits des services du domaine : redevance occupation du domaine (réseaux télécom, électricité), droit de pêche, photocopies, recettes annexes gîtes, remboursement personnel par la Com. Com, prestation voirie, facturation du personnel au budget de l'eau, recettes cantine, garderie, transport scolaire.

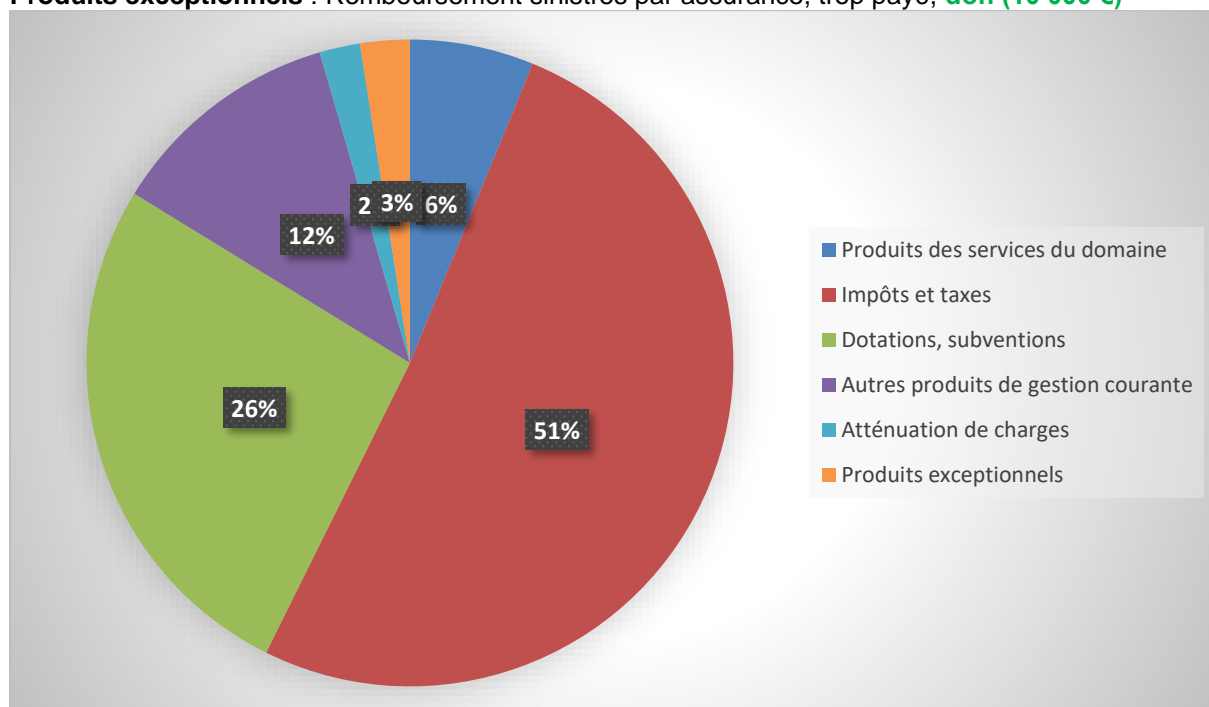
Impôts et taxes : droit de mutation, fond nationale de péréquation, impôts, attribution de compensation

Dotations, subventions : DGF, dotation nationale de péréquation, DGD, FCTVA (de fonctionnement), compensation TF et TH, participation des communes du RPI au frais ATSEM

Autres produits de gestion courante : loyers, charges, recette location des gîtes ruraux

Atténuation de charges : participation de la Poste au salaire de l'agent, remboursement salaire du personnel en congés maladie

Produits exceptionnels : Remboursement sinistres par assurance, trop payé, **don (10 000 €)**



Détails de certaines recettes :

Recettes des loyers hors charges	43 413.27
Location salle polyvalente	1 700,00
Recette Gîtes ruraux et produits associés	30 524.71
Permis de pêche	1 833.00
Recette cantine	7 140.15
Recette garderie	3 862.40

D/ DEPENSES D'INVESTISSEMENT

	2019	2018
Immobilisations incorporelles	1 400.00	
Immobilisations corporelles	42 422.87	101 614.56
Immobilisations en cours	289 909.84	107 879.02
Total dépenses d'équipement	333 732.71	209 493.58
Emprunts et dettes assimilées	61 720.90	53 363.31
Total dépenses financières	61 720.90	53 363.31
TOTAUX	395 453.61	262 856.89

E/ RECETTES D'INVESTISSEMENT

	Titres émis	2018
Subventions d'investissement	65 249.31	48 385.91
Emprunts et dettes assimilées	120 000.00	30 350.00
Total recettes d'équipement	185 249.31	78 735.91
Dotations, fonds divers et réserves*	78 461.78	102 535.13
Cautionnements reçus	1 250.00	
Total recettes financières	79 711.78	102 535.13
Total des Recettes réelles d'investissement	264 961.09	181 271.04
Op. d'ordre de transfert entre sections	4.41	368.00
Total Recettes d'ordre d'investissement	4.41	368.00
TOTAUX	264 965.50	181 639.04

*FCTVA (11 868.87), affectation du résultat 2018 (66 592.91)

F/ LES PRINCIPALES REALISATIONS 2019

❖ Extension du local professionnel - Projet terminé

Descriptif : création d'un nouveau labo pour la boucherie et une pièce en plus pour le local des kiné thérapeutes.

Dépenses : 56 177.93 €	Recettes : pas de subvention
<i>Dépenses exercices antérieurs : 8 310.00 €</i> <i>Dépenses sur exercice 2020 : 22 120.63 €</i>	<i>Recettes : pas de subvention</i>
TOTAL DEPENSES PROJET : 86 608.56 €	TOTAL RECETTE PROJET : 0.00 €

❖ Rénovation stade – Projet terminé

Descriptif : achat de filets « Parre-ballons », remplacement toiture.

Dépenses : 8 373.60 €	Recettes : 4 140.31 €
<i>Dépenses exercices antérieurs : 8 310.00 €</i> <i>Dépenses sur exercice 2020 : 22 120.63 €</i>	<i>Recettes exercices antérieurs : 5 796.43 €</i> <i>Recettes à percevoir : 3 969.26 €</i>
TOTAL DEPENSES PROJET : 28 247.08 €	TOTAL RECETTE PROJET : 13 906.00 €

Taux de subventionnement sur HT : **60 %**

❖ **Adressage - Projet en cours**

Descriptif : adressages de l'ensemble des habitations de la Commune, achats des plaques et numéros

Dépenses : 3 207.60 €	Recettes : 0.00 €
<i>Dépenses à réaliser : 10 000.00 €* *estimation</i>	<i>Recettes à percevoir : 3 000.00 €* *subventions votées</i>
TOTAL DEPENSES PROJET : 13 207.60 €	TOTAL RECETTE PROJET : 3 000.00 €

Taux de subventionnement sur HT : **30 %**

❖ **Création boulangerie et épicerie**

Descriptif : construction d'un bâtiment commercial comprenant une boulangerie et un commerce multiservices. Les dépenses correspondent au frais de maîtrise d'œuvre et d'architecte ;

Dépenses : 5 215.47 €	Recettes : subventions pas encore votées
------------------------------	---

❖ **Réserve incendie – Projet en cours**

Descriptif : achat d'une réserve incendie, grillage et portail, terrassement.

Dépenses : 7 467.35 €	Recettes : 0.00 €
<i>Dépenses à réaliser : 2 782.68 €</i>	<i>Recettes à percevoir : 2 983.75 €* *subventions votées</i>
TOTAL DEPENSES PROJET : 10 250.03 €	TOTAL RECETTE PROJET : 2 983.75 €

Taux de subventionnement sur HT : **35 %**

❖ **Chaufferie collective granulés bois – Projet terminé**

Descriptif : construction d'une chaufferie à granulés bois, chauffant trois appartements, une maison, un commerce, le groupe scolaire et la mairie.

Dépenses : 187 286.93 €	Recettes : 56 177.93 €
<i>Dépenses exercices antérieurs : 3 864.00 €</i>	<i>Recettes à percevoir : 60 062.50 €</i>
TOTAL DEPENSES PROJET : 191 150.93€	TOTAL RECETTE PROJET : 116 240.43 €

Taux de subventionnement sur HT : **73 %**

❖ **Rénovation logements communaux**

Descriptif :

- Rénovation du logement cantine : réfection des murs et des sols, de la salle de douche, de la cuisine (équipement électroménager, meubles),
- Rénovation de la maison Boussavie : changement de la porte d'entrée et des menuiseries, travaux de peinture.
- Rénovation du logement Boussely 1 : peintures des menuiseries, peintures intérieures.

S'agissant de travaux de rénovation, ces dépenses sont inscrites au budget de fonctionnement l'exception de la porte d'entrée de la maison Boussavie.

<i>Dépenses logement Ecole : 7 782.37€ Dépenses logement Boussely : 7 673.11 € Dépenses maison Boussavie : 14 308.36 €</i>	
--	--

TOTAL DEPENSES PROJET : 29 763.84 €	TOTAL RECETTE PROJET : 0.00 €
--	--------------------------------------

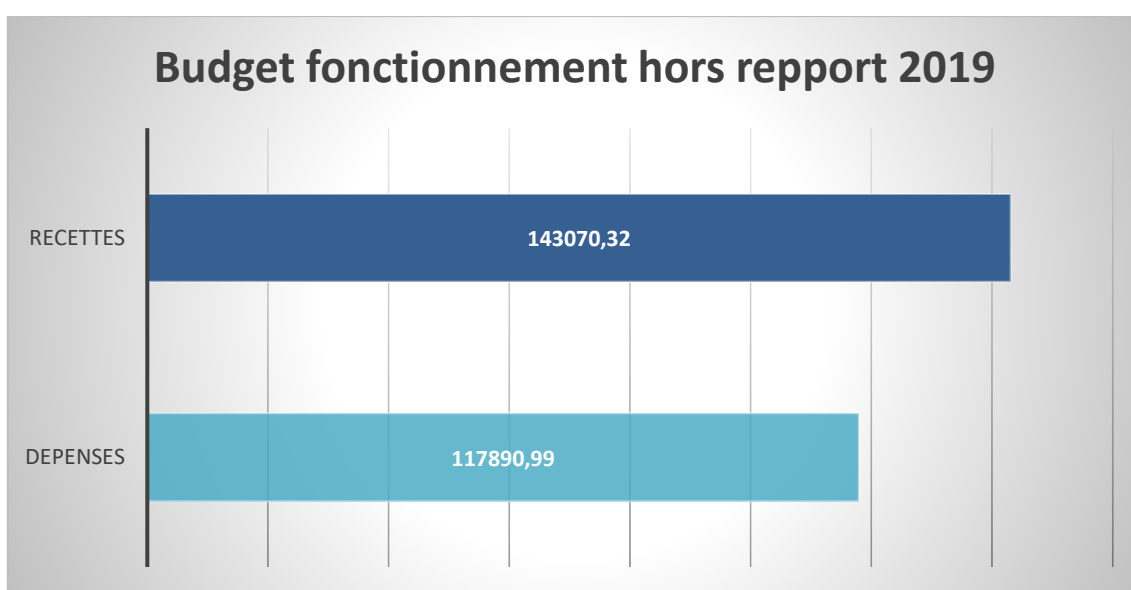
Taux de subventionnement sur HT : **0 %** - Total éligible au FCTVA : 11 247.35 €

II / BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

	DEPENSES	RECETTES
REALISATIONS - Fonctionnement	117 890.99	143 070.32
REALISATIONS - Investissement	31 550.88	62 934.05
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		72 136.50
REPORT N-1 - Investissement (001)		156 722.07
	=	=
TOTAL (Réalizations + Report)	149 441.87	434 862.92

Résultat : 285 421.07



B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	
Charges à caractère général	47 665.96
Charges de personnel	6 344.40
Atténuation de produit	12 358.00
Dotations aux amortissements	51 415.00
TOTAL	117 890.99

Charges à caractère général : voir tableau ci-dessous

Atténuation de produit : remboursement des produits des taxes à l'agence de l'eau

Achat d'eau	12 861.04
Electricité	7 155.63
Petits équipement	4 070.07
Maintenance et réparation	18 406.52
Analyse d'eau	5 172.70
TOTAL	47 665.96

C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT hors opération d'ordre

	2019	2018
Produits du service des domaines	124 917,44	111 548,15
Dotation, subventions	0.00	1 676,00
Produits exceptionnels	0.00	938,47
TOTAL	124 917,44	114 162,62

Recettes de prestations de services	
Vente d'eau	85 039,64
Assainissement collectif	15 333,32
Intervention compteur	305,00
Rémunération de l'exploitant	105,00
Sous total 1	100 782,96
Recettes reversées après encaissement	
Redevance pollution	13 980,39
Redevance modernisation	2 533,00
Sous total 2	16 513,39
Opération depuis le budget général	
Contribution eau pluviale	7 621,09
Sous total 3	7621,09
TOTAL	124 917,44

Il est à noter que l'augmentation des recettes correspondent à l'augmentation du prix du service d'assainissement collectif.

III/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET HAMEAU DES VERGNES

Il s'agit du budget du lotissement du Hameau des Vergnes.

Les dépenses correspondent au remboursement de l'emprunt : le capital au budget d'investissement, les intérêts au budget d'investissement. Le résultat est négatif car tous les lots ne sont pas vendus. L'équilibre se fera à la vente de l'ensemble des terrains, la valeur de ces derniers étant égale au montant total remboursé et à rembourser.

Il s'agit essentiellement d'opérations d'ordre et de comptes de stock.

	DEPENSES	RECETTES
REALISATIONS -Fonctionnement	21 756.32	21 756.32
REALISATIONS - Investissement	29 166.68	20 107.68
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		
REPORT N-1 - Investissement (001)	289 113.13	
	=	=
TOTAL (Réalizations + Report)	340 036.13	41 864.00
RESULTAT CUMULE-Fonctionnement	21 756.32	21 756.32
RESULTAT CUMULE-Investissement	318 279.81	20 107.68
TOTAL CUMULE	340 036.13	41 864.00

IV/ ETAT DE LA DETTE

A/ BUDGET GENERAL

Organisme prêteur	Objet de l'emprunt	Premier remboursement	Montant de l'emprunt	Taux	Capital restant dû au 01/01/2020
Caisse des dépôts et cons.	Logement Boussely	01/11/2003	138 334,00	3,45	35 060.77
Crédit Agricole	Halle couverte	30/07/2016	80 000,00	1	57 617.45
Crédit Agricole	Acquisition serres	17/05/2017	30 000,00	0,9	19 501.76
Crédit Agricole	Extension local pro.	01/07/2019	50 000,00	1,24	48 478.61
Crédit Agricole	Chaufferie bois	01/07/2019	70 000,00	1,42	68 480.97
Crédit Agricole	Rénovation Mairie Ecole T1	15/12/2004	80 000,00	4,2	26 628.85
Caisse d'Epargne	Rénovation Mairie Ecole T2	15/09/2005	90 000,00	3,5	33 743.01
Caisse d'Epargne	Immeuble professionnel	01/05/2007	140 000,00	4,17	35 246.15
Caisse d'Epargne	Acquisition maison Boussavie	04/04/2013	92 000,00	3,36	32 200.00
Caisse d'Epargne	Effacement réseaux	15/11/2013	50 000,00	3,42	20 000,00
			820 334,00		376 957.57

B/ BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

Organisme prêteur	Objet de l'emprunt	Premier remboursement	Montant de l'emprunt	Taux	Capital restant dû au 01/01/2020
			0		0

C/ BUDGET HAMEAU DES VERGNES

Organisme prêteur	Objet de l'emprunt	Premier remboursement	Montant de l'emprunt	Taux initial	Taux au 01/01/2020	Capital restant dû au 01/01/2020
Caisse d'Epargne	Lotissement	15/07/2015	175 000,00	1,19	1,19	51 041.61
			175 000,00			51 041.61

IV/ RATIOS ET TAUX D'IMPOSITION

A/ TAUX D'IMPOSITION

- Taxe habitation : 11.0 % (9.20% en 2018)
- Taxe foncière (bâti) : 13.45 % (idem à 2018)
- Taxe foncière (non bâti) : 77.89 % (idem à 2018)

B/ EPARGNE BRUTE

C.A.F. : Capacité d'autofinancement

Ce ratio présente la capacité de la collectivité à autofinancer ses projets d'investissement par la différence entre ses dépenses et ses recettes de fonctionnement.

= (recettes de fonctionnement – dépenses de fonctionnement) / dépenses d'investissement.

C.A.F. Budget général = 152 587.02 € soit **37.42 %**

C.A.F. Budget eau et assainissement = 25 179.33 € soit **40.01%**

C.A.F. Budget Hameau des Vergnes = 0 € soit **0 %**

C/ CAPACITE DE DESENETTEMENT

Ce ratio détermine le temps nécessaire à la collectivité pour rembourser ses dettes dans l'hypothèse d'une capacité d'autofinancement stable et en « gelant » les dépenses d'investissement.

Budget général

$376\,957.57 / 152\,587.02 = 2,47$ soit 2 ans et 6 mois.

Tous budgets confondus

$422\,999.18 / 177\,766.35 = 2,38$ soit 2 ans et 5 mois