

**Commune de CHAURIAT**  
**Note de synthèse exercice budgétaire 2021**

**Evolution de la population**

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1598	1611	1615	1641	1669	1682	1692	1695	1706

La population est en évolution constante depuis plusieurs années. Dans les années à venir la population devrait fortement augmenter, compte tenu que de nombreux projets de constructions sont en cours de réalisation.

**Evolution des recettes de fonctionnement depuis 2015**

CHAPITRE	DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	BP 2021
70	Produits des services du domaine	113 494,62€	124 926,37€	114 750,75€	136 836,52€	136 628,26€	86 899,90€	138 500,00€
73	Impôts et taxes	430 859,20€	485 107,10€	520 113,45€	541 106,50€	555 752,59€	587 470,92€	635 746,00€
74	Dotations, subventions et participations	370 988,36€	402 771,53	477 351,40€	476 803,25€	459 556,25€	459 825,74€	454 917,00€
75	Autres produits de gestion courante	68 198,50€	39 855,22€	41 115,49€	48 360,01€	57 495,04€	41 882,05€	36 500,00€
76	Produits financiers	0	2,70€	2,20€	2,70€	2,70€	2,40€	0
77	Produits exceptionnels	2 580,78€	45 263,29€	8 201,24€	138 691,74€	13 080,17€	7 002,57€	5 000,00€
042	Opération d'ordre de transfert entre sections	2 554,78€	17 052,66€	0	0	0	4 478,66€	
013	Atténuation de charges	103 044,15€	89 220,95€	83 317,11€	48 642,17€	15 179,27€	8 095,13€	4 000,00€
002	Résultat de fonctionnement reporté	31 004,97€	21 415,87€	0	0	0	230 964,62€	
	<b>Total des recettes de fonctionnement</b>	<b>1 122 724,70€</b>	<b>1 225 615,69 €</b>	<b>1 244 851,84€</b>	<b>1 390 594,85€</b>	<b>1 237 694,28€</b>	<b>1 426 621,99€</b>	<b>1 274 663,00€</b>

La baisse importante des produits des services (Cantine-garderie-centre de loisirs) et des autres produits de gestion courante (gratuité de la location des Caves de l'Abbaye-de la salle des fêtes) est due à a crise sanitaire.

### Evolution des dépenses de fonctionnement depuis 2015

Chapitre	DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	BP 2021
011	Charges à caractère général	321 731,61€	308 168 ,42€	357 658,01€	380 678,20€	391 791,05€	353 859,25€	411 100,00€
012	Charges de personnel	393 584,79€	461 835,65€	458 369,53€	419 314,37€	449 961,92€	427 214,83€	437 300,00€
65	Autres charges de gestion courante	111 534,94€	116 157 ,14€	118 057,24€	118 636,66€	119 723,32€	185 483,62€	141 095,00€
66	Charges financières	6 746,14€	5 314 ,59€	10 148,50€	14 785,30€	19 879,36€	22 713,60€	24 000,00€
67	Charges exceptionnelles	0€	332,00€	0€	0	2 724,31€	0	12 100,00€
042	Opération d'ordre de transferts entre sections	2 554,78€	65 178,15€	5 100,09€	140 796,86€	22 659,70€	18 925,16€	14 825,56€
023	Virement à la section d'investissement							234 242,44€
		841 191,06€	956 985 ,95€	949 333,37€	1 074 211,39€	1 006 729,66€	1 008 196,46€	1 274 663,00€

La baisse des charges à caractère général est due pour l'essentiel aux achats des repas de cantine pendant le confinement.

La baisse des charges de personnel est due à un agent parti à la retraite et un second qui a demandé un détachement.

L'augmentation importante des autres charges de gestion courante est due au remboursement de la caution de l'emprunt du Clos des Sens

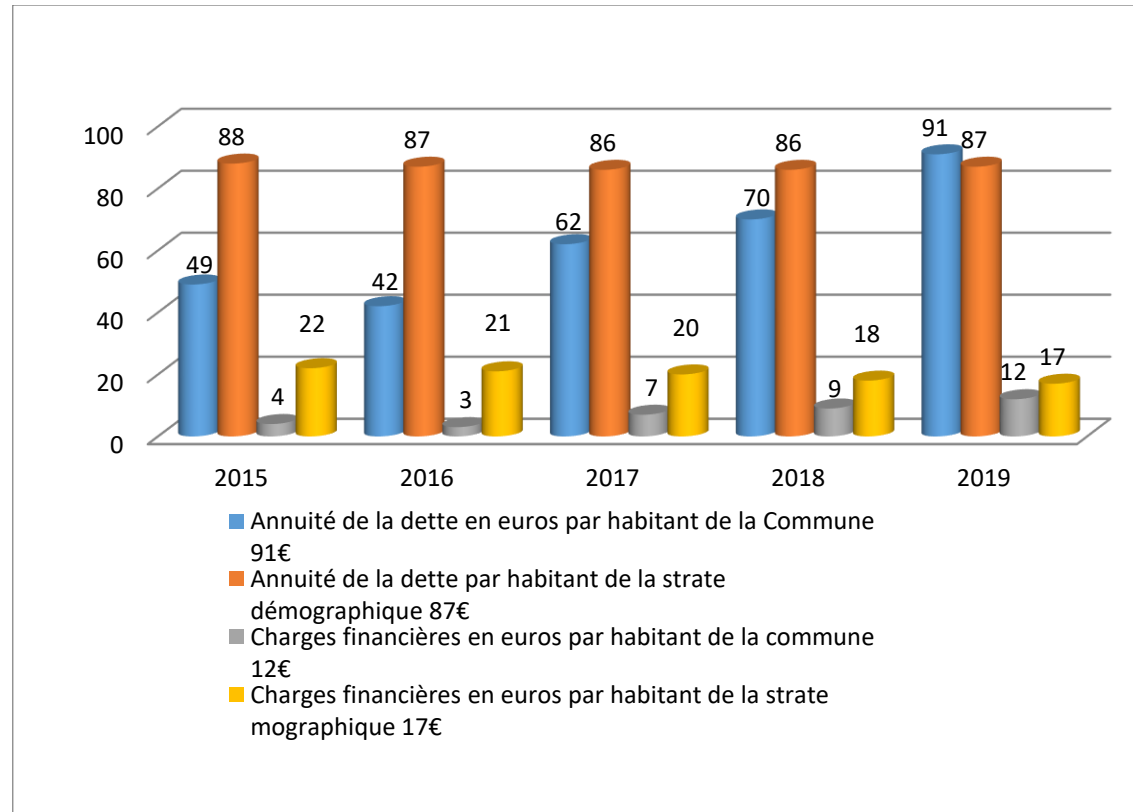
**Evolution des recettes d'investissement depuis 2015**

DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	BP 2021
Subventions d'investissement (hors 138)	14 774,41€	25 503,00€	28 076,00€	45 103,04€	232 468,56€	192 247,00€	669 931,00€
D.E.T.R et établissements nationaux	23 942,00€	16 808,00€	53 571,00€	14 539,00€	124 415,00€	32 040,00€	245 698,00€
Région						6 892,00€	307 069,00€
Département						136 853,00€	117 234,00€
Amendes de police						7 317,00€	
Emprunts		800 000,00€		451 700,00€	600 000,00€	0	
F.C.T.V.A	28 782,19€	49 384,58	50 485,62€	60 440,48€	92 627,49€	183 423,20€	108 160,00€
T.L.E	17 707,72€	1 319,52€	0	0	0	0	
Taxe d'aménagement	0	18 033,56€	24 608,28€	52 277,43€	71 753,71€	67 311,96€	72 459,00€
Excédents de fonctionnement capitalisés	173 915,49€	260 117,77€	268 629,74€	293 249,50€	316 383,46€	0	418 425,53€
Opérations d'ordre de transferts entre sections	7 593,58€	65 178,15€	5 100,09€	140 796,86€	22 659,70€	18 925,16€	14 825,56€
Produits des cessions		0	0	0	0	0	
Solde d'exécution de la section d'investissement		0	0	0	0	22 016,20€	
Immobilisation en cours		11 100,00€	88 783,77€	0	0	0	
Autres immobilisations financières				0	0	2 334,59€	
Immobilisations corporelles				82,46€	0	0	
Opérations patrimoniales				175 694,58€	0	12 946 ,50€	300 000,00€
Autofinancement 2021							234 242,44€
	266 715,39€	1 247 444,58€	519 254,50€	1 233 883,35€	1 460 307,92€	557 602,99€	1 818 043,53€

## PROGRAMME D'INVESTISSEMENTS 2020/2021/2022

Programmes d'investissement 2019/2020/2021		Reste à réaliser	Propositions nouvelles	Total TTC	Coût HT	Subventions		TVA	FCTVA 16,404%	Autofinanceme nt
Mobilier/Mat Informatique	N° 1068		1 000,00€	1 000,00€	833,33€			166,67€	140,93€	859,07€€
Acquisition immeuble	N°1069	2 940,00€	27 060,00€	30 000,00€	30 000,00€	Pas de T.V.A				30 000,00€
Bâtiment divers	N°1070		20 000,00€	20 000,00€	16 666,66€			3 333,34€	2 818,46€	17 181,54€
Travaux voiries diverses	N° 1071		30 000,00€	30 000,00€	25 000,00€			5 000,00€	4 227,67€	25 772,33€
Extension éclairage public	N° 1081		37 000,00€	37 000,00€	37 000,00€	La TVA est à la charge du SIEG				37 000,00€
Acquisition mat divers	N°1085		65 000,00€	65 000,00€	54 166,66€			10 833,34€	9 160,00€	55 840,00€
Mobilier école	N° 1089		5 000,00€	5 000,00€	4 166,66€			833,34 €	704,62€	4 295,38 €
Zone verte	N°1109		10 000,00€	10 000,00€	8 333,33€			1 666,67€	1 409,23€	8 590,77€
		2 940,00€	195 060,00€	198 000,00€	176 166,64€			21 833,36€	18 460,91€	179 539,09€
Aménagement centre bourg	N° 1144	2 280,00€	227 720,00€	230 000,00€	191 666,66€			38 333,34€	32 412,29€	39 672,71€
Rue des Remparts						FIC	18 853,00€			
Quartier des PLANTADES				201 600,00€	168 000,00€	CR DETR	85 398,00€ 53 664,00€			
Rénovation Maison du Peuple	N° 1145	17 420,65€		17 420,65€		DETR	60 181,00€			- 42 760,35€
Eglises STE MARIE/STE JULIEN	N° 1146	25 975,51€	49 024,49€	75 000,00€	62 500,00€		117 696,00€	12 500,00€	10 569,23€	-53 265,23€
Rénovation Eglises STE MARIE				198 146,26€		DRAC CD CR	41 280,00€ 39 629,00€ 19 815,00€			
Etude Eglise Saint-Julien Diagnostic				16 680,00€		DRAC CR CD	6 672,00€ 1 668,00€ 2 562,00€			
Etude Eglise Saint-Julien Géotechnique				6 270,00€		DRAC CR CD	3 135,00€ 1 881,00€ 1 254,00€			
Aménagement BD République		N° 1147	117 116,08€	202 883,92	320 000,00€	266 666,66€	CR	193 855,00€	53 333,33€	45 095,36€
Aménagement Résidence Séniors	N° 1148	137 510,39€	357 953,36€	495 463,75€	412 886,45€	DETR	74 760,00€	82 577,30€	69 822,24€	299 506,51€
VRD Résidence Séniors						DETR	74 760,00€			
Rives de l'Etang						FIC	51 375,00€			
Rénovation façades Maison RUDEL du MIRAIL	N°1 149		17 809,20€	17 809,20€	14 841,20€	DRAC CR CD	5 936,00€ 4 452,00€ 3 561,00€	2 968,20€	2 509,90€	15 299,30€
<b>TOTAL</b>		<b>303 242,63€</b>	<b>1 050 450,97€</b>	<b>1 353 693,60€</b>	<b>1 124 727,61€</b>		<b>669 931,00€</b>	<b>189 712,17€</b>	<b>160 409,02€</b>	<b>437 992,03€</b>
Remboursement Emprunts				131 700,00€						
Solde d'exécution exercice 2020				332 649,93€						
<b>TOTAL Dépenses d'investissement</b>				<b>1 818 043,53€</b>						

## COMPARATIF DES CHARGES DE LA DETTE DES COMMUNES DE NOTRE STRATE DÉMOGRAPHIQUE



Le montant de la dette de la commune est essentiellement dû à l'emprunt réalisé pour l'acquisition du parc DESLANDRES. Toutefois cet emprunt (800 000€) n'obère pas nos capacités d'investissement. En effet la charge de remboursement annuel (91€) est seulement supérieure de 4€ par habitant et la charge financière est, elle, inférieure de 5€ par habitant de notre strate démographique (données de l'année 2019). Nous avons, de plus, soldé un emprunt au courant de l'année 2020 et deux autres emprunts arrivent à échéances, un en 2021 et un second en 2022. Ce qui va nous donner des marges financières pour les années à venir.

### Répartition par nature des emprunts

Emprunts	Capital restant dû au 01/01/N	Echéances	Type de taux	Niveau de taux d'intérêt	Annuité de l'exercice 2021	
					Capital	Intérêts
CA-00000399459 remboursement ligne de trésorerie	61 785,75€	01/072025	Variable	Euribor 0, 06%	13 708,30€	22,23€
CAF-2012/26 Centre de Loisirs	9 593,31€	01/11/2022	F	0	4 796,66€	0
Dexia-MIN209481EUR/0213924/001 Ecole	6 760,52€	01/07/2021	Variable	6760,52€	6 760,52€	137,86€
B P-Emprunt acquisition Berne	640 000,00€	2036	F	1,07%	40 000,00€	6 687,50€
BP-Emprunt 2018 Bibliothèque + VRD Les Plantades	393 750,00€	2038	F	1,65%	22 500,00€	6 357,66€
BP-Emprunt 2019 Maison du Peuple + Boulevards	550 000,00€	2037	F	1,34%	33 333,32€	7 202,50€
<b>TOTAL</b>	1 661 889,50€				121 098,80€	20 407,75€

#### Données issues du compte administratif 2020

L'épargne brute est de 418 425,53€ soit de 41,50 %. L'épargne nette est de 280 128,00€ soit 27,79%

Cette épargne est constituée pour l'essentiel à des réserves accumulées au cours de l'année 2019 (230 964 ,62€)

L'autofinancement doit permettre de couvrir le remboursement du capital annuel de la dette.

Charges de fonctionnement + remboursement du capital de la dette = 1 008 196,46 € + 138 297,53€ (2020) = 1 146 493,99€ = 0,804 (inférieur à 1)  
Produits de fonctionnement = 1 426 621,99€

Coefficient d'endettement =  $\frac{\text{Encourt de la dette}}{\text{Recettes de fonctionnement}} = \frac{1 611 889,50 \text{ €}}{1 426 621,99 \text{ €}} = 1,116$

Capacité de désendettement = la capacité de désendettement de la communes est de 3,988 années.

Il est conseillé d'avoir une capacité de désendettement inférieur à 12 ans.

$\frac{\text{Encourt de la dette}}{\text{Epargne brute dégagée lors de l'exercice}} = \frac{1 661 189,50 \text{ €}}{418 425,53 \text{ €}} = 3,97 \text{ années}$

### Les taux d'imposition

Taux	2016	2017	2018	2019	2020	2021
TH	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	
FB	18,41%	18,41%	18,41%	18,41%	19,33%	42,10 %
FNB	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%

A partir de 2021, les communes perçoivent en compensation de la suppression de la taxe d'habitation, la part du foncier bâti du département. Le taux de 42,10% est le taux moyen au niveau national. Le taux moyen au niveau du département est de 42,83%

Année 2019	Base nette par habitant en €	Contribution par habitant du foncier bâti
Base moyenne nette par habitant en € de la commune	609 €	256,40 €
Base nette par habitant en € de la strate démographe	986 €	415,10 €

La contribution par habitant à Chauriat est beaucoup plus faible du fait des bases bien inférieures de notre strate démographique.

### Tableau des effectifs

Catégorie	Temps complet	Temps partiel	Emplois aidés	Total	Heures hebdomadaires
Agent Administratifs	3			3	105H
Agents service technique	2			2	70H
Agents d'entretien et scolaire	2	6		8	247H
Total	7	6		13	422H
Equivalent plein temps en service				12,06 Agents	

Conclusion :

La situation financière de la Commune est équilibrée : progression sensible des recettes compte tenu d'une accélération des constructions privées.

- Stabilité des dépenses de fonctionnement
- Investissements importants suite à l'obtention de participations et de subventions des syndicats intercommunaux, d'Auvergne Habitat, de l'Etat, du CR et du CD
- Malgré l'emprunt réalisé pour l'achat du parc Deslandres l'endettement est maîtrisé