Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

Commune de CHAURIAT

Note de synthèse exercice budgétaire 2023

Evolution de la population

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1598	1611	1615	1641	1669	1682	1692	1695	1706	1717	1 747

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 2018

CHAPITRE	DESIGNATION	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	BP 2023
70	Produits des services du domaine	136 836,52€	136 628,26€	86 899,90€	109 649,79€	151 764,43€	186 000,00€
73	Impôts et taxes	541 106,50€	555 752,59€	587 470,92€	635 560,03€	698 469,61€	744 425,00€
74	Dotations, subventions et participations	476 803,25€	459 556,25€	459 825,74€	412 174,89€	476 995,67€	450 198,00€
75	Autres produits de gestion courante	48 360,01€	57 495,04€	41 882,05€	32 607,31€	33 395,66€	35 000,00€
76	Produits financiers	2,70€	2,70€	2,40€	2,40€	2,40€	0
77	Produits exceptionnels	138 691,74€	13 080,17€	7 002,57€	114 014,15€	306 806,48€	3 000,00€
042	Opération d'ordre de transfert entre sections	0	0	4 478,66€	29 265,18€	0	0
013	Atténuation de charges	48 642,17€	15 179,27€	8 095,13€	35 328,85€	18 210,15€	18 000,00€
002	Résultat de fonctionnement reporté	0	0	230 964,62€	0	0	0
	Total des recettes de fonctionnement	1 390 594,85£€	1 237 694,28£	1 426 621,99€	1 368 603,10€	1 685 644,40€	1 436 623,00€

Evolution des dépenses de fonctionnement depuis 2018

Chapitre	DESIGNATION	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	BP 2023
011	Charges à caractère général	380 678,20€	391 791,05€	353 859,25€	394 901,98€	439 625,27€	453 100,00€
012	Charges de personnel	419 314,37€	449 961,92€	427 214,83€	438 795,15€	473 962,63€	489 000,00€
65	Autres charges de gestion courante	118 636,66€	119 723,32€	185 483,62€	135 367,28€	145 091,19€	160 580,00€
66	Charges financières	14 785,30€	19 879,36€	22 713,60€	20 860,09€	20 126,46€	25 000,00€
67	Charges exceptionnelles	0	2 724,31€	0	17 281,10€	1 627,35€	3 200,00€
68	Dotations aux amortissements et aux prévisions						1 200,00€
042	Opération d'ordre de transferts entre sections	140 796,86€	22 659,70€	18 925,16€	156 299,00€	319 798,95€	16 033,95€
023	Virement à la section d'investissement						287 610,00€
		1 074 211,39€	1 006 729,66£	1 008 196,46€	1 163 504,58€	1 400 231,85€	1 436 623,95€

Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

Evolution des recettes d'investissement de 2019 à 2023

DESIGNATION	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	BP 2023
Subventions d'investissement (hors 138)	232 468,56€	192 247,00€	361 670,90€	267 678 ,12€	393 210,00€
D.E.T.R		32 040,00€	82 973,00€	72 153,00E	79 192,00E
Région		6 892,00€	170 351,90€	129 083,97€	188 954,00€
Département		136 853,00€	72 629,00€	55 757,00€	76 419,00€€
Amendes de police		7 317,00€	0	0	7 500,00€
Établissements nationaux			35 717,00€	684,15€	41 145,00€
Autres				10 000,00€	
Emprunts	600 000,00€				
F.C.T.V.A	92 627,49€	183 423,20€	106 191,56€	123 492,19€	153 720,00€
Taxe d'aménagement	71 753,71€	67 311,96€	56 690,70€	47 328,33€	42 693,00€
Excédents de fonctionnement capitalisés	316 383,46€	0	418 425,53€	205 086,12€	285 412,55€
Opérations d'ordre de transferts entre sections	22 659,70€	18 925,16€	156 299,00€	319 798,95€	16 033,95€
Solde d'exécution de la section d'investissement	0	22 016,20€	0	0	0
Immobilisation en cours	0	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	2 334,59€	0	0	2 000,00€
	0	0	0	0	
Opérations patrimoniales	0	12 946 ,50€	0	0	3 914,30€
Caution				146,67€	
Chapitre 204				800,00€	
				255,00€	
Autofinancement 2023					287 610,00€
	1 460 307,92€	557 602,99€	1 099 277,69€	964 585,38€	1 184 593,80€

En bleu le détail des subventions- en rouge les subventions sollicitées partiellement obtenues

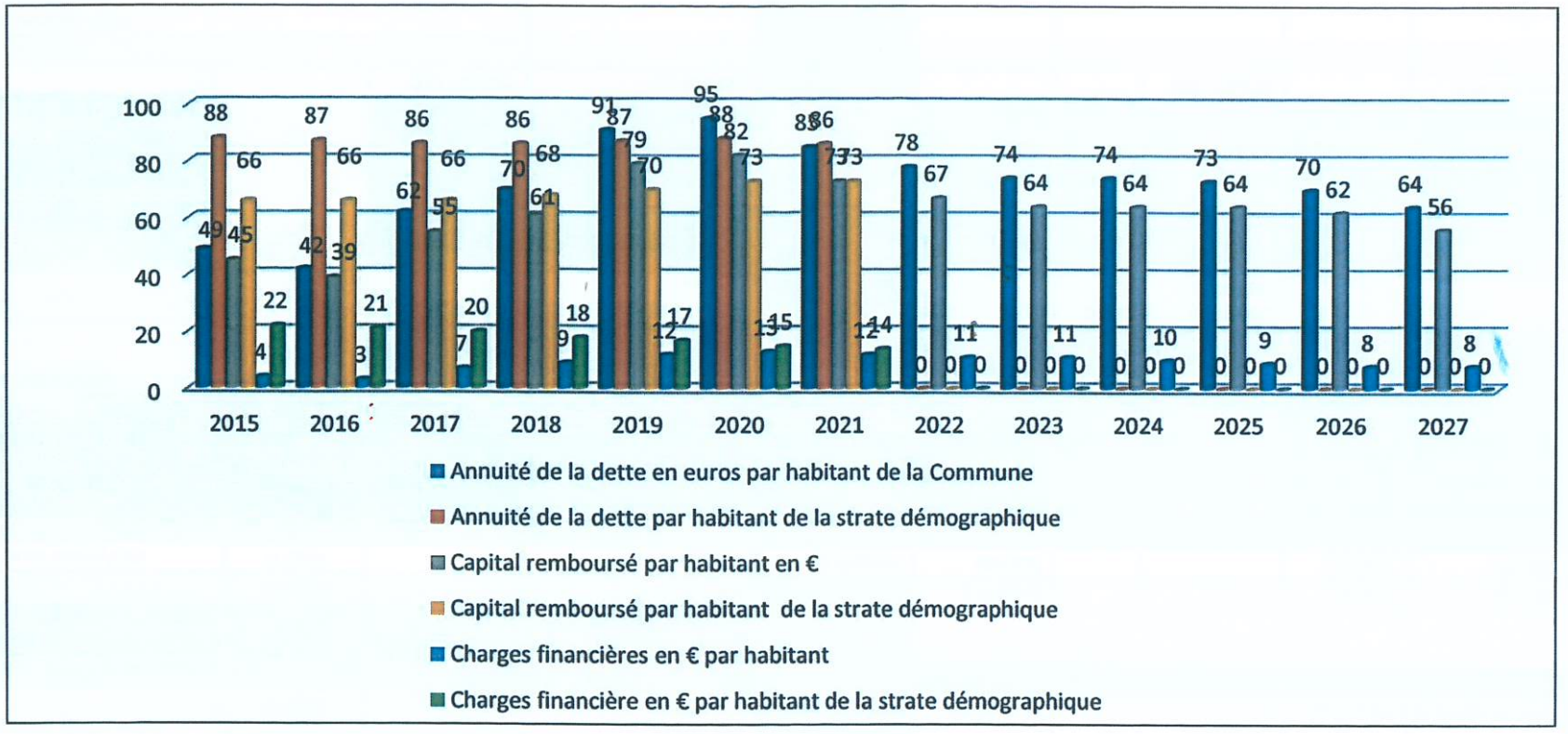
Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

PROGAMME D'INVESTISSEMENT 2022/2023/2024		Reste à réaliser	Propositions nouvelles	Total TTC	Coût HT		Subventions	TVA	FCTVA 16,404%	Autofinancement
Mobilier/Mat Informatique	N° 1068		3 000,00€	3 000,00€	2 500,00€			500,00€€	422,77€	2 577,23€
Acquisition immeuble	N°1069	1 000,00€	4 000,00€	5 000,00€	5 000,00€				Pas de T.V.A	5 000,00€
Bâtiments divers	N° 1070		10 000,00€	10 000,00€	8 3333,33€			1 666,67€€	1 409,23€€	8 590,77€
Portail local Pompiers	6 000,00€									
Travaux voiries diverses	N° 1O71		47 704,07€	47 704,07€	39 753,39€			7 953,65€	6 720,02€	33 384,05€
Aménagement sécurité abords école			30 000,00€			A/P	7 500,00€			
Eclairage public	N° 1081		70 000,00€	70 000,00€	70 000,00€			La TVA est à la charge du SIEG		70 000,00€
Acquisition mat divers	N°1085		20 000,00€	20 000,00€	16 666,66€			3 333,34€	2 818,58€	17 181,42€
Tondeuse			1 000,00€							
Souffleur			3 000,00€							
Mobilier école	N° 1089		3 000,00€	3 000,00€	2,500,00€			500,00€	422,77€	2 577,23€
Espaces verts/Zone de Loisirs/Parc	N°1109		1 000,00€	1 000,00€	833,33€			166,67€	140,93€	859,01€
Aménagement centre bourg	N° 1144	66 641,72€	183 358,28€	250 000,00€	208 333,33€			41 666,66€	35 230,75€	34 363,25€
Aménagement berges de l'étang				Soldé		CR	85 000,00€			
Rues des Tisserands/du Cuvier/des Caves	150 000,00€					FIC	20 406,00€			
Aménagement rue R STACKPOLE	100 000,00€					CR	75 000,00€			
TOTAL actions permanentes		67 641,72€	342 062,35€	409 704,07€			187 906,00€		47 165,03€	174 632,96€
Eglises STE MARIE/STE JULIEN	N° 1146		60 000,00€	60 OOO,00€	50 000,00€	DRAC CR CD	16 762,00€ 7 840,00€ 12 328,00€	10 000,00€	8 455,38€	14 614,62€
Eglise Saint-Julien						DRAC CR	6 575,00€ 3 306,00€			RA+ 9 881,00€
Aménagement Résidence Séniors	N° 1148	45 103,92€		45 103,92€	37 586,60€	DETR	29 692,00€	7 517,32€	6 356,18€	9 055,74€
Rénovation façades Maison RUDEL du MIRAIL	N°90		50 000,00€	50 000,00€	41 666,66€	DRAC CR CR CD	17 808,00€ 4 452,00€ 13 356,00€ 10 685,00€	8 333,34€	7 046,15€	1 104,85 € RA+ 4 452,0€
Salle polyvalents Clos des Sens	N°		250 000,00€	250 000,00€	208 333,33€	DETR FIC	49 500,00€ 33 000,00€	41 666,66€	35 230,75€	132 269,25€
TOTAL		112 745,64€	702 062,35€	814 807,99€			393 210,00€		104 253,49€	317 344,42€
Remboursement Emprunts				110 500,00€						
Solde d'exécution exercice 2022				255 371,51€						
041 Opérations patrimoniales				3 914,30€						
TOTAL Dépenses d'investissement				1 184 593,80€						

En rouge les subventions demandées non obtenues à ce jour

Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

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



Le montant de la dette de la commune est dû partiellement 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 (78€) est dans la moyenne de notre strate démographique (86€ en 2021) avec une charge financière inférieure de 2€ par habitant . Nous avons, de plus, soldé un emprunt au courant de l'année 2022 . Ce qui va nous donne des marges financières pour les années à venir.

Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

Répartition par nature des emprunts

Emprunts	Capital restant dû au 01/01/N	Echéances	Type de taux	Taux d'intérêt	Annuité de l'exercice 2023	
					Capital	Intérêts
CA-00000399459 remboursement ligne de trésorerie	34 404,88€	01/07/2025	Variable	Euribor 0, O6%	13 537,34€	537,42€
B P-Emprunt 2016 acquisition Berne (800 000€)	560 000,00€	2036	F	1,07%	40 000,00€	5 831,50€
BP-Emprunt 2019 Maison du Peuple + Boulevards (600 000€)	483 333,38€	2037	F	1,34%	33 333,32€	6 309,17€
BP-Emprunt 2018 Bibliothèque + VRD Les Plantades (451 700)	348 750,00€	2038	F	1,65%	22 500,00€	5 615,15€
TOTAL	1 426 488,20€				109 370,66€	18 293,24€

Données issues du compte administratif 2022

L'épargne brute est de = recettes de fonctionnement – dépenses de fonctionnement = 1 685 644,40€ - 1 400 231,85€ = 285 412,55€

L'épargne nette est de = épargne brute – remboursement du capital de la dette = 285 412,55€ - 114 800,51€ = 170 612,04€

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

$$\frac{\text{Charges de fonctionnement (2022) + remboursement du capital de la dette (2022)}}{\text{Produits de fonctionnement (2022)}} \quad \frac{1\,400\,231{,}85\,€ + 114\,800{,}51€\ (2022) = 1\,515\,032{,}36€}{1\,685\,644{,}40€} = 0{,}899 \text{ (inférieur à 1)}$$

Coefficient d'endettement = $\frac{\text{Encourt de la dette au 01/01/2023}}{\text{Recettes de fonctionnement 2022}} = \frac{1\,426\,488{,}20€}{1\,685\,644{,}40€} = 0{,}846$

Capacité de désendettement = la capacité de désendettement de la commune est de 4,998 années.
Il est conseillé d'avoir une capacité de désendettement inférieur à 12 ans.

$$\frac{\text{Encourt de la dette au 01/01/2023}}{\text{Epargne brute dégagée lors de l'exercice 2022}} = \frac{1\,426\,488{,}20€}{285\,412{,}55€} = 4{,}998 \text{ années}$$

Envoyé en préfecture le 06/04/2023
Reçu en préfecture le 06/04/2023
Publié le 06 AVR. 2023
ID : 063-216301069-20230404-2023_0023-DE

Les taux d'imposition

Taux	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
TH	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	0	0	0
FB	18,41%	18,41%	18 ,41%	19 ,33%	42,10 %	42,10%	42,10%
FNB	120,27%	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 2021	Base nette par habitant en €	Contribution par habitant du foncier bâti
Base moyenne nette par habitant en € de la commune	636	278 €
Base nette par habitant en € de la strate démographe	938	327 €

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/Apprentie	Total	Heures hebdomadaires
Agent Administratifs	3			3	105H
Agents services techniques	2			2	70H
Agents d'entretien et scolaire	2	5	1à 26H et 1 apprentie	9	262H
Agents d'entretien		1			20H
Total	7	5	2	14	
Heures	245H	150H	42H		457H
Soit 13,06 TP					

Conclusion :

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

- Investissements importants par suite de 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 (800 000,00€) l'endettement reste maîtrisé