

Note de présentation brève et synthétique du Compte Administratif 2019 Commune de PEYMEINADE

(En application de l'article L.2313-1 du CGCT)

Le résultat de fonctionnement 2019 de la commune est en progression de 4,69% par rapport à l'an dernier passant de 1 482 436,27 € à **1 551 953,04 €**

Le résultat d'investissement 2019 s'élève quant à lui à **553 466,19 €**.

Le choix d'une gestion financière extrêmement rigoureuse a permis de maintenir une capacité d'investissement importante **sans impacter le pouvoir d'achat des peymeinadois.**

Les fondamentaux qui ont prévalu pour la réalisation de ce budget 2019 étaient :

- Stabilité des taux d'imposition,
- Poursuite du désendettement de la commune,
- Optimisation du budget et de ses marges de manœuvre.

L'évolution des recettes de fonctionnement peut se résumer ainsi :

RECETTES de fonctionnement	CA 2018 avec rattachements	CA 2019 avec rattachements	EVOLUTION 2019/2018
013 atténuation de charges	29 442,20 €	75 159,61 €	155,28%
70 produits des services	788 768,94 €	828 667,85 €	5,06%
73 impôts et taxes	5 848 426,98 €	6 178 088,81 €	5,64%
74 dotations, subventions et participations	749 944,75 €	762 027,42 €	1,61%
75 autres produits de gestion courante	98 933,93 €	79 206,86 €	-19,94%
Total recettes de gestion courante	7 515 516,80 €	7 923 150,55 €	5,42%
76 produits financiers			
77 produits exceptionnels	875 774,08 €	377 644,69 €	-56,88%
78 reprise sur amortissements et provisions			
Total recettes réelles de fonctionnement	8 391 290,88 €	8 300 795,24 €	-1,08%
042 opérations d'ordre entre sections	79 809,24 €	64 642,14 €	-19,00%
043 opérations d'ordre à l'intérieur de la section			
Total recettes d'ordre de fonctionnement	79 809,24 €	64 642,14 €	-19,00%
Résultat de fonctionnement reporté			
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	8 471 100,12 €	8 365 437,38 €	-1,25%

Les recettes de gestion courante ont augmenté de 5,42% malgré une baisse importante des autres produits de gestion courante (loyers -19,94%).

Cette augmentation globale de 410 k€ est due à :

- Une importante dynamique des bases fiscales (+5.64% sans augmentation des taux),
- Un niveau record des droits de mutation (839k€) et de la taxe de séjour (28k€),
- Une optimisation des produits de l'ensemble des services (+5.06%) et des remboursements d'assurance maladie (+155%)

Les produits exceptionnels de 377 000 € sont liés à des cessions immobilières (Local Saintyfer), ainsi que des remboursements d'assurance, de trop perçu de gaz et d'électricité.

Ils sont en baisse par rapport à l'an dernier du fait de cessions immobilières moins importantes et qui tendent encore à diminuer dans les prochaines années.

Le total des recettes de fonctionnement s'élève à 8 365 437,38 millions d'euros soit une diminution de 1,25% par rapport à 2018 qui s'explique par la baisse des recettes exceptionnelles.

L'évolution des dépenses de fonctionnement peut se résumer comme suit :

DEPENSES de fonctionnement	CA 2018 avec rattachements	CA 2019 avec rattachements	EVOLUTION 2019/2018
011 charges à caractère général	1 543 778,30 €	1 554 897,01 €	0,72%
012 charges de personnel	3 702 815,68 €	4 043 818,57 €	9,21%
014 atténuation de produits	51 069,00 €	88 745,45 €	73,78%
65 autres charges de gestion courante	487 539,35 €	473 181,00 €	-2,95%
Total dépenses de gestion courante	5 785 202,33 €	6 160 642,03 €	6,49%
66 charges financières	144 115,43 €	129 773,86 €	-9,95%
67 charges exceptionnelles	3 673,68 €	755,96 €	-79,42%
68 Provisions pour risques et charges			
022 dépenses imprévues			
Total dépenses réelles de fonctionnement	5 932 991,44 €	6 291 171,85 €	6,04%
023 virement à la section d'investissement			
042 opérations d'ordre entre sections	1 055 672,41 €	522 312,49 €	-50,52%
043 opérations d'ordre à l'intérieur de la section			
Total dépenses d'ordre de fonctionnement	1 055 672,41 €	522 312,49 €	-50,52%
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	6 988 663,85 €	6 813 484,34 €	-2,51%

Les charges à caractère général se sont stabilisées autour de 1,550M°€ tandis que les charges de personnel ont progressé de 340k€ (+9.21%).

Dans un même temps les atténuations de produits ont explosé avec +73% du fait d'une augmentation des prélèvements SRU pour les logements sociaux (+27k€) et du Fonds de Péréquation Inter Communal (+10k€).

Les autres charges de gestion courantes, constituées essentiellement de subventions aux associations, de participations à la Caisse des écoles et au CCAS, ont diminué de près de 3% du fait de besoins moins importants.

L'ensemble des dépenses de gestion courante ont donc augmenté globalement de 6.49% sur l'exercice 2019.

Cette importante augmentation est compensée en partie par la baisse des charges financières liées aux intérêts d'emprunt (-9.95%) et par des charges exceptionnelles quasi nulles.

Les opérations d'ordre diminuent également de 50,52% du fait de la baisse des écritures de cessions de biens communaux.

Le total des dépenses de fonctionnement s'élève alors à 6,813 millions d'euros, en baisse de 2,51% par rapport à l'an dernier.

Il ressort alors de l'exercice 2019 un résultat de fonctionnement de 1,551 millions d'euros, en augmentation de 4,69 %.

	CA 2018	CA 2019	EVOLUTION 2019/2018
Résultat de fonctionnement de l'exercice :	1 482 436,27 €	1 551 953,04 €	4,69%
Excédent de fonctionnement reporté de N-1	807 259,29 €	789 695,56 €	-2,18%
Excédent de fonctionnement de l'exercice	2 289 695,56 €	2 341 648,60 €	2,27%

Ce résultat 2019 ajouté au résultat N-1 reporté en fonctionnement permet de dégager un Excédent de fonctionnement 2019 de plus de 2,341 millions d'euros. On peut donc envisager d'augmenter de 100 000€ l'affectation de résultat en investissement qui serait porté à 1,6 millions d'euros pour financer l'investissement 2020.

Evolution de l'épargne nette :

En dépit de la baisse massive des dotations, subie par la commune depuis 2014, les efforts de gestion ont permis de dégager, chaque année, une épargne nette supérieure au seuil d'1,1 million d'euros.

En 2019, grâce aux efforts continus et aux cessions immobilières réalisées, l'épargne nette dépasse les 1,5 millions d'euros.

	CA 2018	CA 2019	EVOLUTION 2019/2018
Epargne brute (recette réelles - dépenses réelles)	2 458 299,44 €	2 009 623,39 €	-18,25%
Epargne nette (E Brute - remboursement K dette)	2 020 485,02 €	1 561 927,26 €	-22,70%

Le maintien d'une épargne nette élevée traduit la bonne santé financière de la commune et permet d'autofinancer les investissements 2020 sans recourir à l'emprunt. Il faudra tout de même surveiller l'évolution de cet indicateur dans les années à venir.

Concernant les **recettes d'investissement**, l'évolution est la suivante :

RECETTES d'investissement	CA 2018	CA 2019	EVOLUTION 2019/2018
13 Subventions d'investissement	87 156,00 €	151 289,39 €	73,58%
16 Emprunts et dettes assimilées		6 462,80 €	
21 Immobilisations corporelles			
138 autres subventions d'investissement non transférables			
Total recettes d'équipement	87 156,00 €	157 752,19 €	81,00%
10 Dotations, fonds et réserves	469 068,25 €	360 570,68 €	-23,13%
1068 Excédent de fonctionnement capitalisé	1 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00%
165 Dépôts et cautionnement reçus			
024 Produits de cession des immos			
Total recettes réelles d'investissement	2 056 224,25 €	2 018 322,87 €	-1,84%
021 Virement de la section de fonctionnement			
040 opérations d'ordre entre sections	1 055 672,41 €	522 312,49 €	-50,52%
041 opérations patrimoniales			
Total des recettes d'ordre d'investissement	1 055 672,41 €	522 312,49 €	-50,52%
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	3 111 896,66 €	2 540 635,36 €	-18,36%

Les subventions d'investissement s'élèvent à 151 000€, en augmentation de 73.58% par rapport à 2018.

Elles proviennent du Département pour financer des travaux de voirie et d'aménagement des écoles (65k€), du fonds prélevé sur les Amendes de Police pour financer des travaux de sécurité (59k€), de l'Etat par le biais de la DETR pour la vidéosurveillance (20k€) et d'un bonus écologique sur l'achat d'un camion électrique (6k€).

Les taxes d'aménagement et le Fonds de Compensation de la TVA (FCTVA), reversés à la commune avec un décalage d'un an, s'élèvent à 360 000€.

L'affectation de 1 500 000€ en investissement du résultat de fonctionnement 2018 permet de maintenir les recettes réelles d'investissement au-dessus du seuil des 2 millions d'euros.

Les opérations d'ordre exceptionnelles sont en baisse puisque elles correspondent aux cessions d'immobilisations qui ont été moins importantes que l'an dernier.

Le total des recettes d'investissement s'élève à 2,540 millions d'euros sans recourir à un nouvel emprunt.

Concernant les **dépenses d'investissement**, l'évolution est la suivante :

DEPENSES d'investissement	CA 2018	CA 2019	EVOLUTION 2019/2018
20 immobilisations incorporelles	6 814,17 €	3 442,32 €	-49,48%
204 Subventions d'équipement versées			
21 immobilisations corporelles			
23 immobilisations en cours	2 368 186,85 €	1 432 965,44 €	-39,49%
Total dépenses d'équipement	2 375 001,02 €	1 436 407,76 €	-39,52%
10 Dotations, fonds et réserves		37 423,14 €	
16 Emprunts et dettes assimilées	437 814,42 €	447 696,13 €	2,26%
26 Participation créances rattachées a des participations			
020 dépenses imprévues			
45 Opération pour compte de tiers	14 632,22 €	1 000,00 €	-93,17%
Total dépenses réelles d'investissement	2 827 447,66 €	1 922 527,03 €	-32,00%
040 opérations d'ordre entre sections	79 809,24 €	64 642,14 €	-19,00%
041 opérations patrimoniales			
Total des dépenses d'ordre d'investissement	79 809,24 €	64 642,14 €	-19,00%
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	2 907 256,90 €	1 987 169,17 €	-31,65%

Les dépenses d'équipement s'élèvent à 1,436 millions d'euros. Elles sont en diminution de 40% par rapport à 2018 du fait de nombreux projets terminés l'année dernière.

Dans un même temps, les dépenses liées au remboursement du capital de dette restent quasi stables du fait du désendettement de la commune.

Les opérations d'ordre liées aux travaux réalisés en régie diminuent quant à elles de 19%.

~~Le total des dépenses d'investissement~~ apparaît plus faible que l'an dernier (-31,65%) mais s'élève tout de même à plus de 1,987 millions d'euros.

La différence entre les recettes et les dépenses d'investissement amène à un résultat d'investissement de 553 466 € pour 2019 (en augmentation de 170%).

	CA 2018	CA 2019	EVOLUTION 2019/2018
Résultat d'investissement de l'exercice :	204 639,76 €	553 466,19 €	170,46%
Excédent d'investissement reporté de N-1	649 797,70 €	854 437,46 €	31,49%
Excédent d'investissement de l'exercice	854 437,46 €	1 407 903,65 €	64,78%

Ce résultat ajouté à l'excédent d'investissement reporté de 2018 aboutit à un excédent d'investissement 2019 qui s'élève à 1 407 903,65 € en hausse de 64,78%.

Ce montant servira à autofinancer de nouveaux investissements sur 2020 en évitant le recours à l'emprunt.

Evolution de la dette :

L'ensemble des investissements 2019 ayant été réalisés sans recourir à l'emprunt, la dette de la commune a diminué sensiblement.

Entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2019, le capital restant dû par la commune est passé de 4,709 millions d'euros à 4,261 millions d'euros, soit une baisse de la dette de 447 700€ ou – 9,51%.

La capacité de désendettement de la ville (encours de dette/épargne brute) définit la capacité de la commune à dégager un autofinancement suffisant pour rembourser sa dette. Elle est exprimée en années et s'élève fin 2019 à 1 an et 13 mois.