



RAPPORT PRESENTATION COMPTE FINANCIER UNIQUE 2023

Conseil Municipal du 02 avril 2024



SOMMAIRE

1 - INTRODUCTION	3
1 – 1 – SYNTHESES DES OPERATIONS COMPTABLES ENREGISTREES EN 2023.....	3
2 – BILAN DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	5
2 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION	5
2 – 1 – 1 - LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	5
2 – 1 – 2 - LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	6
2 – 2 – BILAN DES DEPENSES/RECETTES.....	6
2 – 3 – LA CAPACITE D’AUTOFINANCEMENT BRUTE ET NETTE EN 2023.....	8
3 – LA SECTION D’INVESTISSEMENT	8
3 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION	8
3 – 2 – 1 - LES DEPENSES D’INVESTISSEMENT	8
3 – 2 – 2 - LES RECETTES D’INVESTISSEMENT	9
3 – 3 – L’EVOLUTION DES DEPENSES/RECETTES.....	10
3 – 4 – LA DETTE.....	12
3 – 5 – POINT SUR LES SUBVENTIONS RECUES.....	12
3 – 6 – RETROSCPECTIVES CA ET CFU.....	13
3 – 7 – RATIOS FINANCIERS.....	13

1 - INTRODUCTION

Aux termes des dispositions de l'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT), « Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux ».

Le budget retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année dans le respect des principes budgétaires et comptables : annualité, antériorité, unité budgétaire, universalité, sincérité, spécialité et équilibre.

Le Compte Financier Unique (CFU) présente, après la clôture de l'exercice, les résultats de l'exécution du budget par le Maire.

Ce compte retrace l'ensemble des opérations, quel que soit leur nature, réalisées au cours de l'exercice comptable écoulé. Le Compte Financier Unique présente la spécificité d'être un document conjoint au Maire et au Comptable public.

Cette note vient préciser la présentation des résultats 2023 de la commune qui sera projetée en Conseil Municipal au cours de sa séance du 02 avril 2024.

Cette note est jointe à la délibération par laquelle le Conseil est invitée à approuver la gestion 2023 et l'affectation des résultats associée ; elle sera de plus accessible sur le site internet.

1 –1 – SYNTHESES DES OPERATIONS COMPTABLES ENREGISTREES EN 2023

Les dépenses de fonctionnement (réelles et d'ordre)

Le montant des recettes de fonctionnement réalisées en 2023 s'élève à 5 235 002.05 €

Les recettes de fonctionnement (réelles et d'ordre)

Le montant des dépenses de fonctionnement enregistrées en 2023 s'élève à 5 947 593.71€

La section de fonctionnement présente donc un résultat comptable 2023 positif de 712 591.66€. L'origine des variations constatées sera détaillée ci-après.

Ce résultat du seul exercice 2023 doit être majoré du résultat de fonctionnement 2022 reporté sur 2023 (383 543.33€) afin d'obtenir le résultat cumulé de la section de fonctionnement soit 6 331 137.04 € (résultat cumulé qui servira notamment à la couverture du besoin de financement cumulé de la section d'investissement 2023).

RESULTATS 2023	
DEPENSES	5 235 002,05
RECETTES	6 331 137,04
SOLDE	1 096 134,99

Les dépenses d'investissement (dont les dépenses afférentes au remboursement de la dette)

Le montant des dépenses d'investissement de l'exercice 2023 s'élève à 2 408 176.95 €, auquel il faut ajouter les restes à réaliser de 511 003.20€.

Le montant total des dépenses d'investissement pour 2023 s'élève à 2 929 180.15€.

Les recettes d'investissement

Le montant des recettes d'investissement de l'exercice 2023 s'élève à 2 281 278.17 €.

La section d'investissement présente, pour les seules opérations de l'exercice 2023, un résultat déficitaire de + 126 898.78 €.

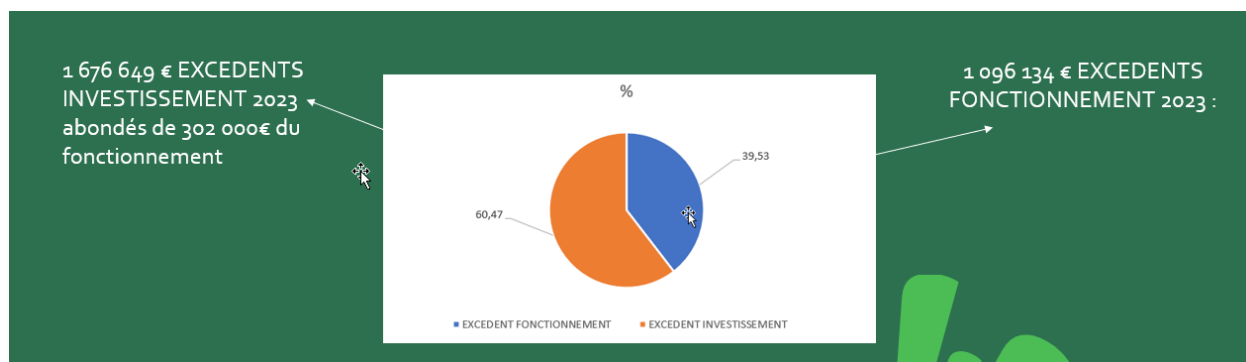
A ces opérations, il convient d'ajouter les Restes à Réaliser 2023, soit 2 187 652.81 € en recettes.

La réalisation des Restes à Réaliser 2023 se traduit par un besoin de financement supplémentaire global de 1 676 649.61 €.

Au total, le résultat de clôture de la section d'investissement 2023 est positif à 1 549 750.83€ (qui correspond à la somme du besoin de financement des opérations d'investissements 2023 et du besoin de financement des restes à réaliser 2023 qui seront reportés dans le budget primitif 2024).

⊕ RESULTATS 2023	
DEPENSES	2 408 176,95
RECETTES	2 281 278,17
SOLDE	- 126 898,78
Restes à réaliser	
DEPENSES	511 003,20
RECETTES	2 187 652,81
SOLDE	1 676 649,61
Résultats 2023 avec RAR	
DEPENSES	2 919 180,15
RECETTES	4 468 930,98
SOLDE	1 549 750,83

Le bilan de l'année 2023 est donc un excédent de 2 772 783€.



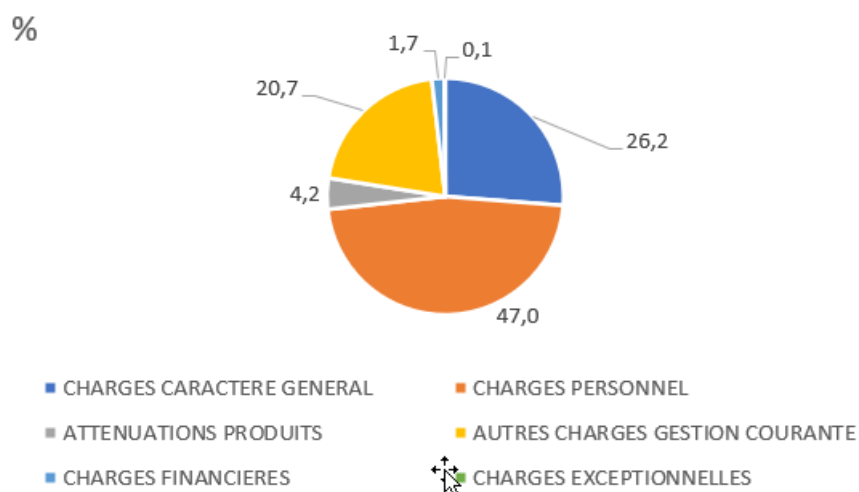
2 – BILAN DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION

La section de fonctionnement du budget primitif 2023 est en excédent de 1 096 134.99€. Le budget de fonctionnement permet à la commune d'assurer ses dépenses du quotidien.

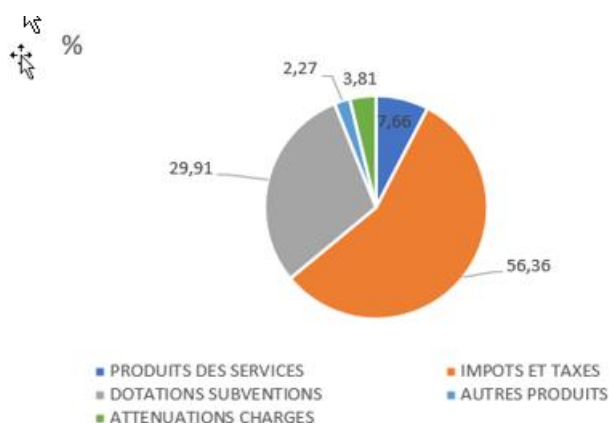
2 – 1 – 1 DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES		Crédits ouverts 2023	Réalisations 2023
011	Charges à caractère général	1 406 600,00	1 283 634,57
012	Charges de personnel	2 341 000,00	2 304 099,85
014	Atténuations de produits	229 313,00	208 003,00
65	Autres charges de gestion courante	1 151 087,00	1 011 987,70
Total dépenses de gestion courante		5 128 000,00	4 807 725,12
66	Charges financières	132 000,00	84 138,78
67	Charges exceptionnelles	6 000,00	5 415,47
TOTAL DES DEPENSES REELLES		5 266 000,00	4 897 279,37
023	Virement à la section d'investissement	-	-
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	228 000,00	337 722,68
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section		
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE		228 000,00	337 722,68
TOTAL		5 494 000,00	5 235 002,05



2 – 1 – 2 RECETTES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES		Crédits ouverts 2023	Réalisations 2023
013	Atténuations de charges	135 000,00	221 788,74
70	Produits des services	378 400,00	446 001,18
73	Impôts et taxes (sauf 731)	110 156,00	110 156,00
731	Fiscalité locale	2 814 380,00	3 172 246,17
74	Dotations, subventions et participations	1 599 864,00	1 741 907,84
75	Autres produits de gestion courante	70 453,67	131 936,20
Total recettes de gestion courante		5 108 253,67	5 824 036,13
76	Produits financiers	-	7,16
77	Produits exceptionnels	-	121 347,42
TOTAL DES RECETTES REELLES		5 108 253,67	5 945 390,71
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 203,00	2 203,00
043	Opérations d'ordre à l'intérieur de la section		
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		2 203,00	2 203,00
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT N-1		383 543,33	383 543,33
TOTAL		5 494 000,00	6 331 137,04



2 – 2 EVOLUTION DEPENSES/RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Bilan des dépenses/recettes réelles de fonctionnement sur le mandat :

Chapitre 011 : +17.02%

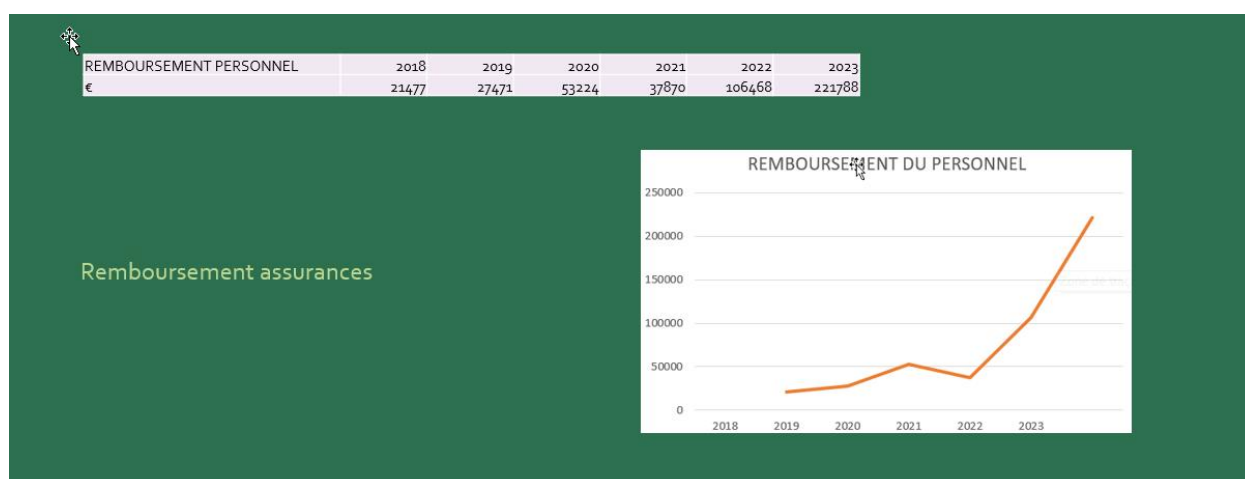
- Beaucoup d'interventions voirie (curage, prévention inondation...)
- Forte hausse factures énergie +47,23%
-

Chapitre 012 : + 7.98% (2,61% en isolant les situations médicales (+114 600€))

- 3 CLD, 1 maladie professionnelle
- Continuité de service / remplacements des agents absents
- Renfort RH CDD
- Renfort encadrement APS (hausse fréquentation)
- Création 1 poste AESH suite désengagement de l'état

- Remboursement personnel 2022 = 106 468 € / Remboursement personnel 2023 = 221 788€ soit + 108%

	POPULATION LEGALE 2022	DEPENSES DE PERSONNEL/DEPENSES FONCTIONNEMENT (%)	
		MOYENNE STRATE	CHIFFRE COMMUNE
	hab		
ST LYPHARD	4911	54,1	50,31
MISSILLAC	5466	54,1	53,65
LA CHAPELLE DES MARAIS	4429	54,1	55,59
LE POULIGUEN	4108	54,1	56,55
LE CROISIC	4174	54,1	59,37
HERBIGNAC	7173	57,55	61,59
ST JOACHIM	4150	54,1	61,79



Chapitre 065 : +24%

- Déficit FARFADETS 83 036€
- Hausse des contributions générales (RASED, RAM, CPIE, LPO, CAP services communs)

Recettes : + 18.07%

- Produits des services : en hausse de + 12,82% suite aux augmentations des effectifs
- Impôts et taxes : en hausse de + 21,10% suite révision des bases +7,1% et augmentation +1,5 pts TFB
- Dotations subventions : en hausse de + 6,38% : dotations en hausse, convention HERBIGNAC
- Autres produits : hausse de +64,30% : loyers logements communaux et reprise des locations de salles + 30290€ sinistre
- Atténuations de charges : hausse de + 200% : remboursement arrêt maladie agents

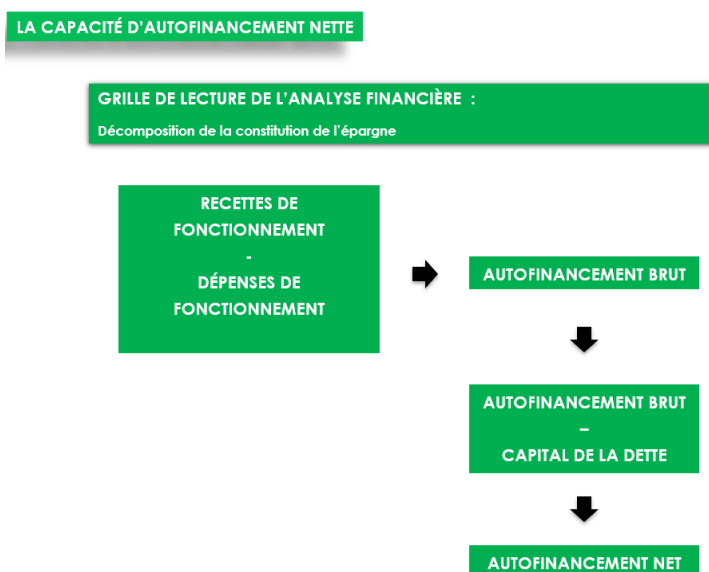
1 096 134 EUROS EXCEDENTS FONCTIONNEMENT 2023 :
 - 696 000€ vers investissement
 - 400 134€ laissés en fonctionnement

2- 3 LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT BRUTE ET NETTE EN 2023

La Capacité d'Autofinancement brute (CAF brute) s'analyse comme le solde entre les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement. La CAF brute doit permettre de rembourser le capital des emprunts précédemment souscrits par la commune.

La Capacité d'Autofinancement nette est le solde, une fois le remboursement de la dette en capital effectué, qui permettra à la commune d'autofinancer ses dépenses d'investissement. La CAF nette peut aussi être appréciée comme une capacité dont dispose la commune pour mobiliser de nouveaux emprunts.

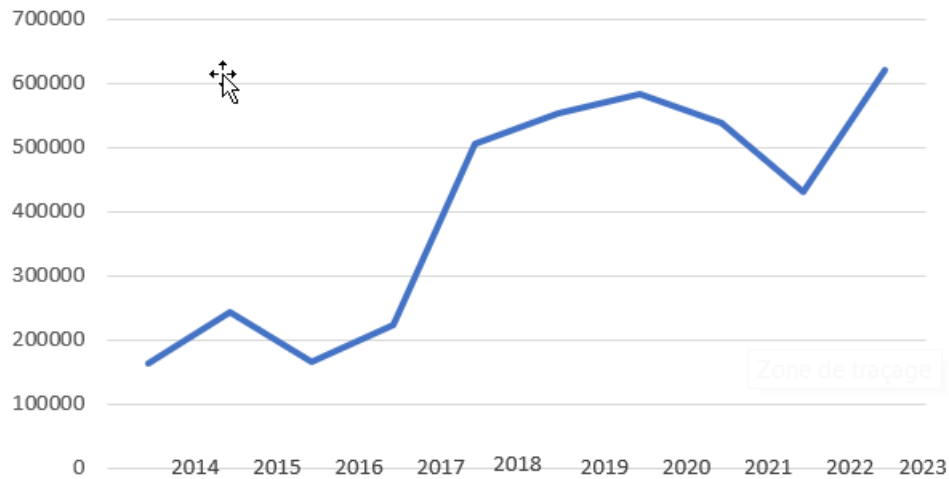
Ces agrégats financiers sont calculés sur les seules dépenses et recettes réelles de fonctionnement et le remboursement de la dette.



Le CFU 2023 affiche une capacité d'autofinancement brute de 926 947€ environ et une capacité d'autofinancement nette de 620 911€.

	CA 2019	CA2020	CFU 2021	CFU 2022	CFU 2023
Épargne brute (CAF)	818 864	870 662	834 923	737 753	926 947
Amortissement capital dette existante	283 711	292 273	302 115	301 670	306 036
Épargne nette (CAF Nette)	535 193	577 528	532 808	436 083	620 911

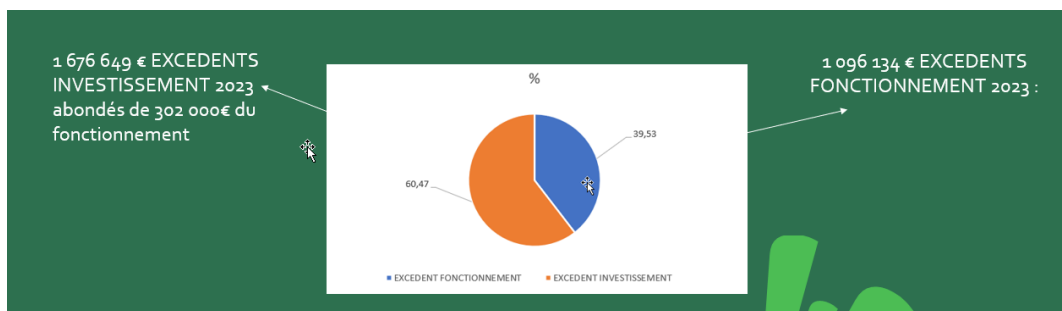
CAF NETTE (€)



3 – LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3 – 1 – EQUILIBRE GENERAL DE LA SECTION

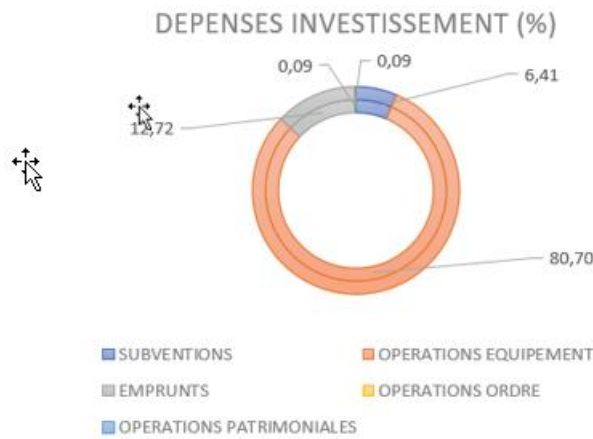
La section d'investissement du CFU 2023 est en excédent de 1 676 649€.



Le budget d'investissement permet à la commune de préparer son avenir.

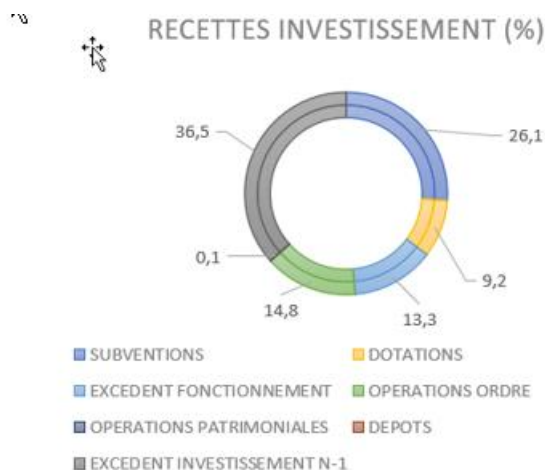
3- 2 – 1 DEPENSES D'INVESTISSEMENT

DEPENSES		Crédits ouverts 2023	Réalisations 2023
204	Subventions d'équipement versées	155 167,00	154 152,67
23	Immobilisations en cours (hors opérations)		
	Total des opérations d'équipement	3 820 630,00	1 941 824,56
Total dépenses d'équipement		3 975 797,00	2 095 977,23
10	Dotations, fonds divers et réserves	2 000,00	-
16	Emprunts et dettes assimilées	378 000,00	306 035,72
27	Dépôts et cautionnements versés	2 000,00	1 885,00
Total des dépenses financières		382 000,00	307 920,72
TOTAL DES DEPENSES REELLES		4 357 797,00	2 403 897,95
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 203,00	2 203,00
041	Opérations patrimoniales	7 400,00	2 076,00
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE		9 603,00	4 279,00
DEFICIT D'INVESTISSEMENT N-1			-
TOTAL		4 367 400,00	2 408 176,95



3- 2 – 2 RECETTES D'INVESTISSEMENT

RECETTES		Crédits ouverts 2023	Réalisations 2023
13	Subventions d'investissement	702 401,00	595 625,50
16	Emprunts et dettes assimilées	2 000 000,00	-
21	Immobilisations corporelles	110 000,00	-
Total recettes d'équipement		2 812 401,00	595 625,50
10	Dotations, fonds divers et réserves	185 177,11	209 070,45
1068	Excédent de fonctionnement capitalisé	302 000,00	302 000,00
165	Dépôts et cautionnements reçus	-	-
275	Dépôts et cautionnements versés	-	2 361,65
024	Produits de cessions	-	-
Total recettes financières		487 177,11	513 432,10
TOTAL DES RECETTES REELLES		3 299 578,11	1 109 057,60
021	Virement de la section de fonctionnement	-	-
040	Opérations d'ordre entre sections	228 000,00	337 722,68
041	Opération patrimoniales	7 400,00	2 076,00
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE		235 400,00	339 798,68
EXCEDENT D'INVESTISSEMENT N-1		832 421,89	832 421,89
TOTAL		4 367 400,00	2 281 278,17



3 – 3 EVOLUTION DEPENSES/RECETTES D'INVESTISSEMENT

Bilan des dépenses/recettes réelles d'investissement en 2023 :

RESULTATS 2023	
DEPENSES	2 408 176,95
RECETTES	2 281 278,17
SOLDE +	- 126 898,78

Restes à réaliser	
DEPENSES	511 003,20
RECETTES	2 187 652,81
SOLDE	1 676 649,61

Résultats 2023 avec RAR	
DEPENSES	2 919 180,15
RECETTES	4 468 930,98
SOLDE	1 549 750,83

Dépenses :

1 676 649€ de restes à réaliser

80,56 % de travaux réalisés en attente de facture ou de travaux en cours sur le budget global

99% de travaux réalisés hors ACACIAS

Travaux non réalisés :

364 521€ ACACIAS (fin travaux avril 2024)

12 548€ éclairage public

Travaux engagés en attente de travaux ou restitution :

- 5615€ TE44(en attente date d'intervention)
- 13440€ étude Cochette/Trénégat (en attente présentation)
- 11700€ Leds Vinière 2 (vacances)
- 780€ attestation finale belvédère
- 19 233 € Travaux cimetière reportés suite météo
- Honoraires MOE terrain foot (projet en cours)

Recettes :

- Subventions investissement : +279% (595 325€)
- Dotations : +20,21% hausse du FCTVA, maintien de la taxe d'aménagement
- Excédents N-1 : -60% (du fait du report des opérations)
- Des recettes en hausse de + 5,45 % par rapport à 2022

3 – 4 POINT SUR LA DETTE

Dette au 31/12/2023 = 2 458 533€ sur 5 lignes de prêts.

LIGNES D'EMPRUNT au 01/01/2024											
Référence	Nature	CRD	Date de signature	Date de Fin	Type d'amortissement	CBC	Indexation	Banque	Budget	Prochaine éché	
										Date	Taux
107 MIN261813EUR	EB	275 000,00 €	19/08/2008	01/05/2029	Amortissement constant	A1	Taux fixe à 4,98%		Principal 100 %	01/02/2024	4,98 %
109 MON502857EUR	EB	777 464,28 €	01/04/2015	01/05/2035	Flux constant	A1	Taux fixe à 2,05%		Principal 100 %	02/05/2024	2,05 %
110 5066020	EB	313 268,86 €	26/02/2015	01/06/2035	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	03/06/2024	4,00 %
108 5066019	EB	418 692,95 €	13/02/2015	01/03/2040	Intérêts différés	A1	Livret A + 1,00%		Principal 100 %	01/03/2024	4,00 %
103 MON234315EUR	EB	674 106,98 €	17/10/2005	01/01/2056	Flux constant	A1	Taux fixe à 4,23%		Principal 100 %	02/01/2024	4,23 %

3 – 5 POINT SUR LES SUBVENTIONS RECUES

Subventions encaissées en 2023 :

595 625.50€ qui se décomposent comme suit :

Art.	Libellés	Réalisations 2023
13	Subventions d'investissement	
1345	Amendes de police	22 500,00
	Voirie - opération 110	
1323	Département	3 000,00
	Total	3 000,00
	Voirie - opération 112	
1323	Département	100 315,00
13251	Cap Atlantique - Fonds de concours 2021	64 306,00
	Total	164 621,00
	Ecole élémentaire - 122	
1321	DSIL	-
	Total	-
	Ecole maternelle - 125	
13	DSIL	-
	Total	-
	Restaurant scolaire - 127	
1318	Autres subv transférables	
1323	Département	245 737,00
13251	Cap Atlantique	64 306,00
	Total	310 043,00

	Vidéo protection - opération 144	
1311	Etat	-
1312	Région	
	Total	-
	Site des Acacias - opération 145	
1321	Etat	39 000,00
13251	Cap Atlantique	56 461,50
	Total	95 461,50
	Terrain de foot synthétique - opération 146	
1321	Etat	
13251	Cap Atlantique	
13251	Cap Atlantique	
1328	FAFA	
	Total	-
	TOTAL DU 13	595 625,50

3 – 6 RETROSPECTIVE CA et CFU

	CA 2019	CA2020	CFU 2021	CFU 2022	CFU 2023
Recettes de gestion	4 403 012	4 348 635	4 532 884	4 932 993	5 824 035
Produit des services (R70)	301 200	212 408	319 882	395 304	446 001
Impôts et taxes (R73)	2 334 006	2 480 730	2 559 967	2 709 134	3 282 402
Dotations et participations (R74)	1 661 507	1 531 240	1 571 218	1 637 384	1 741 907
Autres produits (R75)	28 504	52 556	43 945	80 302	131 936
Autres recettes de fonctionnement	77 795	0	37 872	110 869	221 789
Dépenses de gestion	3 452 683	3 371 124	3 600 634	4 124 003	4 807 726
Dépenses de personnel (D012)	1 533 032	1 609 118	1 784 670	2 133 802	2 304 100
Charges à caractère général (D011)	899 489	828 998	858 691	1 096 863	1 283 635
Atténuation produits (D014)	164 911	173 748	71 411	77 258	208 003
Autres charges courantes (D65)	855 191	759 260	885 862	816 080	1 011 988
Épargne de gestion	950 329	977 511	932 250	808 990	1 016 309
Intérêts de la dette existante	112 905	102 394	92 414	83 097	84 138
Produits financiers (R76)	0	4	2	2	7
Charges financières (D66 hors 11 & 18)	18 560	4 000	5 753	1 681	0
Produits exceptionnels (R77 hors 775)	0	451	1 761	13 756	184
Charges exceptionnelles (D67)	0	0	0	0	5 415
Épargne brute (CAF)	818 864	870 662	834 923	737 753	926 947
Amortissement capital dette existante	293 711	292 273	302 115	301 670	306 036
Épargne nette (CAF Nette)	535 193	577 528	532 808	436 083	620 911
Dépenses d'investissement (hors D16)	1 211 325	432 745	585 377	813 753	2 097 863
Subventions d'équipement versées	95 634	124 804	128 171	156 844	154 152
Recettes d'investissement (hors R16)	484 519	295 226	419 754	331 420	1 230 221
dotations	128 672	48 187	172 561	47 174	209 070
excédent de fonctionnement capitalisé	87 932	125 601	138 200	126 738	302 000
subventions équipement	228 495	65 438	107 770	156 844	595 625
emprunt	6 484	0	8 636	0	0
Produit cessions immobilisations (775)	0	56 000	0	0	121 164
Autres recettes d'investissement		0	176 204	664	2 362
besoin investissement N	726 806	137 519	165 623	482 333	867 642
Variation fond de roulement	-191 613	440 009	367 185	-46 250	-246 731
Excédent fonctonnement N-1	656850	704 470	870 267	685 543	383 543
Excédent investissement N-1	100173	492 559	693 948	832 421	832 422
Solde de clôture reporté	1 564 216	1 564 216	1 564 216	1 564 216	1 517 966
Résultat de clôture au 31/12	1 372 603	2 004 225	1 931 401	1 517 966	969 234

3 – 7 RATIOS FINANCIERS

	RATIOS	COMMUNE										STRATE	EXPLICATION DU RATIO
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	5000'10 000 hab		
1	Dépenses par habitant : dépenses fonctionnement/population	761,75	766,81	771,47	792,18	751,75	750,33	716,49	753,53	810,85	971,00		
2	Produit fiscal par habitant : total recettes fiscales/population (I)	387,41	412,17	420,32	432,95	438,34	448,57	457,82	522,34	520,99	686,00		
3	Recettes par habitant : recettes fonctionnement/population (I)	834,93	867,33	871,18	903,16	919,34	920,89	907,14	925,27	948,99	1179,00		
4	Effort d'équipement : dépenses équipement brut/population	256,69	557,79	259,93	201,77	134,79	252,31	89,12	119,44	156,49	335,00		
5	Dette par habitant : encours dette/population (I)	585,98	938,88	975,86	907,83	834,78	762,99	694,16	626,14	532,12	779,00		
7	Dépenses de personnel/dépenses de gestion (%)	38,20%	39,70%	41,53%	41,06%	43,11%	44,40%	47,73%	49,57%	51,74%	56,00%		part incompressible de dépenses dans les dépenses totales de fonctionnement
9	Taux incompressibilité des dépenses : dép de gestion + rbt /recettes de gestion (%)	41,63%	43,53%	48,19%	46,80%	49,30%	50,43%	54,65%	56,51%	57,76%	89,30%		marge de manœuvre en terme de réduction des frais de fonctionnement
11	Taux endettement : encours dette/recettes fonctionnement (%)	70,18%	108,25%	112,02%	100,52%	90,80%	82,85%	76,52%	67,67%	56,07%	66,10%		charge de la dette par rapport aux recettes
	Taux épargne brute : épargne brute/recettes fonctionnement (%)	8,58%	10,62%	11,92%	11,66%	17,94%	18,94%	19,87%	18,53%	14,95%	18,19%		part des recettes de fonctionnement qui peut être consacrée pour investir ou rembourser la dette
	Capacité de désendettement : encours dette/épargne brute (année)	8,18	10,19	9,40	8,62	5,06	4,37	3,85	3,65	3,75	3,61		en combien d'année la commune peut rembourser l'intégralité de sa dette en imaginant consacrer l'intégralité de son épargne brute chaque année -
	Capacité autofinancement (I)	162 084	242 397	164 592	222 182	504 449	553 713	582 844	537 992	436 083	126 000		épargne directement injectable pour financer l'investissement
	Encours de dette (I)	2 639 824	4 242 821	4 489 931	4 222 315	3 946 818	3 663 107	3 370 833	3 068 719	2 767 049	726 000		montant dette restant à payer