

ANNEXE



RAPPORT DE PRESENTATION DU COMPTE ADMINISTRATIF 2024

I. PRESENTATION GLOBALE DES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2024**A. LES RESULTATS DE L'EXERCICE****1. Section de fonctionnement**

RECETTES DE FONCTIONNEMENT en €		Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	269 659,32		269 659,32
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	2 757 482,85		2 757 482,85
73	IMPOTS ET TAXES (sauf 731)	9 006 962,79		9 006 962,79
731	FISCALITE LOCALE	32 045 431,78		32 045 431,78
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	7 069 704,32		7 069 704,32
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	1 105 510,54		1 105 510,54
77	PRODUITS SPECIFIQUES	12 111,51	85 028,00	97 139,51
78	REPRISE SUR AMORTISSEMENT ET PROVISIONS	2 512,75		
Recettes de fonctionnement - Total		52 269 375,86	85 028,00	52 354 403,86

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT en €		Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	9 282 261,16		9 282 261,16
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	26 429 584,90		26 429 584,90
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	532 845,00		532 845,00
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	8 912 560,10		8 912 560,10
66	CHARGES FINANCIERES	498 533,49		498 533,49
67	CHARGES SPECIFIQUES	24 417,57		24 417,57
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	27 096,14	2 170 836,85	2 197 932,99
Dépenses de fonctionnement - Total		45 707 298,36	2 170 836,85	47 878 135,21

Soit un résultat de la section de fonctionnement pour l'exercice 2024 de 4 476 268,65 €

2. Section d'investissement

RECETTES D'INVESTISSEMENT en €		Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES (sauf 1068)	1 672 011,79		1 672 011,79
1068	EXCEDENTS DE FONCTIONNEMENT CAPITALISES	4 473 648,12		4 473 648,12
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES	1 184 596,59		1 184 596,59
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	7 050 550,37		7 050 550,37
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		1 595 792,45	1 595 792,45
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 468,57		5 468,57
23	IMMOBILISATIONS EN COURS		244 759,20	244 759,20
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	10 185,00		10 185,00
28	AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS		2 170 836,85	2 170 836,85
Recettes d'investissement - Total		14 396 460,44	4 011 388,50	18 407 848,94

DEPENSES D'INVESTISSEMENT en €		Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES		85 028,00	85 028,00
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES (sauf 1688 non budgétaire)	1 573 064,64		1 573 064,64
TOTAL DES OPERATIONS D'EQUIPEMENT		9 517 520,64		
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (sauf 204)	547 753,97	69 410,58	617 164,55
204	SUBVENTIONS EQUIPEMENTS VERSEES	461 952,88		461 952,88
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 029 470,05	1 526 381,87	6 555 851,92
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	13 747,80	244 759,20	258 507,00
Dépenses d'investissement - Total		17 143 509,98	1 925 579,65	19 069 089,63

Soit un résultat de la section d'investissement pour l'exercice 2024 de -661 240,69 €

3. Synthèse du résultat

Le résultat des opérations comptables de l'exercice 2024 se monte donc à 3 815 027,96 €.

En €	DEPENSES	RECETTES	RESULTATS
Section de fonctionnement	47 878 135,21	52 354 403,86	4 476 268,65
Section d'investissement	19 069 089,63	18 407 848,94	-661 240,69
TOTAL	66 947 224,84	70 762 252,80	3 815 027,96

B. RESULTAT DE CLOTURE

Aux résultats de l'exercice 2024, il convient d'ajouter les résultats reportés après la clôture de l'exercice 2023 et non affectés en 2024 au compte 1068 :

En €	DEPENSES	RECETTES
Report en section de fonctionnement (002)	0,00	0,00
Report en section d'investissement (001)	278 344,20	0,00

Ainsi au 31 décembre 2024, la Commune présente un résultat global de clôture de 3 536 683,76 € détaillé comme suit :

En €		DEPENSES	RECETTES	RESULTATS
REALISATIONS DE L'EXERCICE (mandats et titres)	Section de fonctionnement	47 878 135,21	52 354 403,86	4 476 268,65
	Section d'investissement	19 069 089,63	18 407 848,94	-661 240,69
	TOTAL	66 947 224,84	70 762 252,80	3 815 027,96

REPORTS DE L'EXERCICE N-1	Report en section de fonctionnement (002)	0,00	0,00	0,00
	Report en section d'investissement (001)	278 344,20	0,00	-278 344,20
	TOTAL	278 344,20	0,00	-278 344,20

TOTAL (réalisations + reports)	Section de fonctionnement	47 878 135,21	52 354 403,86	4 476 268,65
	Section d'investissement	19 347 433,83	18 407 848,94	-939 584,89
	TOTAL	67 225 569,04	70 762 252,80	3 536 683,76

Ce résultat de clôture a été repris par anticipation lors de l'adoption du budget 2025.

II. PRESENTATION DES MOUVEMENTS REELS DE FONCTIONNEMENT

En 2024, les recettes réelles de fonctionnement (hors produits de cession) progressent plus que les dépenses réelles de fonctionnement : +2,20M€ (soit +4,4%) pour les recettes et +1.80€ (soit +4,1%) pour les dépenses. Cela permet à l'épargne brute¹ de progresser pour atteindre 6,56M€ soit 12,6% des recettes réelles de fonctionnement.

En millions d'€	CA 2023	CA 2024	Evolution N/N-1
Recettes réelles de fonctionnement (hors produits de cession)	50,07	52,27	4,4%
Dépenses réelles de fonctionnement	43,91	45,71	4,1%
Epargne brute	6,16	6,56	6,5%
Taux d'épargne	12,3%	12,6%	2,0%

A. LES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles de fonctionnement, hors produits de cession, se montent à 52 269 375,86 € soit une hausse de 4,4 % par rapport aux recettes réelles de fonctionnement (hors produits de cession) de l'année 2023.

En million d'€		CA 2023 retraité M57	CA 2024	Evolution N/N-1
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	0,22	0,27	23,19%
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	2,30	2,76	19,72%
73	IMPOTS ET TAXES (hors 731)	9,00	9,01	0,04%
731	FISCALITE LOCALE	31,91	32,05	0,41%
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	5,85	7,07	20,92%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	0,56	1,11	96,57%
77	PRODUITS SPECIFIQUES (hors produits de cession (775))	0,22	0,01	-94,49%
Recettes réelles de fonctionnement - Total		50,07	52,27	4,40%

Parmi les éléments notables de cet exercice nous pouvons citer :

- Une progression du chapitre 70 de +0,45M€ (+19,7%) grâce à la croissance du produit des redevances à caractère sportif (+0,171M€ soit +29,5%) et du produit issu du périscolaire (+0.226M€ soit +19.3%).
- Au chapitre 74, une progression de +1,22M€ essentiellement en raison de l'éligibilité des accueils périscolaires aux financements de la CAF (+0,76M€). Cette évolution globale s'explique également grâce à la hausse de la Dotation Globale de Fonctionnement (+0.18M€, soit +3,9%) ainsi que par la hausse des autres participations (+0,22M€, soit +137,6%).
- Au chapitre 77, les produits exceptionnels, par nature variables, diminuent fortement après une année 2023 aux recettes particulièrement élevées.

¹ L'épargne brute est la différence entre les recettes réelles de fonctionnement (hors produits de cessions) et les dépenses réelles de fonctionnement.

B. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses réelles de fonctionnement se montent à 45 707 298,36 € soit une hausse de 4,1% par rapport aux dépenses réelles de fonctionnement de l'année 2023.

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		CA 2023 retraité M57	CA 2024	Evolution N/N-1
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	8,80	9,28	5,4%
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	25,56	26,43	3,4%
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	0,53	0,53	0,8%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	8,62	8,91	3,4%
66	CHARGES FINANCIERES	0,38	0,50	30,5%
67	CHARGES SPECIFIQUES	0,01	0,02	313,0%
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	0,00	0,03	801,0%
Dépenses réelles de fonctionnement - Total		43,91	45,71	4,1%

Parmi les éléments notables de cet exercice nous pouvons citer :

- Au chapitre 011, la progression des dépenses (+0,48 M€, soit +5,4 %) s'explique principalement par la forte hausse des prix de l'électricité et du gaz (+0,65 M€, soit +35,9 % sur le pôle énergie). Toutefois, les services municipaux ont œuvré à la maîtrise des autres consommations afin de contenir l'augmentation des charges courantes.
- Au chapitre 012, les dépenses enregistrent une hausse de +0,87 M€ (+3,4 %), essentiellement liée à des mesures exogènes telles que la prime de pouvoir d'achat, la revalorisation du point d'indice, ainsi qu'à l'évolution des carrières des agents (avancements d'échelon, de grade, changement de cadre d'emploi, Garantie Individuelle du Pouvoir d'Achat).
- Au chapitre 65, les dépenses augmentent de +0,29 M€, soit +30,5 % en raison de la hausse de la subvention versée CCAS (+0,215 M€, soit +9,0 %) et de la mise en place de la délégation de service public (DSP) pour la crèche La Clairière (+0,188 M€).
- Au chapitre 66, les frais financiers sont en hausse en raison du recours à l'emprunt réalisé sur l'année 2024 conformément à la prévision.

III. PRESENTATION DES MOUVEMENTS REELS D'INVESTISSEMENT

A. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Les dépenses réelles d'investissement se montent à 17 143 509,98 € pour l'exercice 2024 en forte progression par rapport à l'année 2023 (+21,9%).

En millions d'€		CA 2023	CA 2024	Evolution N/N-1
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	1,53	1,57	2,8%
Sous-total - Dépenses financières		1,53	1,57	2,8%
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (sauf 204)	0,67	0,55	-18,7%
204	SUBV EQUIPEMENTS VERSEES	0,42	0,46	9,1%
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5,98	5,03	-15,9%
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	0,04	0,01	-63,0%
	OPERATIONS D'EQUIPEMENT	5,42	9,52	75,7%
Sous-total - Dépenses d'équipement		12,53	15,57	24,2%
Dépenses réelles d'investissement - Total		14,07	17,14	21,9%

B. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Les recettes réelles d'investissement se montent à 14 396 460,44 € pour l'exercice 2024 soit une hausse de 16,5% par rapport à l'année 2023.

En millions d'€		CA 2023	CA 2024	Evolution N/N-1
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES (sauf 1068)	1,27	1,67	31,7%
1068	EXCEDENTS DE FONCTIONNEMENT CAPITALISES	4,35	4,47	2,8%
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES	0,97	1,18	22,2%
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES (sauf 1688 non budgétaire)	5,75	7,05	22,6%
165	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS	0,00	0,00	-88,9%
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00	0,01	991,5%
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0,01	0,01	-23,2%
Recettes réelles d'investissement - Total		12,36	14,40	16,5%

Retraitées de l'excédent de fonctionnement capitalisé² et de la dette, les recettes de l'année se montent à 2 872 812,32 €.

En M€	CA 2023	CA 2024	Evolution N/N-1
Recettes d'investissement hors compte 1068 et emprunt	2,26	2,87	27,2%
Produits de cession	1,25	0,00	NC
Total des recettes d'investissement	3,51	2,87	-18,1%

² Comptabilisé au compte « 1068 » sous la forme d'une recette réelle, l'excédent de fonctionnement capitalisé ne constitue pas un réel financement extérieur des investissements

C. LE BESOIN DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Le besoin de financement de la section d'investissement³ est donc de 14 270 697,66 €.

En M€	CA 2023	CA 2024
Dépenses réelles d'investissement (compris remboursement de la dette)	14,07	17,14
Recettes réelles (hors emprunt – hors 1068 - Compris les produits de cession)	3,51	2,87
Besoin de financement des investissements	10,56	14,27

IV. LE FONDS DE ROULEMENT

Au 31 décembre 2024, le fonds de roulement de la ville se monte donc à 3 536 683,76€ :

Fonds de roulement au 31/12/2023 (A)	4 195 303,92 €
Epargne brute 2024 (B)	6 562 077,50 €
Emprunt mobilisé (C)	7 050 000,00
Besoin de financement des investissements (D)	14 270 697,66 €
Fonds de roulement au 31/12/2024 (A+B+C-D)	3 536 683,76 €

Ce fonds de roulement correspond à 28 jours de dépenses de fonctionnement.

V. LA DETTE

Au 31 décembre 2024, le stock de la dette se monte à 22 834 490,40 € contre 17 355 925,84 € au 31 décembre 2023.

Cette dette saine (100 % de la dette classée en catégorie 1A) a vu son taux moyen diminuer en 2024 (taux moyen de 2,79% en 2024⁴).

Le ratio de désendettement se situe à 3,48 ans pour l'année 2024.

³ Le besoin de financement de l'investissement est égal à la différence entre les dépenses réelles d'investissement (y compris le remboursement de la dette) et les recettes réelles d'investissement (hors emprunt et résultat affecté). Son calcul permet de comprendre la manière dont l'investissement a été financé.

⁴ Montant des intérêts payés en 2024 et des ICNE 2024 / dette au 31 décembre 2024