

## UNE SITUATION TENDUE

Transparence et expertise financière



Le maire et les adjoints

La comptabilité publique des collectivités locales impose le respect de 3 principes fondamentaux :

- La **PRUDENCE** : reflet de l'image fidèle de la situation et des opérations de la collectivité.
- La **SINCÉRITÉ** : repose sur la connaissance des responsables des comptes de la réalité et de l'importance des opérations, événements et situations au sein de la commune.
- L'**INDÉPENDANCE** : respect de l'annualité budgétaire (rattachement des charges et produits à l'exercice auquel ils se rapportent).

## Pourquoi une analyse financière ?

- Pour mesurer notre capacité à honorer la totalité des engagements passés (marchés, emprunts ...).
- Pour évaluer notre marge de manœuvre financière dans le cadre des nouveaux investissements pour les années à venir.

## Des dettes importantes à rembourser

### Prêts bancaires

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, on compte 4 emprunts à taux fixe, dont le dernier a été sollicité au mois de décembre 2019 pour 600 000 €. Soit un capital à rembourser de 1 306 044 € pour un remboursement annuel de 84 100 €, auquel il faut ajouter les intérêts d'un montant de 14 200 €. La somme à payer en 2021 pour l'ensemble de ces prêts s'élève à 98 300 €.

Au regard de l'endettement bancaire seul (sans les autres engagements financiers), le Trésor Public a notifié récemment à la commune qu'au 31 décembre 2020, elle se trouvait au seuil d'alerte des communes endettées puisque sa capacité de désendettement à cette date était de 6,95 années alors que le seuil d'alerte est fixé à 7 années.

**4**  
 prêts  
 =  
**98 300 €**  
 remboursement  
 par an  
 =  
**6,95**  
 capacité de  
 désendettement  
 (en années)  
 seuil d'alerte : 7

### Engagements financiers

Ils ont été contractés auprès de l'Établissement Public Foncier (EPF) de l'Ain, par le biais de 5 conventions signées avant l'année 2020 pour des acquisitions foncières. La dette totale à rembourser auprès de cet établissement, calculée au 1<sup>er</sup> janvier 2021, est de 756 400 €. A cette dette, il faut ajouter les frais de gestion qui se montent à 77 190 €. Le montant global à payer s'élève à 833 590 €.

### Capacité d'autofinancement (CAF) nette

Comptes	Réel 2020	Moyenne 6 dernières années
DEPENSES	977 879,14	995 653,30
RECETTES	1 146 445,64	1 184 160,31
RESULTAT NET	168 566,50	188 507,01
CAF EXPLOITATION	187 782,72	207 723,23
REMBOURSEMENT CAPITAL	61 930,00	84 056,47
ENGAGEMENT EPF	118 279,00	74 110,97
<b>CAF NETTE</b>	<b>7573,72</b>	<b>49 555,79</b>

Source : Aindex

**CAF nette**  
 =  
 capacité d'autofinancement  
 =  
 montant sur lequel on peut  
 compter pour faire des projets

### Analyse comparative de la dette : Taux d'endettement

	2020	Prévi 2021
Endettement au 31/12	1 306 044	1 221 987
Recettes de fonctionnement	1 057 051	1 057 051
Taux d'endettement	123,56%	115,60%
Strate	78,56%	78,56%
Nombre d'habitants	1531	1531
<b>Endettement par habitant</b>	<b>853</b>	<b>798</b>
Strate	612	612

	2020	Prévi 2021
Endettement au 31/12 EPF inclus	2 062 443	1 904 276
Recettes de fonctionnement	1 057 051	1 057 051
Taux d'endettement	195,11%	180,15%
Strate	78,56%	78,56%
Nombre d'habitants	1531	1531
<b>Endettement par habitant</b>	<b>1347</b>	<b>1244</b>
Strate	612	612

Source : Aindex

### Analyse comparative de la dette : capacité de désendettement

	2020	Prévi 2021
Remboursement d'emprunt (Capital)	61 930	84 056
Épargne brute	187 829	187 829
<b>Solvabilité annuelle</b>	<b>33%</b>	<b>45%</b>
Nombre de jours	120	163
Endettement au 31/12	1 306 044	1 221 987
Épargne brute (CAF)	187 829	187 829
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>6,95</b>	<b>6,51</b>
Seuil d'alerte Klopfer	10	10
Strate	5,9	5,9

	2020	Prévi 2021
Remboursement d'emprunt	180 210	158 167
Épargne brute	187 829	187 829
<b>Solvabilité annuelle</b>	<b>96%</b>	<b>84%</b>
Nombre de jours	350	307
Endettement au 31/12	2 062 443	1 904 276
Épargne brute (CAF)	187 829	187 829
<b>Capacité de désendettement</b>	<b>10,98</b>	<b>10,14</b>
Seuil d'alerte Klopfer	10	10
Strate	5,9	5,9

Source : Aindex

## Cautions

Enfin, la commune s'est portée caution pour 13 prêts immobiliers en cours qui pourraient, si la garantie devait être mise en jeu, entraîner une dépense supplémentaire qui pourrait atteindre 52 522 € sur une année.

## Flash sur le budget 2020 établi par l'équipe précédente

L'examen du bilan 2020 montre qu'une partie du prêt de 600 000 € a été absorbée par un déficit de 204 880,20 € issu du budget investissement (travaux) constaté à la clôture budgétaire fin 2019. Le solde disponible, soit 395 119,8 €, a été utilisé, pour sa plus grande part, pour payer des travaux engagés fin 2019 et des acquisitions foncières :

Réalisé en 2020	Montant dépensé
Acquisition partielle de la propriété consorts BAILLET située 205 grande rue / place du Chapitre pour un projet de traboule	46 845 €
Acquisition terrain consorts DEROCHE au sud de la salle des fêtes pour création d'un parking	21 510 €
Poursuite de l'aménagement des espaces à proximité de la salle des fêtes	184 080 €
Études pour réfection de la toiture et du clocher de l'église	14 470 €
Équipement vidéo-projection salle des fêtes	7 985 €
Bloc sanitaire école maternelle	7 268 €
Cureuse à fossés	6 940 €
Acquisition / remplacement de matériel informatique pour passage Windows 10 du parc informatique et sauvegarde mairie	10 029 €
Mobilier urbain (bancs, poubelles, etc.)	3 499 €
Plantations et systèmes d'arrosage (parking salle des fêtes, bibliothèque, cours d'écoles)	6 905 €
Modification portes local agence postale Allée Sophie de Grouchy	3 473 €
Déplacement bac à graisse salle des fêtes	4 595 €
Alimentation électrique panneau d'information lumineux place de la mairie	3 703 €
<b>TOTAL</b>	<b>321 302 €</b>

## 2021 un budget maîtrisé et de transition

Un budget marqué par une baisse des dépenses de fonctionnement de près de 7 % par rapport à 2020. **Nous avons choisi de ne pas augmenter la part communale de la taxe foncière.**

Un budget travaux qui comprend, entre autres, la réfection de la toiture de l'église pour 440 110 € (projet lancé en 2019), l'accessibilité de la mairie pour 50 000 €, travaux sur la toiture de la salle des fêtes pour 26 000 € ainsi que la poursuite du projet commerces avec 30 000 €.

Projets 2021	Montant budgété
Aire de jeux	25 000 €
Étude pour les commerces	30 000 €
Église (réfection toiture et clocher)	440 100 €
Frais d'étude de mise aux normes accessibilité (bâtiment foot/boules)	8 500 €
Travaux bâtiment commerce Place du commerce / Grande rue	15 000 €
Accessibilité mairie	50 000 €
Salle des fêtes (rénovation toitures-terrasses)	26 000 €
Cimetière (réparation partielle du mur et remplacement portail)	17 000 €
Travaux de réfection de voirie communale	37 000 €
Procédures sur plan local d'urbanisme (révisions et modifications)	25 000 €
<b>TOTAL</b>	<b>673 600 €</b>

**Malgré le poids de l'endettement,  
le projet des commerces ne sera pas abandonné.**

**En savoir plus sur le compte administratif 2020  
et les budgets 2021 : [www.neuvillelesdames01.fr](http://www.neuvillelesdames01.fr)**

## Conclusion

Les budgets 2020 ont été construits sans que la nouvelle équipe élue y soit conviée (période de transition mars-mai 2020).

Pour établir le budget 2021, votre maire et vos adjoints ont souhaité avoir toutes les clés en mains pour prévoir et réaliser les travaux nécessaires dans la commune.

Les conditions sanitaires ne facilitent pas le quotidien et nous souhaitons vivement que la situation s'améliore pour retrouver une vie normale.

Vous constaterez, grâce à ce document simplifié, que les finances de la commune sont fragiles. Nous nous devons de définir des priorités et de planifier les projets dans le temps pour une bonne maîtrise des finances. Certes, il n'est pas possible de contenter tout le monde. Mais nous travaillons avec vous pour notre village.

L'exécutif communal se tient à la disposition des habitants pour leur présenter et commenter, sur rendez-vous, tous les documents qui ont permis d'établir ce Neuville'finances.

## Contact

### Mairie de Neuville-les-Dames

25 Place de la Mairie  
01400 Neuville-les-Dames

04 74 55 60 97

contact@neuvillelesdames01.fr

www.neuvillelesdames01.fr

