

Présentation brève et synthétique du Compte Administratif 2020 et du Budget Primitif 2021

- 1) Compte administratif 2020
- 2) Budget primitif 2021
- 3) Analyse financière
- 4) Fiscalité
- 5) Endettement



COMPTE ADMINISTRATIF 2020 VILLE par rapport au BUDGET 2020

<i>Fonctionnement</i>		Budget 2020	Réalisé 2020		Budget 2020	Réalisé 2020
011	Charges à caractère général	1 674 492.00	1 439 509.08	002	Excédent antérieur reporté	1 702 544.35
012	Charges de personnel	3 864 500.00	3 771 390.97	013	Atténuations de charges	50 000.00
014	Atténuation de produits	4 291.00	2 444.00	042	Opérations d'ordre	568 839.82
022	Dépenses imprévues	460 407.00		70	Produits des services	687 900.00
023	Virement à la section d'investissement	2 228 980.98		73	Impôts et taxes	3 694 157.00
042	Opérations d'ordre	742 972.20	742 603.80	74	Dotations, subventions et participations	2 810 261.00
65	Autres charges de gestion courante	763 990.00	614 834.80	75	Autres produits de gestion courante	346 700.00
66	Charges financières	199 000.00	175 344.74	76	Produits financiers	37.80
67	Charges exceptionnelles	127 560.66	84 882.34	77	Produits exceptionnels	205 791.67
		10 066 193.84	6 831 009.73			10 066 193.84
						10 363 020.12

<i>Investissement</i>		Budget 2020	Réalisé 2020		Budget 2020	Réalisé 2020
001	Déficit d'investissement reporté	380 639.42	380 639.42	021	Virement de la section de fonctionnement	2 228 980.98
040	Opérations d'ordre	568 839.82	471 366.34	024	Produits des cessions d'immobilisations	-53 380.00
041	Opérations patrimoniales	1 563 879.92	1 563 879.92	040	Opérations d'ordre	742 972.20
10	Dotations, fonds divers et réserves	24 000.00	23 168.77	041	Opérations patrimoniales	1 563 879.92
201	Rénovation église	642 841.10	5 808.19	10	Dotations, fonds divers et réserves	777 453.80
206	Hôtel de ville	4 000.00		13	Subventions d'investissement	721 824.94
218	Salle des Noisetiers	1 967.75	1 858.93	16	Emprunts et dettes	1 472 888.73
221	Tour n° 16 - étages Département	70 653.43	5 010.47	21	Immobilisations corporelles	12 203.23
223	Tour n° 16 - locaux communaux	18 624.33		27	Autres immobilisations financières	28 200.23
224	Aménagement bourg d'Antoigny	755 833.19	681 891.36	4582216	Travaux pour compte de tiers	121 735.79
300	Autres travaux entreprises	278 798.39	83 628.47			12 375.00
301	Travaux de voirie	689 566.35	151 350.47			
400	Informatique, copieurs et téléphonie	100 000.00	67 080.93			
402	Matériels	137 419.32	111 545.01			
16	Remboursement d'emprunts	1 745 388.73	1 590 831.77			
20	Immobilisations incorporelles	13 700.00	13 608.00			
27	Autres immobilisations financières	397 000.00	102 611.17			
020	Dépenses imprévues	88 600.00				
4581216	Travaux pour compte de tiers	122 804.84	11 445.50			
		7 604 556.59	5 265 724.72			7 604 556.59
						4 428 830.54

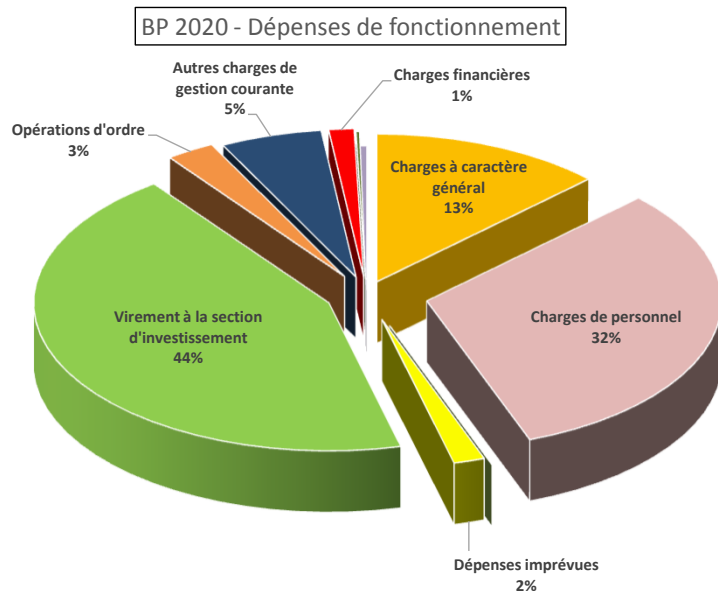
Résultats du budget Ville :

En fonctionnement :	3 532 010.39
En investissement :	-836 894.18
	2 695 116.21

BUDGET PRIMITIF 2021 VILLE par rapport au BUDGET PRIMITIF 2020

<i>Fonctionnement</i>							
	BP 2021	BP 2020		BP 2021	BP 2020		
011	Charges à caractère général	1 574 280.00	1 578 492.00	002	Excédent antérieur reporté	4 618 589.85	1 702 544.35
012	Charges de personnel	3 900 000.00	3 864 500.00	013	Atténuations de charges	50 000.00	50 000.00
014	Atténuation de produits	5 000.00	2 000.00	042	Opérations d'ordre	378 595.00	567 609.15
022	Dépenses imprévues	209 912.80	150 000.00	70	Produits des services	673 950.00	746 350.00
023	Virement à la section d'investissement	5 409 411.49	2 242 426.37	73	Impôts et taxes	3 874 487.00	3 693 050.00
042	Opérations d'ordre	328 824.17	524 504.97	74	Dotations, subventions et participations	2 373 994.00	2 280 620.00
65	Autres charges de gestion courante	684 787.54	728 190.00	75	Autres produits de gestion courante	361 500.00	362 500.00
66	Charges financières	170 000.00	199 000.00	77	Produits exceptionnels	15 000.15	14 000.50
67	Charges exceptionnelles	24 000.00	127 560.66				
68	Dotations aux provisions	39 900.00					
		12 346 116.00	9 416 674.00			12 346 116.00	9 416 674.00

<i>Investissement</i>							
001	Déficit d'investissement reporté	598 824.99	380 639.42	021	Virement de la section de fonctionnement	5 409 411.49	2 242 426.37
040	Opérations d'ordre	378 595.00	567 609.15	024	Produits des cessions d'immobilisations		102 611.17
201	Rénovation de l'église	687 285.26	642 841.10	040	Opérations d'ordre	328 824.17	524 504.97
206	Hôtel de ville	26 400.00	4 000.00	10	Dotations, fonds divers et réserves	396 483.27	777 453.80
218	Salle des Noisetiers		667.75	13	Subventions d'investissement	460 285.74	721 824.94
221	Tour n° 16 (Etages Département)		70 653.43	16	Emprunts et dettes	142 500.00	1 472 888.73
223	Tour n° 16 (Etage du bas)	1 100.00	18 624.33	23	Immobilisations en cours	2 300.00	
224	Aménagement bourg d'Antoigny	40 773.46	735 833.19	27	Autres immobilisations financières		28 200.23
225	Ecole élémentaire Paul Souvray	12 000.00		4582216	Travaux pour compte de tiers	55 461.33	121 735.79
226	Ecole élémentaire Jacques Prévert	55 200.00					
227	Marché couvert	480 000.00					
228	Maison Bobot	720 000.00					
229	Ilot Marcel Pierre	1 000 000.00					
300	Autres travaux entreprises	772 922.78	266 798.39				
301	Travaux de voirie	738 400.00	689 566.35				
302	Autres travaux régie	50 000.00					
400	Informatique, copieurs, téléphonie	51 247.24	100 000.00				
402	Matériels	261 184.17	135 519.32				
16	Remboursement d'emprunts	581 000.00	1 745 388.73				
20	Immobilisations incorporelles	14 000.00	13 700.00				
27	Autres immobilisations financières	82 432.46	397 000.00				
020	Dépenses imprévues	240 000.64	100 000.00				
4581216	Travaux pour compte de tiers	3 900.00	122 804.84				
		6 795 266.00	5 991 646.00			6 795 266.00	5 991 646.00

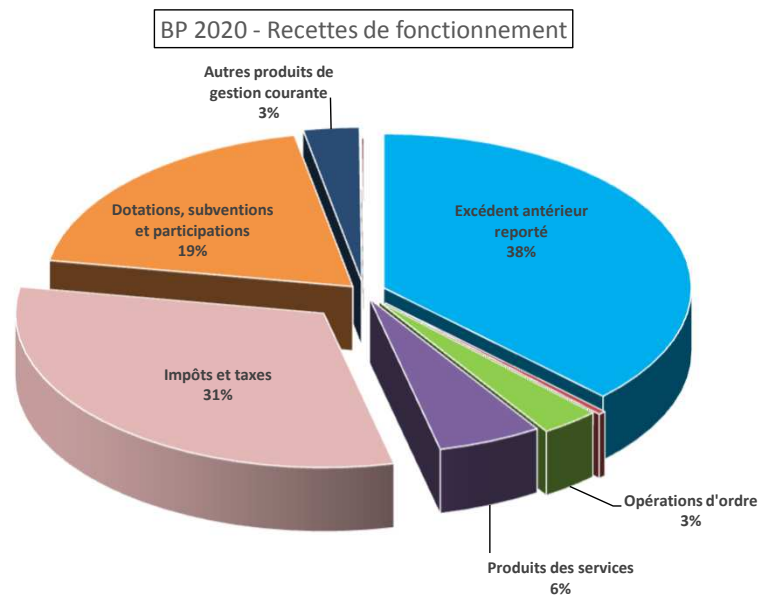


Principales recettes de fonctionnement :

- Les "produits des services" centralisent les recettes générées par les services municipaux (restaurant scolaire, CLSH, ...)
- Le chapitre "impôts et taxes" constate le montant annuel des impôts locaux perçus.
- Les "dotations, subventions et participations" concernent principalement les aides de l'Etat (essentiellement la DGF)
- Les "autres produits de gestion courante" correspondent aux loyers encaissés sur les immeubles appartenant à la commune.

Principales dépenses de fonctionnement :

- Les "charges à caractère général" regroupent les dépenses d'énergie, d'eau, d'entretien, les taxes foncières et autres impôts payés par la commune, ...
- Les "charges de personnel" (plus importante dépense de fonctionnement) enregistrent les salaires et charges des personnels communaux.
- Les "autres charges de gestion courante" font apparaître les indemnités des élus, les subventions versées aux associations, ...
- Le "virement à la section d'investissement" constitue l'autofinancement ou capacité de la commune à financer ses investissements.



ANALYSE FINANCIERE

Ratios financiers figurant au début du compte administratif 2020 :

	Commune de La Ferté Macé	Moyennes nationa- les de la strate (*)	Commentaires
1) Dépenses réelles de fonctionnement / population	1 079.50	935.00	Ville Centre
2) Produits des impositions directes / population	428.00	507.00	Ressources fiscales faibles
3) Recettes réelles de fonctionnement / population	1 451.97	1 133.00	Ville Centre
4) Dépenses d'équipement brut / population	230.18	305.00	Investissement modeste
5) Encours de dette / population	1 557.70	860.00	Endettement fort
6) DGF / population	411.60	153.00	Important concours financier de l'Etat

Epargne et capacité de désendettement - compte administratif 2020 :

Total des recettes réelles de fonctionnement :	8 189 109.43
Total des dépenses réelles de fonctionnement :	6 088 405.93
Epargne brute ou autofinancement brut :	2 100 703.50

L'épargne brute est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement (en priorité, le remboursement de la dette, et pour le surplus, les dépenses d'équipement)

Remboursement en capital des emprunts 2020	582 823.64
--	------------

Epargne nette :	1 517 879.86
-----------------	--------------

L'épargne nette mesure l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de dette

Capacité de désendettement = encours de la dette / épargne brute

Encours de la dette au 31/12/2020 :	8 785 417.81
Epargne brute :	2 100 703.50
	4.18

Ce ratio exprime le nombre d'années théoriques qu'il faudrait pour que la commune rembourse l'intégralité de sa dette si elle y consacrait la totalité de son autofinancement disponible.

Soit un peu plus de quatre ans

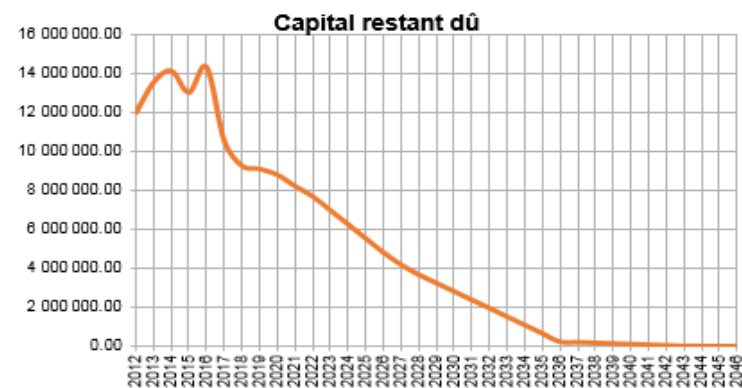
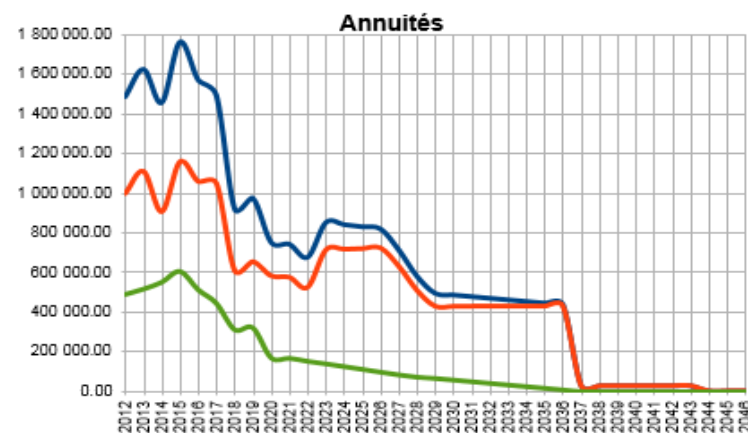
FISCALITE 2020

	Taux communaux	Produits perçus
Taxe d'habitation :	20.54%	1 276 073.00
Taxe foncier bâti :	16.98%	1 090 698.00
Taxe foncier non bâti :	30.41%	44 797.00

(*) Source : "Les ratios financiers obligatoires du secteur communal - Les finances des collectivités locales" (chiffres 2018 publiés en 2020) - Site internet "collectivités-locales.gouv.fr"

Tableau d'amortissement prévisionnel de la dette de la commune au 31/12/2020 :

Année	Annuité			Capital restant du au
	Capital	Intérêts	Échéance	
2012	996 896.68	492 926.96	1 489 823.64	11 956 777.43
2013	1 108 159.52	519 970.04	1 628 129.56	13 523 617.91
2014	905 476.17	554 085.83	1 459 562.00	14 118 141.74
2015	1 156 134.83	609 059.99	1 765 194.82	13 001 760.70
2016	1 057 163.56	516 358.52	1 573 522.08	14 308 209.94
(*) 2017	1 047 770.95	447 260.24	1 495 031.19	10 527 272.95
2018	608 992.21	313 883.10	922 875.31	9 248 771.97
2019	653 971.79	323 763.24	977 735.03	9 086 671.30
2020	582 823.64	171 626.87	754 450.51	8 785 417.81
2021	575 824.44	169 782.91	745 607.35	8 209 593.37
2022	525 042.98	154 194.40	679 237.38	7 684 550.39
2023	713 491.38	141 427.52	854 918.90	6 971 059.01
2024	716 663.22	127 725.56	844 388.78	6 254 395.79
2025	719 888.77	113 423.22	833 311.99	5 534 507.02
2026	723 168.80	99 273.03	822 441.83	4 811 338.22
2027	630 673.54	85 620.55	716 294.09	4 180 664.68
2028	509 380.03	73 848.17	583 228.20	3 671 284.65
2029	429 895.62	67 581.87	497 477.49	3 241 389.03
2030	430 040.85	59 275.95	489 316.80	2 811 348.18
2031	430 186.86	50 969.25	481 156.11	2 381 161.32
2032	430 333.62	42 773.59	473 107.21	1 950 827.70
2033	430 481.17	34 353.56	464 834.73	1 520 346.53
2034	430 629.49	26 044.55	456 674.04	1 089 717.04
2035	430 778.59	17 734.76	448 513.35	658 938.45
2036	430 928.48	9 446.54	440 375.02	228 009.97
2037	30 079.15	1 112.82	31 191.97	197 930.82
2038	30 230.63	961.34	31 191.97	167 700.19
2039	30 382.89	809.08	31 191.97	137 317.30
2040	30 535.96	656.01	31 191.97	106 781.34
2041	30 689.85	502.12	31 191.97	76 091.49
2042	30 844.53	347.44	31 191.97	45 246.96
2043	30 999.93	192.04	31 191.97	14 247.03
2044	4 737.16	35.61	4 772.77	9 509.87
2045	4 749.00	23.77	4 772.77	4 760.87
2046	4 760.87	11.90	4 772.77	0.00



(*) Montant des emprunts repris par Fliers Agglo au 1/01/2017 = 4 458 026.78 €