

PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE COMPTE ADMINISTRATIF 2020

Le compte administratif de chaque budget retrace l'ensemble des recettes et des dépenses réalisées au cours de l'exercice. Il fait ressortir la situation des crédits consommés, ainsi que les restes à réaliser. Son approbation constitue l'arrêté des comptes.

Le Conseil Municipal est appelé à se prononcer sur la concordance entre le compte de gestion établi par Monsieur le Trésorier Principal Municipal et le compte administratif.

1 ELEMENTS DE CONTEXTE

Economique

La commune de Beaufou située dans la communauté de communes Vie et Boulogne bénéficie de la dynamique de ce territoire.

De plus, située à moins de 25 kms de la Roche-sur-Yon, Challans et Montaigu, elle exerce son attractivité sur les jeunes couples.

Evolution de la population

La population est en forte croissance, 1 528 habitants au 1^{er} janvier 2020 pour 1 154 au 1^{er} janvier 2009 soit 32 % en 10 ans.

La population est jeune : 44,7 % de la population est âgée de 0 à 30 ans.

Social

L'augmentation de la population engendre une utilisation accrue de l'ensemble des services proposés

2 PRIORITES DU BUDGET

En fonctionnement : pérennisation des services offerts à la population et mise à niveau pour suivre l'augmentation de la population

En investissement, 2020 a été une année de réalisation de quelques investissements.

La situation sanitaire liée au coronavirus et le changement d'équipe municipale acté seulement en juin a ralenti le rythme des investissements

Ont été réalisés :

- la 3^{ème} phase de l'aménagement du bourg avec le city stade
- des travaux de voirie
- le local du Moto-cross
- l'achat de matériel

2 RESSOURCES ET CHARGES DES SECTIONS DE FONCTIONNEMENT ET D'INVESTISSEMENT

Dépenses de fonctionnement

en milliers d'euros

	CA	CA	CA	CA	EVOLUTION 2020/ 2019		EVOLUTION 2020 / 2017	
	2017	2018	2019	2020	en valeur	en %	en valeur	moy.annuelle en %
011 - Charges à caractère général	165	206	187	189	2	1,3%	24	4,7%
eau et assainissement-60611	3	6	2	3	1	81,4%	0	1,3%
énergie-électricité-60612	30	33	31	34	3	9,6%	4	4,1%
combustibles-60621	7	9	9	9	0	3,7%	2	8,1%
carburants-60622	3	2	3	3	0	12,4%	0	3,7%
fournitures de petit équipement-60632	9	10	11	11	1	5,9%	3	9,3%
contrats de prestations de services-611	0,3	3	16	17	1	3,6%	16	
locations immobilières-6132	4	3	4	4	0	1,2%	0	0,7%
locations mobilières-6135	6	8	6	8	2	34,6%	2	11,3%
terrains-61521	4	4	7	2	-4	-64,0%	-2	-16,3%
bâtiments publics-615221	13	27	19	18	0	-1,5%	5	12,2%
voies-615231	27	25	13	27	14		0	0,5%
réseaux-615232	0	2	2	0	-2		0	
matériel roulant-61551	5	10	10	5	-5	-45,3%	1	3,9%
autres biens mobiliers-61558	1	5	2	2	0	-21,2%	1	17,3%
maintenance-6156	6	4	8	7	0	-3,4%	2	8,7%
assurances multirisques-6161	6	6	5	6	1	19,1%	0	-0,9%
assurance obligatoire dommage-construction-6162	0	5	0	0	0		0	
fêtes et cérémonies-6232	11	11	14	7	-7	-52,3%	-4	-15,0%
012 - Personnel	184	187	201	196	-5	-2,6%	12	2,1%
personnel titulaire-6411	119	122	134	129	-5	-3,5%	10	2,8%
personnel non titulaire-6413	0,2	2	7	0,1	-6	-98,1%	0	-19,4%
65 - Autres charges de gestion courante	233	238	263	265	2	0,8%	33	4,5%
indemnités des élus-6531	40	39	40	44	5	11,7%	5	3,9%
autres contributions-65548	3	3	1	1	0	2,3%	-1	-24,7%
autres contributions obligatoires-6558	37	146	124	127	2	1,8%	89	50,3%
communes membres du GFP-657341	2	3	21	18	-3	-14,0%	16	
subventions fonctionnement aux associations-6574	143	39	68	65	-3	-4,0%	-77	-22,9%
014 - Atténuations de produits	2	2	2	2	0		0	
66 - Charges financières	14	6	8	8	0	4,1%	-6	-16,7%
intérêts des emprunts-6611	8	3	2	4	1	59,8%	-5	-24,1%
67 - Charges exceptionnelles	0,2	21	18	0	-18		0	
68 - Provisions	0	0	0	0	0		0	
TOTAL DEPENSES REELLES	597	659	678	659	-18	-2,7%	62	3,4%
<i>DEPENSES REELLES sauf INTERETS</i>	<i>589</i>	<i>656</i>	<i>675</i>	<i>656</i>	<i>-20</i>	<i>-2,9%</i>	<i>67</i>	<i>3,7%</i>

Les dépenses réelles de fonctionnement ont diminué de -2,7% entre 2019 et 2020

L'évolution des dépenses réelles de fonctionnement en 2020 s'explique principalement par :

- la diminution des charges exceptionnelles (-18k€, en 2019 régularisation recette en doublon de l'année précédente) et des charges de personnel (-5K€), (en 2019 heures complémentaires effectuées au service administratif)
- la diminution des charges à caractère général (-19 K€). (moins d'entretien de terrains, moins d'entretien de véhicules, moins de fêtes et cérémonies)

Structurellement en 2020, les autres charges de gestion courante (indemnités, subventions et participations écoles publiques et privées) représentent la première dépense avec 40,6% des dépenses réelles de fonctionnement et les charges de personnel représentent 29,6% (avec les remboursements d'assurance du personnel).

Recettes de fonctionnement

en milliers d'euros

	CA	CA	CA	CA	EVOLUTION 2020/ 2019		EVOLUTION 2020 / 2017	
	2017	2018	2019	2020	en valeur	en %	en valeur	moy.annuelle en %
70 - Produits des services	15	16	13	15	1	11,3%	0	-0,1%
autres prestations de services-70688	3	0	1	1	0		-2	-30,3%
mise à disposition de personnel aux budgets annexes-70841	10	11	11	12	0	4,1%	2	6,6%
remboursements de frais par le GFP de rattachement-70876	0	4	0	1	1		1	
73 - Impôts et taxes	599	574	626	660	33	5,3%	60	3,3%
taxes foncières et d'habitation-73111	326	335	353	372	19	5,4%	46	4,5%
autres impôts locaux ou assimilés-7318	0	0	0,2	0	0		0	
attribution de compensation-73211	118	118	118	118	0		0	
dotation de solidarité-73212	29	21	21	22	0	1,4%	-8	-9,7%
FPIC-73223	48	49	50	53	3	5,2%	5	3,3%
droits de mutation-7381	78	50	83	95	12	14,0%	17	6,8%
74 - Dotations, subv., participations	306	318	339	344	5	1,3%	37	3,9%
DGF-dotation forfaitaire-7411	160	162	165	165	0		6	1,2%
DSR-74121	86	96	100	114	13	13,1%	28	9,7%
DNP-74127	30	31	33	32	-1	-3,6%	2	1,7%
FCTVA-744	0	6	5	6	1	28,9%	6	
FDTP-74832	4	3	0	0	0		-4	
compensations TP-74833	0,0	0	0	0	0		0	
compensation exonérations FB-74834	7	6	6	6	0		-1	-4,3%
compensation exonérations TH-74835	14	13	14	15	1	3,6%	1	3,2%
autres attributions et participations-7488	6	0	13	6	-7	-54,3%	0	
75 - Autres produits de gestion courante	22	17	32	181	149		159	
revenu des immeubles-752	20	17	23	9	-13	-58,4%	-11	-22,2%
excédent des budgets annexes-7551	0	0	0	159	159		159	
autres produits divers de gestion courante-7588	1	0,7	9	12	3	29,5%	11	102,4%
013 - Atténuations de charges	2	1	1	5	4		4	
76 - Produits financiers	0,0	0,0	0,0	0,0	0		0	
77 - Produits exceptionnels	0	0	0	18	18		18	
78 - Reprise sur amortissements et provisions	0	0	0	0	0		0	
79 - Indemnités de sinistre	0	0	0	0	0		0	
TOTAL RECETTES REELLES	944	927	1 013	1 223	210	20,8%	279	9,0%
TOTAL RECETTES REELLES hors excédent des budgets annexes	944	927	1 013	1 064	51	5,1%	120	4,1%

Les recettes réelles de fonctionnement ont progressé de + 20.8 % entre 2019 et 2020 et de +5.1 % hors excédent du lotissement le Hameau des Néliers.

La dynamique des ressources en 2020 (hors excédent lotissement) s'explique principalement par la progression :

- des impôts et taxes (+33 K€) avec l'abondement des droits de mutation et des ressources fiscales,
- des dotations (+5 K€) avec l'évolution favorable des autres participations et de la DGF,
- des produits exceptionnels (+18 K€). vente du tracteur

Rapportés à l'habitant, les recettes de fonctionnement en 2020 atteignent 814 euros pour Beaufou et l'indicateur de la strate en 2019 était de 802 euros par habitant

Structurellement, la fiscalité représente 30,7% des recettes réelles de fonctionnement en 2020 et la DGF représente 25.8 %

Le financement des équipements

en milliers d'euros

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
- Total opérations d'équipement	1 266	1 165	915	355
- Divers	1	1	0	0
- Travaux en régie	5	6	6	7
TOTAL A FINANCER (1)	1 272	1 172	921	362
- Autofinancement net	86	244	311	-74
- Subventions et participations	500	391	245	238
- FCTVA	44	36	197	190
- TLE -Taxe d'aménagement	15	18	28	27
- Recettes diverses	0	0	8	0
- Ligne de trésorerie	200	0	0	0
- Emprunt	239	400	40	350
TOTAL RECETTES (2)	1 085	1 089	829	731
VARIATION DU FDS. DE ROUL (2) - (1)	-187	-83	-92	369
Fonds de roulement de clôture	394	311	219	588

VENTILATION DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	2017	2018	2019	2020	moyenne 2017-2020
AUTOFINANCEMENT NET	7,9%	22,4%	37,5%		17,2%
EMPRUNT	22,0%	36,7%	4,8%	47,9%	27,6%
SUBVENTIONS	46,1%	35,9%	29,6%	32,6%	36,8%
FCTVA	4,1%	3,3%	23,7%	25,9%	12,5%

La commune a réalisé un programme d'investissement de 3 701 K€ entre 2017 et 2020.

Les ressources sur la période se caractérisent par :

- la perception de subventions pour 1 374 K€,
- de FCTVA pour un montant total de 466 K€,
- 641 K€ d'autofinancement.

Le fonds de roulement progresse de 369 K€ en 2020 et représente un montant de 588 K€.

4 MONTANT DU BUDGET CONSOLIDE

Le résultat 2020 constaté au budget principal s'élève à + 526 601 € en fonctionnement et +61 214 € en investissement

- le budget CCAS présente un excédent de fonctionnement de 1 018.98 €

- le budget assainissement présente un excédent de fonctionnement de 137 388.16 €, et d'investissement de 147 859.09 €

- le budget lotissement Val du Coudreau présente un déficit de 223 745 €

le stocks de terrains à vendre en 2021 couvre ce déficit

- le budget location immobilière présente un excédent global 7 707.64 euros.

Les recettes de loyer annuel s'élèvent à 6 360 € alors que les dépenses de remboursement d'emprunt s'élèvent à 6 061 €.

Le résultat consolidé de l'ensemble des budgets s'élève à 658 043.67 €

Les résultats de l'exercice 2020 du budget principal seront affectés lors de l'adoption du budget primitif au financement des dépenses d'investissement, permettant de réduire le recours à l'emprunt.

6 NIVEAU DE L'EPARGNE BRUTE (ou CAF) et NIVEAU DE L'EPARGNE NETTE

Évolution de la CAF nette sur la période 2017/2020

en milliers d'euros

	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
BUDGET PRINCIPAL				
<i>Dépenses de fonctionnement</i>				
- Hors intérêts (1)	589	656	675	656
- Intérêts compris	597	659	678	659
<i>Recettes de fonctionnement (2) y compris travaux en régie</i>	949	933	1 019	1 230
CAPACITÉ COURANTE DE FINANCEMENT (3) = (2) - (1)	360	277	344	574
<i>Intérêts (4)</i>	8	3	2	4
AUTOFINANCEMENT BRUT ©	352	274	341	553
<i>Capital (6)</i>	266	30	30	644
AUTOFINANCEMENT NET (7) = (5) - (6)	86	244	311	-74
AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSIONS	86	244	311	-91
AUTOFINANCEMENT NET HORS CESSIONS & PÉRÉQUATION	8	174	240	-166
FPIC	48	49	50	53
DOTATION DE SOLIDARITÉ	29	21	21	22
TOTAL PÉRÉQUATION	77	70	72	74
PÉRÉQUATION // CAF NETTE	90%	29%	23%	

Nous soulignons la nécessité d'évaluer l'autofinancement net sans prendre en considération le produit des cessions d'immobilisations afin d'apprécier la capacité financière de la commune à dégager un autofinancement sans tenir compte de phénomènes exceptionnels.

La commune ne dispose pas en 2020 d'une capacité d'autofinancement nette avec le remboursement d'un prêt relais de 600 000 euros. Après retraitement, le montant par habitant serait de 333 euros contre une moyenne de la strate en 2019 à 93 €/hab

La capacité dynamique de désendettement en 2020 est de : 0,9 année pour rembourser le capital de la dette.

	2017	2018	2019	2020
Encours au 31/12	232	202	812	518
Capacité dynamique de désendettement	0,7	0,7	2,4	0,9

7 ENDETTEMENT

Les emprunts ont été refinancés en 2017

Un prêt relais d'une durée de 3 ans, de 600 000 euros (pré financement des subventions et du FCTVA°a été contracté auprès du crédit agricole en 2017 a été remboursé en 2020

Un nouvel emprunt de consolidation de 350 000 euros a été contracté en juin 2020

Emprunts en cours

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2020	Échéance
NEGO POSTE 2017	LA POSTE	CANTINE	450 000	1.20%	01/05/2025	172 037.41	32 370
PRÊT RELAIS 2017	CREDIT AGRICOLE		600 000			600000	600000
PRÊT CAF 2019	CREDIT AGRICOLE	Périsco	40102	0	01/04/2027	40102	5 013
Aménagement bourg	CREDIT AGRICOLE	Abords mairie	350 000	1.14 %	10/06/2038	350 000	31 535.24

BUDGET COMMERCE

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2020	Échéance
NEGO POSTE 2017	LA POSTE	SALON COIFFURE	92000	1.91%	01/08/2033	77 127.39	6 391.32

BUDGET LOTISSEMENT VAL DU COUDREAU

Année	Banque	Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2020	Échéance
LA POSTE 2015	LA POSTE	VAL DU COUDREAU	400000	2%	01/03/2031	310 927.10	30 932.48

Capacité dynamique de désendettement

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
encours (€) / habitant	156	136	531	339	303	268	232	196	170	155	139	124
encours (€) / hab-strate	595	599	597									

Données en milliers de finances

La capacité dynamique de désendettement est faible en 2019 avec 0,9 année pour rembourser le capital de la dette.

9 NIVEAU DES TAUX D'IMPOSITION

Pas d'augmentation des taux d'imposition en 2016 et 2017

Augmentation de la taxe foncier bâti de 3 % en 2018 et en 2019

Stabilité en 2020

	LES TAUX				EVOLUTION 2020 / 2019 en %	TAUX MOYENS 2019 STRATE
	2017	2018	2019	2020		
Taxe d'habitation	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%	+ 0,0%	12,40%
Foncier bâti	16,76%	17,26%	17,78%	17,78%	+ 0,0%	15,41%
Foncier non bâti	35,12%	35,12%	35,12%	35,12%	+ 0,0%	43,64%

en milliers d'euros	LES BASES			
	2017	2018	2019	2020
Taxe d'habitation	956	967	1 008	1 077
<i>Evolution en K€</i>	43	11	41	69
<i>Evolution globale</i>	+ 4,74%	+ 1,10%	+ 4,26%	+ 6,84%
<i>Evolution réelle</i>	+ 4,33%	- 0,10%	+ 2,06%	+ 5,89%
Foncier bâti	596	615	647	681
dont : ménages	91%	91%	91%	92%
entreprises et commerces	9%	9%	9%	8%
<i>Evolution en K€</i>	17	19	32	34
<i>Evolution globale</i>	+ 2,85%	+ 3,10%	+ 5,25%	+ 5,18%
<i>Evolution réelle</i>	+ 2,44%	+ 1,88%	+ 3,02%	+ 3,93%
Foncier non bâti	123,7	125,8	128,3	128,9
<i>Evolution globale</i>	+ 0,42%	+ 1,70%	+ 2,02%	+ 0,44%
<i>Evolution réelle</i>	+ 0,02%	+ 0,50%	- 0,14%	- 0,75%

Source : Etat fiscal 1259

La base définitive de la taxe d'habitation sur les résidences principales va servir au calcul du coefficient correcteur qui sera utilisé à partir de 2021 afin de neutraliser les effets de la perte de la taxe d'habitation et de la récupération du taux de foncier bâti du département.

10 PRINCIPAUX RATIOS

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR HABITANT				
	2017	2018	2019	2020
BEAUFOU	421	457	457	469
France [500-2000 hab.]	642	645	648	n.d.

Données ministère des finances

FRAIS DE PERSONNEL / DEPENSES DE FONCTIONNEMENT (réelles à partir de 2018)				
	2017	2018	2019	2020
BEAUFOU	29,8%	28,3%	29,6%	29,2%
France [500-2000 hab.]	42,6%	44,7%	44,8%	n.d.

Données ministère des finances

REC ETTES DE FONC TIONNEMENT PAR HABITANT				
	2017	2018	2019	2020
BEAUFOU	649	625	664	814
France [500-2000 hab.]	786	792	802	n.d.

Données ministère des finances

FSC ALITE C hap. 7311 / REC ETTES DE FONC TIONNEMENT (réelles à partir de 2018)				
	2017	2018	2019	2020
BEAUFOU	34,3%	35,8%	34,6%	30,7%
France [500-2000 hab.]	38,1%	39,9%	40,5%	n.d.

Données ministère des finances

DOTATIONS D'ETAT / REC ETTES DE FONC TIONNEMENT (réelles à partir de 2018)				
	2017	2018	2019	2020
BEAUFOU	29,2%	31,1%	29,4%	25,8%
France [500-2000 hab.]	18,6%	19,1%	18,9%	n.d.

Données ministère des finances

11 EFFECTIFS DE LA COLLECTIVITE ET CHARGES DE PERSONNEL

Le personnel est stable depuis 4 ans : service administratif 1,70 équivalent temps plein
 Recours à des heures complémentaires au service administratif depuis septembre 2018 pour un agent à temps non complet

Service technique 3,23 équivalent temps plein