



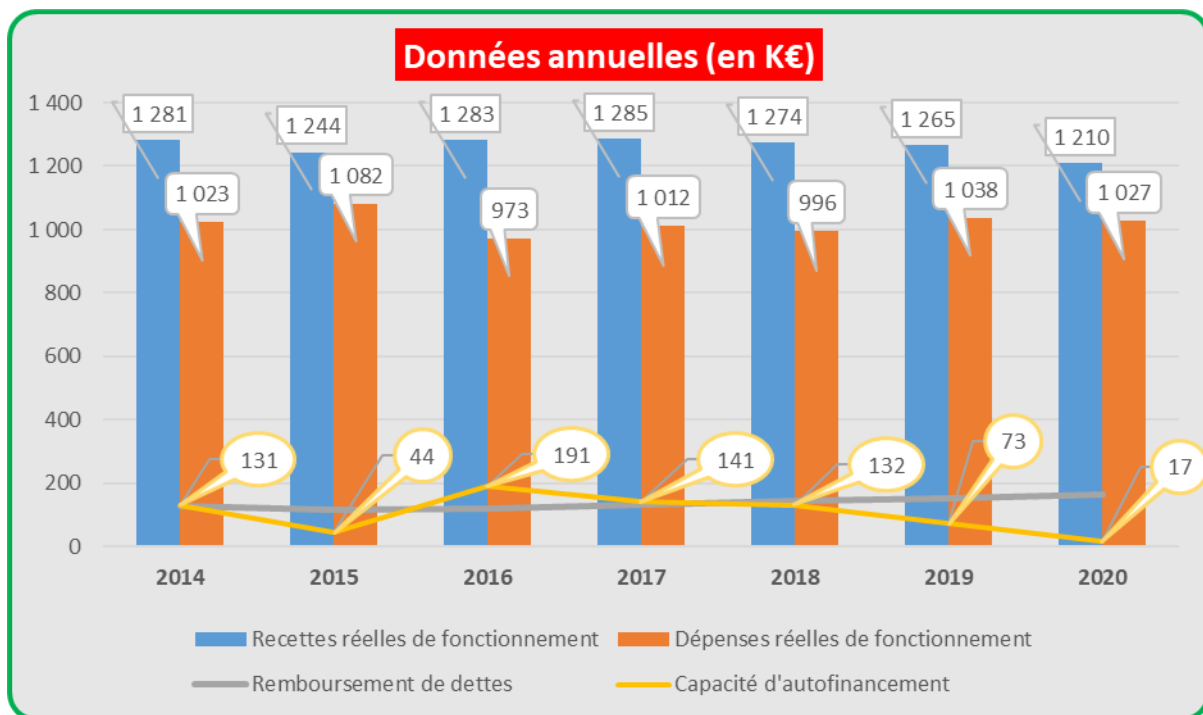
COMMUNE DE SAINT SERNIN DU BOIS

COMPTE ADMINISTRATIF

- ***BUDGET PRINCIPAL***
- ***ANNEE 2020***

Conseil Municipal du 17 février 2021

*Mairie de Saint Sernin du Bois
Place Salignac Fénelon 71200 Saint Sernin du Bois
Tél : 03.85.55.35.08. - Fax : 03.85.55.61.11. – E-mail : adjoint.finances@mairiesaintsernindubois.fr*



Sommaire

<i>Page 3</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Vue d'ensemble</i>
<i>Page 4</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Recettes de fonctionnement</i>
<i>Page 5</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Dépenses de fonctionnement</i>
<i>Page 6</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Dépenses d'investissement</i>
<i>Page 7</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Recettes d'investissement</i>
<i>Page 8</i>	<i>Commentaires sur la situation financière au 31 décembre 2020</i>	
<i>Page 9</i>	<i>Budget Principal</i>	<i>Affectation des résultats 2020</i>

Le compte administratif est établi à partir de la comptabilité de l'ordonnateur, le maire. Synthèse financière de l'exercice il présente les résultats de l'exécution budgétaire.

Il est soumis, avant le 30 Juin de l'année suivante, au vote du conseil municipal qui ne peut valablement délibérer sans disposer de l'état de situation de l'exercice clos dressé par le comptable public. Le Trésorier Principal du Creusot a transmis le 05 Février 2021 les documents (comptes de gestion) attestant la conformité des différents comptes de la commune avec les écritures du comptable public.

Pour l'examen de ce point le conseil municipal élit son président, le maire assistant bien évidemment à la discussion. Le maire doit se retirer au moment du vote.

Le compte administratif du budget principal dégage, au 31 décembre 2020, un excédent global de 124.086€69, corrigé des restes à réaliser en dépenses de 887.384€ et en recettes de 793.799€.

L'excédent réel disponible est par conséquent de 30.501€69. Il conviendra de décider de l'affectation de cette somme après l'approbation du compte administratif.

ST SERNIN DU BOIS		Compte Administratif 2020				
Vue d'ensemble		Prévisions budgétaires 2020			Réalizations 2020	Restes à réaliser au 31 déc 2020
		Report 2019	Propositions nouvelles 2020	TOTAL		
DEPENSES REELLES		144 000.00 €	2 160 096.00 €	2 304 096.00 €	1 307 315.90 €	887 384.00 €
	INVESTISSEMENT	144 000.00 €	1 092 096.00 €	1 236 096.00 €	280 355.62 €	887 384.00 €
	FONCTIONNEMENT		1 068 000.00 €	1 068 000.00 €	1 026 960.28 €	
DEPENSES D'ORDRE BUDGETAIRE		0.00 €	4 430 825.00 €	4 430 825.00 €	4 226 199.07 €	
	INVESTISSEMENT		4 203 825.00 €	4 203 825.00 €	4 203 709.05 €	
	FONCTIONNEMENT		227 000.00 €	227 000.00 €	22 490.02 €	
TOTAL DEPENSES DE L'ANNEE		144 000.00 €	6 590 921.00 €	6 734 921.00 €	5 533 514.97 €	887 384.00 €
REPORT DEFICIT N-1		211 101.00 €	0.00 €	211 101.00 €	211 100.79 €	
	INVESTISSEMENT	211 101.00 €		211 101.00 €	211 100.79 €	
	FONCTIONNEMENT			0.00 €		
TOTAL BUDGET DEPENSES		355 101.00 €	6 590 921.00 €	6 946 022.00 €	5 744 615.76 €	887 384.00 €
RECETTES REELLES		175 137.00 €	2 280 060.00 €	2 455 197.00 €	1 582 503.38 €	793 799.00 €
	INVESTISSEMENT	175 137.00 €	1 048 060.00 €	1 223 197.00 €	372 441.59 €	793 799.00 €
	FONCTIONNEMENT		1 232 000.00 €	1 232 000.00 €	1 210 061.79 €	
RECETTES D'ORDRE BUDGETAIRE		0.00 €	4 430 825.00 €	4 430 825.00 €	4 226 199.07 €	
	INVESTISSEMENT		4 427 825.00 €	4 427 825.00 €	4 223 308.92 €	
	FONCTIONNEMENT		3 000.00 €	3 000.00 €	2 890.15 €	
TOTAL RECETTES DE L'ANNEE		175 137.00 €	6 710 885.00 €	6 886 022.00 €	5 808 702.45 €	793 799.00 €
REPORT EXCEDENT N-1		60 000.00 €	0.00 €	60 000.00 €	60 000.00 €	
	INVESTISSEMENT			0.00 €		
	FONCTIONNEMENT	60 000.00 €		60 000.00 €	60 000.00 €	
TOTAL BUDGET RECETTES		235 137.00 €	6 710 885.00 €	6 946 022.00 €	5 868 702.45 €	793 799.00 €
RESULTAT GLOBAL AU 31 DECEMBRE 2020		Résultat comptable	Fonctionnement	279 955.83 €	Résultat réel global disponible au 31 déc 2020	30 501.69 €
			Investissement	-211 100.79 €		
			Total	124 086.69 €		

Les recettes réelles de fonctionnement ont été réalisées à hauteur de 0,982 par rapport aux prévisions budgétaires.

Comparées à l'exercice 2019 elles ont diminué sensiblement (- 4,37%). Cette baisse est due à la réduction très sensible des produits et prestations diverses en raison de la crise sanitaire.

- Les ventes de produits et prestations diverses ont diminué de 19,14% par rapport à 2019. Cette baisse provient de la réduction sensible de l'activité scolaire et périscolaire (-18K€ de recettes).
- Le chapitre « Impôts et Taxes diverses » a légèrement augmenté au cours de l'exercice, bien que la commune n'ait perçu que 3 trimestres de taxe sur l'électricité.
- Le chapitre 74 « Dotations et participations », en baisse par rapport à l'an passé, d'une part en raison de la réduction de la DGF (facteur démographique) et d'autre part de recettes moindres sur les lignes « Participations diverses ».
- Les loyers sont relativement stables sur l'exercice. Toutefois il faut noter qu'une partie de loyers commerciaux a été remise aux exploitants de fonds en raison des mesures de fermeture administrative COVID.

RECETTES DE FONCTIONNEMENT						
BUDGET PRINCIPAL		Réalisation Moyenne Annuelle 2014 à 2019	2019		2020	
			Prévisions budgétaires	Réalisations	Prévisions budgétaires	Réalisations
Chap 013	Atténuations de charges	19 842.37	35 000.00	28 356.07	16 000.00	8 852.59
Chap 70	Vente de produits et prestations de services	95 858.98	84 000.00	87 950.81	80 000.00	71 120.96
	Produits...	13 582.76	7 272.00	9 331.73	11 000.00	11 023.54
	Prestations de services	82 276.22	76 728.00	78 619.08	69 000.00	60 097.42
Chap 73	Impôts et taxes diverses	606 510.91	649 482.00	664 551.87	676 200.00	669 349.60
	Impôts locaux	504 406.50	544 131.00	547 482.00	567 878.00	564 093.00
	Reversement de fiscalité CCM	45 340.83	51 351.00	49 391.00	49 351.00	50 198.00
	Autres impôts et taxes	56 763.58	54 000.00	67 678.87	58 971.00	55 058.60
Chap 74	Dotations et participations	379 004.02	357 684.00	378 993.86	360 000.00	363 105.04
	Dotation globale de fonctionnement	280 790.33	257 800.00	257 772.00	250 260.00	250 260.00
	Autres dotations et compensations	39 925.33	47 384.00	47 438.00	48 336.00	48 336.00
	Participations diverses	58 288.36	52 500.00	73 783.86	61 404.00	64 509.04
Chap 75	Produits de gestion courante	116 900.42	100 000.00	97 532.78	95 000.00	96 186.49
	Revenus des immeubles	93 200.91	100 000.00	97 532.78	95 000.00	96 186.49
	Reversement budget lotissement	23 699.51	0.00	0.00		
Chap 76	Produits financiers		0.00	0.00	0.00	0.00
Chap 77	Produits exceptionnels	54 140.47	8 034.00	7 997.24	4 800.00	1 447.11
RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT		1 272 257.17	1 234 200.00	1 265 382.63	1 232 000.00	1 210 061.79
Chap 042	Transfert en investissement	33 999.22	91 476.44	85 321.85	3 000.00	2 890.15
RECETTES D'ORDRE DE FONCTIONNEMENT		33 999.22	91 476.44	85 321.85	3 000.00	2 890.15
RECETTES TOTALES DE L'ANNEE		1 306 256.39	1 325 676.44	1 350 704.48	1 235 000.00	1 212 951.94
Chap 002	Reprise du résultat précédent	36 876.32	60 000.00	60 000.00	60 000.00	60 000.00
RECETTES TOTALES DE FONCTIONNEMENT		1 343 132.71	1 385 676.44	1 410 704.48	1 295 000.00	1 272 951.94

Les dépenses réelles de fonctionnement autorisées par le budget voté en juillet 2020 ont été consommées à hauteur de 0,9616. Elles s'élèvent à 1.027K€, contre 1.095K€ en 2019 soit une baisse de 6,18%.

Comparées à l'exercice 2019 tous les chapitres varient assez sensiblement.....

- **Chap 011 « Charges à caractère général »** : de 313K€ à 291K€ (- 6,906%), les prestations de services ont été réduites de 25K€ suite aux mesures de fermeture.
- **Chap 012 « Frais de personnel »** : de 494.741€ à 509.901€ (+ 3,06%).
- **Chap 65 « Autres charges de gestion »** ont chuté en 2020 en raison de la participation contrariée aux activités diverses d'autres collectivités.
- **Chap 66 « Charges financières »** ont été fortement réduites au cours des dernières années. Le montant des intérêts est passé de 62K€ en 2014 à 15K€ en 2020.
- **Chap 67 « Charges exceptionnelles »** enregistre les dépenses (hors frais de personnel) liées à la crise sanitaire, soit 18.000€. Avec les charges supplémentaires de personnel on dépasse 30.000€ en 2020.

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT						
BUDGET PRINCIPAL		Réalisation Moyenne Annuelle 2014 à 2019	2019		2020	
			Autorisations budgétaires	Réalisation	Autorisations budgétaires	Réalisation
Chap 014	Attribution de compensation CCM	111 692.00	111 894.00	111 894.20	111 894.00	111 894.20
Chap 011	Charges à caractère général	304 890.94	331 200.00	312 560.53	301 000.00	290 995.83
	Achat de fournitures, dont l'énergie...	105 502.78	96 000.00	103 520.34	89 500.00	99 147.01
	Entretien et services (travaux, assurances...)	121 094.39	147 500.00	131 738.18	123 700.00	106 680.38
	Autres prestations (transport, télécom...)	64 863.48	73 200.00	62 698.01	70 800.00	67 724.44
	Impôts et taxes	13 430.29	14 500.00	14 604.00	17 000.00	17 444.00
Chap 012	Charges de personnel	473 266.15	498 000.00	494 741.92	510 000.00	509 901.93
	Rémunérations titulaires	251 536.39	275 000.00	280 694.36	292 000.00	290 460.35
	Rémunérations non titulaires	69 254.10	70 500.00	60 125.29	54 000.00	55 659.97
	Charges sociales	152 475.66	152 500.00	153 922.27	164 000.00	163 781.61
Chap 65	Autres charges de gestion	81 822.06	88 700.00	84 196.13	89 000.00	80 073.23
	Indemnités Elus (charges comprises)	54 573.11	57 000.00	56 049.26	60 330.00	58 679.47
	Participations diverses	18 003.62	22 500.00	20 371.87	20 670.00	15 188.76
	Subventions aux associations	9 245.33	9 200.00	7 775.00	8 000.00	6 205.00
Chap 66	Charges financières	55 349.64	90 219.00	86 984.26	16 000.00	14 766.43
	Intérêts des emprunts	42 572.74	35 000.00	33 474.92	15 500.00	14 766.43
	Frais de renégociation	11 825.04	55 219.00	53 218.24		
	Intérêts de la ligne de trésorerie	951.86	0.00	291.10	500.00	
Chap 67	Charges exceptionnelles	3 081.33	7 406.00	4 187.17	34 106.00	19 328.66
Chap 022	Dépenses imprévues	0.00	30 000.00	0.00	6 000.00	
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT		1 030 102.12	1 157 419.00	1 094 564.21	1 068 000.00	1 026 960.28
Chap 023	Virement en investissement		190 873.00	0.00	203 822.00	0.00
Chap 042	Amortissements et autres opérations d'ordre		37 384.44	36 184.44	23 178.00	22 490.02
DEPENSES D'ORDRE DE FONCTIONNEMENT		0.00	228 257.44	36 184.44	227 000.00	22 490.02
DEPENSES TOTALES DE FONCTIONNEMENT		1 030 102.12	1 385 676.44	1 130 748.65	1 295 000.00	1 049 450.30

Les prévisions de dépenses d'investissement 2020 avaient été arrêtées en juillet 2020 à la somme globale de 1.236K€ dont 144K€ en crédits reportés et 168K€ en remboursement de dettes.

Ces dépenses d'investissement ont été réalisées à hauteur de 0,2268 soit 280K€, dont 166K€ pour le remboursement de dettes.

Le montant des restes à réaliser au 31 décembre 2020 est très élevé (887K€) et concerne essentiellement de grosses opérations d'aménagement de bâtiments ou de terrains ou l'acquisition de réserves foncières pour un développement prochain.

Il convient par ailleurs de relever le volume conséquent des opérations d'ordre budgétaire nécessitées par une refonte de l'inventaire de la commune. Ces opérations n'ont pas d'incidence sur le fonds de roulement.

DEPENSES D'INVESTISSEMENT	Compte	Chap - Opérat	Prévisions budgétaires				Réalisé en 2020	Restes à Réaliser au 31 déc 2020
			RAR 2019	Prop Nouv 2020	BUDGET 2020	VOTE		
Remboursement de dettes		16				168 000	166 369.21	0
Capital emprunts	Annuité 2020	1641	16	166 400	166 400		166 369.21	
Dépôts et cautionnements		165	16	1 600	1 600		0.00	
Subventions d'équipement versées		204				17 000	1 574.26	15 000
Sydesl		2041582	204	10 000	7 000	17 000	1 574.26	15 000
Mairie & Services administratifs		1001				12 000	8 358.16	0
Matériel d'incendie		21568	1001			0	679.96	
Matériel de bureau et informatique		2183	1001	6 000	2 000	8 000	7 678.20	
Autres immobilisations		2188	1001	2 000	2 000	4 000	0.00	
Ecoles et activités périscolaires		1002				68 800	24 992.76	28 375
Aménagement Pôle Enfance		21318	1002	40 000	40 000		11 624.88	28 375
Abri vélos		2158	1002	12 000	12 000		8 976.20	
Travaux divers aux écoles		21312	1002	0	0		4 175.68	
Matériels pour écoles et périscolaires		2183	1002	16 800	16 800		216.00	
Equipements sportifs et culturels		1003				375 000	300.71	370 000
Aménagement stade		2128	1003	45 000		45 000	300.71	40 000
Réhabilitation Salle Polyvalente		21318	1003		330 000	330 000	0.00	330 000
Services techniques		1004				9 096	2 666.82	0
Matériel de voirie		21578	1004		2 000	2 000	1 502.82	
Matériel autres		2188	1004	2 000	2 096	4 096		
Autres installations		21318	1004		3 000	3 000	1 164.00	
Immeubles de rapport		1005				154 000	55 360.10	96 009
Immeuble Allée des Cèdres		2132	1005		130 000	130 000	37 633.21	92 366
Autres immeubles commerciaux		2132	1005	5 000		5 000	2 356.45	1 643
Extension restaurant du Château (HT)		2132	1005	19 000		19 000	15 370.44	2 000
Autres Immeubles		1006				5 000	0.00	5 000
Travaux divers (église)		21318	1006	10 000	-5 000	5 000	0.00	5 000
Cimetière		1007				2 000	0.00	0
Travaux d'aménagement		2116	1007		2 000	2 000	0.00	0
Voies et réseaux Aménagements divers		1008				195 200	20 733.60	173 000
Travaux allée des Mésanges		2135	1008	15 000	33 000	48 000		48 000
Aménagements divers		2128	1008	13 000		13 000		8 000
Aménagement du bourg		2128	1008	17 000		17 000	20 733.60	
Aménagement de voies d'accès		2112	1008		117 200	117 200		117 000
Acquisitions immobilières et mobilières diverses		1009				200 000	0.00	200 000
Acquisition de terrains (réserves foncières)		2112	1009		200 000	200 000	0.00	200 000
Dépenses imprévues		020	020		30 000	30 000	30 000	0
TOTAL DEPENSES REELLES INVESTISSEMENT						1 236 096	280 355.62	887 384.00
Opérations d'ordre	Divers	040		3 000.00	3 000.00		2 890.15	0
	Divers	041		4 200 825.00	4 200 825.00	4 203 825.00	4 200 818.90	
Total des dépenses d'investissement de l'année 2020						5 439 921.00	4 484 064.67	887 384.00

Commentaires sur la situation financière en fin d'exercice 2020

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

La situation financière au 31 décembre 2020 a été évidemment contrariée par la crise sanitaire.

- La capacité d'autofinancement nette demeure positive, mais a été réduite par rapport à 2019, passant de 73.736€ à 16.732€30. En effet les produits d'exploitation des services ont diminué du fait de la fermeture des plus importants pendant une partie de l'année. Néanmoins les dépenses ont enregistré des charges fixes incompressibles.
- L'endettement de la commune a été réduit à 1.751K€ au 31 décembre 2020, soit un ratio d'endettement de 1,45. Le taux des intérêts payés est avantageusement faible (0,75%).

Le ratio « annuité/produits de fonctionnement » est en baisse depuis 2014, passant de 18,48% à 14,97%. Il est d'un excellent niveau.

- Le fonds de roulement a été conforté à 124K€ à la fin de l'année 2020. Il est satisfaisant, assurant la couverture de 15 mois de charges courantes et de remboursement de dettes.
- Le niveau de trésorerie est correct (108K€) compte tenu du décalage dans le temps de la réalisation des programmes d'investissement.
- Les programmes d'investissement prévus au budget 2020 ont été particulièrement retardés ces derniers mois, ce qui explique un taux de réalisation inférieur à 30%. Ils seront repris sur le budget 2021 et font déjà, pour la plupart d'entre eux (cabinet médical, salle polyvalente, réserves foncières) l'objet d'un engagement avancé.

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

L'AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT DU BUDGET PRINCIPAL

L'excédent total de fonctionnement constaté et arrêté à la fin de l'exercice 2020 à la somme de 223.501€64 sera employé en priorité à la couverture du déficit d'investissement de 192.999€95.

Un complément de 501€64 sera affecté au financement des investissements de 2021.

Le solde de 30.000€ sera reporté en fonctionnement sur le budget 2021 pour constituer une modeste réserve à répartir sur les deux sections budgétaires.

07300 Saint Sernin du Bois	Affectation résultat 2020		
St Sernin du Bois 2020	Investissement	Fonctionnement	Total
Recettes encaissées dans l'année	4 595 750.51	1 212 951.94	5 808 702.45
Dépenses payées dans l'année	-4 484 064.67	-1 049 450.30	-5 533 514.97
Résultat de l'année 2020	111 685.84	163 501.64	275 187.48
Reprise résultat 2019	-211 100.79	60 000.00	-151 100.79
Résultat comptable de fin d'exercice 2020	-99 414.95	223 501.64	124 086.69
Recettes attendues	793 799.00	0.00	793 799.00
Dépenses engagées	-887 384.00	0.00	-887 384.00
			0.00
Résultat réel en fin d'année 2020	-192 999.95	223 501.64	30 501.69

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT			223 501.64	Ce report de 30.000€ (réserve de précaution pour 2021) sera imputé au 020 pour 0€ et au 022 pour 30.000€
Financement des investissements Année (Montant imposé)	192 999.95			
Financement des investissements Année N+1 (Complément éventuel)	501.69			
TOTAL EN INVESTISSEMENT	193 501.64			
REPORT EN FONCTIONNEMENT N+1			30 000.00	

REPRISE AU BUDGET N+1			
	INVESTISSEMENT	DEPENSES	RECETTES
C/ 001 Résultat d'investissement reporté		99 415 €	0 €
C/.....Restes à réaliser		887 384 €	793 799 €
C/ 1068 Excédents de fonctionnement capitalisés			193 502 €
	FONCTIONNEMENT	DEPENSES	RECETTES
C/ 002 Résultat de fonctionnement reporté		0 €	30 000 €
C/.....Restes à réaliser		0 €	0 €
<i>NB: Titre de recette à l'article 1068, en N+1, pour la somme de ==></i>			193 501.64 €
<i>Joindre la délibération exécutoire d'affectation</i>			