Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2022

L'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Cette note répond à cette obligation. Elle sera, comme la note concernant le budget primitif 2023, disponible sur le site internet de la commune.

I. Budget Principal

Pour rappel la commune nouvelle de SEVREMONT, issue de la fusion des 4 communes historiques de La Flocellière, La Pommeraie sur Sèvre, Les Châtelliers-Châteaumur et Saint-Michel-Mont-Mercure a été créée le 1er janvier 2016.

La collectivité est également passée en 2022 au compte financier unique, ce qui change la nomenclature financière de la M14 à la M57.

➢ Section de Fonctionnement

L'année 2022 a généré un excédent de fonctionnement de 1 150 271.60€
Avec la reprise du résultat antérieur *(2 217 392.24€)*, le résultat cumulé de clôture s'élève à 3 367 663.84€.

DEPENSES

Le tableau ci-dessous donne l'évolution des dépenses de fonctionnement sur les 4 derniers exercices :

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	Evolution 2022/2021		Evolution 2022/moyenne entre 2019 et 2021		Moyenne sur les 4 années
					Valeur	%	Valeur	%	
Dépenses totales de fonctionnement (K€)	**4 544***	**4423**	**4317****	**4591**	**+274**	**+6.34%**	**+163**	**+3.7%**	**4469**

**Ce résultat inclut une dépense exceptionnelle de 336 639.53€ liée au transfert du budget assainissement à la Communauté de Communes du Pays de Pouzauges.*

*** Ce résultat inclut un rattachement erroné d'un montant de 70 101.11€.*

Les dépenses de fonctionnement ont augmenté de 6.34% par rapport à celles de 2021 passant de 4 317 001.17 € à 4 590 858.73€ soit + 273 857.56€.

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE – CFU 2022

Chapitre	**CA 2021**	**CFU 2022**
011 Charges à caractère général	1 121 365.50	1 193 959.60
012 Charges de personnel	1 692 891.80	1 852 180.32
014 Atténuations de produits	5 418.00	3 780.00
65 Autres charges de gestion courante	806 038.79	1 006 557.51
66 Charges financières	63 281.11	58 875.86
67 Charges exceptionnelles	171 914.64	9 297.40
68 Dotation provisions	51 084.61	0.00
042 Opérations d'ordre dont immobilisations	405 006.72	466 208.04
TOTAL	4 317 001.17	4 590 858.73

Il faut noter que :

- Les charges à caractère général ont augmenté. Cette augmentation concerne plus particulièrement l'augmentation des dépenses liées à l'électricité et aux combustibles. Le passage à la fibre a également entraîné un surcoût de 32 000€.

- Les charges de personnel ont augmenté (+ 159 288.52€) en raison notamment d'embauches au centre de santé (orthophoniste, second médecin généraliste pendant 6 mois, remplacements) et de l'augmentation du point d'indice en juillet 2022 (+3.5%).

- Les autres charges de gestion courante sont également en augmentation (+200 518.72€). Avec le passage à la norme M57, le compte pour les subventions aux budgets annexes est passé dans ce chapitre alors qu'il était initialement avec la norme M14 dans le chapitre 67. Les subventions versées aux budgets annexes s'élèvent pour 2022 à 48 962.24€. La subvention versée au CCAS est également passée de 20 000€ à 62 000€ pour couvrir des déficits antérieurs. Les autres charges diverses de gestion courante s'élèvent exceptionnellement à 90 717.62€ avec la régularisation d'une erreur du précédent exercice pour 70 101.11€.

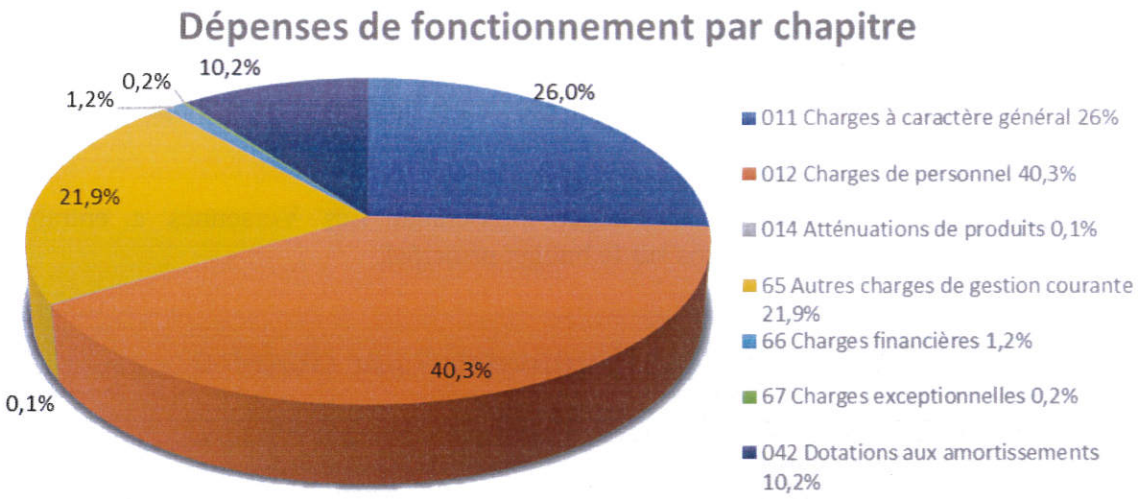
- Les charges financières sont en baisse en raison de l'absence de nouvel endettement significatif ces dernières années.

- Les charges exceptionnelles sont en baisse. Le versement d'une subvention d'équilibre aux budgets annexes est versé sur le chapitre 65.

- Dotations, provisions : aucune provision n'a été faite sur 2022.

- Les dépenses de fonctionnement en opération d'ordre sont plus importantes, la collectivité passe avec le CFU les dotations aux amortissements au prorata temporis.

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF



RECETTES

Le tableau ci-dessous donne l'évolution des recettes de fonctionnement sur les 4 derniers exercices :

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CFU 2022	Evolution 2022/2021		Evolution 2022/moyenne entre 2019 et 2021		Moyenne sur les 4 années
					Valeur	%	Valeur	%	
Recettes totales de Fonctionnement (K€)	**5 487**	**5 401**	**5429***	**5741**	**+312**	**+5.7%**	**+302**	**+5.6%**	**5514.5**

**Ce résultat inclut un rattachement erroné d'un montant de 70 101.11€.*

Les recettes ont augmenté de 5.7% par rapport à celles de 2021 passant de 5 428 973.48€ à 5 741 130.33€ soit + 312 156.85€.

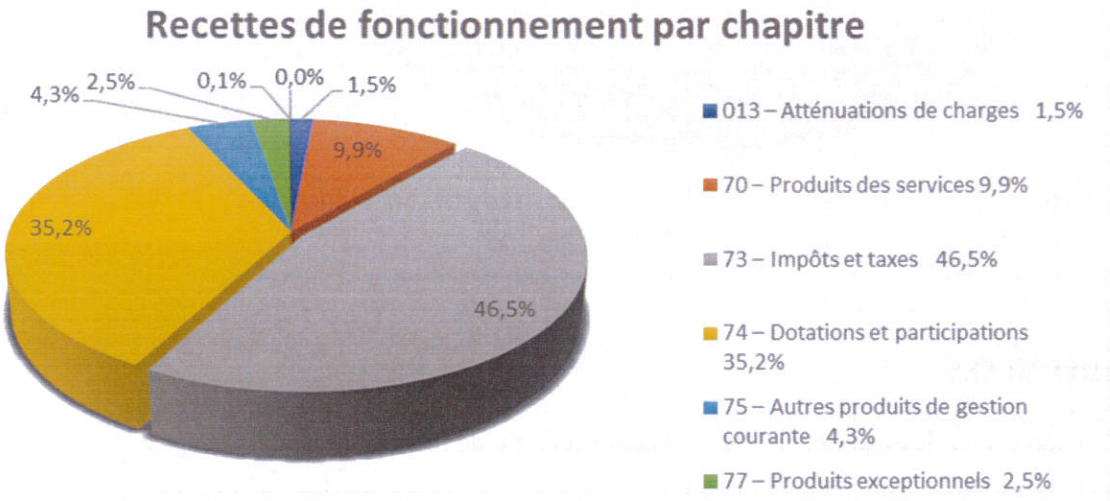
RECETTES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE – CFU 2022

Chapitre	CA 2021	CFU 2022
013 – Atténuations de charges	95 603.53	84 557.48
70 – Produits des services	454 432.44	568 707 .91
73 – Impôts et taxes	2 555 395.89	2 670 080.70
74 – Dotations et participations	2 064 647.96	2 018 789.30
75 – Autres produits de gestion courante	108 162.37	249 044.96
76-- Produits financiers	14.48	10.01
77 – Produits exceptionnels	73 025.92	145 876.10
78– Reprise provisions semi budgétaires	32 694.65	3 994.35
042 – Opérations d'ordre	44 996.24	69.52
TOTAL	**5 428 973.48**	**5 741 130.33**

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

Les variations les plus significatives en recettes de fonctionnement sont les suivantes :

- Chapitre 70 : Les recettes du centre de santé ont été plus importantes en 2022 en raison du recrutement d'un second médecin pendant 6 mois et d'un orthophoniste à temps complet.
- Chapitre 73 : augmentation des rôles et des bases
- Chapitre 75 : la clôture du budget lotissement Les Versennes a entraîné un reversement de 106 841 euros sur le budget principal.



Résultats de fonctionnement

Le tableau ci-dessous donne l'évolution des résultats de fonctionnement sur les 4 derniers exercices :

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CFU 2022
Résultats Fonctionnement (K€)	942	978	1 112	1150

➢ Section d'Investissement

DEPENSES

Les dépenses d'investissement sont passées de 1 775 056.56€ en 2021 à 2 303 190.42€ en 2022.

Ces dépenses comprennent les dépenses d'équipement dont le montant est de 1 761 243.50€ contre 1 138 210.78€ en 2021.

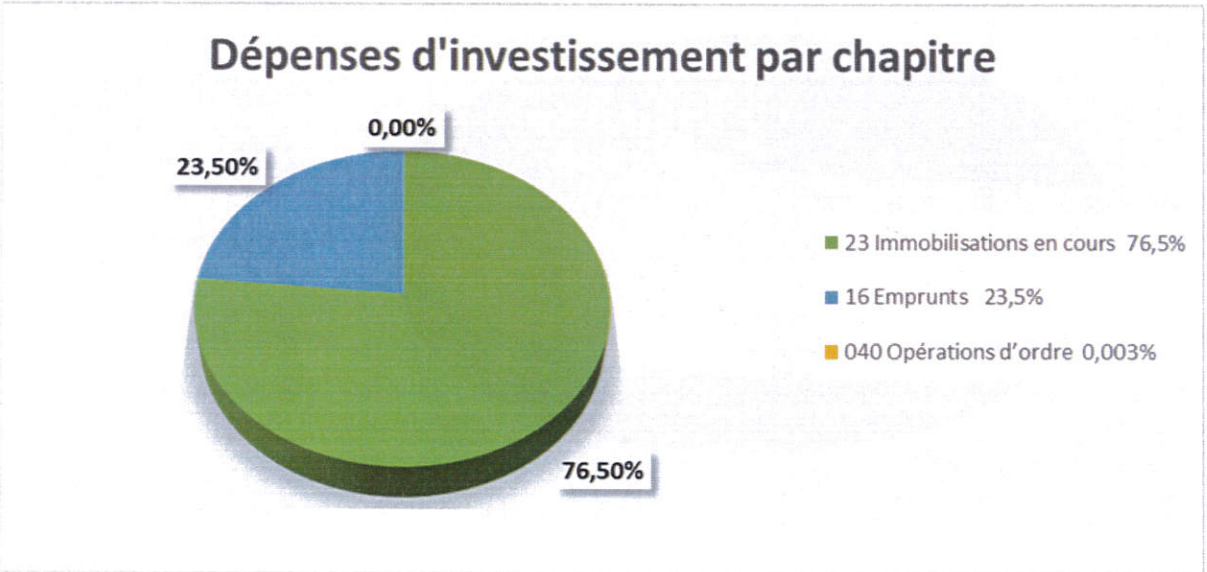
Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

Les principaux postes de dépenses sont pour le projet de construction de la médiathèque (709 628.67€), pour la voirie (545 219.75€), pour les équipements des services techniques (221 600.39€) et également pour les bâtiments (177 349.22€).

DEPENSES D'INVESTISSEMENT PAR CHAPITRE – CFU 2022

Chapitre	**CA 2021**	**CFU 2022**
23 Immobilisations en cours	1 138 210.78	1 761 243.50
10 Dotations, fonds divers	0	0
16 Emprunts	591 849.54	541 877.40
040 Opérations d'ordre	44 996.24	69.52
041 Opérations patrimoniales	0	0
TOTAL	**1 775 056.56**	**2 303 190.42**

Le montant des restes à réaliser s'élève à 1 083 301.32€ pour l'année 2022, une partie concerne la fin des travaux pour la médiathèque et la place du commerce engagés en 2021.



RECETTES

Les recettes passent de 2 969 311.90€ en 2021 à 1 755 308.19€ en 2022.

Les recettes sont moins importantes que l'année passée. En effet, sur 2021 nous avons encaissé pour 773 268.33€ de subventions dont une grande partie pour la médiathèque contre 196 454.92€ en 2022.

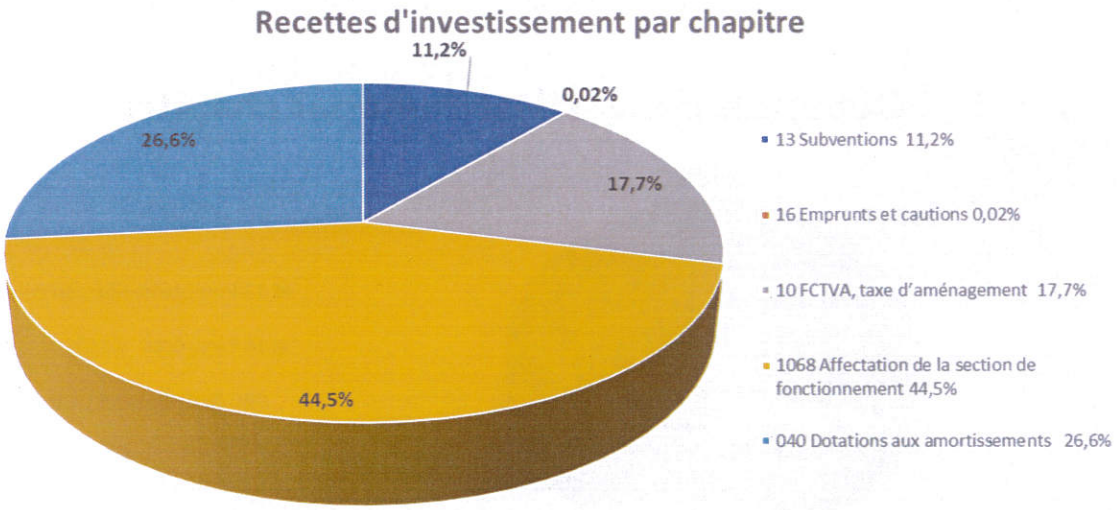
La commune n'a pas contracté d'emprunt sur 2022.

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

RECETTES D'INVESTISSEMENT PAR CHAPITRE – CFU 2022

Chapitre	CA 2021	CFU 2022
13 Subventions	773 268.33	196 454.92
16 Emprunts et cautions	675 010.69	4.93
10 FCTVA, taxe d'aménagement	232 054.47	310 748.24
1068 Affectation de la section de fonctionnement.	883 731.07	781 492.06
165 Dépôts et cautionnements reçus	240.00	400.00
21 Immobilisations corporelles		
040 Dotations aux amortissements	405 006.72	466 208.04
TOTAL	**2 969 311.90**	**1 755 308.19**

Le montant des restes à réaliser s'élève à 474 489.34€ pour l'année 2022.



Résultats d'investissement

Le tableau ci-dessous donne l'évolution des résultats d'investissement sur les 4 derniers exercices (hors résultat reporté) :

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CFU 2022
Résultats d'Investissement (K€)	956	-534	1194	- 548

Résultats cumulés

Ces résultats tiennent compte de la reprise des restes à réaliser et du résultat de l'exercice précédent.

	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CFU 2022
Résultats cumulés(K€)	1 792	1 887	2 217	2 813

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

Le résultat cumulé au 31/12/2022 s'élève à 2 812 759.57€.

2- La capacité d'autofinancement

La capacité d'autofinancement porte sur les recettes et dépenses réelles de fonctionnement qui ne tiennent pas compte des dépenses et des recettes d'ordre

	2019	2020	2021	2022
Dépenses totales de fonctionnement	4 208	4 423	4 247	4 521
Intérêts d'emprunts et opérations d'ordre	- 402	- 616	- 468	- 525
Dépenses réelles fonctionnement : DRF (hors dépenses d'intérêts et d'ordre)	**3 806**	**3 807**	**3 779**	**3 996**
Recettes totales de fonctionnement	5 487	5 401	5 359	5 742
Recettes exceptionnelles et opérations d'ordre	- 149	- 329	- 118	-145
Recettes réelles fonctionnement : RRF (hors recettes exceptionnelles et d'ordre)	**5 338**	**5 072**	**5 241**	**5 597**
Capacité courante financement (RRF-DRF)	**1 530**	**1 265**	**1 462**	**1 601**
Intérêts d'emprunts	- 84	- 69	- 63	- 59
Autofinancement brut	**1 446**	**1 196**	**1 399**	**1 542**
Capital emprunts	- 633	- 634	- 592	- 542
Retraitement capital exceptionnel	41	43		
Autofinancement net	**854**	**605**	**807**	**1 000**

3- Etat de la dette

Au 31 décembre 2022 l'endettement du budget communal de Sèvremont s'établissait ainsi :

	Endettement au 1er janvier 2023 en K€	Nombre d'habitants (population INSEE au 1er janvier 2023)	Endettement par habitant en €
TOTAL SEVREMONT	4 035	6 672	605

La plupart des emprunts de la collectivité de Sèvremont sont en taux fixe ; certains sont en taux variables calculés sur la base d'un taux de référence (E3M, E12M, TAM) augmenté d'une marge de crédit.

L'échéancier de remboursement de la dette s'établit ainsi sur les sept prochaines années :

Années	Montant du capital à rembourser en K€
2023	465
2024	460
2025	463

Envoyé en préfecture le 12/04/2023
Reçu en préfecture le 12/04/2023
Publié le
ID : 085-200059079-20230412-CFU_2022_NOTE-BF

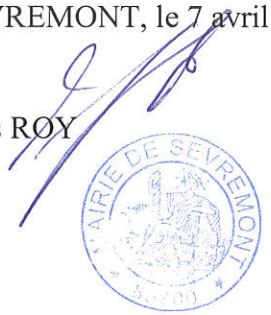
2026	437
2027	414
2028	398

Pour rappel, les échéances entre 2014 et 2022 étaient les suivantes :

2014	1293
2015	1027
2016	765
2017	523
2018	614
2019	592
2020	583
2021	592
2022	602

Ainsi, en l'absence de nouvel emprunt, le capital restant dû au 31 décembre 2023 s'élèverait à 3 570 K€, soit 535 euros par habitant. La commune continuerait à se trouver en dessous du niveau de l'endettement constaté pour les communes de même strate : 796 euros par habitant en 2022.

L'orientation en matière d'endettement reste de ne recourir à l'emprunt que pour des projets 2023 dits structurants.

Fait à SEVREMONT, le 7 avril 2023

Le Maire,
Jean Louis ROY