



ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE 2019 – 2021

Au 9 février 2022



HAUTERIVE LA FRESSE

SOMMAIRE

L'ARCHITECTURE BUDGETAIRE COMMUNAL

3-4

BUDGET PRINCIPAL

- ❖ Les niveaux d'épargne 6
- ❖ Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement 7
- ❖ Les dépenses de fonctionnement 8-11
- ❖ Les recettes de fonctionnement 12-13
- ❖ Les ressources fiscales 14
- ❖ Synthèse de la section de fonctionnement 15
- ❖ La section d'investissement 16-18
- ❖ L'encours de la dette 19

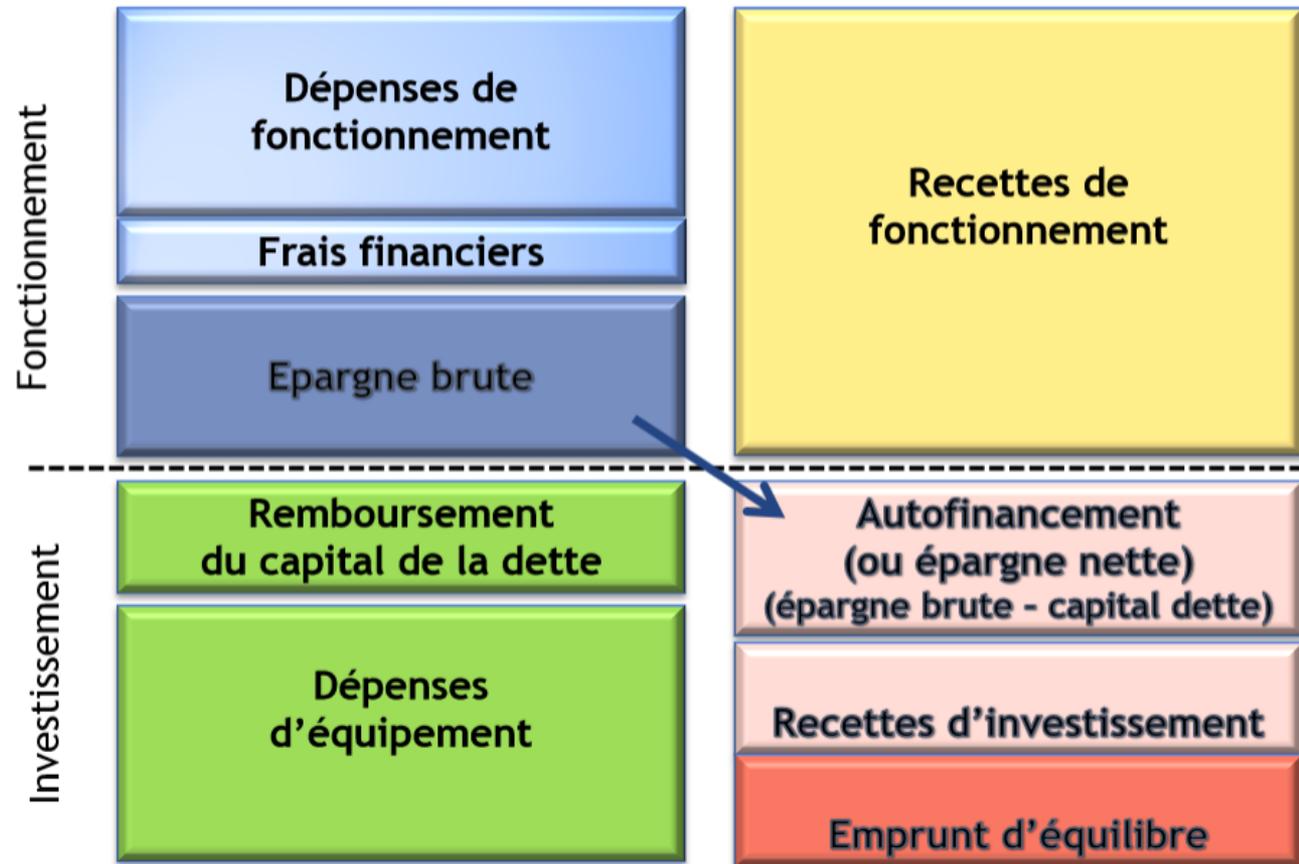
BUDGET EAU

20-21

BUDGET BOIS

22-23

L'architecture budgétaire communale

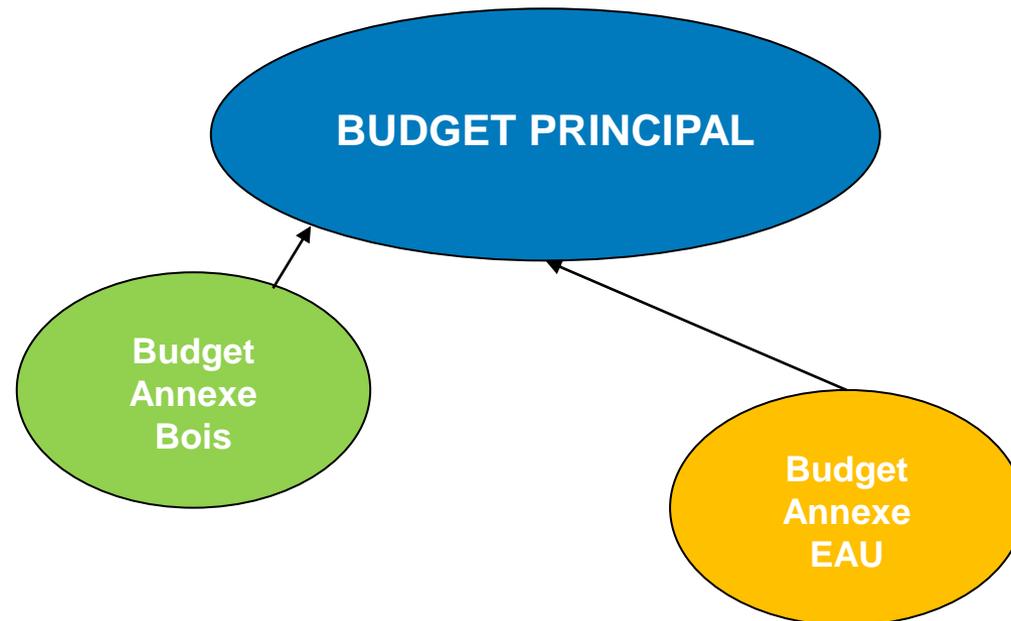


+ variation positive ou négative du fonds de roulement

L'architecture budgétaire de Hauterive La Fresse

Deux budgets annexes sont rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

Budget principal

2019 – 2021

Budget Principal : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	153 769,42 €	145 718,40 €	175 930,33 €
Dépenses de fonctionnement courant	143 693,95 €	129 051,17 €	150 255,55 €
Epargne de gestion	10 075,47 €	16 667,23 €	25 674,78 €
Résultats financiers	-4 208,51 €	-3 674,82 €	-3 265,31 €
Résultats exceptionnels	1 039,74 €	-1 246,61 €	225,84 €
Epargne brute	6 906,70 €	11 745,80 €	22 635,31 €
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	27 000,00 €	27 000,00 €	15 000,00 €
Epargne Disponible (Autofinancement net)	-20 093,30 €	-15 254,20 €	7 635,31 €

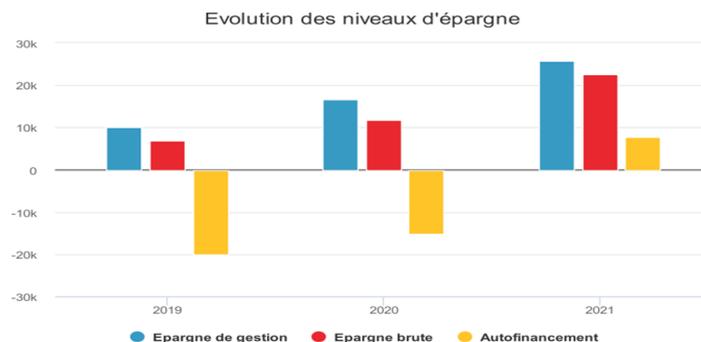
Dettes au 31 décembre	274 500,00 €	247 500,00 €	232 500,00 €
------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Les Ratios sur l'Epargne Brute			
Taux d'épargne : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	4,45%	8,06%	12,84%
Capacité de désendettement (en nombre d'année) Encours de la dette / épargne brute	39,74	21,07	10,27

En 2021, une augmentation de l'épargne de gestion liée à une progression des recettes de fonctionnement courantes d'environ 21 % alors que les dépenses n'augmentent que de 16 %.

L'épargne brute augmente fortement + 93 % (22.635,31 € en 2021 contre 11.745,80 € en 2020) et couvre le remboursement du capital de la dette.

L'extinction de l'emprunt Caisse d'Epargne en 2020 (-12 K€ de remboursement de capital) permet en 2021 d'augmenter l'épargne disponible et l'autofinancement net passe en positif en 2021 (7.635,31 €).



Budget Principal : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	38 386,52 €	6 972,34 €	4 136,45 €
Recettes réelles d'investissement	39 035,99 €	14 615,67 €	2 380,50 €
Besoin de financement	-649,47 €	-7 643,33 €	1 755,95 €

Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €
-------------------	--------	--------	--------

Variation du fonds de roulement (Hors cessions d'immo.)	-19 443,83 €	-7 610,87 €	5 879,36 €
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	3 900,00 €	0,00 €
Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)	-19 443,83 €	-3 710,87 €	5 879,36 €

Résultat reporté de l'exercice N-1	146 331,32 €	126 887,49 €	123 176,62 €
Résultat de l'exercice N au 31 décembre	126 887,49 €	123 176,62 €	129 055,98 €
Résultat de l'exercice net des RAR	126 887,49 €	123 176,62 €	129 055,98 €

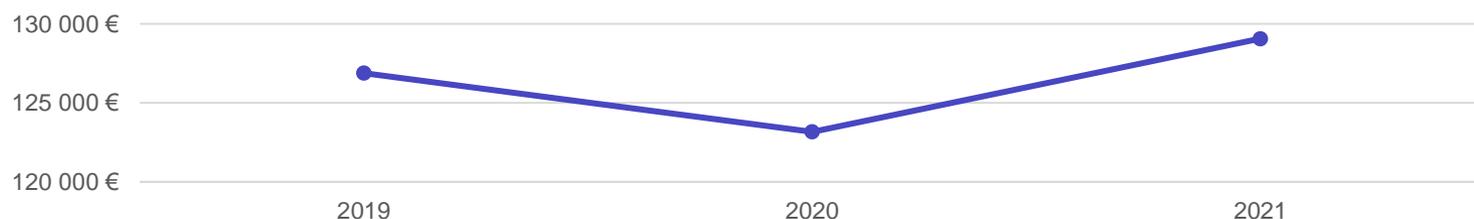
Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	308,35	330,99	302,39
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	213,93	264,04	268,90

Le besoin de financement en 2021 est de 1.755,95 €. La variation du fonds de roulement est positive en 2021 en raison d'une baisse des dépenses réelles d'investissement réalisées en 2020 et 2021 (5.554,40 € en moyenne sur les 2 années) et d'un autofinancement net positif.

Il n'y a pas eu de recours à l'emprunt ces 3 dernières années pour le budget principal.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 129.055,98 euros (dont 123.176,62 euros de résultat reporté des années précédentes). Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie. Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus de dix mois de dépenses réelles de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

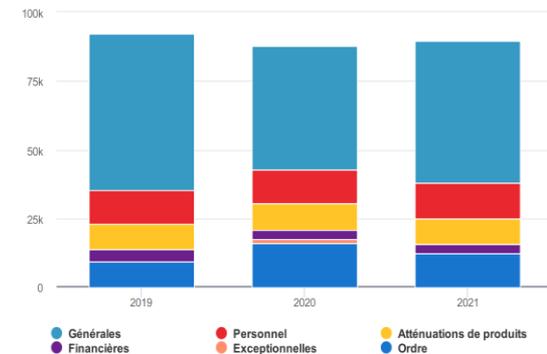


Budget Principal : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	57 099,78 €	38,54%	45 001,43 €	51 999,73 €	33,84%
Charges de personnel	11 958,92 €	8,07%	12 263,03 €	12 681,03 €	8,25%
Atténuations de produits	9 533,00 €	6,44%	9 533,00 €	9 533,00 €	6,20%
Autres charges de gestion courante	65 102,25 €	43,95%	62 253,71 €	76 041,79 €	49,49%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
Total des dépenses de gestion courante	143 693,95 €	97%	129 051,17 €	150 255,55 €	98%
Charges financières	4 208,51 €	2,84%	3 674,82 €	3 265,31 €	2,13%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	240,00 €	0%	1 246,61 €	120,00 €	0,08%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	148 142,46 €	100%	133 972,60 €	153 640,86 €	100%
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	9 225,53 €		16 041,00 €	12 141,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	157 367,99 €		150 013,60 €	165 781,86 €	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
2019	148 142,46 €	-	649,75	309
2020	133 972,60 €	-9.57 %	579,97	309
2021	153 640,86 €	14.68 %	665,11	309

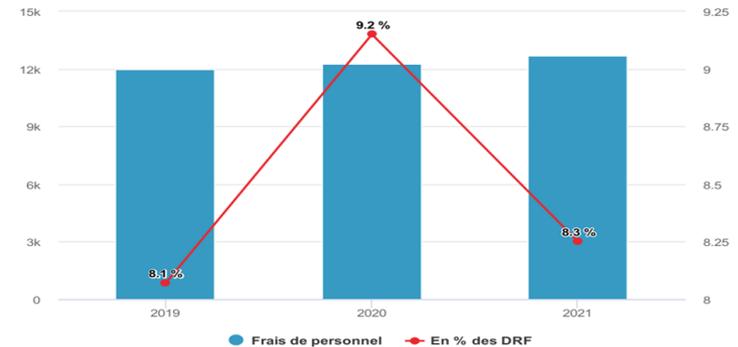
Répartition des dépenses de fonctionnement



Budget Principal : ZOOM sur les dépenses de fonctionnement

➤ Frais de personnel (chapitre 012)

	Charges de personnel	Variation charges de personnel	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	Dépenses de personnel / DRF - Moyenne Nationale
2019	11 958,92 €	-	8.07 %	40.6 %
2020	12 263,03 €	2.54 %	9.15 %	40.6 %
2021	12 681,03 €	3.41 %	8.25 %	40.6 %



➤ Charges à caractère général (chapitre 011)

	Charges à caractère général	Variation charges à caractère général
2019	57 099,78 €	-
2020	45 001,43 €	-21.19 %
2021	51 999,73 €	15.55 %

➤ Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

	Autres charges de gestion courante	Variation autres charges de gestion courante
2019	65 102,25 €	-
2020	62 253,71 €	-4.38 %
2021	76 041,79 €	22.15 %

Budget Principal : Zoom sur les dépenses de fonctionnement

Détail des charges à caractère général (011)

Articles	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
615231 - Voiries	29 163,46 €	51%	15 573,80 €	24 365,14 €	47%
615232 - Réseaux	1 030,87 €	2%	2 102,14 €	5 223,26 €	10%
60612 - Énergie - Électricité	6 394,06 €	11%	6 114,78 €	4 605,48 €	9%
63512 - Taxes foncières	3 796,00 €	7%	3 727,00 €	4 029,50 €	8%
6161 - Multirisques	2 162,92 €	4%	1 971,71 €	2 078,58 €	4%
6257 - Réceptions	1 443,18 €	3%	2 736,85 €	1 889,58 €	4%
6156 - Maintenance	687,15 €	1%	421,29 €	1 692,21 €	3%
6262 - Frais de télécommunications	1 358,83 €	2%	1 230,61 €	1 655,64 €	3%
6284 - Redevances pour services rendus	947,00 €	2%	934,87 €	995,65 €	2%
6227 - Frais d'actes et de contentieux	805,00 €	1%	3 564,00 €	990,00 €	2%
6232 - Fêtes et cérémonies	2 434,16 €	4%	1 491,01 €	922,09 €	2%
60633 - Fournitures de voirie	156,60 €	0%	202,50 €	748,14 €	1%
6281 - Concours divers (cotisations...)	431,27 €	1%	672,32 €	617,44 €	1%
6168 - Autres	508,42 €	1%	442,50 €	464,40 €	1%
6064 - Fournitures administratives	101,41 €	0%	1 104,38 €	359,37 €	1%
Autres	5 679,45 €	10%	2 711,67 €	1 363,25 €	3%
TOTAL	57 099,78 €		45 001,43 €	51 999,73 €	

Budget Principal : Zoom sur les dépenses de fonctionnement

Détail des autres charges de gestion courante (65)

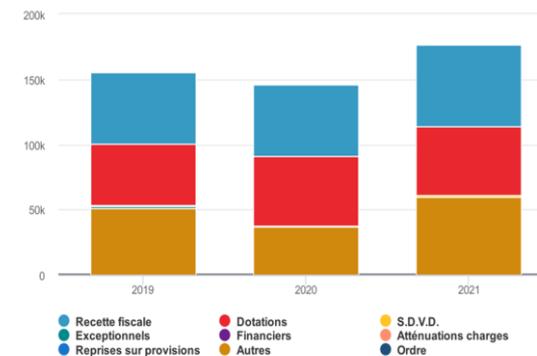
Articles	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
65548 - Autres contributions	34 568,16 €	53%	39 938,84 €	49 676,40 €	65%
6531 - Indemnités	14 693,37 €	23%	17 784,85 €	20 882,28 €	27%
6553 - Service d'incendie	2 904,51 €	4%	2 933,56 €	2 939,42 €	4%
6574 - Subventions de fonctionnement aux associations et autres personnes de droit privé	1 490,00 €	2%	660,00 €	1 446,00 €	2%
6533 - Cotisations de retraite	623,32 €	1%	754,96 €	886,36 €	1%
6535 - Formation	148,00 €	0%	180,00 €	211,00 €	0%
65888 - Autres	1,61 €	0%	1,50 €	0,33 €	0%
Autres	10 673,28 €	16%	0,00 €	0,00 €	0%
TOTAL	65 102,25 €		62 253,71 €	76 041,79 €	

Budget Principal : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2017 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Impôts et taxes	54 654,37 €	35%	54 712,35 €	62 651,55 €	36%
Dotations et subventions	47 082,41 €	30%	53 222,35 €	52 796,77 €	30%
Autres produits courants stricts	52 032,64 €	34%	37 783,70 €	60 482,01 €	34%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Total des recettes de gestion courante	153 769,42 €	99%	145 718,40 €	175 930,33 €	100%
Produits financiers	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	1 279,74 €	1%	0,00 €	345,84 €	0%
Total des recettes réelles de fonctionnement	155 049,16 €	100%	145 718,40 €	176 276,17 €	100%
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		3 900,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	139 762,92 €		126 887,49 €	123 176,62 €	
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	294 812,08 €		276 505,89 €	299 452,79 €	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
2019	155 049,16 €	-	651,97	374
2020	145 718,40 €	-6.02 %	606,72	374
2021	176 276,17 €	20.97 %	737,77	374

Répartition des recettes de fonctionnement



Budget Principal : Zoom sur les recettes de fonctionnement

➤ Dotation Globale de Fonctionnement (article 741)

	DGF	Variation DGF	DGF par habitant	DGF par habitant - Moyenne nationale
2019	38 777,00 €	-	170,07	49
2020	41 383,00 €	6.72 %	179,15	49
2021	43 288,00 €	4.6 %	187,39	49

➤ Dotations et participations hors DGF (chapitre 74)

Chapitre 74	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
742 - Dotations aux élus locaux	3 030,00 €	36%	4 550,00 €	4 541,00 €	48%
74832 - Attribution du fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle	2 634,17 €	32%	2 835,94 €	2 989,18 €	31%
74833 - État - Compensation au titre de la Contribution Economique Territoriale taxe	648,00 €	8%	841,00 €	752,00 €	8%
744 - FCTVA	418,01 €	5%	1 614,65 €	452,87 €	5%
74834 - État - Compensation au titre des exonérations des taxes foncières	421,00 €	5%	425,00 €	435,00 €	5%
7488 - Autres attributions et participations	62,23 €	1%	124,76 €	251,72 €	3%
74718 - Autres	0,00 €	0%	87,00 €	87,00 €	1%
7472 - Régions	0,00 €	0%	250,00 €	0,00 €	0%
Autres	1 092,00 €	13%	1 111,00 €	0,00 €	0%
TOTAL	8 305,41 €		11 839,35 €	9 508,77 €	

➤ Autres produits (chapitre 70 et 75)

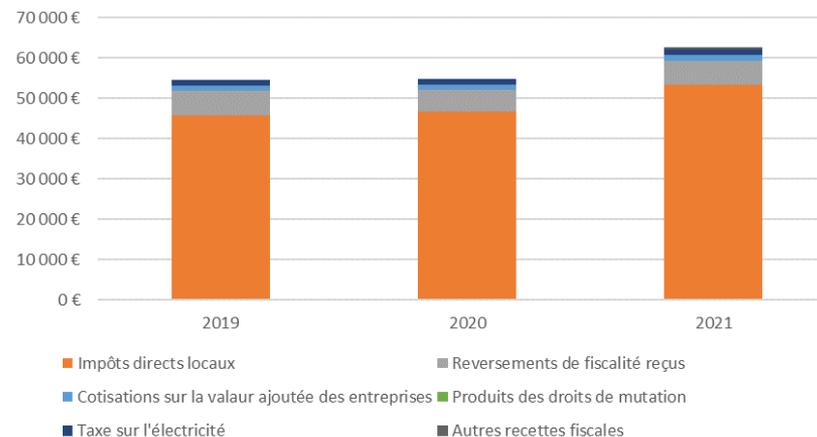
Chapitre 70	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
70878 - Remboursements de frais par d'autres redevables	681,60 €	74%	681,60 €	742,96 €	75%
70323 - Redevance d'occupation du domaine public communal	209,00 €	23%	212,00 €	215,00 €	22%
7035 - Locations de droits de chasse et de pêche	30,00 €	3%	30,00 €	30,00 €	3%
TOTAL	920,60 €		923,60 €	987,96 €	

Chapitre 75	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
7551 - Excédent des budgets annexes à caractère administratif	19 500,00 €	38%	12 000,00 €	35 600,00 €	60%
752 - Revenus des immeubles	24 173,98 €	47%	24 726,69 €	23 885,13 €	40%
7588 - Autres produits divers de gestion courante	7 438,06 €	15%	133,41 €	8,92 €	0%
TOTAL	51 112,04 €		36 860,10 €	59 494,05 €	

Budget Principal : Les ressources fiscales

Analyse	2019	2020	2021
Impôts et taxes	54 654,37 €	54 712,35 €	62 651,55 €
Impôts directs locaux	45 661,00 €	46 649,00 €	53 491,00 €
Cotisations sur la valeur ajoutée des entreprises	1 196,00 €	1 160,00 €	1 498,00 €
Reversements de fiscalité reçus	6 400,16 €	5 566,61 €	5 850,74 €
Produits des droits de mutation	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Taxe sur l'électricité	1 397,21 €	1 336,74 €	1 346,81 €
Autres recettes fiscales			465,00 €

Evolution des ressources fiscales



Budget Principal : La section d'investissement

Analyse	2019	2019 en % sur total Recettes	2020	2021	2021 en % sur total recettes
Dotations et subventions	39 035,99 €	30%	14 615,67 €	2 380,50 €	13%
Réduction réelle des dépenses d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Autres recettes réelles d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Total des recettes réelles d'investissement hors emprunt	39 035,99 €	30%	14 615,67 €	2 380,50 €	13%
Recettes liée à l'emprunt	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Recettes d'investissement, opérations d'ordre	85 096,53 €	65%	16 041,00 €	12 141,00 €	68%
Excédent d'investissement reporté	6 568,40 €	5%	0,00 €	0,00 €	0%
Excédent capitalisé 1068	0,00 €	0%	10 556,60 €	3 315,67 €	19%
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	130 700,92 €	100%	41 213,27 €	17 837,17 €	100%

Analyse	2019	2019 en % sur total Dép	2020	2021	2021 en % sur total Dép
Dépenses d'équipement brut	38 386,52 €	27%	6 972,34 €	4 136,45 €	18%
Dépenses financières d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Total des dépenses réelles d'investissement (hors annuité en capital)	38 386,52 €	27%	6 972,34 €	4 136,45 €	18%
Remboursement de capital	27 000,00 €	19%	27 000,00 €	15 000,00 €	67%
Dépenses d'investissement, opérations d'ordre	75 871,00 €	54%	0,00 €	0,00 €	0%
Excédent capitalisé 1068	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Déficit d'investissement reporté	0,00 €	0%	10 556,60 €	3 315,67 €	15%
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	141 257,52 €	100%	44 528,94 €	22 452,12 €	100%

Budget Principal : L'encours de la dette

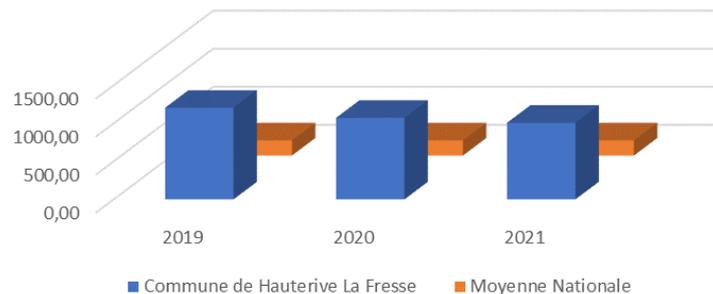
Ratios de la dette	2019	2020	2021
Dette par habitant : Encours de dette / population	1203,95	1071,43	1006,49
Taux d'endettement : Annuité de dette / recettes réelles de fonctionnement	20,13%	21,05%	10,36%
Capacité de désendettement (en nombre d'année) : Encours de la dette / épargne brute	39,74	21,07	10,27

Le ratio de l'endettement par habitant diminue mais reste à un niveau tout de même élevé.

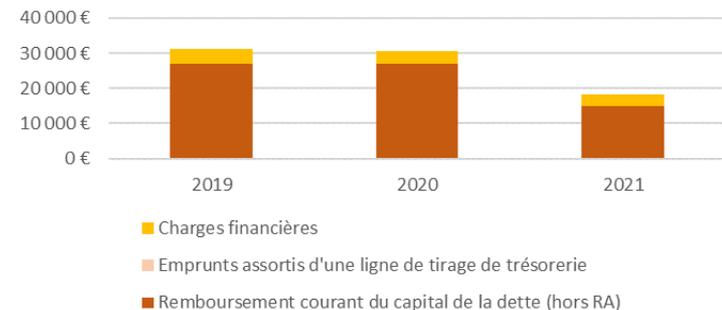
L'évolution positive de l'épargne de gestion des 3 dernières années et l'extinction du prêt CE permettent d'avoir en 2021 une épargne brute suffisante pour couvrir le remboursement annuel du capital de la dette.

La capacité de désendettement en 2021 est d'environ 10 ans (niveau correcte < 12).

Evolution de l'encours de dette par habitant



Evolution de l'annuité de la dette



	Dettes au 31/12	Variation Dette	Emprunts nouveaux	Encours de dette par habitant	Encours de dette par habitant - Moyenne Nationale
2019	274 500,00 €	-	0	1203,95	198
2020	247 500,00 €	-9.84 %	0	1071,43	198
2021	232 500,00 €	-6.06 %	0	1006,49	198

	Annuités	Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	Emprunts assortis d'une ligne de tirage de trésorerie	Charges financières
2019	31 208,51 €	27 000,00 €	0	4 208,51 €
2020	30 674,82 €	27 000,00 €	0	3 674,82 €
2021	18 265,31 €	15 000,00 €	0	3 265,31 €



ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

Budget Annexe Eau

2019 – 2021

Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	39 478,30 €	33 461,53 €	34 913,48 €	-15,24%	4,34%
Dépenses de fonctionnement courant	33 307,50 €	18 843,45 €	29 804,39 €	-43,43%	58,17%
Epargne de gestion	6 170,80 €	14 618,08 €	5 109,09 €	136,89%	-65,05%
Résultats financiers	0,00 €	-517,96 €	-511,52 €		-1,24%
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Epargne brute	6 170,80 €	14 100,12 €	4 597,57 €	128,50%	-67,39%
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	4 422,74 €	4 456,45 €		0,76%
Epargne Disponible (Autofinancement net)	6 170,80 €	9 677,38 €	141,12 €	56,83%	98,54%
Dépenses réelles d'investissement	74 785,44 €	49 347,26 €	4 935,61 €	-34,01%	-90,00%
Recettes réelles d'investissement	5 880,00 €	23 020,00 €	0,00 €	291,50%	-100,00%
Besoin de financement	68 905,44 €	26 327,26 €	4 935,61 €	-61,79%	-81,25%
Emprunts nouveaux	70 000,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)	7 265,36 €	-16 649,88 €	-4 794,49 €	-329,17%	71,20%
Résultat reporté de l'exercice N-1	8 979,14 €	16 244,50 €	-405,38 €	80,91%	-102,50%
Résultat de l'exercice N au 31 décembre	16 244,50 €	-405,38 €	-5 199,87 €	-102,50%	-1182,71%
Dette au 31 décembre	70 000,00 €	65 577,26 €	61 120,81 €	-6,32%	-6,80%

En raison du transfert de la compétence Assainissement au 01/01/2020, l'analyse doit se faire sur 2 années (2020 et 2021). En 2021, l'épargne de gestion est de 5.109,09 € (14.618,08 € en 2020). Cette forte baisse s'explique par une augmentation des recettes de fonctionnement de 4,34 % alors que l'augmentation des dépenses de fonctionnement est de 58 %.

L'épargne brute suffit tout juste à rembourser le capital de la dette et l'autofinancement net reste positif à seulement 141,12 €. Les marges de manœuvre sur ce budget restent limitées et les dépenses futures financées par l'autofinancement le sont également.



ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE

Budget Annexe Bois

2019 – 2021

Analyse financière rétrospective BUDGET BOIS

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	47 687,08 €	46 077,04 €	80 171,22 €	-3,38%	73,99%
Dépenses de fonctionnement courant	38 372,29 €	39 156,45 €	65 936,48 €	2,04%	68,39%
Epargne de gestion	9 314,79 €	6 920,59 €	14 234,74 €	-25,70%	105,69%
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Epargne brute	9 314,79 €	6 920,59 €	14 234,74 €	-25,70%	105,69%
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Epargne Disponible (Autofinancement net)	9 314,79 €	6 920,59 €	14 234,74 €	-25,70%	105,69%
Dépenses réelles d'investissement	2 359,50 €	6 466,80 €	83 686,40 €	174,08%	1194,09%
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Besoin de financement	2 359,50 €	6 466,80 €	83 686,40 €	174,08%	1194,09%
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	80 000,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)	6 955,29 €	453,79 €	10 548,34 €	-93,48%	2224,50%
Résultat reporté de l'exercice N-1	-6 794,31 €	160,98 €	614,77 €	102,37%	281,89%
Résultat de l'exercice N au 31 décembre	160,98 €	614,77 €	11 163,11 €	281,89%	1715,82%
Dette au 31 décembre	0,00 €	0,00 €	80 000,00 €		

La section d'exploitation est équilibrée à ce jour. Au 31/12/2021, l'autofinancement net est de 14.234,74 euros.

Les dépenses d'investissements engagées en 2021 sont principalement financées par le nouvel emprunt de 80 K€. En 2022, le remboursement de cet emprunt viendra impacter le niveau de l'épargne disponible.

Un résultat de clôture au 31/12/2021 de 11.163,11 €.