

COMPTE ADMINISTRATIF 2024 RAPPORT DE PRESENTATION

Conseil Municipal du 02 avril 2025

PRESENTATION GENERALE

Le compte administratif 2024 restitue les éléments clés de l'exécution budgétaire de l'année, en recettes et en dépenses, en fonctionnement et investissements. Il apporte un éclairage utile pour déterminer les orientations budgétaires pour l'année suivante.

En 2024, les Recettes Réelles de Fonctionnement (hors cessions de biens) se sont stabilisées (+0.68%) par rapport à l'exercice précédent.

En parallèle, les Dépenses Réelles de Fonctionnement ont également augmenté de 6.33 % au cours de l'exercice. Cette hausse des dépenses est notamment due au contexte inflationniste qui a entraîné une augmentation des prix des biens et services, et à des surcoûts imprévus (sinistres, primes d'assurance, résultats appels d'offres ...).

Cette évolution a impacté les charges de fonctionnement de la Commune, nécessitant un ajustement des dépenses prévisionnelles pour faire face à ce nouveau contexte économique.

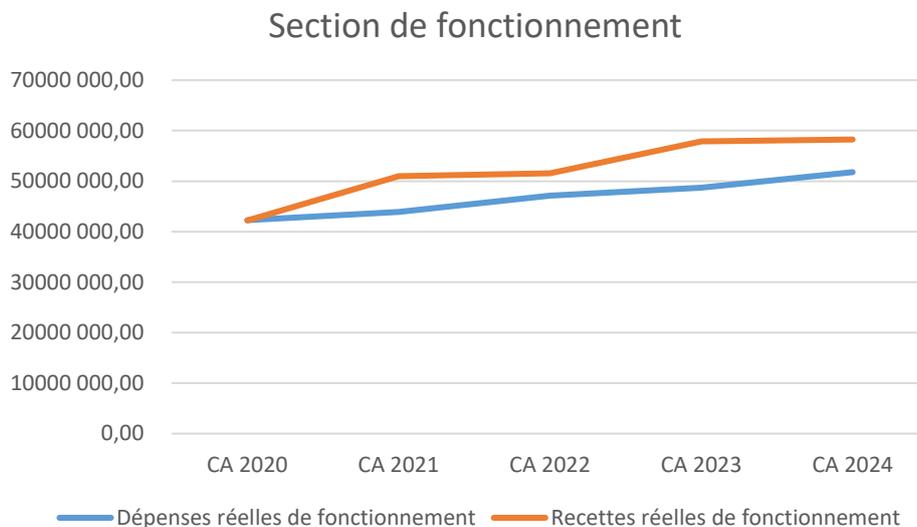
La progression est due également à une inscription au chapitre 011 des frais de location de structures modulaires installées à l'Ecole Somasco (pour accueillir les enfants de l'Ecole E.Vaillant, en travaux), qui étaient initialement inscrits en investissement.

➤ Données principales

La croissance des dépenses de fonctionnement, conjuguée à la stabilité des recettes de fonctionnement, encourage la Commune à aborder le budget 2025 avec prudence, tout en mobilisant ses ressources dans la réalisation des programmes d'investissements.

	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation CA24 CA23
Dépenses réelles de fonctionnement	43 931 790,86	47 131 491,35	48 698 816,27	51 783 510,12	6,33%
Recettes réelles de fonctionnement	50 956 972,90	51 570 133,66	57 860 944,46	58 255 576,39	0,68%
Recettes réelles de fonctionnement (hors cessions de biens)	50 196 972,90	51 570 133,66	56 981 144,46	57 774 100,39	1,39%
Dépenses réelles d'investissement	13 064 857,79	17 359 842,11	17 873 553,44	29 345 006,93	64,18%
Recettes réelles d'investissement	5 802 903,81	11 304 354,33	19 252 349,63	23 081 803,40	19,89%
Encours au 31/12	28 576 552,84	31 841 775,50	37 026 090,00	42 043 559,00	13,55%
Capacité de désendettement	4,6	7,2	4,4	7,0	58,67%

➤ **Les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement**



➤ **Les épargnes**

Après une hausse importante constatée au CA 2023, le niveau des épargnes baisse globalement tout en restant satisfaisant pour constituer l'autofinancement nécessaire à la réalisation des programmes ambitieux d'investissements sur lesquels la Commune est engagée jusqu'en 2030.

	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation CA24 CA23
Épargne de gestion	6 746 102,46	4 921 519,78	9 162 128,19	6 472 066,27	-29,4%
Taux d'épargne de gestion	13,4%	9,5%	16,1%	11,2%	-30,3%
Épargne brute	6 265 182,04	4 438 642,31	8 282 328,19	5 990 590,27	-27,7%
Taux d'épargne brute	12,5%	8,6%	14,5%	10,4%	-28,7%
Épargne nette	3 765 394,58	1 703 864,97	5 105 398,49	2 686 752,27	-47,4%
Taux d'épargne nette	7,5%	3,3%	9,0%	4,7%	-48,1%

Épargne de gestion : est l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement hors charges d'intérêts. Elle mesure l'épargne dégagée dans la gestion courante hors frais financiers.

Épargne brute : est l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement. Appelée aussi "autofinancement brut", 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).

Épargne nette : elle correspond à l'épargne de gestion après déduction de l'annuité de dette, ou épargne brute après déduction des remboursements de dette. L'annuité et les remboursements sont pris hors gestion active de la dette. Elle mesure l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de dette.



➤ **Les dépenses et recettes réelles d'investissement.**

Le résultat de l'exercice 2024 marque une augmentation significative des Recettes Réelles d'Investissement de 19,89 %, passant de 19 251 876,23 € à 23 081 803,40 €. Cette augmentation est en partie le résultat de l'obtention de financements extérieurs, contractualisés avec l'Etat principalement, en soutien à la réalisation de programmes d'investissement structurants (DSIL, FNADT, Fonds vert...).

Les Dépenses Réelles d'Investissement ont progressé de + 64.36%, compte tenu de la mise en œuvre opérationnelle en 2024 du NPNRU : requalification Places Dunant et fraternité, création de l'Ecole Relais, démolition ancien centre de tri de la poste, végétalisation cour Ecole Descartes, réalisation des études de maîtrise d'œuvre.

	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation CA 24 / CA23
Dépenses réelles d'investissement	11 891 110,09	13 064 857,79	17 359 842,11	17 873 553,44	29 345 006,93	64,18%
Recettes réelles d'investissement	15 235 196,39	10 080 675,80	16 234 206,42	19 251 876,23	23 081 803,40	19,89%

➤ **L'endettement**

En 2024, la Commune a mobilisé des nouveaux emprunts d'un montant de 8 718 690 euros. Parallèlement, des remboursements en capital ont été effectués pour un total de 3 303 838,55 €. Ainsi, l'encours de la dette de la Commune a augmenté d'environ 5,4 millions d'euros au cours de cette année.

	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation CA 24 CA 23
Encours au 31/12	28 576 553	31 841 776	36 633 355	42 043 559	14,8%
Capacité de désendettement	4,6	7,2	4,4	7,0	58,7%

L'augmentation de l'encours de la dette de 14,8% en 2024 s'explique par le recours à de nouveaux emprunts pour financer la réalisation de nouveaux équipements et aménagements urbains, prévus au programme pluriannuel des investissements (NPNRU des Hauts de Creil, Programme Action Cœur de Ville, Pôle de conservation...).

La capacité de désendettement de la Commune est de 7 années. Ce qui signifie que la Commune pourrait rembourser l'intégralité de sa dette en 7 années, compte tenu de son niveau d'épargne brute.

➤ **Les résultats de l'exercice 2024**

Section de fonctionnement	Dépenses	Recettes	Solde
Réalisé 2024	54 160 241.68	58 255 576.39	4 095 334.71
Résultat 2023 (R002)		3 688 061.50	3 688 061.50
Résultat de clôture de la section de fonctionnement			7 783 396.21

Les résultats de l'exercice 2024 indiquent un excédent de clôture de la section de fonctionnement de 7 783 396.21 €. Conformément à la pratique habituelle, cet excédent est prioritairement affecté à la couverture du besoin de financement de la section d'investissement.

Section d'investissement	Dépenses	Recettes	Solde
Réalisé 2024	44 604 596.23	40 718 124.26	- 3 886 471.97
Résultat 2023 (D001)	-54 368.45		-54 368.45
Résultat de clôture de la section d'investissement			- 3 940 840.42
Restes à réaliser 2024	2 863 098.57	4 749 110.09	1 886 011.52
Besoin de financement			- 2 054 828.90

Les données relatives au résultat de clôture de la section d'investissement et au besoin de financement pour l'exercice 2024 sont les suivantes :

- Le résultat de clôture de la section d'investissement est déficitaire de - 3 940 840.42€.
- Le solde des restes à réaliser de l'année 2024 est excédentaire de 1 886 011.52 €, ce qui conduit à un besoin de financement total de 2 054 828.90 € pour l'exercice 2024.

En tenant compte de ces éléments, le **résultat global avec reports pour l'exercice 2024 est excédentaire de 5 728 567.31 €**. Cet excédent est reporté en recette de fonctionnement au budget de l'année 2025, ce qui équilibrera les comptes et soutiendra les projets en cours et à venir.

I. Section de fonctionnement

1- Les dépenses de fonctionnement

Les Dépenses Réelles de Fonctionnement pour l'exercice 2024 s'élèvent à 51 783 510,12 €, soit une augmentation de 6.33% par rapport à l'année précédente.

Le taux d'exécution des dépenses constaté est de 97.96%.

Chapitre	CA 23	TOTAL BP 24	CA 24	Taux de réalisation	Variation 23 - 24
014 - Atténuation de produits	19 481,00	62 500,00	19 612,00	31,38%	0,67%
011 - Charges à caractère général	13 363 897,48	15 722 568,00	15 216 333,86	96,78%	13,86%
012 - Frais de personnel et charges assimilées	31 283 299,59	32 335 199,00	32 237 105,83	99,70%	3,05%
65 - Autres charges de gestion courante	3 187 045,67	3 547 272,00	3 153 896,40	88,91%	-1,04%
66 - Charges Financières	760 932,88	1 033 730,00	1 004 819,45	97,20%	32,05%
67 - Charges exceptionnelles	60 112,17	160 000,00	151 742,58	94,84%	152,43%
68 - Dotations aux provisions	24 047,48	0,00	0,00		
Total dépenses réelles de fonctionnement	48 698 816,27	52 861 269,00	51 783 510,12	97,96%	6,33%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	2 719 645,63	2 073 000,00	2 376 731,56	114,65%	-12,61%
023 - Virement à la section d'investissement	0,00	6 376 174,50	0,00	0,00%	
Total dépenses de fonctionnement	51 418 461,90	61 310 443,50	54 160 241,68	88,34%	5,33%

➤ Les charges à caractère général (chapitre 011)

Les charges à caractère général pour l'exercice 2024 s'élèvent à 15 216 333.86 €, avec un taux de réalisation de 96.78%. Par rapport à l'année précédente, ces charges ont augmenté de 1 852 436.38 €, ce qui représente une hausse de 13.86 %. Si les dépenses prévisionnelles de fonctionnement des services ont été globalement respectées et pleinement maîtrisées, l'augmentation constatée de ce chapitre est principalement due aux revalorisations des différents contrats notamment les assurances, le nettoyage des bâtiments publics.

➤ Frais de personnel et charges assimilées (chapitre 012)

Les charges de personnel sont constatées à 32 237 105.83 €, soit une progression de + 953 806.24 € (+3.05%).

Ce résultat reflète une gestion maîtrisée des dépenses de personnel, alors même que la Commune a supporté en cours d'année l'augmentation du SMIC et le versement de la prime « vie chère » décidée par le gouvernement, montant 224 798 euros.

Les frais de personnel représentent 62% des Dépenses Réelles de Fonctionnement.

➤ Charges de gestion courante (chapitre 65) et charges financières (chapitre 66)

Les charges de gestion courante, réalisées à 88.91%, n'évoluent quasiment pas en comparaison au CA 2023 : -33 149.27 €, soit une diminution de 1.04%.

Prévues à la hausse, les charges financières qui s'élèvent à 1 004 819.45 €, ont en effet progressé de 32.05%.

2- Les recettes de fonctionnement

Les Recettes Réelles de Fonctionnement s'établissent à 58 255 576,39 €, soit une augmentation de 394 631,93 €, + 0.68%. Le taux de réalisation est de 101.10%, ce qui témoigne d'une prévision prudente et efficace des ressources financières de la Commune.

Chapitre	CA 23	TOTAL BP 24	CA 24	Taux de réalisation	Variation 23 - 24
013 - Atténuation de charges	475 624,85	335 000,00	384 367,02	114,74%	-19,19%
70 - Produits des services, du domaine et des ventes	1 933 437,52	2 022 500,00	2 033 883,78	100,56%	5,20%
73 - Impôts et taxes	23 023 417,65	22 883 493,00	22 879 035,88	99,98%	-0,63%
74 - Dotations et participations	29 578 002,81	29 814 409,00	30 303 812,81	101,64%	2,45%
75 - Autres produits de gestion courante	1 351 300,77	2 566 980,00	2 172 974,90	84,65%	60,81%
76 - Produits financiers	0,00	0,00	26,00		
77 - Produits exceptionnels	1 494 116,80	0,00	481 476,00		
78 - Reprise sur provisions	5 044,06	0,00	0,00		
Total recettes réelles de fonctionnement	57 860 944,46	57 622 382,00	58 255 576,39	101,10%	0,68%
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	38 000,00		0,00		
002 - Résultat de fonctionnement reporté	1 182 914,36	3 688 061,50	3 688 061,50		
Total recettes de fonctionnement	59 081 858,82	61 310 443,50	61 943 637,89	101,03%	4,84%

➤ Impôts et taxes (chapitre 73) et Dotations (chapitre 74)

Par rapport à l'année précédente, les recettes des impôts et taxes et de la fiscalité locale ont régressé de - 0.63%, soit une diminution de 144 381.77 €.

Les dotations et participations progressent, par contre, de 725 810 €, soit + 2.45%.

Cette augmentation est notamment composée de :

- + 1 155 906 € au titre de la DSU

➤ Les autres recettes de fonctionnement

Les produits des services pour l'exercice 2024 s'élèvent à 2 033 883.78 € avec une augmentation de 5.20% par rapport à l'année précédente.

Les autres produits de gestion (chap 75) connaissent une augmentation de 60.81 % pour atteindre 2 172 974.90 €, tandis que les produits exceptionnels (chap 77) a enregistré un montant de 481 476 €.

Section d'investissement

1- Les dépenses d'investissement

Chapitre	CA 23	TOTAL BP 24	CA 24	Taux de réalisation	Variation 23 - 24
10 - Dotations, fonds divers et réserves	400416,74	2000	0	0,00%	-100,00%
13 - Subventions d'investissement	0,00	28 658,00	28 657,07	100,00%	
16 - Emprunts et Dettes assimilées	3 176 932,70	3 326 138,00	3 303 838,55	99,33%	3,99%
20 - Immobilisations incorporelles	352 517,33	653 574,48	314 306,44	48,09%	-10,84%
204 - Subventions d'équipement versées	223 212,60	400 843,00	49 855,39	12,44%	-77,66%
21 - Immobilisations corporelles	7 658 222,14	14 118 330,40	11 435 626,02	81,00%	49,32%
23 - Immobilisations en cours	5 888 904,43	22 658 362,16	12 371 536,09	54,60%	110,08%
27 - Autres immobilisations financières	167 017,00	3 189 528,00	1 823 574,53	57,17%	991,85%
45 - Opérations pour compte de tiers	6 330,50	111 195,00	17 612,84	15,84%	178,22%
Total dépenses réelles d'investissement	17 873 553,44	44 488 629,04	29 345 006,93	65,96%	64,18%
041 - Opérations patrimoniales	38 000,00	15 259 589,30	15 259 589,30	100,00%	40056,81%
001 - Résultat d'investissement reporté	4 114 336,87	54 368,45	54 368,45	100,00%	-98,68%
Total Dépenses d'investissement	22 025 890,31	59 802 586,79	44 658 964,68	74,68%	102,76%

Les Dépenses Réelles d'Investissement s'établissent à 29 345 006.93 €, soit une augmentation de 64.18 %. Le taux de réalisation à 65.96 % s'explique en partie par le glissement d'une année sur l'autre de certaines opérations (rénovation halle Fichet, requalification Place St Médard) qui ont été retardées par des contraintes techniques et réglementaires (dépollution, fouille archéologique...) et par des retards au stade des études de maîtrise d'œuvre.

➤ Emprunts et dettes assimilées (chapitre 16)

Le montant des remboursements d'emprunt s'élève en 2024 à 3 303 838.55 €, soit + 126 905.85 € en augmentation de 3.99 %, qui s'explique par la hausse de l'encours de la dette en 2023 de 3 265 223 € passant de 28 576 553 € en 2021 à 36 633 355 €. Ainsi, cette évolution génère un remboursement en capital supplémentaire en 2024.

➤ Immobilisations et opérations d'équipement (chapitres 20,21,23)

Les dépenses d'équipement s'établissent globalement à 24 171 323,94 €. Un taux de réalisation des dépenses d'équipement de 63.89%, qui progressent en volume de plus de 10 millions d'euros par rapport au CA 2023.

➤ Les autres dépenses d'investissement

Le chapitre 001 représente le cumul des résultats de la section d'investissement des exercices antérieurs pour un montant de 54 368.45 € affectant l'exercice.

2- Les recettes d'investissement

En progression de 19,89 % soit +3 829 927,17 €, les Recettes Réelles d'investissement s'établissent à 23 081 803 €, pour un taux de réalisation de 63.95 %.

Chapitre	CA 23	TOTAL BP 24	CA 24	Taux de réalisation	Variation 23 - 24
10 - Dotations, fonds divers et réserves	7 112 097,11	6 020 335,42	6 220 659,83	103,33%	-12,53%
13 - Subventions d'investissement	4 132 969,97	14 185 600,21	8 106 076,24	57,14%	96,13%
16 - Emprunts et Dettes assimilées	8 002 062,65	14 357 500,00	8 725 067,33	60,77%	9,04%
23 - Immobilisations en cours		0,00	0,00	0,00%	0,00%
27 - Autres immobilisations financières	0,00	1 017 165,00	30 000,00	2,95%	0,00%
024 - Produits des cessions d'immobilisations	0,00	401 230,00	0,00	0,00%	0,00%
45 - Opérations pour compte de tiers	4 746,50	110 000,00	0,00	0,00%	-100,00%
Total recettes réelles d'investissement	19 251 876,23	36 091 830,63	23 081 803,40	63,95%	19,89%
021 - Virement de la section de fonctionnement	0,00	6 376 174,50	0,00	0,00%	0,00%
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections		2 073 000,00	2 376 731,56	114,65%	0,00%
041 - Opérations patrimoniales	2 719 645,63	15 259 589,30	15 259 589,30	100,00%	461,09%
Total Recettes d'investissement	21 971 521,86	59 800 594,43	40 718 124,26	68,09%	85,32%

➤ Dotations, fonds divers et réserves (chapitre 10) et subventions (chapitre 13)

Le chapitre 10 présente un taux de réalisation de 103.33% pour l'exercice 2024. Une partie de ce montant, soit 1 841 638.11 €, est attribuée au FCTVA. Par ailleurs, le compte 1068 (excédent de fonctionnement capitalisé) a été réalisé à hauteur de 3 975 335.42 €, conformément à l'affectation du résultat de l'exercice 2023.

Les subventions d'investissement sont constatées à hauteur de 8 106 076,24 €, dont le produit des amendes de police à 1 172 638,00 €.

➤ Emprunts et dettes assimilées (chapitre 16)

Ces données indiquent que le taux de réalisation des emprunts et dettes assimilées est de 60.77% pour l'exercice 2024. La Commune a mobilisé de nouveaux emprunts à hauteur de 8 718 690 € au cours de l'année.