

Présentation synthétique du Compte Administratif 2024 et du Budget Primitif 2025

Ce document sera mis à disposition des administrés sur le site de la commune.



Le contexte

Une économie nationale dégradée :

- Une loi de finances votée trop tardivement
- Des mesures pour réduire le déficit de l'état qui impactent directement les collectivités

Pour Isle Saint Georges :

Conséquences directes : Augmentation de 3 % des cotisations retraites pendant 4 années

Conséquences indirectes : Perte des soutiens de nos partenaires publics, eux aussi en difficulté

Un village en zone PPRI (zone inondable) et très peu constructible ce qui en fait son atout mais cela induit notamment une très faible évolution des ressources pour une commune.

Un budget à tenir avec une veille permanente et très peu de marge.



Généralités:

Le budget de fonctionnement permet à notre collectivité d'assurer le quotidien.

- La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux. C'est un peu comme le budget d'une famille : le salaire des parents d'un côté et toutes les dépenses quotidiennes de l'autre (alimentation, loisirs, santé, impôts, remboursement des crédits...).

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (cantine, centres de loisirs,...), aux impôts locaux, aux dotations versées par l'Etat, à diverses subventions.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par les salaires du personnel municipal, l'entretien et la consommation des bâtiments communaux, les achats de matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations et les intérêts des emprunts à payer.

Au final, l'écart entre le volume total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement, c'est-à-dire la capacité de la Ville à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un emprunt nouveau.

Le budget d'investissement prépare l'avenir.

- Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la ville à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel. Pour un foyer, l'investissement a trait à tout ce qui contribue à accroître le patrimoine familial : achat d'un bien immobilier et travaux sur ce bien, acquisition d'un véhicule, ...



Compte Administratif 2024



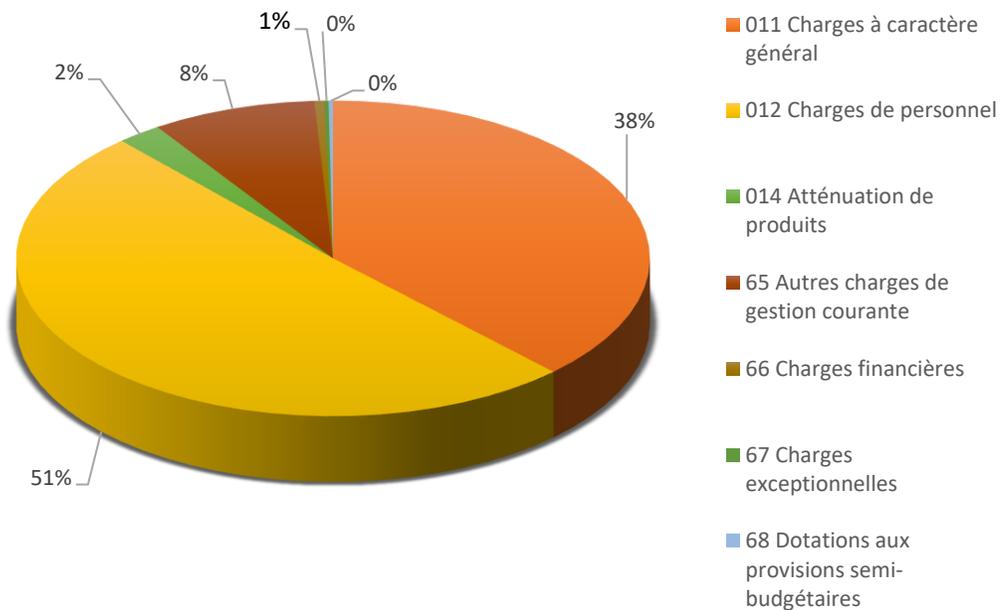
Résultat de fonctionnement 2024

DEPENSES				RECETTES		
CHAPITRE		CA 2023	CA 2024	CHAPITRE	CA 2023	CA 2024
011	Charges à caractère général	134 839,53	147 820,30	Atténuations de charges	0,00	0,00
012	Charges de personnel	197 160,83	198 082,29	Produits des services, du domaine et ventes diverses	31 158,40	32 860,10
014	Atténuation de produits	0,00	8 904,00	Impôts et taxes	271 335,52	41 986,00
65	Autres charges de gestion courante	36 414,72	32 907,23	Impositions directes		226 762,29
66	Charges financières	3 138,34	1 966,31	Dotations et participations	114 137,85	110 210,36
67	Charges exceptionnelles	0,00	863,78	Autres produits de gestion courante	44 758,07	52 663,04
68	Dotations aux provisions semi-budgétaires	928,51	877,94	Produits financiers	3,11	4,19
				Produits exceptionnels	6 675,33	2 559,67
				Reprises sur provisions semi-budgétaires	611,48	928,51
TOTAL		372 481,93	391 421,85	TOTAL	468 679,76	467 974,16
Excédent 2024				76 552,31 €		

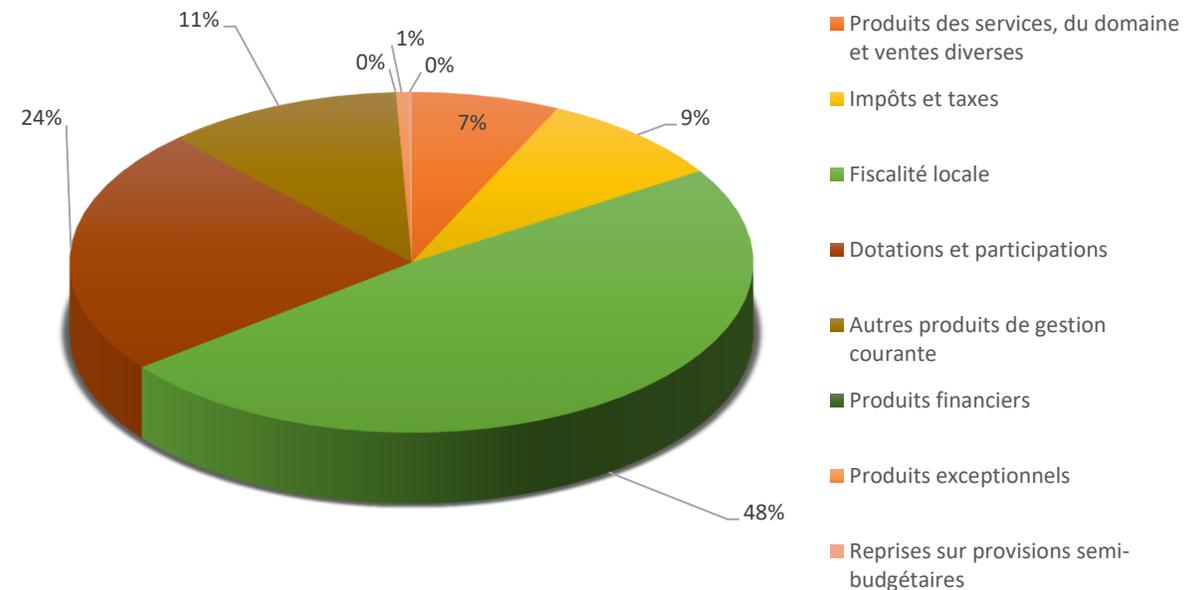


Répartition par chapitre des dépenses et recettes de fonctionnement Compte administratif 2024

Dépenses de fonctionnement



Recettes de fonctionnement



Résultat de la section d'investissement 2024

DEPENSES	Budget Total 2024	CA24	RECETTES	Budget Total 2024	CA 24
			021_Virement de la section de fonctionnement	93 870,00 €	
001_Solde d'exécution 2023 reporté	60 646,16 €	- €	1068 - Affectation du résultat	130 587,77 €	130 587,77 €
			10_Dotation, Fonds divers et reserves (FCTVA)	25 000,00 €	32 563,58 €
			FCTVA	25 000,00 €	29 096,80 €
			Taxe Aménagement	0,00 €	3 466,78 €
16_Opérations Financières (dette en capital)	13 900,00 €	11 890,71 €	16_Opérations Financières Caution	0,00 €	900,00 €
24_Voirie	2 300,00 €	1 080,00 €	24_Voirie	0,00 €	0,00 €
<i>AMO travaux de voirie Reports 2023</i>	1 080,00 €	1 080,00 €			
<i>Aménagement trottoir rue du port</i>	1 220,00 €				
25_Acquisition Matériel	3 800,00 €	1 749,00 €	25_Acquisition Matériel	0,00 €	0,00 €
<i>Matériel informatique</i>	1 500,00 €	0,00 €			
<i>Matériel atelier (scie sabre et tondeuse)</i>	2 300,00 €	1 749,00 €			
27_Batiments communaux	87 768,12 €	60 627,33 €	27_Batiments communaux	5 000,00 €	8 187,00 €
Volets bâtiment Pelletan Face arrière Reports 2023	33 412,34 €	18 412,34 €	FDAEC	5 000,00 €	8 187,00 €
Refection électricité logement communal Reports 2023	17 355,78 €	17 355,78 €			
Refection escalier logement communal	5 082,00 €	5 082,00 €			
Vmc logement communal	500,00 €	472,69 €			
Aménagement Mairie (Volets, bandeaux...)	29 500,00 €	19 304,52 €			
Salle des fetes (changement climatisation)	1 918,00 €				
37_Eclairage Public	2 600,00 €	0,00 €	37_Eclairage Public	0,00 €	0,00 €
<i>Programme remplacement ampoule (SDEEG)</i>	1 200,00 €	0,00 €			
<i>Trvax foyer lumineux devant chez Peggy</i>	1 400,00 €	0,00 €			
46_Amenagement public -	69 821,36 €	3 711,36 €	46_Amenagement public - Mobilier Urbain	0,00 €	0,00 €
<i>Mise en place de clou - Aménagement parking Place</i>	2 271,36 €	2 271,36 €			
<i>Mobilier Urbain</i>	5 000,00 €	0,00 €			
<i>Parking Gravettes</i>	62 550,00 €	1 440,00 €			
49_ADAP	2 600,00 €	1 983,37 €	49_ADAP	10 000,00 €	7 365,75 €
<i>Report 2023 (dalles)</i>	600,00 €	0,00 €			
<i>Fournitures et pose d'un vidéophone Ecole</i>	2 000,00 €	1 983,37 €	Solde DETR 2017	10 000,00 €	7 365,75 €
53_Epicerie le magasin	61 022,13 €	59 317,74 €	53_Epicerie le magasin	40 000,00 €	83 034,00 €
Aménagement du bâtiment		0,00 €	<i>Communauté des Communes de Montesquieu report 2023</i>	40 000,00 €	40 000,00 €
<i>Report 2023 bâtiment</i>	1 188,00 €	0,00 €	<i>Fonds de concours département reprise des enrobés</i>		43 034,00 €
Aménagement extérieur et sécurisation des alentours		59 317,74 €			
<i>Travaux Report 2023</i>	47 570,34 €	55 875,18 €			
<i>Report 2023 AMO</i>	6 249,12 €	3 442,56 €			
<i>Aménagement extérieur</i>	6 014,67 €				
chap 45_Opérations pour compte de tiers - tvx sur voirie départementale	50 000,00 €	0,00 €	chap 45_Opérations pour compte de tiers - tvx sur voirie départementale	50 000,00 €	0,00 €
TOTAL	354 457,77	140 359,51	TOTAL	354 457,77	262 638,10
Excédent 2024			122 278,59 €		

Budget Primitif 2025



Budget Primitif 2025 : Fonctionnement

SECTION DE FONCTIONNEMENT			
DEPENSES	773 898,00 €	RECETTES	773 898,00 €
011_Charges à caractères général	214 500,00 €	002_Excedents antérieur 2024 reporté	357 945,33 €
012_Charges de personnel	220 000,00 €	70_Prestations de services	26 000,00 €
014_Atténuation de produits	10 000,00 €	73_Impôts et Taxes	30 052,00 €
		731_Impositions Directes	224 500,00 €
023_Virement à la section d'investissement	50 000,00 €	74_Dotations, Subventions, et Participations	94 500,00 €
65_Autres charges de gestions courante	273 848,00 €	75_Autres Pds de gestion courantes	40 000,00 €
66_Charges financières	1 550,00 €	76_Produits Financiers	0,67 €
67_charges exceptionnelles	2 000,00 €	77_Produits exceptionnels	0,00 €
68_Dotations aux provisions et dépréciations	2 000,00 €	78_Reprise sur amortissement, dépréciations et provisions	900,00 €



Le budget de fonctionnement comprend notamment des dépenses consacrées à l'entretien des bâtiments et à l'amélioration du cadre de vie :

Dont notamment en 2025 :

- Cimetière (ossuaire)
- Nettoyage Toiture Gravettes et Eglise
- Repeindre Grille école
- Rénovation porte local terrain de jeux
- Fauchage des bords de route
- Repeindre Bandes blanches et jaunes
- Elagage des arbres de la commune
- Remise en état du mobilier de la commune
- Pose de panneau d'affichage libre

Le budget de fonctionnement c'est aussi le soutien aux associations avec une enveloppe annuelle dédiée répartie en fonction de leur besoin et de la demande des assos :

Demandes de subvention des associations en 2025 : 3 930 €



Budget Primitif 2025 : Investissement

DEPENSES	143 232,19 €	RECETTES	143 232,19 €
001_Solde d'exécution 2023 reporté		021_Virement de la section de fonctionnement	50 000,00 €
16_Operations Financières (dette en capital)	12 500,00 €	001_Solde d'exécution 2024 reporté	61 632,43 €
		1068 - Affectation du résultat	13 599,76 €
		10_Dotation, Fonds divers et reserves (FCTVA)	18 000,00 €
24_Voirie	7 018,39 €	24_Voirie	0,00 €
<i>Aménagement trottoir rue du Port (Report 2024)</i>	1 218,39 €		
<i>Travaux divers aménagement de voirie 2025</i>	5 800,00 €		
25_Acquisition Matériel	3 500,00 €	25_Acquisition Matériel	0,00 €
<i>Matériel informatique</i>	1 500,00 €		
<i>Materiel Atelier</i>	2 000,00 €		
27_Batiments communaux	30 244,74 €	27_Batiments communaux	0,00 €
<i>Travaux peinture Volets Mairie (Report 2024)</i>	9 744,74 €		
<i>le Climatisation reversible Salle des Gravettes (Eco d'énergie)</i>	12 000,00 €		
<i>Travaux divers batiments</i>	4 500,00 €		
<i>Sécurité incendie divers batiments</i>	4 000,00 €		
37_Eclairage Public	2 562,96 €	37_Eclairage Public	0,00 €
<i>Programme remplacement ampoule (SDEEG)</i>	1 200,00 €		
<i>Trvaux foyer lumineux devant chez Peggy (Report 2024)</i>	1 362,96 €		
46_Amenagement public -	84 406,10 €	46_Amenagement public - Mobilier Urbain	0,00 €
<i>Panneau expression (Report 2024)</i>	1 800,00 €		
<i>Mobilier Urbain</i>	5 000,00 €		
<i>Aménagement Stade (Table de jeux)</i>	8 000,00 €		
<i>Parking Gravettes MO (Report 2024)</i>	1 800,00 €		
<i>Travaux Parking Gravettes (Report 2024)</i>	59 306,10 €		
<i>Parking Gravettes Prévision 2025</i>	7 000,00 €		
<i>Etude d'aménagement (divers parking)</i>	1 500,00 €		
49_ADAP	3 000,00 €	49_ADAP	0,00 €
<i>Travaux divers batiments pour mise en conformité</i>	3 000,00 €		

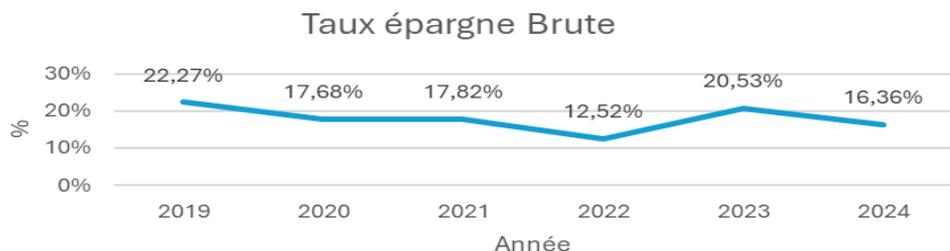
Zoom sur la situation financière de la commune

- **1 emprunt en cours sur la commune :**

Emprunt de 2007 : 190 K€ sur 20 ans : Fin en 2027

- **Evolution de l'épargne Brute au 31/12/2024 (Epargne brute=Recettes – Dépenses d efonctionnement)**

- **C'est quoi Le taux d'épargne brute ?** (épargne brute / recettes réelles de fonctionnement) : ce ratio indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir ou rembourser de la dette. Il s'agit de la part des recettes de fonctionnement qui ne sont pas absorbées par les dépenses récurrentes de fonctionnement

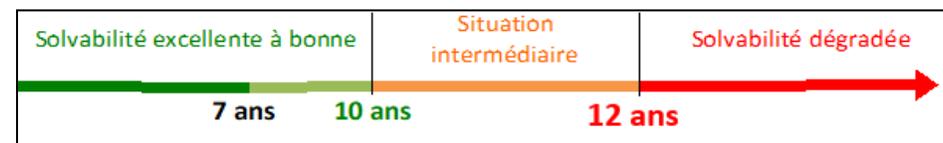


Notre capacité de désendettement : 0,5 année

C'est quoi ? Cet indicateur de solvabilité (encours de la dette/épargne brute) répond à la question : Combien d'années seraient nécessaires à la collectivité pour rembourser l'intégralité de sa dette en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

Ce que cela induit pour la commune :

Une excellente solvabilité pour la commune si l'on compare aux indicateurs à notre disposition.



Zoom sur la fiscalité de la commune

Pour l'année 2025, la commune d'Isle Saint Georges a décidé de ne pas appliquer d'augmentation des 3 taux d'imposition qu'elle doit voter chaque année et de les maintenir à :

- Taxe d'habitation : 20.74 %
- Taxe Foncière sur les propriétés bâties (TFB) : 40.07 %
- Taxe foncière sur les propriétés non bâties (TFPNB) : 51.85 %

