

RAPPORT DE PRESENTATION

COMPTE ADMINISTRATIF 2021

COMMUNE DE LA FARE LES OLIVIERS



L'article 107 de la loi NOTRE est venu compléter les dispositions de l'article L. 2313-1 du CGCT en précisant : « Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. »

Ce rapport présente donc les principales informations et évolutions du compte administratif 2021.

Introduction

Le compte administratif termine le cycle budgétaire annuel et retrace l'exécution budgétaire de l'année. Il constitue un moment privilégié d'examen des comptes de la commune. Il est ainsi le bilan financier de l'ordonnateur qui doit rendre compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées.

Toutes les recettes et les dépenses réalisées au cours d'une année sont retracées, y compris celles qui ont été engagées mais non encore mandatées (procédure de rattachement en fonctionnement, état des restes à réaliser pour l'investissement).

Tous les comptes sont examinés qu'il s'agisse des opérations réelles entraînant encaissements et décaissements, ou des opérations d'ordre qui ne se traduisent pas par des entrées et sorties d'argent mais qui modifient le résultat à l'instar des amortissements générateurs d'autofinancement par exemple.

Tout comme le budget, le compte administratif comporte deux grandes sections bien distinctes :

- le fonctionnement qui concerne la gestion courante de la commune
- l'investissement qui engage sur des projets structurants de manière annuelle ou pluriannuelle

Contrairement à un budget qui doit être équilibré (dépenses = recettes pour chaque section), le compte administratif, qui matérialise ce qui s'est effectivement passé, constate généralement une différence entre les dépenses et les recettes de chaque section.

L'excédent de recettes sur les dépenses de la section de fonctionnement permet de dégager un autofinancement brut qui vient compenser le déficit de la section d'investissement si cela s'avère nécessaire et/ou financer des opérations nouvelles d'équipement.

Le vote du compte administratif est prévu en même temps que celui du budget primitif. En effet, même si cela oblige à clôturer l'exercice de manière précoce, ce calendrier permet l'intégration des résultats 2021 au budget primitif 2022 et supprime de fait le budget supplémentaire voté en cours d'exercice.

A – Section de Fonctionnement

3

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2021	CA 2021	% DE REALISATION
011	Charges à caractère général	2 506 609,00	2 066 370,69	82,44%
012	Charges de personnel	7 599 003,00	7 448 910,59	98,02%
014	Atténuation de produits	198 182,00	198 181,36	100,00%
022	Dépenses imprévues	59 122,00		0,00%
65	Autres charges de gestion courante	550 942,00	508 601,06	92,31%
66	Charges financières - intérêts emprunts	215 216,52	215 047,85	99,92%
67	Charges exceptionnelles	2 924,35	1 493,40	51,07%
68	Dotations aux amortissements et provisions	130 295,00	130 295,00	100,00%
Total des dépenses réelles de fonctionnement		11 262 293,87	10 568 899,95	93,84%
023	Virement à la section d'investissement	368 177,00		0,00%
042	Amortissements + autres opérations d'ordre	454 619,13	458 571,29	100,87%
Total des dépenses d'ordre de fonctionnement		822 796,13	458 571,29	55,73%
TOTAL (a)		12 085 090,00	11 027 471,24	91,25%

RECETTES DE FONCTIONNEMENT				
CHAPITRE	LIBELLE	BP 2021	CA 2021	% DE REALISATION
013	Atténuation de charges	270 000,00	321 684,43	119,14%
70	Produits des services	1 139 319,00	1 060 106,51	93,05%
73	Impôts et taxes	7 719 061,00	7 997 785,08	103,61%
74	Dotations et subventions	1 524 252,00	1 608 736,96	105,54%
75	Autres de gestion courante	292 433,00	301 191,80	103,00%
76	Produits financiers	3 169,67	3 143,49	99,17%
77	Produits exceptionnels	33 120,00	35 348,73	106,73%
Total des recettes réelles de fonctionnement		10 981 354,67	11 327 997,00	103,16%
042	Amortissements + autres opérations d'ordre	73 718,37	73 229,94	99,34%
Total des recettes d'ordre de fonctionnement		73 718,37	73 229,94	99,34%
TOTAL (b)		11 055 073,04	11 401 226,94	103,13%
002	Résultat de fonctionnement reporté	1 030 016,96	1 030 016,96	100,00%
TOTAL GENERAL (c)		12 085 090,00	12 431 243,90	102,86%

Résultat de l'exercice 2021 (b-a)	373 755,70
Résultat définitif 2021 (c-a)	1 403 772,66

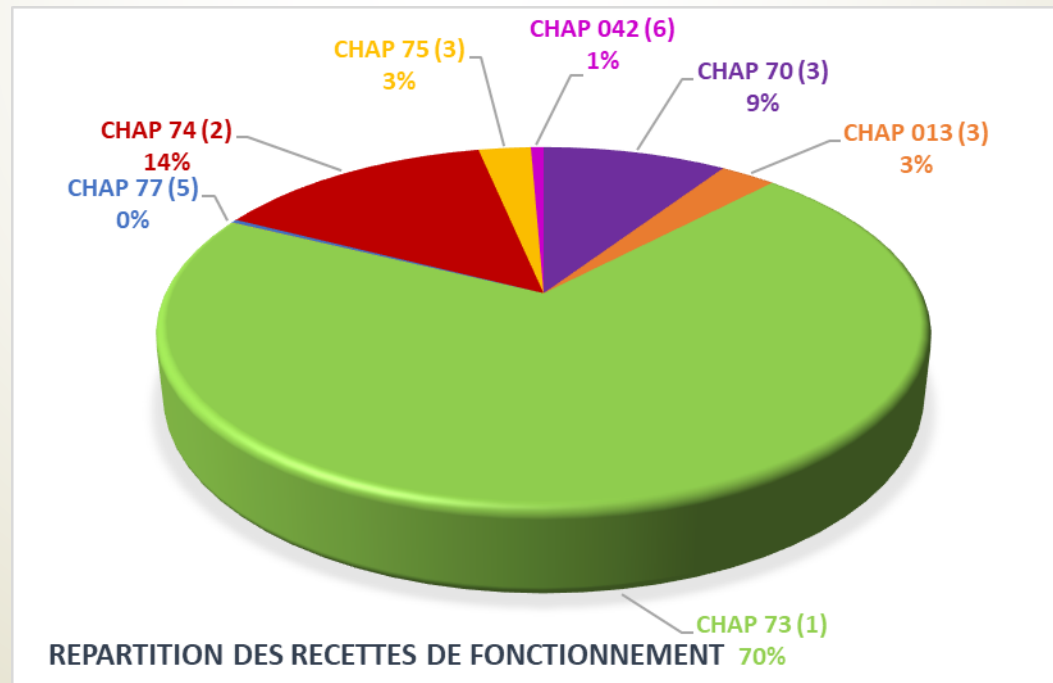
1 – Les recettes de fonctionnement

4

Les recettes de fonctionnement de l'exercice s'élèvent à 12 431 243,90 € dont 11 327 997 € de recettes réelles.

Les recettes budgétaires, qu'elles soient réelles (c'est-à-dire ayant donné lieu à encaissement) ou d'ordre (sans encaissement), peuvent être regroupées en six catégories principales :

1. Les produits issus de la fiscalité directe locale (TH, TFB, TFNB, FNGIR, FPIC).
2. Les dotations et participations de l'État et des autres collectivités (dont la DGF et l'attribution de compensation)
3. Les produits courants (locations, baux, revenus de l'exploitation, des services publics).
4. Les produits financiers.
5. Les produits exceptionnels.
6. Les produits d'ordre (exemples : produits des cessions d'immobilisations, reprises sur amortissements et provisions).



Taux de réalisation des recettes de fonctionnement en 2021

5

Le taux de réalisation des recettes de fonctionnement met en perspective les recettes comptabilisées par rapport à la prévision budgétaire

Il s'agit essentiellement des remboursements liés aux rémunérations du personnel (maladie, longue maladie, accident de travail, ...) dont les montants sont difficilement prévisibles de façon précise. Le montant encaissé est supérieur à la prévision en raison d'un grand nombre d'arrêt maladie lié à la COVID.

En 2021, la commune a perçu davantage :

- de taxes foncières et d'habitation suite à la valorisation des bases fiscales et à des rôles supplémentaires (+170 614€)
- de taxes additionnelles aux droits de mutation (+106 524 €)
- d'un volume de matériaux extrait supérieur à la prévision pour la redevance du contrat de forage pour l'exploitation de la carrière versée par Lafarge (+108 000 €)

Les recettes supplémentaires encaissées par rapport à la prévision proviennent essentiellement la dotation solidarité COVID (+ 88 000 €).

Cette dotation a été instituée au profit des communes qui ont subi en 2020, d'une part, une perte d'épargne brute de leur budget principal supérieure à 6,5% par rapport à 2019 et, d'autre part, une perte de recettes tarifaires au titre de leurs services public à caractère culturel, social, sportif, de loisir et périscolaire.

	Crédits ouverts 2021	Crédits réalisés 2021	% de réalisation
Atténuation de charges	270 000.00	321 684.43	119.14%
Produits des services	1 139 319.00	1 060 106.51	93.05%
Impôts et taxes	7 719 061.00	7 997 785.08	103.61%
Dotations et subventions	1 524 252.00	1 608 736.96	105.54%
Autres de gestion courante	292 433.00	301 191.80	103.00%
Produits financiers	3 169.67	3 143.49	99.17%
Produits exceptionnels	33 120.00	35 348.73	106.73%

Les produits exceptionnels sont fluctuants et difficilement prévisibles car ils intègrent les cessions de biens meubles et immeubles et les remboursements d'assurance liés aux sinistres. En 2021, la commune a cédé des biens pour 3 950 €.

A savoir : Les prévisions budgétaires relatives aux cessions s'inscrivent en investissement (chapitre 024). Sur ce chapitre ne s'enregistre aucune écriture comptable. L'émission des titres de recettes sur les comptes 775 (chapitre 77), 776, 192 entraîne ouverture automatique de crédits en dépense et en recette.

Les écritures de cessions des biens meubles et immeubles génèrent des dépenses d'ordre de fonctionnement et d'investissement d'une part pour constater la sortie des biens et d'autre part pour transférer la plus ou moins-value en investissement.

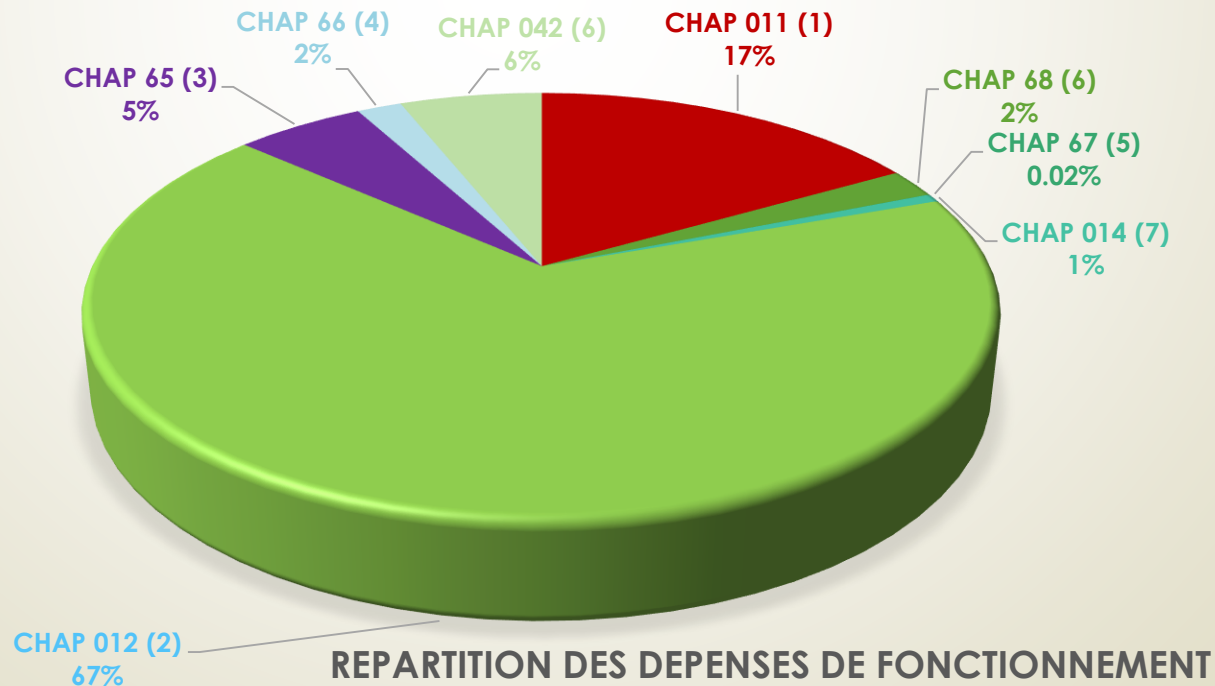
2 – Les dépenses de fonctionnement

6

Les dépenses de fonctionnement de l'exercice s'élèvent à 11 027 471,24 € dont 10 568 899,95 € de dépenses réelles.

Les dépenses budgétaires, qu'elles soient réelles (c'est-à-dire ayant donné lieu à décaissement) ou d'ordre (sans décaissement), peuvent être regroupées en sept catégories principales :

1. Les charges à caractère général
2. Les charges de personnel
3. Les charges de gestion courante
4. Les charges financières .
5. Les charges exceptionnelles.
6. Les charges d'ordre (exemples : dotations aux amortissements et provisions , valeur comptable des immobilisations cédées, différences sur réalisations positives transférées en investissement).
7. Les atténuations de produits



Taux de réalisation des dépenses de fonctionnement en 2021

7

Le taux de réalisation des dépenses de fonctionnement met en perspective les dépenses comptabilisées au regard de la prévision budgétaire.

	Crédits ouverts 2021	Crédits réalisés 2021	% de réalisation
Charges à caractère général	2 506 609.00	2 066 370.69	82.44%
Charges de personnel	7 599 003.00	7 448 910.59	98.02%
Atténuation de produits	198 182.00	198 181.36	100.00%
Autres charges de gest° courante	550 942.00	508 601.06	92.31%
Charges financières	215 216.52	215 047.85	99.92%
Charges exceptionnelles	2 924.35	1 493.40	51.07%
Provision	130 295.00	130 295.00	100.00%
Virement à la sect° d'inv.	368 177.00	0.00	55.73%
Opérations d'ordre	454 619.13	458 571.29	

Les opérations d'ordre sont composées, quasi exclusivement, des opérations comptables liées aux cessions à quoi s'ajoute la dotation aux amortissements.

Rappel : Aucune prévision sur les opérations d'ordre relatives aux cessions. Les écritures comptables entraînent ouverture automatique de crédits.

Le virement à la section d'investissement ne donne pas lieu à exécution budgétaire.

Les dépenses comptabilisées à ce chapitre sont inférieures à la prévision car l'enveloppe prévisionnelle pour les créances irrécouvrables n'a pas été exécutée et la participation au SIVU Centre hospitalier n'a pas été versée

Deuxième poste de dépenses de la section de fonctionnement.

Ce chapitre regroupe l'ensemble des charges liées à la structure (énergie, maintenance, assurances,...), ainsi que celles liées à l'activité (prestations de services, achats de petits équipements, alimentation, ...).

Elles ont été exécutées à 82,44 %, Cela est lié à la baisse des activités des services en raison de la pandémie de la COVID-19 et à l'effort des services dans la gestion de leurs crédits.

Le titre de recettes émis pour le recouvrement de la taxe sur les déchets comptabilisé sur l'exercice 2020, n'a pas été payé par la SMA Vautubière qui les conteste devant les tribunaux. Ainsi, une provision pour risque a été réalisée en attendant le jugement.



ZOOM SUR LE RATTACHEMENT DES CHARGES ET DES PRODUITS

La procédure de rattachement des charges et des produits à l'exercice résulte du principe d'indépendance des exercices. Elle a pour finalité de faire apparaître dans le compte de résultat l'intégralité des charges et des produits ayant donné lieu à service fait au cours d'un exercice, même si les pièces comptables correspondantes n'ont pas encore été reçues ou émises. Grâce à cette technique, le résultat de l'exercice revêt sa véritable signification puisqu'il est exhaustif. Le rattachement ne concerne que la seule section de fonctionnement.

6419	Remboursements sur rémunérations du personnel	14 878.27 €
7066	Redevances et droits des services à caractère social	11 727.30 €
7067	Redevances et droits des services périscolaires	14 397.60 €
73111	Taxes foncières et d'habitation	3 166.00 €
7478	Autres organismes	65 623.65 €
752	Revenus des immeubles	6 150.00 €
7788	Produits exceptionnels divers	2 693.84 €
TOTAL DES PRODUITS RATTACHEES A 2021		118 636.66 €

60611	Eau et assainissement	741.32 €
60612	Énergie - Électricité	1 028.81 €
60622	Carburants	2 149.18 €
60623	Alimentation	8 669.78 €
60624	Produits de traitement	6.60 €
60628	Autres fournitures non stockées	29.54 €
60631	Produits d'entretien	1 871.99 €
60632	Fournitures de petit équipement	670.70 €
60636	Vêtements de travail	3 323.40 €
6064	Fournitures administratives	148.36 €
6065	Livres	268.44 €
6067	Fournitures scolaires	1 363.47 €
6068	Autres matières et fournitures	150.05 €
611	Contrats de prestations de services	3 150.33 €
6135	Locations mobilières	5 084.44 €
615221	Entretien et réparations bâtiments publics	9 114.60 €
61551	Matériel roulant	851.63 €
61558	Autres biens mobiliers	2 215.87 €
6156	Maintenance	13 916.78 €
6168	Autres biens mobiliers	5 209.55 €
6182	Documentation générale et technique	79.90 €
6184	Versements à des organismes de formation	3 329.00 €
6188	Autres frais divers	2 121.91 €
6226	Honoraires	1 671.60 €
6227	Frais d'actes et de contentieux	1 500.00 €
6228	Divers	800.00 €
627	Services bancaires et assimilés	73.94 €
6232	Fêtes et cérémonies	627.67 €
6237	Publications	4 410.64 €
6247	Transports collectifs	841.34 €
6261	Frais d'affranchissement	2 072.22 €
6262	Frais de télécommunications	2 808.00 €
6281	Concours divers (cotisations...)	50.00 €
6283	Frais de nettoyage des locaux	4 032.00 €
637	Autres impôts, taxes, ... (autres organismes)	121.31 €
6518	Autres	3 258.00 €
6532	Frais de mission	95.00 €
6574	Autres	1 500.00 €
TOTAL DES CHARGES RATTACHEES A 2021		89 357.37 €

B – Section d'Investissement

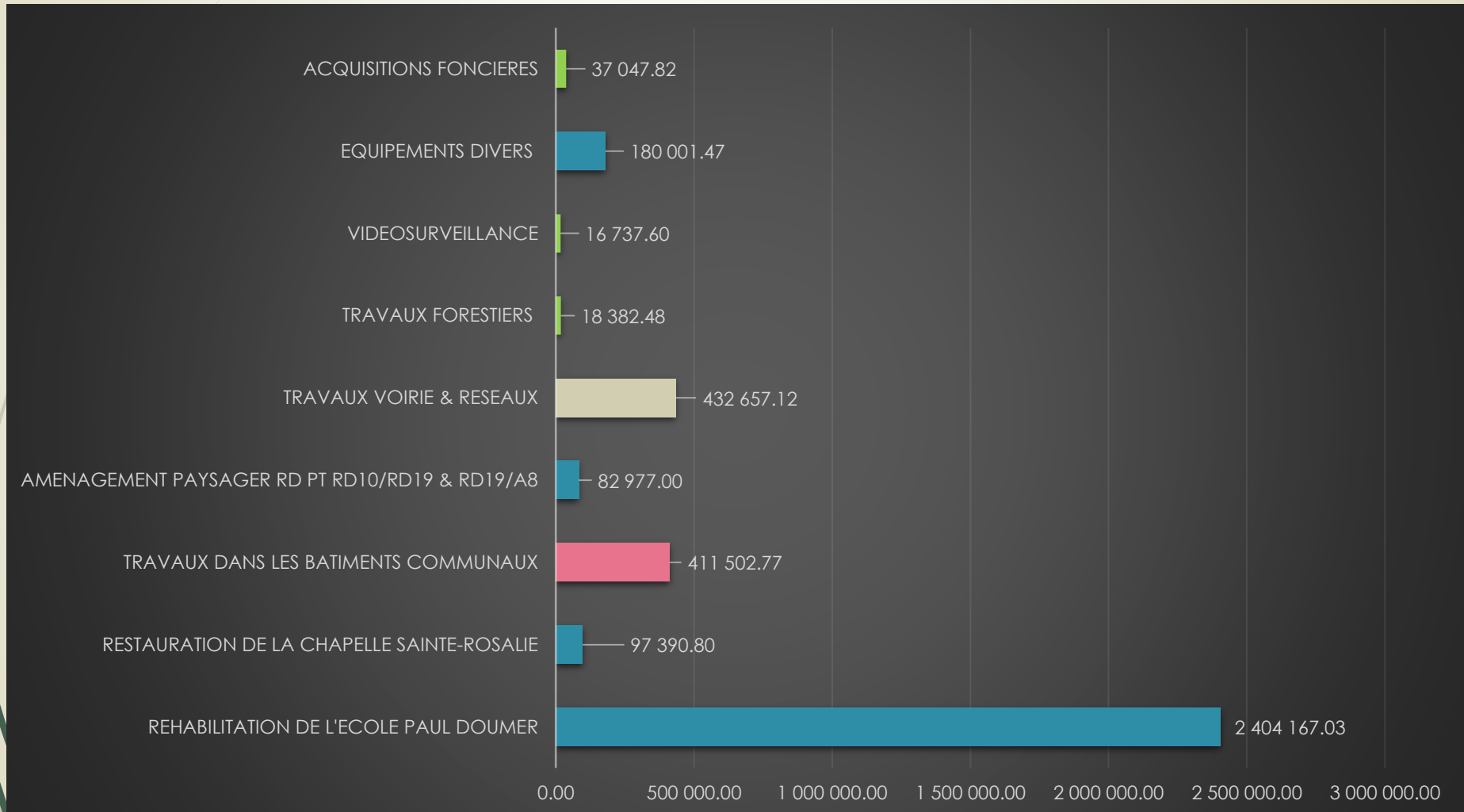
DEPENSES D'INVESTISSEMENT			
CHAP.	LIBELLE	RAR + BP 2021	CA 2021
020	Dépenses imprévues	104 806,00	
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	93 418,37	73 229,94
041	Opérations patrimoniales	154 653,00	9 929,04
10	Dotations, fonds divers et réserves	20 000,00	
16	Emprunts et dettes assimilées	474 503,63	474 503,63
204	Subventions d'équipement versées	178 199,49	57 816,34
20	Immobilisations incorporelles	85 216,16	6 989,40
21	Immobilisations corporelles	2 475 502,78	1 125 877,28
23	Immobilisations en cours	6 769 090,97	2 509 845,55
4581	Opérations pour compte de tiers	261 052,40	240 774,03
TOTAL (a)		10 616 442,80	4 498 965,21
		RESTE A REALISER 2021	4 940 174,47

RECETTES D'INVESTISSEMENT			
CHAPITRE	LIBELLE	RAR + BP 2021	CA 2021
024	Produits de cessions	20 980,00	
021	Virement de la section de fonctionnement	368 177,00	
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	454 619,13	458 571,29
041	Opérations patrimoniales	154 653,00	9 929,04
10	Dotations, fonds divers et réserves	580 932,00	572 083,63
13	Subventions d'investissement	4 098 531,04	1 649 994,99
16	Emprunts		
27	Autres immobilisations financières	5 845,00	5 845,00
4582	Opérations pour compte de tiers	262 372,40	101 545,01
TOTAL (b)		5 946 109,57	2 797 968,96
001	Solde d'exécution de la Sect. Inv. reporté (2020)	4 670 333,23	4 670 333,23
TOTAL GENERAL ©		10 616 442,80	7 468 302,19
		RESTE A REALISER 2021	2 396 230,93

Résultat de l'exercice 2021 (b-a)	-1 700 996,25
Résultat de clôture 2021 (c-a)	2 969 336,98
Résultat définitif 2021 (Résultat de clôture +/- Reste à réaliser)	425 393,44



ZOOM SUR LES OPERATIONS D'INVESTISSEMENT



TRAVAUX DANS LES BATIMENTS COMMUNAUX

CRECHE LES PEQUELETS - Construction d'une annexe pour le stockage des tricycles et vélos / Pose d'un portail automatique et 2 portillons d'accès sécurisé / Construction d'un mur de clôture au sud de la cour

ECOLE POMME DE PIN - Pose de verrous sur les portes des interclasses destinés à renforcer le PPMS / Pose de rideaux en fermeture des placards du gymnase / Pose d'un store enrouleur avec chaînette bureau directrice de l'élémentaire / Contrôle d'accès par badge encodé sur les 3 issues / Ajout de 3 sirènes intérieures alarme incendie à la demande des enseignants / Mise en place d'une motorisation du portail d'entrée principale / Remplacement de l'extracteur défectueux de la laverie / Scellement de l'ensemble des pavés de la cour maternelle / Mise en œuvre de 2 fosses d'arbres / Plantation de 4 arbres

CUISINE CENTRALE - Pose d'une toile tendue côté sud pour l'ombrage

MAIRIE - Remplacement des fenêtres de l'accueil

BIBLIOTHEQUE - Mise en place d'un caisson de ventilation permettant d'extraire l'humidité et les odeurs

CCAS - Pose d'un chauffage par pompe à chaleur réversible

EPICERIE SOCIALE - Rénovation partielle des locaux et des réseaux humides

COSEC SAINT EXUPERY - Remplacement des trappes de désenfumage

POLICE MUNICIPALE - Rénovation de la toiture

CENTRE JEAN BERNARD - Construction d'une annexe pour le stockage des décors de l'activité théâtre / Remplacement total du SSI

MAISON DES JEUNES - Cloisonnement et mise en peinture des vestiaires

LOGEMENT AU DESSUS DE LA POSTE - Pose d'un chauffage par climatisation réversible

.....

TRAVAUX EN REGIE

EPICERIE SOCIALE - Création d'une cuisine

VIEUX MOULIN - Fabrication et pose d'une marquise

MAIRIE ANNEXE - Remplacement de l'ensemble des luminaires en Led

SALLE PADOVANI - Remplacement de l'ensemble des luminaires en Led

CENTRE TECHNIQUE MUNICIPAL - Remplacement de l'ensemble des luminaires du garage en Led

CUISINE CENTRALE - Remplacement de l'ensemble des luminaires en Led

LOGEMENT AU DESSUS DE LA POSTE - Installation d'un chauffe-eau

AVENUE JEAN MOULIN - Création d'un espace vert à l'entrée du clos des Ferrages

STADE XAVIER FOUBERT - Aménagement voie d'accès

TRAVAUX DE VOIRIE & RESEAUX

STADE XAVIER FOUBERT - Décompactage et recharge en granulats SBR sur la pelouse synthétique

IMPASSE DU PAVILLON - Réfection du chemin en tout venant

AVENUE MONTRICHER - Reprise entrée charretière n°209 / Reprise entrée charretière n°135 / Aménagement de 3 massifs d'espaces verts

POMME DE PIN - Déplacement du plateau sportif afin de réduire les nuisances / Traçage du nouveau parking à proximité immédiate du groupe scolaire / Extension éclairage public Rond-point

CHEMIN DES TROMPETTES - Aménagement paysager de la partie basse du chemin et création de stationnements

AVENUE DES PLATANES - Création d'un ralentisseur

CHEMIN CARRAIRE DES CREMADES - Reprise de bordure et aménagement partiel de l'accotement

LOTISSEMENT LA GERMAINE - Réparation traversée à l'entrée du Lotissement pour réseau arrosage

LOTISSEMENT LES HAUTS DES FERRAGES - Réfection de la voirie

RUE PESSINA - Reprise accès en enrobé devant les garages de l'opération Marignan1

CHEMIN DES EMERIES - Réalisation d'une couche de roulement

LOTISSEMENT LES PROVENCAUX - Remplacement caniveau grille

CHEMIN DES FERRAGES - Remplacement caniveau grille

JEUX D'ENFANTS STE ROSALIE - Transfert des jeux de l'école Paul Doumer à l'aire de jeux de Ste Rosalie

TRAVERSE DES ECOLIERS - Mise en place de 3 U oscillants allée piétonne

ESPACE SAINTE ROSALIE - Création d'un bassin de rétention des eaux pluviales de ruissellement

CHEMIN DU PETIT MAS - Enfouissement lignes électriques et télécoms

COURS CHARLES GALLAND AVENUE DES VIGNONS - Enfouissement lignes télécoms

.....

ACQUISITIONS FONCIERES

PARCELLE A667 - Vallon de Gramenier

PARCELLES AO14, AL112/12/126/136

PARCELLE AL193 - La Pomme de Pin

PARCELLES AY309/310/312/313 - Résidence l'Araban

PARCELLE AH737P

PARCELLE AH811 - Chemin des Crémades

PARCELLE AM233 - Chemin Favier Pomme de pin

C – SYNTHÈSE

	Investissement		Fonctionnement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Résultat de clôture 2020		4 670 333.23 €		1 030 016.96 €		5 700 350.19 €
Résultat de l'exercice 2021	1 700 996.25 €			373 755.70 €	1 327 240.55 €	
Résultat de clôture 2021		2 969 336.98 €		1 403 772.66 €		4 373 109.64 €
Restes à réaliser	4 940 174.47 €	2 396 230.93 €			2 543 943.54 €	
Résultat définitif		425 393.44 €		1 403 772.66 €		1 829 166.10 €

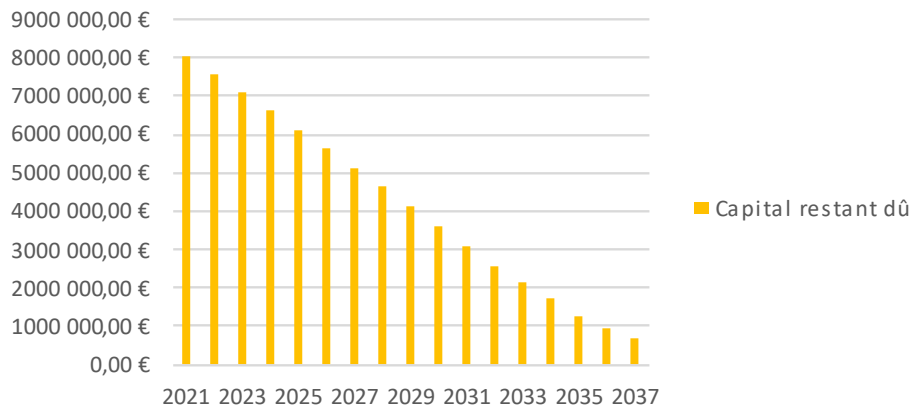
D – Endettement

N° Contrat	Organisme prêteur	Date de signature	Date du premier rembt	Montant emprunté à l'origine	Type de taux d'intérêt	Taux initial	Périodicité des remboursements	Capital restant dû au 31/12/2021	Annuités de l'exercice	
									Capital	Intérêt
MIN225510EUR	CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	05/11/2004	01/06/2007	2 300 000,00	FIXE	5.07	A	1 475 798,97	71 106,54	78 428,11
C1GPLL015PR	CREDIT AGRICOLE	17/08/2007	17/08/2008	400 000,00	FIXE	4.75	A	278 961,74	11 487,44	13 796,34
MON262405EUR	CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	02/09/2008	01/03/2010	2 227 652,83	FIXE	4.86	A	1 012 569,43	101 256,95	54 131,96
MON501075EUR	CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	07/10/2014	01/02/2015	3 000 000,00	FIXE	2.73	T	1 950 000,00	150 000,00	55 794,38
2644328	CREDIT AGRICOLE	16/12/2020	15/03/2021	3 000 000,00	FIXE	0,67	T	2 859 347,30	140 652,70	19 300,43
Total général				10 927 652,83				7 576 677,44	474 503,63	221 451,22

Type de taux d'intérêt : F : fixe ; V : variable simple ; C : complexe (c'est-à-dire un taux variable qui n'est pas seulement défini comme la simple addition d'un taux usuel de référence et d'une marge exprimée en point de pourcentage).

Périodicité des remboursements A : annuelle ; M : mensuelle, B : bimestrielle, S : semestrielle, T : trimestrielle, X autre.

Plan d'extinction de la dette



E – Ratios d'analyse financière

L'analyse financière accorde une place centrale à la constitution des épargnes, principal indicateur des capacités de financement, dont le niveau conditionne celui des investissements. Le tableau ci-après retrace les évolutions de l'épargne brute et de l'épargne nette de la collectivité avec les indicateurs permettant de les calculer.

1 – Evolution des niveaux d'épargne

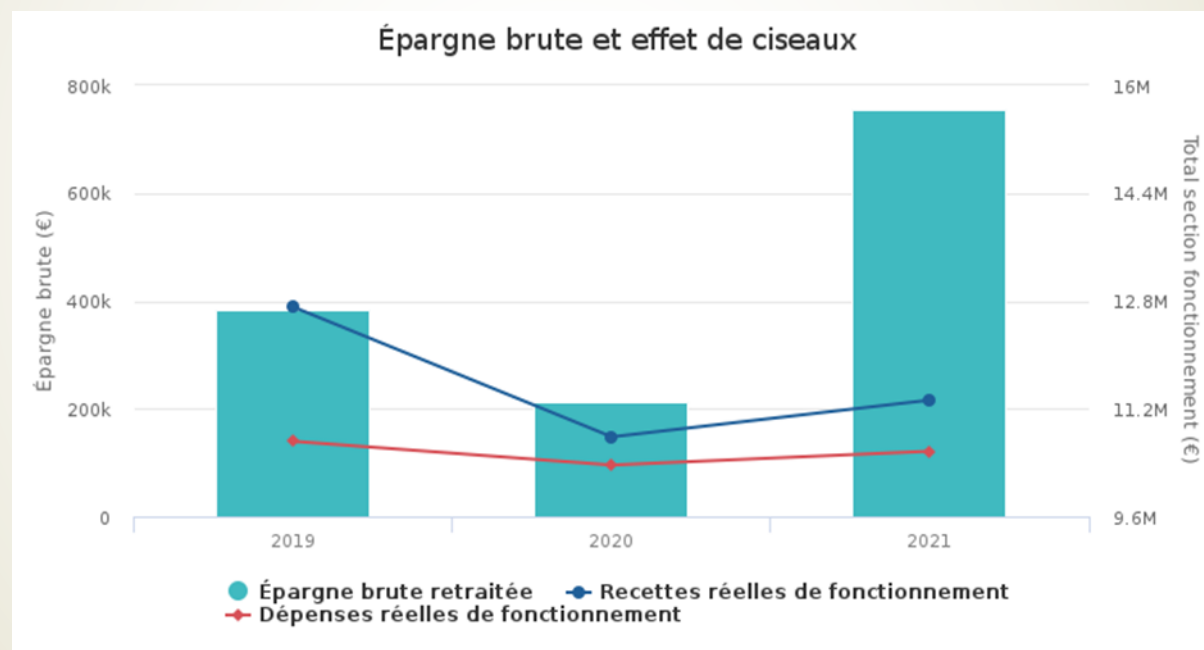
Année	2019	2020	2021	2020-2021 %
Recettes Réelles de fonctionnement	12 707 010	10 782 107	11 327 997	5,06 %
<i>Dont recettes exceptionnelles</i>	<i>1 640 907</i>	<i>241 215</i>	<i>35 349</i>	<i>-85,35 %</i>
Dépenses Réelles de fonctionnement	10 715 260	10 363 570	10 568 900	1,98 %
<i>Dont dépenses exceptionnelles</i>	<i>4 023</i>	<i>2 025</i>	<i>1 493</i>	<i>-26,27 %</i>
Epargne brute (€)	382 328	212 037	755 147	256,14%
Taux d'épargne brute %	3.01 %	1.97 %	6.67 %	-
Amortissement du capital de la dette	327 519 €	330 621 €	474 504 €	43,52%
Epargne nette (€)	54 809 €	-118 584 €	280 643 €	-336,66%
Encours de dette	5 381 803 €	8 051 181 €	7 576 677 €	-5,89 %
Capacité de désendettement	14,08	37,98	10,04	-

2 – L'épargne brute

15

L'épargne brute, appelée également Capacité d'Autofinancement Brute, correspond à la différence entre l'ensemble des recettes réelles de fonctionnement et dépenses réelles de fonctionnement.

Elle est affectée prioritairement au remboursement du capital de la dette. Elle mesure l'autofinancement dégagé en section de fonctionnement après prise en charge des intérêts de la dette et des résultats exceptionnels (hors cessions).



- Si les dépenses réelles de fonctionnement progressent plus rapidement que les recettes réelles de fonctionnement, un effet de ciseau se crée, ce qui a pour conséquence d'endommager l'épargne brute dégagée par la Collectivité et de possiblement dégrader sa situation financière.

3 – L'épargne nette ou CAF nette

L'épargne nette, appelée également La capacité d'autofinancement nette, représente l'excédent résultant du fonctionnement après remboursement des dettes en capital. Elle représente le reliquat disponible pour autofinancer des nouvelles dépenses d'équipement. La CAF nette est une des composantes du financement disponible.

La CAF nette est un indicateur de gestion qui mesure, exercice après exercice, la capacité de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées,

