# BUDGET PRINCIPAL – ANNEXE AU COMPTE ADMINISTRATIF 2020

**NOTE DE SYNTHESE RELATIVE AUX INFORMATIONS FINANCIERES ESSENTIELLES DE 2020**

*Cette note est annexée au compte administratif 2020 et sera publiée sur le site internet de la commune*

## 1. LES FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

### 1.1. FONCTIONNEMENT

L'année 2020 a été marquée principalement par :

- L'épidémie de COVID-19 et les conséquences du confinement qui ont eu des impacts sur les finances de la Commune. En effet, les établissements accueillant du public comme les écoles, la cantine, les salles de sport et de spectacle, les stades, la bibliothèque (…) ont été totalement fermés durant le 1er confinement au printemps.
    - Les dépenses globales et notamment celles de l'électricité, du gaz, du carburant, de l'alimentation, ou encore l'entretien du matériel, les frais de réception et ceux liés aux cérémonies ont donc diminuées.
    - Cependant, les dépenses nouvelles liées à l'achat de fournitures de protection comme les masques, le gel hydroalcoolique, les gants, les thermomètres, les visières, ou encore les lingettes désinfectantes se sont élevées à plus de 35 000€.
    - Parallèlement, les recettes comme les régies ont elles aussi été impactées et ont fortement diminuées par rapport à 2019 (cantine - 84 000€ ; culture – 11 000€ ; piscine -25 000€). La mise à disposition du personnel à la communauté de communes a subi également une baisse de 6 000€.
- La poursuite de la réduction des recettes suite à la perte de la redevance des mines en 2018. En 2020 , la commune a touché la compensation dégressive à hauteur de 32 676€ contre 49 000€ en 2019.
- 2ème année de baisse du chapitre 012 (dépenses du personnel) - 108 180€ par rapport à 2019 : non remplacement de fonctionnaires, primes CIA - 12 500€ versé en 2019 et non en 2020 ; baisse de l'IFSE en 2020 car départs en retraite, licenciement, décès (…) pour 14 000€.
- Des cessions de parcelles ont été réalisées pour 114 651€ en 2020 (dont 4 725€ de TVA sur marge).
- Les charges à caractère général (chapitre 011) ont baissé de 58 828€ par rapport à 2019.
- Les autres charges de gestion courante ont également diminué de 53 054€ (dont la subvention au budget annexe du Transport de – 19 370€) compte tenu de la faible utilisation du bus pour les sorties scolaires en 2020.

### 1.2. INVESTISSEMENT

L'année 2020 a été orientée sur les dépenses de :

- Construction d'un réfectoire cantine à l'école de Berlanne dont les paiements se sont élevés à 337 500€.
- Réalisation du programme annuel de voirie : 250 000€
- Rénovation piscine dont vestiaires et accueil : 68 000€
- Rénovation couverture, réhabilitation étage, remplacement système climatisation bâtiment place de la Tour : 39 000€
- Démolition et désamiantage bâtiment stade (19 000€) et maison rue des Cordeliers (12 000€)
- Rénovation toiture salle polyvalente : 18 000€
- Travaux à l'école maternelle dont le renforcement de la poutre centrale du bâtiment haut (13 400€)
- Réalisation de travaux de réserve incendie : 34 773€

## 2. LES RESULTATS DE L'EXERCICE

### 2.1. FONCTIONNEMENT

L'excédent reporté en 2020 s'élève à 479 613.15€, tandis qu'en 2019, il était de 540 000€. Hors report, le résultat 2020 de fonctionnement a augmenté de 92 024€ par rapport à 2019. Cette différence est due principalement à une diminution des dépenses (notamment des chapitres 011 et 012).
Il faut souligner que la comparaison entre les 2 années est peu significative, étant donné l'année exceptionnelle 2020 et les conséquences de la crise sanitaire sur les finances de la commune.

Le résultat 2020 est arrêté au montant de 394 747€.

### 2.2. INVESTISSEMENT

Le résultat 2020 est négatif et est arrêté à – 230 646€.
En dépenses (1 372 705€) comme en recettes (1 621 671€), on peut noter une baisse de réalisation importante entre les deux exercices. Cette différence est essentiellement due aux écritures issus de la cession des terrains ZAE en 2019 à la CCNEB.
Les principaux produits de l'année ont été :

- Subventions : 56 791€
- Taxes d'aménagement : 127 000€
- FCTVA : 73 437€
- En recettes d'ordre, dotations aux amortissements

### 2.3. LE RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE EST :

| | RESULTAT 2020 | RESULTAT GLOBAL |
|---|---|---|
| INVESTISSEMENT | - 230 646.83 | 248 966.32 |
| FONCTIONNEMENT | 394 746.83 | 819 746.83 |
| TOTAL | 164 100.00 | 1 068 713.15 |

## 3. L'EQUILIBRE FINANCIER

L'épargne nette (dite disponible) est de 347 726€ en 2020. Ce montant a augmenté de 60 701€ par rapport à 2019. Le taux de l'épargne nette, calculé en divisant le montant de l'épargne nette par les recettes réelles de fonctionnement (4 350 762€), mesure la capacité de la collectivité à dégager des ressources pour financer ses équipements. Ce taux est de 7.99% pour 2020.
La dette de la commune de Morlaàs est saine, elle n'a aucun emprunt toxique.
L'annuité 2020 s'est élevée à 448 757.79€
Le ratio de solvabilité appelé aussi taux d'endettement (taux de charge de la dette) mesure la charge de la dette de la collectivité par rapport à sa richesse. Ce ratio pour Morlaàs est de 10.01% en 2020.
L'encours de dette est de 3 264 385.14€ au 31.12.2020.

## 4. LES RISQUES FINANCIERS LIES AUX ENGAGEMENTS HORS BILAN

Au 31.12.2020, la commune de Morlaàs ne garantit plus aucun emprunt.