

Point Budget /Finances

Compte administratif 2023

| Fonctionnement 2023 | | | | | | |
|---------------------|-------------------------|--------------------|--|-----------------|-------------------------|--------------------|
| Recettes | Prévues | 1 002 971 € | | Dépenses | Prévues | 1 002 971 € |
| | Réalisées 2023 | 699 490 € | | | Réalisées | 578 384 € |
| | Résultat 2023 | 121 106 € | | | | |
| | Report | 332 055 € | | | | |
| | Résultat cumulé | 453 161 € | | | | |
| Investissement 2023 | | | | | | |
| Recettes | Prévues | 1 775 458 € | | Dépenses | Prévues | 1 775 458 € |
| | Réalisées | 814 150 € | | | Réalisées | 806 671 € |
| | Reste à réaliser | 561 909 € | | | Reste à réaliser | 155 096 € |
| | Résultat | 7 479 € | | | | |
| | Résultat global | 460 640 € | | | | |

Par rapport à l'exercice précédent, nous retrouvons des chiffres plus adéquats avec notre situation financière réelle. En effet, nous avons l'an dernier un résultat global de 723 663 €, gonflé par des subventions reçues (notamment pour le pont de l'Ouzom et la Maison du Martinet). Cela représentait environ 400 000 €.

En 2023 nous avons quasiment achevé ces travaux. Les dépenses restant à payer en 2024 ou les recettes à percevoir sur ces deux projets étant couvertes par des subventions restant à percevoir.

Ainsi le résultat global de 460 640 € reflète assez bien la situation de la commune à la fin de l'exercice 2023.

Ce résultat qui représente la trésorerie de la commune a été multiplié par 2,6 depuis 2020 et doit nous permettre de dégager de la capacité d'autofinancement pour les futurs projets.

L'excédent du compte de fonctionnement 2023 reste à un très bon niveau, soit 121 106 €, en baisse de 12 000 € par rapport à 2022.

Focus sur l'endettement de la commune

Vous trouverez ci-après deux tableaux.

Le premier reprend les treize crédits en cours de la commune, onze concernant des prêts « Territoires d'énergie » (TE), un concerne l'Ecole Publique et un le Moulin du Martinet. Les crédits TE sont des montants assez faibles et représentent un encours total de 140 144 €. L'encours actuel du prêt de l'école est de 525 800 € et celui du Moulin du Martinet de 245 056 €. Soit un endettement total ce jour de 911 000 €.

Les annuités de prêts actuelles sont de 80 407,44 €, soit 65 189,40 € en capital (section d'investissement) et 15 218,04 € en intérêts (section de fonctionnement).

L'endettement de la commune est relativement élevé, cependant, il faut noter que l'annuité relative au Moulin du Martinet de 15 461,48 € est couverte par l'encaissement des loyers.

Le ratio de désendettement (Encours de dette / Epargne brute = excédent dégagé sur une année) : ce ratio exprime le nombre d'années théoriques qu'il faudrait pour que la commune rembourse l'intégralité de sa dette si elle y consacrait la totalité de son autofinancement disponible. Exprimé en nombre d'années, ce ratio est une mesure de la solvabilité financière des collectivités locales.

N'hésitez pas à contacter les services de la mairie

Mairie d'Igon, Place Saint-Vincent 64800 IGON - 05.59.61.23.75 / mail : mairie.igon@wanadoo.fr / www.igon.fr

Rejoignez-nous sur les réseaux sociaux **FACEBOOK**, **INSTAGRAM** ET **INTRAMUROS**.

Ne pas jeter sur la voie publique.



En 2023, ce ratio est de 8 années, il est en constante amélioration, sauf les années où la commune a contacté de nouveaux crédits. Plus ce ratio est bas, meilleure est la solvabilité financière de la commune, mais il peut varier fortement suivant les années notamment pour les petites communes qui ont un budget relativement modeste et qui font face à de gros investissements nécessaires (Ecole, bâtiments, etc...).

Le plus important dans ce ratio, n'est pas forcément l'encours de la dette, notamment si les crédits sont destinés à créer des recettes, mais plutôt « l'épargne nette » que peut dégager la commune tous les ans de par sa capacité à créer des recettes et sa rigueur dans la gestion des dépenses de fonctionnement.

COMMUNE D IGON - 419

Etat complémentaire des emprunts pour l'année 2024 (avec emprunts sur créances)

| N° Emprunt Article capital | Objet de l'emprunt Organisme prêteur | Année déb. Durée | Taux Différé | Capital initial Total intérêts | Capital restant Intérêts restants | Amortissement Intérêts | Frais Versement |
|-------------------------------|---|---------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 2009-01-06EP118 168758 | Eclairage public TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2010 20 | 4,33 0 | 40 302,87 22 558,78 | 13 913,55 1 888,41 | 2 405,89 722,33 | 0,00 3 128,22 |
| 2011-01-06EF075 168758 | Syndical esthétique - enfouissement depuis carefour d'Igon en di TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2012 20 | 3,54 0 | 64 680,84 27 623,21 | 27 886,54 4 085,95 | 3 457,91 1 109,59 | 0,00 4 567,50 |
| 2011-01-06EP119 168758 | Eclairage public du bourg en direction de Lourdes (2ème tranche TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2012 20 | 3,54 0 | 14 313,69 6 112,94 | 6 171,21 904,21 | 765,23 245,55 | 0,00 1 010,78 |
| 2011-02-06EF076 168758 | Article 8 - Enfouissement Bourg d'Igon en direction de Lourdes (1 TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2012 20 | 4,58 0 | 35 195,33 17 517,60 | 15 485,70 2 963,83 | 1 842,03 793,61 | 0,00 2 635,64 |
| 2015-01-10EP076 168758 | Eclairage public souterrain, RD937, poste n°1 et n°7 "Igon" (3èm TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2016 15 | 1,58 0 | 13 581,90 1 782,46 | 5 818,59 325,97 | 917,66 106,43 | 0,00 1 024,09 |
| 2013-01-10EF067 168758 | Enfouissement Pic du Midi TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2014 15 | 3,66 0 | 56 160,58 15 352,91 | 18 690,15 1 680,89 | 3 890,38 994,97 | 0,00 4 885,35 |
| 2015-01-13TE015 168758 | Génie civil FT lié à enfouissement des réseaux RD937, poste n°1 TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2016 15 | 1,58 0 | 13 973,97 1 833,93 | 5 986,56 325,38 | 944,15 109,51 | 0,00 1 053,66 |
| 2015-01-13TE017 168758 | Génie civil FT lié à enfouissement BT réseaux RD937, poste n°1 TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2016 15 | 1,58 0 | 23 607,68 3 098,26 | 10 113,71 566,60 | 1 595,05 185,00 | 0,00 1 780,05 |
| 2013-01-10EP107 168758 | Eclairage public Pic du Midi TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2014 15 | 3,66 0 | 51 453,68 13 530,02 | 15 361,47 1 540,03 | 3 564,31 911,57 | 0,00 4 475,88 |
| 2015-01-10EP107 168758 | Eclairage public souterrain - poste n°1 "Igon", avenue du Pic du M TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2016 15 | 1,58 0 | 12 567,94 1 649,41 | 5 384,21 301,64 | 849,15 98,49 | 0,00 947,64 |
| 2014-01-10EF045 168758 | Enfouissement des réseaux RD 937 poste 1 et 7 Igon (3e tranche TERRITOIRE ENERGIE DES PYRENEES-ATLANTIQUES | 2016 15 | 1,90 0 | 35 318,06 5 618,70 | 15 333,10 1 035,65 | 2 391,36 336,76 | 0,00 2 728,12 |
| MN8706REFI 1641 | reaménagement d'emprunt CREDIT AGRICOLE Collectivités | 2021 80 | 1,39 0 | 640 000,00 93 914,88 | 525 800,77 61 543,87 | 29 146,76 7 562,27 | 0,00 36 709,03 |
| 106120G 1641 | Acquisition Moulin du Martinet CAISSE D'EPARGNE ET DE PREVOYANCE AQUITAINE P | 2022 20 | 0,79 0 | 285 000,00 24 229,60 | 245 056,16 17 789,00 | 13 419,52 2 041,96 | 0,00 15 461,48 |
| TOTAL | | | | 1 286 156,54 234 822,70 | 911 001,72 94 961,43 | 65 189,40 15 218,04 | 0,00 80 407,44 |

| Année | Epargne brute (en milliers d'euros) | Endettement (en milliers d'euros) | Capacité de désendettement (en années) |
|-------|--|---|--|
| 2023 | 121 ke | 976 ke | 8,0 |
| 2022 | 133 ke | 1 040 ke | 7,8 |
| 2021 | 111 ke | 1 113 ke | 10,0 |
| 2020 | 49 ke | 905 ke | 18,4 |
| 2019 | 100 ke | 911 ke | 9,1 |
| 2018 | 77 ke | 987 ke | 12,8 |
| 2017 | 29 ke | 1 066 ke | 36,7 |
| 2016 | 9 ke | 1 142 ke | 126,8 |
| 2015 | 34 ke | 1 152 ke | 33,8 |

N'hésitez pas à contacter les services de la mairie

Mairie d'Igon, Place Saint-Vincent 64800 IGON - 05.59.61.23.75 / mail : mairie.igon@wanadoo.fr / www.igon.fr

Rejoignez-nous sur les réseaux sociaux **FACEBOOK**, **INSTAGRAM** ET **INTRAMUROS**.

Ne pas jeter sur la voie publique.



Évolutions des postes de recettes et de charges de fonctionnement

| Dépenses | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Charges à caractère général | 132 558 € | 170 076 € | 175 984 € | 164 329 € | 191 793 € |
| Charges de personnel | 218 230 € | 213 224 € | 217 524 € | 232 586 € | 248 489 € |
| Autres charges de gestion courante | 102 025 € | 102 744 € | 105 182 € | 117 215 € | 105 048 € |
| Charges financières | 29 410 € | 95 552 € | 12 597 € | 13 131 € | 15 366 € |
| Recettes | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Impôts et taxes | 398 300 € | 408 249 € | 401 007 € | 435 923 € | 468 492 € |
| Dotations subventions participations | 115 071 € | 115 595 € | 123 512 € | 118 499 € | 133 412 € |
| Produits des services domaines ventes | 54 259 € | 56 037 € | 43 415 € | 57 881 € | 47 723 € |
| Atténuations de charges | 33 221 € | 24 700 € | 37 919 € | 34 318 € | 15 543 € |

Les charges à caractère général sont en hausse de 16,7%, cela est dû notamment à la hausse de l'énergie (+ 10 800 €) mais aussi des dépenses courantes sur l'entretien de bâtiments communaux (aménagement maison locative), maintenance d'équipements, etc... Les charges courantes augmentent également de par le contexte inflationniste que nous subissons.

Des charges de personnel en hausse de 6,8 % dues notamment à la hausse du point d'indice. La volonté est toujours d'essayer ne pas remplacer les arrêts de travail afin d'effectuer des économies.

Les autres charges de gestion courante en baisse de 11% (baisse de 16 000 € des autres contributions en raison de l'attribution sur un autre article des prêts Territoire d'Énergie).

Les charges financières sont stables (pas de nouveau prêt en 2023) à 15 366 €. L'encours de crédit est conséquent (910 k€) mais nous bénéficions toujours de la renégociation du prêt de l'école en période de taux bas.

Les produits issus des taxes sont en hausse de 7%, en raison de l'augmentation des bases en 2023 (constructions de nouvelles maisons, travaux).

Les dotations sont en hausse de 15 000 €, mais les produits des services et domaines de la vente sont en baisse de 10 000 € induits notamment par l'absence de vente de bois en 2023

Enfin les atténuations de charges, constituées par les remboursements d'assurances pour les arrêts maladie des agents s'élèvent à 15 543 €. Ce montant ne reflète pas les indemnités que nous aurions dû recevoir en 2023, des remboursements ayant été décalés en 2024 du fait de retards dans les traitements administratifs et médicaux des dossiers.

N'hésitez pas à contacter les services de la mairie

Mairie d'Igon, Place Saint-Vincent 64800 IGON - 05.59.61.23.75 / mail : mairie.igon@wanadoo.fr / www.igon.fr

Rejoignez-nous sur les réseaux sociaux **FACEBOOK**, **INSTAGRAM** ET **INTRAMUROS**.

Ne pas jeter sur la voie publique.



Budget d'investissement hors opérations

| Dépenses | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------------------------|----------|-----------|--------------|
| Annuités emprunts | 54 783 € | 50 469 € | 42 059 € |
| Autres groupements | 8 761 € | 9 067 € | 22 358 € |
| Déficit reporté | 4 964 € | | |
| | | | |
| Recettes | 2021 | 2022 | 2023 |
| Excédent reporté | | 101 338 € | 291 608 € |
| FCTVA | 6 090 € | 4 007 € | 8 305 € |
| Taxe d'aménagement | 27 481 € | 43 816 € | 33 890 € |
| Excédents fct capitalisés | | 20 000 € | 100 000,00 € |

Les investissements hors opérations tant en dépenses qu'en recettes sont récurrents et indépendants des opérations d'investissements réalisées.

La majeure partie des dépenses hors opérations est constituée des annuités d'emprunts en capital. Cela concerne les prêts de la commune relatifs aux investissements et les prêts Territoire d'Énergie pour les travaux d'enfouissement des réseaux.

Nous remboursons actuellement 64 417 € en capital par an sur les emprunts en cours.

Les rentrées principales en investissement sont le FCTVA et la taxe d'aménagement. Nous avons profité en 2023 d'un excédent reporté du budget 2022 (artificiel car dû aux subventions sur le pont) et 100 000 € capitalisés issus de l'affectation des résultats 2022.

Opérations d'investissement 2023

Principales opérations d'investissements 2023.

Concernant les recettes, celle-ci sont issues de subventions, mais pas forcément de l'opération en cours car il peut y avoir de longs décalages dans les versements de nos partenaires publics. Ainsi la subvention de 5 183,45 € sur la voirie correspond à la réfection de la rue Léon Bérard en 2022. La subvention sur la rue du Presbytère de 8 630,28 € sera versée en 2024.

| Opérations | Dépenses | Recettes |
|---|--------------|--------------|
| Acquisition matériel (balayeuse, outillage, etc...) | 7 787,89 € | |
| Voirie communale (Rue du Presbytère) | 27 858,48 € | 5 183,45 € |
| Moulin du Martinet | 189 689,74 € | 25 182,45 € |
| Pont de secours | 44 774,40 € | 102 901,20 € |
| Destruction et traitement Pont de l'Ouzom | 231 362,08 € | |
| Etude thermique salle Louis Duger | 4 220,19 € | |
| Travaux maison De Watrigant | 15 218,80 € | |
| Acquisition terrain et bois | 8 490,75 € | |

L'entretien courant du village et les autres opérations d'embellissement ou de mise en place de mobilier urbain passent généralement en opérations de fonctionnement.

N'hésitez pas à contacter les services de la mairie

Mairie d'Igon, Place Saint-Vincent 64800 IGON - 05.59.61.23.75 / mail : mairie.igon@wanadoo.fr / www.igon.fr

Rejoignez-nous sur les réseaux sociaux **FACEBOOK**, **INSTAGRAM** ET **INTRAMUROS**.

Ne pas jeter sur la voie publique.

