



NOTE DE PRÉSENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

Conseil Municipal du 10 avril 2025

Direction des Finances

La loi NOTRe du 07 août 2015 crée, en son article 107, de nouvelles dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités locales. Cette réglementation prévoit une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles qui doit être annexée au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

L'article L.2313-1 du Code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

En outre, l'article 107 de loi portant sur la Nouvelle Organisation Territoriale de la République (NOTRe) du 07 août 2015 prévoit certaines dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités locales. Parmi ces dispositions, il est ainsi prévu que la présente note soit disponible sur le site internet de la ville.

L'article 205 de la loi de finances pour 2024, précise qu'à partir de l'exercice 2025, les collectivités territoriales, leurs groupements et leurs établissements publics doivent mettre en œuvre le compte financier unique.

Le compte financier unique constitue le document budgétaire qui se substitue à la fois au compte administratif et au compte de gestion.

Le compte financier unique est soumis aux mêmes dispositions qui s'appliquaient au compte administratif. Il constate l'ensemble des dépenses et recettes effectivement réalisées au titre de l'exercice comptable (1^{er} janvier au 31 décembre). Il permet de mettre en perspective les prévisions et les réalisations inscrites au budget et présente les résultats comptables de l'exercice. Il est soumis pour approbation à l'assemblée délibérante qui l'arrête définitivement avant le 30 juin.

Saisissez du texte ici

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

1/22

Sommaire

| | |
|--|----|
| 1. Vue d'ensemble des réalisations | 3 |
| 2. Les grands équilibres financiers | 4 |
| 3. Ratios et capacité financière | 5 |
| 4. Réalisation de la section de fonctionnement | 6 |
| 4.1. Dépenses de fonctionnement | 6 |
| 4.2. Recettes de fonctionnement | 10 |
| 4.3. Résultat d'exercices de la section de fonctionnement 2024 | 12 |
| 4.4. La fiscalité locale | 13 |
| 4.5. Les dotations | 14 |
| 5. Réalisation de la section d'investissement | 16 |
| 5.1. Dépenses d'investissement | 16 |
| 5.2. Recettes d'investissement | 19 |
| 5.3. Résultat d'exercices de la section d'investissement 2024 | 20 |
| 6. Le niveau de l'endettement | 21 |
| 6.1. Encours de la dette | 21 |
| 6.2. Ratio de désendettement | 21 |
| 6.3. Annuité de la dette | 22 |

1. VUE D'ENSEMBLE DES RÉALISATIONS

| Fonctionnement | Budget 2024 | Réalisation 2024 | Résultat d'exercice au 31/12/2024 |
|----------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| Dépenses | | 18 561 159,25 € | |
| | 20 046 800,00 € | | 2 033 907,61 € |
| Recettes | | 20 595 066,86 € | |

| Investissement | Budget 2024 | Réalisation 2024 | Résultat d'exercice au 31/12/2024 |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| Dépenses | | 4 147 755,37 € | |
| | 10 998 000,00 € | | 441 374,42 € |
| Recettes | | 4 589 129,79 € | |
| Reste à réaliser | Dépenses | Recettes | Total |
| | 1 893 287,64 € | 2 062 865,03 € | 169 577,39 € |

| Section | Résultat d'exercice 2024 | Résultat reporté N-1 | Résultat cumulé 2024 |
|----------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Fonctionnement | 2 033 907,61 € | 878 053,96 € | 2 911 961,57 € |
| Investissement | 441 374,42 € | -2 006 266,56 € | -1 564 892,14 € |

| Résultat de Clôture 2024 | | |
|---|--|-----------------|
| Section de Fonctionnement | | 2 911 961,57 € |
| Section d'Investissement | | -1 564 892,14 € |
| Section d'Investissement Reste à réaliser | | 169 577,39 € |

2. LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

La maîtrise des frais de fonctionnement et le niveau de réalisation des recettes ont permis de dégager les épargnes suivantes :

| Épargnes / Exercices | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Recettes réelles de fonctionnement | 18 600 237 € | 19 478 647 € | 19 411 131 € | 20 595 067 € |
| Dépenses réelles de fonctionnement (<i>hors charges financières</i>) | 14 700 733 € | 15 781 581 € | 16 873 720 € | 17 286 358 € |
| Epargne de gestion (RRF - DRF) | 3 899 504 € | 3 697 067 € | 2 537 411 € | 3 308 708 € |
| Charges Financières (intérêts de la dette) | 435 302 € | 425 869 € | 510 665 € | 488 657 € |
| Taux d'épargne de gestion (en %) | 20,96% | 18,98% | 13,07% | 16,07% |
| Epargne brute (Épargne de gestion - Intérêts) | 3 464 202 € | 3 271 198 € | 2 026 746 € | 2 820 052 € |
| Taux d'épargne brute (en %) | 18,62% | 16,79% | 10,44% | 13,69% |
| Remboursement de la dette | 1 285 484 € | 1 315 271 € | 1 314 955 € | 1 315 302 € |
| Epargne nette (Épargne Brute - annuité de la dette) | 2 178 718 € | 1 955 927 € | 711 791 € | 1 504 750 € |
| Taux d'épargne nette (en %) | 11,71% | 10,04% | 3,67% | 7,31% |

L'Épargne de gestion reflète directement le rythme de croissance des recettes de fonctionnement par rapport à celui des dépenses. Elle correspond à l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie et hors charges d'intérêts. Elle mesure l'épargne dégagée dans la gestion courante hors frais financiers.

Calcul : Recettes réelles – Dépenses réelles = Epargne de Gestion

L'Épargne brute est l'épargne affectée à la couverture des dépenses d'investissement une fois les intérêts de la dette payée. 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).

Calcul : Epargne de gestion – intérêts de la dette = Epargne Brute

L'Épargne nette qui prend en compte le remboursement en capital de la dette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée. Cet indicateur est essentiel : il correspond à l'autofinancement disponible pour le financement des investissements.

Calcul : Epargne Brute – annuité de la dette = Epargne Nette

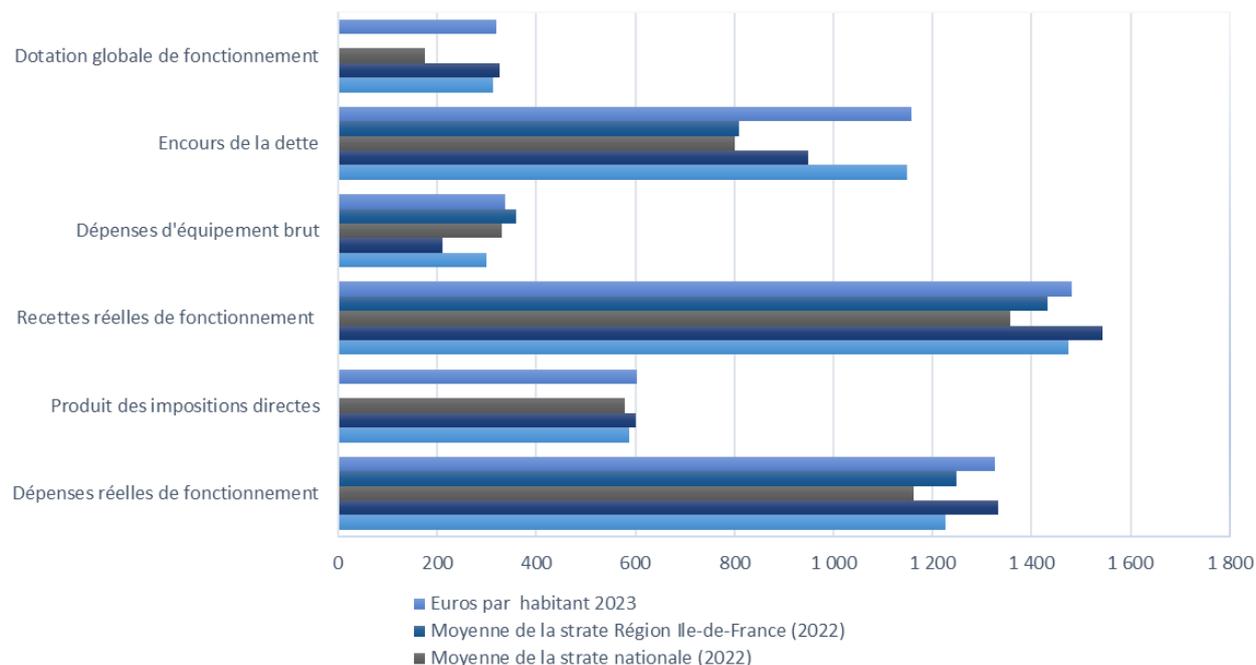
3. RATIOS ET CAPACITÉ FINANCIERE

Les ratios budgétaires de la ville

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi n° 92-125 du 6 février 1992 relative à l'Administration Territoriale de la République :

| Ratio par habitant | Euros par habitant 2022 | Euros par habitant 2023 | Euros par habitant 2024 | Moyenne de la strate nationale (2022) | Moyenne de la strate Région Ile-de-France (2022) |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--|
| Dépenses réelles de fonctionnement | 1 227 | 1 327 | 1 333 | 1162 | 1248 |
| Produit des impositions directes | 587 | 604 | 601 | 579 | - |
| Recettes réelles de fonctionnement | 1 474 | 1 481 | 1 544 | 1356 | 1432 |
| Dépenses d'équipement brut | 299 | 336 | 210 | 330 | 359 |
| Encours de la dette | 1 149 | 1 158 | 948 | 801 | 809 |
| Dotation globale de fonctionnement | 313 | 319 | 326 | 175 | - |
| Ratio en pourcentage | | | | | |
| Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement | 60,53% | 58,72% | 58,38% | 60,00% | 62,80% |
| Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement | 89,96% | 96,38% | 92,73% | 92,20% | 93,50% |
| Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement | 20,31% | 22,71% | 13,60% | 24,30% | 25,10% |
| Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement | 77,94% | 78,21% | 61,39% | 59,10% | 56,50% |

Ratio €/habitant



Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

4. RÉALISATION DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les réalisations budgétaires, incluant les opérations d'ordre, sur l'exercice 2024 sont les suivantes :

Le pourcentage de réalisations est de 92.59 % en dépenses et 102.73 % en recettes.

| DEPENSES | | | RECETTES | | |
|-----------------|-----------------|--------|-----------------|-----------------|---------|
| BP + DM | Réalisations | En % | BP + DM | Réalisations | En % |
| 20 046 800,00 € | 18 561 159,25 € | 92,59% | 20 046 800,00 € | 20 595 066,86 € | 102,73% |

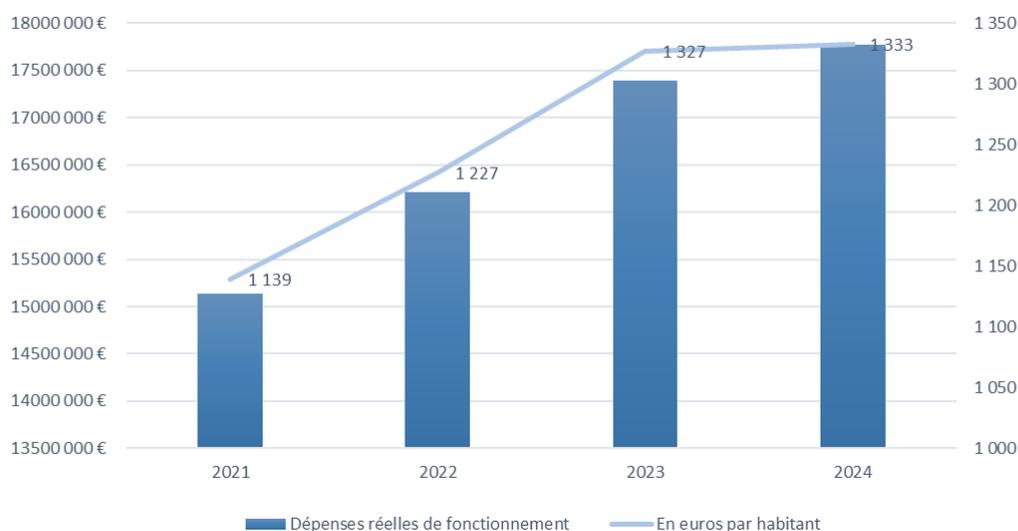
Par rapport au total du budget hors virement à la section d'investissement, les dépenses sont réalisées en définitif à 95.24 % en 2024 contre 93.48 % en 2023.

4.1. Dépenses de fonctionnement

Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent en totalité de 2.20 % en 2024 par rapport à 2023.

| Années | Dépenses réelles de fonctionnement | Evolution n-1 | En euros par habitant |
|--------|------------------------------------|---------------|-----------------------|
| 2021 | 15 136 035 € | 2,03% | 1 139 |
| 2022 | 16 207 449 € | 7,08% | 1 227 |
| 2023 | 17 392 687 € | 7,32% | 1 327 |
| 2024 | 17 775 015 € | 2,20% | 1 333 |

Évolution des réalisations des dépenses de fonctionnement

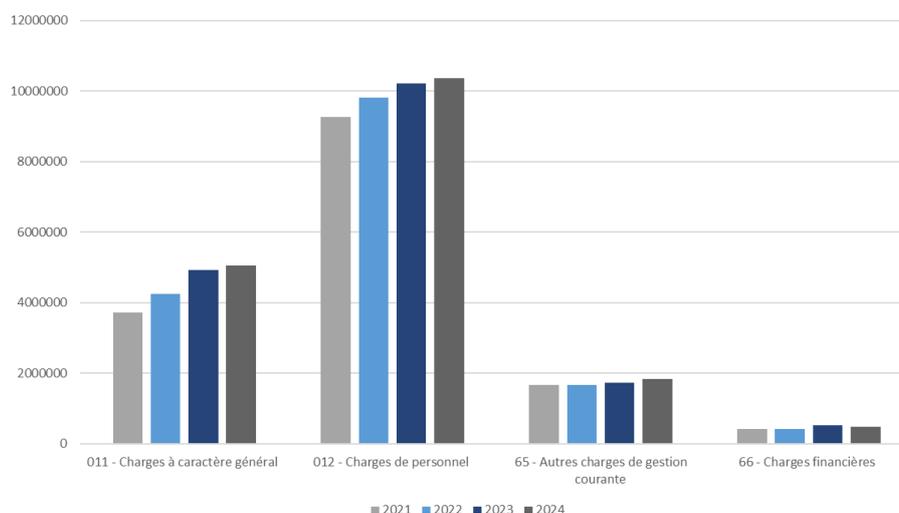


Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

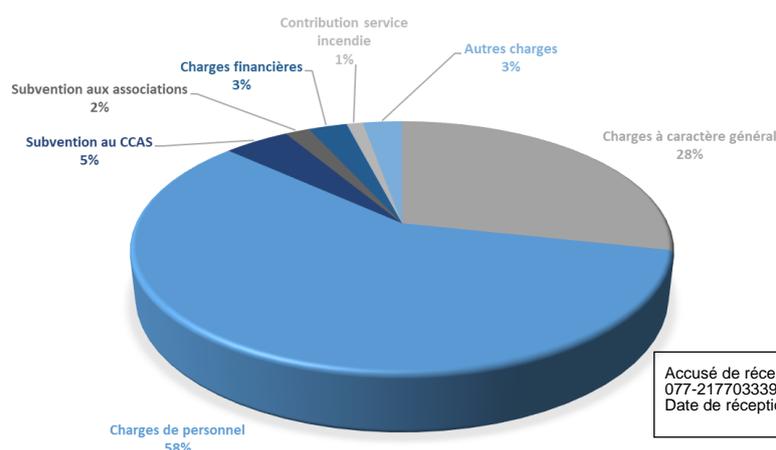
Les dépenses de fonctionnement s'établissent comme suit :

| DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Évolution 2024/2023 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| 011 - Charges à caractère général | 3 722 045,32 € | 4 242 466,52 € | 4 925 941,22 € | 5 053 575,83 € | 2,59% |
| 012 - Charges de personnel | 9 273 356,91 € | 9 810 826,00 € | 10 212 130,81 € | 10 376 768,18 € | 1,61% |
| 65 - Autres charges de gestion courante | 1 679 873,94 € | 1 667 537,14 € | 1 728 052,03 € | 1 848 864,79 € | 6,99% |
| Total des Dépenses de Gestion Courante | 14 675 276,17 € | 15 720 829,66 € | 16 866 124,06 € | 17 279 208,80 € | 2,45% |
| 66 - Charges financières | 430 812,77 € | 426 333,62 € | 518 816,68 € | 488 656,66 € | -5,81% |
| 67 - Charges exceptionnelles | 26 257,11 € | 44 777,12 € | 150,00 € | 7 126,19 € | 4650,79% |
| 68 – Dotations aux amortissements et aux provisions | 3 688,81 € | 15 509,00 € | 7 596,00 € | 23,41 € | -99,69% |
| Total des Dépenses réelles (a) | 15 136 034,86 € | 16 207 449,40 € | 17 392 686,74 € | 17 775 015,06 € | 2,20% |
| 042 – Amortissement et sorti du matériel ou des terrains | 913 177,14 € | 526 118,65 € | 628 411,15 € | 786 144,19 € | 25,10% |
| Total des Dépenses d'Ordre (b) | 913 177,14 € | 526 118,65 € | 628 411,15 € | 786 144,19 € | 25,10% |
| TOTAL GÉNÉRAL (a+b) | 16 049 212,00 € | 16 733 568,05 € | 18 021 097,89 € | 18 561 159,25 € | 3,00% |

Evolution des dépenses de fonctionnement 2021-2024



DÉPENSES RÉELLES DE FONCTIONNEMENT (HORS OPÉRATIONS D'ORDRE)



Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

o **Au chapitre 011 « charges à caractère général » :**

Le chapitre regroupe les achats courants, les services extérieurs et les impôts et taxes dont la collectivité doit s'acquitter. Ces charges sont en augmentation de 2.59 % soit de 127 634 €. (5 053 575 € en 2024 contre 4 925 941 € en 2023).

L'évolution s'explique principalement par l'impact de l'inflation sur l'ensemble des dépenses à caractère général.

Néanmoins, on constate une économie réalisée sur l'ensemble des fluides : - 91 200 €
(*Travaux d'éclairage public à performance énergétique, baisse du coût de l'énergie, diminution du prix du carburant et baisse de la consommation d'eau*)

o **Au chapitre 012 « charges de personnel » :**

Les charges de personnel représentent le premier poste de dépenses de la collectivité. Elles augmentent de 1.61 %, soit 164 640 € par rapport à 2023.

Mesures au niveau nationale :

- o Revalorisation pour l'ensemble de agents de la collectivité de +5 points 01 janvier 2024 : + 108 145.12 €
- o Evolution de la valeur de SMIC : + 1.13 % au 01/01/2024 puis + 2 % au 01/11/2024
- o Augmentation du plafond de la sécurité sociale : + 5.4 %

Mesures au niveau de la collectivité :

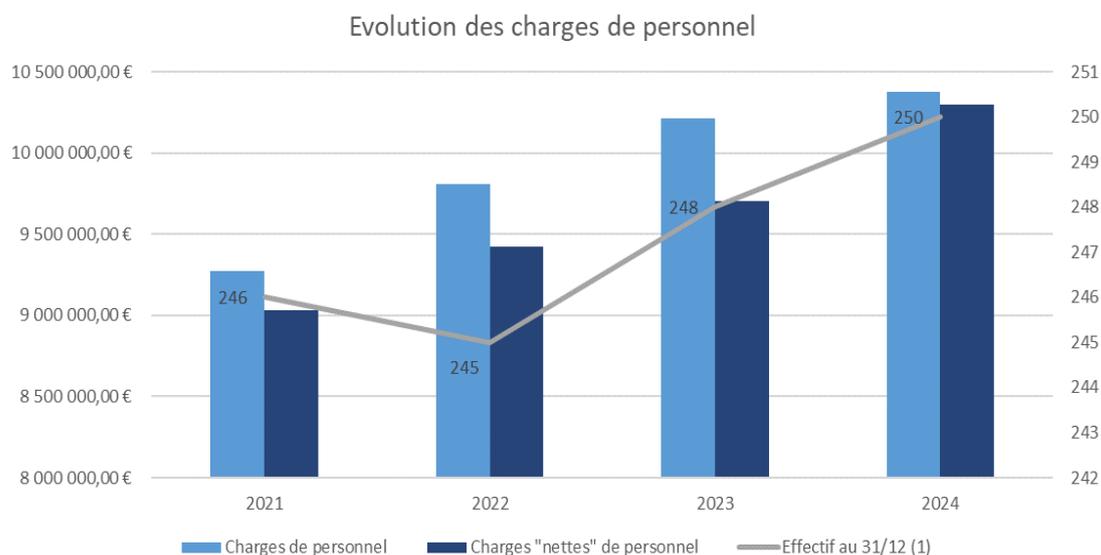
- o Remplacement des agents en arrêt maladie : 136 635 €
- o Evolution de carrière des agents - Glissement Vieillesse Technicité (GVT) : 56 600 €
- o Augmentation du taux d'accident du travail : + 14 000 €
- o Augmentation de la cotisation d'assurance du personnel : + 5 285 €

Evolution des effectifs et des charges nettes de personnel au 31/12/2024

| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Effectif au 31/12⁽¹⁾ | 246 | 245 | 248 | 250 |
| Charges de personnel | 9 273 356,91 € | 9 810 826,00 € | 10 212 130,81 € | 10 376 768,18 € |
| Evolution | 1,31% | 5,80% | 4,09% | 1,61% |
| Recettes | | | | |
| Remboursement sur rémunérations, charges sociales | 65 010,31 € | 85 705,97 € | 224 430,46 € | 75 878,19 € |
| Aides de l'Etat et autres ⁽²⁾ | 153 115,70 € | 241 506,00 € | 245 614,05 € | 328 907,12 € |
| Aides de l'Etat sur les contrats aidés | 22 234,60 € | 63 750,01 € | 35 469,15 € | 68 082,75 € |
| Total recettes | 240 360,61 € | 390 961,98 € | 505 513,66 € | 472 868,06 € |
| Charges "nettes" de personnel | 9 032 996,30 € | 9 419 864,02 € | 9 706 617,15 € | 9 903 900,12 € |
| Evolution | 0,10% | 4,28% | 3,04% | 2,03% |

(1) Emplois permanents inscrits au tableau des effectifs de la collectivité

(2) Contrat Local de Santé 2024, reversement des charges de personnel lié au contrat de quasi-régie du CCAS et à la convention avec la CCPN



o Au chapitre 65 « Autres charges de gestion courante »

Les dépenses regroupent les contributions obligatoires, les subventions au Centre Communal d'Action Sociale (CCAS) et aux associations, les indemnités et cotisations des élus.

- Subvention au CCAS : 832 000 €
- Subventions aux Associations : 314 060 €
- Participation au SDIS : 203 924 €

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

9/22

o **Au chapitre 66 « Charges financières »**

Constituées du remboursement des intérêts et des intérêts courus non échus (ICNE), ils ont diminué de 5.81 % (488 656 € en 2024 au lieu de 518 816 € en 2023).

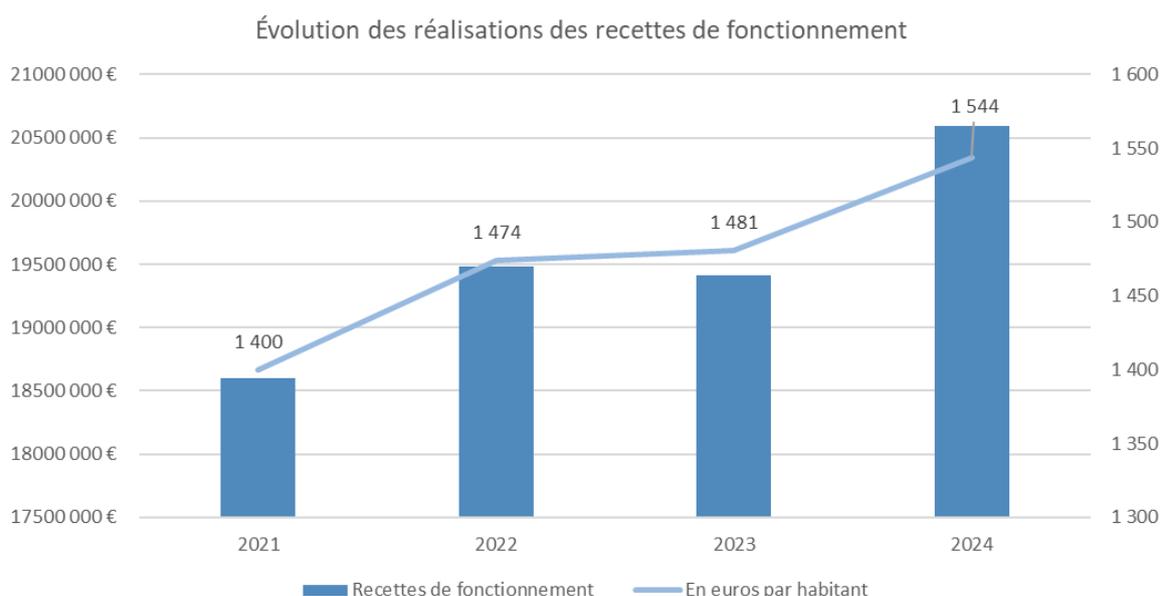
| CHARGES FINANCIERES | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Variation 2024/2023 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Remboursement Intérêts | 435 301,27 € | 425 868,54 € | 510 665,01 € | 495 191,07 € | -3,03% |
| Intérêts courus non échus | -4 488,50 € | 465,08 € | 8 151,67 € | -6 534,41 € | -180,16% |
| Total | 430 812,77 € | 426 333,62 € | 518 816,68 € | 488 656,66 € | -5,81% |

Les intérêts de l'emprunt contracté en novembre 2024 s'appliqueront à partir de l'exercice 2025.

4.2. Recettes de fonctionnement

Les **recettes réelles** de fonctionnement augmentent en totalité de 6.09 % en 2024 par rapport à 2023.

| Année | Recettes de fonctionnement | Evolution n-1 | En euros par habitant |
|-------|----------------------------|---------------|-----------------------|
| 2021 | 18 600 237 € | 4,98% | 1 400 |
| 2022 | 19 478 647 € | 4,72% | 1 474 |
| 2023 | 19 411 131 € | -0,35% | 1 481 |
| 2024 | 20 595 067 € | 6,09% | 1 544 |

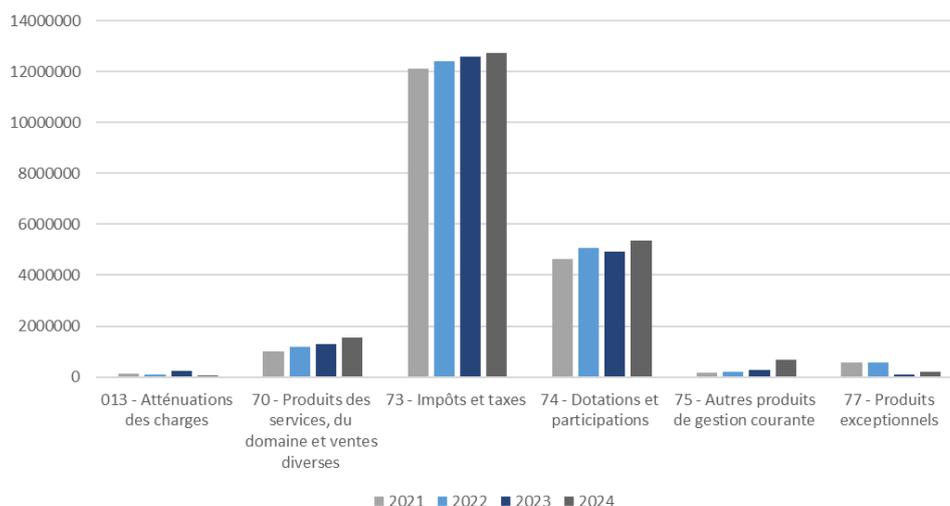


Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

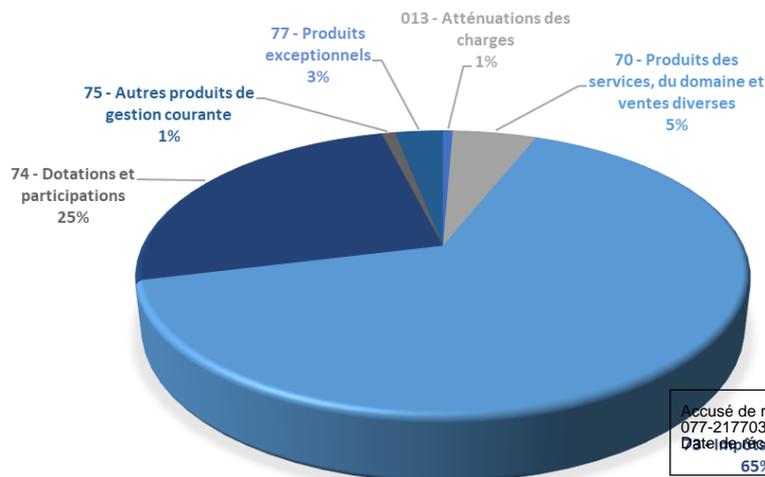
Les recettes de fonctionnement s'établissent comme suit :

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Évolution 2024/2023 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 013 - Atténuations des charges | 115 192,22 € | 85 705,97 € | 224 430,46 € | 75 878,19 € | -66,19% |
| 70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses | 993 622,64 € | 1 166 127,70 € | 1 296 328,97 € | 1 545 953,98 € | 19,26% |
| 73 - Impôts et taxes | 12 118 600,57 € | 12 402 215,61 € | 12 568 087,25 € | 12 712 382,66 € | 1,15% |
| 74 - Dotations et participations | 4 647 180,36 € | 5 079 701,87 € | 4 923 261,48 € | 5 376 969,14 € | 9,22% |
| 75 - Autres produits de gestion courante | 161 023,11 € | 190 130,65 € | 287 718,07 € | 675 064,56 € | 134,63% |
| 77 - Produits exceptionnels | 564 618,02 € | 551 076,87 € | 111 304,38 € | 205 000,00 € | 84,18% |
| Total Recettes de Gestion Courante | 18 602 257,92 € | 19 476 980,67 € | 19 413 153,61 € | 20 591 248,53 € | 6,07% |
| 78 - Reprises sur amortissements et provisions | - € | 3 688,81 € | - € | 3 818,33 € | |
| Total des Recettes réelles | 18 602 257,92 € | 19 480 669,48 € | 19 413 153,61 € | 20 595 066,86 € | 6,09% |
| 042 - Amortissement | 1 274,20 € | 2 033,23 € | 255,00 € | - € | |
| Total des Recettes d'Ordre | 1 274,20 € | 2 033,23 € | 255,00 € | - € | |
| TOTAL GÉNÉRAL | 18 603 532,12 € | 19 482 702,71 € | 19 413 408,61 € | 20 595 066,86 € | 6,09% |

Evolution des recettes de fonctionnements 2021-2024



RÉPARTITION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENTS 2024



Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception en préfecture : 17/04/2025

o **Au chapitre 013 « atténuations des charges » :**

Sont compris notamment :

- o Les remboursements de rémunérations et charges du personnel suite aux arrêts de maladie et accidents de travail
- o Remboursement des Avoirs sur facture

o **Au chapitre 70 « produits des services du domaine et des ventes diverses » :**

Ces recettes sont en augmentation de 19.26 % soit 249 625 €
(1 545 953 € pour 2024 contre 1 296 328 pour 2023)

Les recettes de ce chapitre sont constituées des produits perçus des services à la population et du domaine public.

Les évolutions s'expliquent notamment par l'encaissement des produits suivants :

- o Encaissement du rappel de 2020 à 2023 de la convention d'entretien de la ZAE par la CCPN : + 101 500 €
- o Remboursement des agents mis à disposition : + 38 500 €
- o Produit de la restauration scolaire (*communes extérieures comprises : Aufferville, Darvault, Beaumont du Gatinais*) : + 38 050 €
- o Forfait post stationnement + 23 795 €

o **Au chapitre 73 « impôts et taxes » :**

Les recettes sont en augmentation de 1.15 % soit de 144 295 €
(12 712 382 € en 2024 contre 12 568 087 € en 2023).

L'augmentation est due notamment aux contributions directes (*Augmentation mécaniques des bases fiscales liées à l'inflation*). Ce chapitre comprend les produits des droits de mutation et de l'attribution de compensation et le FSRIF (*Fonds de Solidarité Ile-de-France*). (cf. chap. 4.4 et 4.5)

o **Au chapitre 74 « dotations et participations » :**

Les recettes sont en augmentation de 9.22 % soit 453 700 €
(5 376 969 € en 2024 contre 4 923 261 € en 2023)

Ce chapitre regroupe les produits des subventions de la Dotation Politique de la Ville, la DGF (*Dotation Globale de Fonctionnement*) ainsi que la DSU (*Dotation de Solidarité Urbaine*) (cf. chap. 4.5).

o **Au chapitre 75 « autres produits de gestion courante » :**

Les recettes sont en augmentation de 134 % soit 387 340 €
(675 065 € en 2024 contre 287 718 € en 2023)

Cette augmentation s'explique par le remboursement de l'assurance suite aux violences urbaines de juin 2023 : 343 747 €

o **Au chapitre 77 « produits exceptionnels » :**

Encaissement des produits de la vente du bien de la famille TILLOU (205 000 €)

4.3. Résultat d'exercice 2024– Section de fonctionnement

La section de fonctionnement a dégagé sur l'exercice 2024 :

| | |
|--|----------------|
| Résultat de l'exercice 2024 | 2 033 907,61 € |
| Excédent de fonctionnement reporté 2023 | 878 053,96 € |
| Résultat d'exercice cumulé au 31/12/2024 | 2 911 961,57 € |

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

12/22

4.4. La fiscalité locale

Il convient de rappeler que les recettes de la fiscalité directe ont été réalisées sans augmentation des taux d'imposition.

Les bases locales

Les taux de fiscalité sont stables depuis 1997. L'exercice 2024 fait apparaître une augmentation de 114 824 €. (Recettes encaissées au chapitre 73 en recette de fonctionnement)

| Fiscalité | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Taxe d'habitation - Résidence secondaire | | | | |
| Base nette imposable | 836 629 € | 871 118 € | 1 459 959 € | 1 039 719 € |
| Taux | 17,95% | 17,95% | 17,95% | 17,95% |
| Produit | 150 200 € | 156 366 € | 262 051 € | 186 622 € |
| Taxe sur le foncier bâti | | | | |
| Base nette imposable | 15 736 419 € | 16 771 997 € | 16 962 752 € | 17 439 734 € |
| Taux | 46,87% | 46,87% | 46,87% | 46,87% |
| Produit (<i>avec lissage</i>) | 7 375 660 € | 7 888 299 € | 7 973 968 € | 8 187 101 € |
| Coefficient correcteur | 0,948536 | 0,952864 | 0,952864 | 0,952864 |
| Contributions | -328 189 | -377 623 | -382 072 | -392 361 |
| Produit Corrigé | 7 047 471 € | 7 510 676 € | 7 591 896 € | 7 794 740 € |
| Taxe sur le foncier non bâti | | | | |
| Base nette imposable | 67 399 € | 66 568 € | 68 925 € | 51 229 € |
| Taux | 58,28% | 58,28% | 58,28% | 58,28% |
| Produit (<i>avec lissage</i>) | 39 280 € | 38 796 € | 40 169 € | 29 856 € |
| Produit des taxes directes | 7 414 940 € | 7 705 838 € | 7 894 116 € | 8 011 218 € |
| Rôles supplémentaires | 42 246 € | 35 368 € | 5 568 € | 3 290 € |
| Produit des contributions directes | 7 457 186 € | 7 741 206 € | 7 899 684 € | 8 014 508 € |

4.5. Les dotations

1. Dotation Forfaitaire (DF)

En 2024, la dotation forfaitaire a augmenté de 1.56 % par rapport à 2023, soit + 23 581 €.

| Dotations Forfaitaire (DF) | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Montant | 1 532 129 € | 1 523 246 € | 1 513 373 € | 1 536 954 € |
| Evolution en valeur | - 2 807 € | - 8 883 € | -9 873,00 € | 23 581,00 € |
| Contribution au redressement des finances publiques | / | / | / | / |
| Ecrêtement | -9 439 € | - € | - € | - € |
| Actualisation liée à l'évolution de la population | 6 692 € | - 8 883 € | -9 873,00 € | 23 581,00 € |
| Evolution en % | -0,18% | -0,58% | -0,65% | 1,56% |

2. Attribution de Compensation (AC)

L'attribution de compensation est équivalente depuis 2021.

| Attribution de Compensation (AC) | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Montant | 2 439 233 € | 2 439 233 € | 2 439 233 € | 2 439 233 € |
| Evolution en % | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Ce dispositif a pour objectif "de garantir la neutralité budgétaire des transferts de ressources opérés lorsqu'un établissement public de coopération intercommunale (EPCI) opte pour le régime de la fiscalité professionnelle unique (anciennement taxe professionnelle unique) et lors de chaque transfert de compétence entre l'EPCI et ses communes membres "

3. Fonds National de Péréquation des ressources Intercommunales et Communes

Il s'agit d'un mécanisme de péréquation horizontale pour le secteur communal. Il consiste à prélever une fraction des ressources fiscales de certaines collectivités pour la reverser à des collectivités moins favorisées.

La ville de Nemours est inéligible à ce fonds.

4. Fonds de Solidarité Ile-de-France (FSRIF)

En 2024, le Fonds de Solidarité des communes de la Région Ile-de-France augmente de 2.22 % par rapport à 2023 soit 30 310 €.

| Fonds de Solidarité Ile-de-France (FSRIF) | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Montant | 1 416 279 € | 1 352 766 € | 1 368 015 € | 1 398 325 € |
| Evolution en valeur | 13 538 € | - 63 513 € | 15 249 € | 30 310 € |
| Evolution en % | 0,96% | -4,48% | 1,13% | 2,22% |

Le Fonds de Solidarité des communes de la Région d'Ile-de-France a été créé en 1991 pour contribuer à l'amélioration des conditions de vie dans les communes urbaines d'Ile-de-France supportant des charges particulières au regard des besoins sociaux de leur population sans disposer de ressources fiscales suffisantes (article L.2531-12 du CGCT). Ce dispositif de péréquation horizontale spécifique à la région Ile-de-France permet une redistribution des richesses entre les communes de cette région.

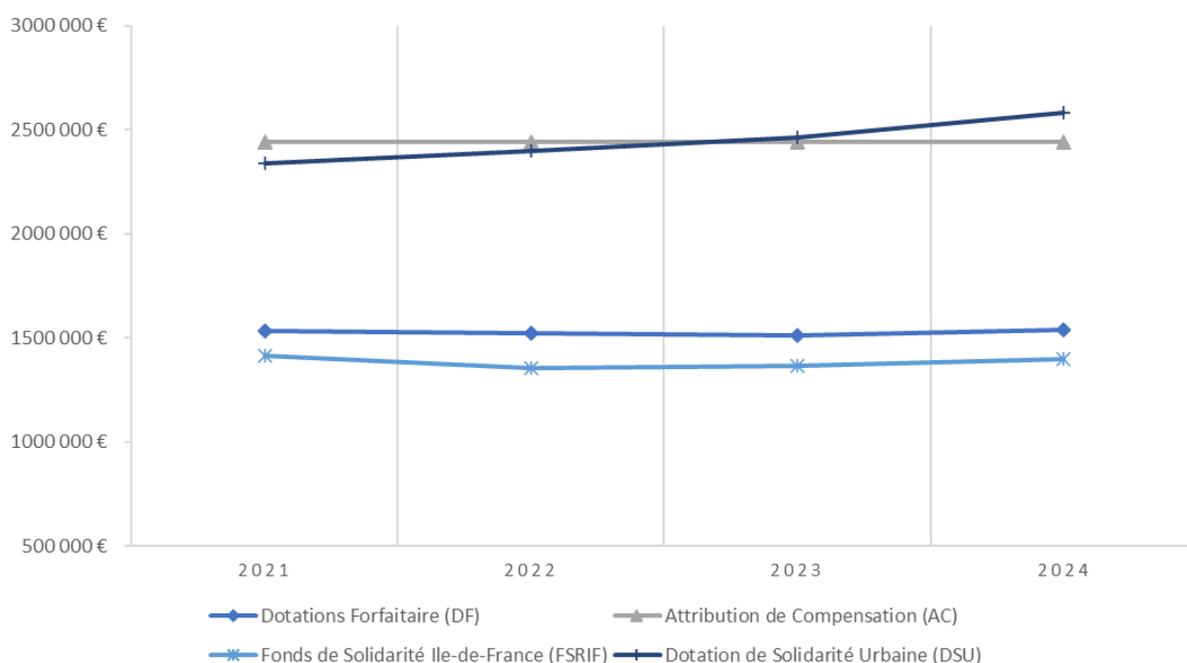
5. Dotation Solidarité Urbaine (DSU)

En 2024, la Dotation de Solidarité Urbaine a progressé de 4.81 % par rapport à 2023 soit +118 642 €.

| Dotation de Solidarité Urbaine (DSU) | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Montant | 2 340 004 € | 2 400 418 € | 2 464 989 € | 2 583 631 € |
| Evolution en valeur | 62 039 € | 60 414 € | 64 571 € | 118 642 € |
| Evolution en % | 2,72% | 2,58% | 2,69% | 4,81% |

La Dotation de Solidarité Urbaine et de Cohésion Sociale a pour objet de contribuer à l'amélioration des conditions de vie dans les communes urbaines confrontées à une insuffisance de leurs ressources et supportant des charges élevées.

ÉVOLUTION DES DOTATIONS 2021-2024



| Dotations globalisées | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Montant | 7 727 645 € | 7 715 663 € | 7 785 610 € | 7 958 143 € |
| Evolution en valeur | 72 770 € - | 11 982 € | 69 947 € | 172 533 € |
| Evolution en % | 0,95% | -0,16% | 0,91% | 2,22% |

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

5. RÉALISATION DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT

Les réalisations budgétaires sur l'exercice 2024 sont les suivantes :

| DEPENSES | | | RECETTES | | |
|-----------------|--------------------|--------|-----------------|--------------------|------------------------|
| BP + DM | Réalisations + RAR | En % | BP + DM | Réalisations + RAR | En % |
| 10 998 000,00 € | 8 047 310,57 € | 73,17% | 10 998 000,00 € | 6 651 994,82 € | 60,48 % ⁽¹⁾ |

(1) Réalisation hors inscription du virement de la section de fonctionnement : 63,72 %

En dépenses, le total des réalisations 2024 est de 8 047 310.57 €, dont 2 006 266.56 € de déficit d'investissement et 1 893 288.64 € de restes à réaliser.

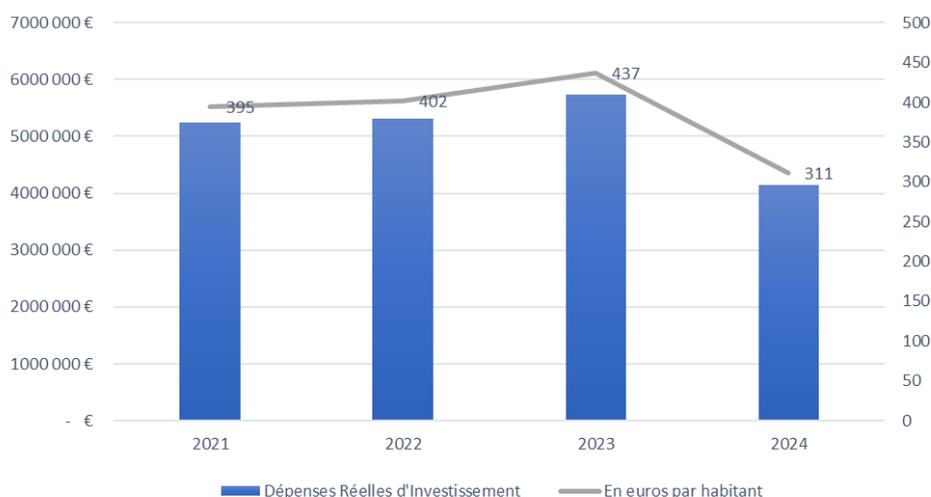
En recettes, le total des réalisations 2024 est de 6 651 994.82 € dont 2 062 865.03 € de restes à réaliser.

5.1. Dépenses d'investissement

Evolution des réalisations :

| Année | Dépenses Réelles d'Investissement | En euros par habitant |
|-------|-----------------------------------|-----------------------|
| 2021 | 5 244 177 € | 395 |
| 2022 | 5 304 829 € | 402 |
| 2023 | 5 733 705 € | 437 |
| 2024 | 4 147 755 € | 311 |

Évolution des réalisations des dépenses d'investissement



Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

16/22

Les dépenses d'investissement, réalisées à 73.17 %, s'établissent comme suit :

| DÉPENSES | BP+DM | Réalisés | RAR 2024 | Réalisés + RAR |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 16 - Emprunts et dettes assimilées | 1 393 120,00 € | 1 324 191,29 € | - € | 1 324 191,29 € |
| 20 - Immobilisations incorporelles | 334 632,20 € | 174 984,04 € | 64 931,00 € | 239 915,04 € |
| 204 - Subventions d'équipement versées | 220 436,06 € | 21 796,74 € | 2 000,00 € | 23 796,74 € |
| 21 - Immobilisations corporelles | 4 730 815,45 € | 1 799 159,85 € | 980 435,95 € | 2 779 595,80 € |
| 23 - Immobilisations en cours | 2 062 729,73 € | 827 623,45 € | 845 921,69 € | 1 673 545,14 € |
| Total Dépenses réelles d'investissement | 8 741 733,44 € | 4 147 755,37 € | 1 893 288,64 € | 6 041 044,01 € |
| 040 - Opérations d'ordre | - € | - € | - € | - € |
| 041 - Opérations patrimoniales | 250 000,00 € | - € | - € | - € |
| Total Dépenses d'ordre | 250 000,00 € | - € | - € | - € |
| Total Dépenses | 8 991 733,44 € | 4 147 755,37 € | 1 893 288,64 € | 6 041 044,01 € |
| 001 - Déficit d'investissement reporté (Résultat cumulé) | 2 006 266,56 € | 2 006 266,56 € | - € | 2 006 266,56 € |
| Total dépenses d'investissement (avec Résultat) | 10 998 000,00 € | 6 154 021,93 € | 1 893 288,64 € | 8 047 310,57 € |

Les principales dépenses d'investissement réalisées (hors RAR) en 2024 sont les suivantes :

❖ Axe transition écologique : 284 938 €

- Travaux de rénovation énergétique de l'Hôtel de Ville
- Continuité du programme de rénovation de l'éclairage public – Phase 2/3

❖ Axe programme dans le périmètre « Cœur de ville » : 337 837 €

- Démarrage de la réhabilitation d'un local communal en restaurant
- Fin des travaux d'aménagement de la halte fluviale et de l'aire de camping-car
- Travaux d'aménagement de l'île du Pertuis

❖ Axe Patrimoine bâti : 811 480 €

- Continuité de la phase 2 du programme de restauration de l'église Saint Jean Baptiste
- Travaux de remise en état du centre social « La Mosaïque » (suite aux émeutes de juin 2023)
- Aménagement de la boutique éphémère
- Travaux de mise en sécurité et de rénovation dans différents bâtiments scolaires (Ecole maternelle CHERELLES et Centre de Loisirs)
- Travaux de mise en conformité dans les bâtiments municipaux

❖ Axe Espaces publics : 649 181 €

- Travaux de voirie : Rue des Hauteurs du Loing, rue MIGER, carrefour Jean GIONO
- Extension du Colombarium du cimetière
- Sécurisation du terrain d'aventure

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

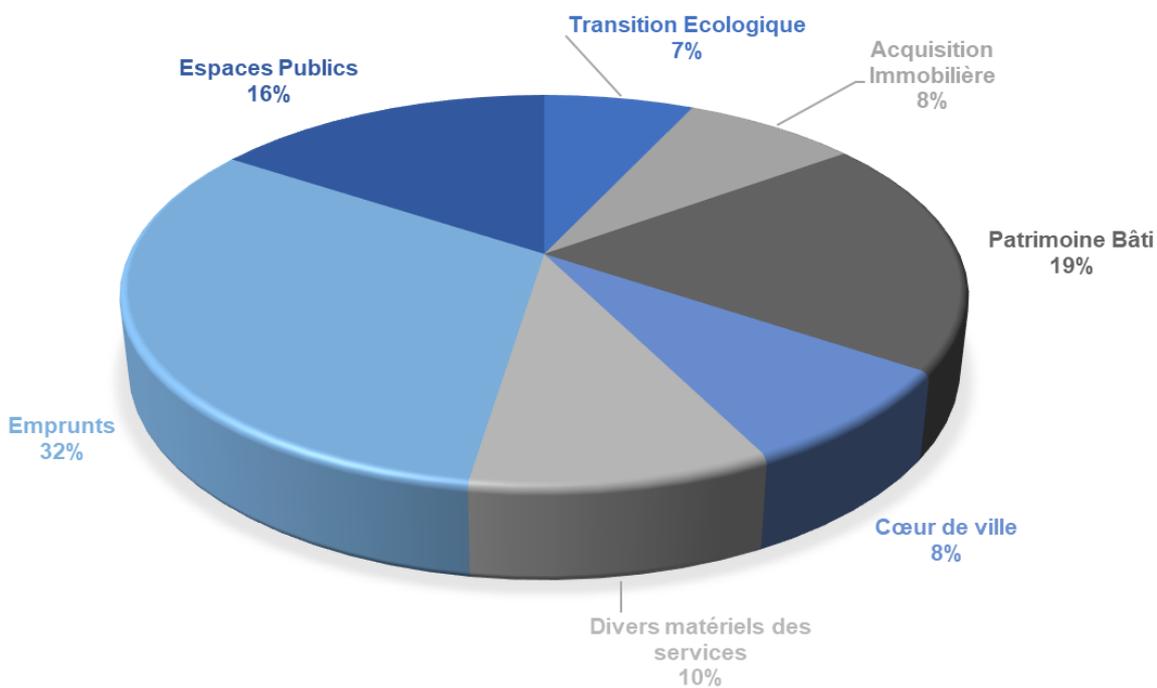
17/22

- Renouvellement des matériels et équipements, à titre indicatif : 404 697 €
 - Remplacement d'un véhicule frigorifique et d'un utilitaire pour la cuisine centrale (suite aux émeutes de juin 2023)
 - Renouvellement des postes informatiques de l'Hôtel de ville
 - Acquisition d'une nacelle
 - Matériels pour les services techniques
 - Renouvellement de caméra de vidéoprotection

- ❖ Acquisition immobilière : 333 367 €
 - Acquisition du bien 10-12 place Jean JAURES

- ❖ Remboursement de la dette : 1 324 191 €

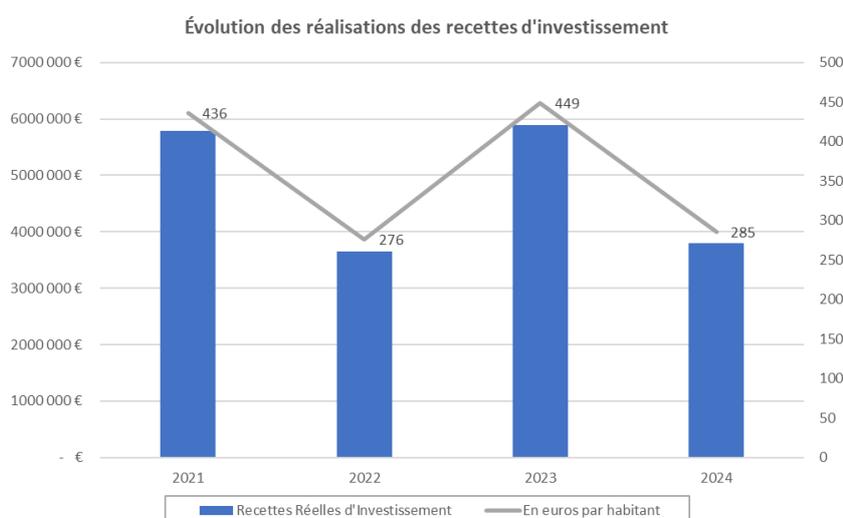
Répartition des dépenses total d'investissement réalisées en 2024 :



5.2. Recettes d'investissement

Evolution des réalisations :

| Année | Recettes Réelles d'Investissement | En euros par habitant |
|-------|-----------------------------------|-----------------------|
| 2021 | 5 788 306 € | 436 |
| 2022 | 3 650 472 € | 276 |
| 2023 | 5 886 933 € | 449 |
| 2024 | 3 802 986 € | 285 |



Les recettes d'investissement, réalisées à 60.48 %, s'établissent comme suit :

| RECETTES | BP+DM | Réalisés | RAR 2024 | Réalisés + RAR |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 10 - Dotations, fonds divers et réserves | 650 000,00 € | 722 146,03 € | - € | 722 146,03 € |
| 1068 - Affectation du résultat de fonctionnement | 2 292 808,28 € | 2 292 808,28 € | - € | 2 292 808,28 € |
| 13 - Subventions d'investissement | 3 859 316,72 € | 651 266,62 € | 1 362 865,03 € | 2 014 131,65 € |
| 16 - Emprunts et dettes assimilées (Cautions) | 2 002 000,00 € | 100 210,00 € | 700 000,00 € | 800 210,00 € |
| 21 - Immobilisations corporelles | - € | 36 554,67 € | - € | 36 554,67 € |
| 024 – Produits des cessions | 827 000,00 € | - € | - € | - € |
| Total Recettes réelles d'investissement | 9 631 125,00 € | 3 802 985,60 € | 2 062 865,03 € | 5 865 850,63 € |
| 040 - Opérations d'ordre | 559 000,00 € | 786 144,19 € | - € | 786 144,19 € |
| 041 - Opérations patrimoniales | 250 000,00 € | - € | - € | - € |
| 021 – Virement de la section de fonctionnement | 557 875,00 € | - € | - € | - € |
| Total Recettes d'ordre | 1 366 875,00 € | 786 144,19 € | - € | 786 144,19 € |
| Total Recettes | 10 998 000,00 € | 4 589 129,79 € | 2 062 865,03 € | 6 651 994,82 € |

Accusé de réception en préfecture
077-217703339-20250410-D-2025-23-DE
Date de réception préfecture : 17/04/2025

19/22

Il est tenu compte principalement des recettes suivantes :

- Du FCTVA pour un montant de 639 449.52 €
- De la taxe d'aménagement pour 82 696.51 €
- Des subventions liées au programme d'investissement (2 014 131 €) :
 - Restauration de l'Eglise
 - Aménagement du local commercial en restaurant
 - Rénovation énergétique Hôtel de Ville
 - Aménagement Aire de camping-car et halte fluviale
 - Aménagement de l'île du Pertuis
 - Différents projets du Budget Participatif Régional
 - Le solde de l'opération des travaux de la Maison Etape
- La mobilisation d'un emprunt pour un montant de 800 000 € pour le financement de l'opération des travaux de rénovation de l'éclairage public à performance énergétique.
- Le produit des amendes de police pour un montant de 71 875 €

Pour les opérations d'ordre il s'agit :

- Amortissement des immobilisations : 581 144 €
- Intégration de la cession du bien de la famille TILLOU : 205 000 €

5.3. Résultat d'exercice 2024– Section d'investissement

La section d'Investissement fait apparaître sur l'exercice 2024 :

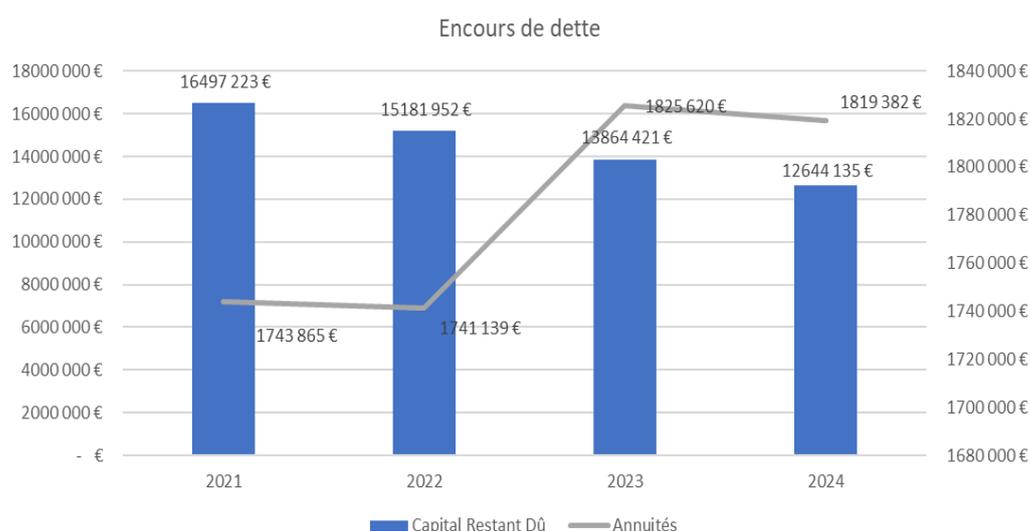
| | | |
|--|---|----------------|
| Résultat de l'exercice 2024 | | 441 374,42 € |
| Déficit d'Investissement reporté de 2023 | - | 2 006 266,56 € |
| Besoin de financement cumulé au 31/12/2024 | - | 1 564 892,14 € |
| Solde des restes à réaliser | | 169 577,39 € |
| Déficit de la section d'Investissement | - | 1 395 314,75 € |

6. LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

6.1. Encours de dette

L'encours de la dette évolue de 13 864 421 € en 2023 à 12 644 135 € en 2024, soit une nouvelle diminution de 8.80 % en 2024, soit - 1 220 286 €.

| Année | Capital Restant Dû | Evolution n-1 | €/hab |
|-------|--------------------|---------------|-------|
| 2021 | 16 497 223 € | -7,35% | 1242 |
| 2022 | 15 181 952 € | -7,97% | 1149 |
| 2023 | 13 864 421 € | -8,68% | 1058 |
| 2024 | 12 644 135 € | -8,80% | 948 |

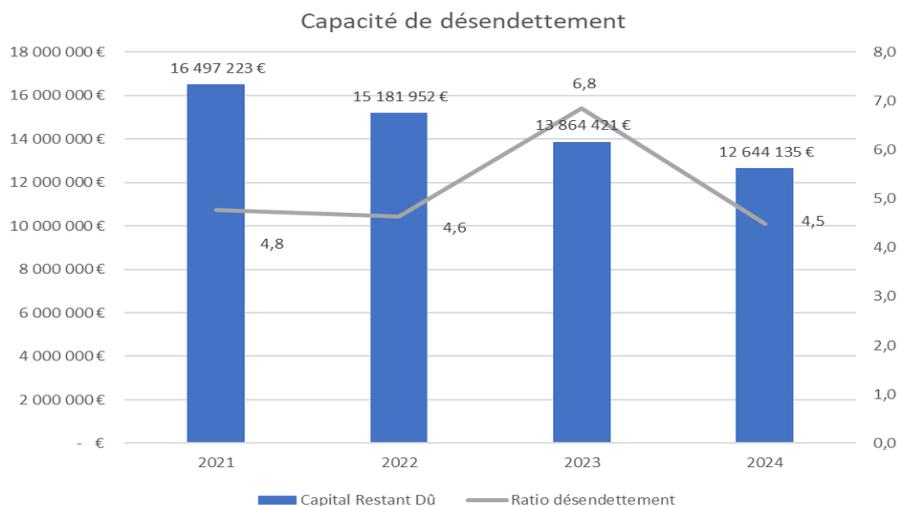


6.2. Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

Il convient de noter qu'un ratio de désendettement inférieur à 10 ans est généralement considéré comme le signe d'une gestion favorable de la dette.

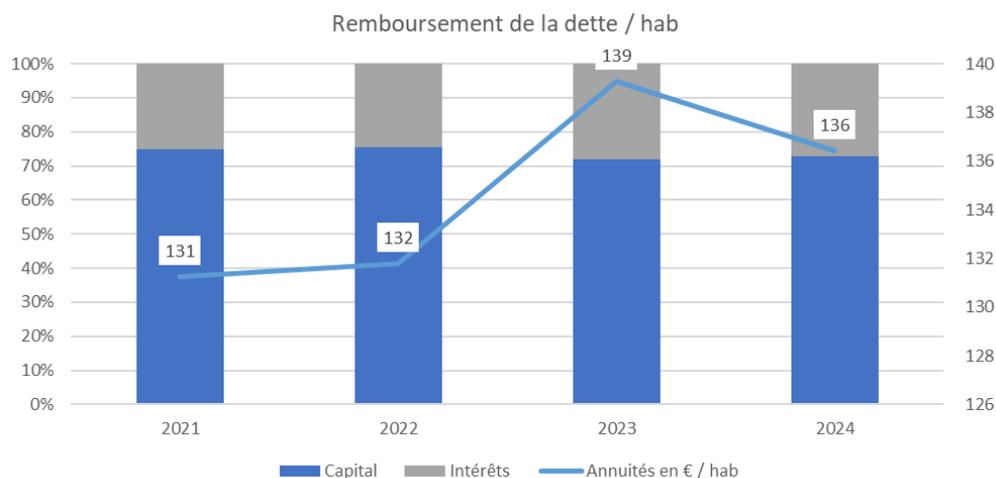
La capacité de désendettement pour la collectivité évolue comme suit :



6.3. Annuités de la dette

L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Annuités | 1 743 865 € | 1 741 139 € | 1 825 620 € | 1 819 382 € |
| Evolution n-1 (en %) | -1,83% | -0,16% | 4,85% | -0,34% |
| Capital | 1 308 564 € | 1 315 271 € | 1 314 955 € | 1 324 191 € |
| Intérêts | 435 301 € | 425 869 € | 510 665 € | 495 191 € |
| Annuités en € / hab | 131 | 132 | 139 | 136 |



Le Conseil municipal est invité à se prononcer sur ce dossier.

Accusé de réception en préfecture
 0410-D-2025-23-DE
 Date de réception préfecture : 17/04/2025

22/22