

BUDGET PRINCIPAL – COMPTE FINANCIER UNIQUE EXERCICE 2025 RAPPORT DE PRESENTATION

Article L2313-1 du CGCT (article 107 loi NOTRe)

L'article L1612-35 du Code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la ville d'Annonay. Elle est disponible sur le site internet de la commune.

Dans ce rapport, sont mis en évidence les principaux indicateurs de santé financière de la collectivité au travers par exemple du niveau des épargnes (épargne de gestion, épargne brute, épargne nette) du budget ou de l'encours de dette.

I- LES RESULTATS D'EXECUTION

ANNONAY - BUDGET PRINCIPAL	CFU2023	CFU2024	CFU2025
Fonctionnement dépenses	23 730 724,87 €	22 743 512,40 €	23 198 075,32 €
<i>mandats émis</i>	<i>23 730 724,87 €</i>	<i>22 743 512,40 €</i>	<i>23 918 075,32 €</i>
<i>déficit n-1 reporté</i>			
Fonctionnement recettes	24 311 146,81 €	24 581 604,75 €	27 268 500,67 €
<i>titres émis</i>	<i>24 311 146,81 €</i>	<i>24 513 182,81 €</i>	<i>26 540 408,32 €</i>
<i>excédent n-1 reporté</i>		<i>68 421,94 €</i>	<i>728 092,35 €</i>
Résultat de fonctionnement	580 421,94 €	1 838 092,35 €	4 070 425,35 €
Investissement dépenses	10 055 652,29 €	8 548 131,57 €	9 497 680,27 €
<i>mandats émis</i>	<i>10 055 652,29 €</i>	<i>8 548 131,57 €</i>	<i>9 497 680,27 €</i>
<i>déficit n-1 reporté</i>			
Investissement recettes	11 242 781,68 €	8 952 187,75 €	8 380 090,28 €
<i>titres émis</i>	<i>8 877 524,76 €</i>	<i>7 253 058,36 €</i>	<i>6 866 034,10 €</i>
<i>excédent n-1 affecté</i>	<i>1 576 744,60 €</i>	<i>512 000,00 €</i>	<i>1 110 000,00 €</i>
<i>excédent n-1 reporté</i>	<i>788 512,32 €</i>	<i>1 187 129,39 €</i>	<i>404 056,18 €</i>
Résultat d'investissement	1 187 129,39 €	404 056,18 €	-1 117 589,99 €
Résultat d'exécution cumulé	1 767 551,33 €	2 242 148,53 €	2 952 835,36 €
<i>RAR dépenses</i>	<i>2 724 205,17 €</i>	<i>2 455 000,22 €</i>	<i>2 375 598,44 €</i>
<i>RAR recettes</i>	<i>1 025 156,18 €</i>	<i>949 462,97 €</i>	<i>955 739,00 €</i>
Résultat cumulé RAR inclus	68 502,34 €	736 611,28 €	1 532 975,92 €

II- L'EXECUTION BUDGETAIRE (prévisions / réalisations)

LE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 / FONCTIONNEMENT DEPENSES			
	<u>Prévu</u>	<u>Réalisé</u>	
011 Charges à caractère général	4 514 396,00 €	4 180 629,53 €	93%
012 Charges de personnel	14 049 847,00 €	13 812 434,33 €	98%
014 Atténuations de produits	6 900,00 €	0,00 €	0%
65 Autres charges de gestion courante	2 852 180,00 €	2 827 357,73 €	99%
66 Charges financières	525 624,00 €	508 863,11 €	97%
67 Charges spécifiques	23 600,00 €	21 806,29 €	92%
68 Provisions	51 435,00 €	51 390,43 €	100%
S/Total dépenses réelles	22 023 982,00 €	21 402 481,42 €	97%
042 Opérations d'ordre de sect. à sect.	1 150 000,00 €	1 795 593,90 €	
023 Virement à la section d'investissement	2 220 573,35 €		
TOTAL	25 394 555,35 €	23 198 075,32 €	

LE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 / FONCTIONNEMENT RECETTES			
	<u>Prévu</u>	<u>Réalisé</u>	
013 Atténuations de charges	236 600,00 €	190 932,22 €	81%
70 Produits des services	2 452 139,00 €	2 389 820,47 €	97%
73 Impôts et taxes (hors 731)	4 515 297,00 €	4 704 346,00 €	104%
731 Fiscalité locale	11 162 827,00 €	11 345 755,21 €	102%
74 Dotations et subventions	5 604 579,00 €	5 639 025,61 €	101%
75 Autres produits de gestion courante	659 116,00 €	1 523 952,04 €	231%
76 Produits financiers	200,00 €	37 663,64 €	18832%
77 Produits spécifiques (hors C/775)	0,00 €	25 576,86 €	
77 Produits de cessions (C/775)		641 250,00 €	
78 Tx équipement en régie et réduction de charges	32 505,00 €	32 504,40 €	
S/Total recettes réelles	24 663 263,00 €	26 530 826,45 €	
042 Opérations d'ordre de sect. à sect.	3 200,00 €	9 581,87 €	
002 Résultat n-1 reporté	728 092,35 €	728 092,35 €	
TOTAL	25 394 555,35 €	27 268 500,67 €	
S/Total recettes réelles (hors C/775)	24 663 263,00 €	25 889 576,45 €	105%

LE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 / INVESTISSEMENT DEPENSES			
	<u>Prévu</u>	<u>Réalisé</u>	<u>Restes à réaliser</u>
Dépenses d'équipement (1) (2)	12 640 129,00 €	8 026 530,67 €	2 375 598,44 €
16 Emprunts et dettes	1 398 000,00 €	1 396 504,28 €	
16 Dépôts et cautionnements	1 500,00 €	321,96 €	
Autres			
45 Opérations pour compte de tiers	65 616,50 €	64 741,49 €	
S/Total dépenses réelles	14 105 245,50 €	9 488 098,40 €	
040 Opérations d'ordre de sect. à sect.	3 200,00 €	9 581,87 €	
041 Opérations d'ordre internes	400 000,00 €	0,00 €	
Résultat n-1 reporté			
TOTAL	14 508 445,50 €	9 497 680,27 €	2 375 598,44 €
(1) Chapitres 20, 204, 21 et 23			
(2) Crédits ouverts : RAR 2024 = 2 455 000,22 € / Mesures Nouvelles 2025 = 10 185 128,78 €			

LE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 / INVESTISSEMENT RECETTES			
	<u>Prévu</u>	<u>Réalisé</u>	<u>Restes à réaliser</u>
13 Subventions d'investissement	4 389 607,97 €	1 725 163,32 €	938 739,00 €
16 Emprunts et dettes	2 537 227,00 €	2 158 305,00 €	
Dépôts et cautionnements reçus			
10 Dotations (FCTVA & TA)	1 185 000,00 €	1 106 415,39 €	
1068 Résultat n-1 affecté	1 110 000,00 €	1 110 000,00 €	
27 Immobilisations financières	15 565,00 €	15 565,00 €	
Autres			
Produits des cessions	1 030 800,00 €		17 000,00 €
Opérations pour compte de tiers	65 616,00 €	64 741,49 €	
S/Total recettes réelles	10 333 815,97 €	6 180 190,20 €	
040 Opérations d'ordre de sect. à sect.	1 150 000,00 €	1 795 593,90 €	
041 Opérations d'ordre internes	400 000,00 €	0,00 €	
021 Virement de la section de fonctionnement	2 220 573,35 €		
001 Résultat n-1 reporté	404 056,18 €	404 056,18 €	
TOTAL	14 508 445,50 €	8 379 840,28 €	955 739,00 €

III – DONNEES RETROSPECTIVES (3 derniers exercices clos)

DONNEES DEMOGRAPHIQUES

	Année 2023	Année 2024	Année 2025
Population totale (*)	16 962	17 439	17 763

(*) population légale en vigueur au 01 janvier - INSEE

FISCALITE – PRODUIT

	EVOLUTION PANIER FISCAL (suppression THRP & diminution de 50 % des bases des Ets industriels)	Ex2023	Ex2024	Ex 2025	Evol/ n-1
C/7311	Produit TH	413 372,00 €	346 736,00 €	264 059,00 €	-23,84%
C/7311	Produit FB	9 893 121,00 €	10 367 130,00 €	10 610 606,00 €	2,35%
C/7311	Produit FNB	55 778,00 €	58 140,00 €	55 230,00 €	-5,01%
C/7311	Coefficient correcteur	-424 683,65 €	-447 124,00 €	-458 768,00 €	2,60%
	S/total C/73111	9 937 587,35 €	10 324 882,00 €	10 471 127,00 €	1,42%
C/74834	Allocation Fiscal Comp TH			11 749,00 €	
C/74833	Allocation Fiscal Comp FB (hors locaux indus.)	51 078,00 €	53 462,00 €	60 748,00 €	13,63%
C/74833	Allocation Fiscal Comp FB (locaux indus.)	1 502 090,00 €	1 649 826,00 €	1 706 957,00 €	3,46%
C/74833	Allocation Fiscal Comp FNB	3 764,00 €	3 722,00 €	3 701,00 €	-0,56%
	s/Total allocations fiscales compensatrices	1 556 932,00 €	1 707 010,00 €	1 783 155,00 €	4,46%
	TOTAL	11 494 519,35 €	12 031 892,00 €	12 254 282,00 €	
Source : Etat 1386 RC		8,35%	4,68%	1,85%	

FISCALITE – TAUX

FISCALITE DIRECTE - TAUX	EX2023	EX2024	EX2025
Taxe d'habitation	21,95%	21,95%	21,95%
Foncier bâti	44,68%	44,68%	44,68%
Foncier non-bâti	102,85%	102,85%	102,85%

DOTATION GLOBALE DE FONCTIONNEMENT

DGF	CFU 2023	CFU 2024	CFU 2025
Dotation forfaitaire	2 300 496,00 €	2 344 330,00 €	2 354 896,00 €
DSU	997 708,00 €	1 080 912,00 €	1 168 378,00 €
DNP	109 076,00 €	130 891,00 €	157 069,00 €
Total	3 407 280,00 €	3 556 133,00 €	3 680 343,00 €
<i>Evolution / n-1</i>	<i>63 282,00 €</i>	<i>148 853,00 €</i>	<i>124 210,00 €</i>
		4,37%	3,49%

LA MASSE SALARIALE

GESTION DE LA MASSE SALARIALE	CFU 2023	CFU 2024	CFU 2025
Charges - Masse salariale (chapitre 012)	14 818 291,50 €	14 108 468,00 €	13 812 434,33 €
Evolution / N-1		-4,79%	-2,10%
<i>Remboursements (assurance statutaire, etc ...)</i>			
Recettes - Remboursements sur rémunérations (Chap 013)	335 190,37 €	300 965,89 €	190 932,22 €
<i>Mutualisation (Hors CCAS)</i>			
Recettes - convention Mut - C/70846	1 689 157,38 €	1 806 822,31 €	1 834 885,51 €
Recettes - convention Mut - C/70846 - CIAS	55 876,69 €	63 269,00 €	53 989,72 €
<i>Mises à disposition</i>			
Recettes - Agent mis à dispo - C/70846 - Régie Ass.	47 232,23 €	48 106,00 €	0,00 €
Recettes - Agent mis à dispo - C/70846	92 742,80 €	126 369,52 €	4 806,56 €
Total recettes	2 220 199,47 €	2 345 532,72 €	2 084 614,01 €
Solde net	12 598 092,03 €	11 762 935,28 €	11 727 820,32 €
Evolution / N-1	2,15%	-6,63%	-0,30%

LES EFFECTIFS

Effectifs exprimés en ETP (1)	CFU 2023	CFU 2024	CFU 2025
Personnel titulaire	242,73	241,24	233,94
Personnel non-titulaire	54,37	45,34	42,63
	297,1	286,58	276,57

(1) Effectif pourvus au 31/12 -

source : Comptes financiers uniques (Annexe IV- B9)

LES CHIFFRES CLES

LES CHIFFRES CLES	CFU2023	CFU2024	CFU2025
Epargne de gestion	1 954 076,13 €	3 288 216,20 €	4 973 409,96 €
Epargne brute	1 584 396,41 €	2 825 714,35 €	4 487 095,03 €
Epargne nette	477 036,33 €	1 513 142,88 €	3 090 590,75 €
Dépenses d'équipement mandatées	8 525 966,73 €	7 002 476,33 €	8 026 530,67 €
Encours de dette	17 561 620,76 €	19 249 049,29 €	20 010 850,01 €
Taux d'épargne brute	6,59%	11,63%	17,33%
Capacité de désendettement	11,08	6,81	4,46

DEPENSES D'EQUIPEMENT – (CHAPITRE 20 A 23)

	CFU2023	CFU2024	CFU2025
Montant des dépenses d'équipement	8 525 966,73 €	7 002 476,33 €	8 026 530,67 €

Investissements programmés en AP/CP

AUTORISATIONS DE PROGRAMME		CP 2025
AP 2014/01	Cœur de ville historique	665 252,88 €
AP 2023/01	Patrimoine scolaire	1 928 247,01 €
	Total	2 593 499,89 €

IV – AFFECTATION DE L'EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT

COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2025 - BUDGET PRINCIPAL					
AFFECTATION EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT					
Section d'investissement			Section de fonctionnement		
Dépenses	Recettes		Dépenses	Recettes	
9 497 680,27 €	8 380 090,28 €		23 198 075,32 €	27 268 500,67 €	
Résultat de clôture			Résultat de clôture		
Déficit	-1 117 589,99 €		Excédent	4 070 425,35 €	
↓					
Restes à réaliser					
Dépenses	Recettes				
2 375 598,44 €	955 739,00 €				
↓					
Besoin de financement			Excédent fonctionnement		
Besoin	-2 537 449,43 €		Affectation en ...		
		→	1 520 425,35 €	fonctionnement	
			2 550 000,00 €	investissement	