



**PRÉSENTATION BRÈVE ET  
SYNTHÉTIQUE  
COMpte ADMINISTRATIF 2022  
VILLE**

**Conseil Municipal  
du 11/04/2023**

## Résultats de l'exercice 2022

### Fonctionnement

**Dépenses : 18 518 K€**

Le tableau ci-après présente les crédits par chapitre entre le prévu 2022 et la réalisation provisoire.

Chapitre	Prévu	Prévisions de réalisations
011 - Charges à caractère général	4 014 612	3 983 317
012 - Charges de personnel	10 487 268	10 355 751
023 - Virement à investissement	2 119 053	
042 - Opérations d'ordre entre sections	1 235 790	1 235 790
65 - Autres charges de gestion courante	2 385 924	2 294 390
66 - Charges financières	476 462	476 145
67 - Charges exceptionnelles	231 770	173 181
<b>TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT</b>	<b>20 950 879</b>	<b>18 518 575</b>

#### **Chapitre 011 – Charges à caractère général : 3 983 K€**

Les dépenses les plus importantes de ce chapitre concernent l'électricité, le chauffage, les fournitures, le carburant, les prestations de service, le matériel pour les travaux en régie, les frais de maintenance. Le niveau des dépenses réalisées est inférieur aux prévisions de 31 K€ en particulier en électricité.

#### **Chapitre 012 – Charges de personnel : 10 355 K€**

Il est précisé qu'ont été absorbées dans ce chapitre les dépenses résultant de l'augmentation de 3,5% du point d'indice au 1<sup>er</sup> juillet 2022 soit 170 000 €.

La collectivité est confrontée comme de nombreux employeurs à des difficultés de recrutement, le rapport au travail évoluant. Ainsi, la durée des procédures de recrutement peut être relativement longue ce qui impacte la réalisation des dépenses prévues au chapitre 012.

Par ailleurs, des évolutions résultent de l'exécution des lignes hors paie : titres restaurant, participations au financement des cotisations garanties complémentaires.

Ces deux facteurs conjugués expliquent l'écart de 130K€ environ entre le prévisionnel 012 et le réalisé 2022.

#### **Chapitre 65 – Autres charges de gestion courante : 2 294 K€**

Les dépenses inscrites à ce chapitre concernent notamment les participations obligatoires, les subventions allouées aux associations ainsi que les participations à divers organismes.

Le montant des subventions versées aux associations au titre de l'année 2022 s'élève à 666 K€. Les participations aux budgets annexes s'élèvent à 840 K€ (91 K€ pour la CDE, 247 K€ pour la restauration et 502 K€ pour le CCAS).

Le solde est constitué par les indemnités et frais divers aux élus (165 K€) et par les contributions obligatoires (558 K€ dont Empreinte 273K€, OGEC 123 K€, syndicat de Coiroux 77K€, FONJEP 39K€,...)

#### **Chapitre 66 – Charges financières : 476 K€**

Les charges financières ont continué leur décroissance en 2022. La baisse est liée à la conjugaison de la politique de désendettement menée depuis 2014 et à l'abaissement du taux moyen des intérêts ; les emprunts les plus récents ayant été souscrits dans des conditions de taux très favorables.

#### **Chapitre 67 – Charges exceptionnelles : 173 K€**

Sur ce chapitre on retrouve une dépense exceptionnelle de 135 K€ correspondant à une participation ponctuelle au budget Parkings.

**Recettes : 20 579 K€**

Chapitre	Prévu	Prévisions de réalisations
<b>002 - Excédent de fonctionnement antérieur</b>	614 787	
<b>013 - Atténuations de charges</b>	200 150	207 062
<b>042 - Opérations d'ordre entre sections</b>	416 619	237 222
<b>70 -Produits de services</b>	1 625 828	1 756 390
<b>73 - Autres impôts et taxes</b>	14 085 823	14 388 433
<b>74 - Dotations et participations</b>	3 463 037	3 427 129
<b>75 - Autres produits de gestion courante</b>	134 446	147 026
<b>76 - Produits financiers</b>	150	168
<b>77 - Produits exceptionnels</b>	410 039	415 693
<b>TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT</b>	<b>20 950 879</b>	<b>20 579 124</b>

#### **Chapitre 70 – Produits des services : 1 756 K€**

Sur ce chapitre sont comptabilisées en majeure partie les recettes de stationnement, des remboursements de frais par la communauté d'agglomération ou des produits du CRD.

La réalisation des recettes 2022 concerne pour les postes les plus importants :

- Tulle Agglo : 836 K€ contre 833 K€ en 2021
- Stationnement : 495 K€ contre 453 K€ en 2021
- Conservatoire de musique et de danse : 141 K€ contre 119 K€ en 2021
- Divers remboursements et redevances : 81 K€
- Remboursement de frais de personnel : 46 K€
- Mise à dispositions associations : 25 K€
- Redevance occupation du domaine public : 23 K€

### **Chapitre 73 – Impôts et taxes : 14 388 K€**

Ce chapitre concerne principalement :

- Impôts : 8 407 K€
- Attribution de compensation de la communauté d'agglomération pour 4 742 K€
- DSC : 116 K€
- FPIC : 173 K€
- Droits de place : 152 K€
- Taxe sur la consommation d'électricité : 330 K€
- Taxe additionnelle aux droits de mutation : 449 K€
- Emplacements publicitaires : 19 K€

### **Chapitre 74 – Dotations et participations : 3 427 K€**

Ce chapitre comprend :

- DGF : 2 124 K€
- Participations : 380 K€
- DSU : 325 K€
- DNP : 264 K€
- Recettes de l'agglomération (Chambon, CRD, ...) : 224 K€
- Compensations de taxes : 110 K€

### **Chapitre 75 – Autres produits de gestion courante : 168 K€**

Ces recettes proviennent principalement des locations de patrimoine communal. Les recettes sur ce chapitre sont supérieures de 13 K€ par rapport à la prévision.

### **Chapitre 77 – Produits exceptionnels : 415 K€**

Il s'agit là essentiellement des ventes (en particulier des ventes de véhicules et matériels des services techniques) en grande majorité aux enchères, d'annulation de titres antérieurs ainsi que des recettes provenant des remboursements de sinistres par les assurances. Elles sont toujours évaluées avec prudence lors de l'élaboration du budget, ce qui explique un résultat plus élevé en réalisation qu'en prévision. Le système par vente aux enchères montre sa pertinence : il sécurise la collectivité dans le cadre de ses ventes et permet généralement d'obtenir des offres d'acquisition plus élevées qu'avec le système antérieur de vente directe.

Le résultat 2022 est très au-dessus de la moyenne en raison de la vente du terrain d'assiette au constructeur du futur siège de la CPAM dans le quartier de la gare. La concrétisation de cette vente, pour un montant de 270 K€ était plutôt attendue début 2023. Elle est intervenue quelques semaines plus tôt et sera constatée budgétairement et réglementairement dans les comptes 2022. Elle viendra donc « gonfler » in extremis les résultats de l'exercice.

**Le budget Ville devrait donc dégager un excédent de fonctionnement sur l'exercice de 2 675 K€ et un excédent final (couverture de l'investissement compris) de 1 122 K€.**

## Investissement

❖ **Dépenses : 6 429 K€**

Chapitre	Prévu	Prévisions de réalisations
<b>001 - Déficit d'investissement antérieur</b>	4 134 717	
<b>020 - Dépenses imprévues</b>	200 000	
<i>040 - Opérations d'ordre entre sections</i>	416 619	237 222
<i>041 - Opérations d'ordre dans la section</i>	10 000	7 325
<b>13 - Subventions d'investissement</b>	4 861	0
<b>16 - Emprunts et dettes</b>	2 039 767	2 039 290
<b>20 - Immobilisations incorporelles</b>	490 548	217 862
<b>204 - Subventions d'équipement versées</b>	212 400	3 150
<b>21 - Immobilisations corporelles</b>	1 368 258	1 066 411
<b>23 - Immobilisations en cours</b>	705 976	408 757
<b>26 - Participations et créances rattachées</b>	3 000	0
<b>27 - Autres immobilisations financières</b>	4 286	4 286
<b>Opérations</b>	2 700 715	2 445 025
<b>TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT</b>	<b>12 291 147</b>	<b>6 429 328</b>

Les principales dépenses d'équipement 2022 sont :

- 2 092 K€ pour la Cité de l'accordéon et des patrimoines
- 421 K€ pour l'acquisition de matériel de transport dans le cadre du renouvellement du parc automobile
- 244 K€ pour les acquisitions courantes : matériel et logiciels informatique, matériel et outillage technique, mobilier, matériel de photocopie, acquisitions et restaurations d'œuvres
- 160 K€ pour les travaux dans les écoles
- 117 K€ pour la remise à neuf des aires de jeux
- 99 K€ pour les travaux de réhabilitation de la mairie
- 98 K€ pour les travaux de réhabilitation du centre technique municipal
- 76 K€ pour le Stade Pounot
- 76 K€ pour des études dans le cadre du dispositif Action cœur de ville
- 64 K€ pour l'aménagement des places Maschat Roosevelt
- 62 K€ pour l'acquisition de matériel technique
- 47 K€ pour l'acquisition d'horodateurs liée à l'extension des zones de stationnement payant

Les reports s'élèvent à 452 K€.

❖ **Recettes : 9 460 K€**

Chapitre	Prévu	Prévisions de réalisations
<i>021 - Virement à section investissement</i>	2 119 053	
<b>024 - Produits des cessions</b>	20 741	
<i>040 - Opérations d'ordre entre sections</i>	965 780	1 235 790
<i>041 - Opérations d'ordre dans la section</i>	10 000	7 325
<b>10 - Fonds affectés à l'investissement</b>	3 967 423	3 888 865
<b>13 - Subventions d'investissement</b>	2 668 174	1 135 826
<b>16 - Emprunts de dettes</b>	1 398 057	1 909 610
<b>27 - Autres immobilisations financières</b>	4 286	4 286
<b>4542 - Travaux effectués d'office</b>	1 770	1 770
<b>Opérations</b>	1 135 864	1 276 306
<b>TOTAL RECETTES INVESTISSEMENT</b>	<b>12 291 147</b>	<b>9 459 777</b>

En 2022, la collectivité a souscrit un emprunt de 2 800 K€ (taux = livret A + 0,35% - durée 30 ans). Sur ce montant global, et à la fin de l'exercice 2022, la ville a réalisé 1 900 K€ dont 1 000 K€ a été exclusivement affecté au financement de l'opération Cité de l'accordéon et des patrimoines. Les 900 K€ restants ont été affectés à l'équilibre général de la section d'investissement. Le solde sera appelé courant 2023

**a- Les indicateurs financiers**

• **Evolution de l'épargne**

	2017	2018	2019	2020	2021	Prévisionnel 2022
Epargne de gestion	3 409 011	3 597 413	3 447 729	3 172 258	3 666 047	3 479 344
Epargne brute (capacité d'autofinancement)	2 647 006	2 911 620	2 788 934	2 620 058	3 174 247	3 030 690
Epargne nette	295 864	622 556	824 837	728 858	1 225 647	1 010 922



# CA 2022 VILLE

## Section de fonctionnement

	Dépenses		Recettes		
	Prevu 2022	CA 2022	Prevu 2022	CA 2022	
<b>Opérations réelles</b>					<b>Opérations réelles</b>
Charges à caract. général 011	4 014 612.00	3 983 316.72	200 150.00	207 061.54	Atténuations de charges 013
Charges de personnel 012	10 487 268.00	10 355 751.05	1 625 828.00	1 756 390.03	Produits des services 70
Autres charg.gest.courant.65	2 385 924.00	2 287 981.74	14 085 823.00	14 388 432.97	Impôts et taxes 73
Charges Financières 66	476 462.36	476 145.36	3 463 037.00	3 427 128.80	Subventions et particip. 74
Charges exceptionnelles 67	231 770.00	172 937.23	134 446.00	147 026.28	Autres prod.gest.courante 75
			150.00	168.35	Produits financiers 76
			410 039.00	415 693.42	Produits exceptionnels 77
			614 786.99	0.00	002 Excédent de fonct.reporté
<b>Total opérations réelles</b>	<b>17 596 036.36</b>	<b>17 276 132.10</b>	<b>20 534 259.99</b>	<b>20 341 901.39</b>	<b>Total opérations réelles</b>
<b>Opérations d'ordre</b>					<b>Opérations d'ordre</b>
Opérations ordre entre sections	1 235 789.76	1 235 789.76	416 619.48	237 222.32	
Virement entre sections	2 119 053.35	0.00			
<b>Total opérations d'ordre</b>	<b>3 354 843.11</b>	<b>1 235 789.76</b>	<b>416 619.48</b>	<b>237 222.32</b>	<b>Total opérations d'ordre</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>20 950 879.47</b>	<b>18 511 921.86</b>	<b>20 950 879.47</b>	<b>20 579 123.71</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>

	3 117 621	Autofinancement réel
	2 039 290	Remb K de la dette
	1 078 331	Différence
Pour info	0	Rappel excédent fonct
	314 215	Ventes
	471 230	Remb des I de dette
<b>Epargne de gestion : RRF -775- excéd ant - (DRF - Remb I dette)</b>	<b>3 222 784</b>	
<b>Epargne brute : Epargne de gestion -66111</b>	<b>2 751 554</b>	
<b>Epargne nette : Epargne brute -remb K dette</b>	<b>712 264</b>	

# CA 2022 VILLE

## Section d'investissement

	Dépenses		Recettes		
	Prevu 2022	CA 2022	Prevu 2022	CA 2022	
<b>Opérations réelles</b>					<b>Opérations réelles</b>
<i>Annuité en capital 16</i>	2 039 767.12	2 039 289.98	640 233.00	561 675.12	<i>FCTVA + TLE 10</i>
<i>Immos incorporelles 20</i>	521 716.08	245 569.81	0.00	0.00	<i>Annul équipement 20, 21 et 23</i>
<i>Subventions d'équipement 204</i>	280 000.00	70 702.30	3 804 037.75	2 412 132.81	<i>Subv.DGE Amendes police 13</i>
<i>Immos corporelles 21</i>	1 478 457.72	1 173 513.15	-1 381 449.65	-1 900 000.00	<i>Emprunts et dettes assimilées 16</i>
<i>Immos en cours 23</i>	3 197 723.20	2 651 420.07	9 610.00	9 609.84	<i>Locations ventes 16</i>
<i>Particip et créances rattachées 26</i>	3 000.00	0.00	-249 269.00	0.00	<i>Produits des cessions d'immo (024)</i>
<i>Autres immos financières 27</i>	4 286.00	4 285.50	4 286.00	4 285.50	<i>Autres immos financières (27)</i>
<i>Opér.p/le compte de tiers 45</i>	0.00	0.00	1 770.00	1 770.00	<i>Opér.p/le compte de tiers (45)</i>
<i>Dotations, fonds divers, réserves 10</i>	4 860.75	0.00			
<i>Dépenses imprévues (020)</i>	200 000.00	0.00			
<i>Déficit d'investiss.reporté (001)</i>	4 134 716.91	0.00	3 327 189.55	3 327 189.55	<i>Réserves (1068)</i>
<b>Total opérations réelles</b>	<b>11 864 527.78</b>	<b>6 184 780.81</b>	<b>8 926 304.15</b>	<b>8 216 652.82</b>	<b>Total opérations réelles</b>
<b>Opérations d'ordre</b>					<b>Opérations d'ordre</b>
<i>Opérations ordre entre sections</i>	416 619.48	237 222.32	1 235 789.76	1 235 789.76	<i>Opérations ordre entre sections</i>
			<b>2 119 053.35</b>		<i>Virement entre sections</i>
<b>Total ordre section à section</b>	<b>416 619.48</b>	<b>237 222.32</b>	<b>3 354 843.11</b>	<b>1 235 789.76</b>	<b>Total ordre section à section</b>
<i>Opérations ordre internes</i>	10 000.00	7 324.85	10 000.00	7 324.85	<i>Opérations ordre internes</i>
<b>Total ordre dans section</b>	<b>10 000.00</b>	<b>7 324.85</b>	<b>10 000.00</b>	<b>7 324.85</b>	<b>Total ordre dans section</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>12 291 147.26</b>	<b>6 429 327.99</b>	<b>12 291 147.26</b>	<b>9 459 777.44</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>

1 898 773 Emprunt de l'exercice

139 290 Endettement



## ETAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2022

N° FICHE	LIBELLÉ	CAPITAL INITIAL	ENCOURS au 31 DEC	REMB DES INTERETS	REMB DU CAPITAL	ANNULTE
786	Equipement 2000	762 245.09	139 094.69	1 320.19	39 018.77	40 338.96
883	Equipement 2009	738 000.00	98 400.00	751.69	49 200.00	49 951.69
906	Equipement 2015 partie 1	1 000 000.00	637 500.00	11 034.38	50 000.00	61 034.38
911	Equipement 2017	800 000.00	506 666.73	3 097.50	53 333.33	56 430.83
915	Equipement 2019	700 000.00	566 140.40	4 397.54	44 950.14	49 347.68
<b>Crédit Agricole</b>		<b>4 000 245.09</b>	<b>1 947 801.82</b>	<b>20 601.30</b>	<b>236 502.24</b>	<b>257 103.54</b>
846	Berges de la Corrèze PRU	399 192.00	47 220.88	529.27	23 347.12	23 876.39
859	Emprunt CCS 2005	710 339.00	131 039.92	1 305.53	43 031.28	44 336.81
862	Reprise emprunt PRU St Pierre	1 819 916.49	660 718.72	5 642.39	91 598.81	97 241.20
<b>Caisse des Dépôts et Consignat</b>		<b>2 929 447.49</b>	<b>838 979.52</b>	<b>7 477.19</b>	<b>157 977.21</b>	<b>165 454.40</b>
876	Equipement 2008	1 500 000.00	259 420.97	16 576.90	121 657.24	138 234.14
879	Equipement 2009	1 500 000.00	593 590.23	4 507.53	80 416.45	84 923.98
882	Emprunts 852 863 872 874 875	10 021 957.40	767 543.55	63 657.08	767 543.54	831 200.62
885	Equipement 2010	1 200 000.00	499 420.83	1 459.65	61 809.84	63 269.49
886	Emprunt fin année 2010	635 200.00	393 808.65	1 646.63	23 997.27	25 643.90
890	Equipement 2011	862 002.20	751 736.93	13 585.47	45 047.66	58 633.13
891	Equipement fin 2011	297 465.82	243 615.26	4 475.28	22 170.74	26 646.02
894	Equipement 2012	1 641 700.00	779 807.50	39 477.74	82 085.00	121 562.74
897	Equipement 2013 partie 1	1 000 000.00	594 422.96	3 435.30	48 145.42	51 580.72
898	Equipement 2013 solde	211 000.00	132 422.55	554.64	9 944.56	10 499.20
901	Equipement 2014	1 000 000.00	628 345.21	6 385.86	47 884.61	54 270.47
902	Equipement 2014 solde	272 300.00	176 709.80	2 581.26	12 991.93	15 573.19
908	Equipement fin 2015	435 000.00	299 018.37	8 144.24	20 804.78	28 949.02
909	Equipement 2016	1 000 000.00	694 503.27	14 855.18	48 169.22	63 024.40
921	Equipement 2021	1 800 000.00	1 732 500.00	13 043.69	67 500.00	80 543.69
924	Musée patrimoine et armement	2 800 000.00	1 000 000.00	7 506.94	0.00	7 506.94
<b>Caisse d'Epargne</b>		<b>26 176 625.42</b>	<b>9 546 866.08</b>	<b>201 893.39</b>	<b>1 460 168.26</b>	<b>1 662 061.65</b>
840	Equipement 2003	500 000.00	424 787.63	21 209.19	5 853.33	27 062.52
884	Renég emprunt 881	3 257 410.11	2 425 472.48	106 326.46	89 394.01	195 720.47
889	Emprunt 880 refinancé	3 150 296.04	2 425 497.87	113 722.06	89 394.93	203 116.99
<b>Caisse Française Financement local</b>		<b>6 907 706.15</b>	<b>5 275 757.98</b>	<b>241 257.71</b>	<b>184 642.27</b>	<b>425 899.98</b>
<b>TOTAL DE L'EXERCICE</b>		<b>40 814 024.15</b>	<b>17 698 405.40</b>	<b>471 229.59</b>	<b>3 039 289.98</b>	<b>2 810 518.57</b>

# AFFECTATION RÉSULTATS VILLE 2022

## Pour mémoire

Excédent de fonctionnement antérieur (002)	614 786.99
Déficit d'investissement antérieur (001)	-4 134 716.91

## Solde d'exécution de la section d'investissement

Dépenses d'investissement	6 429 327.99	
Recettes d'investissement	9 459 777.44	
	<b>Solde d'exécution de l'exercice</b>	3 030 449.45
Déficit ou excédent antérieur	-4 134 716.91	
	<b>Solde d'exécution cumulé (Article 001 BP)</b>	<b>-1 104 267.46</b>

## Restes à réaliser au 31 décembre

RAR dépenses	449 500.08	
RAR recettes	0.00	
	<b>Solde des Restes à Réaliser</b>	<b>-449 500.08</b>

## Besoin de financement de la section d'investissement

Rappel du solde d'exécution cumulé	-1 104 267.46	
Rappel du solde des restes à réaliser	-449 500.08	
	<b>Besoin de financement total</b>	<b>-1 553 767.54</b>

## Résultat de fonctionnement à affecter

Recettes de fonctionnement	20 579 123.71	
Dépenses de fonctionnement	18 511 921.86	
	<b>Résultat de l'exercice</b>	2 067 201.85
	<b>Excédent ou déficit antérieur</b>	614 786.99
	<b>Total à affecter</b>	<b>2 681 988.84</b>

## AFFECTATION

<b>Couverture besoin financement de l'investissement (Article 1068 BP)</b>	<b>1 553 767.54</b>
Affectation complémentaire en réserves (Article 1068 BP)	0.00
<b>Reste sur excédent de fonctionnement (Article 002 BP)</b>	<b>1 128 221.30</b>

## CALCUL DES ÉPARGNES

		Prévu	CA
<b>A</b>	<b>Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>20 534 260</b>	<b>20 341 901</b>
<b>B</b>	<b>Compte 775 Ventas</b>	<b>314 215</b>	<b>314 215</b>
<b>C</b>	<b>Excédent antérieur</b>	<b>614 787</b>	<b>0</b>
<b>D</b>	<b>Recettes réelles de fonctionnement hors ventes (A-B-C)</b>	<b>19 605 258</b>	<b>20 027 686</b>
<b>E</b>	<b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>17 596 036</b>	<b>17 276 132</b>
<b>F</b>	<b>Compte 66111 Intérêts de la dette</b>	<b>471 232</b>	<b>471 230</b>
<b>G</b>	<b>Dépenses réelles de fonctionnement hors intérêts dette (E-F)</b>	<b>17 124 804</b>	<b>16 804 903</b>
<b>H</b>	<b>Comptes 164 Remb en K de la dette</b>	<b>2 039 767</b>	<b>2 039 290</b>
<b>I</b>	<b>Epargne de gestion = RRF hors ventes - DRF hors intérêts (D-G)</b>	<b>2 480 454</b>	<b>3 222 784</b>
<b>J</b>	<b>Epargne brute = Ep de gestion - intérêts (I-F)</b>	<b>2 009 222</b>	<b>2 751 554</b>
<b>K</b>	<b>Epargne nette = Ep brute - Capital de la dette</b>	<b>- 30 545</b>	<b>712 264</b>
<b>J</b>	<b>Capacité d'autofinancement = Epargne brute (J)</b>		<b>2 751 554</b>
<b>L</b>	<b>Encours de la dette au 31 déc</b>		<b>17 609 405</b>
<b>M</b>	<b>Capacité de désendettement en années = Encours / Cap d'autof (J-L)</b>		<b>6.40 ans</b>