



Mont
Saint
Aignan

Rapport de présentation du Compte Financier Unique (CFU) 2024

Conseil municipal
du 19 juin 2025

- Dans le cadre de la loi de finances du 29 décembre 2023, la **CFU** se substitue au compte administratif et au compte de gestion.
- Le CFU est 100% dématérialisé, permettant la mise en place du contrôle automatisé entre les données de l'ordonnateur et celle du comptable, ce qui simplifie la production du CFU.
- Il retrace les réalisations effectives en dépenses et en recettes.
- Ce document présente les résultats comptables de l'exercice N-1 et reconnaît la sincérité des restes à réaliser.
- Il reprend le budget primitif et les décisions modificatives de l'exercice N-1.
- Il doit être approuvé par l'assemblée délibérante avant le 30 juin de l'année N.
- L'article 107 de la loi NOTRe impose depuis 5 ans que soit annexé au CFU une présentation brève et synthétique des informations financières essentielles de la collectivité. (la forme et son contenu reste à l'appréciation de la collectivité)

Résultats de clôture de l'exercice 2024

		DEPENSES	RECETTES	RESULTAT
REALISATIONS DE L'EXERCICE (mandats et titres)	Section de fonctionnement	24 971 268.71	27 059 360.34	2 088 091.63
	Section d'investissement	3 150 916.41	4 073 885.37	922 968.96
		+	+	
REPORTS DE L'EXERCICE N-1	Report en section de fonctionnement (002)		7 491 058.84	7 491 058.84
	Report en section d'investissement (001)		1 407 807.36	1 407 807.36
		=	=	
RESULTAT CUMULE	Section de fonctionnement	24 971 268.71	34 550 419.18	9 579 150.47
	Section d'investissement	3 150 916.41	5 481 692.73	2 330 776.32
	TOTAL CUMULE	28 122 185.12	40 032 111.91	11 909 926.79

Le résultat excédentaire de 11,9 M€ provient principalement :

- du résultat antérieur de fonctionnement non consommé de 8,8 M€ constaté à la clôture de l'exercice 2023
- la cession de 2,2 M€ du terrain des Compagnons du devoir
- l'indemnité de 700 k€ versée par le groupement de maîtrise d'œuvre de l'EMS

Résultats cumulés intégrant les restes à réaliser

		DEPENSES	RECETTES	RESULTAT
RESULTAT CUMULE	Section de fonctionnement	24 971 268.71	34 550 419.18	9 579 150.47
	Section d'investissement	3 150 916.41	5 481 692.73	2 330 776.32
	TOTAL CUMULE	28 122 185.12	40 032 111.91	11 909 926.79
RESTES A REALISER A REPORTER EN N+1	TOTAL DES RESTES à réaliser à reporter en N+1	1 868 253.86	283 787.80	-1 584 466.06
RESULTAT CUMULE avec RAR	Section de fonctionnement	24 971 268.71	34 550 419.18	9 579 150.47
	Section d'investissement	5 019 170.27	5 765 480.53	746 310.26
	TOTAL CUMULE	29 990 438.98	40 315 899.71	10 325 460.73

Le résultat cumulé avec prise en compte des RAR est de **10,3M€**.

Ce résultat est strictement conforme à la reprise anticipée votée au BP 2025

Taux de réalisation du BP 2024

Les taux de réalisation sont:

DEPENSES

- **97%** pour les **dépenses réelles courantes** prévues au BP
- dont **99,1%** pour les **charges de personnel**
- dont **93%** pour les **charges à caractère général** (taux identique à l'an passé)

RECETTES: **au-delà de 100%** du fait

- des recettes supérieures au scénario prévisionnel (+3,7 M€) en raison de la cession foncière (+2,2€), de l'indemnité transactionnelle de +700 k€, de l'augmentation du produit des taxes foncières (+215 k€) et des participations CAF (+105%)

DEPENSES D'EQUIPEMENT ont été réalisées à **47%** (67% en 2023) et **29%** des crédits 2024 ont été reportés sur l'exercice 2025.

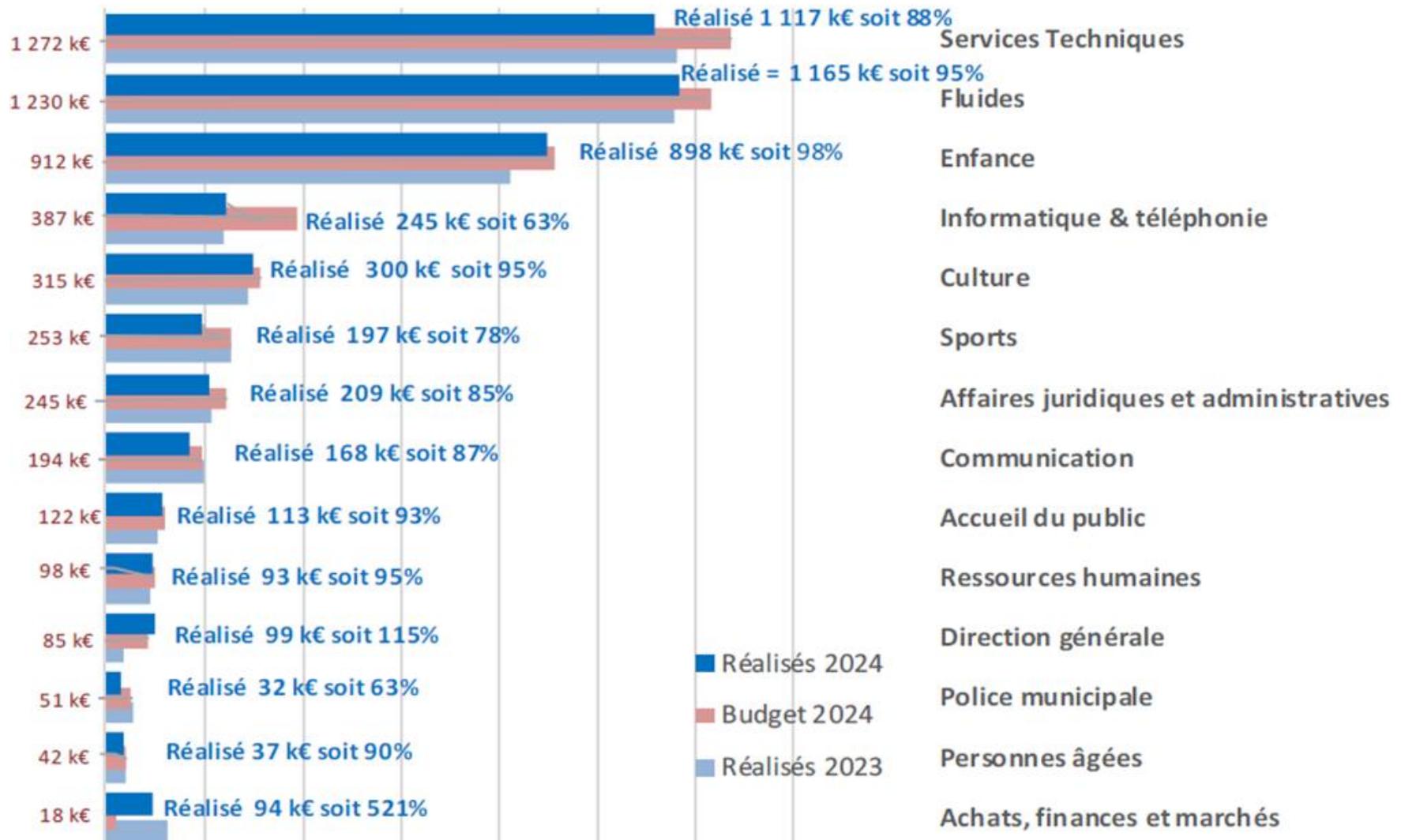
Les SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS ont été réalisées à hauteur de **37%** (les dossiers déposés en 2021 ont été soldés. Ceux de 2022 et 2023 sont reportés sur 2024)

Parmi ces reports, nous pouvons citer :

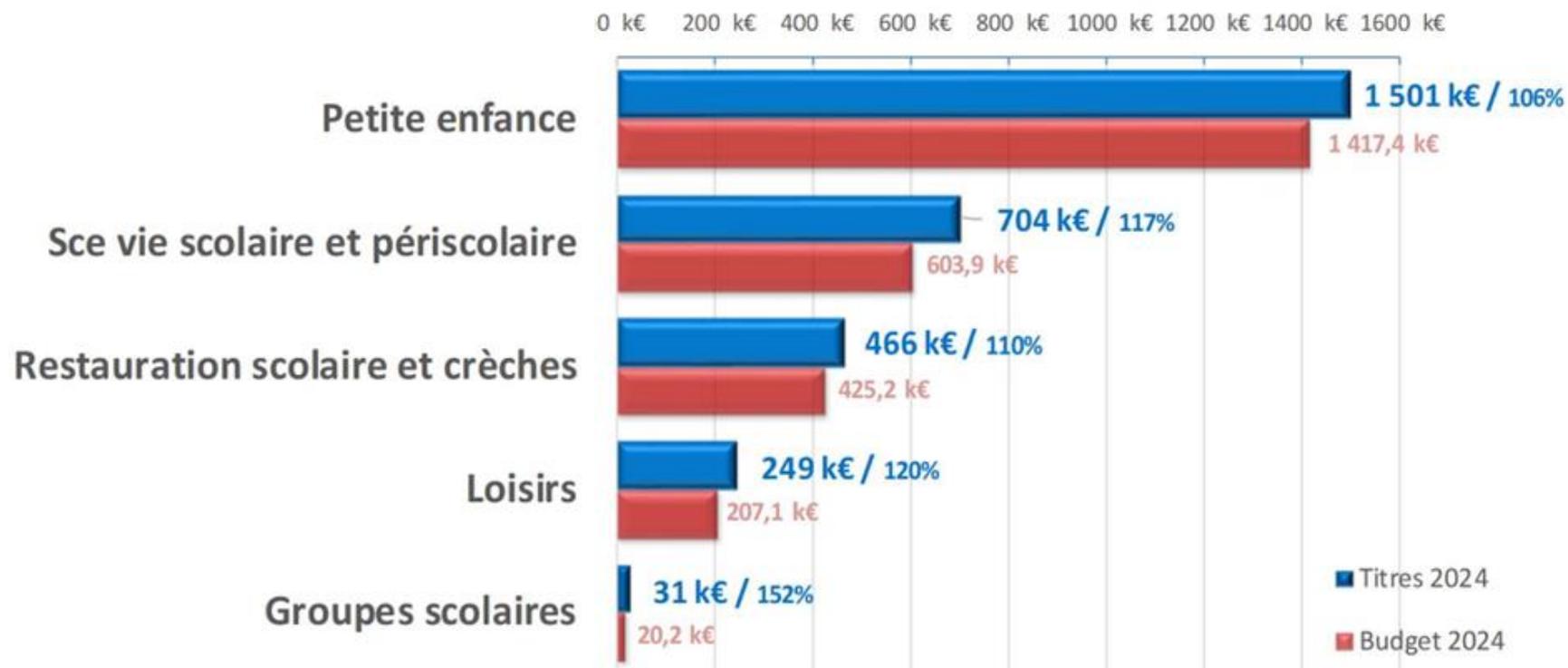
- L'acquisition du projecteur de cinéma pour 64 k€
- La végétalisation de la cour de l'école Saint-Exupéry pour 141 k€

Taux de réalisation du budget 2024 – exemple dép. par service

Moyenne 91%

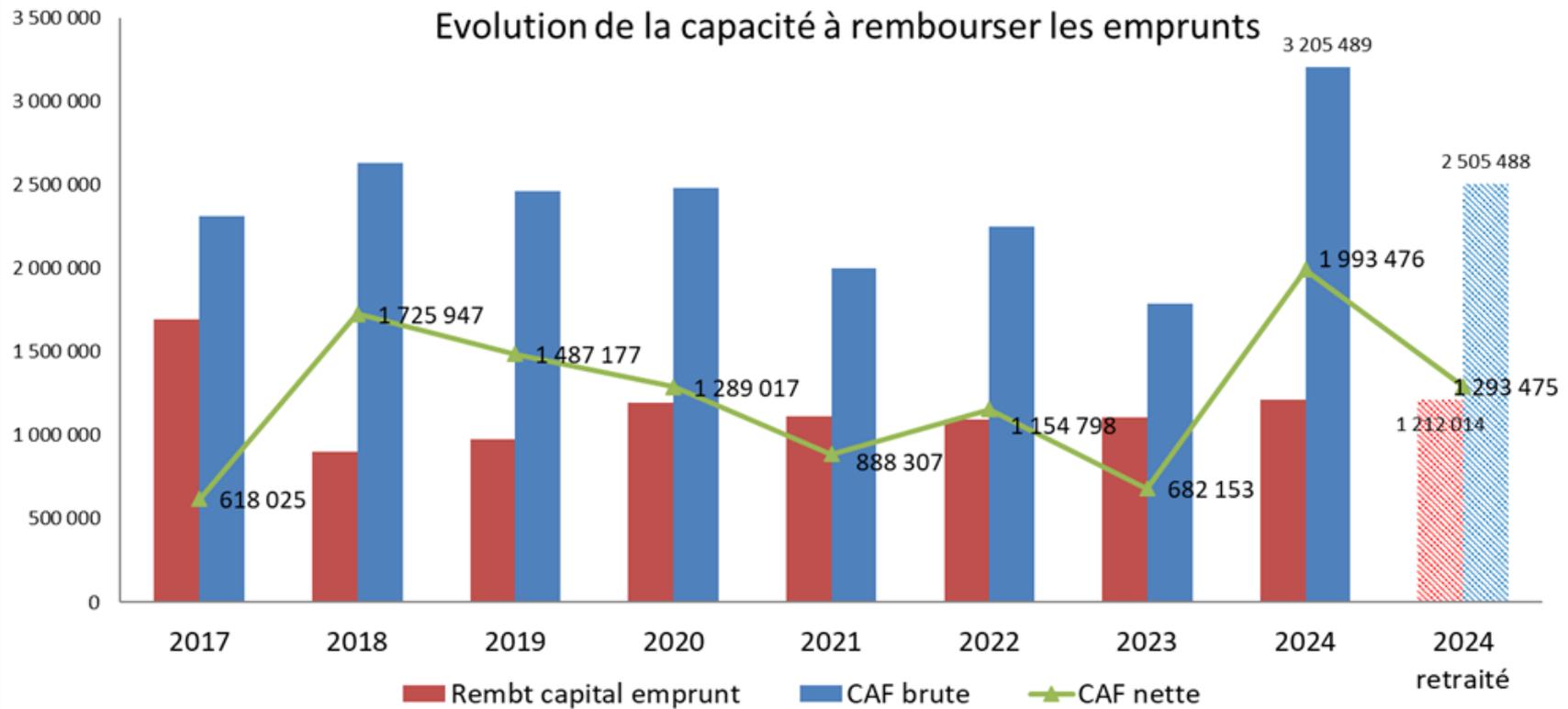


Taux de réalisation du budget 2024 – exemple rec. par service



Indicateurs et ratios financiers :

Capacité d'autofinancement



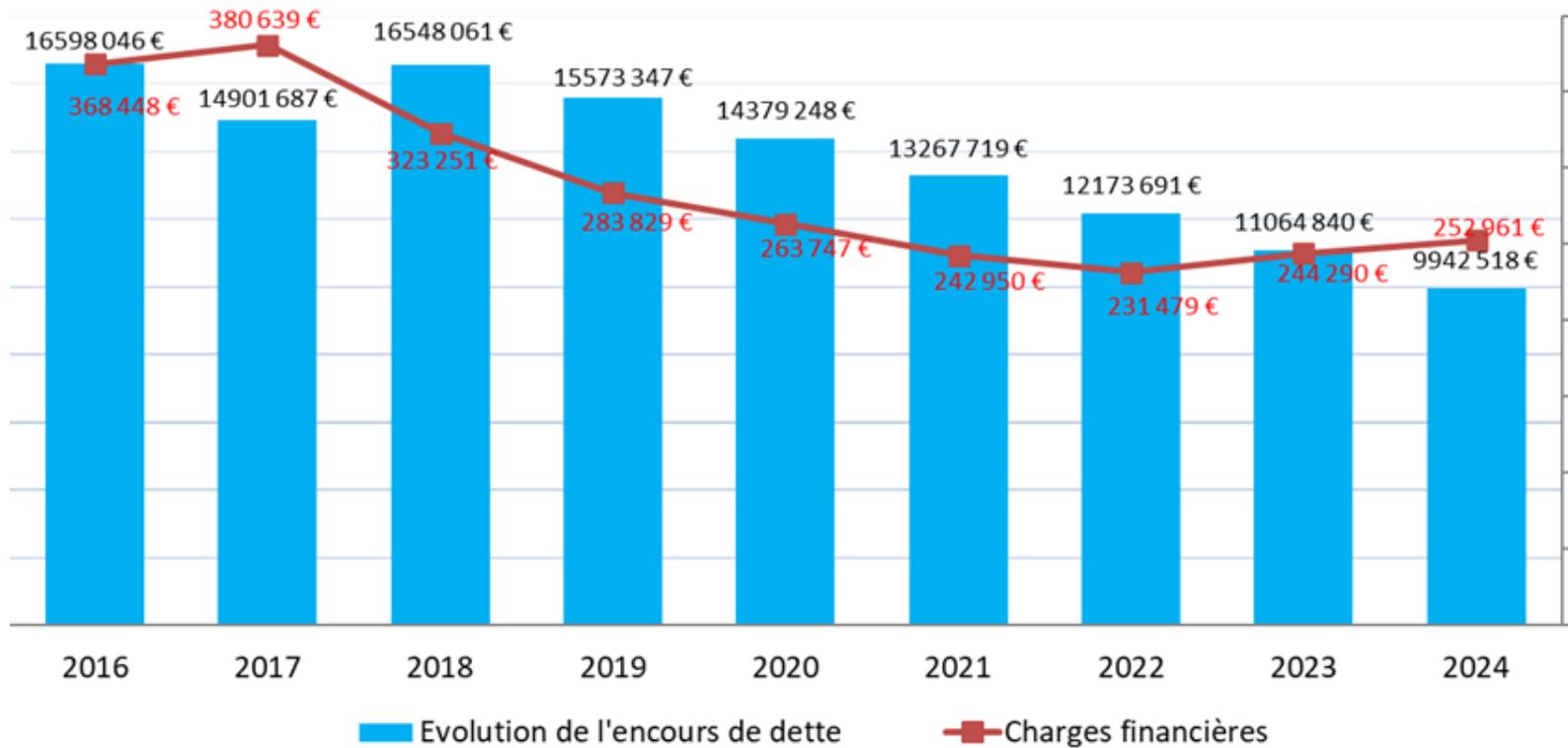
La CAF nette mesure la capacité à investir après remboursement de la dette. Depuis 2018 la CAF de la ville reste positive mais tend à se réduire progressivement.

2024 est une année exceptionnelle de hausse des recettes compte tenu de la perception de l'indemnité transactionnelle de 700 k€. Cette recette est ponctuelle et ne reflète pas la réalité financière pour les années à venir.

Indicateurs et ratios financiers:

Encours de dette

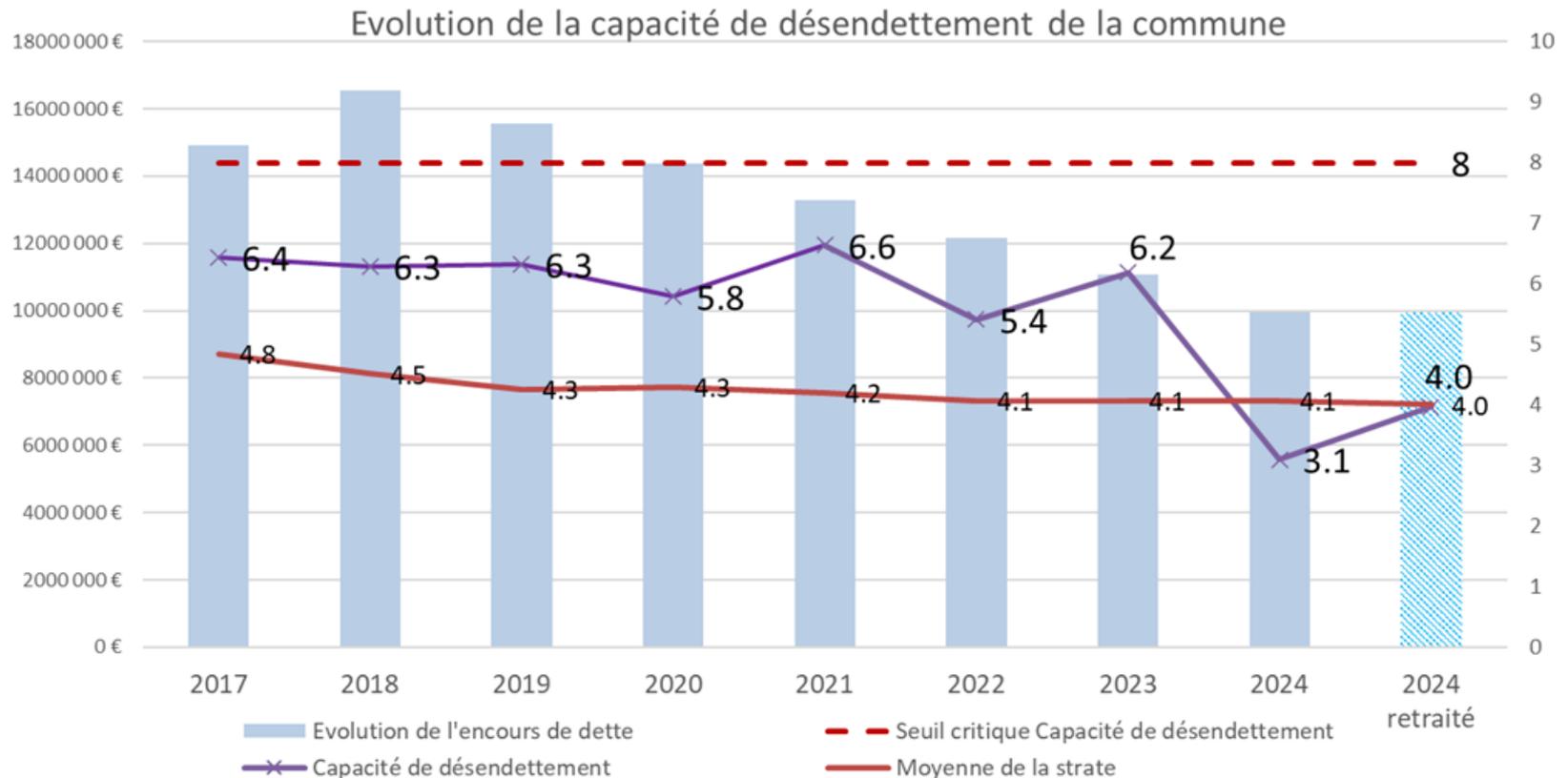
Evolution des dettes et des charges financières



Entre 2015 et 2024, la ville a contracté des emprunts à hauteur de 10.428.437€ permettant de financer les dépenses d'équipement à hauteur de 51,5 M€ soit un taux de financement par emprunt de 20%.

Indicateurs et ratios financiers :

Capacité de désendettement



La capacité de désendettement est un indicateur de solvabilité. C'est le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette en y consacrant toute son épargne disponible.

Le ratio de désendettement 2024 « retraité » se maintient **en dessous du seuil de vigilance** de 8 ans, soit **4 ans**. Il reste dans la moyenne de la strate (**4 ans**).

Les recettes de fonctionnement

FONCTIONNEMENT	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation 2024/2023
Recettes de fonctionnement = A						
013 Atténuation des charges	108 096	136 839	148 327	80 313	103 461	29%
70 Produits des services, du domaine	1 173 764	1 515 346	1 641 889	1 713 649	1 718 929	0%
73 Impôts et taxes	14 563 765	14 931 230	16 045 537	16 664 776	16 925 998	2%
74 Dotations, subventions et particip.	4 441 875	3 848 860	4 425 671	4 473 760	4 769 895	7%
74 dont Dotation forfaitaire	1 785 408	1 777 019	1 733 455	1 773 434	1 809 785	2%
74 dont DSU + DNP	706 286	748 314	793 348	850 366	947 352	11%
74 dont autres dotations état	385 947	170 938	177 845	181 448	180 886	0%
74 dont participations	1 564 234	1 152 589	1 721 023	1 668 512	1 831 872	10%
75 Autres produits de gestion courante	123 393	118 891	135 255	349 992	1 001 036	186%
76 Produits financiers	39 708	33 946	28 071	22 981	110 992	383%
77 Produits exceptionnels (sauf 775, 776 et 777)	75 548	101 435	246 640	44 397	138 919	213%
775,776 et 777 produit des cessions d'immo	5 411 778	13 542	63 870	434 250	2 200 000	407%
042 Opérations d'ordre de transfert entre section	116 045	70 056	119 948	99 385	90 119	-9%
S/Total recettes de Fonct	26 053 972	20 770 146	22 855 207	23 883 502	27 059 360	13%
<i>dont recettes de Fonct réelles courantes</i>	<i>20 489 682</i>	<i>20 589 745</i>	<i>22 447 088</i>	<i>23 282 490</i>	<i>24 519 330</i>	<i>5%</i>

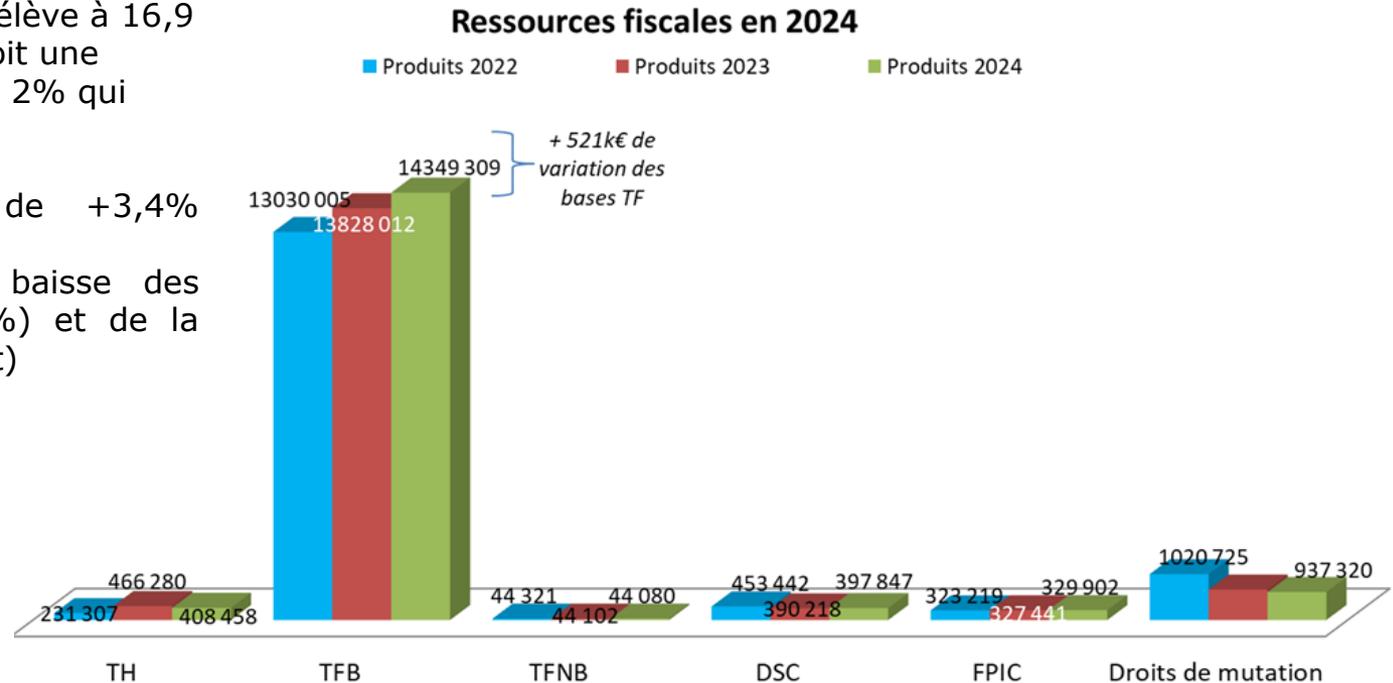
Les recettes courantes de fonctionnement ont progressé de +5% par rapport à 2023

En ne tenant pas compte des recettes exceptionnelles, les **recettes réelles courantes de fonctionnement progressent en moyenne de +1,7% / an depuis 2015.**

Les ressources fiscales (chap. 73)

En 2024, le produit fiscal s'élève à 16,9 € contre 16,6 € en 2023, soit une progression des recettes de 2% qui s'explique par :

- Variation des bases de +3,4% (+521)
- Mais atténuée par la baisse des droits de mutation (-8%) et de la THVL (correction de l'Etat)



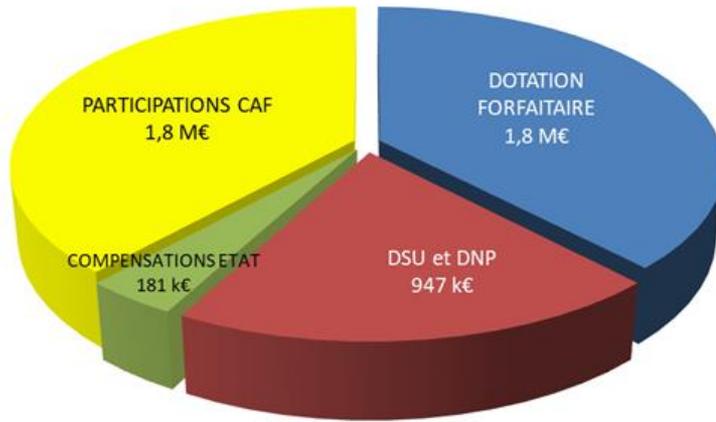
	Taux d'imposition (%)			
	Pour la commune	Moyenne départementale	Moyenne régionale	Moyenne nationale
TH	13.60%	18.28%	16.93%	21.98%
TFB	49.31%	55.79%	52.33%	40.14%
TFNB	42.64%	52.31%	47.18%	54.53%

	Bases en € par habitant			
	Pour la commune	Moyenne départementale	Moyenne régionale	Moyenne nationale
THRS	140	99	110	147
TFB	1700	1295	1317	1587
TFNB	5	4	5	7

Bases TF élevés, pour autant richesse potentielle < à la strate du fait des dotations faibles + AC négatives

Les dotations (chap. 74)

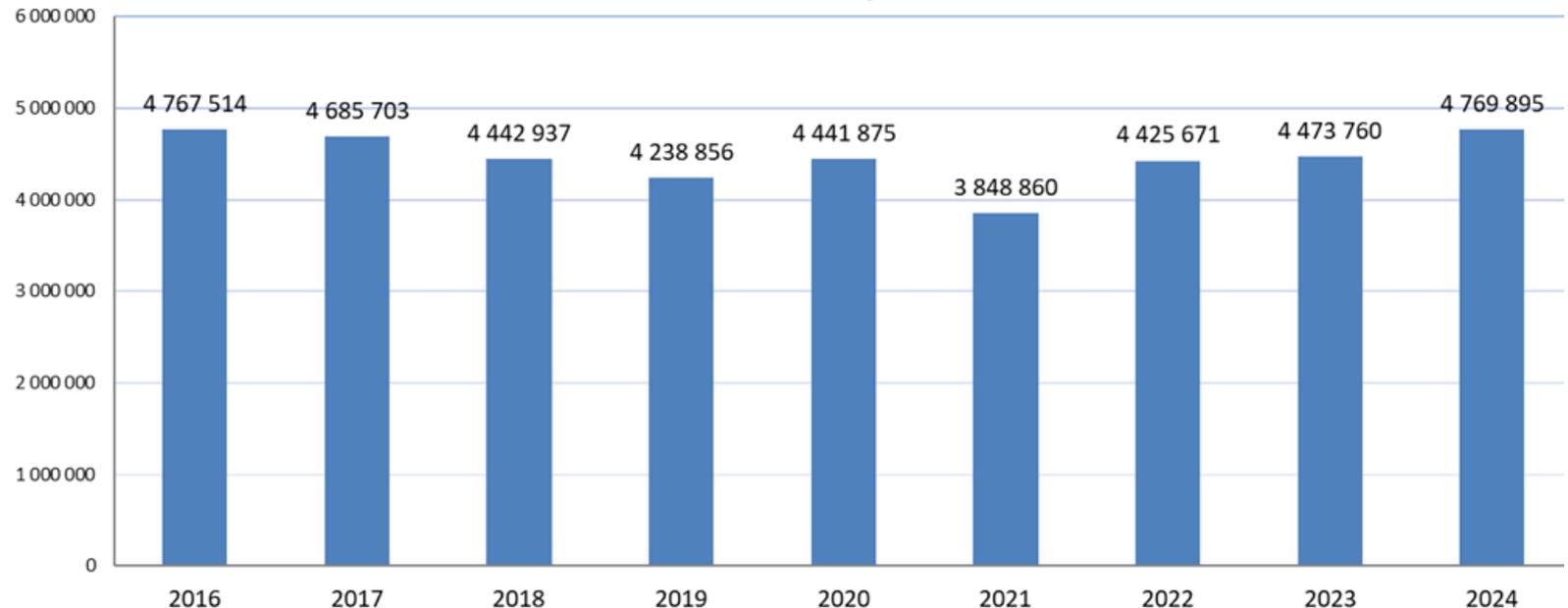
Les dotations d'Etat et participations 2024



Avec une diminution moyenne de 1,4% par an depuis 2015, c'est le poste budgétaire ayant été le plus impacté par la réforme des finances publiques.

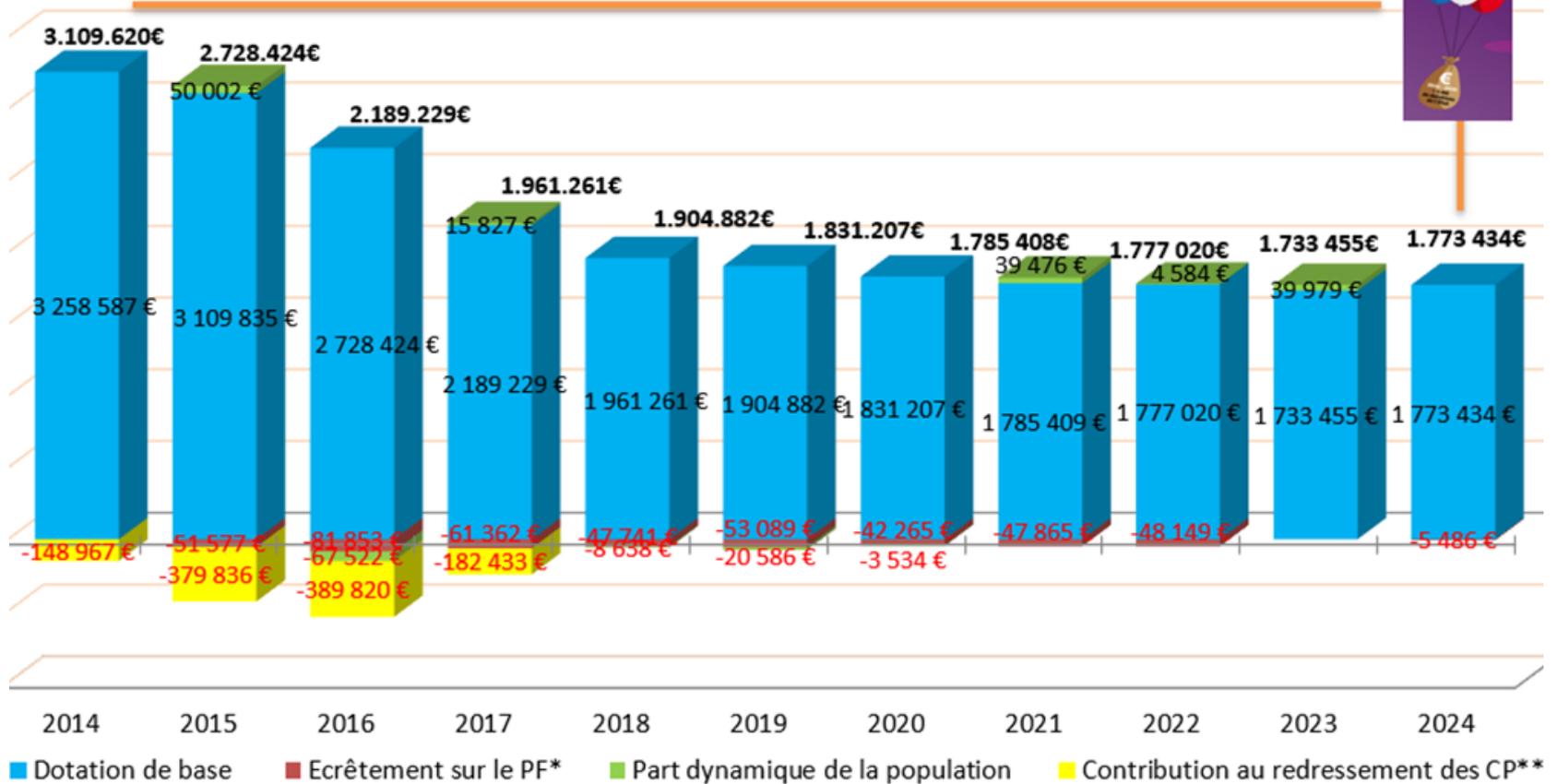
Malgré tout, un rebond des recettes est constaté depuis 2021 dû aux dotations complémentaires versées par la CAF + le dynamisme de la DSU

Evolution du chapitre 74



La DGF

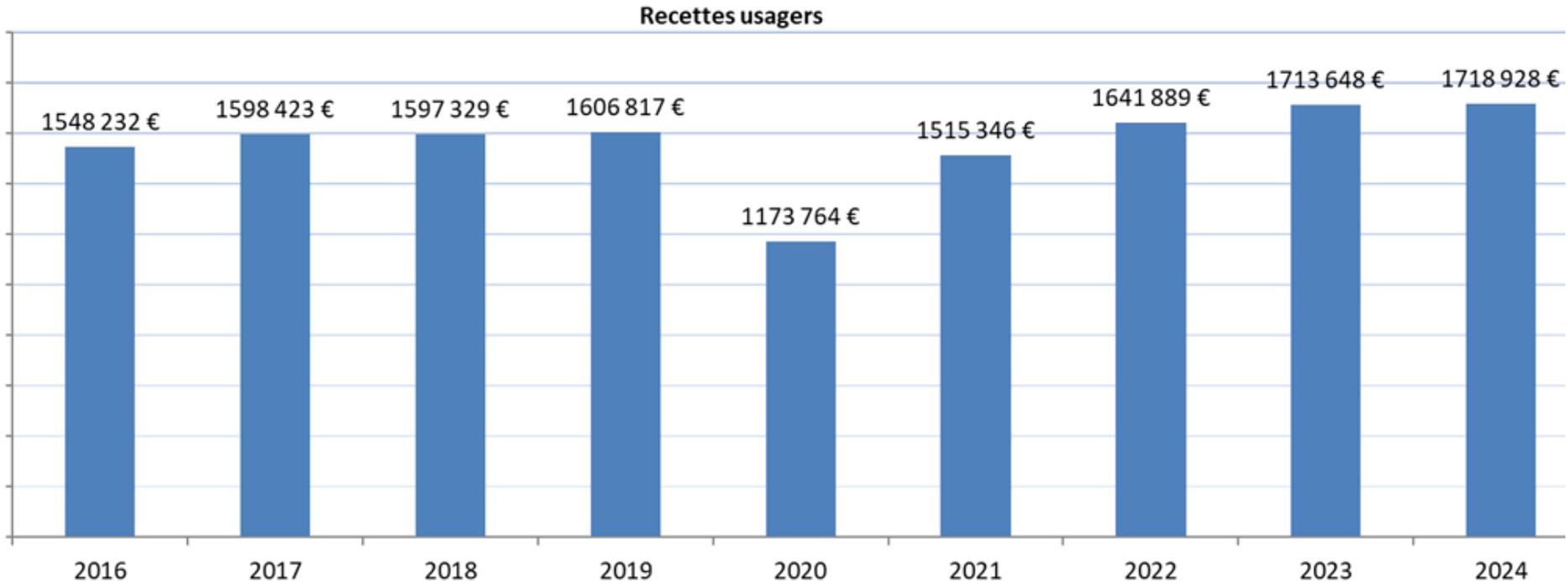
Evolution de la Dotation forfaitaire



Pour la 2^{ème} fois depuis 10 ans, la dotation forfaitaire 2024 a augmenté de 2,3% suite à la suppression de l'écrêtement annuel sur le potentiel fiscal et de la progression de sa population (+380 habitants)

Depuis 2014, la dotation forfaitaire aura diminué de 1.3 M€ (-42%), soit une perte cumulée de 8 M€ sur 10 ans.

Les recettes des usagers



Les produits des services (chap. 70 : cantines, crèches, ateliers...etc.) restent stables en 2024.

Ils auraient dû connaître une diminution de 11% du fait de la non-reconduction de la recette AOT d'Eiffage. Mais perte compensée par la hausse de 11% de la fréquentation dans les structures d'accueil de l'enfance (+90 k€) et des restaurants scolaires (+50 k€)

Rappel : prix repas facturé entre 1€ et 4,35 € ➡ Coût de production = 11€

Les autres recettes :

Les produits du domaine et de la gestion courante (chapitre 75)

Issus des participations des usagers au financement de la valorisation du domaine public ou privé communal (loyers des locations de salle, charges et revenus immobiliers). Ce chapitre enregistre la recette exceptionnelle de 700 k€.

Les produits financiers (chapitre 76)

La Métropole verse, chaque année et jusqu'à extinction de cette dette fictive (15 ans, soit 2030) une dotation couvrant les annuités simulées. Cette recette représente cette année près de 96 549 € pour la Ville (14 671 € en fonctionnement et 81 878 € en investissement).

La ville a perçu pour la 1^{ière} fois 94 926 € d'intérêts de placement sur un CAT pendant 10 mois

Les recettes exceptionnelles (chapitre 77)

se limitent désormais aux écritures de mandats sur exercices antérieurs (65 k€ pour 2024) et surtout **aux cessions foncières.**

La cession foncière de la « **ferme Henri** » a été réalisée à hauteur de 2 200 000 €, soit 100% de la recette estimée au budget.

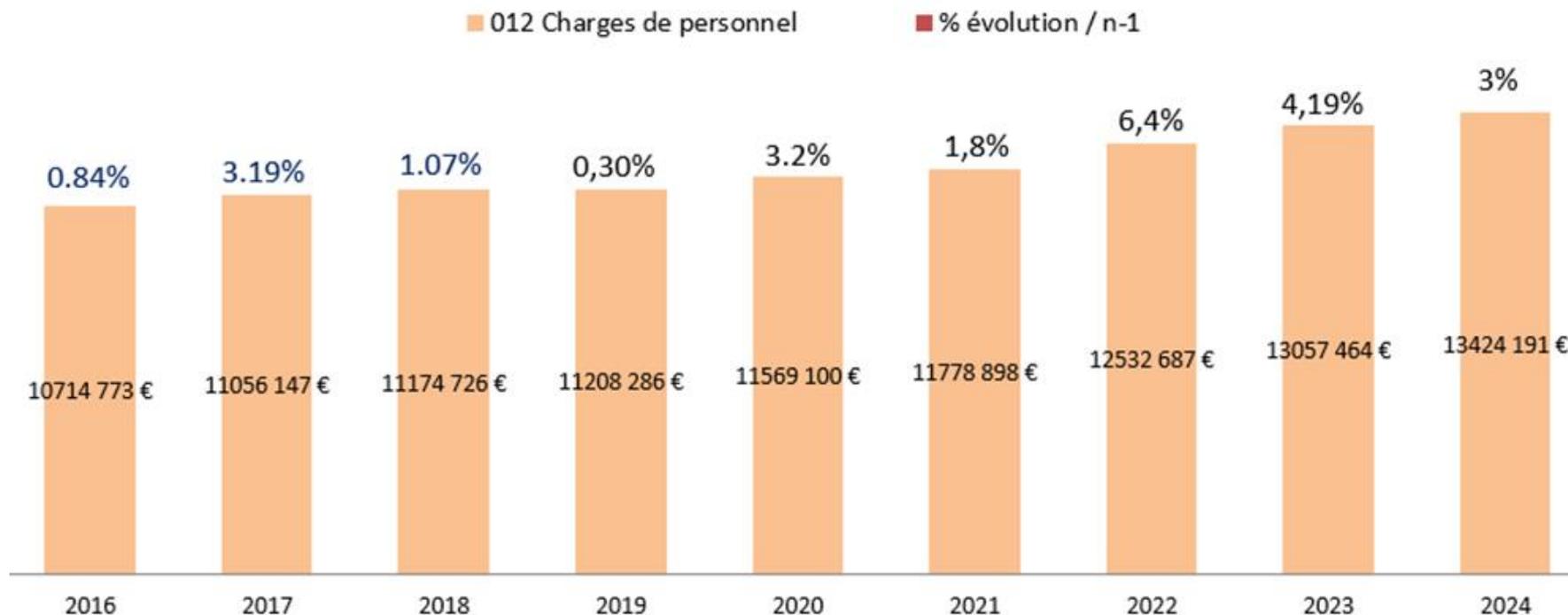
Les dépenses de fonctionnement

FONCTIONNEMENT	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Variation 2024/2023
Dépenses de fonctionnement = B						
011 Charges à caractère général	3 811 571	4 120 391	4 862 500	4 793 005	4 766 575	-1%
012 Charges de personnel	11 569 100	11 778 898	12 532 687	13 057 464	13 424 191	3%
014 Atténuation de produits (AC négative + FPIC + TH vac)	708 138	623 297	611 047	629 595	624 451	-1%
65 Autres frais de fonctionnement	1 693 801	1 939 337	2 162 258	2 836 173	2 433 944	-14%
65748 Subventions versées aux associations	238 568	281 748	269 267	269 267	360 612	34%
6551 Subvention budget eurocéane	317 533	428 808	448 385	971 713	415 371	-57%
6558 Contribution obligatoire (CDN + écoles privé)	313 452	281 707	282 107	282 107	234 000	-17%
657362 - Subvention CCAS	616 000	746 000	796 000	946 000	1 006 000	6%
65811 - STIC -hébergement licences			147 838	156 354	175 208	12%
SRH - indemnités élus	208 248	201 074	201 800	206 532	209 037	1%
Autres (créances éteintes...etc)				4 199	33 717	703%
66 Charges financières (hors IRA)	263 747	242 950	231 479	244 290	252 961	4%
67 Charges exceptionnelles (sauf 675 et 676)	16 075	20 416	20 985		61 619	
68 provision pour risque et charges	100 000	100 000	106 003	101 369	100 706	-1%
042 Opérations d'ordre de transfert entre section	6 138 301	796 071	914 906	1 279 884	3 306 821	158%
S/Total charges de Fonct	24 300 733	19 621 361	21 441 865	22 941 779	24 971 268	9%
<i>dont charges de Fonct courantes</i>	<i>17 782 609</i>	<i>18 461 924</i>	<i>20 168 492</i>	<i>21 316 237</i>	<i>21 249 161</i>	<i>0%</i>

Les dépenses réelles courantes restent stables par rapport à 2023 sous l'impulsion d'une inflation des prix qui ralentie (IPCH +2,3% en 2024 contre +5,7% en 2023)

mais également due à la baisse de la subvention versée au budget annexe eurocéane (-57%)

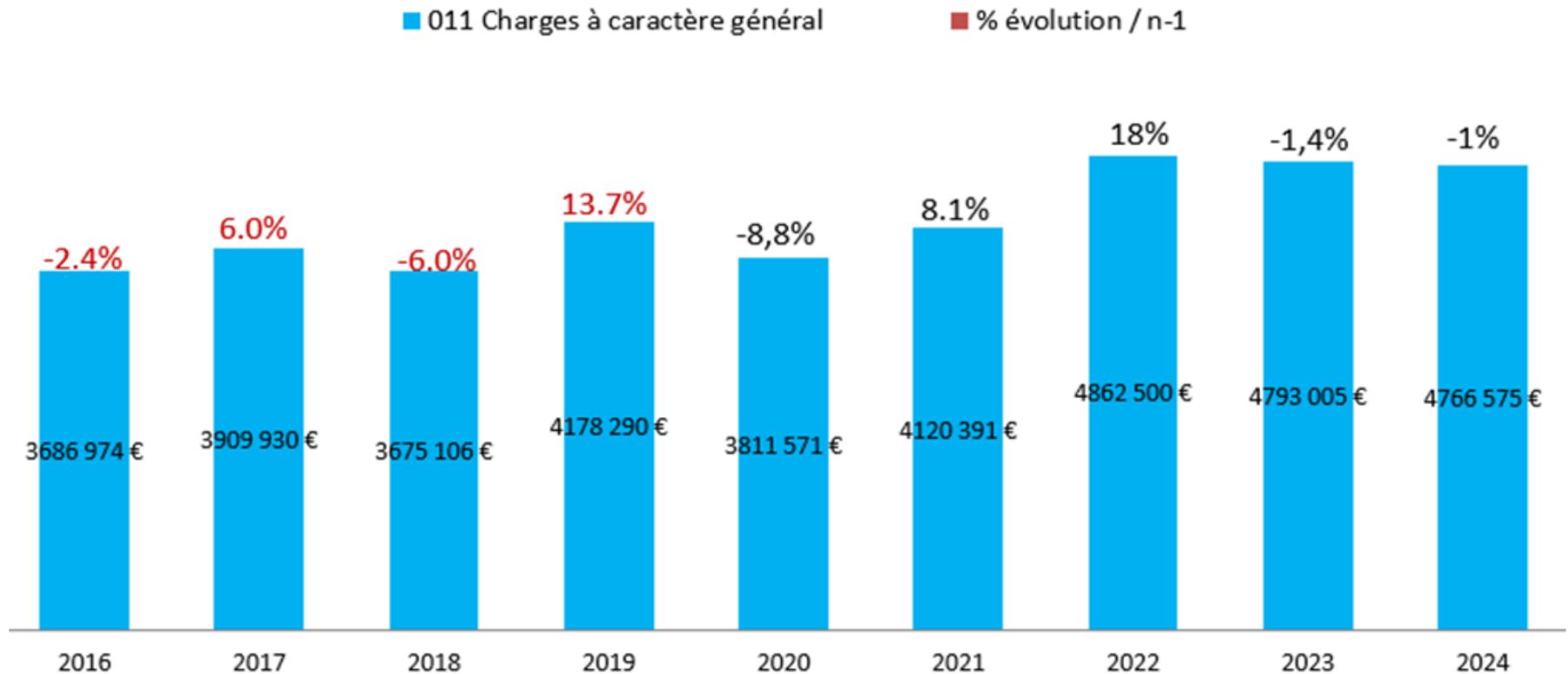
Les dépenses de personnel



La masse salariale a progressé de **+3%** (+366 k€) du fait des mesures gouvernementales complémentaires visant à protéger le pouvoir d'achat des agents :

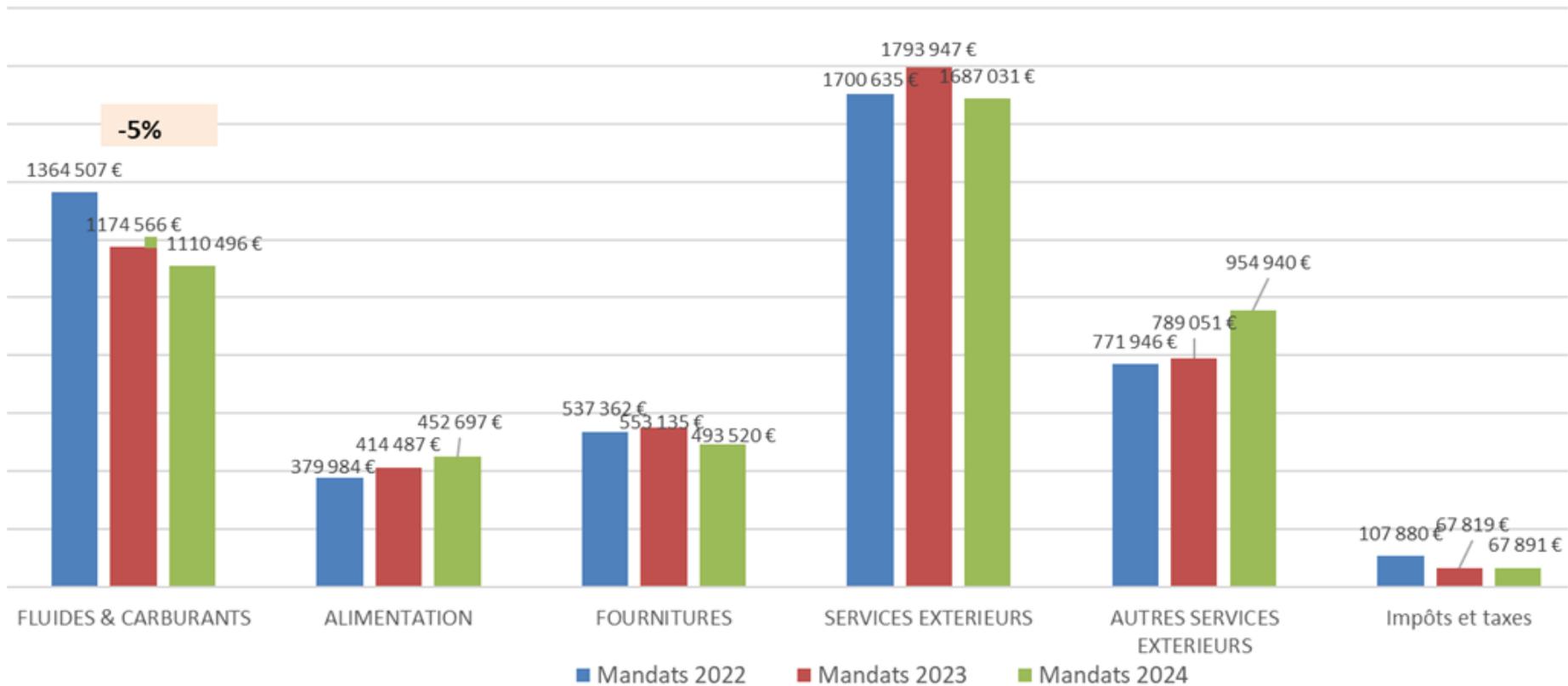
- Revalorisation de 5 points d'indice supplémentaires (25€ / agents) = 100 k€
- Attribution d'une prime de pouvoir d'achat exceptionnelle aux agents éligibles = 100 k€
- GVT de +1,22% (avancement d'échelons) = 166 k€

Les charges à caractère général



en 2024, ces charges diminuent de -1% / 2023 ce qui montre le ralentissement de l'inflation au cours du deuxième semestre 2024, en particulier sur le prix de l'énergie.

Les charges à caractère général (en détail)



Fluides -5% dû à un contexte économique + favorable, en particulier sur le prix di gaz (-8%)

Les dépenses d'alimentation : +9% (contre +9% en 2023)

Les prestations de services : +2,3% (assurance, entretien et maintenance) = application des indices de révision de prix sur les contrats

Les charges de gestion courante (chap.65)

Libellé	CA 2022	CA 2023	CA 2024	Ecart / N-1
Licences informatiques	147 838	156 354	175 208	18 854
Subvention Euroceane	448 385	971 713	415 371	- 556 342
Indemnités élus et charges	201 800	206 532	209 037	2 505
Créance non Valeur ou éteintes	3 082	4 199	28 493	24 294
Frais Scolarité	49 084	48 107	37 064	- 11 043
Subvention CCAS	796 000	946 000	1 006 000	60 000
Contribution CDN	234 000	234 000	234 000	-
Divers			50 000	50 000
Subvention Associations	282 067	269 267	275 830	6 563
TOTAL	2 162 256	2 836 173	2 431 003	- 405 170

En 2024, ces charges sur le chap. 65 sont constituées :

- Des indemnités, frais de missions et cotisations des élus du CM;
- Des pertes sur créances irrécouvrables;
- Des participations (budget eurocéane, CCAS et CDN)
- Des subventions versées aux associations
- Des dépenses de licences informatiques imputées auparavant sur le chap. 011

Elles diminuent de 14% en raison de la baisse de la contribution versée au budget annexe eurocéane en raison de la suppression de la compensation versée au délégataire durant les travaux (-556 k€).

Les dépenses d'investissement

INVESTISSEMENT	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024
Reversement divers (FCTVA, subv, taxes..etc)		17 717	254 412		
13912 Subventions d'investissement transférées	5 015	0			8 715
<i>20 Immobilisation incorporelles</i>	<i>108 869</i>	<i>229 098</i>	<i>814 276</i>	<i>227 941</i>	<i>256 731</i>
<i>21 Immobilisation corporelles (renouvellement)</i>	<i>6 427 004</i>	<i>1 244 257</i>	<i>1 495 294</i>	<i>1 389 315</i>	<i>1 132 645</i>
<i>23 Immobilisation en cours (nouveaux projets)</i>	<i>823 527</i>	<i>326 835</i>	<i>1 684 650</i>	<i>366 821</i>	<i>369 320</i>
Total dépenses d'équipement	7 359 399	1 814 189	3 994 220	1 984 077	1 758 696
Total capital amorti	1 194 099	1 111 529	1 095 636	1 107 188	1 212 013
204 Subventions d'équipement versé	662 670	0	1 393	0	0
040 Opérations d'ordre de transfert entre section	116 045	70 056	119 948	99 385	90 119
041 Opération patrimoniale (intégration)	495 676	7 211	0	114 926	81 374
S/Total charges d'invest	9 832 904,29	3 020 702	5 465 608	3 305 576	3 150 916
Résultat de la section d'invest= C-D	-979 762	-1 252 358	-3 601 045	1 857 459	922 969
001 Résultat antérieur d'investissement	5 383 513	4 403 751	3 151 394	-449 651	1 407 807
Résultat d'investissement total	4 403 751,27	3 151 394	-449 651	1 407 807	2 330 776

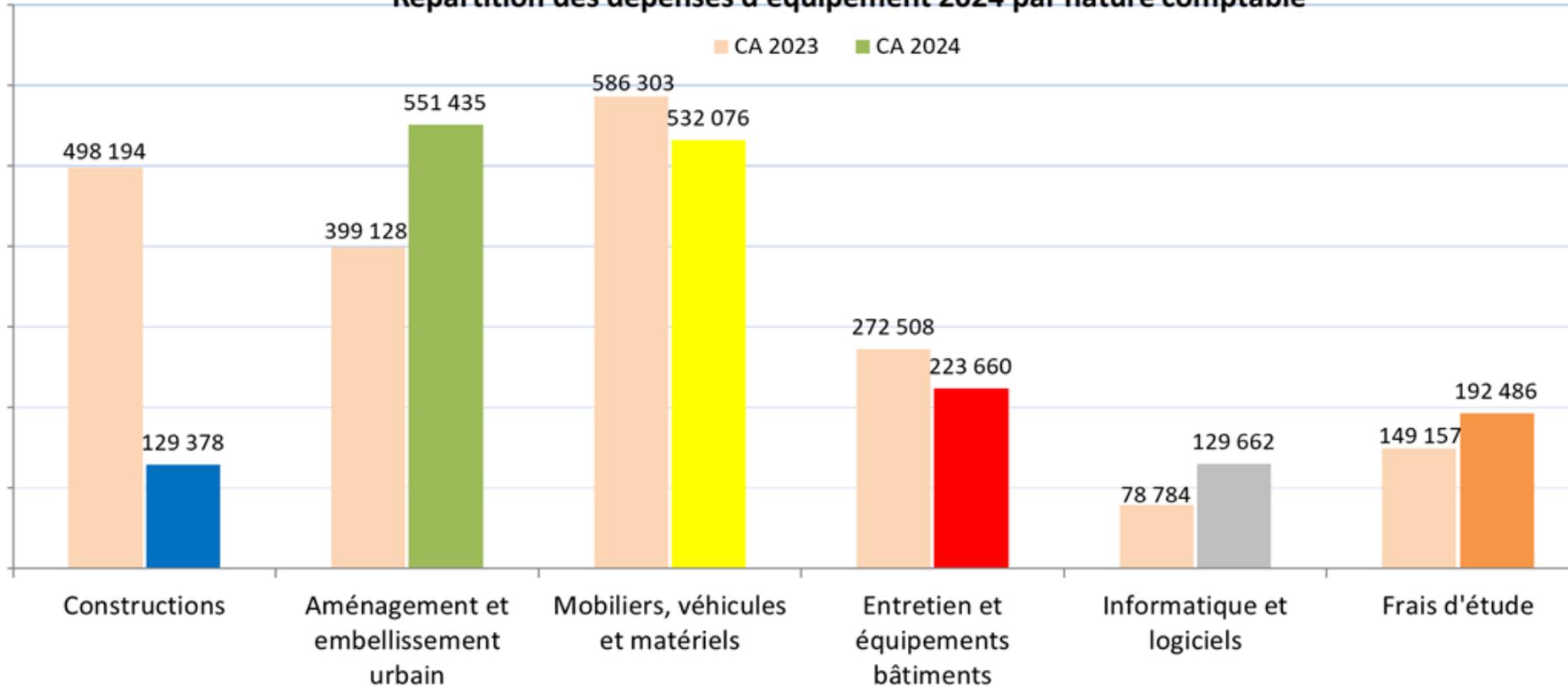
En 2024 les dépenses d'investissement s'élèvent à 3 150 916 €

Les dépenses réelles d'investissement se répartissent entre:

- les **dépenses d'équipement : 1.758.696 €** ,
- le **remboursement en capital de la dette : 1.212.013 €**
- **Les opérations d'ordre (amortissement, plus-value des cessions...)**

Les dépenses d'équipement

Répartition des dépenses d'équipement 2024 par nature comptable



Les dépenses d'équipement (chap. 20 à 23) comprennent les travaux, les études, les opérations d'aménagement urbain, la maintenance des bâtiments et les acquisitions mobilières et immobilières.

Principales dépenses par nature

- **Constructions et entretien (353 k€) :**
 - Réparation des toitures des bâtiments (32 k€)
 - Travaux d'aménagement de l'espace Bar et brasserie de l'EMS (29 k€)
 - Embellissement du cimetière avec engazonnement des allées (34 k€)
 - Travaux alarmes anti-intrusion + incendie(59 k€)
 - Rénovation blocs sanitaires école Curie (8 k€)

- **Aménagement urbain et espaces publics (551 k€) :**
 - Replantation d'alignement d'arbres, notamment rue du Village (121 k€)
 - Réaménagement et végétalisation cours des écoles du Village (359 k€)

- **Renouvellement du mobilier et matériel technique (532 k€) :**
 - Acquisition d'un camion benne (35 k€)
 - Acquisition d'un fourgon pour les services manifestation (42 k€)
 - Acquisition de 2 « AMI » pour le service de police et cadre de vie (17 k€)
 - Renouvellement mobilier et matériel groupes scolaires (48 k€)
 - Renouvellement matériel restauration (33 k€)
 - Remplacement projecteur cinéma Ariel (97 k€)

- **Informatique et logiciels (129 k€) :**
 - 20 Nouveaux PC
 - Équipements pour lutter contre la cybercriminalité

Les recettes d'investissement

INVESTISSEMENT	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024
10 dotations, fonds divers et réserves	1 238 686	392 848	204 008	2 293 490	219 481
13 Subventions d'investissement reçues	680 406	440 407	632 605	800 464	296 304
27 Autres immobilisations financières et créances	134 058	131 808	113 044	90 865	81 878.00
Ecritures régul comptables	14 615			583 405	
040 Opérations d'ordre de transfert entre section	6 138 301	796 071	914 906	1 279 884	3 306 821
041 Opération patrimoniale (intégration)	495 676	7 211		114 926	81 374
S/Total recettes d'invest	8 853 143	1 768 345	1 864 563	5 163 034	4 073 885

Les dépenses d'équipement ont été financées par:

- Les dotations et fonds divers (dont FCTVA) = 219 k€
- Des subventions d'équipement = 296 k€
- Emprunt théorique OM (transfert de charge métropole) = 81 k€

Ces subventions proviennent :

- De la Métropole de Rouen : **41 K€ €**
- De la Région et du feder : **188 k€**
- De l'Etat (DETR, DSIL) : **53 k€**

Elles ont permis de financer notamment le projecteur du cinéma Ariel et la végétalisation de la cour de l'école Saint-Exupéry.

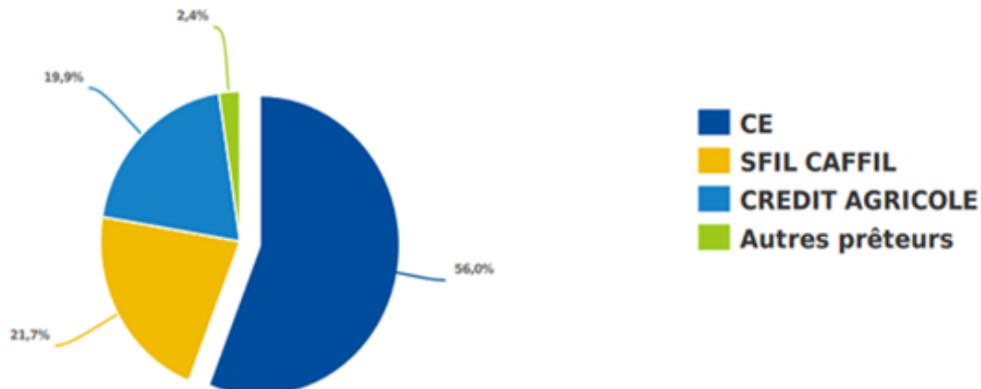
Structure de la dette au 31 décembre 2024

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
9 942 518 €	2.06 %	8 ans et 6 mois	4 ans et 8 mois	8

10 emprunts contractés auprès de 5 groupes bancaires

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	9 143 351,23 €	91.96 %	1.87 %
Variable	682 500,00 €	6.86 %	4.03 %
Livret A	116 666,50 €	1.17 %	5.35 %
Ensemble des risques	9 942 517,73 €	100.00 %	2.06 %

Dette par prêteur



58% de l'encours de dette détenu par la caisse d'Épargne

Le profil d'extinction de la dette s'achèvera en 2038

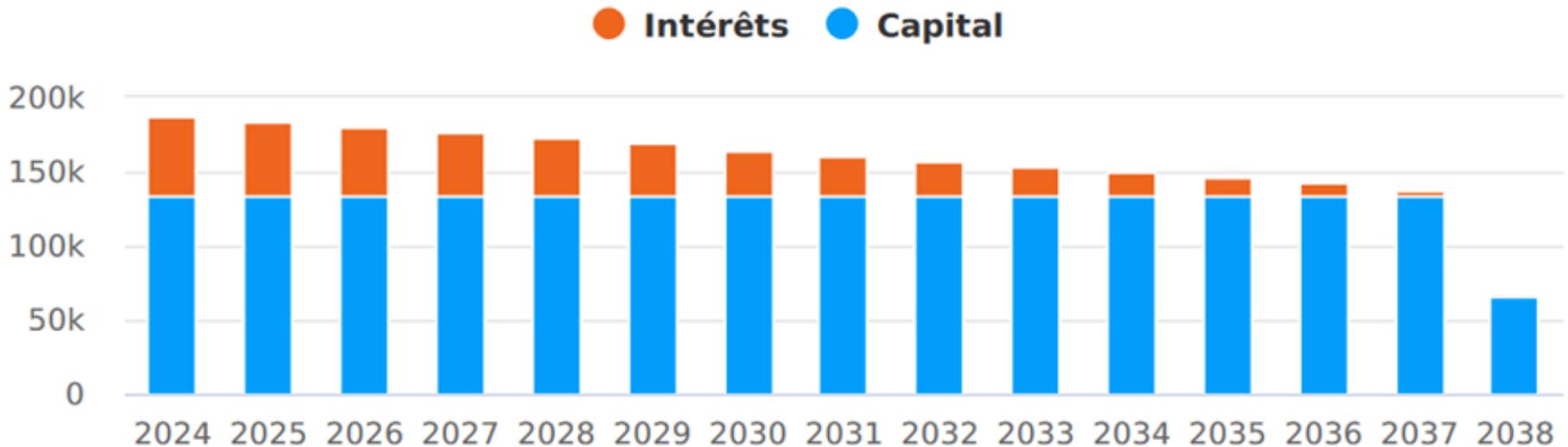
Budget annexe eurocéane – Résultats 2024

		DEPENSES	RECETTES	RESULTAT
REALISATIONS DE L'EXERCICE (mandats et titres)	Section de fonctionnement	802 173.35	802 173.35	-
	Section d'investissement	1 625 291.74	1 186 120.69	- 439 171.05
		+	+	
REPORTS DE L'EXERCICE N-1	Report en section de fonctionnement (002)	-	0.01	0.01
	Report en section d'investissement (001)	508 177.13		- 508 177.13
		=	=	
RESULTAT CUMULE	Section de fonctionnement	802 173.35	802 173.36	0.01
	Section d'investissement	2 133 468.87	1 186 120.69	- 947 348.18
	TOTAL CUMULE	2 935 642.22	1 988 294.05	- 947 348.17
RESTES A REALISER A REPORTER EN 2024	TOTAL DES RESTES à réaliser à reporter en N+1	321 951.51	1 269 776.21	947 824.70
RESULTAT CUMULE avec RAR	Section de fonctionnement	802 173.35	802 173.36	0.01
	Section d'investissement	2 455 420.38	2 455 896.90	476.52
	TOTAL CUMULE	3 257 593.73	3 258 070.26	476.53

Le résultat d'investissement déficitaire de -947 348 €

Mais compensé par un solde de RAR excédentaire de +947 824 €

Budget annexe eurocéane – Emprunt 2 M€



L'emprunt spécifique de 2M€ contracté en 2023 pour financer en partie la réhabilitation de la piscine eurocéane s'achèvera en 2038.

Compte tenu de la période de relèvement des taux d'intérêt, il est à noter que le taux fixe obtenu de **2.91%** était très avantageux.