

NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE – BUDGET PRINCIPAL
ANNEXÉE AU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

Les articles 106 et 107 de la loi n°2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République (NOTRe) imposent désormais aux communes de plus de 3 500 habitants d'annexer une note de présentation brève et synthétique aux documents budgétaires.

1. Rappel des éléments de contexte

Le budget voté en avril 2024, élaboré une nouvelle fois dans un contexte économique très contraint et incertain s'appuyait sur les hypothèses suivantes :

- ✓ Une prévision de croissance de +0.9%
- ✓ Une inflation autour de 2,5%
- ✓ Un déficit public envisagé à 4,4%
- ✓ Une stabilisation des taux d'intérêts
- ✓ Une revalorisation des bases locatives de taxe foncière de +3,9%
- ✓ Une baisse des droits de mutation
- ✓ Une réduction des concours financiers et dotations de l'État

2. Les priorités retenues dans le cadre du budget 2024

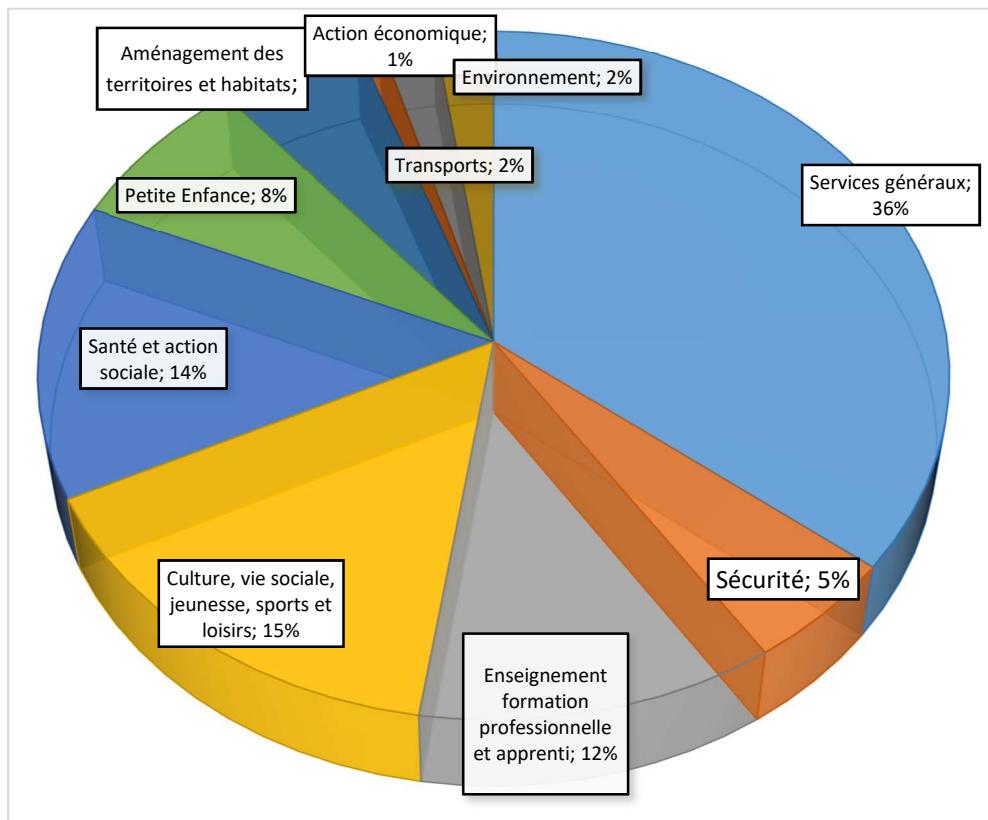
Le budget 2024 s'articulait autour des axes suivants :

- ✓ Maintien d'un haut niveau de service public
- ✓ Stabilité des taux communaux de fiscalité
- ✓ Renforcement de l'attractivité de la commune
- ✓ Engagement fort pour la transition environnementale
- ✓ Poursuite de l'ambitieux programme d'investissement
- ✓ Recours modéré voire nul au levier de l'emprunt
- ✓ Recherche active de financement auprès des partenaires institutionnels

L'ambition de la commune était la suivante :

- ✓ Conserver un niveau d'épargne nette autour de 3 millions d'euros
- ✓ Poursuivre le désendettement de la commune en vue du pic d'emprunt sur 2025 et 2026
- ✓ Contenir les charges de personnel impactées par des facteurs exogènes
- ✓ Afficher un niveau de réalisation en investissement autour de 60%
- ✓ Conserver de bons ratios financiers

La répartition des dépenses réelles de fonctionnement au Budget primitif 2024 était la suivante :



3. Présentation de l'exécution budgétaire

Le budget a été exécuté à hauteur de 61 220 031,21 € en dépenses et 66 994 588,52 € en recettes, auxquels il convient d'ajouter les restes à réaliser.

Détermination du résultat cumulé à la fin de l'exercice N				
		Investissement	Fonctionnement	Total cumulé
Recettes	Prévision budgétaire totale	A	32 190 563,17	40 802 165,39
	Recettes réalisées (1)	B	21 281 973,78	41 492 816,40
	Restes à réaliser	C	1 392 431,31	0,00
Dépenses	Autorisation budgétaire totale	D	38 037 712,15	45 021 963,73
	Dépenses réalisées (1)	E	26 454 882,23	40 612 297,96
	Restes à réaliser	F	3 317 472,77	0,00
Définitions	Solde des réalisations de l'exercice (+/-)	G = B - E	-5 172 908,45	880 518,44
Résultats antérieurs reportés	Résultats antérieurs reportés (+/-)	H	5 847 148,98	4 219 798,34
Solde (investissement) ou résultat de clôture (fonctionnement)	Excédent /déficit	G + H	674 240,53	5 100 316,78
Définitions	Restes à réaliser (+/-)	I = C - F	-1 925 041,46	0,00
Résultat cumulé	Excédent /déficit	G + H + I	-1 250 800,93	5 100 316,78
(1) Les recettes réalisées et les dépenses réalisées concernent les opérations réelles et les opérations d'ordre				

3.1 Le budget de fonctionnement

En 2024, les dépenses de fonctionnement se sont établies à 40 612 297,96 €, soit un taux de réalisation de 99,76% hors virement à la section d'investissement (4 312 249,43 €).

Les dépenses réelles se sont exécutées pour un montant de 35 927 810,42 € correspondant à un taux de réalisation de 96,11%.

Entre 2023 et 2024 les dépenses réelles de fonctionnement ont augmenté de + 1 794 888,39€.

Les dépenses de cette section sont constituées par :

Chapitre	Budget 2022	Réalisé 2022	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU 2024 / CFU 2023 %
011 CHARGES A CARACTÈRE GÉNÉRAL	8 597 052,06	8 214 626,16	9 817 163,20	9 160 038,04	10 698 645,51	10 208 092,36	95,41%	1 048 054,32	11,44%
012 CHARGES DE PERSONNEL	18 797 362,55	18 782 803,69	19 126 379,61	19 018 785,75	20 088 052,00	19 688 621,85	98,01%	669 836,10	3,52%
014 ATTÉNUATION DE PRODUITS	1 933 394,00	1 923 943,43	1 963 394,00	1 918 236,05	1 963 394,00	1 918 812,85	97,73%	576,80	0,03%
65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	3 688 346,10	3 647 772,28	3 956 854,44	3 747 037,19	4 237 427,79	3 764 781,38	88,85%	17 744,19	0,47%
66 CHARGES FINANCIÈRES	223 588,18	218 412,47	267 975,42	259 260,15	266 570,00	219 417,29	82,31%	-39 842,86	-15,37%
67 CHARGES EXCEPTIONNELLES	10 000,00	2 900,65	10 000,00	1 560,67	78 625,00	78 084,69	99,31%	76 524,02	4903,28%
68 PROVISION			28 004,18	28 004,18	50 000,00	50 000,00	100,00%	21 995,82	78,54%
Total des dépenses réelles de fonctionnement	33 249 742,89	32 790 458,68	35 169 770,85	34 132 922,03	37 382 714,30	35 927 810,42	96,11%	1 794 888,39	5,26%
023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	9 173 463,47		2 764 899,17		4 312 249,43				
042 OPÉRATIONS D'ORDRE	2 158 224,00	2 163 798,20	3 233 260,94	11 033 626,94	3 327 000,00	4 684 487,54	140,80%	-6 349 139,40	-57,54%
Total des dépenses de fonctionnement	44 581 430,36	34 954 256,88	41 167 930,96	45 166 548,97	45 021 963,73	40 612 297,96	90,21%	-4 554 251,01	-10,08%

En 2024, le montant des recettes de fonctionnement s'élève à 45 712 614,74 € soit un taux de réalisation de 101,53%. Ce montant est en recul de -3.89% par rapport au réalisé 2023.

Chapitre	Budget 2022	Réalisé 2022	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / CFU %
013 ATTENUATIONS DE CHARGES	147 300,00	159 346,68	120 000,00	101 039,61	100 000,00	41 958,29	41,96%	-59 081,32	-58,47%
70 PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTE	4 319 069,38	4 264 126,14	4 490 260,90	4 701 470,69	4 690 261,00	5 040 783,15	107,47%	339 312,46	7,22%
73 IMPÔTS ET TAXES	27 344 072,00	27 790 809,26	28 777 670,89	28 840 391,71	29 651 248,00	29 518 293,15	99,55%	677 901,44	2,35%
74 DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	4 624 161,18	4 885 317,60	4 675 506,73	4 709 548,49	4 889 686,00	4 802 785,59	98,22%	93 237,10	1,98%
75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	290 138,00	312 894,78	307 798,00	401 259,98	374 287,39	381 164,32	101,84%	-20 095,66	-5,01%
Total des recettes de gestion des services	36 724 740,56	37 412 494,46	38 371 236,52	38 753 710,48	39 705 482,39	39 784 984,50	100,20%	1 031 274,02	2,66%
76 PRODUITS FINANCIERS		0,30			111 900,00	202 150,00	180,65%		
77 PRODUITS EXCEPTIONNELS		16 829,41		7 830 750,00		1 394 956,90		-6 435 793,10	-82,19%
78 REPRISE DE PROVISION	27 404,18	27 404,18	7 817,00	7 817,00	27 783,00	27 783,00	100,00%	19 966,00	255,42%
Total des recettes financières	27 404,18	44 233,89	7 817,00	7 838 567,00	139 683,00	1 624 889,90	1163,27%	-6 415 827,10	-79,27%
Total des recettes réelles de fonctionnement	36 752 144,74	37 456 728,35	38 379 053,52	38 753 710,48	39 845 165,39	41 409 874,40	103,93%	-5 384 553,08	-11,12%
042 OPÉRATIONS D'ORDRE	4 236 590,00	4 233 199,81	972 186,00	969 603,00	957 000,00	82 942,00	8,67%	-886 661,00	-91,45%
002 EXCÉDENT DE FONCTIONNEMENT ANTÉRIEUR	3 592 695,62		1 816 691,44		4 219 798,34	4 219 798,34	100,00%	4 219 798,34	
Total des recettes de fonctionnement	44 581 430,36	41 689 928,16	41 167 930,96	47 561 880,48	45 021 963,73	45 712 614,74	101,53%	-1 849 265,74	-3,89%

L'exécution comptable au 31 décembre 2024 pour la section de fonctionnement présente les résultats suivants :

- Recettes pour 45 712 614,74 €
- Dépenses pour 40 612 297,96 €

soit un résultat excédentaire de 5 100 316,78 € qui a été repris par délibération en date du 8 avril 2025, par anticipation et affecté comme suit :

3 849 515,85 € au compte 002 (excédent de fonctionnement reporté)

1 250 800,93 € au compte 1068 (excédent de fonctionnement capitalisé)

674 240,53 € au compte 001 (excédent d'investissement reporté)

3.2 Le budget d'investissement

En 2024 la commune a réalisé 26 454 882,23 € de dépenses d'investissement.

Chapitre	Budget 2022	Réalisé 2022	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / C FU %
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT					13 462 287,40	13 462 287,40			
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 522 877,79	349 873,29	1 783 685,04	1 019 297,40	1 801 929,72	821 580,89	45,59%	-197 716,51	-19,40%
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSÉES	13 608 739,00	11 387 658,22	2 511 374,53	234 961,67	3 511 997,50	2 463 220,56	70,14%	2 228 258,89	948,35%
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 818 326,09	4 508 919,72	8 755 415,62	4 864 846,31	13 214 081,19	7 184 066,69	54,37%	2 319 220,38	47,67%
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	2 631 117,13	1 394 257,39	1 881 199,59	1 008 601,86	844 708,95	100 220,32	11,86%	-908 381,54	-90,06%
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	10 000,00	0,00	10 278,35	455,51	10 512,48	818,48	7,79%	362,97	79,68%
OPÉRATION N° 160025 GUICHET UNIQUE	34 087,19	33 445,90							
OPÉRATION N° 160026 ACCESSIBILITÉ	593 873,47	90 542,50	515 287,54	315 258,57	200 028,53	45 796,29	22,89%	-269 462,28	-85,47%
OPÉRATION N° 220011 EXTENSION VIDÉOPROTECTION	1 130 000,00	528 393,77	1 047 132,84	737 620,36	491 370,87	322 743,88	65,68%	-414 876,48	-56,25%
OPÉRATION N° 240014 NOUVEAU GYMNAS					737 500,00	443 127,24	60,09%		
OPÉRATION N° 240015 CONSTRUCTION CTM					333 500,00	6 180,00	1,85%		
OPÉRATION N° 240016 EXTENSION ÉCOLE DU PARANGON					983 089,00	61 991,60	6,31%		
45 OPÉRATIONS POUR COMPTE DE TIERS	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	28 360,00	18 360,00	64,74%	18 360,00	
Total des dépenses d'équipement	27 359 020,67	18 293 090,79	16 514 373,51	8 181 041,68	35 619 365,64	24 930 393,35	69,99%	16 749 351,67	204,73%
10 DOTATIONS FONDS DIVERS ET RÉSERVES					60 846,51	60 846,51			
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILÉES	2 372 535,97	1 688 735,40	4 057 127,46	1 628 257,31	1 400 500,00	1 380 700,37	98,59%	-247 556,94	-15,20%
Total des dépenses financières	29 731 556,64	19 981 826,19	20 571 500,97	9 809 298,99	37 080 712,15	26 371 940,23	71,12%	16 562 641,24	168,85%
040 OPÉRATIONS D'ORDRE	4 236 590,00	4 233 199,61	972 186,00	969 603,00	957 000,00	82 942,00	8,67%	-886 661,00	-91,45%
041 OPÉRATIONS PATRIMONIALES	23 064 574,03	22 921 161,34	617 744,02	388 873,87	0,00	0,00		-388 873,87	-100,00%
001 RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTÉ				4 819 741,15	4 819 741,15			-4 819 741,15	-100,00%
Total des dépenses d'investissement	57 032 720,67	47 136 187,14	26 981 172,14	15 987 517,01	38 037 712,15	26 454 882,23	69,55%	10 467 365,22	65,47%

Les recettes d'investissement représentent 27 129 122,76 €

Chapitre	Budget 2022	Réalisé 2022	Budget 2023	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Taux de réalisation	Variation de CFU / CFU Montants	Variation de CFU / C FU %
10 DOTATIONS FONDS DIVERS ET RÉSERVES	3 343 534,76	2 780 172,34	9 389 345,46	9 244 940,57	1 213 640,03	1 558 125,11	128,38%	-7 686 815,46	-83,15%
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	14 325 175,06	13 691 104,06	1 506 302,40	1 106 338,35	17 119 313,71	14 984 161,51	87,53%	13 877 823,16	1254,39%
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILÉES	447 884,57	339,75	228 870,15	39,75	0,00	22 809,70	#DIV/0!	22 769,95	57282,89%
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 389,92	#DIV/0!	32 389,92	
26 PARTICIPATIONS ET CRÉANCES RATTACHÉES	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00	
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	10 000,00	25,42	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00%	0,00	
45 OPÉRATIONS POUR COMPTE DE TIERS	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	28 360,00	0,00	0,00%	0,00	
Total des recettes d'investissement	18 136 614,39	16 471 641,57	11 144 518,01	10 351 318,67	18 371 313,74	16 597 486,24	90,34%	6 246 167,57	60,34%
024 PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	3 740 000,00		9 220 750,00		6 180 000,00				
040 OPÉRATIONS D'ORDRE	2 158 224,00	2 163 798,20	3 233 260,94	11 033 626,94	3 327 000,00	4 684 487,54	140,80%	-6 349 139,40	-57,54%
041 OPÉRATIONS PATRIMONIALES	23 064 574,03	22 921 161,34	617 744,02	388 873,87					
Total des recettes patrimoniales	28 962 798,03	25 084 959,54	13 071 754,96	11 422 500,81	9 507 000,00	4 684 487,54	49,27%	-6 738 013,27	-58,99%
001 RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTÉ	759 845,08	759 845,08		0,00	5 847 148,98	5 847 148,98	100,00%	5 847 148,98	
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	9 173 463,47	0,00	2 764 899,17	0,00	4 312 249,43	0,00	0,00%	0,00	
Total des recettes d'investissement	57 032 720,97	42 316 446,19	26 981 172,14	21 773 819,48	38 037 712,15	27 129 122,76	71,32%	5 355 303,28	24,60%

L'exécution comptable au 31 décembre 2024 pour la section d'investissement présente les résultats suivants :

- Recettes pour 27 129 122,76 €
- Dépenses pour 26 454 882,23 €

Soit un résultat excédentaire de 674 240,53 € auquel il convient d'ajouter les restes à réaliser suivants :

- En recettes 1 392 431,31 € de subventions à percevoir
- En dépenses 3 317 472,77 € de travaux et études engagés en 2024 mais non achevés au 31 décembre 2024.

Les autorisations de programme ont fait l'objet des réalisations suivantes :

OPÉRATIONS VOTÉES	Réalisé 2024
TRAVAUX ADAP - OP 160026	45 796,29
EXTENSION DU RÉSEAU DE VIDÉOPROTECTION - OP 220011	322 743,88
CONSTRUCTION DU NOUVEAU GYMNAZ - OP 240014	443 127,24
CONSTRUCTION DU CTM - OP 240015	6 180,00
EXTENSION DE L'ÉCOLE DU PARANGON - OP 240016	61 991,60
TOTAL	879 839,01

OPÉRATIONS NON VOTÉES	Réalisé 2024
RÉNOVATION DES VOIRIES ET ESPACES PUBLICS	2 648 153,00
RENOUVELLEMENT DU PARC DE VÉHICULES	0,00
TOTAL	2 648 153,00

4. Le budget consolidé avec le budget annexe du cinéma

IV – ÉTATS ANNEXÉS PRÉSENTATION AGGRÉGÉE DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES			IV
1 – BUDGET PRINCIPAL			A3
SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12
INVESTISSEMENT			Crédits sans emploi
DEPENSES	38 037 712,15	26 454 882,23	8 265 357,15
RECETTES	38 037 712,15	21 281 973,78	15 363 307,06
FONCTIONNEMENT			
DEPENSES	45 021 963,73	40 612 297,96	4 409 665,77
RECETTES	45 021 963,73	41 492 816,40	3 529 147,33

(1) Y compris les rattachements.

2 – BUDGETS ANNEXES (autant de tableaux que de budget)

BUDGET CINEMA/ N°SIRET : 21940042100182				
SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits sans emploi
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	98 374,00	65 043,00	24 980,00	8 351,00
RECETTES	98 374,00	53 740,31	0,00	44 633,69
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	157 755,00	151 295,35	0,00	6 459,65
RECETTES	157 755,00	151 295,35	0,00	6 459,65

(1) Y compris les rattachements.

3 – PRÉSENTATION AGGRÉGÉE DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES (avant la neutralisation des flux réciproques)

SECTION	Prévisions	Réalisations – mandats ou titres (1)	Restes à réaliser au 31/12	Crédits sans emploi
INVESTISSEMENT				
DEPENSES	38 136 086,15	26 519 925,23	3 342 452,77	8 273 708,15
RECETTES	38 136 086,15	21 335 714,09	1 392 431,31	15 407 940,75
FONCTIONNEMENT				
DEPENSES	45 179 718,73	40 763 593,31	0,00	4 416 125,42
RECETTES	45 179 718,73	41 644 111,75	0,00	3 535 606,98

5. Les principaux ratios

COMMUNE DE JOINVILLE LE PONT - BUDGET PRINCIPAL - CFU - 2024

I – INFORMATIONS GENERALES ET SYNTHÉTIQUES		I
INFORMATIONS STATISTIQUES, FISCALES ET FINANCIERES		A
Informations statistiques		Valeurs
Population totale		20567
Informations fiscales (N-2)		Collectivité
Indicateur de ressources fiscales ou potentiel fiscal par habitant (1)		1202.37
Ratios de niveau		Valeurs
1 Dépenses réelles de fonctionnement / population		1746.87
2 Recettes réelles de fonctionnement / population		2013.41
3 Dépenses d'équipement brut / population		436.89
4 Encours de dette / population (2)(3)		732.51
5 DGF / population		139.51
Ratios de structure et d'analyse financière		Valeurs
6 Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement		54.80%
7 Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement (4)		90.14%
8 Taux d'épargne brute (Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement) (2) (4)		13.24%
9 Taux d'épargne nette (Epargne brute – remboursement annuel de la dette en capital) / recettes réelles de fonctionnement)		9.86%
10 Ratio d'endettement (Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement) (2) (3) (4)		36.38%
11 Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) (2) (3) (4)		2.75%