



PRESENTATION DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

Conseil Municipal du 08 Avril 2025

➤ Sommaire

Introduction (page 3)

I. Les chiffres clés 2024 (page 4 à 23)

II. Le financement de nos investissements(page 24 à 28)

III. Les indicateurs d'épargne (page 29 à 32)

IV. Les indicateurs de dette (page 33 à 35)

V. Le CFU en images (page 36 à 43)

Conclusion (page 44 à 45)

Introduction

Première année de la programmation 2024-2026, le Compte Financier Unique 2024 est également marqué par:

- ❖ la fin de la crise inflationniste avec une croissance économique de 1,1% en 2024 et une inflation passée de 4,9% en 2023 à 1,3% en 2024.
- ❖ une stratégie de maîtrise des coûts de fonctionnement, dans la continuité des mesures prises depuis 2022.
- ❖ la construction d'une programmation d'investissements détaillée, en adéquation avec les priorités de mandats réaffirmées.
- ❖ la constitution d'une provision pour risque dans un contexte de mise à contribution des collectivités au redressement des comptes publics.



I. Les chiffres clés 2024

	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT
DEPENSES	57 860 123,67 €	17 003 089,12 €
RECETTES	63 743 877,90 €	25 037 372,26 €
RESULTAT	5 883 754,23 €	8 034 283,14 €

Un résultat de fonctionnement positif permettant :

- ❖ d'ajuster l'emprunt d'équilibre du BP 2025
- ❖ de contribuer au financement des projets de fin de mandat .



Le fonctionnement



L'ETUDE DE NOS RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Conseil Municipal du 08 Avril 2025

6



Le fonctionnement

➤ La structure de nos recettes de fonctionnement

RECETTES	CFU 2024	CFU 2023	Evolution %
Impôts et taxes	42 250 932,53 €	42 056 725,85 €	0,46%
Dotations et participations	16 333 631,67 €	15 132 979,03 €	7,93%
Produits des services	2 702 918,98 €	2 673 650,47 €	1,09%
Opérations d'ordre	185 057,66 €	241 695,88 €	-23,43%
Produits de gestion courante	1 375 204,07 €	1 314 081,17 €	4,65%
Produits financiers	122 692,47 €	114 187,07 €	7,45%
Atténuation de charge	43 680,33 €	41 048,40 €	6,41%
Produits exceptionnels	379 760,19 €	215 627,57 €	76,12%
Total	63 393 877,90 €	61 789 995,44 €	2,60%

Nos recettes de fonctionnement sont en hausse de 2,60% en 2024.



Le fonctionnement

➤ Evolution de nos recettes réelles de fonctionnement



De 2023 à 2024, les recettes réelles de fonctionnement augmentent de 1 487 882,66€. Toutes les catégories de recettes sont concernées.

Conseil Municipal du 08 Avril 2025



Le fonctionnement

➤ Evolution des recettes d'exploitation 2024

Chapitre	2024	2023	EVO en €	EVO en %
Produits des sces,du domaine et ventes diverses	2 702 918,98 €	2 673 650,47 €	29 268,51 €	1,09%
Autres produits de gestion courantes	1 375 204,07 €	1 314 081,17 €	61 122,90 €	4,65%
Impôts et taxes	42 250 932,53 €	42 056 725,85 €	194 206,68 €	0,46%
Dotations et participations	16 333 631,67 €	15 132 979,03 €	1 200 652,64 €	7,93%
Atténuations de charges	43 680,33 €	41 048,40 €	2 631,93 €	6,41%
Total	62 706 367,58 €	61 218 484,92 €	1 487 882,66 €	2,43%

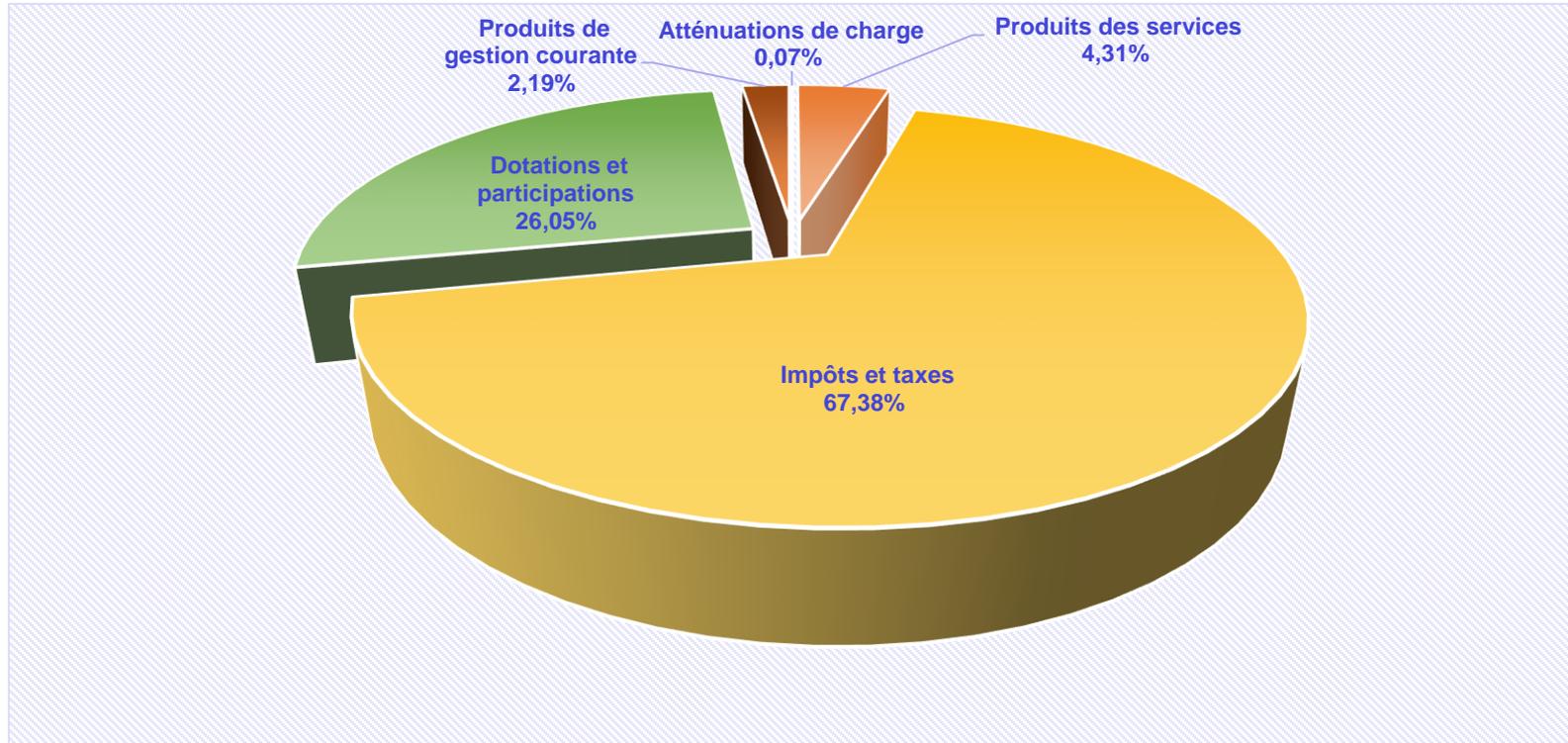
Les recettes d'exploitation sont en hausse de 2,43%,en raison notamment de:

- la hausse de la DGF (+2,65% par rapport à 2023)
- la participation croissante de la CAF sur le pôle enfance et petite enfance (+9%)
- La régularisation de la compensation de l'Etat pour le financement des écoles privées maternelles (767 k€ au titre de 3 exercices)



Le fonctionnement

➤ Structure des recettes d'exploitation 2024



> Le fonctionnement

➤ Le billet de 100 € des recettes de fonctionnement 2024

Contribuables
52,13 €

Autres 0,43 €

CAF
5,38 €



Etat
21,20 €

Agglomération
14,42 €

Usagers
6,44 €

➤ Le fonctionnement

➤ Analyse comparative Nevers 2024 / Nevers 2023 / strate 2023 (en €/habitant)

	NEVERS 2024 calculé	NEVERS 2023	STRATE 2023
Produits de fonctionnement	1 864 €	1 843 €	1 655 €
Impôts et taxes	966 €	982 €	877 €
DGF	292 €	289 €	202 €
Tarification	80 €	80 €	117 €

La baisse des impôts et taxes par habitant en 2024 s'explique notamment par la diminution des produits de droit de mutation, de taxe sur l'électricité et de taxe locale sur la publicité extérieure.



Le fonctionnement

En synthèse, l'année 2024 est marquée côté recettes par :

- le gel de la tarification (cf. bilan de la tarification)
- le maintien des taux de fiscalité
- la hausse de la DGF
- la régularisation de la compensation de l'Etat pour le financement des écoles privées maternelles



L'ANALYSE DE NOS DEPENSES DE FONCTIONNEMENT.

Conseil Municipal du 08 Avril 2025

14

➤ Le fonctionnement

➤ Structure des dépenses de fonctionnement 2024

DEPENSES	CFU 2024	CFU 2023	Evolution %
Charges de personnel	32 771 087,86 €	31 605 417,74 €	3,69%
Charges à caractère général	12 839 986,06 €	13 525 621,42 €	-5,07%
Charges de gestion courante	5 701 976,35 €	5 303 957,55 €	7,50%
Charges financières	1 195 287,05 €	1 058 223,54 €	12,95%
Atténuation de produits	301 929,00 €	399 473,00 €	-24,42%
Charges exceptionnelles	46 210,25 €	350 014,71 €	-86,80%
Dotations aux provisions	2 027 741,59 €	- €	X
Total	54 884 218,16 €	52 242 707,96 €	5,06%

En 2024, la maîtrise de nos charges nous a permis de constituer en cours d'exercice une provision pour risque pour redressement des comptes publics pour 1,95 M€.

> Le fonctionnement

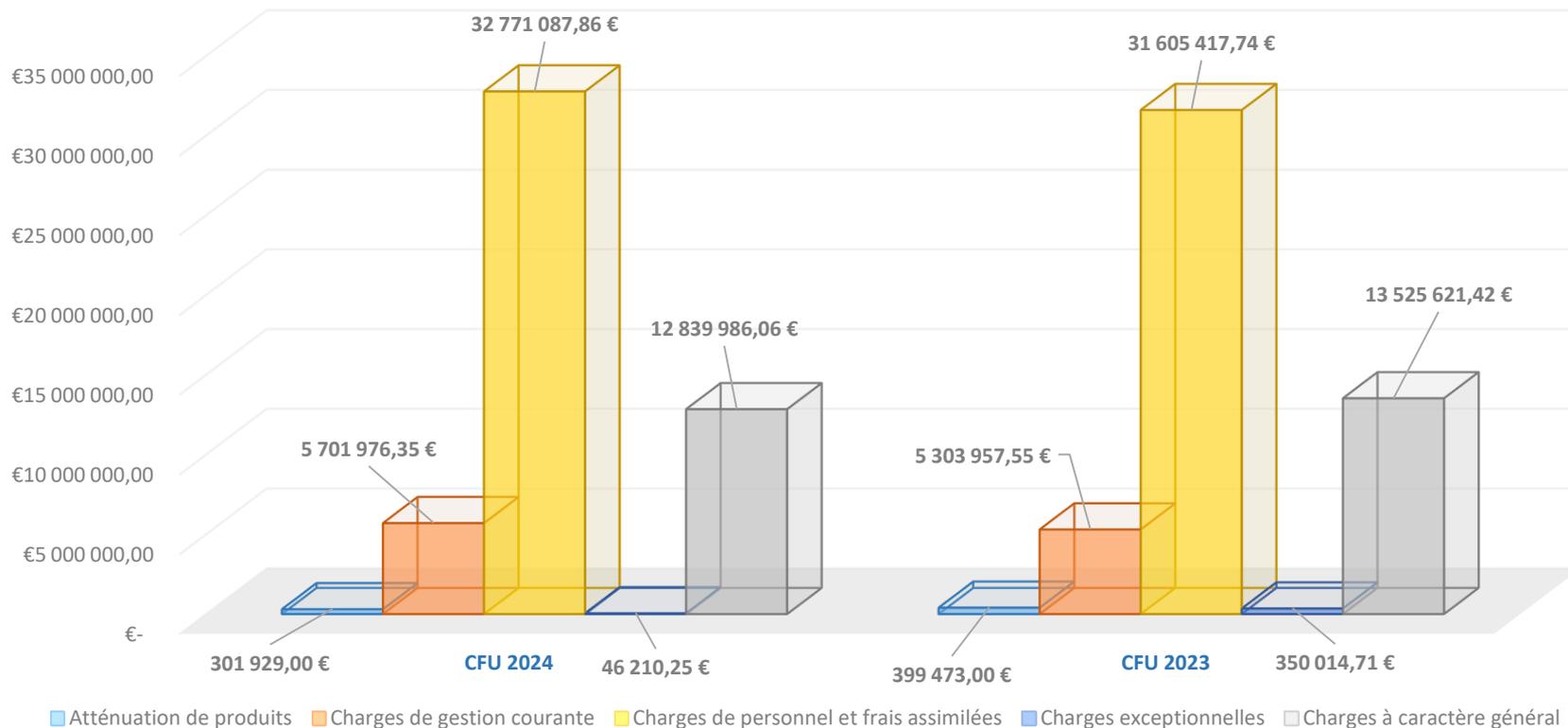
➤ Evolution des dépenses d'exploitation 2024

DEPENSES	CFU 2024	CFU 2023	EVO	EVO EN %
Atténuation de produits	301 929,00 €	399 473,00 €	- 97 544,00 €	-24,42%
Charges de gestion courante	5 701 976,35 €	5 303 957,55 €	398 018,80 €	7,50%
Charges à caractère général	12 839 986,06 €	13 525 621,42 €	- 685 635,36 €	-5,07%
Charges de personnel et frais assimilés	32 771 087,86 €	31 605 417,74 €	1 165 670,12 €	3,69%
Charges exceptionnelles	46 210,25 €	350 014,71 €	- 303 804,46 €	-86,80%
Total	51 661 189,52 €	51 184 484,42 €	476 705,10 €	0,93%

L'évolution de nos dépenses d'exploitation(+0,93%) est relativement stable et contenue en dessous du niveau de l'inflation définitive 2024 (1,3%).

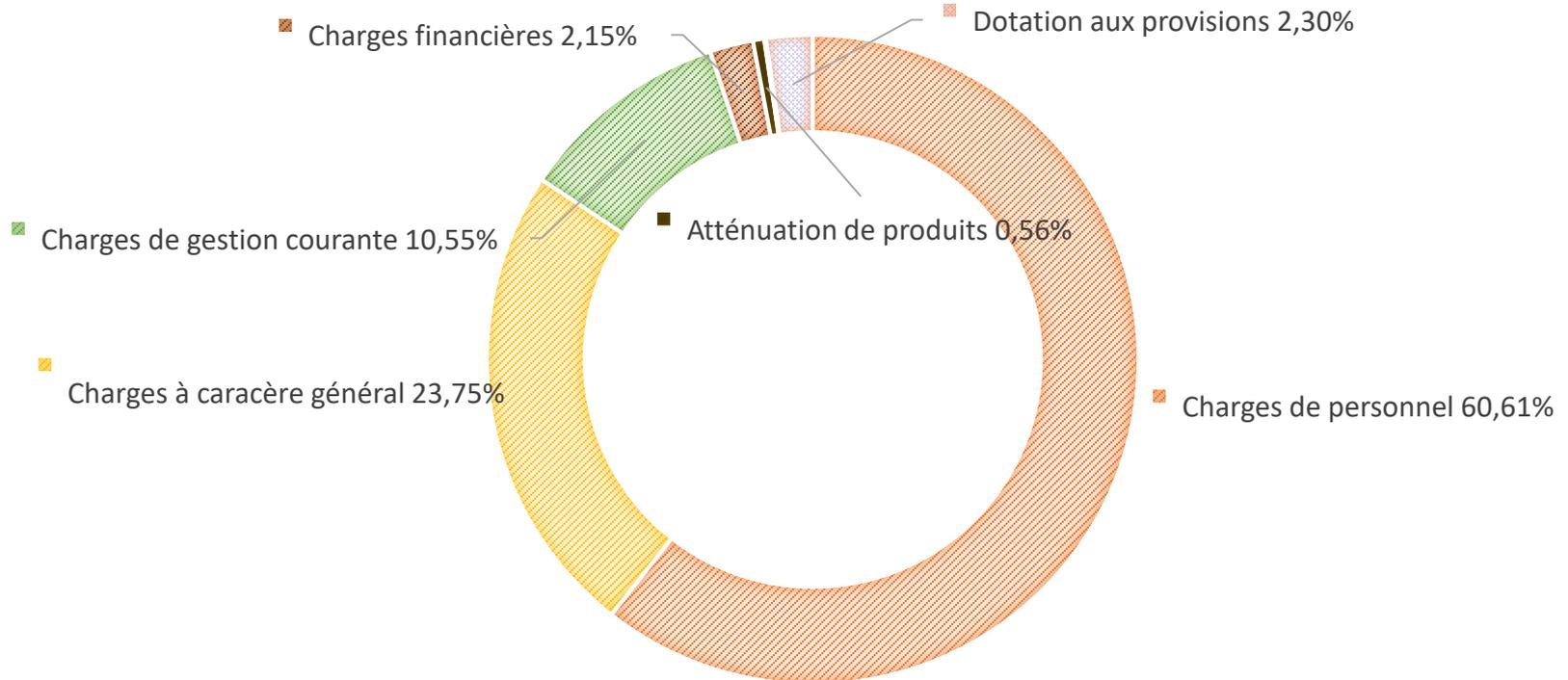
➤ Le fonctionnement

➤ Evolution et répartition des charges d'exploitation de 2023 à 2024



➤ Le fonctionnement

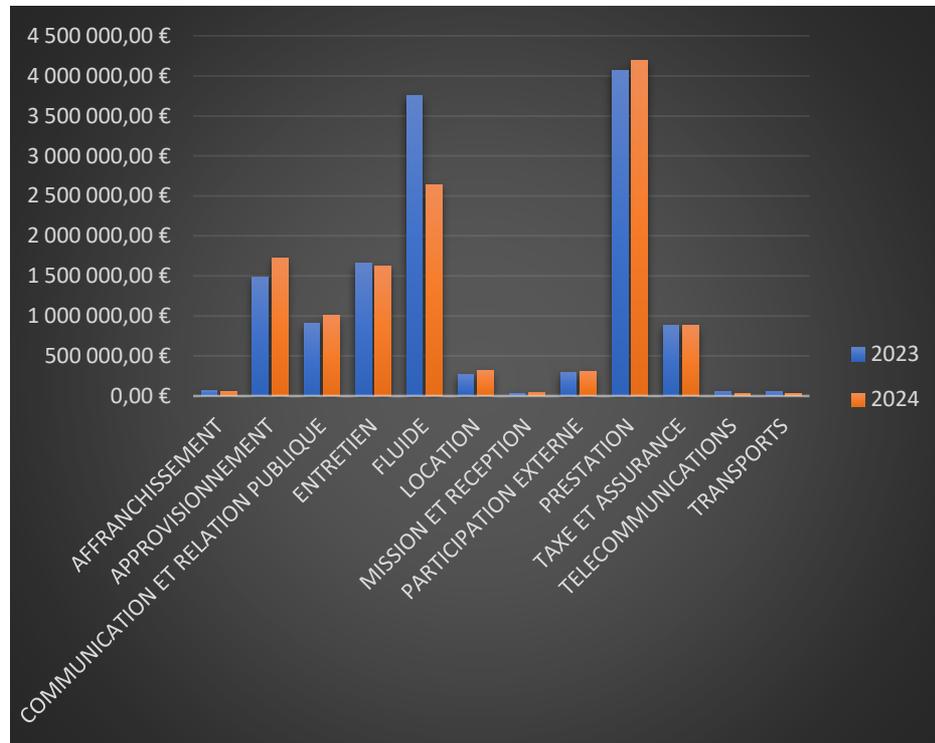
➤ Les charges réelles de fonctionnement et leur répartition



> Le fonctionnement

➤ Analyse des centres de coût 2024 (du chapitre 011)

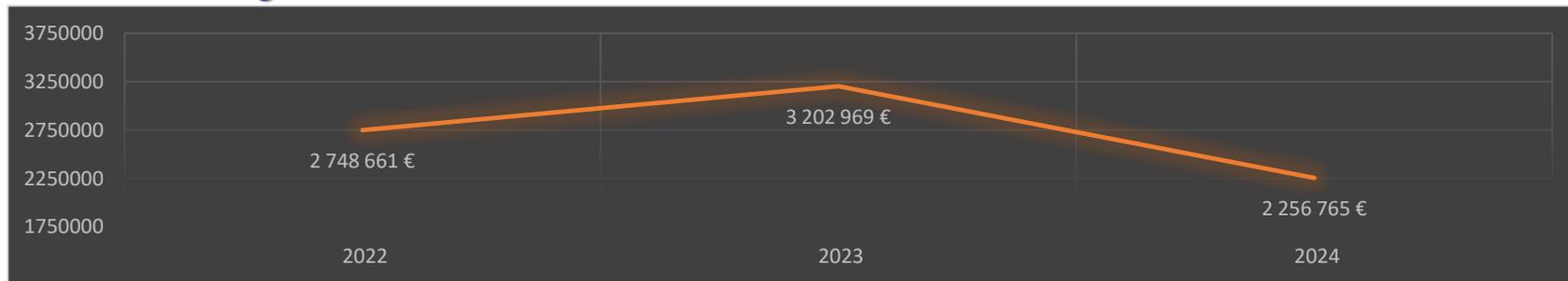
CENTRE DE COUT	CFU 2024
TELECOMMUNICATIONS	33 984,05 €
TRANSPORTS	34 247,02 €
MISSION ET RECEPTION	40 896,69 €
AFFRANCHISSEMENT	60 973,93 €
PARTICIPATION EXTERNE	303 079,23 €
LOCATION	317 824,51 €
TAXE ET ASSURANCE	878 526,50 €
COMMUNICATION ET RELATION PUBLIQUE	1 001 374,72 €
ENTRETIEN	1 620 804,35 €
APPROVISIONNEMENT	1 722 198,90 €
FLUIDE	2 634 136,30 €
PRESTATION	4 191 939,86 €
Total	12 839 986,06 €



Pour un total de 12 839 986,06 €, les dépenses à caractère général évoluent peu dans leur répartition, à l'exception des fluides (-29,80%) et des dépenses d'approvisionnement (+15,81%).

➤ Le fonctionnement

➤ Focus énergie



	2022	2023	2024
Chauffage urbain	222 710,40 €	212 061,84 €	318 958,98 €
Chauffage gaz	1 377 836,55 €	725 478,73 €	476 145,00 €
Électricité bâtiment	843 276,76 €	1 894 420,29 €	1 320 324,65 €
Électricité éclairage public	304 837,10 €	371 008,04 €	141 336,45 €
Total	2 748 660,81 €	3 202 968,90 €	2 256 765,08 €

Cette année, le total de nos dépenses énergétiques se situe sous le niveau du CA 2022 (2,25 M€ en 2024 – 2,75 M€ en 2022), essentiellement en raison de la baisse des prix des fournitures de gaz et d'électricité.

De 2023 à 2024, le total de la dépense « chauffage » a diminué de 17,86% et la dépense « électricité » de 35,48%.

➤ Le fonctionnement

➤ Focus charges de personnel

Les charges de personnel s'élèvent en 2024 à 32,77 M€ soit une augmentation de 3,69% par rapport à 2023.

Cette évolution s'explique par :

- la conséquence financière en année pleine de l'évolution du point d'indice du traitement des fonctionnaires de 1,5%, décidée en juillet 2023,
- l'attribution de 5 points d'indice majoré à compter du 1^{er} janvier 2024,
- les revalorisations du SMIC en janvier et novembre 2024,
- l'augmentation de 1 point du taux de contribution de CNRACL.

➤ Le fonctionnement

➤ Focus satellites

Cette année, notre contribution financière envers le CCAS a augmenté de 150 000€ pour atteindre 1,250 M€.

Le contingent d'incendie versé au SDIS est de 2,07 M€.

➤ Focus subventions

	CFU 2024
ACCOMPAGNEMENT DES POLITIQUES PUBLIQUES	10 000,00 €
ATTRACTIVITE	12 700,00 €
CULTURE	164 000,00 €
ENFANCE JEUNESSE	171 305,00 €
ENVIRONNEMENT	1 440,00 €
RELATION CITOYENNE	217 716,00 €
SANTE ET ACTION SOCIALE	56 700,00 €
SPORT ET BIEN ETRE	349 093,62 €
Total général	982 954,62 €
Concours en nature aux associations	3 979 979,32 €

➤ Le fonctionnement

➤ Analyse comparative Nevers 2024/ NEVERS 2023 / strate 2023 (en €/habitant)

	NEVERS 2024 calculé	NEVERS 2023	STRATE 2023
Charges de fonctionnement	1 701 €	1 637 €	1 517 €
Charges de personnel (nettes)	968 €	948 €	823 €
Achats et charges externes (nettes)	362 €	387 €	339 €
Charges financières	32 €	32 €	26 €
Subventions et contingents	143 €	140 €	170 €

L'évolution des charges de fonctionnement par habitant en 2024 s'explique notamment par la constitution de la provision pour risque (équivalent de 58 € par habitant).



II. Le financement de nos investissements



II. Le financement de nos investissements

➤ Répartition des dépenses d'équipement 2024 (11 084 761,25€)

Dépenses d'équipement	Montant CFU 2024
Entretien	3 442 556,63 €
Matériel	985 277,07 €
Projet	6 656 598,52 €

En 2024, le taux de réalisation des dépenses d'équipement est de 61,5% (restes à réaliser compris et hors réserve de financement).



II. Le financement de nos investissements

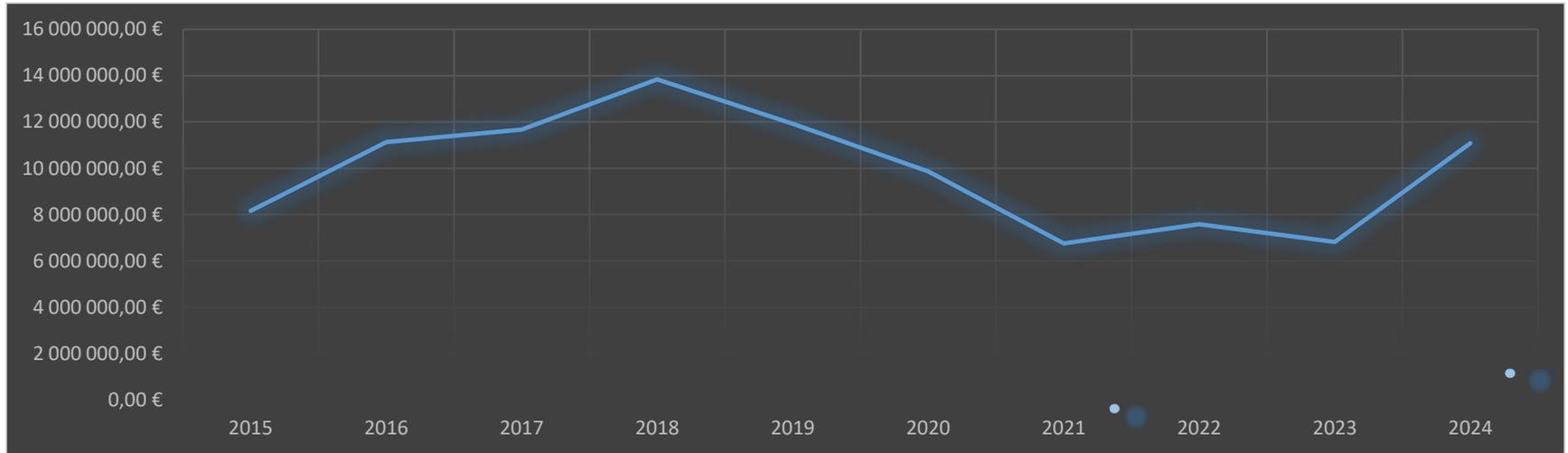
➤ Focus des projets structurants réalisés en 2024

Projet	Montant CFU 2024
Rénovation de la Zone Piétonne Phase 1	1 964 002 €
Renouvellement Urbain Quartier du Banlay	1 908 379 €
Programme de voirie	957 392 €
Reconversion site ex piscine BDL	577 924 €
Aménagement du parking de la Verrerie	518 220 €
Rénovation des leds du Pré Fleuri	468 584 €
Extension périmètre vidéoprotection	199 240 €
Livraison du skatepark	178 058 €
Etude liaison inter quartier	150 088 €



II. Le financement de nos investissements

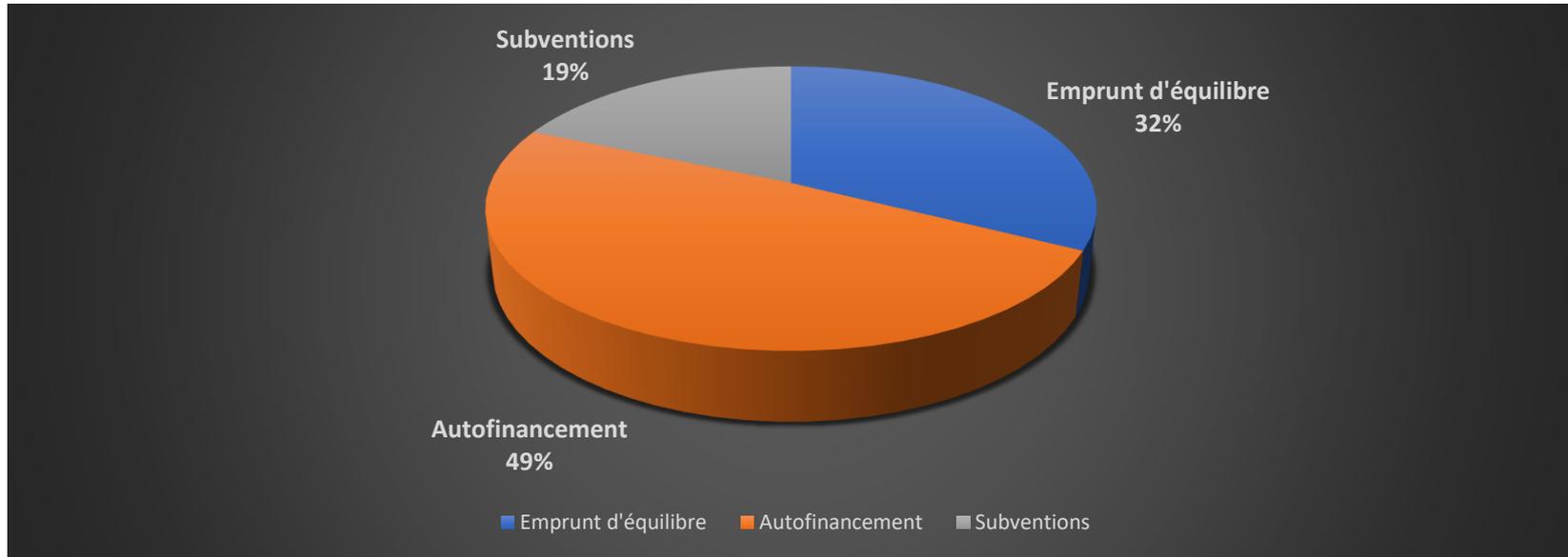
➤ Evolution des dépenses d'équipements



Depuis le début du mandat, la ville a investi 42,3 M€.

II. Le financement de nos investissements

➤ Structure de financement des dépenses d'équipements



Nos investissements 2024 sont financés prioritairement par nos ressources propres.

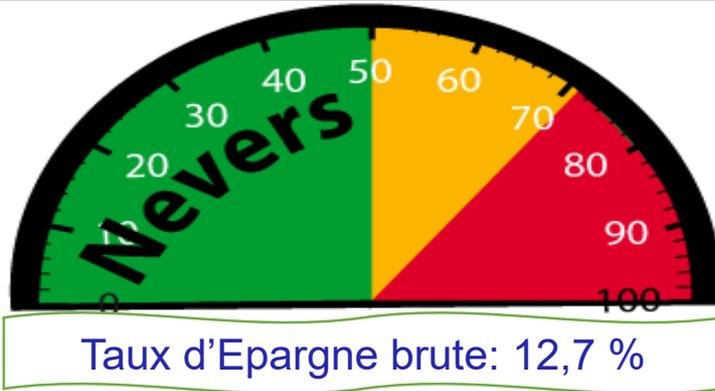
III. Les indicateurs d'épargne 2024

III. Les indicateurs d'épargne 2024

EPARGNE
GESTION

EPARGNE
BRUTE

EPARGNE
NETTE

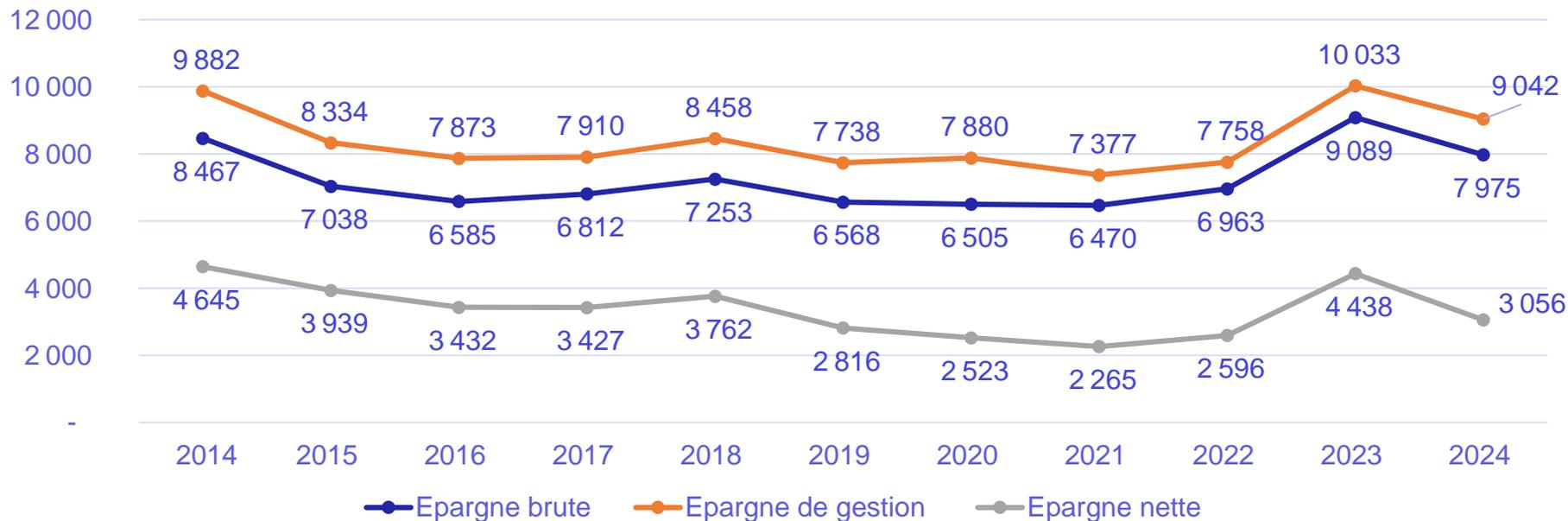


Epargne 2024		en M€
Epargne de gestion		9,042
Epargne brute		7,945
Epargne nette		3,056

L'objectif initial de maintien des ratios d'épargne à un niveau permettant le remboursement de la dette est atteint. Les ratios d'épargne sont au vert.

III. Les indicateurs d'épargne 2024

➤ Evolution rétrospective de l'épargne: (en k€)



En 2024, les niveaux d'épargne sont supérieurs au début de mandat.



III. Les indicateurs d'épargne 2024

➤ Analyse comparative Nevers 2024 / Strate 2024 / Nevers 2023 / Strate 2023

En € par habitant	Nevers 2024 calculé	Nevers 2023	Strate 2023
Epargne de gestion	267 €	301 €	236 €
Epargne brute	235 €	279 €	210 €
Epargne nette	90 €	140 €	109 €

Les niveaux d'épargne par habitant 2024 de la ville sont toutefois en baisse par rapport à 2023.

IV. Les indicateurs de dette



IV. Les indicateurs de dette

➤ Focus sur la dette :

En cours de la dette au 31/12/2024	44 876 519,55 €
Coût de la dette	1,16 M€

➤ Analyse comparative Nevers 2024 / Nevers 2023/ strate 2023 (en €/habitant):

	NEVERS 2024 calculé	NEVERS 2023	STRATE 2023
Encours de dette (au 31/12)	1 327 €	1 388 €	995 €
Ratio Klopfer	5,65 années	5,10 années	5,04 années



IV. Les indicateurs de dette

➤ Evolution rétrospective de l'encours de dette: (en k€)

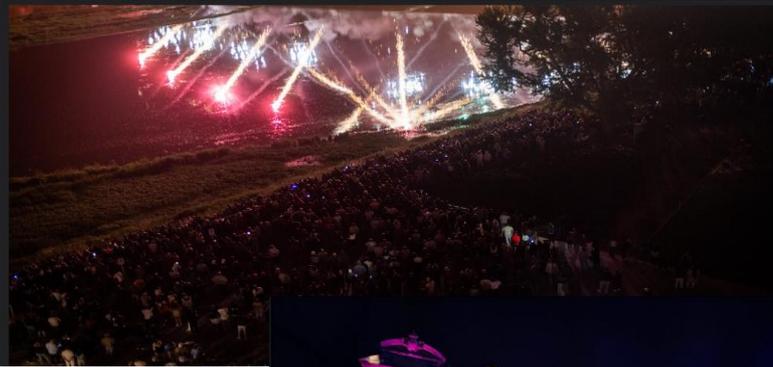


La stratégie de désendettement a permis de ramener l'encours de dette 2024 en dessous du niveau de 2014.



V. Le CFU en images

↳ **Une ville qui vit au travers de ses évènements festifs, culturels, sportifs et de ses engagements responsables et solidaires**





MA04349



Une ville qui vit et qui se transforme au travers de ses projets





CONCLUSION



Le compte financier unique 2024 clôture le premier exercice budgétaire de la programmation 2024-2026.

Malgré les crises successives (covid et énergétique), la maîtrise de notre gestion nous permet aujourd'hui de faire face aux différents aléas sans devoir augmenter les taux des taxes ménages et les tarifs des prestations de service public.

Toutefois, la prudence reste de mise au regard du contexte de crise réelle des finances publiques et du contexte géopolitique émergent.



Merci pour votre attention.



Conseil Municipal du 08 Avril 2025
