Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

chamonix
MONT-BLANC

# NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020

## CONSEIL MUNICIPAL DU 28 MAI 2021

L'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

D'autre part, la loi NOTRE du 07 août 2015 crée, en article 107, de nouvelles dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités locales.

Cette note répond donc à cette obligation pour la Commune. Elle sera, comme le compte administratif 2020, disponible sur le site internet de la Commune.

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

# SOMMAIRE

**INTRODUCTION** **2**

**IMPACT DE LA CRISE SANITAIRE COVID-19** **3**

**LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS**
- COMPTE ADMINISTRATIF 2020 - PRESENTATION TOUS BUDGETS 4
- BUDGET GENERAL – LES RESULTATS & LES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 5

**RETROSPECTIVE 2015 – 2020**
- BUDGET GENERAL – LE CONTEXTE 6
- BUDGET GENERAL – LE BILAN FINANCIER 7

**COMPTE ADMINISTRATIF 2020**
- BUDGET GENERAL – SECTION DE FONCTIONNEMENT 9
- BUDGET GENERAL – SECTION D'INVESTISSEMENT 12
- LA DETTE 13

**LES RATIOS LEGAUX** **14**

**LES BUDGETS ANNEXES**
- BUDGET SPIC PARKINGS 15
- BUDGET RESTAURATION MUNICIPALE 15
- BUDGET REMONTEES MECANIQUES 16

# INTRODUCTION

Le compte administratif retrace l'ensemble des recettes et des dépenses réalisées au cours de l'exercice. Il fait ressortir la situation des crédits consommés à la clôture de l'exercice ainsi que les restes à réaliser. Son approbation constitue l'arrêté des comptes du budget général de la Commune et de ses budgets annexes.

En 2020, la Commune de Chamonix Mont Blanc dispose de 4 budgets :

- Le Budget Général
- Le Budget SPIC Parkings
- Le Budget Restauration Municipale
- Le Budget Remontée Mécaniques

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

# IMPACT DE LA CRISE SANITAIRE COVID-19

L'exécution du budget 2020 a incontestablement été marquée par la crise sanitaire et ses conséquences.
**Malgré un impact financier évalué à 2 M€,** la commune de Chamonix Mont-Blanc a plutôt bien résisté financièrement. L'analyse du compte administratif 2020 confirme d'ailleurs la bonne situation financière de la commune, traduction des choix de gestion effectués par la municipalité tout au long du précédent mandat.

La commune a entamé l'exercice 2020 dans une situation financière assainie, ce qui lui a permis d'absorber les dépenses supplémentaires et les pertes de recettes occasionnées par la pandémie, et de clôturer l'exercice relativement préservée.

Dans ce contexte, la commune s'est attachée à maintenir sa présence auprès des Chamoniards par le maintien des services publics, l'ouverture des services aux usagers dans les conditions sanitaires adéquates et d'actions pour accompagner les publics les plus fragiles.

La crise sanitaire a entrainé une baisse significative des recettes des services, des différentes taxes (Remontées mécaniques, droits de mutation, le produit brut des jeux du Casino,…), mais la dynamique des recettes fiscales et l'instauration d'une clause de sauvegarde des recettes par l'Etat ont permis d'atténuer la perte de recettes.

Par ailleurs, il est important de rappeler que la commune a souhaité soutenir les activités commerciales particulièrement impactées par la crise sanitaire, en abandonnant certains loyers ou en octroyant des exonérations et des abattements sur les redevances d'occupation du domaine public, pendant les périodes de fermetures administratives. Ces mesures ont bien évidemment entrainé une baisse des produits de l'exercice.

Malgré une activité réduite en 2020 pour le secteur associatif, la commune a maintenu les concours financiers apportés aux associations locales, afin de les accompagner dans cette année difficile pour tout le monde.

Au cours de cette année, la commune a effectué des dépenses pour lutter contre la pandémie et ses effets. En contrepartie, certaines dépenses initialement prévues et budgétées n'ont pas pu être effectuées. Il s'agit des dépenses engendrées par la fermeture des structures, des annulations de manifestations ou d'évènements…

Dans cette situation de crise, la commune de Chamonix a été très attentive à la gestion des dépenses, tant en terme de dépenses des services que des charges de personnel, afin de pouvoir faire face aux pertes de recettes suite à cette crise sanitaire.

| IMPACT FINANCIER DE LA CRISE SANITAIRE COVID-19 SUR L'ANNEE 2020 (En K€) | | | |
|---|---|---|---|
| **DEPENSES NOUVELLES** | **144** | **COMPENSATIONS** | **1 364** |
| Achats de masques, Produits d'entretien (gel,gants, lingettes,…), Fournitures diverses (visières, plexiglass,…) | | Clause de sauvegarde Etat | 1 058 |
| **AJUSTEMENT DES DEPENSES** | **-151** | Subvention Département | 28 |
| Economie sur le fonctionnement des instalations , suppression des manifestations, Festival de magie, subvention d'équilibre au budget restauration suite à la baisse des recettes,… | | Subvention CAF | 278 |
| **PERTES DE RECETTES** | **3 374** | | |
| Taxes Remontées mécaniques, Droits de mutation, Produits des jeux du Casino, diminution des recettes sportives, culturelles, petite enfance, exonération des loyers communaux, des droits de place, d'occupation du domaine public,…. | 2 524 | | |
| Budget Spic Parkings : perte de recettes | 850 | | |
| **TOTAUX** | **3 367** | | **1 364** |
| **COUT DE LA CRISE SANITAIRE SUR LES BUDGETS DE CHAMONIX MONT BLANC : 2 003 K€** | | | |

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

# LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

## COMPTE ADMINISTRATIF 2020 - PRESENTATION TOUS BUDGETS
(Budgets : Général, SPIC Parkings, Restauration Municipale, Remontées Mécaniques)

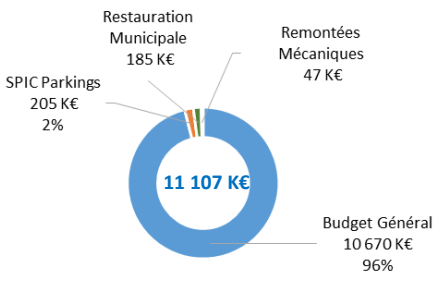
| BUDGET GENERAL | |
|---|---|
| RESULTAT | 2 774 K€ |
| EPARGNE DISPONIBLE | 2 344 K€ |
| INVESTISSEMENTS (Dont Restes à Réaliser) | 18 852 K€ |

| TOUS BUDGETS (4 budgets) | |
|---|---|
| RESULTAT | 3 803 K€ |
| EPARGNE DISPONIBLE | 3 176 K€ |
| INVESTISSEMENTS (Dont Restes à Réaliser) | 19 823 K€ |

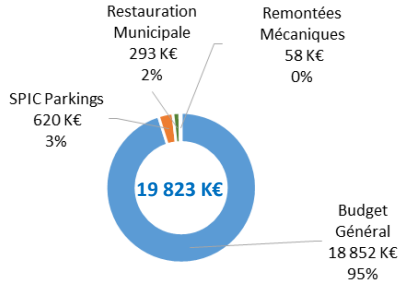
| Budgets en K€ | BUDGETS AGREGES | Budget Général | SPIC Parkings | Restauration Municipale | Remontées Mécaniques |
|---|---|---|---|---|---|
| **Section de fonctionnement** | | | | | |
| Recettes | 37 325 | 33 690 | 1 963 | 1 239 | 433 |
| Dépenses | 32 337 | 29 095 | 1 621 | 1 210 | 411 |
| Report résultat 2019 | 4 983 | 4 265 | 712 | 6 | 0 |
| RESULTAT DE CLOTURE 2020 | **9 971** | 8 860 | 1 054 | 35 | 22 |
| **Section d'investissement** | | | | | |
| Recettes | 19 218 | 17 805 | 1 075 | 191 | 147 |
| Dépenses | 16 644 | 15 681 | 643 | 222 | 99 |
| Report résultat 2019 | -6 149 | -6 152 | -170 | 188 | -15 |
| RESULTAT DE CLOTURE 2020 | **-3 576** | -4 028 | 261 | 157 | 33 |
| Restes à réaliser en recettes | 6 123 | 6 123 | 0 | 0 | 0 |
| Restes à réaliser en dépenses | -8 716 | -8 181 | -415 | -108 | -12 |
| RESULTAT 2020 avec les restes à réaliser | **-6 168** | -6 086 | -153 | 49 | 22 |
| **RESULTAT CUMULE 2020** | **3 803** | **2 774** | **901** | **84** | **44** |

### SECTION D'INVESTISSEMENT
### VENTILATION DES DEPENSES D'EQUIPEMENT DU BUDGET PRINCIPAL ET DES BUDGETS ANNEXES

**Dépenses d'équipement (dont travaux en régie) Mandaté en 2020**




**Dépenses d'équipement (dont travaux en régie) Mandaté en 2020 + Restes à Réaliser**



Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF



A la clôture de l'exercice 2020, le compte administratif du budget général fait apparaître un résultat global de 2 773 645 € se décomposant comme suit :

| Section | Résultats reportés 2019 | Résultats d'exécution 2020 | Résultats de clôture 2020 (A) | Solde restes à réaliser (B) | Résultats cumulés (A+B) |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonctionnement | 4 265 241 | 4 594 806 | 8 860 047 | | 8 860 047 |
| Investissement | -6 152 656 | 2 124 233 | -4 028 424 | -2 057 978 | -6 086 401 |
| Total | -1 887 415 | 6 719 038 | 4 831 623 | -2 057 978 | **2 773 645** |

| EVOLUTION DES RESULTATS DU BUDGET GENERAL | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** |
| **Résultat du Budget Général** | **3 878 029 €** | **3 772 689 €** | **3 843 017 €** | **3 828 952 €** | **4 265 241 €** | **2 773 645 €** |
| *Dont :* | | | | | | |
| *Indemnité assurance M. Croz* | *3 000 000 €* | *3 000 000 €* | *3 000 000 €* | *3 000 000 €* | *1 500 000 €* | ---------- |
| *Legs Jouty* | ---------- | ---------- | ---------- | ---------- | *2 044 000 €* | *2 044 000 €* |
| **Résultat disponible** | **878 029 €** | **772 689 €** | **843 017 €** | **828 952 €** | **721 241 €** | **729 645 €** |

**Les recettes réelles totales** (fonctionnement et investissement) ont baissé de 8 %. Hors emprunt nouveaux et en neutralisant les recettes exceptionnelles de 3 494 K€ (legs de M. JOUTY et participation du budget OM) en 2019, la diminution par rapport à l'année dernière est ramenée à 2 %.

Par ailleurs l'année 2020, malgré la crise sanitaire, est une année importante en investissement avec des dépenses d'équipement à hauteur de 10,6 M€, pour une moyenne de 9 M€ sur les 5 années précédentes.

La section de fonctionnement, composée des produits de la fiscalité et des impôts indirects (près de 44% des recettes totales en 2020), des dotations, et autres produits reste la principale source de recettes avec 32 020 K€, soit 67% des recettes totales. A cela s'ajoutent les ressources propres d'investissement pour 13 222 K€ et la mobilisation d'un nouvel emprunt de 2 500 K€.

LES GRANDES MASSES DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020
BUDGET GENERAL

**Les dépenses réelles totales** (fonctionnement et investissement) sont constituées majoritairement des dépenses de gestion (charges de personnel, charges à caractère général, autres charges, etc…) à hauteur de 24 480 K€, des dépenses d'investissement (hors dette) pour 11 000 K€. Les annuités de la dette pour 5 541 K€, composées du remboursement en capital des emprunts (4 413 K€) et des intérêts (1 128 K€), complètent la structure des dépenses réelles de la Commune de Chamonix Mont Blanc.

**Le compte administratif 2020 dégage un excédent budgétaire de 6 719 K€**

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

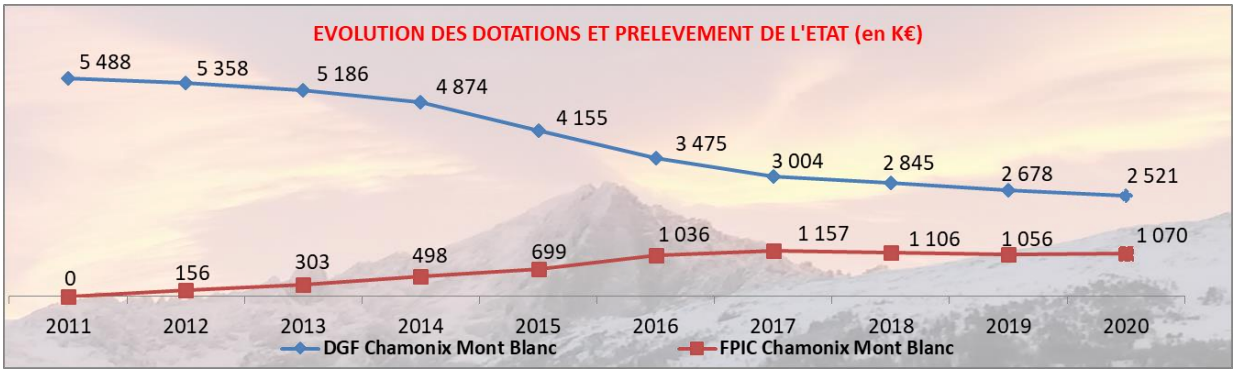
# RETROSPECTIVE 2015 - 2020

## BUDGET GENERAL –LE CONTEXTE

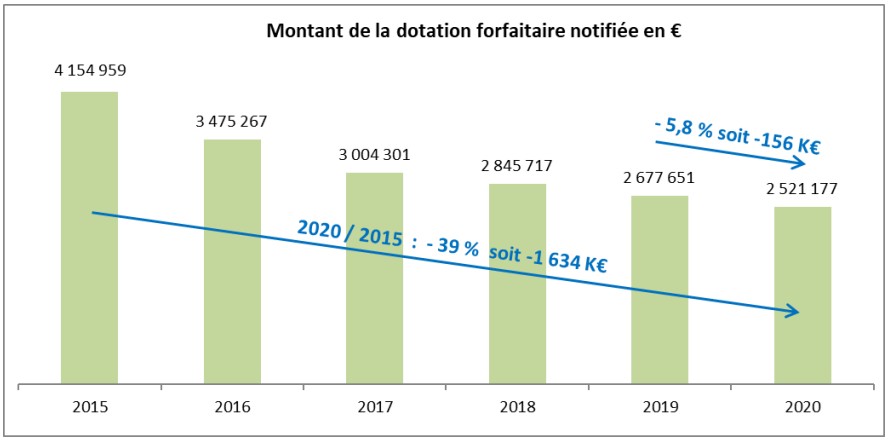
Le redressement des comptes publics se traduit depuis plusieurs années par une réduction sans précédent des concours financiers de l'Etat à destination des collectivités territoriales.

En 2020, la Commune de Chamonix Mont-Blanc fait ainsi face depuis plusieurs années, à une nouvelle baisse des dotations de l'Etat. Depuis 2011, les dotations ont été divisées par deux (-54%).

Dans le même temps, la mise en place de la péréquation fiscale (FPIC 2012) a contribué à accentuer la baisse des ressources, après une légère baisse en 2018 et en 2019 le FPIC est reparti à la hausse cette année (+ 1,3%).




Le principal concours financier de l'Etat envers la collectivité est la dotation globale de fonctionnement. Cette dotation est en baisse depuis 2008. Ce recul continu de la dotation s'inscrit dans le cadre du gel des dotations de l'Etat aux collectivités jusqu'en 2013, suivi d'une baisse triennale (2015-2017) des dotations, pour un montant de 11 milliards.




**Cette baisse sur l'année 2020 représente 156 K€, soit -5,8 % par rapport à 2019.**
**La DGF ne représente plus que 7,5 % des recettes réelles de fonctionnement.**

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

## LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

| EQUILIBRES FINANCIERS (en milliers d'euros) | CA 2015 | CA 2016 | CA 2017 | CA 2018 | CA 2019 | CA 2020 | Evolution 19/20 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **FONCTIONNEMENT** | | | | | | | |
| **RECETTES DE GESTION COURANTE** | **31 206** | **30 544** | **31 654** | **32 181** | **32 637** | **31 379** | **-3,9%** |
| Impôts locaux + rôles supplémentaires | 13 556 | 13 693 | 14 172 | 14 484 | 15 022 | 15 357 | |
| D.G.F. et autres dotations (chapitre 74) | 5 481 | 4 784 | 4 544 | 4 331 | 4 366 | 5 412 | |
| Impôts Indirects (RM, Casino, Droits Mutation...) | 6 282 | 6 445 | 7 266 | 7 086 | 7 106 | 5 263 | |
| Produits des services (chapitre 70) | 4 161 | 3 733 | 3 848 | 4 279 | 4 216 | 3 623 | |
| Autres produits (chapitre 75 + travaux en régie) | 1 726 | 1 889 | 1 824 | 2 001 | 1 927 | 1 724 | |
| **DEPENSES DE GESTION COURANTE** | **22 986** | **22 257** | **23 072** | **23 292** | **23 673** | **23 524** | **-0,6%** |
| Charges de Personnel (à déduire chapitre 013) | 13 703 | 11 641 | 11 987 | 11 934 | 12 374 | 12 264 | |
| Charges à caractère général | 6 599 | 6 110 | 6 386 | 6 729 | 6 426 | 6 270 | |
| Autres charges | 1 985 | 1 904 | 2 172 | 2 071 | 2 014 | 2 032 | |
| Fonds de Péréquation (FPIC) | 699 | 1 036 | 1 157 | 1 106 | 1 056 | 1 070 | |
| Attribution de Compensation | | 1 566 | 1 370 | 1 452 | 1 803 | 1 888 | |
| **EPARGNE DE GESTION** | **8 220** | **8 287** | **8 582** | **8 889** | **8 964** | **7 855** | **-12,4%** |
| Intérêts de la dette (dont ICNE) | 2 335 | 1 528 | 1 525 | 1 382 | 1 241 | 1 128 | |
| Solde produits/charges financières | 170 | -129 | 331 | 365 | 184 | 270 | |
| Solde produits/charges exceptionnelles (hors produits des cessions d'immobilisations) | -1 120 | 1 123 | 1 211 | 945 | 3 194 | -587 | |
| **EPARGNE BRUTE** | **4 935** | **7 753** | **8 598** | **8 816** | **11 101** | **6 410** | **-42,3%** |
| **INVESTISSEMENT** | | | | | | | |
| Remboursement capital de la dette | 5 032 | 4 819 | 4 573 | 4 502 | 4 114 | 4 413 | |
| Remboursement par la Communauté de Commune suite au transfert d'une partie de la dette par convention | -626 | -575 | -522 | -466 | -408 | -347 | |
| **EPARGNE DISPONIBLE** | **529** | **3 509** | **4 547** | **4 780** | **7 395** | **2 344** | **-68,3%** |

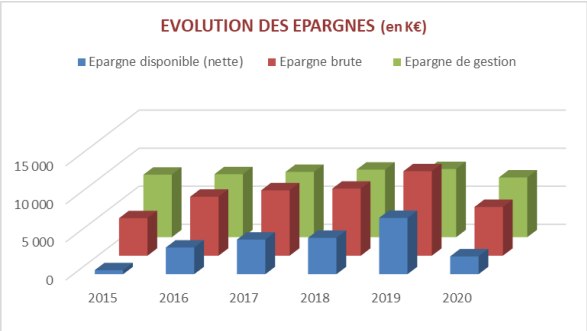
**La capacité d'épargne** permet de mesurer la partie des ressources que la collectivité ne consomme pas dans son train de vie courant et donc de déterminer la partie des ressources qui peut être affectée au financement des investissements. Il s'agit de la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement.

Plusieurs niveaux d'épargne sont à prendre en considération :

- L'épargne de gestion : il s'agit de la différence entre recettes réelles de fonctionnement et dépenses réelles de fonctionnement (hors intérêts de la dette),
- L'épargne (l'autofinancement) brute : il s'agit de l'épargne de gestion diminuée des intérêts de la dette et des éléments exceptionnels,
- L'épargne disponible ou épargne nette : il s'agit de l'épargne brute diminuée du remboursement en capital de la dette. Cette dernière représente le montant réellement disponible pour investir.

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

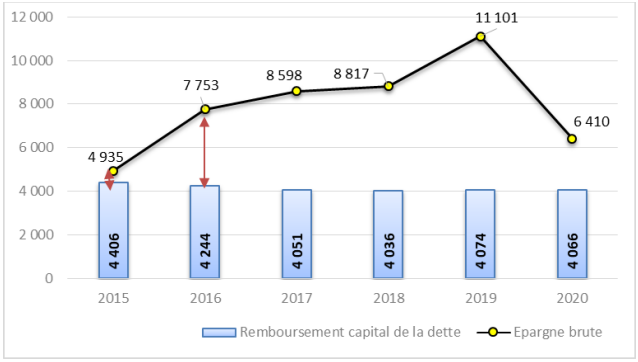
# EVOLUTION DES DIFFERENTES EPARGNES



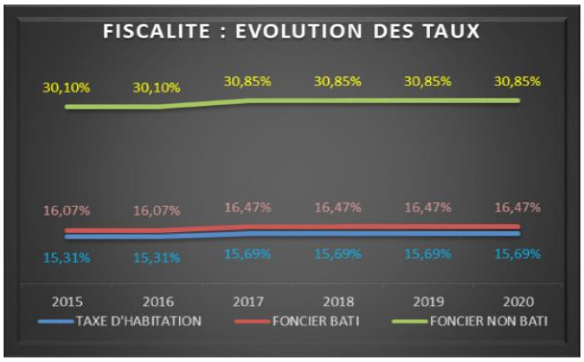

## DES SOLDES D'EPARGNE EN REGRESSION CETTE ANNEE SUITE A LA CRISE SANITAIRE APRES UNE FORTE PROGRESSION DEPUIS L'ANNEE 2015

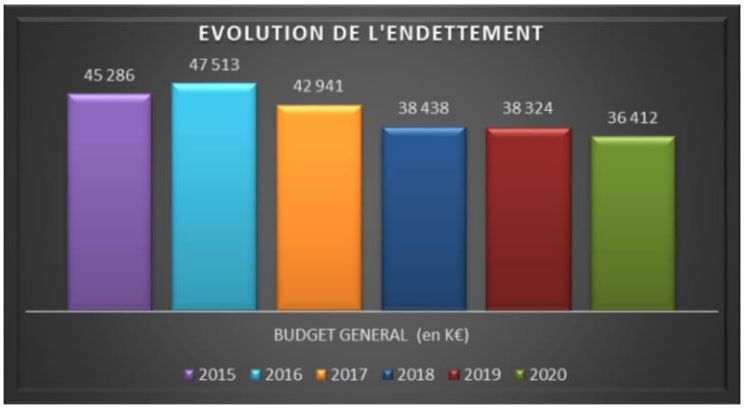
**L'épargne disponible ou nette** mesure la capacité d'une collectivité à investir et à réaliser des dépenses d'équipement après remboursements de ses échéances de dette.

**L'épargne disponible de la Commune a fortement progressé sur la période 2015 - 2019, en raison notamment de la politique de désendettement engagée depuis plusieurs années.**




Les efforts de gestion engagés depuis 2015 permettent à la Commune, malgré les contraintes financières désormais structurelles, de respecter ses engagements, en matière de maîtrise des taux d'imposition, d'un effort d'investissement adapté et la poursuite du désendettement.






**Evolution 2015 / 2020 - 20% soit – 9 M€**

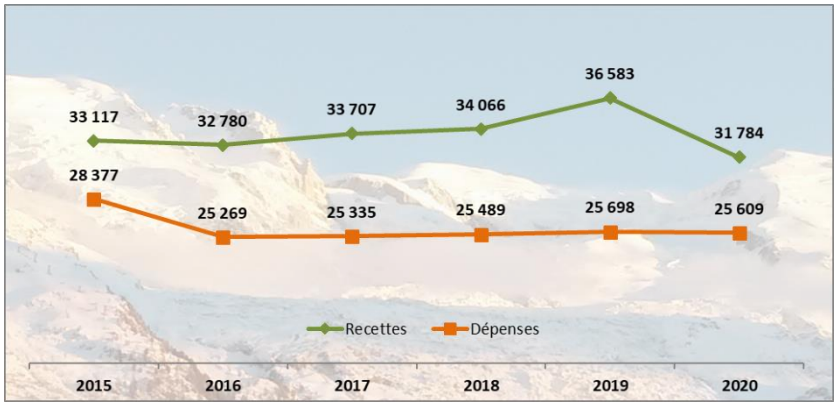
**Evolution 2019 / 2020 - 5% soit –1,9 M€**

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

# COMPTE ADMINISTRATIF 2020

## BUDGET GENERAL –SECTION DE FONCTIONNEMENT

EVOLUTION DES RECETTES ET DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT
**(En K€)**




En 2015, le pic des dépenses de fonctionnement provient :

- De l'annulation de titres concernant les pénalités du lotissement aiguille du midi (1 120 K€)
- De la provision concernant le complément de prix dû à l'Etat pour le dossier J. Franco (1 160 K€)

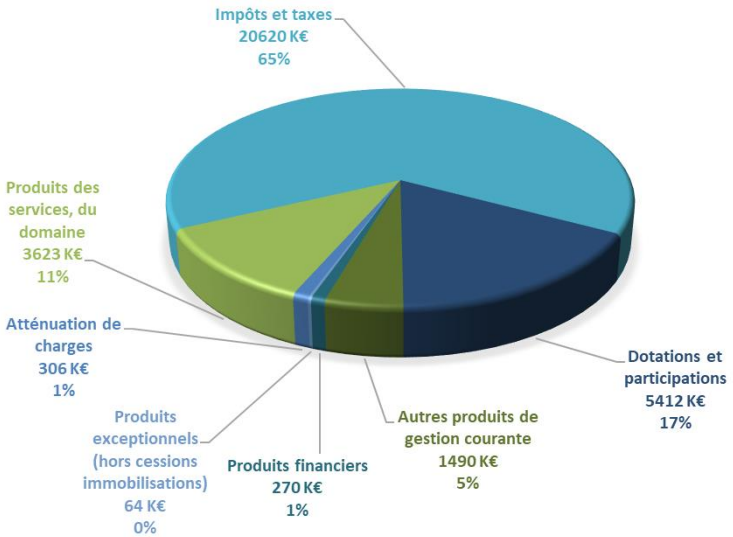
En 2019, le pic des recettes de fonctionnement provient :

- Des produits exceptionnels dont le legs Jouty (2 044 K€) et la participation du budget OM à la construction du centre technique (1 450 K€)

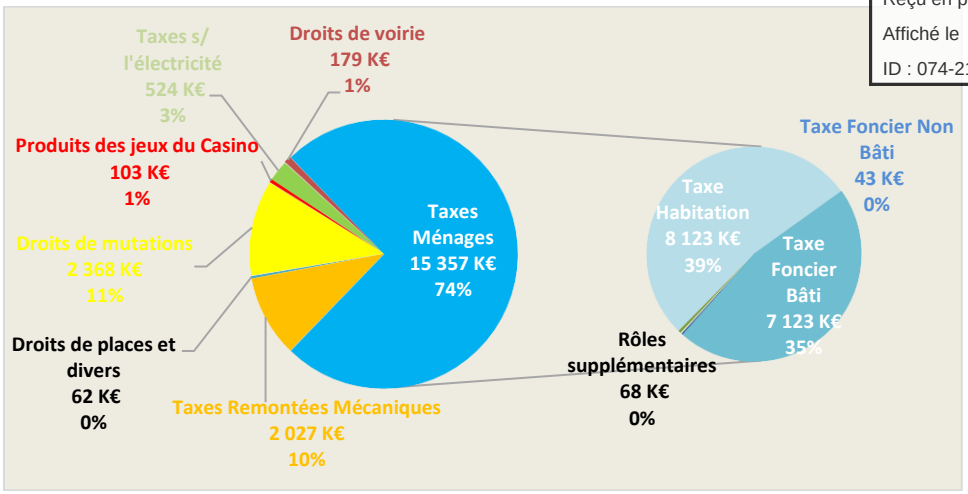
### RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Les recettes réelles de fonctionnement sont en baisse de -13,1 % en 2020 par rapport à 2019. Si l'on retire les produits exceptionnels, cette baisse est ramenée à -3,8%. Elle est due en grande partie à la crise sanitaire liée au Covid-19.

STRUCTURE DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 31 784 K€



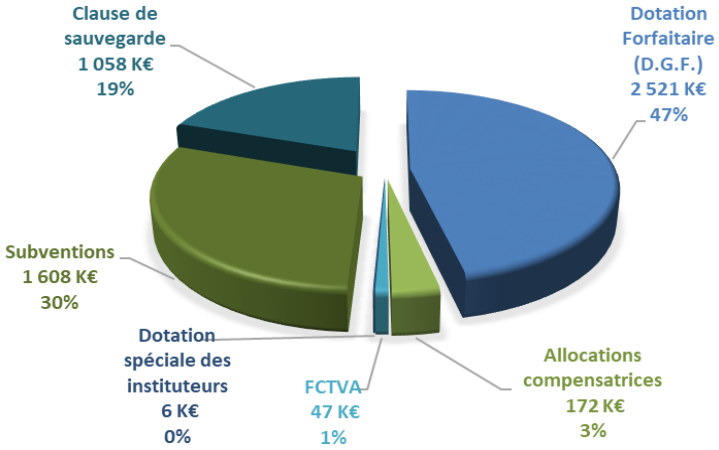
Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF




DETAIL DU CHAPITRE IMPOTS ET TAXES
20 620 K€
↘ -6,8 %

En 2020, la Collectivité n'a pas augmenté ses taux d'imposition et n'a pas modifié les quotités attachées aux abattements de la Taxe d'Habitation en faveur des résidences principales.

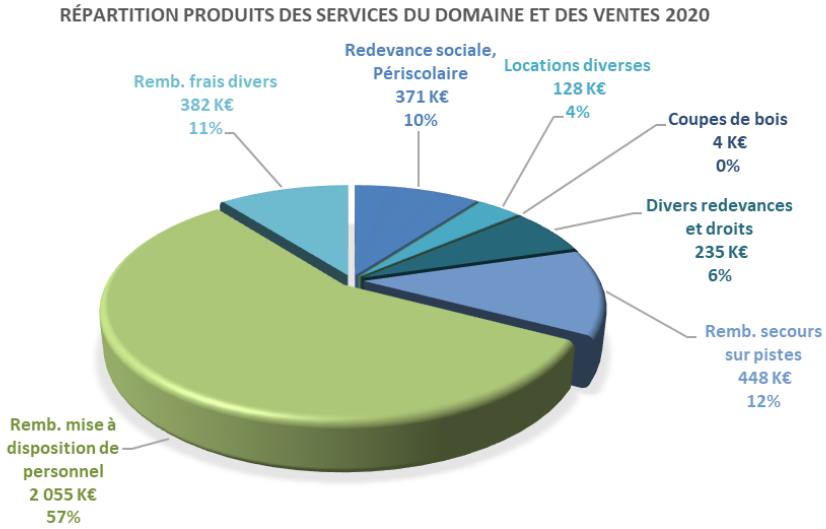
DETAIL DES DOTATION ET PARTICIPATIONS
5 412K€
↗ 23,9 %




Le principal concours financier de l'Etat, la DGF est en baisse sur l'année 2020 de près de 156 K€, soit -5,8 % par rapport à 2019.
La DGF ne représente plus que 7,5 % des recettes réelles de fonctionnement.

**CLAUSE DE SAUVEGARDE**

En 2020, suite à la crise sanitaire liée au COVID-19, l'Etat prend en charge les pertes des recettes fiscales des collectivités avec la mise en place d'une clause de sauvegarde. Le montant de cette clause est calculé selon un référentiel basé sur une moyenne des 3 exercices antérieurs (Article 21 de la LFR3 et son décret d'application du 25/11/2020).




DETAIL DU CHAPITRE PRODUITS DES SERVICES
3 623 K€
↘ -14,1 %

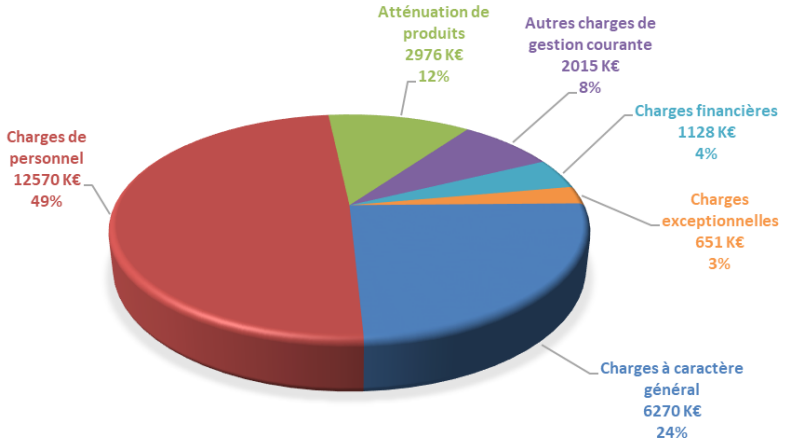
Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

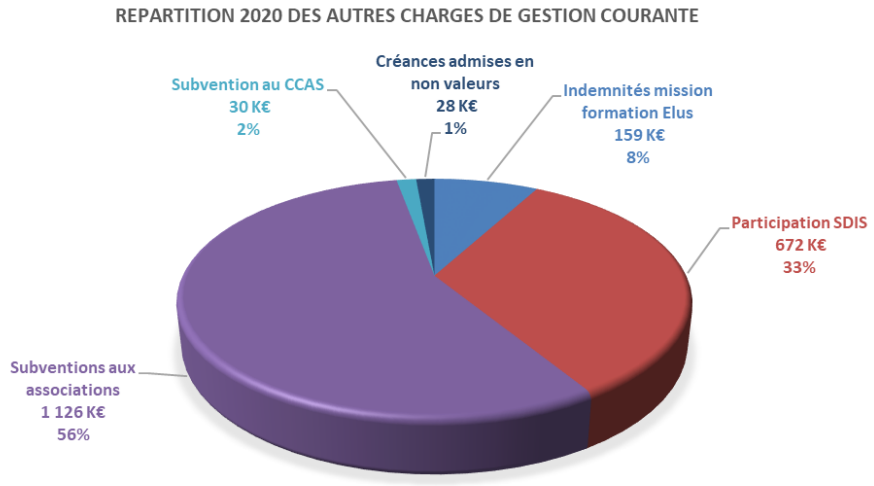
## DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

| DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT | Réalisations 2019 | Réalisations 2020 | Evol. 19/20 |
|---|---|---|---|
| Charges à caractère général | 6 426 432 | 6 269 931 | -2,4% |
| Charges de personnel | 12 649 514 | 12 570 261 | -0,6% |
| Atténuation de produits | 2 862 291 | 2 975 872 | 4,0% |
| Autres charges de gestion courante | 2 010 198 | 2 014 661 | 0,2% |
| Charges financières | 1 345 192 | 1 127 511 | -16,2% |
| Charges exceptionnelles | 404 769 | 650 632 | 60,7% |
| **Total des dépenses réelles de fonctionnement** | **25 698 397** | **25 608 868** | **-0,3%** |
| **Total des dépenses hors charges exceptionnelles** | **25 293 628** | **24 958 236** | **-1,3%** |

Les charges de fonctionnement sont en légère baisse de -0,3% en 2020. Les charges à caractère général diminuent de -2,4% et les charges de personnel de -0,6%.

STRUCTURE DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 25 608 K€
↘ -0,3 %




DETAIL DES AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTES 2 015 K€
↗ 0,2 %

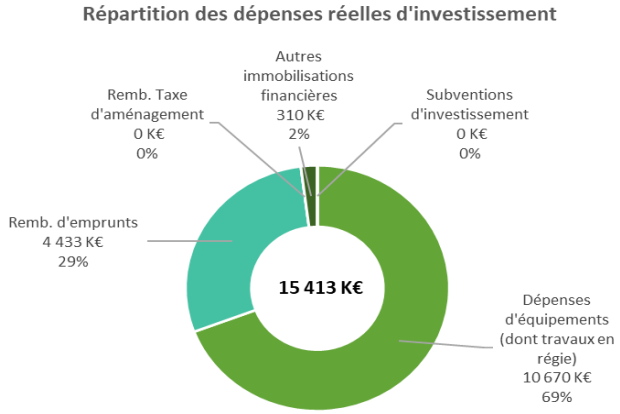
Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF



Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. L'investissement a trait à tout ce qui contribue à accroître le patrimoine de la commune

**Les dépenses de la section d'investissement en 2020 s'élèvent à 15 680 585 € dont :**

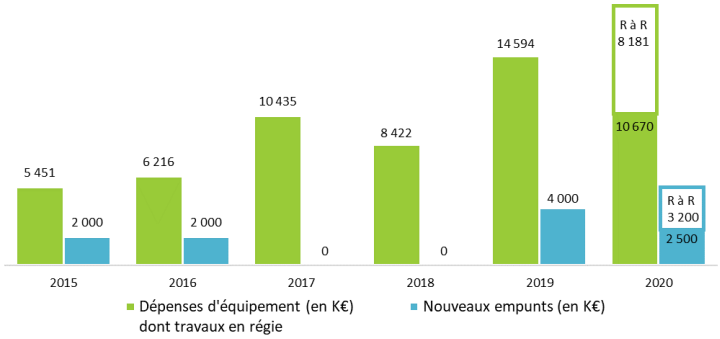
- **10 435 946 €** dépenses d'équipement (opérations réelles)
- **4 412 837 €** remboursement de la dette en capital (opérations réelles)
- **329 526 €** autres immobilisations financières (opération réelles)
- **234 508 €** travaux en régie (opérations d'ordre)
- **267 768 €** opérations patrimoniales (opérations d'ordre)




REPARTITION DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT
15,4 M€ soit
1 713 € par habitant

**Sur la période observée 2015 – 2020, la moyenne des dépenses d'équipement s'élève à un peu plus de 9 M€ par an.**

En 2020, un nouvel emprunt a été contracté : un prêt de 2 500 K€ au Crédit Agricole pour financer les investissements 2019-2020 (crèche d'Argentière, voie verte, centre technique).




Le total des restes à réaliser se monte à **8 181 K€.** Il convient toutefois de distinguer les réalisations non mandatées sur l'exercice des investissements en cours de lancement.
Le taux de réalisation est de 53 % pour les opérations d'équipement. En tenant compte des restes à réaliser d'un montant de 8 181 K€ le taux de réalisation s'élève à 94 %, soit un total 18 851 K€.

**Les recettes de la section d'investissement s'élèvent à 14 050 673 € en 2020,** et sont composées comme suit :

- **7 323 814 €** d'excédent de fonctionnement capitalisé
- **1 070 340 €** de subventions
- **1 940 243 €** de FCTVA
- **850 089 €** de Taxe d'aménagement
- **366 186 €** d'autres recettes
- **2 500 000 €** de nouveaux emprunts

Le financement des opérations d'investissement se fait donc grâce à quatre leviers : l'autofinancement, le Fond de Compensation de la TVA (FCTVA), les subventions d'investissement, l'emprunt.
L'excédent dégagé en section de fonctionnement doit permettre de rembourser le capital de la dette.

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

| (En K€) | Réalisations 2015 | Réalisations 2016 | Réalisations 2017 | Réalisations 2018 | Réalisations 2019 | Réalisations 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Epargne brute** | 4 935 | 7 753 | 8 598 | 8 816 | 11 101 | 6 410 |
| Remb. Capital de la dette | 4 406 | 4 244 | 4 051 | 4 036 | 3 706 | 4 066 |
| **Epargne disponible (CAF Nette)** | 529 | 3 509 | 4 547 | 4 780 | 7 395 | 2 344 |

En 2020, l'épargne brute de 6 410 K€ couvre le remboursement de la dette de 4 066 K€.
L'épargne disponible pour le financement des investissements s'élève à 2 344 K€.

# LA DETTE

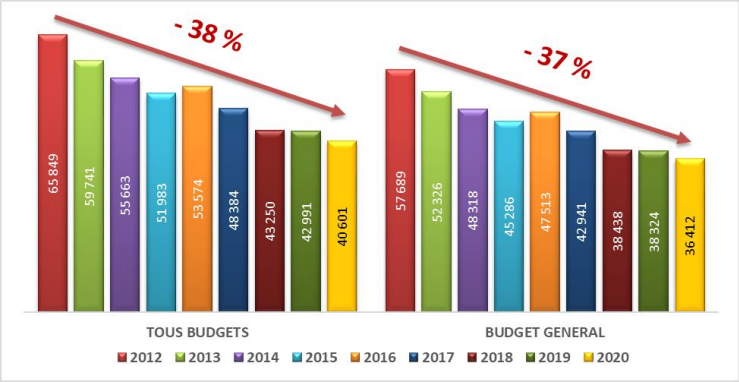
**La dette contractée par la commune** est nécessaire au financement de ses investissements en complément de l'autofinancement disponible. Ces engagements affectent directement les équilibres financiers.

En 2020, comme depuis l'année 2016, la Commune disposait d'un fonds de roulement excédentaire et n'a pas eu besoin de faire appel à une ligne de trésorerie.

## Structure de la dette de la Commune de Chamonix Mont Blanc

**Au 31 décembre 2020, la dette de la commune (tous budgets) s'élève à 40,6 M€ avec un taux moyen de 2,72% et une structure de dette répartie de la façon suivante :**

**91 %** de l'encours est à taux fixe soit 37,1 M€
**8 %** de l'encours concernent des produits « structurés » soit 3,2 M€
**1 %** de l'encours est à taux variable soit 0,3 M€



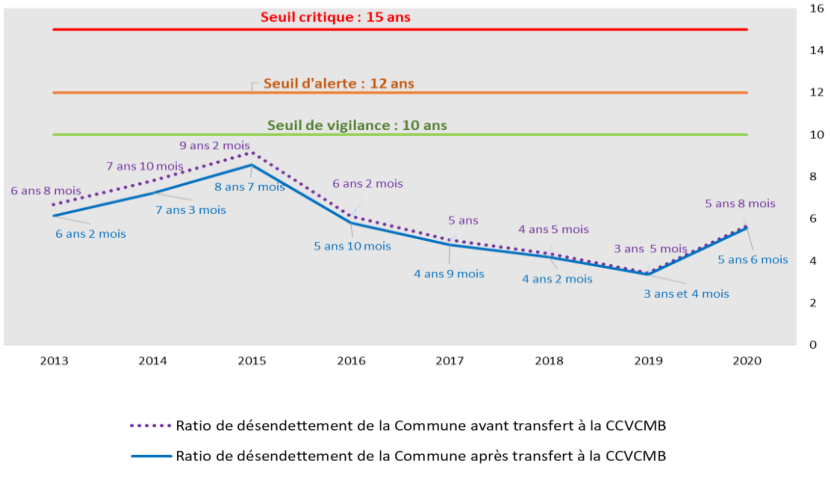

### EVOLUTION DE L'ENCOURS DE LA DETTE

Depuis 2012, la commune poursuit sa politique de désendettement.
L'encours de la dette est passé de 65 849 K€ au 31/12/2012 à 40 601 K€ au 31/12/2020, soit une baisse de près de 40%.

### CAPACITE DE DESENDETTEMENT
### 5 ans et 6 mois en 2020

Endettement au 31 décembre / Epargne brute

Ce ratio représente la durée théorique que mettrait la Commune pour rembourser l'ensemble de son encours de dette, si la totalité de l'épargne brute dégagée sur la section de fonctionnement y était consacrée.



Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

# LES RATIOS LEGAUX

*Dans un souci de transparence financière, la Loi du 6 février 1992 relative à l'Administration Territoriale de la République (dite Loi A.T.R.) a instauré l'obligation de faire figurer, en annexe des documents budgétaires, quelques données synthétiques sur la situation financière. Les villes et les groupements de plus de 10 000 habitants doivent présenter les 11 ratios figurant ci-dessous.*

Le nombre d'habitants (Population INSEE) retenu pour le calcul des ratios est de :
2015 : 9 283 h 2016 : 9 295 h 2017 : 9 399 h 2018 : 9 285 h 2019 : 9 140 h 2020 : 8 996 h

| **BUDGET GENERAL**<br>Liste des 11 Ratios financiers obligatoires commune + 10 000 hab. | **CA 2015** | **CA 2016** | **CA 2017** | **CA 2018** | **CA 2019** | **CA 2020** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1/ Dépenses réelles de fonctionnement / Population<br>*Mesure du niveau de service rendu* | **2 929 €** | **2 719 €** | **2 695 €** | **2 745 €** | **2 812 €** | **2 847 €** |
| 2/ Produit des impôts directs / Population<br>*Mesure l'importance des recettes émanant du contribuable levées par la Collectivité* | **1 436 €** | **1 469 €** | **1 508 €** | **1 560 €** | **1 643 €** | **1 700 €** |
| 3/ Recettes réelles de fonctionnement / Population<br>*Mesure les ressources dont dispose la Collectivité, à comparer aux dépenses de fonctionnement dans leur rythme de croissance* | **3 685 €** | **3 634 €** | **3 586 €** | **3 805 €** | **4 012 €** | **3 719 €** |
| 4/ Dépenses d'équipement brut / Population<br>*Mesure de l'effort d'équipement* | **566 €** | **643 €** | **1 086 €** | **907 €** | **1 597 €** | **1 186 €** |
| 5/ Encours de la dette nette / Population<br>*Mesure l'endettement de la Collectivité* | **4 550 €** | **4 846 €** | **4 361 €** | **3 980 €** | **4 193 €** | **4 048 €** |
| 6/ Dotation Globale de Fonctionnement / Population<br>*Mesure la part de la contribution de l'Etat au fonctionnement de la Collectivité* | **448 €** | **374 €** | **320 €** | **306 €** | **293 €** | **280€** |
| 7/ Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement<br>*Mesure la charge de personnel de la Collectivité, c'est un coefficient de rigidité car c'est la part de dépense incompressible quelle que soit la population de la Collectivité* | **51%** | **47%** | **48%** | **48%** | **49%** | **49%** |
| 9/ Dépenses réelles de fonctionnement+ remboursement de la dette en capital / Recettes réelles de fonctionnement<br>*Mesure la capacité à financer l'investissement une fois les charges obligatoires payées. Plus le ratio est faible, plus la capacité à financer l'investissement est élevée.* | **92%** | **87%** | **89%** | **85%** | **81%** | **90%** |
| 10/ Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement<br>*Mesure l'effort d'équipement de la Collectivité au regard de sa richesse* | **15%** | **18%** | **30%** | **24%** | **40%** | **32%** |
| 11/ Encours de la dette / Recettes réelles fonctionnement<br>*Mesure la charge de la dette de la Collectivité relativement à sa richesse* | **123%** | **133%** | **122%** | **105%** | **105%** | **109%** |

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF



## BUDGET SPIC PARKINGS

Le budget SPIC PARKINGS comprend l'ensemble des activités liées aux parkings couverts (ENTREVES, ST MICHEL, MONT-BLANC) et en enclos (GREPON, OUTA, GARE, ALLOBROGES, MEDIATHEQUE, FOND DES GIRES, CORZOLET, COURMAYEUR, LIONEL TERRAY, POILU, Parkings des BUS, TENNIS).

| Section | Résultats reportés 2019 | Résultats d'exécution 2020 | Résultats de clôture 2020 (A) | Solde restes à réaliser (B) | Résultats cumulés (A+B) |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonctionnement | 712 617 | 342 150 | 1 054 766 | | 1 054 766 |
| Investissement | -170 263 | 431 388 | 261 125 | -414 718 | -153 594 |
| Total | 542 354 | 773 538 | 1 315 891 | -414 718 | **901 173** |

On constate sur 2020 une forte diminution des droits de stationnement suite à la crise sanitaire (baisse de la fréquentation et gratuité des parkings mise en place pendant la période de confinement) soit -31,7% (-866 K€).

| Droits de stationnement | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** |
| **1 570 K€** | **2 013 K€** | **2 325 K€** | **2 406 K€** | **2 734 K€** | **1 869 K€** |

**Récapitulatif des investissements 205 K€ :**

- **Parking du Grépon 7 K€** : AMO construction parking d'entrée de ville
- **Parking du Mt Blanc 56 K€** : Réhabilitation mise en conformité électricité, travaux d'éclairage, sécurité incendie...
- **Parking St Michel 22 K€** : Réhabilitation sanitaires, panneaux lumineux, onduleur.
- **Tous parkings 58 K€** : Acquisition laveuse et balayeuse, conformité TPE bornes de sorties.
- **Parking de la Gare 62 K€** : Installation caisse PMR, matériel de péage.

Ces investissements ont été réalisés sans recours à l'emprunt.

## BUDGET RESTAURATION MUNICIPALE

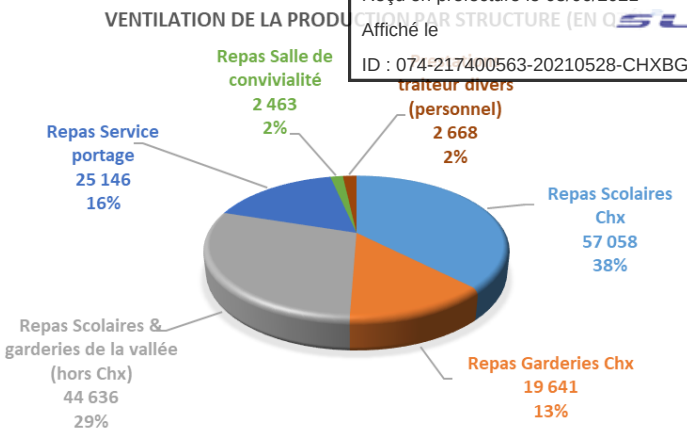
Ce budget retrace les dépenses et recettes de la cuisine centrale. Ses activités regroupent principalement la confection des repas pour : la restauration scolaire de la vallée, les haltes garderies, les centres de loisirs, le portage de repas à domicile, la salle de convivialité Marie Paradis…

| Section | Résultats reportés 2019 | Résultats d'exécution 2020 | Résultats de clôture 2020 (A) | Solde restes à réaliser (B) | Résultats cumulés (A+B) |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonctionnement | 5 562 | 28 964 | 34 526 | | 34 526 |
| Investissement | 187 870 | -30 743 | 157 127 | -107 934 | 49 193 |
| Total | 193 432 | -1 780 | 191 653 | -107 934 | **83 719** |

Ce budget a perçu une subvention d'équilibre du budget général pour un montant de 440 K€ en 2020 contre 260 K€ en 2019 (+180 K€) pour couvrir la baisse des recettes.

Envoyé en préfecture le 08/06/2021
Reçu en préfecture le 08/06/2021
Affiché le
ID : 074-217400563-20210528-CHXBGCA2020-BF

152 000 repas produits en 2020 pour le scolaire, la petite enfance et les personnes âgées, soit une recette de 800 K€ (-25 %)




**Récapitulatif des investissements 185 K€ :**

| | |
|---|---|
| • Extension cuisine centrale | 151 458 € |
| • Acq. d'un fourgon pour le transport des repas | 98 € |
| • Acq. de mobilier de bureau | 4 947 € |
| • Acq. d'équipement / matériel de cuisine | 28 865 € |
| • Divers petit équipement | 151 458 € |

Aucun emprunt n'a été souscrit en 2020.

## BUDGET REMONTEES MECANIQUES DE FOND DE VALLEE

Ce budget retrace les opérations concernant la gestion du domaine des Chosalets à Argentière (téléskis) et du domaine du Mont aux Bossons (télésiège). Les deux exploitations font l'objet d'un marché.

| Section | Résultats reportés 2019 | Résultats d'exécution 2020 | Résultats de clôture 2020 (A) | Solde restes à réaliser (B) | Résultats cumulés (A+B) |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonctionnement | 0 | 22 130 | 22 130 | | 22 130 |
| Investissement | -14 654 | 48 446 | 33 792 | -11 583 | 22 209 |
| Total | -14 654 | 70 576 | 55 922 | -11 583 | **44 339** |

Ce budget est équilibré par une subvention du Budget Général d'un montant de 110 000 € pour l'année 2020 contre 133 321 € en 2019.

**Domaine skiable des Chosalets** :
Produits du service 2020 : 85 K€ contre 79 K€ en 2019

**Domaine du Mont aux Bossons**
Produits du service 2020 : 238 K€ contre 234 K€ en 2019

**Récapitulatif des investissements 47 K€ - Domaine du Mont aux Bossons :**

| | |
|---|---|
| • Grande inspection | 39 727 € |
| • Mission d'inspection annuelle et contrôle des câbles | 1 702 € |
| • Acquisition radios | 3 694 € |
| • Installation convertisseur | 532 K€ |

Ces investissements ont été réalisés sans recours à l'emprunt.