



COMPTE ADMINISTRATIF
NOTE DE SYNTHÈSE

2019

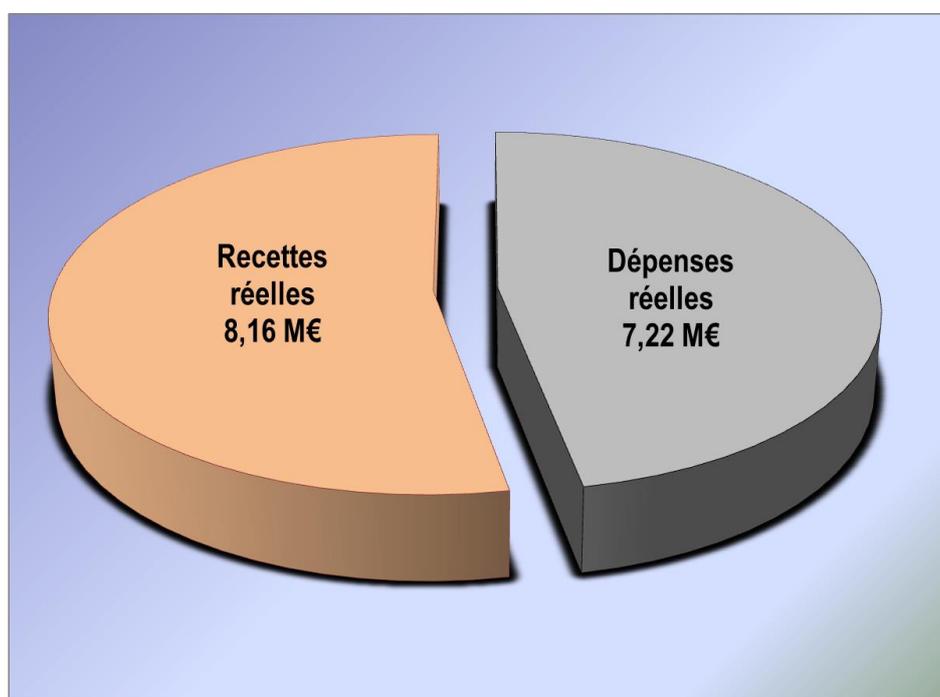
Conseil Municipal
Séance du
02 juin 2020



BUDGET PRINCIPAL

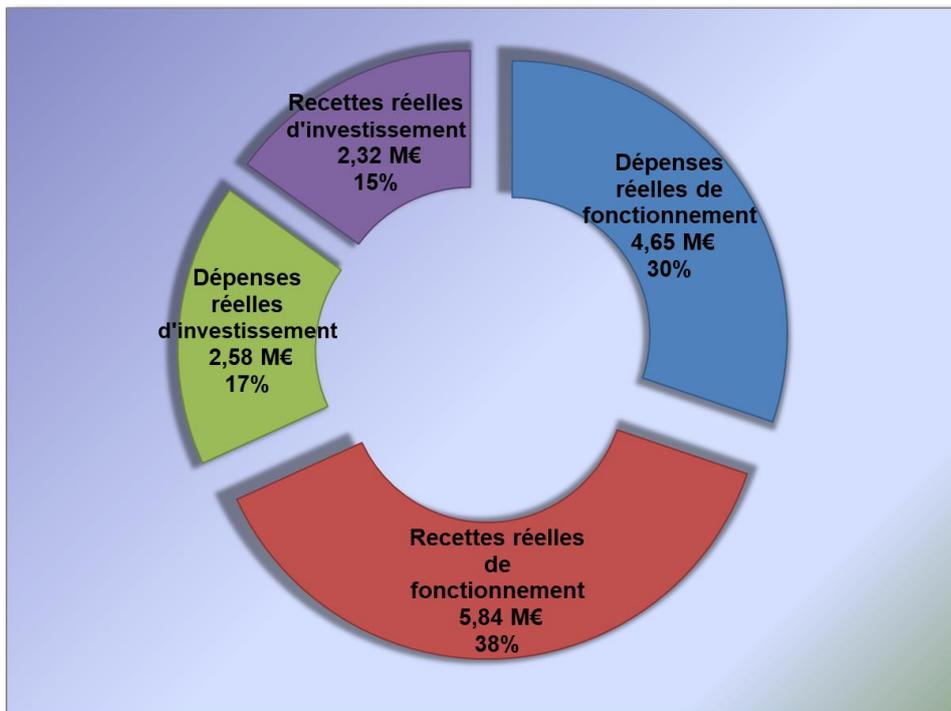
Libellés	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL REALISE 2019
Dépenses	4 812 415,48 €	2 575 823,84 €	7 388 239,32 €
Recettes	5 841 269,97 €	2 482 935,29 €	8 324 205,26 €

LES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 2019 (flux réels¹)

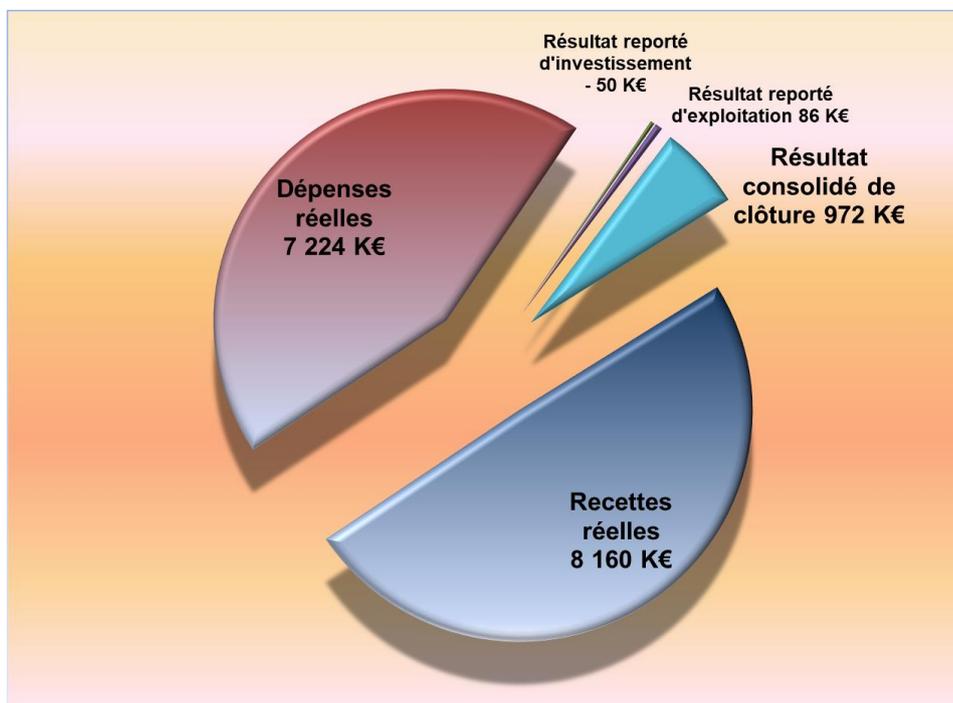


¹ Pour rappel, les opérations financières dites « réelles » sont des flux financiers faisant l'objet d'encaissement pour les recettes et de décaissement pour les dépenses. Les opérations dites d'ordre sont des écritures comptables ne faisant pas l'objet de flux de trésorerie.

LES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 2019 (flux réels)



LE RESULTAT CONSOLIDE 2019



SECTION DE FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	4 812 415
RECETTES	5 841 270
RESULTAT REPORTE N-1	85 801
RESULTAT DE CLOTURE (A)	1 114 655
SECTION D'INVESTISSEMENT	
DEPENSES	2 575 824
RECETTES	2 482 935
RESULTAT REPORTE N-1	-50 143
RESULTAT DE CLOTURE (B)	-143 031
RESULTAT CONSOLIDE 2019 (A+B)	971 624

En 2019, le Budget principal de la Ville de Poussan affiche un résultat consolidé de près de 972 K€, en légère baisse par rapport à 2018 où celui-ci se situait à 1 081 K€. L'excédent budgétaire cumulé ainsi dégagé permet de couvrir près de 82 jours de dépenses de fonctionnement².

Par ailleurs, le Budget Annexe Service Enfance Jeunesse étant clôturé au 31 décembre 2019, en raison du principe d'unité budgétaire, les résultats ainsi constatés seront intégrés sur le Budget Principal de la Ville de Poussan et ce à hauteur de l'excédent de fonctionnement à hauteur de : 95 174,88 €.

A. LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

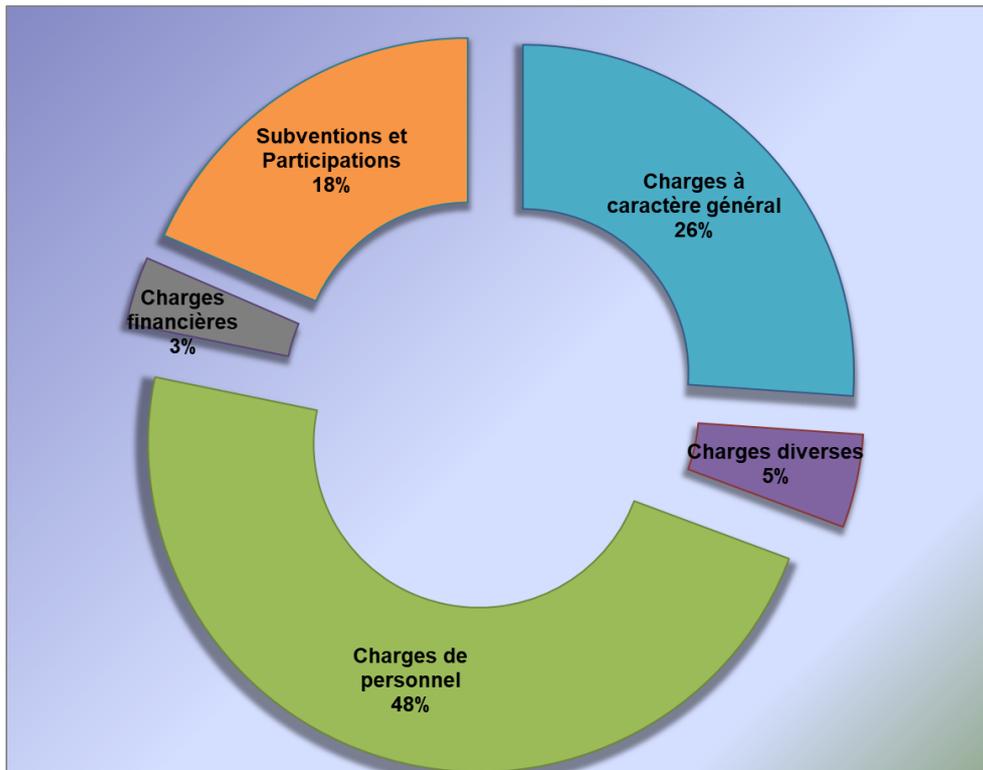
DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT : 4 648 506 €

Les dépenses réelles³ de fonctionnement ont augmenté de façon sensible sur la période 2017-2019, de + 5% (+ 2,5% entre 2018 et 2019). En volume, ces dépenses représentent en 2019 4 648 506 € en flux réels de trésorerie.

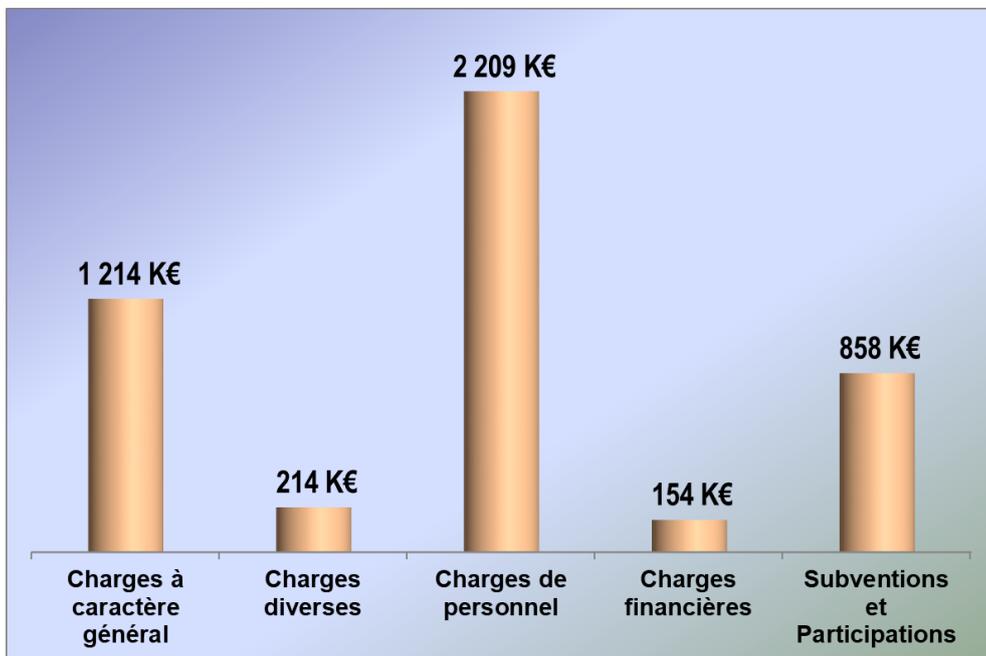
² Il est préconisé de disposer d'une réserve financière de 20 à 40 jours afin de répondre au besoin en fonds de roulement.

³ Les dépenses réelles, à la différence des dépenses d'ordre qui sont des écritures strictement budgétaires, entraînent des flux sortant de trésorerie.

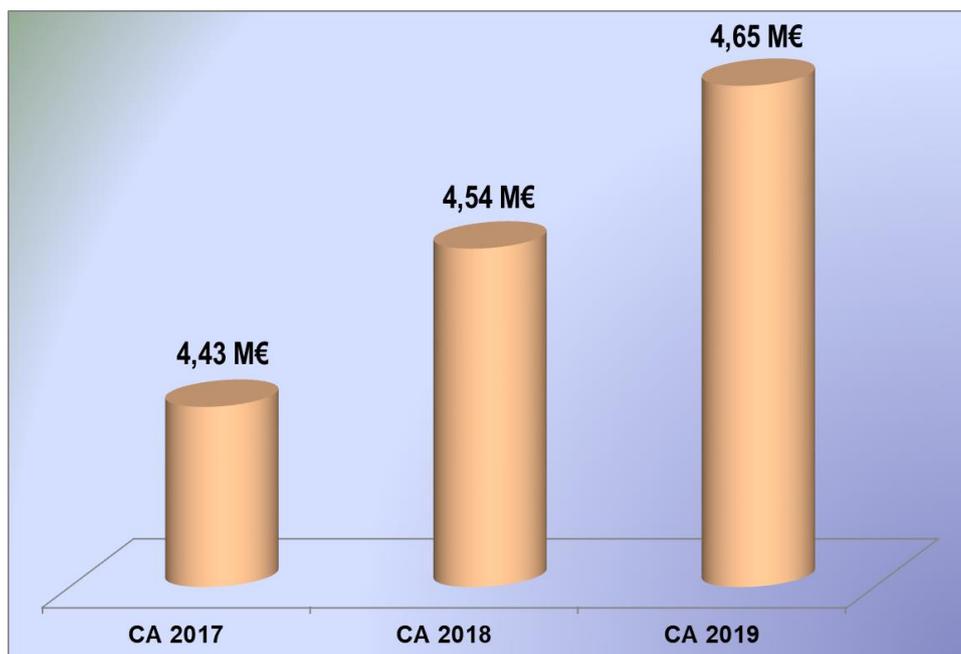
REPARTITION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2019



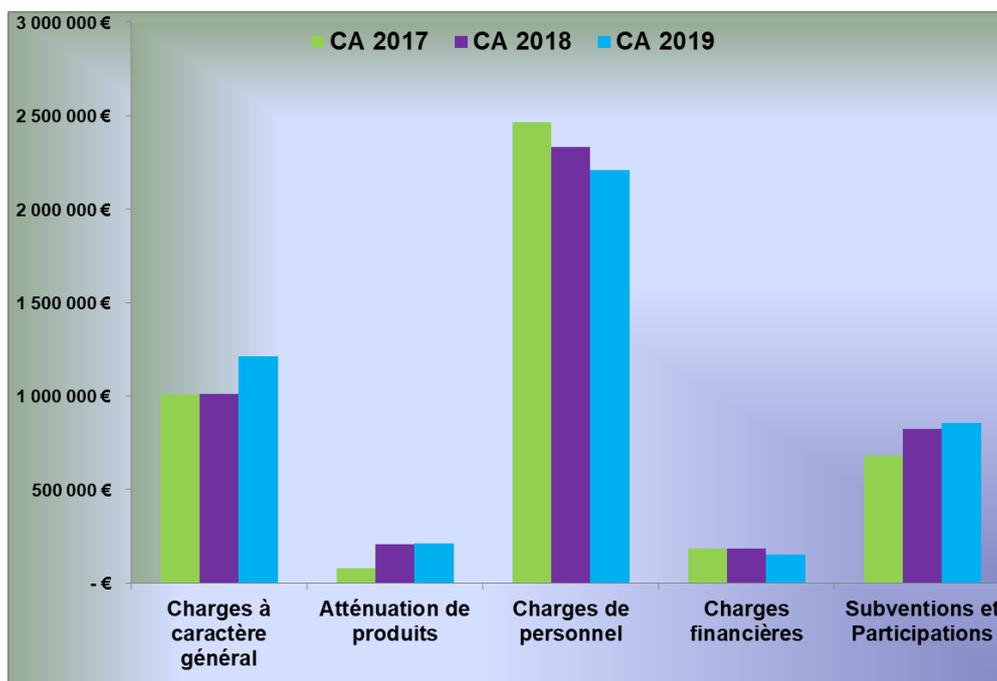
PRINCIPALES DEPENSES REELLES DE DE FONCTIONNEMENT 2019



EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT



EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE



Les dépenses de fonctionnement traduisent diverses modalités d'exercice de l'action des services :

- ✓ Les charges à caractère général ainsi que les charges de personnel constituent des charges internes nécessaires au fonctionnement de la structure.
Entre 2017 et 2019, les charges à caractère général affichent une tendance à la hausse de 20% : un certain nombre de postes de dépenses ont, en effet, vu leur poids nettement augmenté sur les trois derniers exercices, parmi lesquels les dépenses de d'eau, d'énergie et



de combustible (+ 55 K€), de maintenance (+ 25 K€) ou encore d'entretien et de réparation de voirie, bois et forêts, matériel roulant et autres bien mobiliers (+ 47 K€) notamment.

Les charges de personnel affichent quant à elles une tendance à la baisse de 10%, indicateur probant de la volonté de maîtrise des charges de fonctionnement puisque ce poste de dépenses représente 48 % des dépenses réelles de fonctionnement.

En comparaison⁴, la Ville de Poussan affiche un taux d'administration de 7,98 ETP pour 1000 habitants, là où la moyenne des communes de 5 000 à 10 000 habitants présente un taux de 14,8 ETP.

- ✓ Les subventions et participations traduisent les dépenses d'intervention auprès de divers acteurs du territoire. Elles affichent une augmentation de 26% sur la période 2017-2019, en raison de la hausse de la contribution aux services d'incendie et de secours (+ 12 K€), de la hausse des subventions aux associations (+ 10 K€), et enfin, de la hausse de la subvention versée au Budget annexe Service Enfance Jeunesse qui regroupent le fonctionnement des services périscolaires et extrascolaires (+ 147 K€), témoignant ainsi de la volonté politique communale en faveur de cette politique publique.
- ✓ Les atténuations de produits correspondent à la pénalité supportée au titre de la loi relative à la solidarité et au renouvellement urbain, poste de dépenses dont le poids budgétaire a été multiplié par 2,5 entre 2017 et 2019.
- ✓ Les charges financières correspondent aux intérêts des emprunts souscrits, poste de dépenses en baisse de 17 % entre 2017 et 2019, la dette nouvelle à taux bas tendant à se substituer progressivement à la dette ancienne caractérisée par des taux plus élevés.

DEPENSES D'ORDRE DE FONCTIONNEMENT : 163 910 €

N'entraînant aucun flux négatif de trésorerie, les dépenses d'ordre sont constituées par les dotations aux amortissements qui traduisent l'autofinancement obligatoire dégagé par la section de fonctionnement au bénéfice du financement de la section d'investissement, puisqu'elles figurent pour un montant équivalent en recettes au niveau de la section d'investissement.

RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT : 5 841 270 €

Les recettes réelles de fonctionnement ont pour leur part augmenté de 2% sur la période 2017-2019 (+ 121 K€), soit une dynamique inférieure à l'évolution des dépenses de fonctionnement (+ 5 %), expliquant la légère baisse concomitante de l'autofinancement sur cette même période (évolution de - 8 % en moyenne).

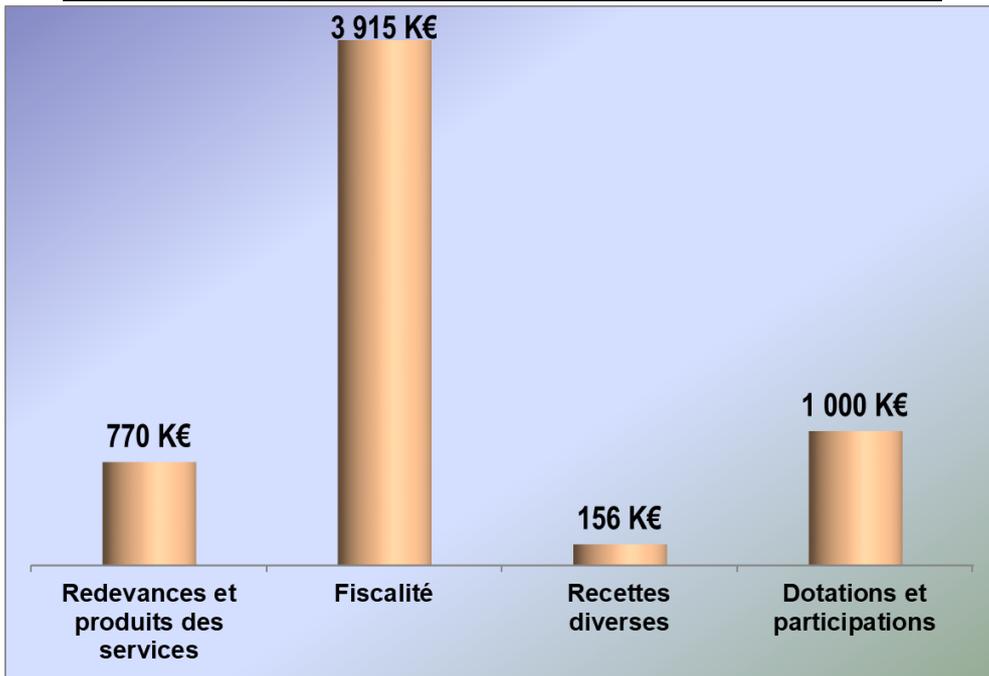
Sur la répartition à proprement dit des recettes de fonctionnement, la fiscalité demeure le principal levier de financement du budget communal (67 % des recettes), suivi des dotations et participations (17 %), des redevances versées par les usagers (13 %) et des recettes diverses (3%).

RAPPEL DES TAUX D'IMPOSITION APPLIQUE EN 2019

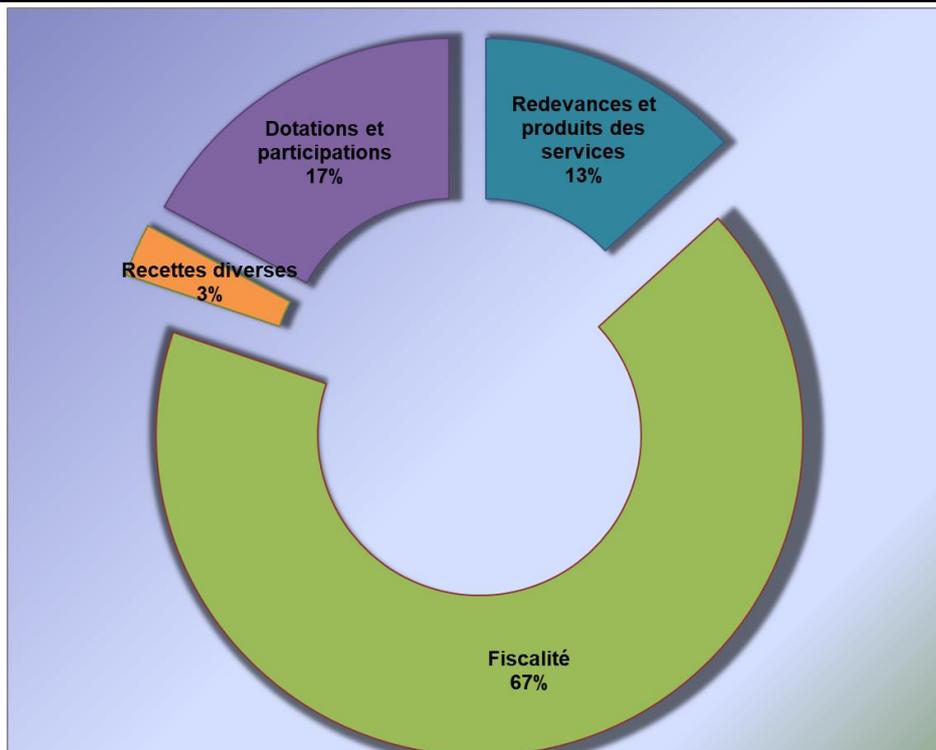
Taxe foncière	23,22 %
Taxe d'habitation	18,46 %
Taxe sur le foncier non-bâti	76,08 %

⁴ DGCL 2017

PRINCIPALES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT EN 2019



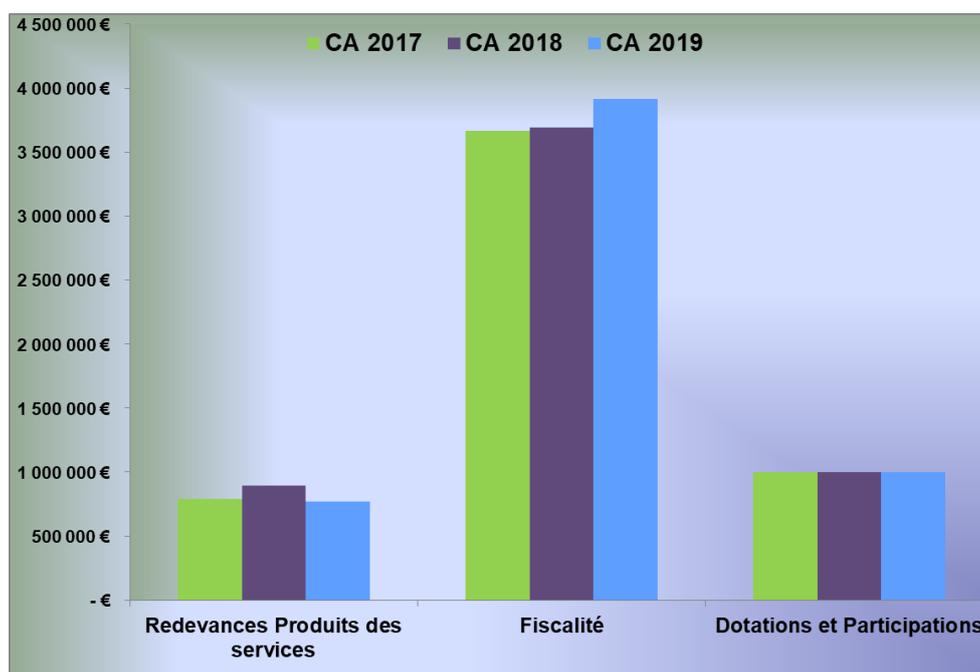
REPARTITION DES PRINCIPALES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT EN 2019



EVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT



EVOLUTION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT PAR CHAPITRE



B. LA SECTION D'INVESTISSEMENT

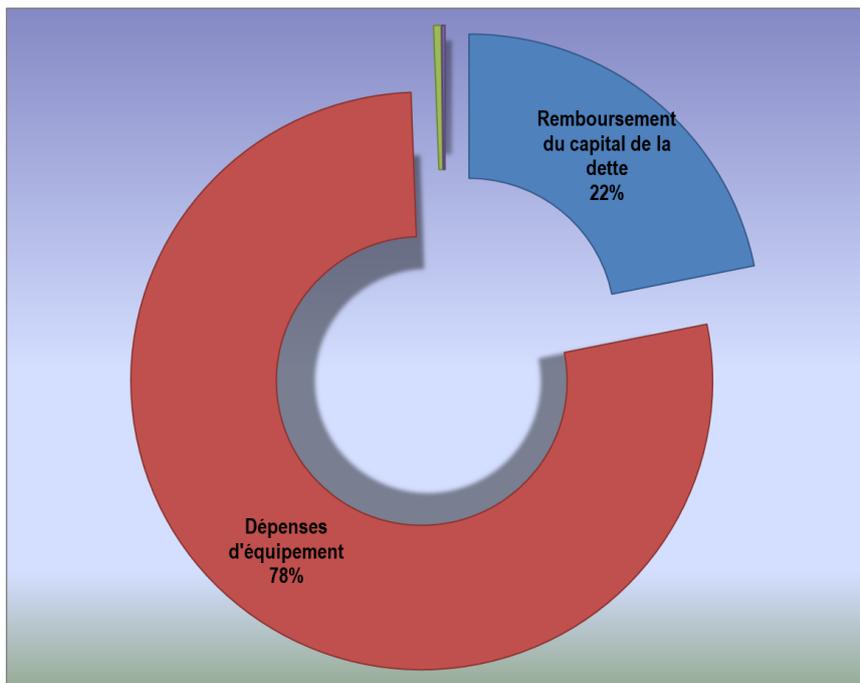
DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT : 2 575 824 €

En 2019, la Commune a porté un ensemble d'opérations d'équipement pour un montant de 1,99 M€ avec des efforts répartis comme suit :

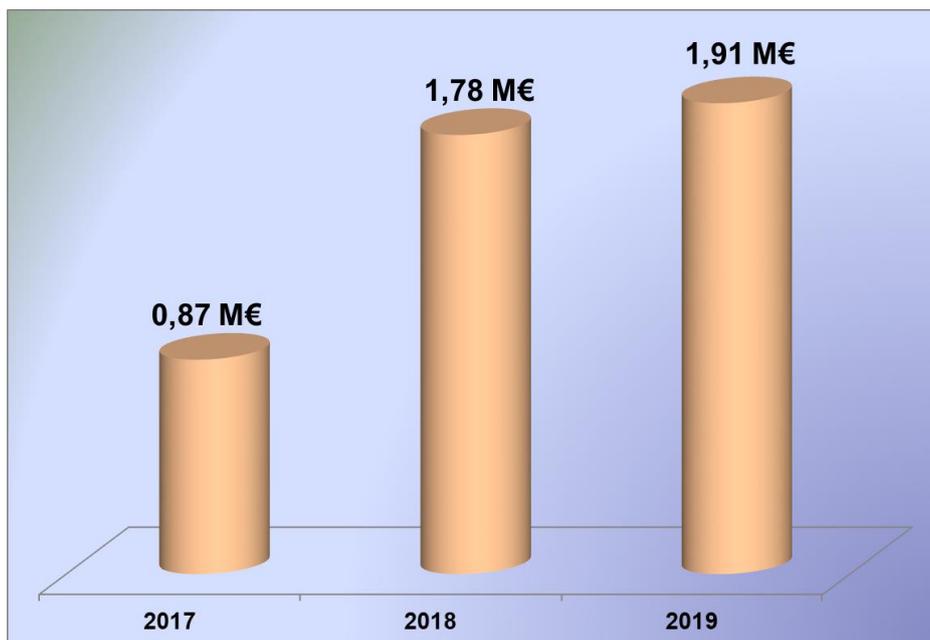
- Des travaux de diverses natures sur les bâtiments communaux : 166 405 €, parmi lesquels des ravalements de façades (46 K€), la pose d'une alerte anti-intrusion dans les écoles communales (18 K€) notamment.
- Des acquisitions foncières : 32 417 €, notamment l'acquisition d'une parcelle sur le secteur des oulettes (32 K€).
- Du mobilier, de l'outillage et du matériel informatique : 60 836 €
- Travaux de voirie : 1 421 234 €, notamment la rénovation de la Rue de la République et du Boulevard du Riverain.
- Travaux de modernisation de l'éclairage public : 215 881 €
- Opération sous mandat pour le compte de Sète Agglopôle Méditerranée relative au réseau d'eaux pluviales du Boulevard du Riverain : 92 606 € (devant faire l'objet d'une recette en 2020 du fait du remboursement dans une même proportion par l'intercommunalité).

Le remboursement du capital de la dette s'élève à 563 K€, soit environ un quart des dépenses réelles d'investissement, un poids relativement faible traduisant le faible recours à l'emprunt par le passé.

REPARTITION DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT



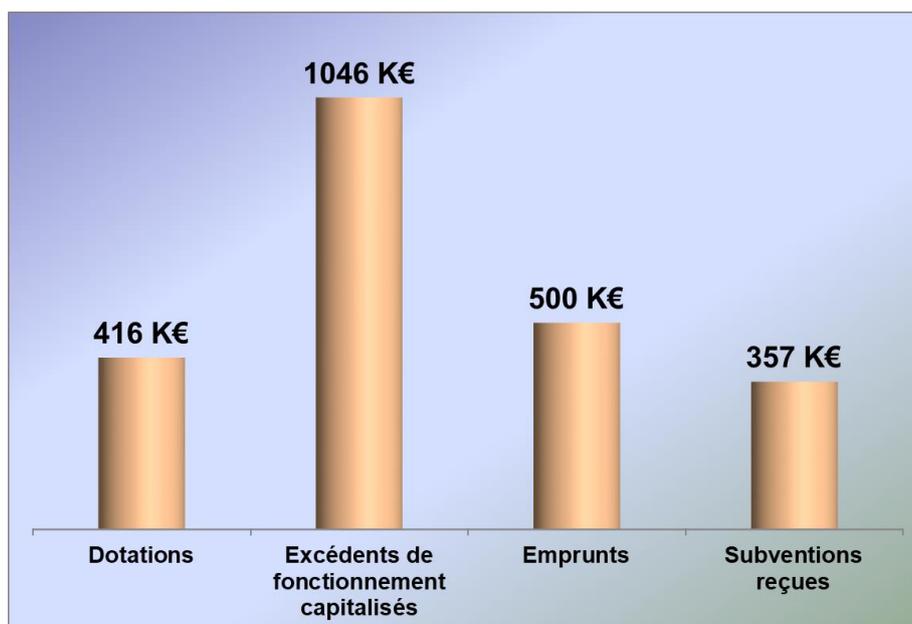
DEPENSES D'EQUIPEMENT 2017-2019 REALISEES (HORS 45)



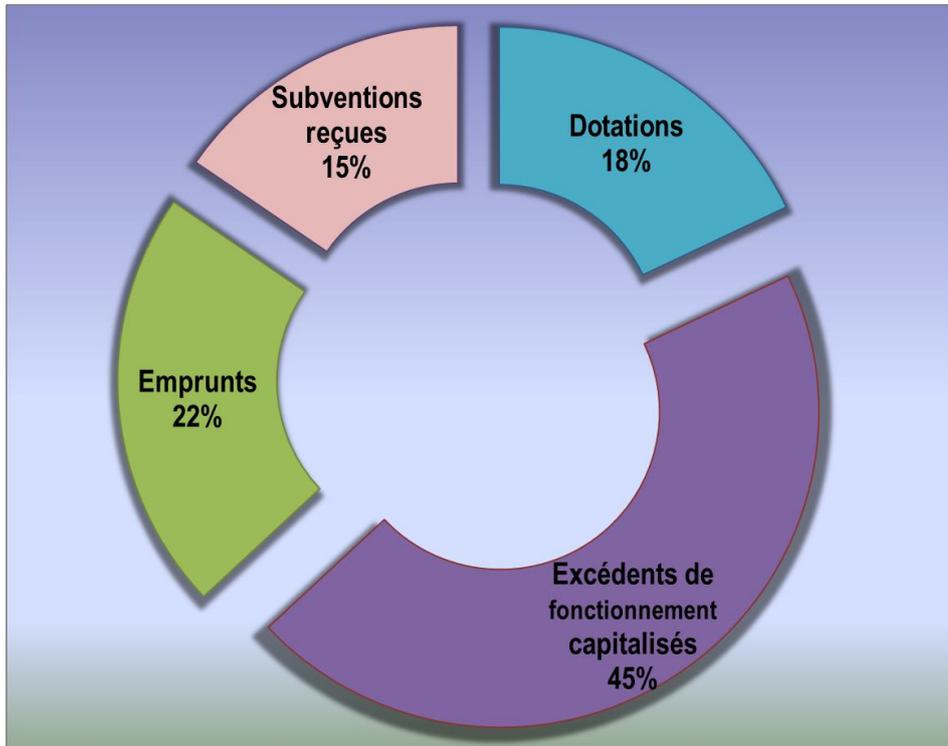
RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT : 2 319 026 €

Les principales recettes d'investissement étaient constituées en 2019 par les excédents de fonctionnement capitalisés suivis de l'emprunt, les dotations et les subventions reçues. Les dépenses d'équipement sont majoritairement financées par les ressources propres de la Commune (épargne nette, cessions, FCTVA, taxe d'aménagement).

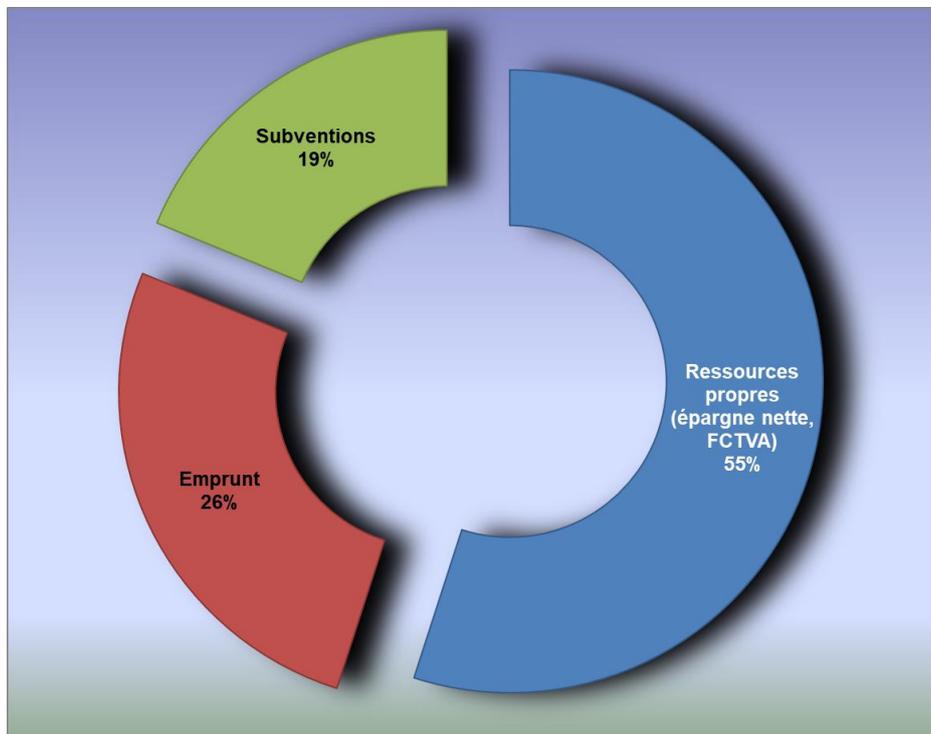
PRINCIPALES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT



REPARTITION DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT HORS AUTOFINANCEMENT



FINANCEMENT DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

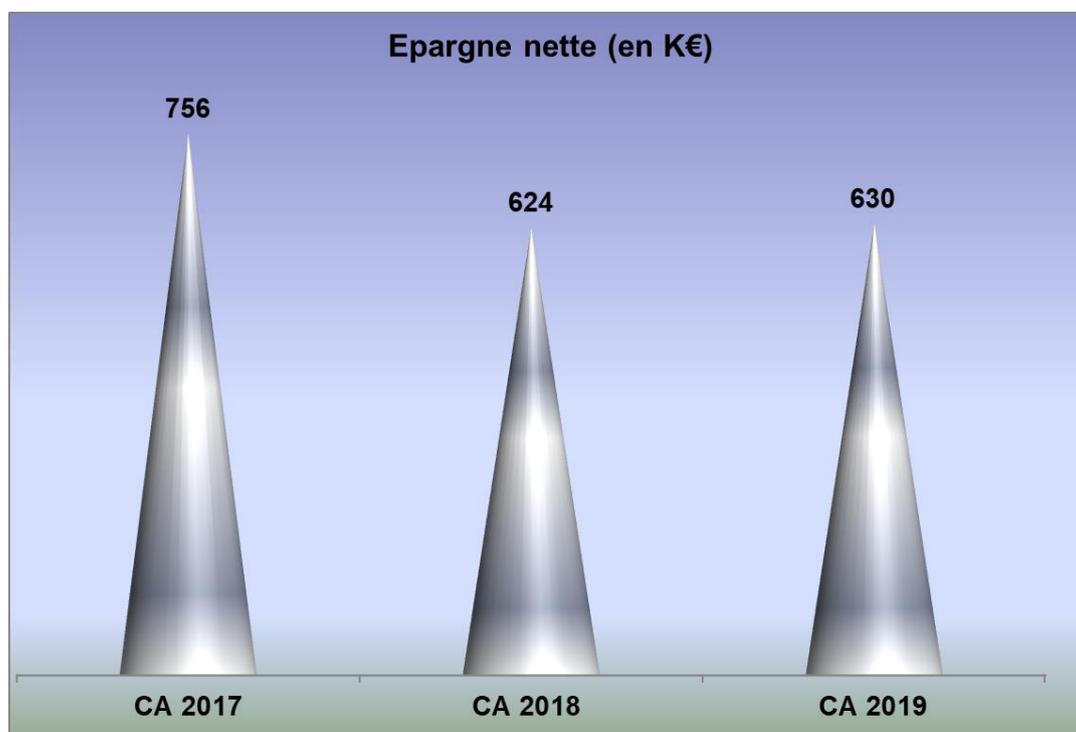


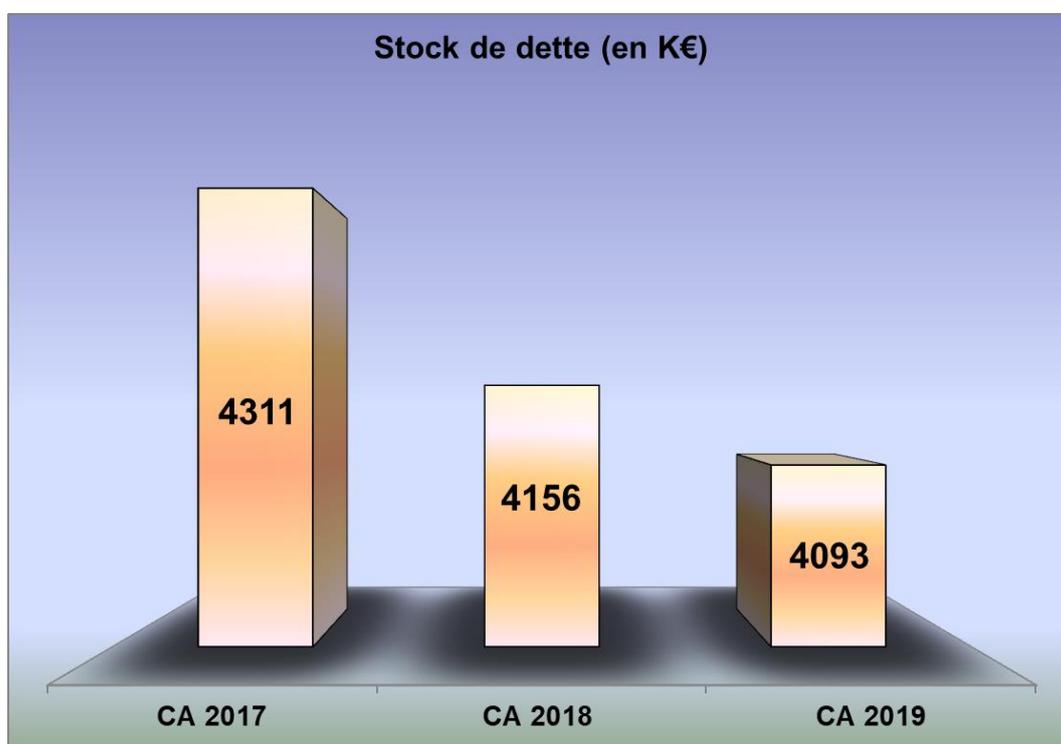
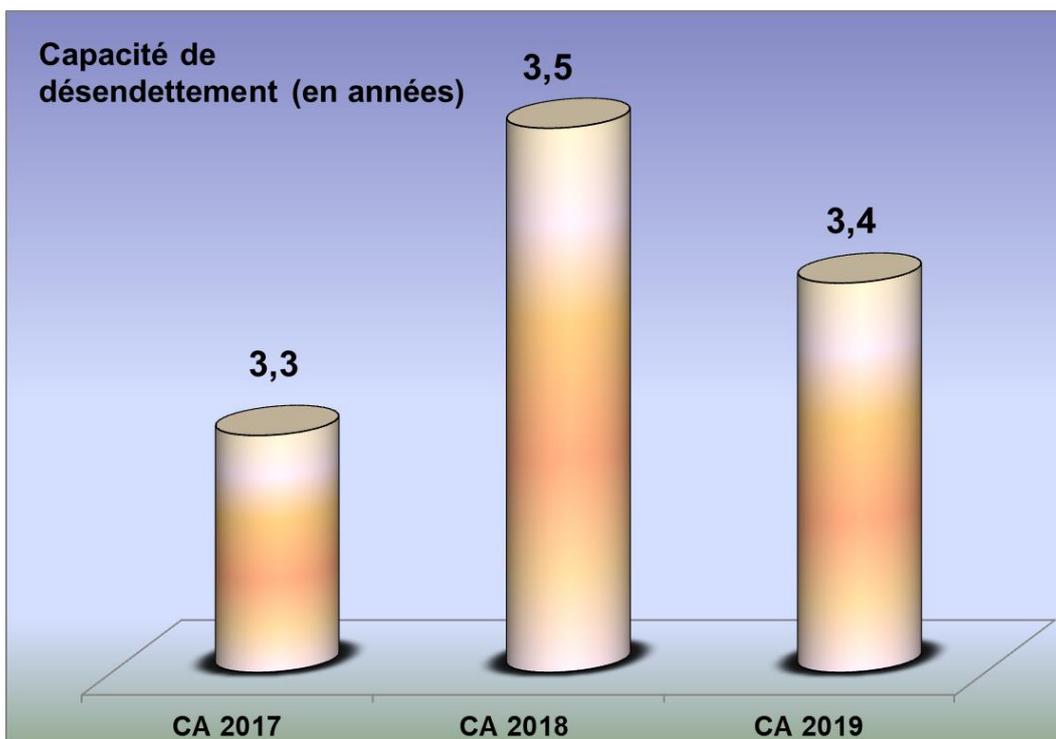
RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT : 163 910 €

Les recettes d'ordre d'investissement sont composées des dotations aux amortissements qui traduit l'autofinancement obligatoire dégagé par la section de fonctionnement au bénéfice du financement des dépenses d'investissement, et permet de constater la dépréciation de l'actif.

C. PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS

TABLEAU FINANCIER 2017-2019			
	CA 2017	CA 2018	CA 2019
EPARGNE DE GESTION	1 130 354	1 139 107	1 065 121
EPARGNE BRUTE (hors cession)	1 290 299	1 179 416	1 192 764
EPARGNE NETTE	756 182	624 478	629 934
Résultat consolidé de fin d'exercice	1 395 060	1 081 537	971 624
Couverture des besoins de financement des dépenses de fonctionnement (exprimée en nombre de jours)	123	93	82
Variation de l'excédent de clôture	284 790	-313 523	-109 913
Stock de la dette au 31/12/N	4 310 751	4 155 814	4 092 984
Capacité de désendettement (exprimée en nombre d'années)	3,3	3,5	3,4





La lecture des principaux indicateurs financiers du Compte Administratif 2019 met en perspective que la Commune bénéficie d'une situation financière saine.

Pour l'exercice 2019, celle-ci disposait d'un autofinancement brut de 1,20 M€, suffisant pour couvrir le remboursement du capital de la dette (563 K€), et d'un autofinancement net⁵ de 630 K€ qui a contribué au financement d'une partie des dépenses d'équipement réalisées à hauteur de 1,99 M€.

En complément et dans un contexte de taux d'intérêt bas, un recours à l'emprunt nouveau à hauteur de 500 000 € a été mobilisé en fin d'exercice, permettant ainsi de reconstituer le fonds de roulement qui est ainsi passé de 40 à 82 jours.

A l'issue de l'exercice 2019, le niveau de stock de dette se situait à 4,1 M€ et la capacité de désendettement à 3,4 années⁶, traduction d'un faible endettement de la Commune.

D. LA DETTE

Caractéristiques de la dette au 31/12/2019

Encours	4 092 984,34	Nombre d'emprunts *	15
Taux actuariel *	3,42%	Taux moyen de l'exercice	3,75%

* tirages futurs compris

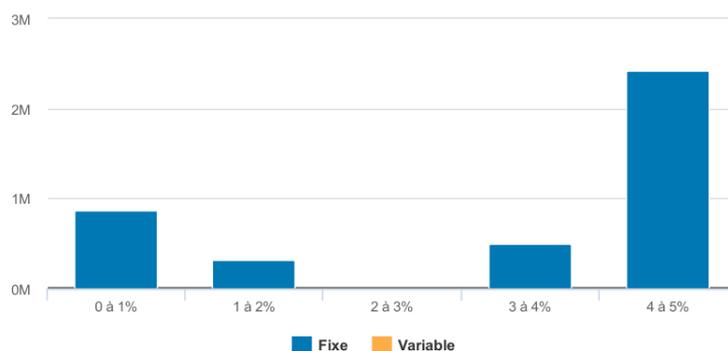
Charges financières en 2019

Annuité	711 863,56	Amortissement	562 830,12
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	148 283,44	ICNE	18 020,08

⁵ L'autofinancement net est égal à l'excédent dégagé par la section de fonctionnement minoré du remboursement du capital de la dette. Il traduit l'autofinancement réellement disponible pour financer l'investissement.

⁶ Rappelons que le seuil de vigilance est fixé à 12 années et le seuil d'alerte à 15 années. Cet indicateur se calcule en divisant le stock de la dette par l'épargne brute et traduit le nombre d'années nécessaires à la commune pour se désendetter sans recourir sur la période à de nouveaux emprunts.

Tranches de taux

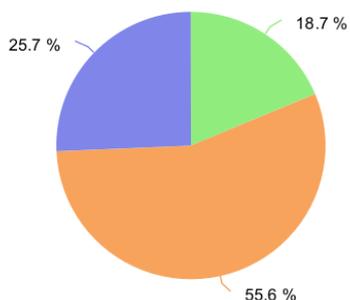


TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	21,05	861 598,68
1% à 2%	7,80	319 332,95
2% à 3%	0,00	0,00
3% à 4%	12,02	492 134,93
4% à 5%	59,12	2 419 917,78
TOTAL		4 092 984,34

Indicateurs de durée de vie

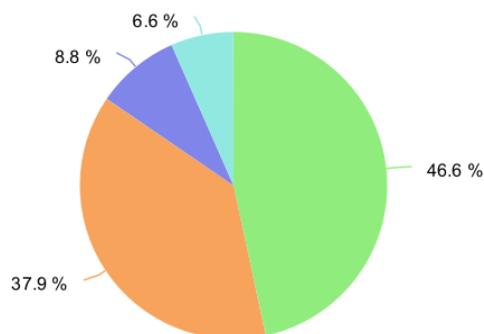
Encours 4 092 984,34	Duration * 4 ans, 5 mois
Durée de vie moyenne * 4 ans, 9 mois	Durée résiduelle * 14 ans, 9 mois
Durée résiduelle Moyenne * 8 ans, 11 mois	<i>* tirages futurs compris</i>

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	765 461,73
5 - 10 ans	2 276 712,87
10 - 20 ans	1 050 809,74
TOTAL	4 092 984,34

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse d'Epargne	-	46,63	1 908 536,79
Caisse de Crédit Agricole	-	37,93	1 552 584,22
Crédit Mutuel	-	8,83	361 598,68
C.L.F./DEXIA	-	6,60	270 264,65
TOTAL			4 092 984,34

E. ELEMENTS D'ANALYSE COMPAREE

	POUSSAN CA 2019	Strate Communes 5 000 - 10 000 habitants 2017
Dépenses réelles de fonctionnement / Population DGF	754,87	939
Produit des impositions directes (73111+7318) / Population DGF	438,60	500
Recettes réelles de fonctionnement / Population DGF	948,57	1 125
Dépenses d'équipement brut (20+21+23+45+722) / Population D	324,42	283
Encours de la dette / Population DGF	664,66	874
DGF / Population DGF	140,30	153
Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement	47,53%	56,26
Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement en capital de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	89,22%	90,95
Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement	34,20%	25,19
Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	70,07%	77,70
TAUX D'ADMINISTRATION (en ETP POUR 1000 habitants)	7,98	14,8

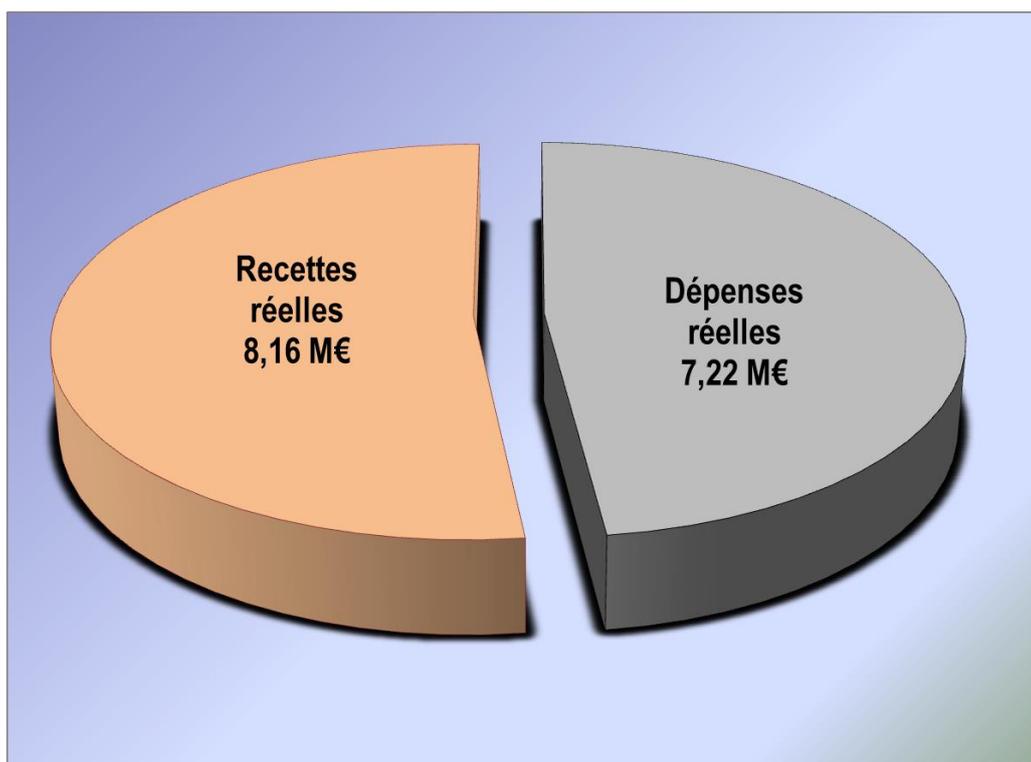


BUDGET ANNEXE

SERVICE ENFANCE JEUNESSE

Libellés	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL REALISE 2019
Dépenses	779 158,47 €	0,00 €	779 158,47 €
Recettes	843 249,45 €	0,00 €	843 249,45 €

LES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 2019 (flux réels⁷)



Ce budget avait pour objet d'identifier le coût de fonctionnement du Service Enfance Jeunesse. En vertu du principe d'unité budgétaire, il convient de rappeler que les dépenses et les recettes inhérentes au Service Enfance Jeunesse ne feront plus l'objet d'un Budget Annexe, clôturé au 31 décembre 2019, et seront réintégrés au Budget Principal.

Le résultat d'exécution 2018 de la section de fonctionnement atteint **+ 64 090,98 €**. Il est déterminé par la différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. En tenant compte du résultat reporté 2018 (+ 31 083,90 €), le résultat de clôture est de **+ 95 174,88 €**.

Ce résultat de clôture 2019 sera affecté au Budget principal de la Ville à l'occasion du Budget Supplémentaire 2020.

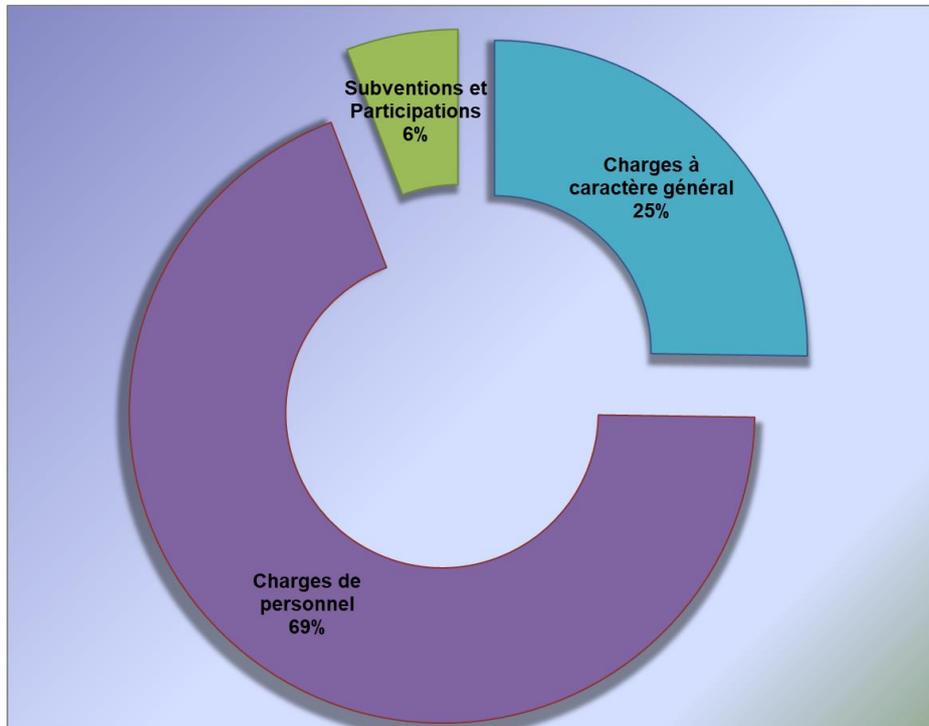
Ce budget ne comportait pas de prévision ni d'exécution au sein de la section d'investissement.

⁷ Pour rappel, les opérations financières dites « réelles » sont des flux financiers faisant l'objet d'encaissement pour les recettes et de décaissement pour les dépenses. Les opérations dites d'ordre sont des écritures comptables ne faisant pas l'objet de flux de trésorerie.

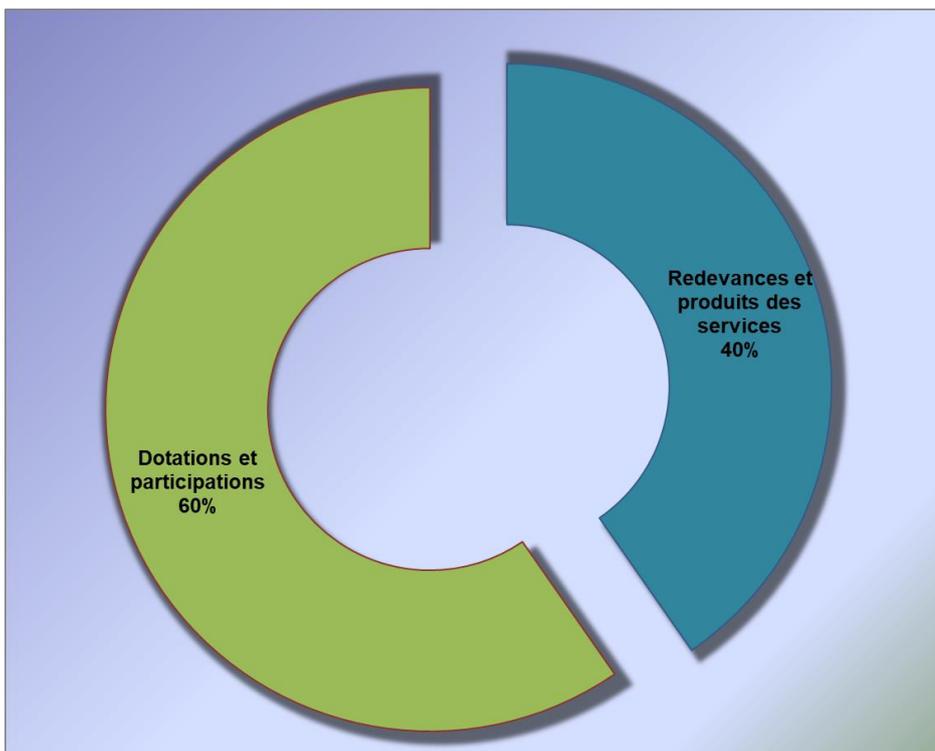
Les charges de personnel ont représenté le principal poste de dépenses (69%) suivies par les charges à caractère général et autres charges (25%).

Les ressources sont pour leur part constituées des dotations et participations (60)%, en l'occurrence par la subvention d'équilibre versée par le Budget principal et des aides de la CAF dans le cadre du Contrat Enfance Jeunesse, puis des redevances perçues auprès des usagers (40%).

REPARTITION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2019



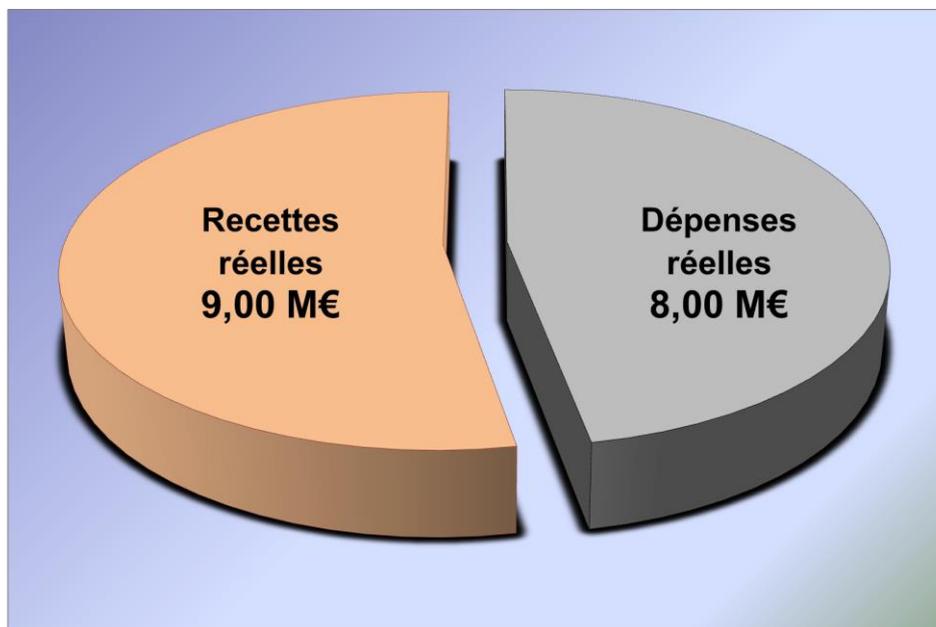
REPARTITION DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2019





SITUATION AGREGEE

LES GRANDES MASSES BUDGETAIRES 2019 (flux réels⁸)



PRINCIPAUX INDICATEURS

EPARGNE BRUTE	1 256 855
EPARGNE NETTE	694 025
Stock de la dette au 31/12/N	4 092 984
Capacité de désendettement (exprimée en nombre d'années)	3,4

En 2019, la Commune de Poussan affiche une situation financière agrégée saine avec une capacité d'autofinancement net de 694 K€ et une capacité de désendettement de 3,4 ans.

⁸ Pour rappel, les opérations financières dites « réelles » sont des flux financiers faisant l'objet d'encaissement pour les recettes et de décaissement pour les dépenses. Les opérations dites d'ordre sont des écritures comptables ne faisant pas l'objet de flux de trésorerie.