VILLE DE
POUSSAN

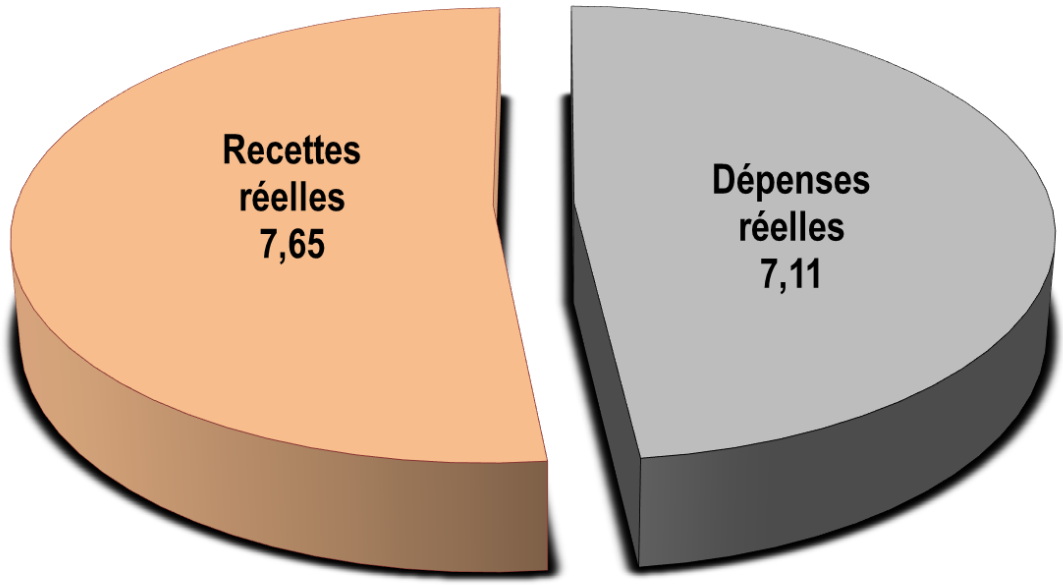
NOTE TECHNIQUE DE PRESENTATION

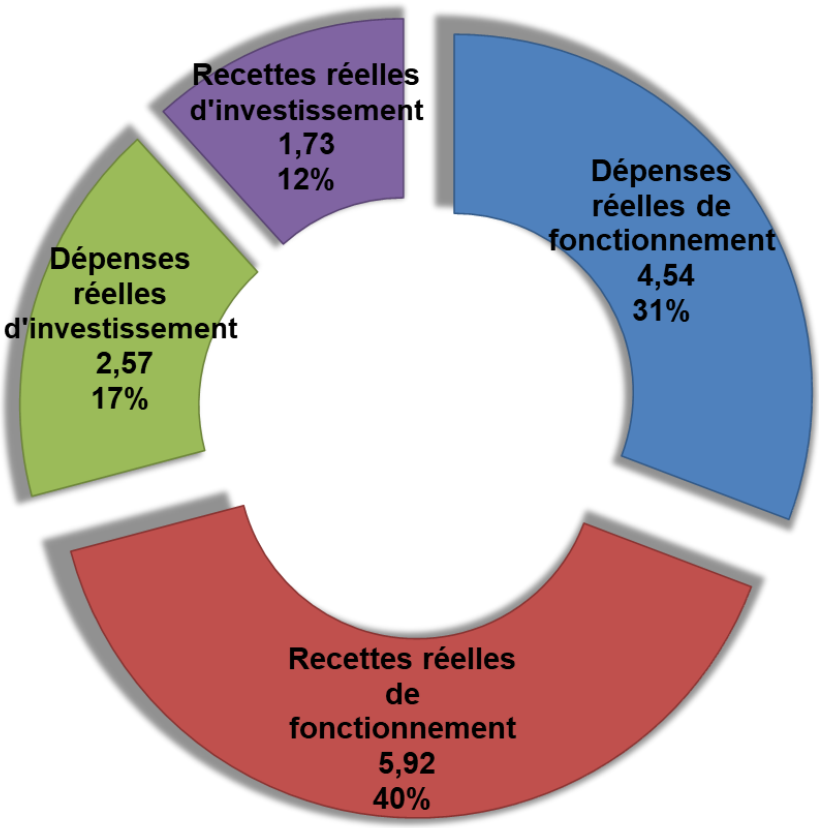
COMPTE ADMINISTRATIF 2020

Cadre d'application : article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales : « *une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.* »

Libellés	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL REALISE 2020
Dépenses	**4 834 724,25 €**	**2 828 011,45 €**	**7 662 735,70 €**
Recettes	**6 421 750,31 €**	**2 141 757,25 €**	**8 563 507,56 €**

LES MASSES BUDGETAIRES 2020
[Opérations réelles en M€]

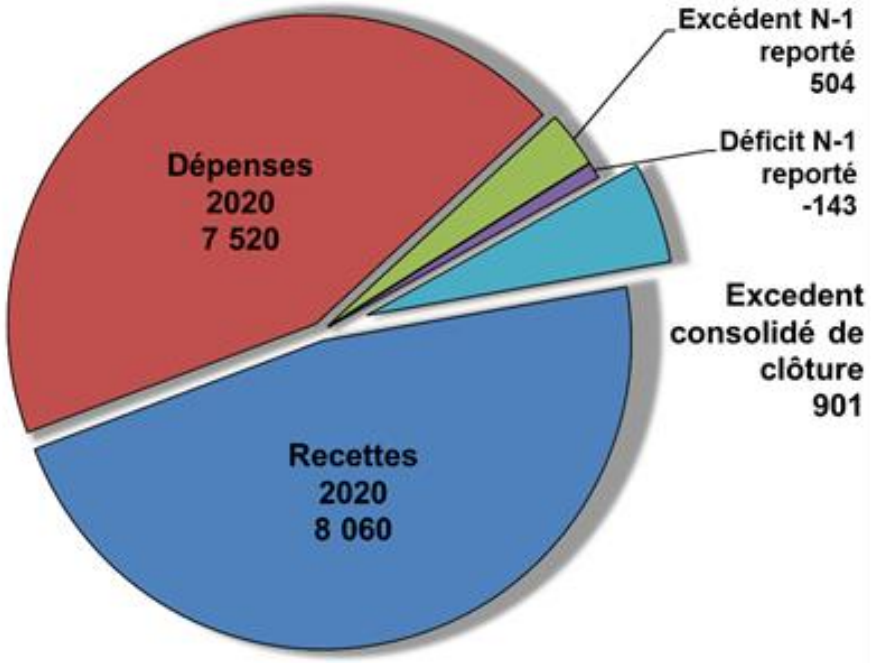




RESULTATS 2020 AFFECTES SUR 2021

LE RESULTAT CONSOLIDE DE 2020

[En K€]



SECTION DE FONCTIONNEMENT	
DEPENSES	4 539 916
RECETTES	5 917 871
RESULTAT REPORTE N-1	503 879
RESULTAT DE CLOTURE (A)	**1 881 835**

SECTION D'INVESTISSEMENT	
DEPENSES	2 567 089
RECETTES	1 729 057
RESULTAT REPORTE N-1	-143 031
RESULTAT DE CLOTURE (B)	**-981 063**

RESULTAT CONSOLIDE 2020 (A+B)	**900 772**

En 2020, le Budget principal de la Ville de Poussan affiche un résultat consolidé de près de 900 K€, en légère baisse par rapport à 2019 où celui-ci se situait à 971 K€. L'excédent budgétaire cumulé ainsi dégagé permet de couvrir près de 77 jours de dépenses de fonctionnement[1].

Par ailleurs, le Budget Annexe Service Enfance Jeunesse étant clôturé au 31 décembre 2019, les dépenses et recettes liées à cette politique publique sont, en 2020, intégrées au budget principal.

CADRE DE REALISATION BUDGETAIRE

- **DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT : 4,54 M€**

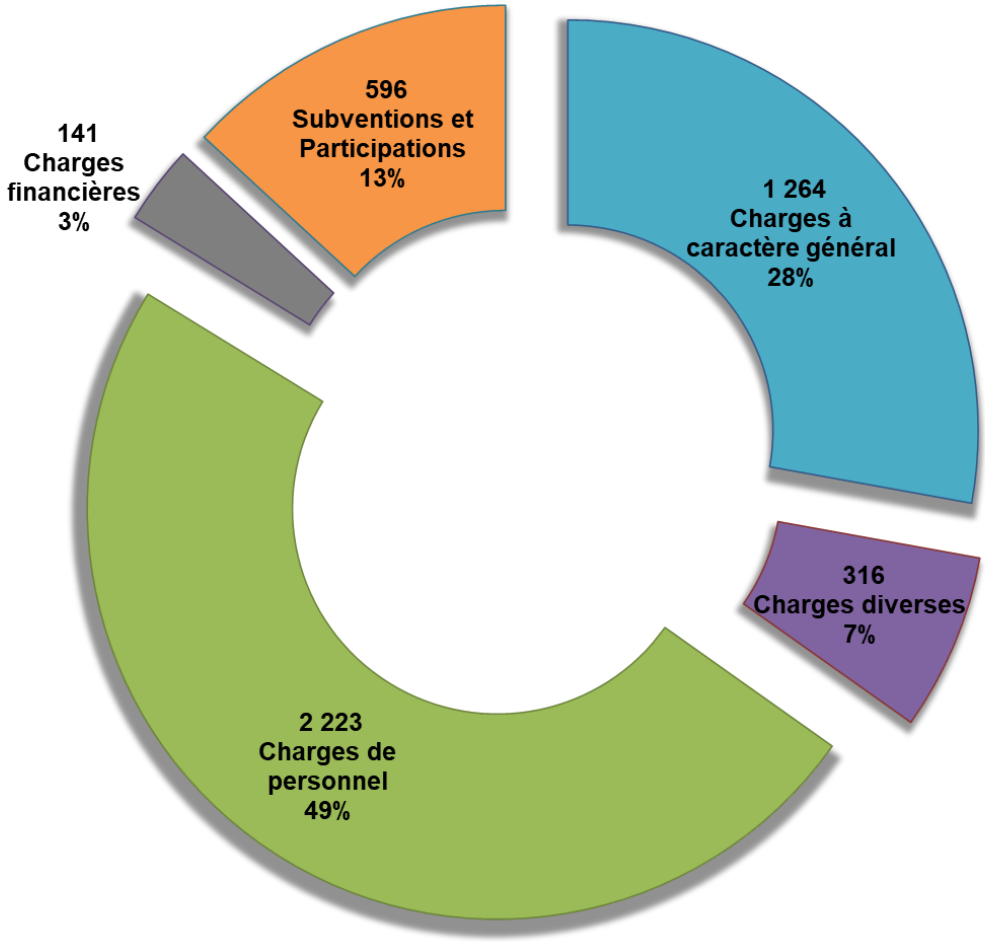
Elles regroupent les dépenses courantes et récurrentes de la collectivité pour assurer le fonctionnement des services publics. Elles sont sans incidence sur le patrimoine et font l'objet d'une consommation immédiate.
Les dépenses réelles de fonctionnement ont diminué de façon sensible sur la période 2019-2020, de - 2,5 %. En volume, ces dépenses représentent en 2020 4,54 M€ en flux réels de trésorerie.

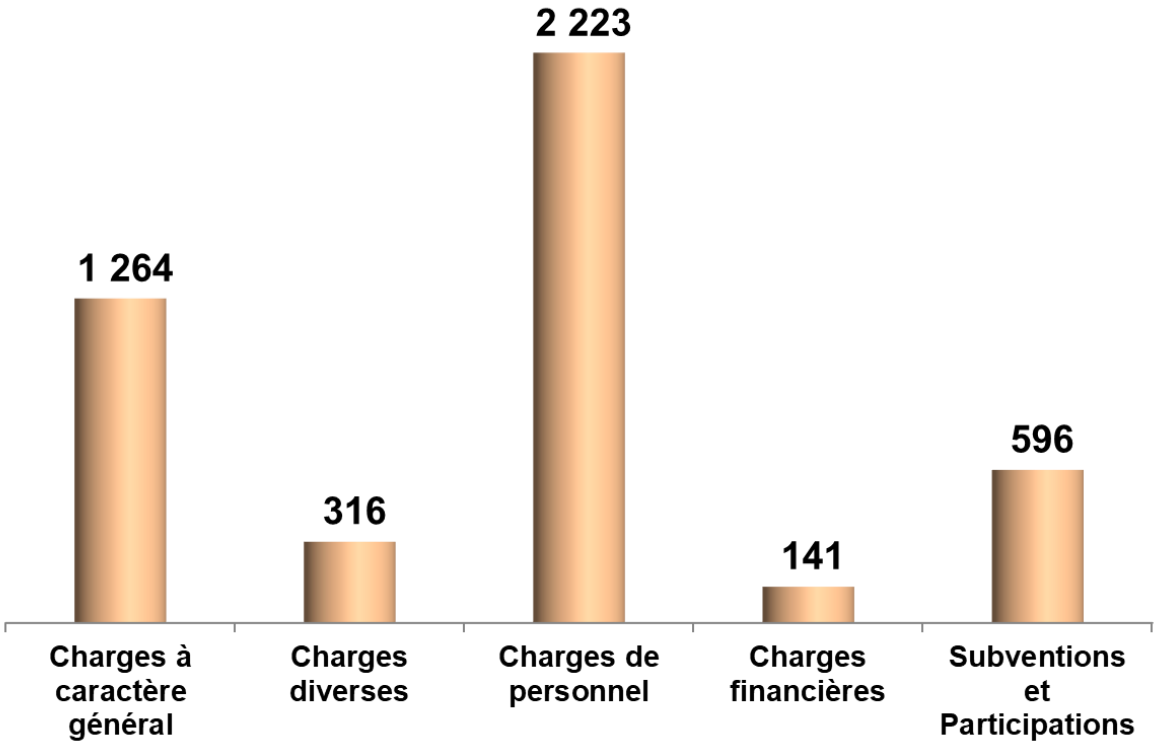
[1] Il est préconisé de disposer d'une réserve financière de 20 à 40 jours afin de répondre au besoin en fonds de roulement.

VILLE DE
POUSSAN

LES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2020

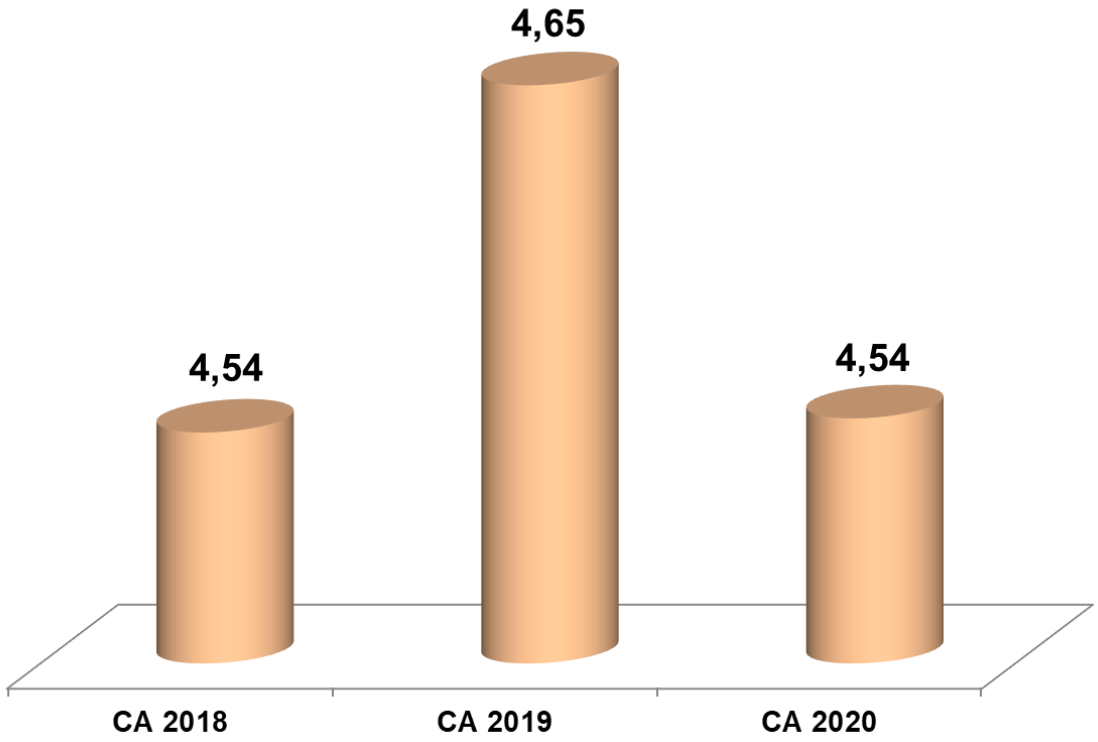
[Opérations réelles en K€]





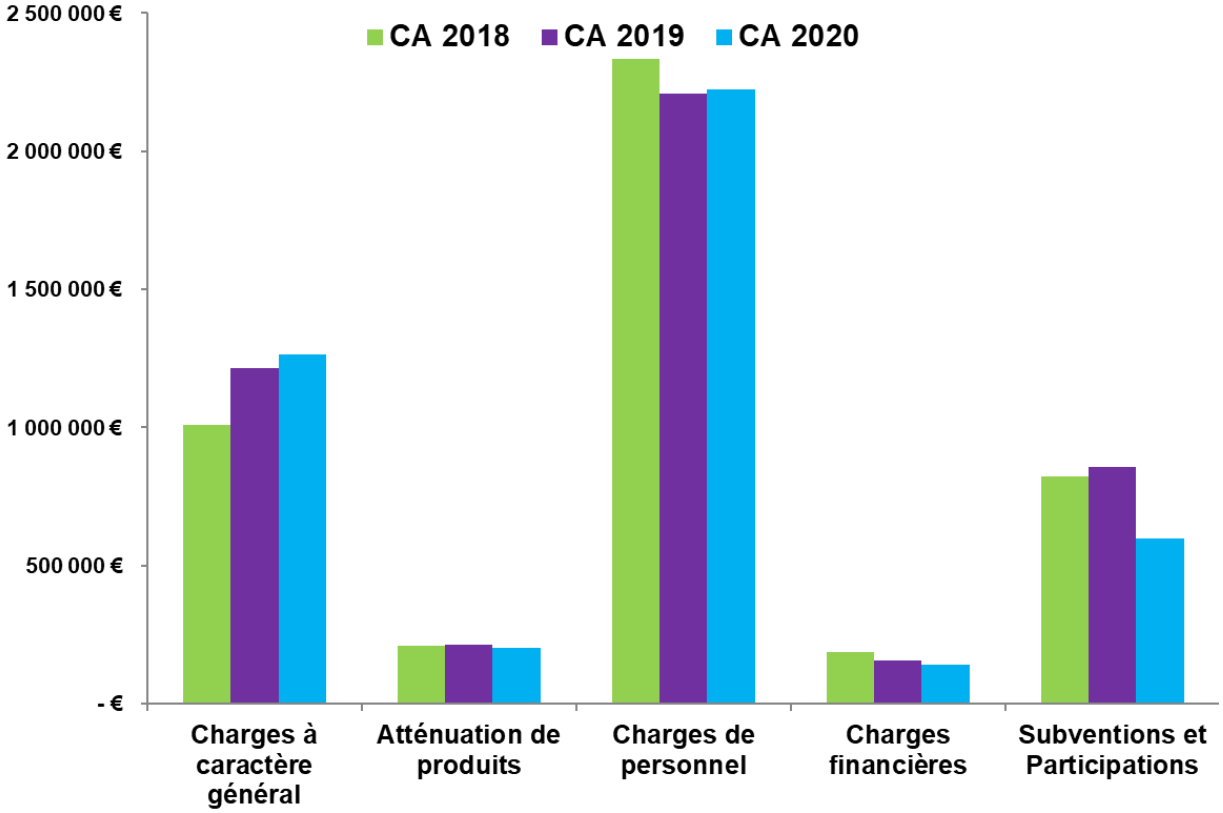
EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

[Opérations réelles en M€]



EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

[Opérations réelles en €]



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 2019 et 2020, les charges à caractère général affichent une hausse de + 4,18 %, soit 51 K€ en valeur : un certain nombre de postes de dépenses ont, en effet, vu leur poids augmenté, parmi lesquels les dépenses afférentes à la crise sanitaire (achat de masques et de gel pour 60 K€).Les charges de personnel affichent quant à elles une légère augmentation de + 1 %, indicateur d'une maitrise stricte des charges de fonctionnement puisque ce poste de dépenses représente 49 % des dépenses réelles de fonctionnement. En 2020, le taux d'administration[2] de la collectivité était de 8,87 ETP pour 1 000 habitants, là où la moyenne nationale des communes de 5 000 à 10 000 habitants se situait à 14,8 agents.

Les subventions et participations traduisent les dépenses d'intervention auprès de divers acteurs du territoire. Elles affichent une forte diminution de - 30,4 % sur la période 2019-2020, s'expliquant par l'abandon du flux correspondant au versement de la subvention d'équilibre au profit du Budget annexe Service Enfance Jeunesse. Pour mémoire, ce Budget annexe a été

[2] Source : DGCL 2019 sur 2017 – 8.5

clôturé au 31 décembre 2019 et le périmètre de ces dépenses et recettes réintégré au Budget principal depuis le 1er janvier 2020.

Les atténuations de produits correspondent à la pénalité versée au titre de l'article 55 de la Loi relative à la Solidarité et au Renouvellement Urbain (SRU) au vu de la production insuffisante de logements sociaux, poste de dépenses dont le poids budgétaire a été multiplié par 2,5 entre 2017 et 2019 et se stabilise en 2020.

Les charges financières correspondent aux intérêts des emprunts souscrits, poste de dépenses en baisse de - 8,71 % entre 2019 et 2020, la dette nouvelle à taux bas tendant à se substituer progressivement à la dette ancienne caractérisée par des taux plus élevés.

- **DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT : 295 K€**

N'entrainant 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 : 5,91 M€**

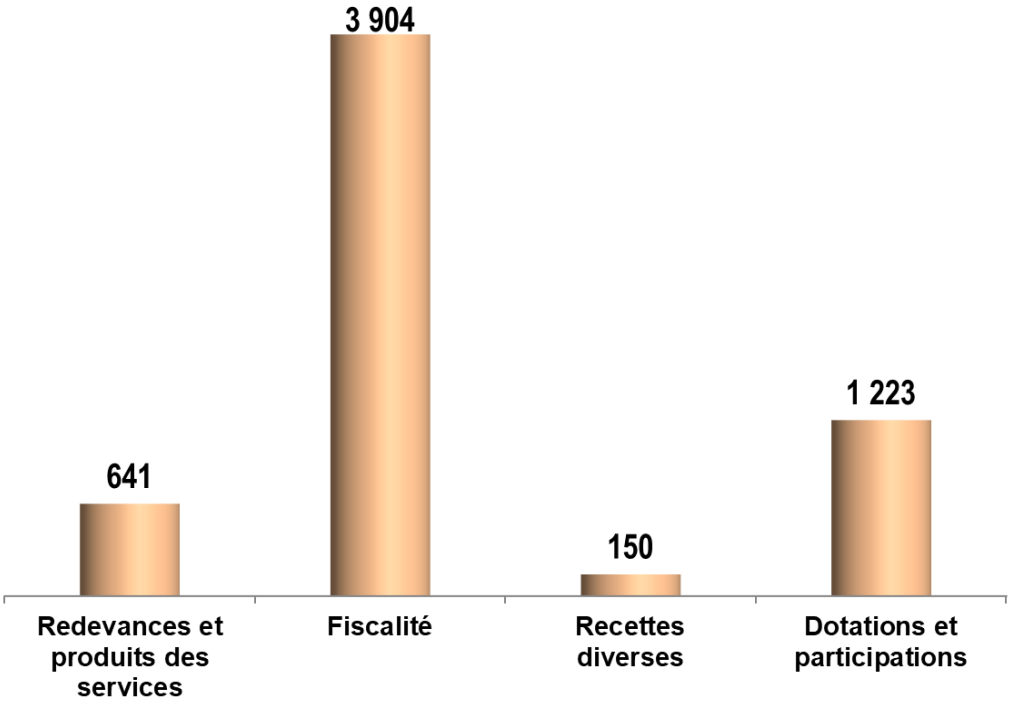
Les recettes réelles de fonctionnement ont pour leur part augmenté de + 1,3 % sur la période 2019-2020 (+ 76 K€) malgré une année exceptionnelle marquée par la crise sanitaire, ce notamment grâce à l'action ponctuelle de vente de Certificatifs d'Economies d'Energies (CEE) à EDF ayant donné lieu à une recette de 208 K€ en redevances et produits des services.
Sur la répartition à proprement dite des recettes de fonctionnement, la fiscalité directe locale demeure le principal levier de financement du budget communal (66 % des recettes), suivi des dotations et participations (21 %), des redevances versées par les usagers (11 %) et des recettes diverses (2%).

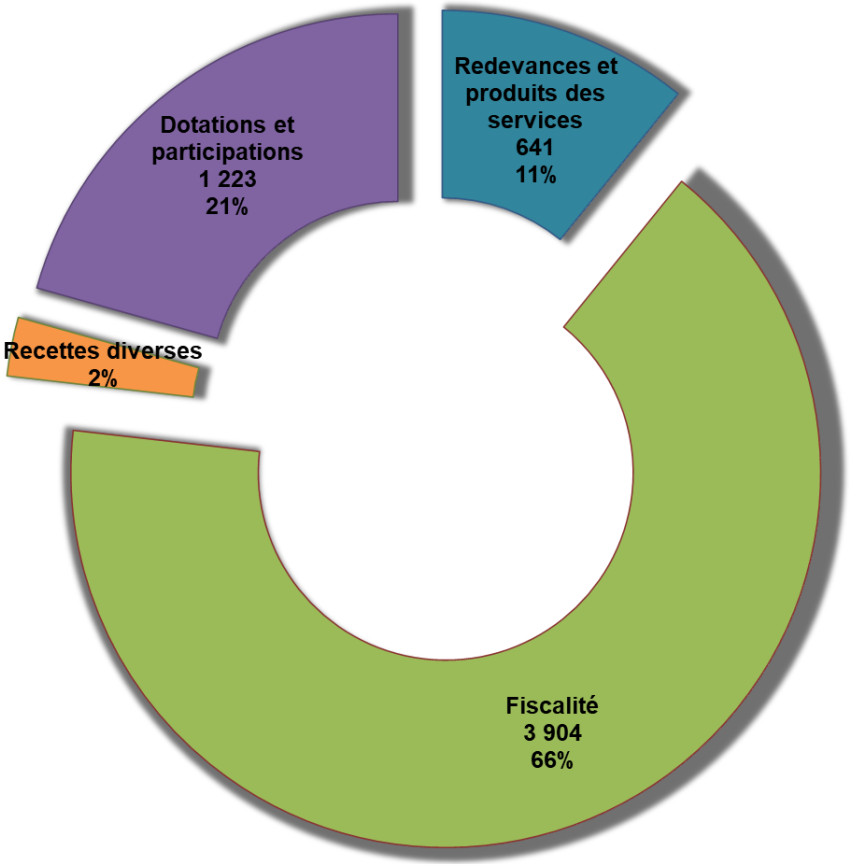
RAPPEL DES TAUX D'IMPOSITION APPLIQUES EN 2020

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

LES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT 2020

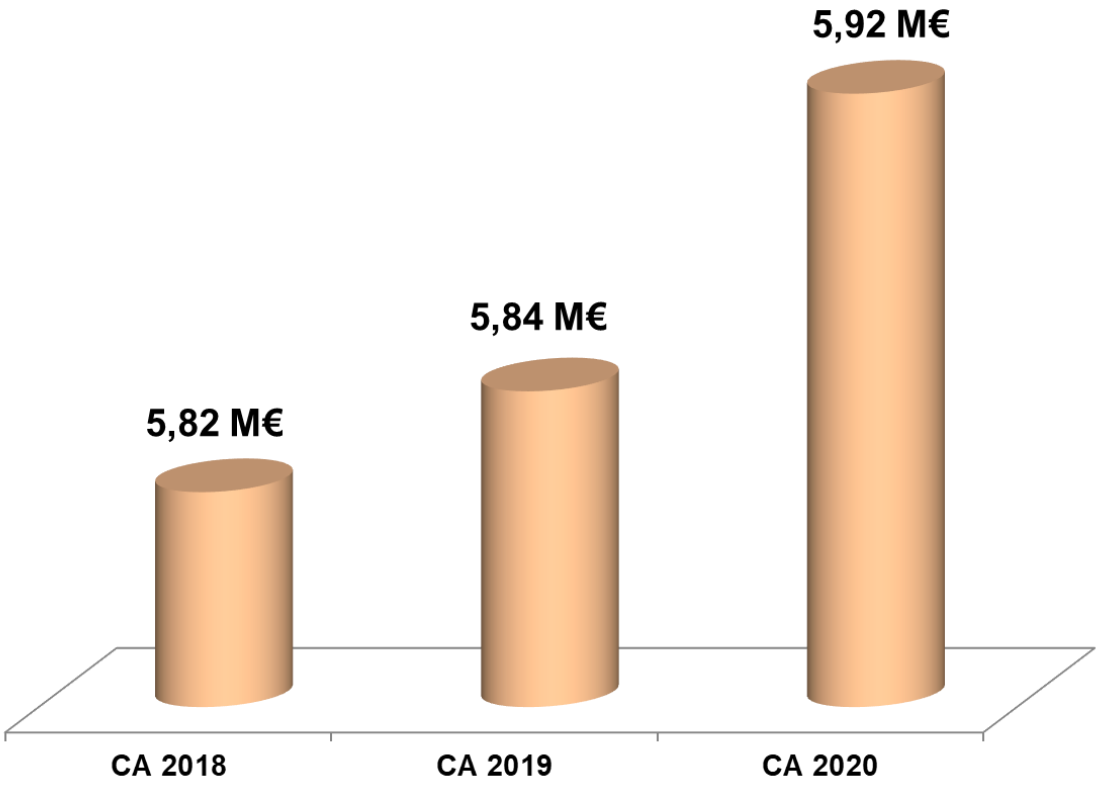
[Opérations réelles en K€]





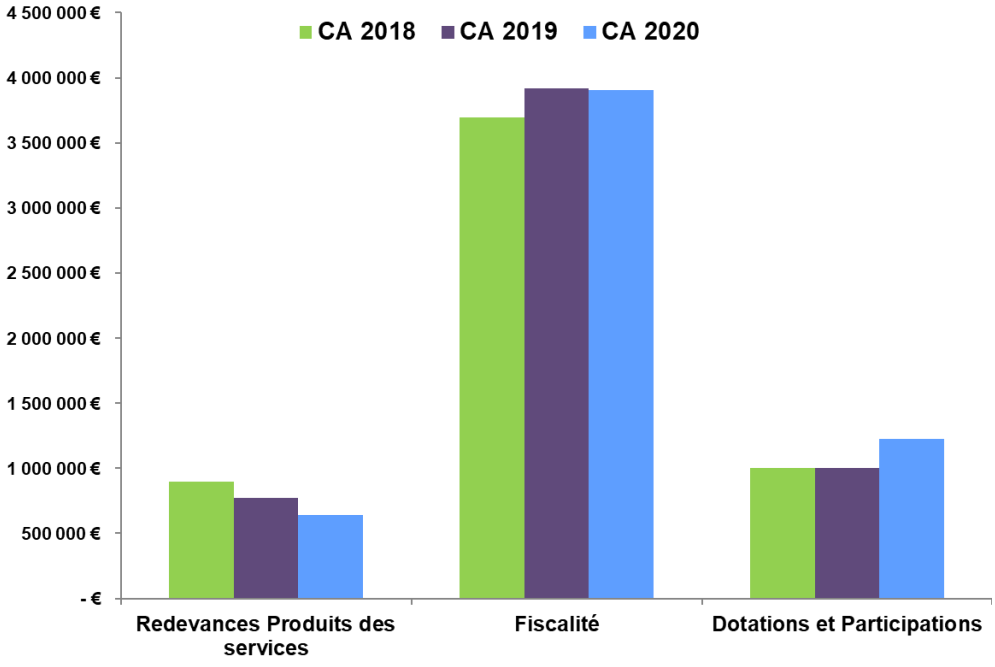
EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

[Opérations réelles en M€]



EVOLUTION DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

[Opérations réelles en €]



- **DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT : 2,56 M€**

En 2020, la Commune a porté un ensemble d'opérations d'équipement pour un montant de 1,93 M€ avec des efforts répartis comme suit :

- **Opération 6001 / Matériel et équipements communaux pour 86 K€,** dont : achat du camion 19 tonnes (20,4 K€) et outillage technique (5,2 K€), renouvellement de mobilier administratif (18,4 K€) et de mobilier scolaire ou périscolaire (9,3 K€), équipement informatique, numérique et téléphonique (25 K€), matériel électroménager (4,6 K€).

- **Opération 6002 / Construction et aménagement de bâtiments publics pour 1 022 K€,** dont **:** acquisition du jardin des frères (248 K€), aménagement d'un parking public au Clos du Peyrou (206 K€) démolition de 2 immeubles Rues du Sergent Bonnet et d'Arcole (45,6 K€), éclairage public du Boulevard du Riverain (52,7 K€), *travaux de réfection de voirie (132,5 K€), aménagement de la Rue des Horts (97,8 K€),* aménagement du self de la cantine scolaire du groupe scolaire des Baux (40,8 K€), réfection de la toiture de l'église (31 K€), rénovation des façades du cimetière (57,4 K€)

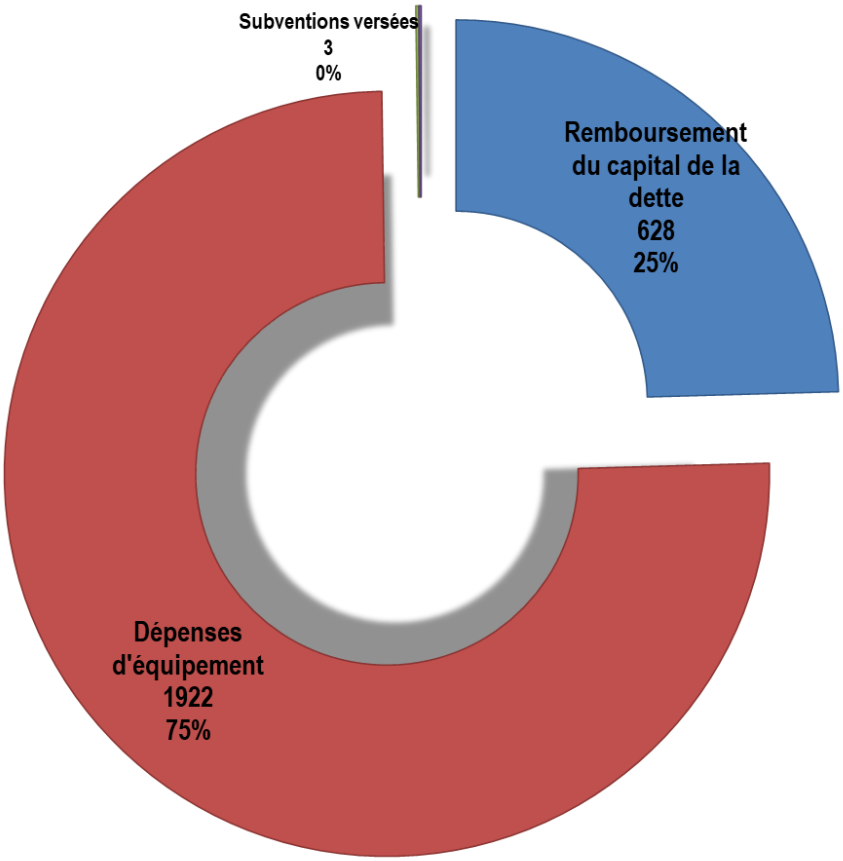
- **Opération 6003 / Voirie et aménagement urbain pour 818 K€,** dont acquisition pour réserve foncière agricole pour 10,5 K€ (Beaubels), travaux de voirie pour 664 147 € et renforcement et modernisation de l'éclairage public (143 K€)
  … notamment la fin de la rénovation du Boulevard du Riverain (257 K€) démarrée en 2019, l'aménagement Rue des Horts (70 K€), la réfection des allées du cimetière (80 K€), l'aménagement du parking attenant au groupe scolaire Véronique Hebert (36 K€), et des travaux de réfection de voirie (175,3 K€).

- Fin de l'opération sous mandat démarrée en 2019 pour le compte de Sète Agglopôle Méditerranée relative au réseau d'eaux pluviales du Boulevard du Riverain : 11 369 € (la recette a été constatée en 2020 du fait du remboursement dans une même proportion par l'intercommunalité).

Le remboursement du capital de la dette s'élève à 627 K€, soit environ un quart des dépenses réelles d'investissement, un poids relativement faible traduisant le faible recours à l'emprunt par le passé.

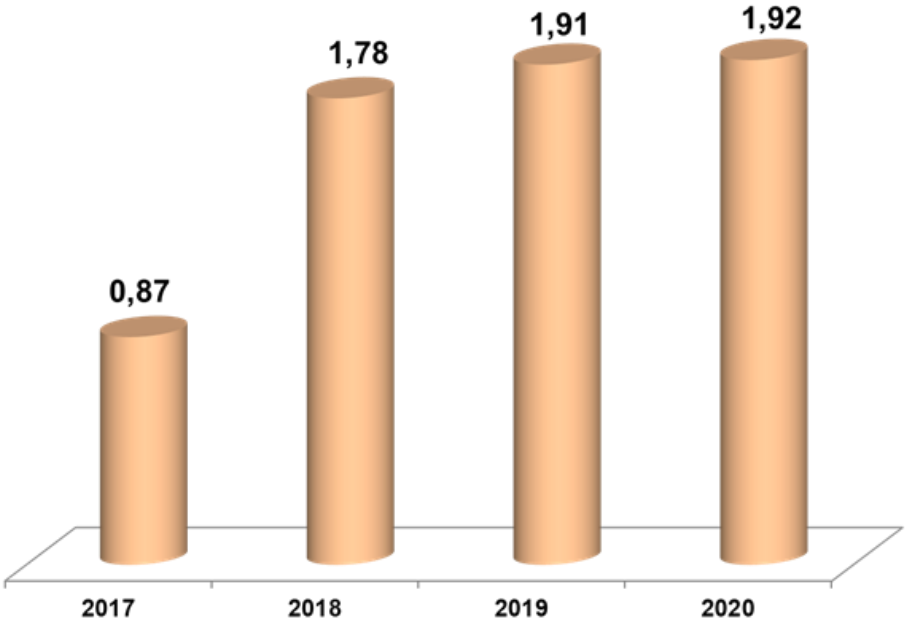
REPARTITION DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT

[Opérations réelles en €]



DEPENSES D'EQUIPEMENT 2017-2020 REALISEES (HORS 45)

[Opérations réelles en M€]

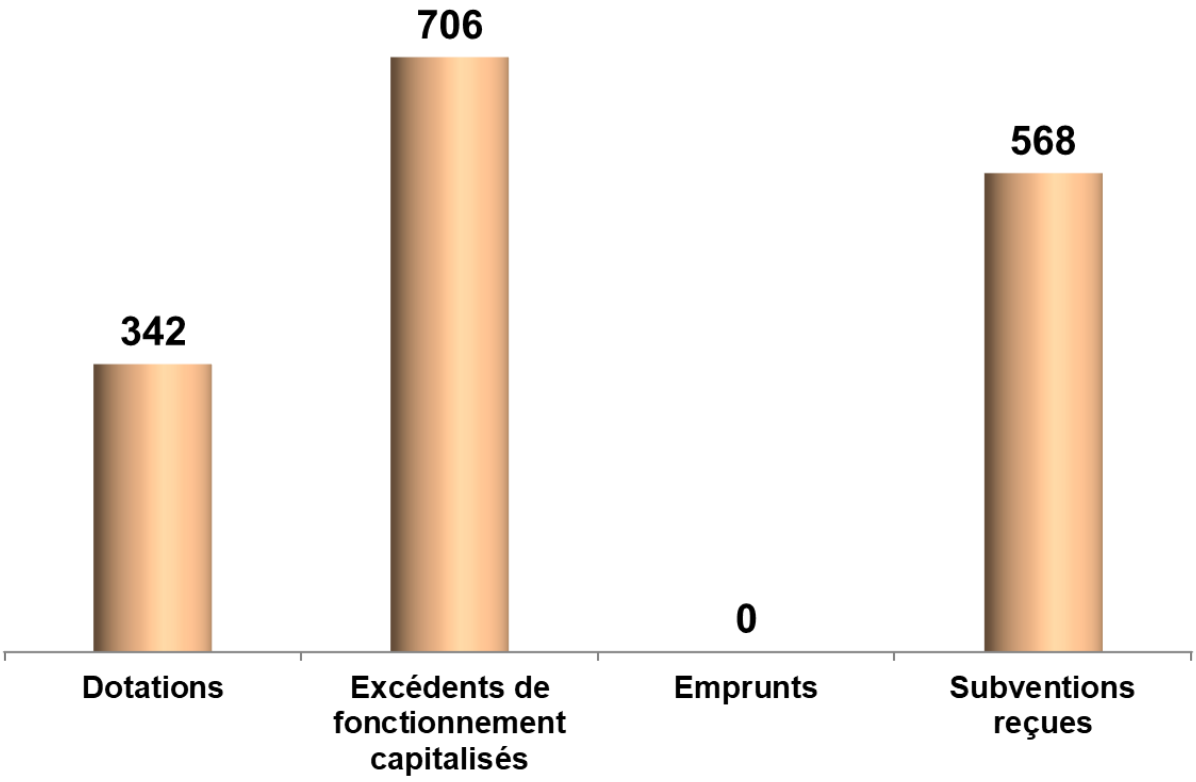


- **RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT : 1,73 M€**

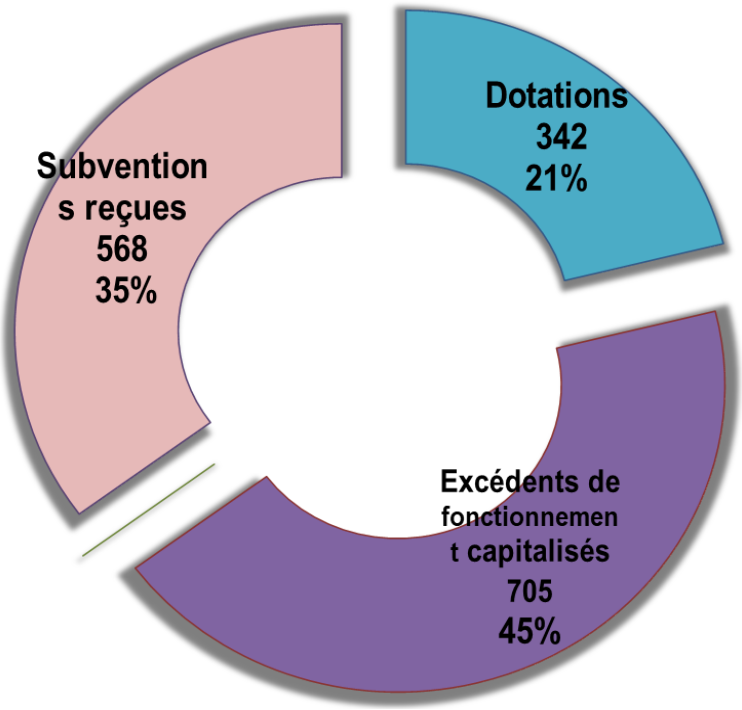
Les principales recettes d'investissement étaient constituées en 2020 par les excédents de fonctionnement capitalisés suivis de l'emprunt, les dotations et les subventions reçues.
Les dépenses d'équipement sont majoritairement financées par les ressources propres de la Ville de Poussan (épargne nette, cessions, FCTVA, taxe d'aménagement).

LES RECETTES RELLES D'INVESTISSEMENT 2020

[En K€]

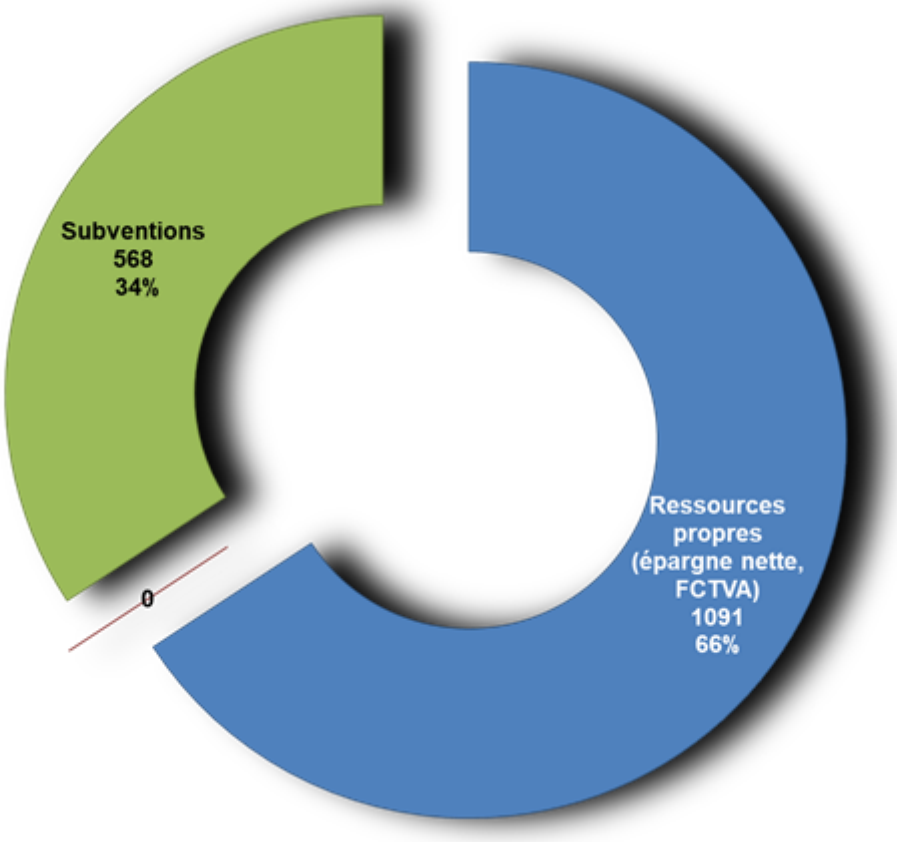


REPARTITION DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT HORS AUTOFINANCEMENT [En K€]



FINANCEMENT DES DEPENSES D'EQUIPEMENT

[En K€]



- **RECETTES D'ORDRE D'INVESTISSEMENT : 412 K€**

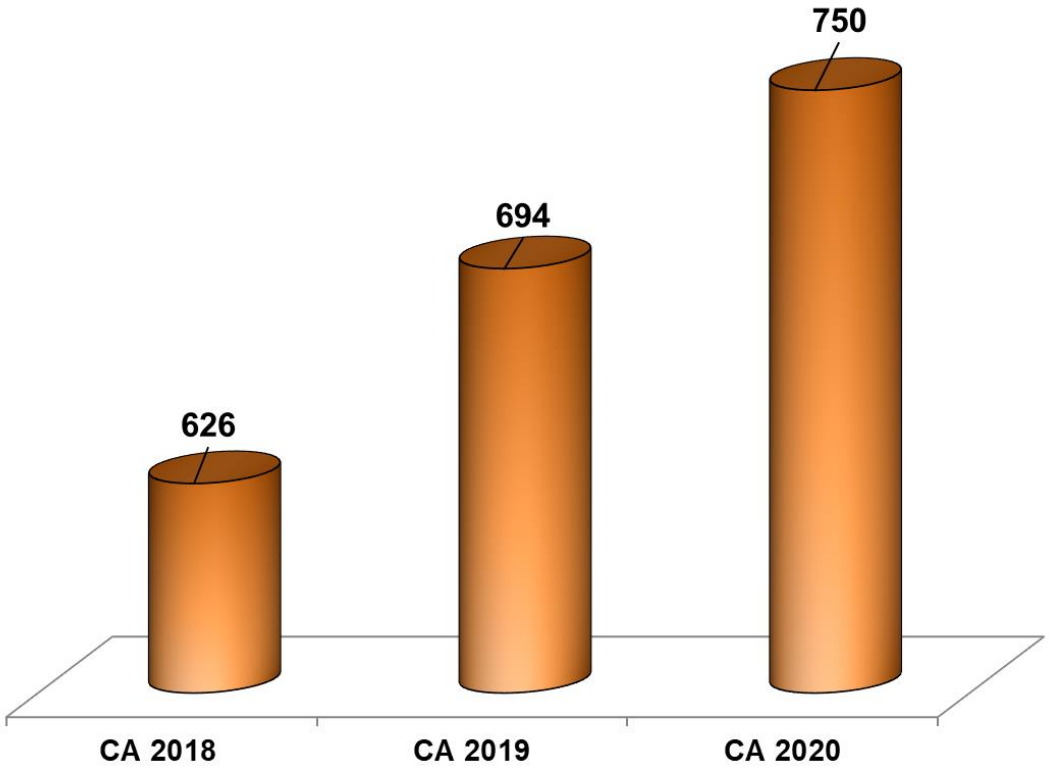
Les recettes d'ordre d'investissement sont composées des dotations aux amortissements qui traduit l'autofinancement obligatoire dégagé par la section de fonctionnement au bénéfice du financement des dépenses d'investissement, et permet de constater la dépréciation de l'actif.

INDICATEURS FINANCIERS

TABLEAU FINANCIER 2018-2020			
	CA 2018	CA 2019	CA 2020
EPARGNE DE GESTION	1 139 107	1 065 121	1 161 866
EPARGNE BRUTE (hors cession)	1 179 416	1 192 764	1 377 955
EPARGNE NETTE	624 478	629 934	750 379
Résultat consolidé de fin d'exercice	1 081 537	971 624	900 772
Couverture des besoins de financement des dépenses de fonctionnement (exprimée en nombre de jours)	93	82	77
Variation de l'excédent de clôture	-313 523	-109 913	-70 853
Stock de la dette au 31/12/N	4 155 814	4 092 984	3 465 408
Capacité de désendettement (exprimée en nombre d'années)	3,5	3,4	2,5

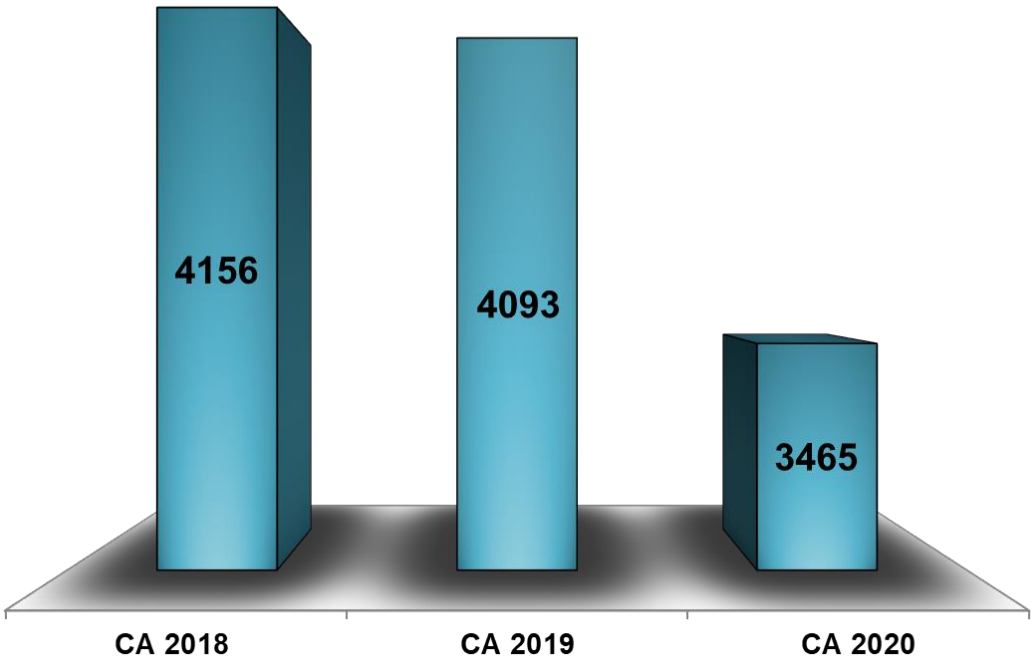
EVOLUTION DE L'EPARGNE NETTE

[En K€]



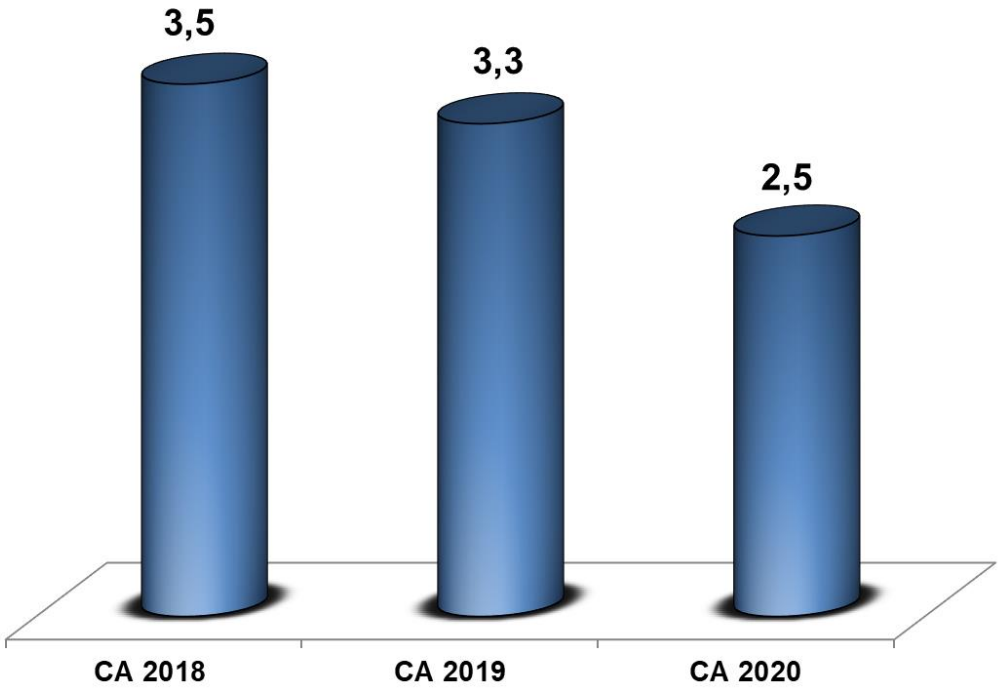
EVOLUTION DU STOCK DE DETTE

[En K€]



EVOLUTION DE LA CAPACITE DE DESENDETTEMENT

[En nombre d'années]



La lecture des principaux indicateurs financiers du Compte Administratif 2020 met en perspective que la Ville de Poussan bénéficie d'une situation financière saine.

Pour l'exercice 2020, celle-ci disposait d'un autofinancement brut de 1,38 M€, suffisant pour couvrir le remboursement du capital de la dette (627 K€), et d'un autofinancement net[3] de 750 K€ qui a contribué au financement d'une partie des dépenses d'équipement réalisées à hauteur de 1,93 M€.

Par ailleurs, la réalisation des crédits budgétaires de l'exercice 2020 n'a pas nécessité un recours à l'emprunt.
A l'issu de l'exercice 2020, le niveau de stock de dette se situait à 3,46 M€ et la capacité de désendettement à 2,5 années[4], traduction d'un faible endettement de la Commune.

LA DETTE

Caractéristiques de la dette au 31/12/2020

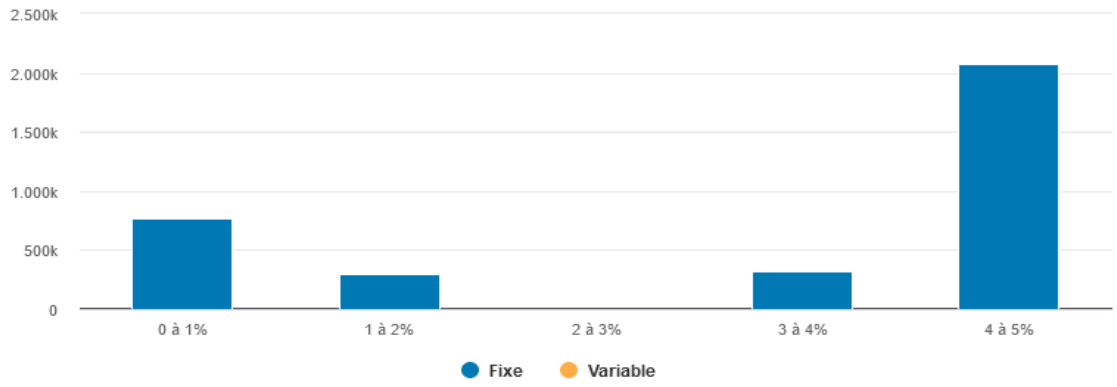
Encours	3 465 407,86	Nombre d'emprunts *	12
Taux actuariel *	3,40 %	Taux moyen de l'exercice	3,35 %
Versements dans l'exercice	0,00	* *tirages futurs compris*	

Charges Financières en 2020

Annuité	756 976,87	Amortissement	627 576,50
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts Emprunts	129 400,37	ICNE	15 927,30

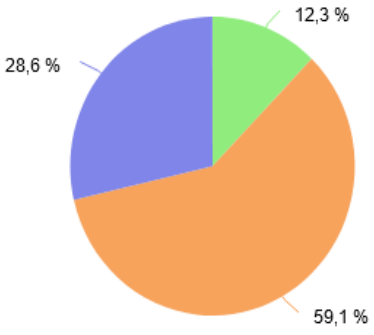
[3] L'autofinancement net est égal à l'excédent dégagé par la section de fonctionnement minoré du remboursement du capital de la dette. Il traduit l'autofinancement réellement disponible pour financer l'investissement.
[4] Rappelons que le seuil de vigilance est fixé à 12 années et le seuil d'alerte 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



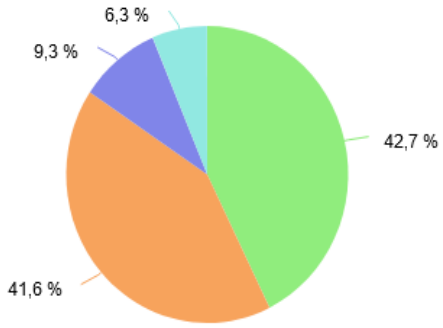
TEG résiduel	%	Encours
< 1%	22,33	773 922,99
1 à 2%	8,51	295 010,10
2 à 3%	0,00	0,00
3 à 4%	9,29	321 827,49
4 à 5%	59,87	2 074 647,28
Total		3 465 407,86

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	424 782,83
5 - 10 ans	2 048 565,84
10 - 20 ans	992 059,19
TOTAL	3 465 407,86

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse d'Epargne	-	42,7	1 480 377,88
Caisse de Crédit Agricole	-	41,6	1 443 131,61
Crédit Mutuel	-	9,3	322 850,57
C.L.F./DEXIA	-	6,3	219 047,80
TOTAL			3 465 407,86

RATIOS COMPARATIFS PAR STRATE

		POUSSAN CA 2020	Strate Communes 5 000 - 10 000 habitants 2020 sur 2018 [5]
Ratio 1	Dépenses réelles de fonctionnement / Population DGF	**739,40**	**839**
Ratio 2	Produit des impositions directes (73111+7318) / Population DGF	**448,72**	**452**
Ratio 3	Recettes réelles de fonctionnement / Population DGF	**963,82**	**1016**
Ratio 4	Dépenses d'équipement brut (20+21+23+45+722) / Population DGF	**312,31**	**287**
Ratio 5	Encours de la dette / Population DGF	**564,40**	**743**
Ratio 6	DGF / Population DGF	**144,21**	**146**
Ratio 7	Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement	**48,96%**	**55,60%**
Ratio 9	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement en capital de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	**87,32%**	**90,00%**
Ratio 10	Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement	**32,40%**	**228,30%**
Ratio 11	Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	**58,56%**	**73,20%**

[5] DGCL 2020 sur 2018 - 4.7b