

NOTE BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE COMPTES ADMINISTRATIFS 2020

COMMUNE DE PÉROLS

PREAMBULE

Cette note brève et synthétique présente les éléments en termes d'analyse financière. Il est donc uniquement tenu compte des dépenses et des recettes réelles (hors opération d'ordre)

SOMMAIRE

1. LE CONTEXTE ECONOMIQUE, SOCIAL ET BUDGETAIRE

1. Contexte économique mondial et dans la zone EURO
2. Contexte économique en France
3. Contexte économique local : PÉROLS

2. PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIERES

1. Les masses budgétaires
2. L'endettement

3. LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

1. Les soldes intermédiaires de gestion
2. L'effet de ciseau

4. LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

1. Encours de dette et emprunts nouveaux
2. Annuités de la dette
3. Ratio de désendettement

5. LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement
2. Les dépenses de fonctionnement

6. LA SECTION D'INVESTISSEMENT

1. Les recettes d'investissement
2. Les dépenses d'investissement

LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET BUDGÉTAIRE

1. CONTEXTE ÉCONOMIQUE MONDIAL ET
DANS LA ZONE EURO
2. CONTEXTE ÉCONOMIQUE EN FRANCE
3. CONTEXTE ÉCONOMIQUE LOCAL : PÉROLS

LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET BUDGÉTAIRE

1. Contexte économique mondial et dans la zone euro

La crise sanitaire qui a débuté depuis le début de l'année 2020 s'est révélée d'ampleur mondiale. Les premiers impacts économiques de la crise sanitaire ont été observés et des mesures mises en place pour endiguer sa propagation dès 2020.

Néanmoins, les mesures économiques prises par les gouvernements et les institutions supranationales pour soutenir l'économie semblent avoir permis de limiter l'ampleur de la crise économique dont l'évolution est étroitement corrélée à la résolution de la crise sanitaire.

Du côté de la croissance économique, les premières prévisions étaient très pessimistes (récession à hauteur de 10,2% en 2020 pour la Zone Euro). Toutefois, après un troisième trimestre plus dynamique qu'anticipé, les analystes ont revu à la hausse leurs prévisions, avec une récession de 7,9% en Zone Euro pour 2020.

LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET BUDGÉTAIRE

2. Contexte économique en France

Dans le cadre de son plan de soutien aux entreprises et citoyens, l'Etat français a financé le chômage partiel, qui a concerné cinq millions de personnes pour 337 000,00 entreprises et représenté un volume de 45 milliards d'euros. Les différents dispositifs de soutien à l'économie mis en place se sont montrés efficaces et ont permis aux économies occidentales de limiter certains effets de la crise, et notamment l'impact social.

La croissance française (en moyenne annuelle) s'est élevée à 1,5% en 2019. Après une première estimation d'un recul du PIB 2020 à -10,3%, la Banque de France relève la projection à -8,7% en septembre, grâce aux données qui se sont révélées meilleures qu'anticipées de l'activité au deuxième trimestre (déconfinement progressif, résistance de l'activité dans les branches marchandes, rebond de la consommation privée...).

LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET BUDGÉTAIRE

3. Contexte économique local : Pérols

Population au 1^{er} janvier 2020 prise en compte pour le Compte Administratif: 9108 habitants

La commune de Pérols a mis en place, de son côté, des mesures locales destinées à contrer la pandémie (achats de masques pour la population, soutiens aux entreprises par le biais d'aides et de mesures d'exonération...)

Le budget 2020 a été un budget de transition en raison du contexte sanitaire et politique exceptionnel (élections municipales retardées).

En dépit de la pandémie de COVID-19 et de la réalisation des travaux exceptionnels de dragage, la commune a réussi à faire face à ses dépenses et maintenir ses recettes de fonctionnement.

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

1. LES MASSES BUDGÉTAIRES
2. L'ENDETTEMENT

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

1. Les masses budgétaires

	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	14 194 413	14 562 749	14 776 977
Dépenses de fonctionnement	12 573 320	12 915 486	12 932 592
Recettes d'investissement	1 114 297	1 095 699	268 331
Dépenses d'investissement	2 320 089	2 752 842	2 806 795

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

1. Les masses budgétaires

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	2,03 %	4,1 %
Dépenses de fonctionnement	1,42 %	2,86 %
Recettes d'investissement	-50,93 %	-75,92 %
Dépenses d'investissement	9,99 %	20,98 %

L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

1. Les masses budgétaires

La section de fonctionnement :

Les dépenses de fonctionnement sont à peu près stables en dépit du contexte du COVID et de l'impact du dragage car la collectivité a moins dépensé notamment au niveau de l'éducation et des animations.

Les recettes sont en hausse, la collectivité ayant bénéficié de 164.000,00 euros d'aides exceptionnelles de l'Etat au titre de la crise sanitaire, en plus de la hausse des bases de fiscalité.

La section d'investissement :

La commune a fait le choix de maintenir son niveau d'investissement à hauteur de celui de 2019 alors qu'elle ne bénéficiait plus de la recette de l'aménageur de la ZAC St Vincent (675.000,00 €) ce qui a eu un impact sur son fonds de roulement. En outre, en 2019, elle avait bénéficié d'une recette exceptionnelle de 146.096,00 € au titre d'un remboursement de sinistre (crèche Pitchouns).

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

1. Les masses budgétaires

Fonds de roulement et résultat des exercices

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1

Le fonds de roulement doit représenter environ deux mois de salaires.

	2018	2019	2020
Fonds de roulement en début d'exercice	1 824 182	2 239 480	2 229 600
Résultat de l'exercice	415 301	-9 880	-694 079
Fonds de roulement en fin d'exercice	2 239 483	2 229 600	1 539 748

PRÉSENTATION DES GRANDES MASSES FINANCIÈRES

2. L'endettement

Le ratio de désendettement est calculé à partir de l'encours de la dette par rapport à l'épargne brute.

	2018	2019	2020
Encours au 1^{er} janvier	10 239 641	9 644 853	8 975 497
Ratio de désendettement	5,9 ans	5,4 ans	4,5 ans
Emprunt	0	0	0

La commune a fait le choix de ne pas emprunter.

LES GRANDS ÉQUILIBRES FINANCIERS

1. LES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION
2. L'ÉPARGNE BRUTE ET L'ÉPARGNE NETTE
3. L'EFFET DE CISEAUX

LES GRANDS ÉQUILIBRES FINANCIERS

1. Les soldes intermédiaires de gestion

Les épargnes:

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

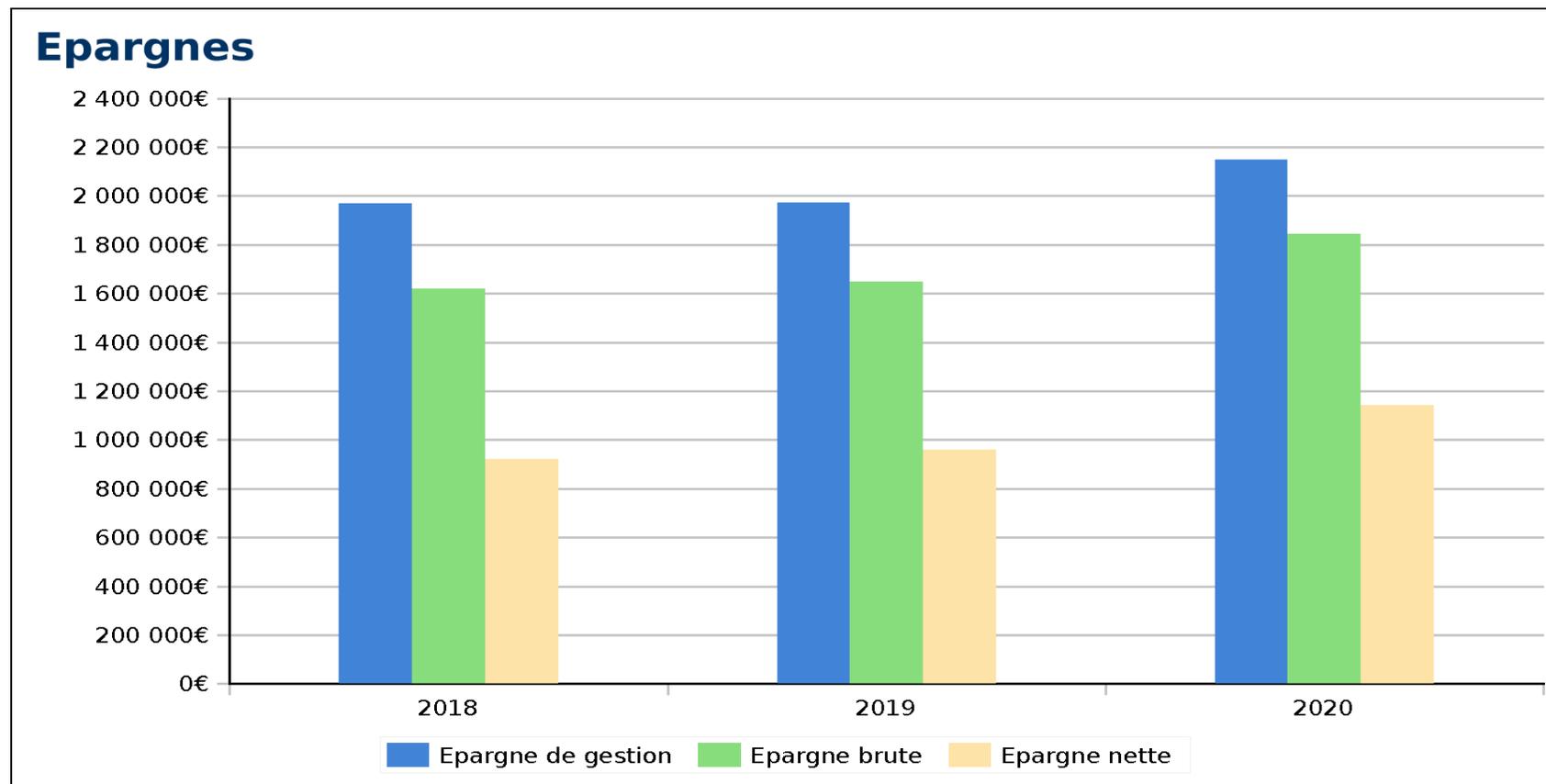
LES GRANDS ÉQUILIBRES FINANCIERS

2. L'épargne brute et l'épargne nette

	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	14 194 413	14 562 749	14 776 977
Epargne de gestion	1 969 052	1 973 350	2 148 081
Epargne brute	1 621 092	1 647 263	1 844 385
Taux d'épargne brute (en %)	11,42 %	11,31 %	12,48 %
Epargne nette	921 391	959 375	1 143 302

LES GRANDS ÉQUILIBRES FINANCIERS

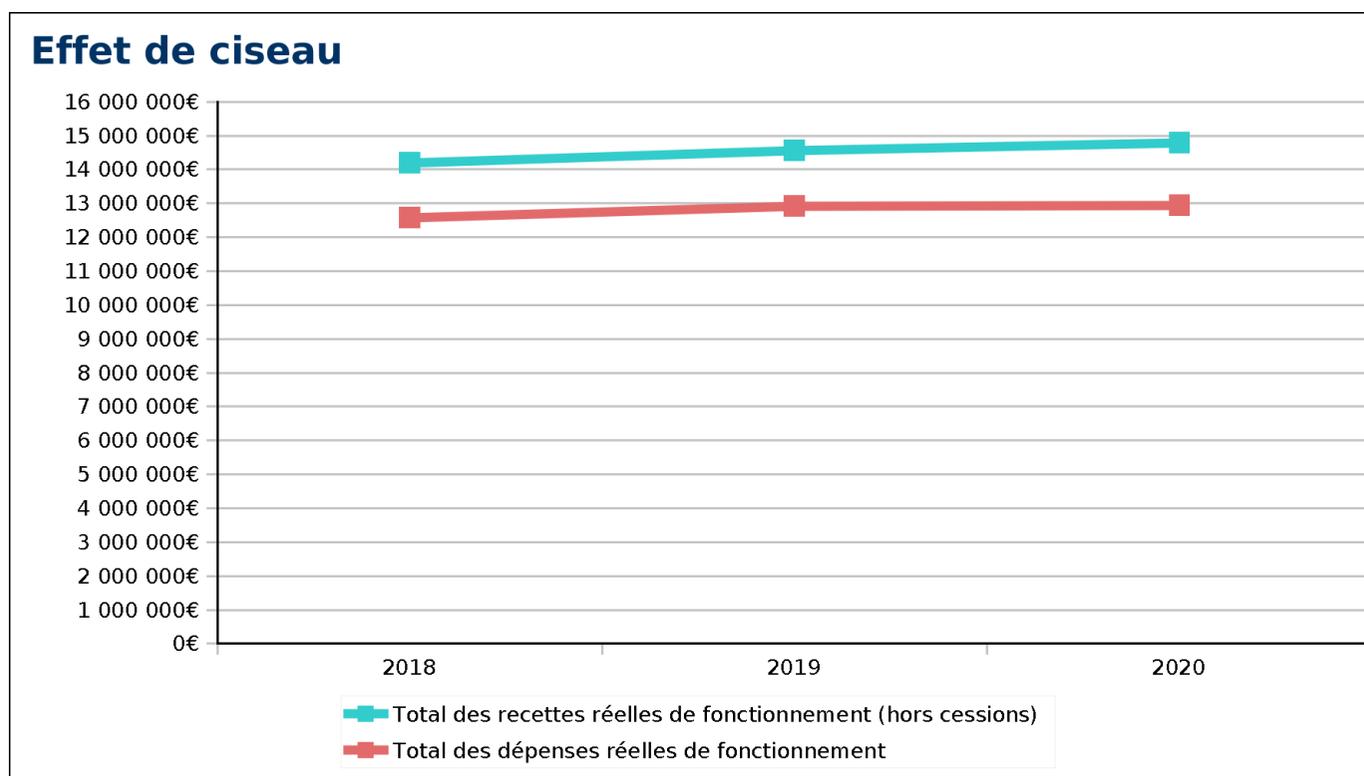
2. L'épargne brute et l'épargne nette



LES GRANDS ÉQUILIBRES FINANCIERS

3. L'effet de ciseaux

Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses.

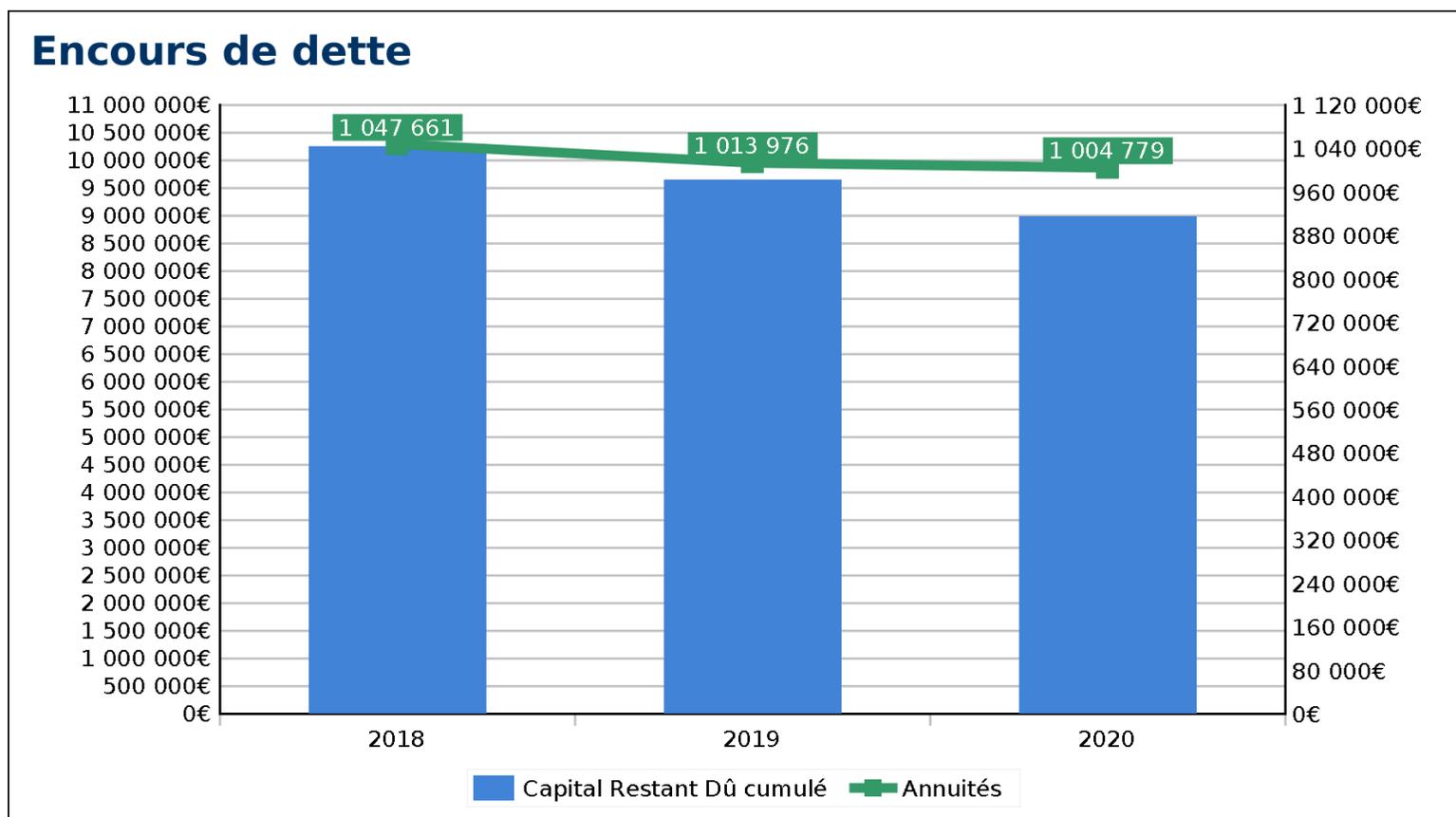


LE NIVEAU DE L'ENDETTLEMENT

1. ENCOURS DE DETTE ET EMPRUNTS NOUVEAUX
2. ANNUITÉ DE LA DETTE
3. RATIOS

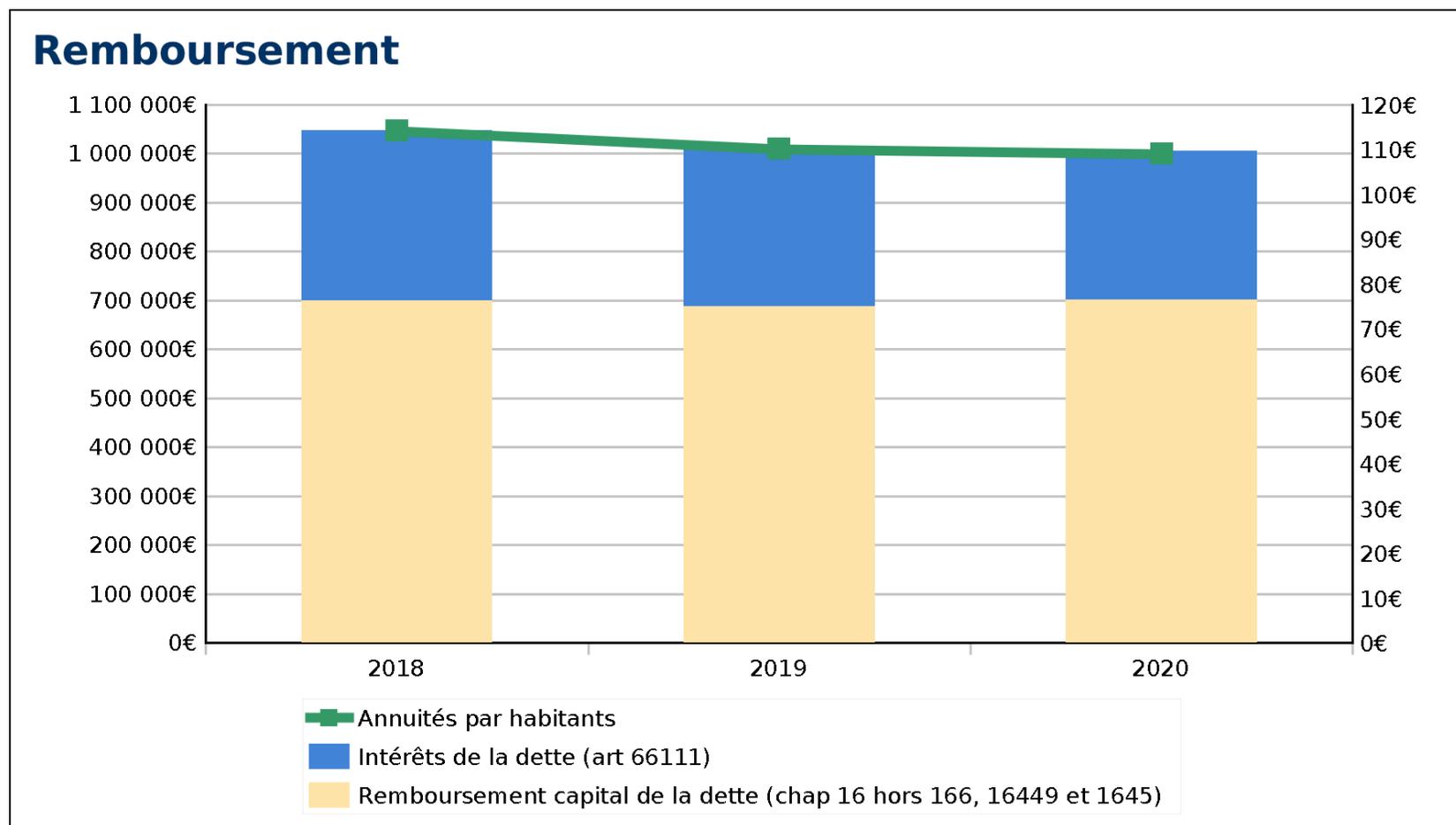
LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

1. Encours de dette et emprunts nouveaux



LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

2. Annuité de la dette



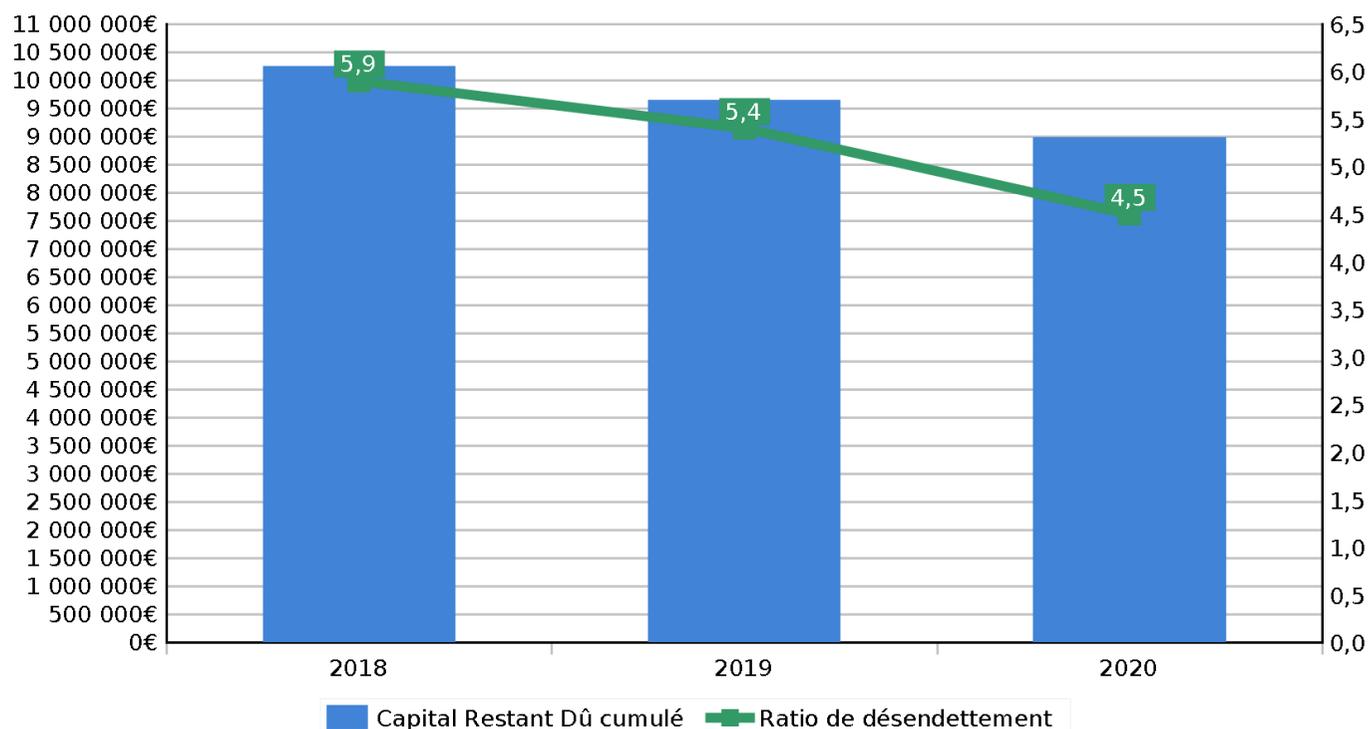
LE NIVEAU DE L'ENDETTLEMENT

3. Ratios

Le ratio de désendettement laisse apparaître des marges de manœuvres pour souscrire de nouveaux emprunts dans un contexte où les taux restent extrêmement bas.

Le ratio de désendettement (encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours) détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle.

Capacité de désendettement



LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT
2. LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

	2018	2019	2020
Total des recettes réelles de fonctionnement	14 194 413	14 562 749	14 776 977
Evolution en %	-1,65 %	2,59 %	1,47 %
Produit des contributions directes (art 73111)	10 399 798	10 413 482	10 713 041
Evolution en %	1,61 %	0,13 %	2,88 %
Fiscalité indirecte	1 381 730	1 535 362	1 498 475
Evolution en %	-3,76 %	11,12 %	-2,4 %
Dotations	1 114 918	1 267 153	1 493 206
Evolution en %	-20,21 %	13,65 %	17,84 %
Atténuation de charges (chap 013)	68 591	42 777	130 123
Evolution en %	-15,06 %	-37,64 %	204,19 %
Fiscalité transférée			
Evolution en %	0	0	0
Autres recettes	1 229 376	1 303 975	942 132
Evolution en %	-4,2 %	6,07 %	-27,75 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

En raison du contexte de pandémie, les pertes de recettes de fonctionnement issues de décisions de la commune sont estimées à 93.000,00 €:

- Exonération de deux mois de Taxe Locale sur la Publicité Extérieure,
- Exonération des droits de place,
- Non perception de droits école de musique...

Toutefois elle a perçu des aides exceptionnelles:

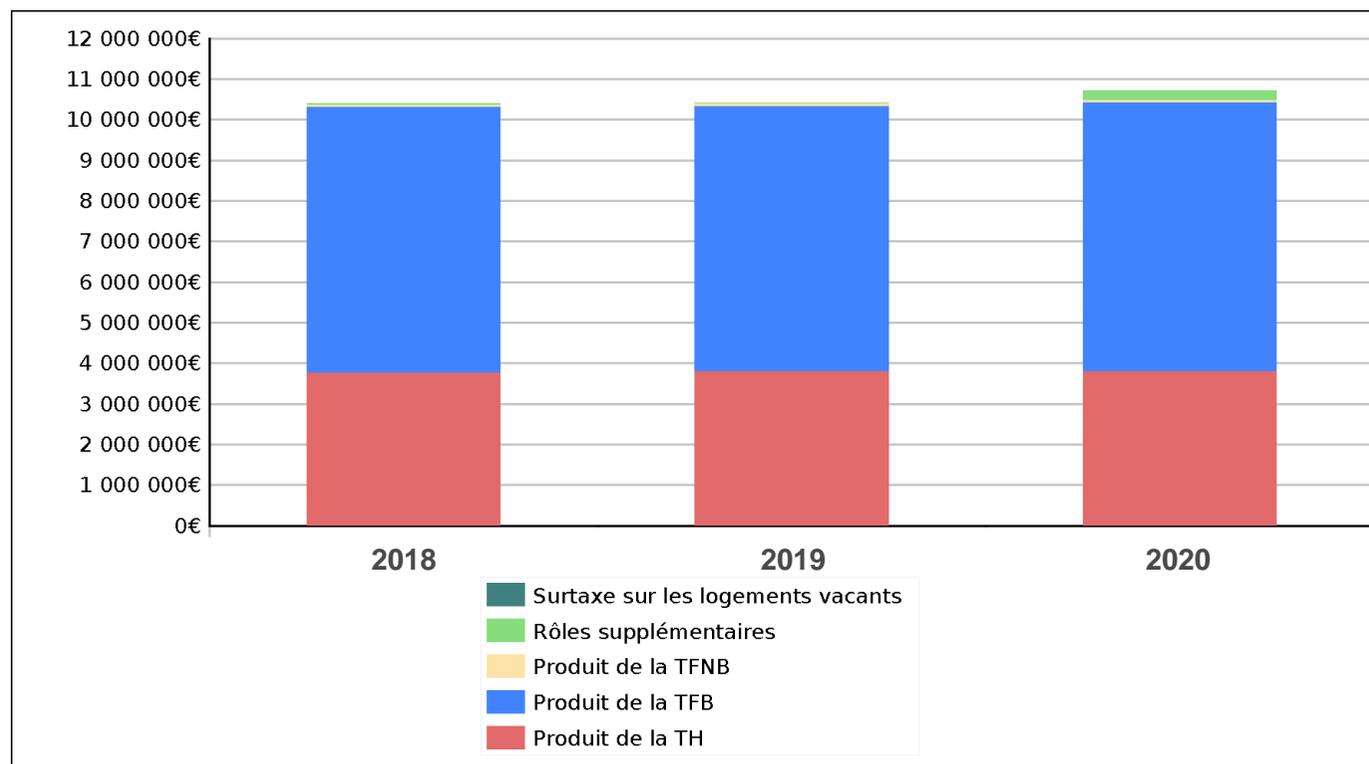
- ✓ 127 000,00 € d'aide exceptionnelle de la CAF ;
- ✓ 17 000,00 € d'aide de jeunesse et sport ;
- ✓ 20 000,00 € d'aide à l'achat des masques.

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

LA FISCALITE DIRECTE

Dans le cadre de réforme de la Taxe d'habitation, le taux de cette dernière était gelé à hauteur de celui de 2019.



LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

Taux fiscaux	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2018	20,31 %	31,81 %	131,01 %
2019	20,03 %	31,37 %	129,21 %
2020	20,03 %	31,37 %	129,21 %

Evolution	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2018	0 %	0 %	0 %
2019	-1,38 %	-1,38 %	-1,37 %
2020	0 %	0 %	0 %

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

❖ LES DOTATIONS

- La dotation forfaitaire de la commune (essentiellement basée sur des critères de population et de superficie) continue à diminuer jusqu'à atteindre 0 en 2022 en raison de l'écrêtement réalisé au profit des communes moins riches.
- La dotation de solidarité rurale est stable
- La commune a perçu pour la première fois une dotation nationale de péréquation à hauteur de 21 000 €.
- Le FPIC (fonds de péréquation intercommunal)
- Les compensations fiscales qui consistent principalement en des compensations de taxe d'habitation
- Les aides de CAF sur le secteur jeunesse

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

1. Les recettes de fonctionnement

❖ LES PRODUITS DES SERVICES

- Cantine, centre de loisirs, crèche,
- concessions...
- Les atténuations de charges sont en hausse du fait du remboursement quasi intégral par l'assurance (130 k€ contre 43 k€ en 2019).

❖ LES AUTRES RECETTES

- Les redevances des antennes de téléphonie avec un rattrapage d'arriérés de plus de 60 k€
- Les loyers : NB cette année la commune avait renoncé entièrement à percevoir le loyer de la crèche Les Pitchouns.
- Le remboursement d'une partie du salaire du directeur du Port par le budget annexe.

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses de fonctionnement	2018	2019	2020
Total des dépenses réelles de fonctionnement	12 573 320	12 915 486	12 932 592
Evolution en %	0,47 %	2,72 %	0,13 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	6 992 167	7 181 873	7 274 943
Evolution en %	0,73 %	2,71 %	1,3 %
Charges à caractère général (chap 011)	2 843 745	2 897 497	3 010 724
Evolution en %	6,67 %	1,89 %	3,91 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	46 369	64 115	28 361
Evolution en %	-58,28 %	38,27 %	-55,77 %
Subventions versées (art 657)	283 870	366 037	342 100
Evolution en %	0,98 %	28,95 %	-6,54 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	157 012	157 142	152 236
Evolution en %	-2,07 %	0,08 %	-3,12 %
intérêts de la dette (art 66111)	347 960	326 087	303 696
Evolution en %	-6,49 %	-6,29 %	-6,87 %
Autres dépenses	56 642	219 391	76 567
Evolution en %	10,58 %	287,33 %	-65,1 %
Attenuation de Produits	1 845 555	1 703 343	1 743 965
Evolution en %	-4,43 %	-7,71 %	2,38 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2. Les dépenses de fonctionnement

❖ CHARGES À CARACTÈRE GÉNÉRAL :

Maintien des charges à caractère général malgré la pandémie (hors dépense supplémentaire liée au dragage) :
Les activités du service enfance jeunesse ont été fortement impactées par la pandémie de COVID-19 (fermeture des écoles le 16/03/2020), mais des coûts fixes subsistent ;
Un certain nombre de manifestations n'a pas pu se tenir.

L'impact de la COVID est estimé à environ 225 k€ (fonctionnement et investissement)

- **Achat d'équipements pour les personnels soignants de la commune** (masques, gels, sur-blouses, visières, gants...);
- **Équipements** pour les personnels ;
- **Masques** à destination de la population ;
- Actions de **désinfection** des rues et bâtiments publics ;
- **Bureaux** individuels pour les **écoles**...

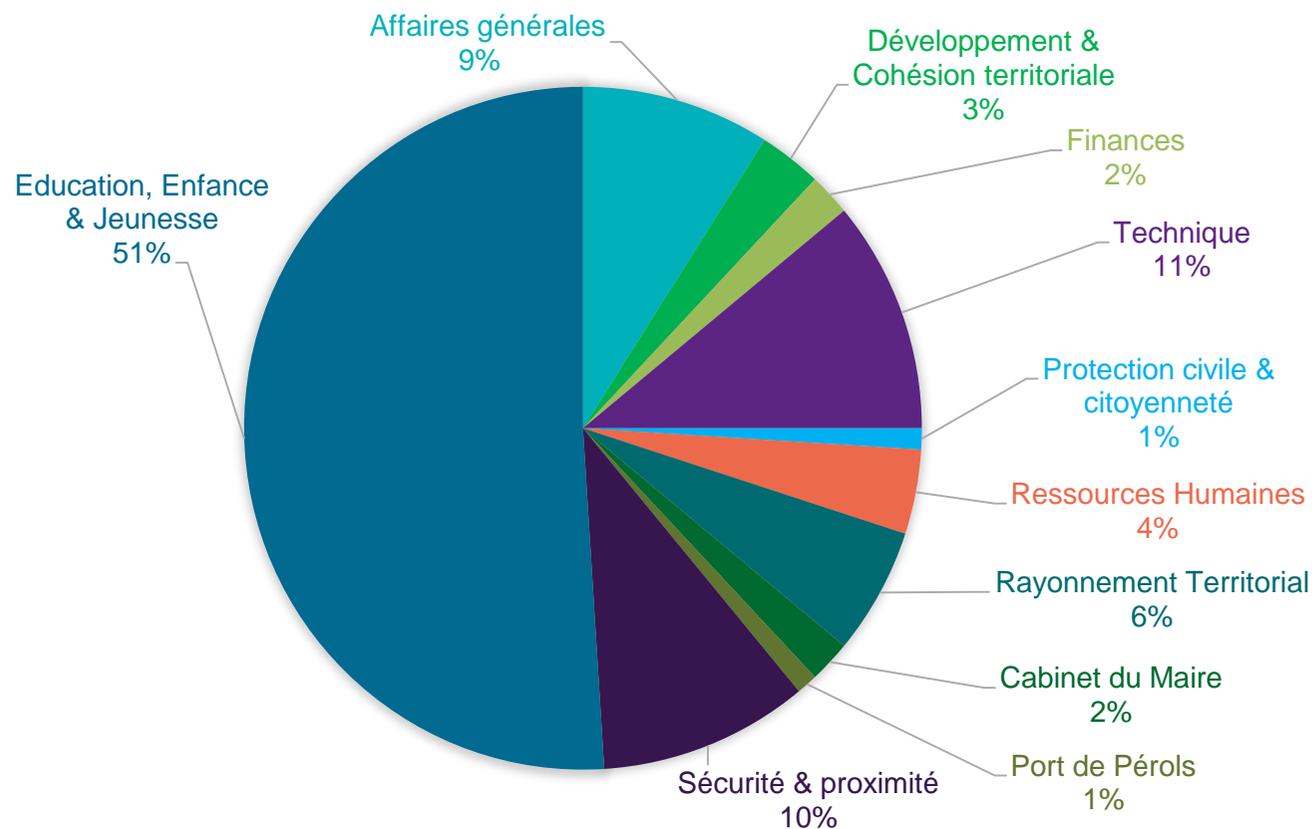
Prise en charge du dragage du Canal du Hangar, domaine public communal, pour 537 000,00 € subventionné à hauteur de par l'Etat 148 146,00 € et de 161 103,00 € par La Région. Les travaux s'étaleront sur deux ans (2020-2021).

LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2. Les dépenses de fonctionnement

❖ Charges de personnel

Elles représentent 56,25% des dépenses réelles de fonctionnement.



LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2. Les dépenses de fonctionnement

❖ AUTRES CHARGES :

- L'attribution de compensation versée à la Métropole est stable;
- La pénalité loi SRU est en augmentation (164 k€ contre 121 k€ en 2019) car la commune n'a pas bénéficié de dépenses déductibles pour participations à la réalisation de logements sociaux;
- Chapitre 65 : les subventions aux associations ont été reconduites à l'identique de 2019, pour la grande majorité d'entre elle. Des aides exceptionnelles ont pu être versées à des entreprises de la commune pour limiter l'impact de la crise résultant des périodes de confinement
- La commune a provisionné pour le contentieux au CDG pour la dernière année, la loi ayant été changée et ayant permis de mettre fin à la prise en charge d'un agent qu'elle assumait depuis plus de 10 ans.

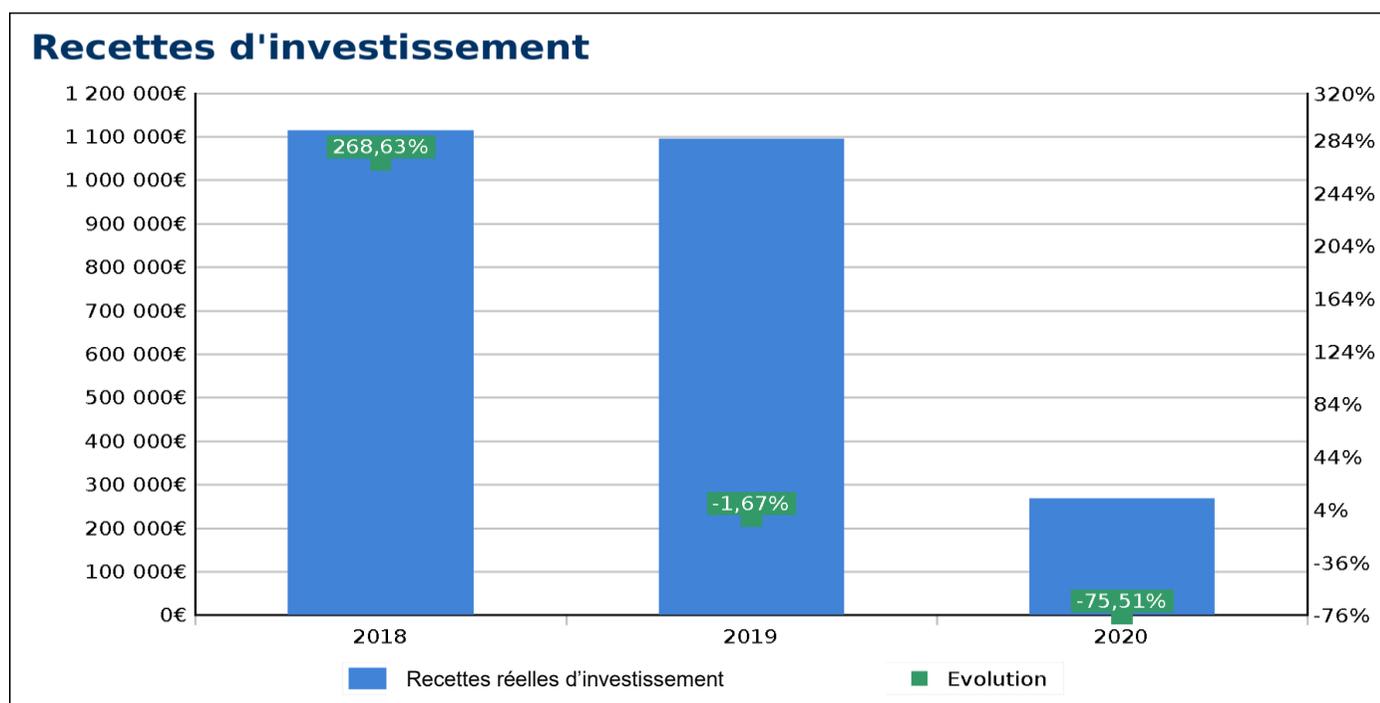
LA SECTION D'INVESTISSEMENT

1. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT
2. LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

1. Les recettes d'investissement

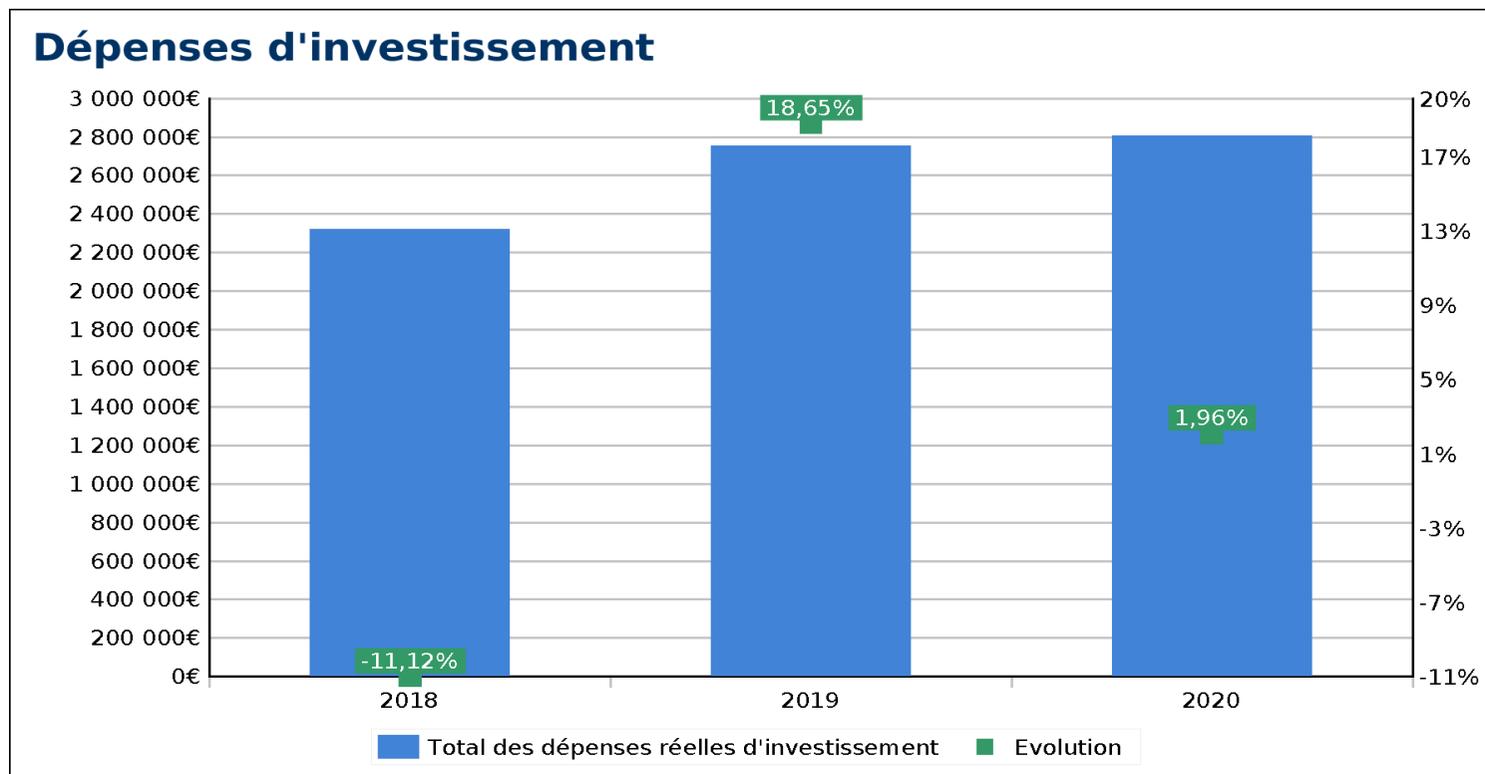
En 2019 la commune percevait encore la recette de l'aménageur de la ZAC Saint Vincent (675 000,00 €) et avait également encaissé un remboursement de sinistre pour la crèche les Pitchouns de 146 096,00 €. En 2020, ses seules recettes sont le FCTVA et une partie de la taxe d'aménagement reversée par la Métropole (soit 50% des produits perçus).



LA SECTION D'INVESTISSEMENT

2. Les dépenses d'investissement

Le niveau d'investissement a été maintenu



LA SECTION D'INVESTISSEMENT

2. Les dépenses d'investissement

LES PRINCIPAUX INVESTISSEMENTS

- Attribution de compensation d'investissement versée à la métropole et bonifiée par elle à hauteur de 320 k€ pour des travaux de voirie sur la commune : 357 k€
- Cave coopérative et alentours : 283 k€
- Travaux des arènes : 175 k€
- Vidéo protection 138 k€
- Aménagements des espaces publics dont secteurs Faïsses et parcours sportif : 133 k€
- Travaux de bâtiments divers : 91 k€
- Travaux crèche et écoles : 44 k€
- Mobilier écoles (dont équipement COVID) : 52 k€
- ADAP (mise en accessibilité des bâtiments publics) : 64 k€
- Equipement informatique et logiciels : 60 k€
- Le reste des investissements se compose de subventions façade, muraliste, équipement des services, études...

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

2. Les dépenses d'investissement

LES RESTES A REALISER

Il est à noter que les restes à réaliser 2020 (RAR) représentent **412 000 €** et sont **en nette diminution** par rapport à 2019 (852 000 €) et 2018 (885 000 €). Ces RAR comprennent notamment :

- **Pour 115 000 € de restes à réaliser des années précédentes :**
 - Le fonds de concours pour l'étude préalable à l'arrêt de la réduction de la vulnérabilité à la parcelle du patrimoine bâti soumis aux risques inondation ;
 - Les missions CSPS et contrôle technique des travaux de mise en sécurité risque attentat et sûreté ;
 - Des subventions façades en attente de réalisation ;
 - Le solde de l'étude prospective petite enfance ;
 - L'étude pour la construction d'un bâtiment associatif municipal (Pavillon des Arènes) ;
 - La fabrication de portails place de la Liberté et rue Béranger

LA SECTION D'INVESTISSEMENT

2. Les dépenses d'investissement

LES RESTES À RÉALISER

Des nouveaux RAR dont à titre principal :

- Le solde du logiciel finances / RH (67 k€) ;
- Le réaménagement de la place Charles de Gaulle (47 k€) ;
- Le mur de soutènement de l'espace Kuyten (24 k€) ;
- La pose de 5 aérothermes au gymnase (20 k€) ;
- La mise en lumière de patrimoine communal (40 k€) ;
- L'extension de l'arrosage du parcours de santé (10 k€) ;
- Des travaux d'aménagements de rues (La Tour, jonction avenue Général Leclerc et cave coopérative) pour 23 k€ ;
- Divers soldes de travaux, achats de matériels, études (mâts, clôtures, menuiseries, façades, forage)

MERCI À TOUS

CONTACT

**Service Finances et commande publique
Pôle finances / finances@ville-perols.fr**