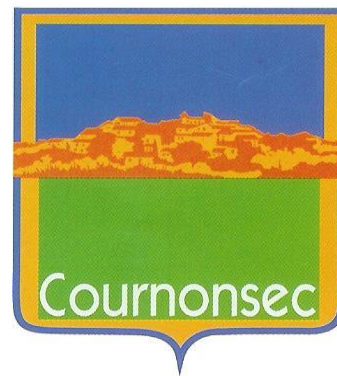


BUDGET PRINCIPAL

Compte administratif 2020

Note de présentation synthétique



Présentation au
conseil municipal
5 mars 2021

Accusé de réception en préfecture
034-213400872-20210326-DEL-2021-011-BF
Date de télétransmission : 26/03/2021
Date de réception préfecture : 26/03/2021

SOMMAIRE

- **Le contexte national**
- **Les grands agrégats du compte administratif 2020**
- **Les réalisations budgétaires 2020 – vues d'ensemble**
- **Analyse financière rétrospective - Période 2015/2020**

LE CONTEXTE NATIONAL

macroéconomique et financier

➤ La croissance française a fortement chuté en 2020

- ❖ L'année 2020 aura été marquée par une récession d'une ampleur inédite liée à l'épidémie de Covid-19 qui est à l'origine d'une crise économique soudaine et profonde.
- ❖ En zone euro, l'activité demeurera durablement affectée par la crise. La croissance française a chuté de - 10,3 % en 2020.
- ❖ La dette publique s'élèverait en 2020 à 121 % du PIB.
- ❖ L'inflation a continué de diminuer en 2020, pour se situer autour de +0,5% en moyenne annuelle.

	2017	2018	2019	2020
Croissance	2,20%	1,70%	1,40%	-10,30%
Inflation (hors tabac)	1,00%	1,80%	1,20%	0,50%
Dette publique (% du PIB)	98,40%	98,40%	98,80%	121,00%

LE CONTEXTE NATIONAL

macroéconomique et financier

➤ Un coup d'arrêt à la maîtrise des dépenses publiques

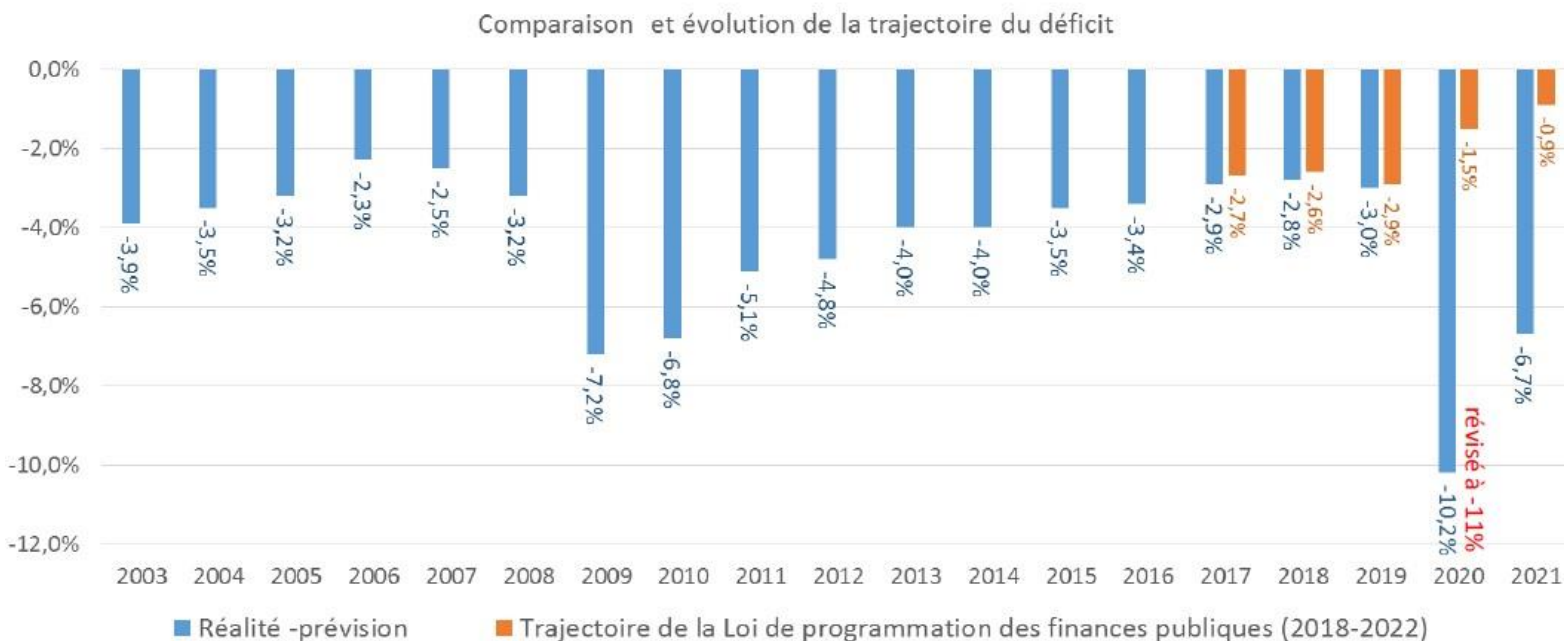
Le déficit public a été ramené sous le seuil des 3% du PIB en 2017 ce qui a permis au pays de sortir de la procédure européenne pour déficit excessif. En 2018 cette maîtrise du déficit s'est confirmée (2,5 % du PIB). Toutefois en 2019 une dégradation a été observée (3,1 % du PIB) avec la transformation du CICE en allègements de charges et les conséquences de la crise sociale (effet gilets jaunes) de fin 2018 et 2019. Sous le double effet de la baisse de l'activité et d'interventions publiques massives en raison de la crise sanitaire, le déficit public devrait atteindre 11,3 % du PIB en 2020

La loi de programmation 2018-2022 prévoit une baisse du poids de la dépense publique de plus de 3 points à horizon 2022. Cet objectif exige d'importants efforts d'économies de l'ensemble des administrations publiques, estimées à 13 Md€ sur le quinquennat. Les collectivités locales ont obtenu de bons résultats financiers en 2018 et en 2019, avec une progression mesurée des dépenses totales.

Face à la crise sanitaire et économique, les règles édictées par la loi ont été temporairement révisées. En effet, la 1^{ère} LF rectificative 2020 a suspendu la contractualisation afin que les collectivités puissent agir sans contrainte en matière de dépenses urgentes de soutien à la population et à l'économie locale.

LE CONTEXTE NATIONAL

macroéconomique et financier



	2017	2018	2019	2020
Déficit public (% du PIB)	2,70%	2,50%	3,10%	11,30%
Taux des dépenses publiques (% du PIB)	55,00%	54,40%	53,80%	62,80%

Accusé de réception en préfecture
 4-2134008202006-DEL-2021-011-BF
 Date de télétransmission : 26/03/2021
 Date de réception préfecture : 26/03/2021

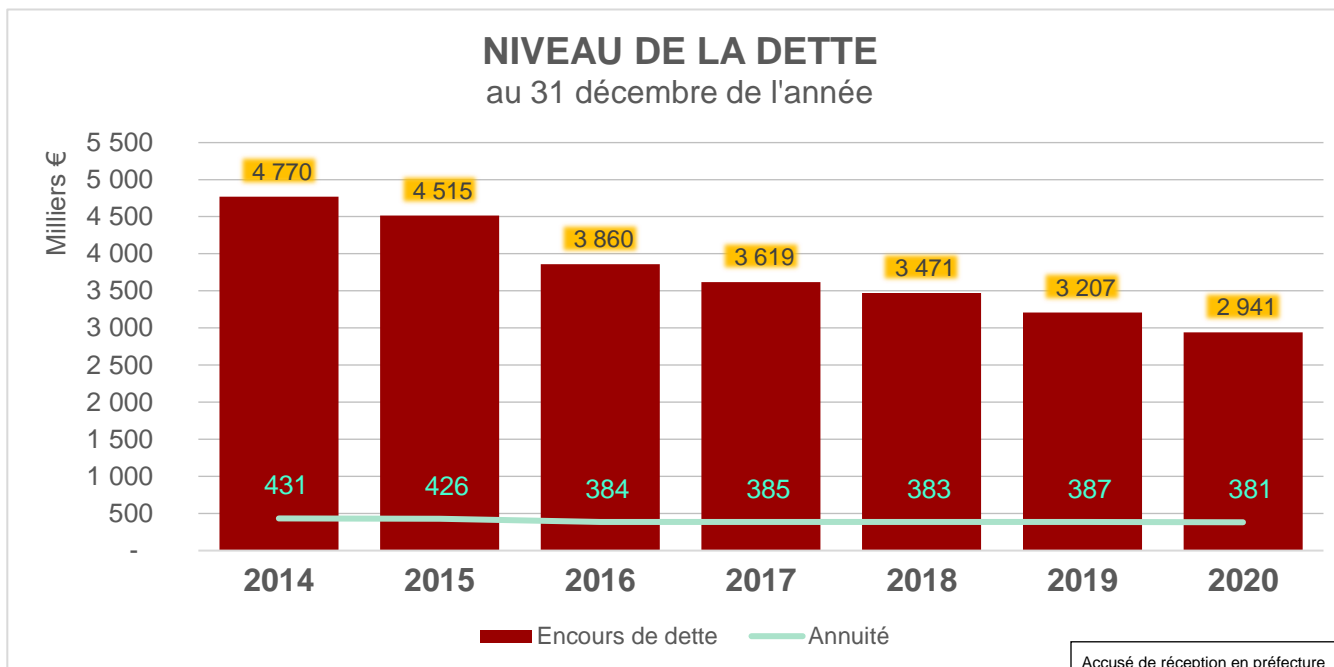
COMPTE ADMINISTRATIF 2020

LES GRANDS AGREGATS DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020

LA DETTE - ENCOURS

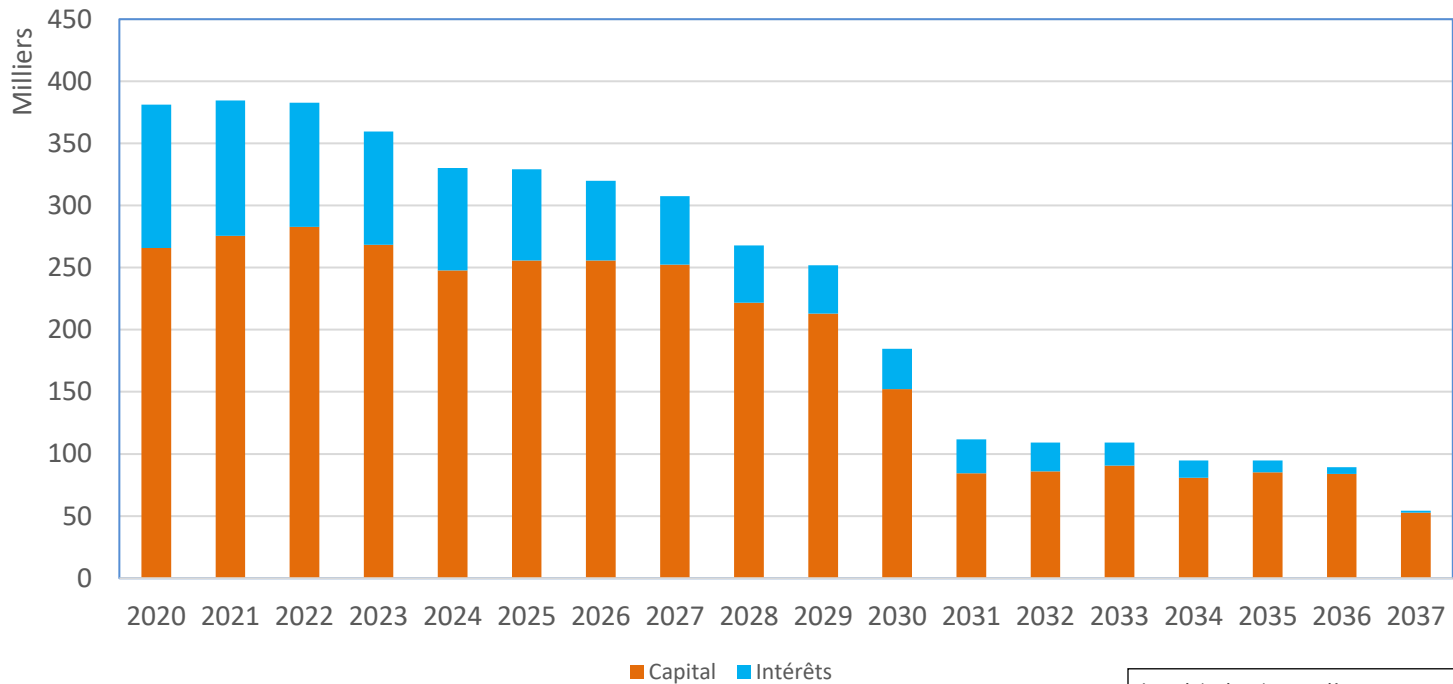
Au **31/12/2020** : l'encours de dette est égal à **2 941 344 €**, soit une dette par habitant de 866 €.

- ✓ *Aucun nouvel emprunt n'a été conclu en 2020.*
- ✓ *Entre 2014 et 2020, seuls 235 000 € d'emprunts nouveaux ont été souscrits.*



LA DETTE – PROFIL D’EXTINCTION

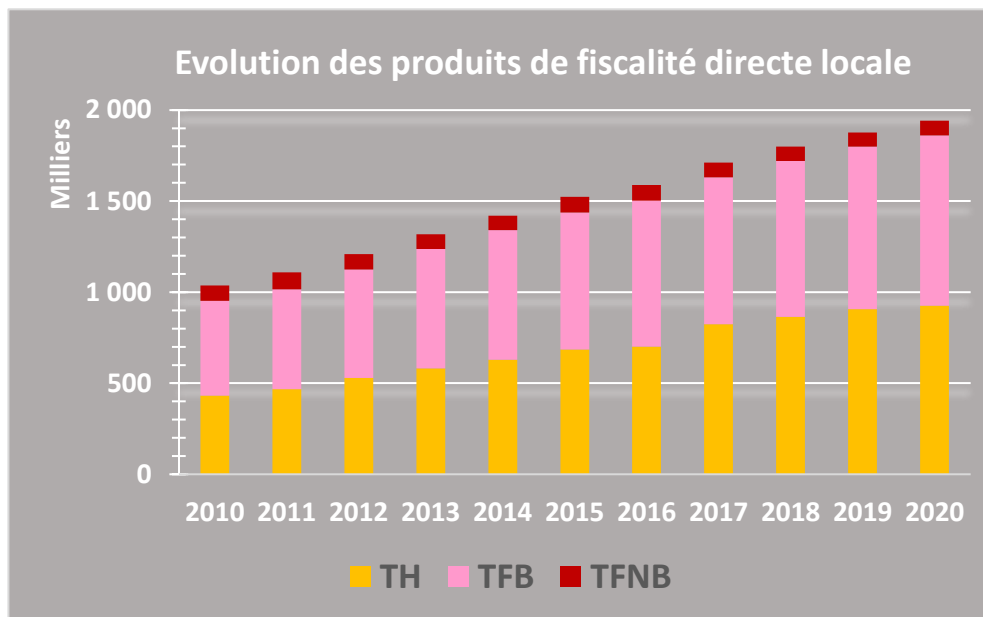
L'échéancier de la dette de Cournonsec montre une diminution de l'endettement par paliers aux années suivantes : 2023 – 2024 – 2028 – 2030 – 2031 - 2037



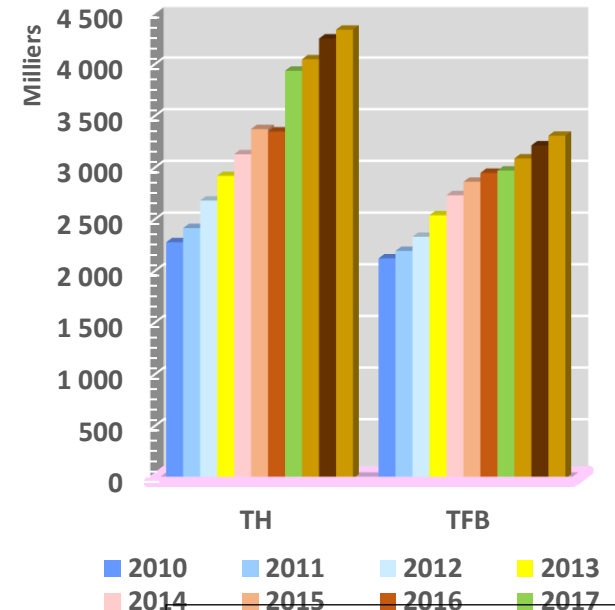
RECETTES DE FONCTIONNEMENT FISCALITE (1/2)

Sur la période 2010-2020, on constate une augmentation continue :

- des bases d'imposition (+ 72 %)
- des produits (+ 87 %)



Evolution des bases d'imposition TH et TFB

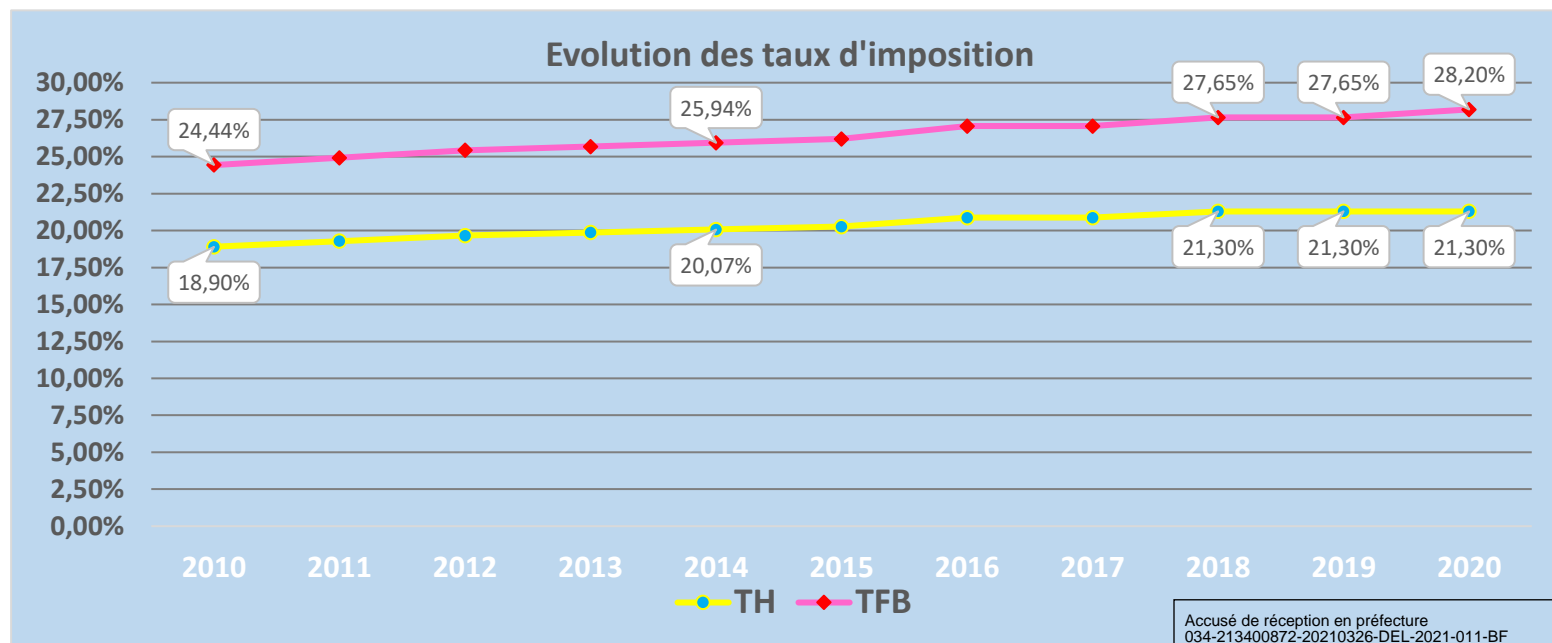


Accusé de réception en préfecture
034-21340072-20210326-DEL-2021-011-BF
Date de télétransmission : 26/03/2021
Date de réception préfecture : 26/03/2021

RECETTES DE FONCTIONNEMENT FISCALITE (2/2)

Recettes de fonctionnement - Fiscalité

Sur la période 2010-2020, on constate une augmentation légère et maîtrisée des taux d'imposition de taxe d'habitation et de foncier bâti (+ 1,4 % en moyenne/an)



CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (1/3)

L'épargne brute, appelée aussi « capacité d'autofinancement » (CAF) correspond à la différence entre les RECETTES et les DEPENSES réelles de fonctionnement. Cet excédent de liquidités permet à une collectivité locale de :

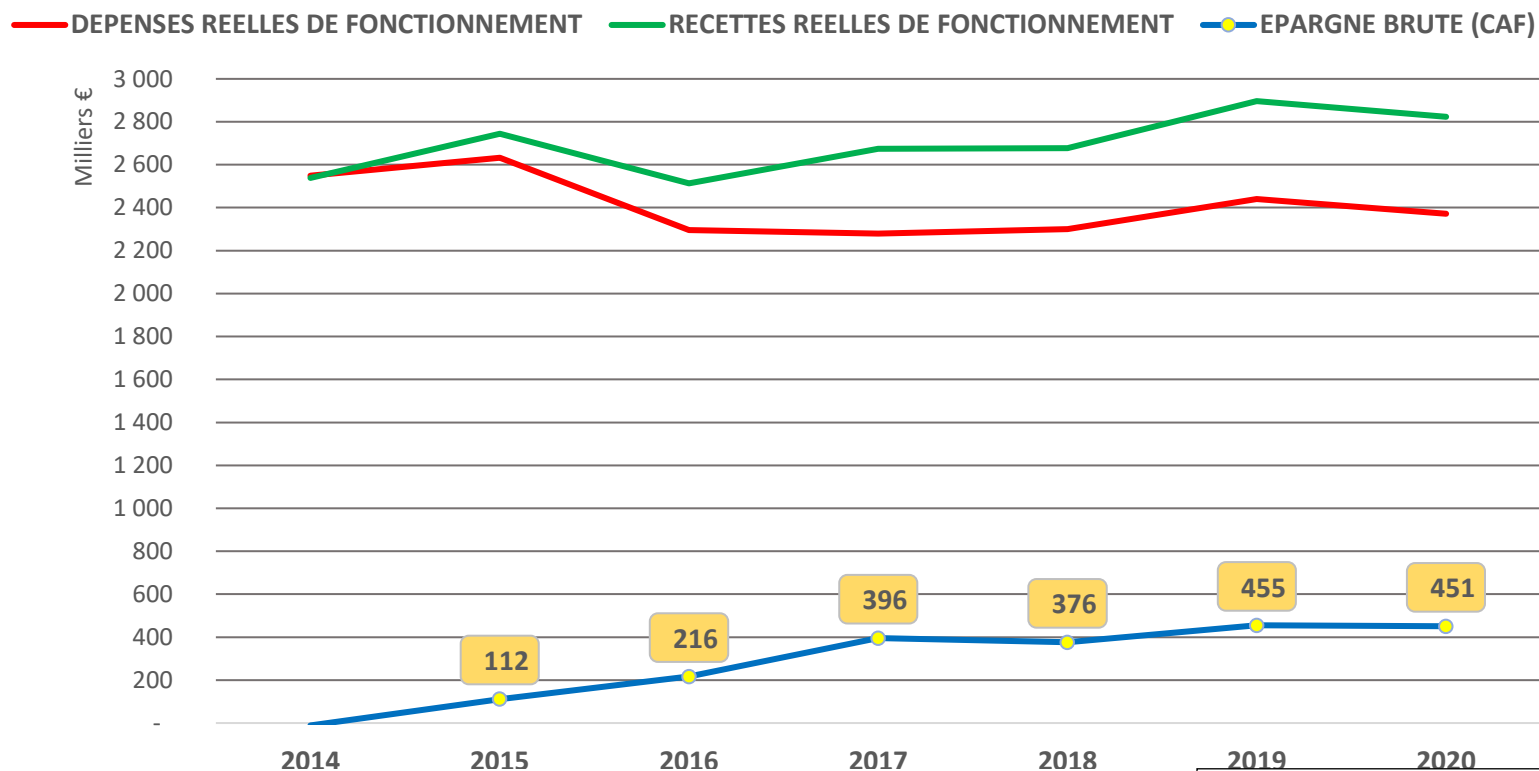
- faire face au remboursement de la dette en capital,
- financer tout ou une partie de l'investissement.

- La commune connaissait par le passé une difficulté récurrente à dégager un autofinancement significatif
- L'année 2015 amorçait le début d'une tendance à la reconstitution d'une capacité d'autofinancement. L'année 2016 a confirmé ce mouvement, qui s'est confirmé depuis lors. L'année 2020 consolide cette tendance, avec la réalisation d'une épargne brute égale à 463 121 € (contre 455 234 € en 2019) et d'un taux d'autofinancement¹ supérieur à 15%. Cet effort devra être poursuivi les années suivantes.

1 Le taux d'autofinancement équivaut à la valorisation en pourcentage de l'épargne brute et est égal au rapport entre celle-ci et le total des recettes réelles de fonctionnement. Il mesure le pourcentage de recettes de fonctionnement de l'année disponible pour la section d'investissement.

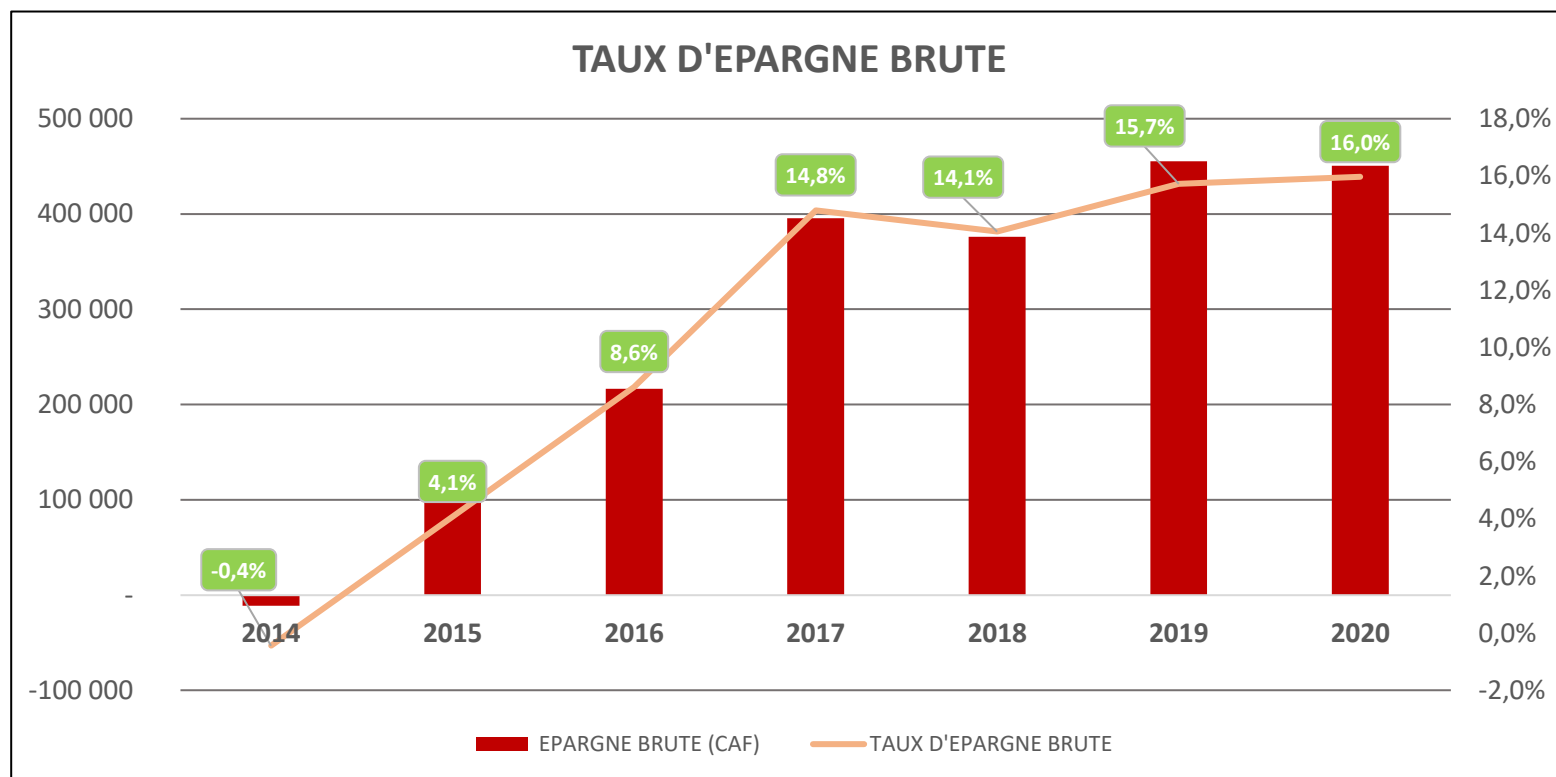
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (2/3)

Evolution de la capacité d'autofinancement



Accusé de réception en préfecture
034-213400872-20210326-DEL-2021-011-BF
Date de télétransmission : 26/03/2021
Date de réception préfecture : 26/03/2021

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (3/3)



LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

SECTION DE FONCTIONNEMENT

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Rétrospective Fonctionnement

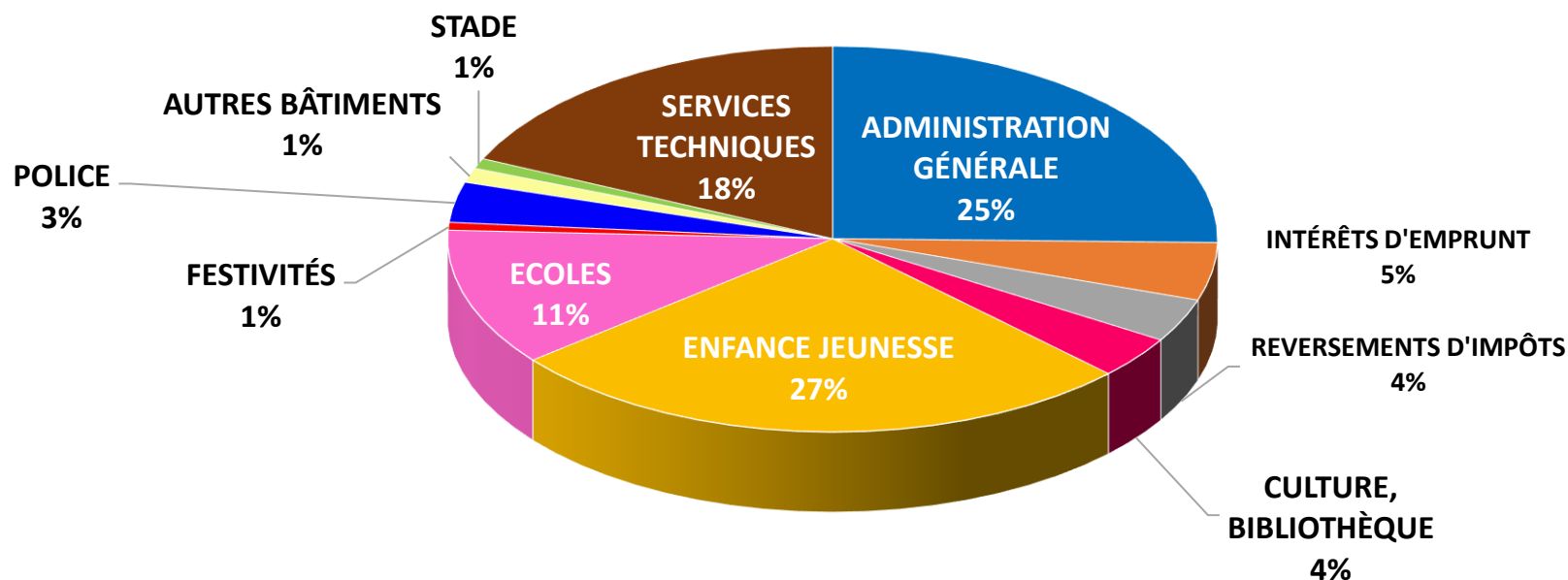
		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Chap.	DEPENSE	2 639 510,69	2 311 349,48	2 282 183,94	2 302 943,34	2 611 787,61	2 422 091,87
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	694 116,54	524 678,03	523 713,02	536 162,66	599 972,96	472 110,08
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	1 377 530,12	1 298 656,75	1 286 981,61	1 302 376,51	1 386 572,74	1 439 745,71
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	22 945,86	83 194,28	94 081,23	97 445,96	94 799,59	83 404,59
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	6 114,70	8 204,98	2 547,30	-	171 550,00	50 026,00
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	366 860,65	246 234,89	237 176,60	235 304,76	235 853,19	261 412,35
66	CHARGES FINANCIERES	171 166,82	143 276,65	136 634,18	129 353,91	123 039,13	115 393,14
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	776,00	7 103,90	1 050,00	2 299,54	-	-
Chap.	RECETTE	2 771 064,80	2 522 134,54	2 678 306,74	2 677 161,73	3 067 022,44	2 885 212,44
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	65 287,09	52 083,26	34 003,50	25 372,66	17 287,29	54 186,44
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	4 814,70	-	97,65	-	-	50 026,00
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	389 750,45	189 713,03	251 758,05	222 385,65	293 468,26	153 930,29
73	IMPOTS ET TAXES	1 724 813,45	1 781 977,59	1 921 017,28	1 998 444,19	2 134 902,36	2 179 255,11
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	540 368,64	476 144,88	450 042,77	417 655,94	447 121,51	415 234,41
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	24 148,66	12 586,61	17 437,84	12 962,99	2 692,02	12 844,06
76	PRODUITS FINANCIERS	-	-	-	-	-	7 391,43
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	21 881,81	9 629,17	3 949,65	340,30	171 551,00	12 344,70
	RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	131 554,11	210 785,06	396 122,80	374 218,39	455 234,83	463 120,57

Accusé de réception en préfecture
 33421849872-20210326-DEL-2021-011-BF
 Date de télétransmission : 26/03/2021
 Date de réception préfecture : 26/03/2021

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Dépenses réelles de fonctionnement⁽¹⁾ : 2 372 066 €

(1) Après retraitement : retrait des écritures d'ordre de cessions et des charges exceptionnelles

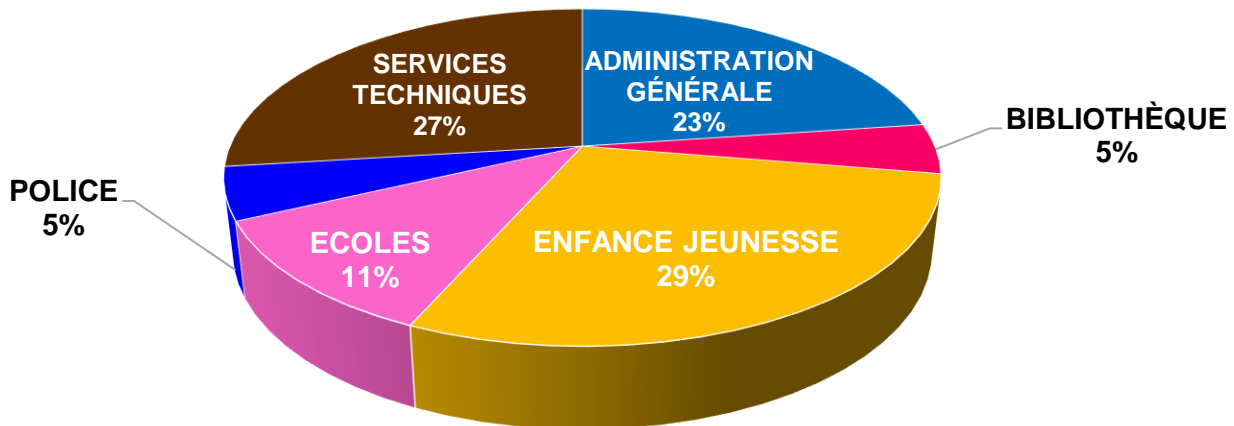


LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Dépenses de personnel : 1 439 746 €

- ✓ L'effectif de la commune au 31/12/2020 est de 54 agents, dont 32 fonctionnaires territoriaux, 2 agents contractuels de droit privé et 20 agents contractuels de droit public occasionnels.
- ✓ Cet effectif représente environ 44 équivalent-temps-plein

Répartition des dépenses de personnel par service



LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

SECTION D'INVESTISSEMENT

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Rétrospective Investissement

		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Chap.	DEPENSE	357 332,14	438 063,46	408 389,21	620 151,58	509 173,71	733 352,91
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	4 814,70	-	97,65	-	-	50 026,00
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	-	-	10 225,00	-	1 537,45	-
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	254 708,33	240 375,65	248 430,08	254 159,91	263 863,15	266 003,86
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	13 390,00	1 848,58	3 626,87
204	SUBVENTION D'EQUIPEMENT VERSEES	-	-	-	-	50 026,00	25 013,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	59 899,86	197 687,81	149 636,48	352 601,67	191 898,53	388 683,18
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	-	-	-	-	-	-
4581	OPERATIONS SOUS MANDAT (DEPENSES)	37 909,25	-	-	-	-	-
Chap.	RECETTE	160 340,94	382 376,22	283 609,76	621 518,10	732 640,36	615 897,36
040	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	6 114,70	8 204,98	2 547,30	-	171 550,00	50 026,00
10	DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	79 119,50	193 479,95	230 200,38	479 656,53	447 822,99	551 410,36
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	36 901,49	45 551,28	50 732,08	35 420,21	112 757,37	14 325,00
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	296,00	135 140,01	130,00	106 441,36	510,00	136,00
4582	OPERATIONS SOUS MANDAT (RECETTES)	37 909,25	-	-	-	-	-
	RESULTAT D'INVESTISSEMENT	- 196 991,20	- 55 687,24	- 124 779,45	1 366,52	223 466,65	- 117 455,55

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Dépenses d'équipement (1/2)

DEPENSES	CA 2020
INVESTISSEMENTS COURANTS	48 342
Investissement courants	48 342
AMENAGEMENTS STRUCTURANTS	
Voirie / Espaces publics 3M (fonds de concours, ACI	25 013
Fonds de concours (RAR)	25 013
Espaces publics communaux	64 990
Mise en conformité des installations campanaires	15 634
Réfection de l'aire de jeux du Tambourin	17 000
Réfection bâtisse Place de l'Horloge	32 356
VIE ASSOCIATIVE ET SPORTIVE / PATRIMOINE	42 227
Rénovation de la salle des fêtes	42 227
ECOLEES / ENFANCE / JEUNESSE	236 751
extension du restaurant scolaire et création self	16 401
Réfection de l'aire de jeux de l'école mater	6 505
Rénovation de l'école maternelle du Roudourel	9 799
Restauration de l'école élémentaire du Micocoulier	15 720
Mise en accessibilité ext/int des écoles	188 326
TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT	447 065

Accusé de réception en préfecture
034-24-00872/2021-0326-DE-2021-011-3F
Date de télétransmission : 26/03/2021
Date de réception préfecture : 26/03/2021

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

Dépenses d'équipement (2/2)

Investissement courants	CA 2020
<i>Matériel et outillage technique - Services techniques</i>	3 199
<i>Installation nouveau reseau téléphonique - Tous services</i>	4 937
<i>Terminal de verbalisation + logiciel - Police</i>	3 530
<i>Nouveau serveur - Police</i>	2 723
<i>Ecran projecteur LCD sans fil</i>	1 103
<i>Illumination de noel</i>	3 576
<i>Tentes, tables</i>	6 670
<i>Achat lave linge - Service technique</i>	380
<i>Achat seche linge - Ecole maternelle</i>	550
<i>Fourniture lampes, radiateurs - Eglise</i>	1 114
<i>Réfrigérateur - Centre de loisirs</i>	979
<i>Création rideau couloir - Ecole maternelle</i>	346
<i>Fourniture de luminaires led - Ecole primaire</i>	1 150
<i>Mobilier - Centre de loisirs</i>	2 540
<i>Fourniture dalles led - Salle polyvalente</i>	845
<i>Fourniture de but alu, filet et mats - Stade de foot</i>	2 145
<i>Restauration club house</i>	2 268
<i>Travaux cimetièrè</i>	3 355
<i>Travaux centre de loisirs</i>	3 305
<i>Licences</i>	3 627
TOTAL	48 542

Accusé de réception en préfecture
034-21-2400872-20210326-DEL-4021-011-BF
Date de télétransmission : 26/03/2021
Date de réception en préfecture : 26/03/2021

LES REALISATIONS BUDGETAIRES 2020

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

Période 2015 - 2020

RETROSPECTIVE FINANCIERE : DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Désignation des dépenses	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Charges de personnel	1 377 530	1 298 657	1 286 982	1 302 377	1 386 573	1 439 746
<i>Evolution (%)</i>	-2,2%	-5,7%	-0,9%	1,2%	6,5%	3,8%
Charges générales	694 117	524 678	523 713	536 163	599 973	472 110
<i>Evolution (%)</i>	3,8%	-24,4%	-0,2%	2,4%	11,9%	-21,3%
Subventions versées	146 800	148 347	146 390	148 338	151 010	151 340
<i>Evolution (%)</i>	-7,1%	1,1%	-1,3%	1,3%	1,8%	0,2%
Plus AC communale (-)	22 946	83 194	82 686	85 601	83 405	83 405
<i>Evolution (%)</i>	--	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Autres Ch. (par différence)	226 951	104 991	103 232	101 111	96 238	110 072
<i>Evolution (%)</i>	86,1%	-53,7%	-1,7%	-2,1%	-4,8%	14,4%
Intérêts d'emprunt	171 167	143 276	136 634	129 354	123 039	115 393
<i>Evolution (%)</i>	2,6	2,6	0,0	-0,1	0,0	-0,1
Dépenses réelles	2 639 511	2 303 143	2 279 637	2 302 943	2 440 238	2 372 066
<i>Evolution (%)</i>	5,0%	-12,0%	-1,0%	1,0%	6,0%	-2,8%

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

Période 2015 - 2020

RETROSPECTIVE FINANCIERE : RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Désignation des recettes	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Impôts directs et indirects	1 690 967	1 737 007	1 878 465	1 955 522	2 095 043	2 127 793
<i>Evolution (%)</i>	9,0%	2,7%	8,1%	4,1%	7,1%	1,6%
DSR / DNP	32 811	36 715	42 505	46 334	47 420	49 020
<i>Evolution (%)</i>	2,0%	12,0%	15,8%	9,0%	2,3%	3,4%
DGF	184 474	150 210	125 276	118 848	113 759	111 003
<i>Evolution (%)</i>	-17%	-19%	-17%	-5%	-4%	-2%
Compensations	54 500	48 051	50 556	55 962	60 273	59 598
<i>Evolution (%)</i>	0,5%	-11,8%	5,2%	10,7%	7,7%	-1,1%
FPIC (+ ou -)	33 846	44 971	42 552	42 922	39 859	44 314
<i>Evolution (%)</i>	47,2%	32,9%	-5,4%	0,9%	-7,1%	11,2%
Autres particip.	268 584	289 220	231 706	196 512	225 670	202 762
<i>Evolution (%)</i>	28,7%	7,7%	-19,9%	-15,2%	14,8%	-10,2%
Autres Pdts (par différence)	505 883	255 812	304 699	261 062	313 448	240 697
<i>Evolution (%)</i>	197,7%	-49,4%	19,1%	-14,3%	20,1%	-23,2%
Recettes courantes	2 771 065	2 513 935	2 675 759	2 677 162	2 895 471	2 835 186
<i>Evolution (%)</i>	8%	-9%	6%	0%	8,2%	-2,1%

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

Période 2015 - 2020

RETROSPECTIVE FINANCIERE : DEPENSES ET RECETTES D'INVESTISSEMENT (hors capital de la dette)

Désignation des recettes	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Excédents capitalisés (1068)		150 000	210 000	400 000	380 000	500 000
PUP, PAE, PVR	21 401					14 325
FCTVA	31 118	6 073	10 653	22 990	48 554	27 934
Subventions Projets	15 501	45 551	50 732	35 420	112 757	
TA	48 001	36 837	9 548	56 666	19 269	23 477
Divers (cessions, etc...)		8915	2547,3	0	172 060	204
Restes à réaliser						56 000
Recettes investissement	116 021	247 376	283 480	515 077	732 640	621 939
Désignation des dépenses	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Investissement courant minimum	59 900	20 865	53 760	75 143	84 655	48 342
Attribution de compensation invest						25 013
Divers (dépenses financières ...)						102
Dépenses Opérations						343 969
Restes à réaliser				17 180	100 000	100 000
Dépenses investissement	59 900	197 688	160 035	365 303	100 000	517 425

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

Période 2015 - 2020

RETROSPECTIVE FINANCIERE : EVOLUTION DE LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

En euros	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
Recettes courantes	2 771 065	2 513 935	2 675 759	2 677 162	2 895 471	2 835 186
hors cessions						
<i>Evolution (%)</i>	8%	-9%	6%	0%	8%	-2%
Dépenses réelles	2 468 344	2 159 868	2 143 002	2 173 589	2 317 198	2 256 673
hors interets, hors amort.						
<i>Evolution (%)</i>	5%	-12%	-1%	1%	7%	-3%
Epargne brute	131 554	210 791	396 123	374 218	455 234	463 121
Annuité dette	425 875	383 652	384 988	383 514	386 814	381 295
Annuité en % Rct courantes	15,4	15,3	14,4%	14,3%	13,4%	13,4%
II - Autofinancement net	-123 154	-29 585	147 769	120 058	191 459	197 219
En % des recettes courantes	-4,4	-1,2	5,5%	4,5%	6,6%	7,0%
Recettes investissement	116 021	247 376	283 480	515 077	732 640	621 939
Dépenses investissement	59 900	197 688	160 035	365 992	343 773	517 425
III - Besoin de financement (si négatif = ressource)	67 033	-20 103	-271 213	-269 144	-580 326	-301 733
Emprunts	0	135 000	0	106 441	0	0
Résultat FONCT. reporté au 01/01/N	230 241	189 457	211 405	207 528	201 746	156 981
Résultat INVEST. reporté au 01/01/N	283 896	84 098	28 411	-96 369	-95 002	128 465
Résultat global	447 104	428 658	511 029	486 369	455 002	587 178

ANALYSE FINANCIERE RETROSPECTIVE

Période 2015 - 2020

RETROSPECTIVE FINANCIERE : EVOLUTION DE LA DETTE

En euros	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
<i>Intérêts annuité ancienne</i>	171 167	142 026	136 634	129 036	123 039	115 393
<i>Amortissements ann. ancienne.</i>	254 708	234 176	248 354	251 811	263 775	265 902
<i>interêts nouveaux</i>		1 250		318		
<i>Amortissements nouveaux</i>		6 200		2 349		
Annuité dette	425 875	383 652	384 988	383 514	386 814	381 295
Annuité en % Rct courantes	15,4	15,3	14,4%	14,3%	13,4%	13,4%
DETTE au 31/12/N	4 515 355	3 859 850	3 618 720	3 471 021	3 207 246	2 941 344
Dette / Epargne brute (nbre années)	34,3	18,3	9,1	9,3	7,0	6,4