

NOTE DE PRESENTATION du Compte Administratif 2020

1 . Eléments de contexte économique, social, budgétaire, évolution de la population...

2020 a été une année d'élection municipale et la Ville du Coteau a connu un renouvellement des élus municipaux. Lors de la session du conseil municipal de mars, seuls les comptes administratifs 2019 ont été approuvés par l'ancienne municipalité.

En conséquence, dès que la nouvelle équipe municipale a pu délibérer, elle a présenté les projets de budget primitifs du budget général et du budget annexe des affaires économiques, à son conseil municipal. Ainsi, lors de la session du 7 juillet, les budgets 2020 ont été approuvés.

Démographie costelloise : Depuis 2016, lente progression dont la tendance à la hausse se poursuit. Au recensement 2016 (6 960 habitants). La commune a franchi la barre des 7 000 habitants en 2017 et atteint le nombre de 7060 à ce jour. Les ratios relatifs à la population sont établis sur un nombre d'habitants de 7053 du recensement 2020.

Pour mémoire, le budget 2020 avait été équilibré sans augmentation de la fiscalité. Les résultats du compte administratif présentent des soldes positifs dans les deux sections.

Les restes à réaliser d'investissement sont peu élevés et représentent les travaux engagés mais non achevés ainsi que leurs financements respectifs en recette ; ces montants seront reportés dans le budget 2021 pour permettre la continuité de ces opérations pluriannuelles.

2 . Priorités du Budget

Les recettes réelles de fonctionnement (hors cessions exceptionnelles) ont peu progressé (+1.83%). Les dépenses aussi sont plus faibles qu'habituellement (+ 0.98%) notamment du fait du ralentissement des activités telles que les spectacles, cérémonies, animations, cantines, réduites par les mesures sanitaires imposées par le gouvernement pendant la crise Covid19, et tout cela malgré le surcoût de frais induits ou d'aides exceptionnelles apportées par la commune à ses associations et commerces de proximité.

Quoi qu'il en soit, la volonté municipale reste forte pour un maintien en bon état du patrimoine de la collectivité.

Afin de participer activement à la relance du secteur économique, la collectivité a axé ses priorités sur des petits travaux d'équipements prioritaires (changement de chaudière) ainsi que sur la voirie, tout en terminant deux grosses opérations en cours d'achèvement de travaux.

D'autre part, une des priorités du budget d'investissement a été aussi de s'engager activement à relever le niveau de subventions pour financer les équipements et projets envisagés. Ainsi, déjà une courbe positive du taux de participation des partenaires en 2020 est recensée en approchant les 10 % contre 7 % en 2019 et seulement 3 % auparavant.

Pour les autres recettes d'investissement on notera cette année un Fonds de Compensation de la TVA en hausse, attendu comme tel, ne nécessitant pas d'avoir recours à l'emprunt.

3 . Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement : évolution, structure

SECTION DE FONCTIONNEMENT DU BUDGET GENERAL

DEPENSES en €	ca 2019	ca 2020	évolution n/n-1
011 Charges à caractère général	1 338 885,26	1 246 136,37	-92 748,89
012 Charges de personnel	3 361 863,85	3 480 866,09	119 002,24
65 Autr.ch. de gestion courante	881 897,29	921 287,18	39 389,89
014 Atténuation de produits (fpic)	34 274,00	36 460,00	2 186,00
66 Charges financières dont icne	86 247,95	80 706,24	-5 541,71
67 Charges exceptionnelles	19 825,31	13 789,07	-6 036,24
s/totaux	5 722 993,66	5 779 244,95	56 251,29
dépenses d'ordre	519 395,15	300 458,65	-218 936,50
totaux	6 242 388,81	6 079 703,60	-162 685,21

RECETTES en € :	CA 2019	CA 2020	évolution n/n-1
70 Produits des serv. et du domaine	346 641,41	290 342,43	-56 298,98
73 Impôts et taxes dont :	5 780 823,54	5 845 442,53	64 618,99
74 Subventions d'exploitation dont :	704 788,83	671 046,68	-33 742,15
75 Autres produits gestion courante dont :	80 767,55	274 624,86	193 857,31
013 Atténuation de charges	30 683,08	47 771,28	17 088,20
77 Produits exceptionnels	308 753,74	21 414,61	-287 339,13
total des recettes réelles de fonct.	7 252 458,15	7 150 642,39	-101 815,76
recettes d'ordre	186 137,81	182 946,91	-3 190,90
total des rec. de fonct.de l'exercice (R+O)	7 438 595,96	7 333 589,30	-105 006,66
002 Excédents antérieurs reportés	449 515,22	345 722,37	-103 792,85
totaux	7 888 111,18	7 679 311,67	-208 799,51
Résultats de fonctionnement (excédents)	1 645 722,37	1 599 608,07	

SECTION D'INVESTISSEMENT DU BUDGET GENERAL

	CA 2019	CA 2020
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	186 137,81	182 946,91
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	61 512,39	3 091 262,83
10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	27 694,02	0,00
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	417 553,39	522 836,20
001 RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	0,00	0,00
DEPENSES D'EQUIPEMENT	3 252 749,18	498 602,13
TOTAL DEPENSES	3 945 646,79	4 295 648,07
RESTES A REALISER	386 153,23	629 556,44

001 RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	139 223,42	400 329,58
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	519 395,15	300 458,65
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	61 512,39	3 091 262,83
10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	1 321 594,31	1 630 105,25
13 SUBVENTIONS et PARTICIPATIONS D'INVESTISSEMENT	290 087,78	268 173,99
16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	2 000 048,00	48,00
27 AUTRES IMMOB. FINANCIERES	5 760,00	5 760,00
RECETTES D'EQUIPEMENT (annulation dépenses antérieures)	8 355,32	1,00
TOTAL RECETTES	4 345 976,37	5 696 139,30
RESTES A REALISER	370 864,97	351 854,00

Résultats de la section d'investissement à la clôture :	385 041,32	1 122 788,79
---	------------	--------------

4 . Montant du budget consolidé (et des budgets annexes)

Présentation consolidée du budget général et du budget annexe des activités économiques

section	crédits ouverts	réalizations	restes à réaliser	crédits annulés
Investissement				
Dépenses	6 995 400,00	4 354 732,63	629 556,44	2 011 110,93
Recettes	6 995 400,00	5 803 107,23	351 854,00	840 438,77
Fonctionnement				
Dépenses	7 904 200,00	6 329 134,60	0,00	1 575 065,40
Recettes	7 904 200,00	8 030 626,48	0,00	-126 426,48
Total général des dépenses	14 899 600,00	10 683 867,23	629 556,44	3 586 176,33
Total général des recettes	14 899 600,00	13 833 733,71	351 854,00	714 012,29

5 . Crédits d'investissement et le cas échéant crédits de fonctionnement pluriannuels

Les travaux de la section d'investissement 2020 ont été ralentis et sont donc moindres en raison d'un vote du budget en juillet bien plus tardif que d'habitude issu de la mise en place de la nouvelle municipalité et d'un contexte sanitaire contraignant.

Les principales opérations d'investissement, y compris les travaux en régie, réalisées en 2020 se décomposent comme suit :

Réfection de la voirie (dont sécurisation carrefour Libération/Carnot, chemin des Côtes, cheminement piéton vers chemin des plaines,...)	92 k€
Centre Socio-Culturel (fin d'aménagement intérieur)	102 k€
Réhabilitation du groupe scolaire Charles Gallet (fin)	45 k€
Autres petites opérations et matériel	182 k€
Restaurant scolaire (études et premiers honoraires architecte)	29 k€
Gymnase Parmentier (peinture façades et murs intérieurs + toit bât.Rased)	22 k€
Local de police municipale (début)	16 k€
Alarmes et systèmes d'accès (maison des sociétés)	11 k€
Travaux en régie réalisés par les services municipaux dans différents domaines (y compris 63 k€ pour accessibilité trottoirs, voirie)	132 k€

6 . Niveau d'épargne brute (ou CAF) et niveau d'épargne nette

En 2020, la valeur habituelle du niveau d'épargne brute a augmenté de 68 K€ mais reste constante à hauteur de 1.50 M€ générée principalement par une baisse des dépenses réelles de fonctionnement plus importante que celle des recettes (comprenant cette année, un versement exceptionnel de l'excédent du budget annexe des activités économiques pour 200 k€).

Ainsi pour 2020, après déduction de l'annuité en capital de l'exercice, le niveau d'épargne nette s'élève à 980 199 € et reste encore très satisfaisant. La hausse du capital de la dette à rembourser a eu pour effet de réduire l'autofinancement net d'environ 37 000 € par rapport à 2019 soit – 3.63 %.

7 . Niveau d'endettement de la collectivité

En 2020, pas de recours à l'emprunt pour le financement de l'investissement.

La structure de la dette communale est donc composée à fin 2020 de 8 prêts actifs dont 5 à taux fixes et 3 révisables. Aucun n'est répertorié complexe ou à risque, bien au contraire, ils sont tous très bien classés (A1) dans la charte de bonne conduite « Gissler ».

La collectivité a pu honorer ses paiements sans avoir recours à des lignes de trésorerie. Ainsi, au 31/12/2020, l'encours de la dette a baissé et s'élevait à 4 054 147 €.

L'autofinancement brut dégagé par les résultats de la section de fonctionnement a atteint 1503 035 € et représente 20.64 % des recettes réelles de fonctionnement.

8 . Capacité de désendettement (ratio de solvabilité)

Eu égard aux analyses financières des collectivités territoriales, une durée en années de désendettement comprise entre 0 et 7 est très correcte. C'est toujours le cas pour notre capacité de désendettement qui baisse et passe à 2.70 années. (4 054 147 / 1 503 035)

9 . Niveau des taux d'imposition

Les taux de fiscalité 2020 ont été les suivants, inchangés depuis 2016 :

Taxe d'habitation :	12.30 %	16.70 %
Taxe sur le foncier bâti :	23.21 %	19.78 %
Taxe sur le foncier non bâti :	53.19 %	42.11 %

Comparatif avec les taux moyens 2019 des communes de France (source « les collectivités locales en chiffres 2020 » - fiche 10-12)

10 . Principaux ratios

Informations financières – ratios CA 2020	Valeurs arrondies (pour 7 053 hab.)	Moyennes nationales de la strate
1 Dépenses réelles de fonctionnement / population	801 €/hab	839 €/hab
2 Produit des impositions directes / population	582 €/hab	452 €/hab
2 bis Produit des impositions directes (dont fiscalité reversée par Epci) / population	765 €/hab	624 €/hab
3 Recettes réelles de fonctionnement / population	1 014 €/hab	1 016 €/hab
4 Dépenses d'équipement brut / population	89 €/hab	287 €/hab
5 Encours de dette / population	575 €/hab	743 €/hab
6 DGF / Population	55 €/hab	146 €/hab
7 Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonct.	59,4 %	55,6 %
9 Dép. de fonct. et remb. dette en capital / recettes réelles de fonct.	86,29 %	90.0 %
10 Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonct.	8.81 %	28.3 %
11 Encours de la dette / recettes réelles de fonct.	56.70 %	73.2 %

Commentaires :

Le ratio 1 montre les services rendus à la population. Le 2 celui de la pression fiscale, et le 3 les ressources réelles dont dispose la collectivité. Les ratios 4 et 10 dévoilent le niveau d'investissement entrepris par la collectivité et le taux d'équipement (effort d'équipement au regard de sa richesse, travaux en régie compris)

Le ratio 5 mesure l'endettement de la collectivité et le 11 la charge de la dette comparée à sa richesse.

Le ratio 6 constate la contribution de l'Etat au fonctionnement de la collectivité.

Le ratio 7 mesurant la charge de personnel, est un coefficient de rigidité car c'est une dépense incompressible à court terme, quelle que soit la population. (à titre indicatif, il s'agit de la charge nette de personnel) le ratio avec la charge brute s'élèverait à 61.63 %.

Enfin, le ratio 9 dégage la Marge d'Autofinancement Courant, c'est-à-dire la capacité de la collectivité à financer l'investissement une fois les charges obligatoires payées.

11 . Effectifs de la collectivité et charges de personnel

Au 31/12/2020, on constate que les dépenses nettes de personnel se sont élevées à 3 433 095 €.

Chapitre 012 « charges de personnel » :	3 480 866 €
Chapitre 013 « Atténuation de charges » :	- 47 771 €

Les atténuations de charges comptabilisent les remboursements d'assurance pour le personnel en congés de longue maladie, ou les accidents du travail.

Le ratio 7 évoqué ci-dessus, à partir des charges nettes de personnel, représente 59.40 % des dépenses réelles de fonctionnement.

Quant aux effectifs titulaires, ils s'établissent au 31 décembre 2020 à 72 emplois budgétaires dont 70,76 Equivalent Temps Plein d'emplois pourvus auxquels se rajoutent 27 agents non titulaires représentant 20,08 E.T.P.T.