

# Rapport de rétrospective

Mairie de Salies de Bearn

---

Rapport synthétique de la rétrospective 2020 (2016 à 2019)

---

## Sommaire

### 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

- 1.1 - Les grandes masses financières
- 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
- 1.3 - L'endettement

### 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

- 2.1 - Les épargnes
- 2.2 - Effet de ciseau
- 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

### 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

- 3.1 - Encours de dette et annuité
- 3.2 - Ratio de désendettement

### 4 - LA FISCALITE DIRECTE

- 4.1 - Les bases fiscales
- 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

### 5 - LES DEPENSES

- 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses d'investissement

### 6 - LES RECETTES

- 6.1 - Les recettes de fonctionnement
- 6.2 - Les recettes d'investissement

### 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

### 8 - LES RATIOS

# 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

## 1.1 - Les grandes masses financières

	2016	2017	2018	2019
Recettes de fonctionnement	4 855 708	4 863 038	6 295 693	5 657 088
Dépenses de fonctionnement	3 685 099	3 429 081	3 979 882	3 590 563
Recettes d'investissement	217 166	268 817	1 273 322	3 259 431
Dépenses d'investissement	968 636	2 141 053	2 910 304	2 819 877

## Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	5,22 %	16,5 %
Dépenses de fonctionnement	-0,86 %	-2,57 %
Recettes d'investissement	146,67 %	1 400,89 %
Dépenses d'investissement	42,79 %	191,12 %

## 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2016	2017	2018	2019
Fonds de roulement en début d'exercice	556 543	975 682	537 404	1 216 233
Résultat de l'exercice	419 139	-438 278	678 829	2 506 079
Fonds de roulement en fin d'exercice	975 682	537 403	1 216 233	3 722 313

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.

## 1.3 - L'endettement

	2016	2017	2018	2019
Encours au 1er janvier	2 428 282	2 052 897	1 670 817	1 913 962
Ratio de désendettement	1,8 ans	1,3 ans	1 ans	2 ans
Emprunt	0	0	600 000	2 400 000

## 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

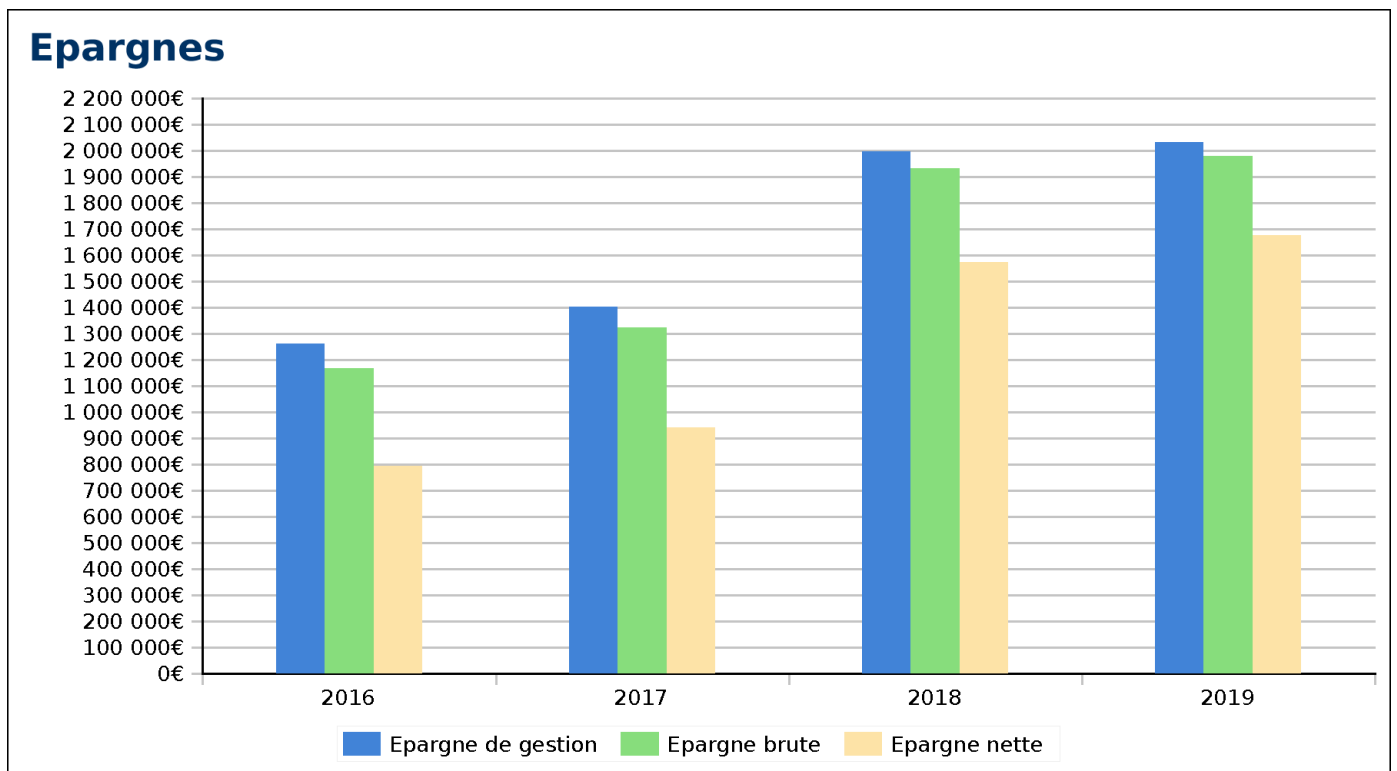
### 2.1 - Les épargnes

**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.

	2016	2017	2018	2019
Recettes de fonctionnement	4 855 708	4 863 038	6 295 693	5 657 088
Epargne de gestion	1 262 276	1 401 878	1 995 662	2 032 170
Epargne brute	1 168 885	1 323 958	1 930 441	1 977 525
Taux d'épargne brute (en %)	24,08 %	27,85 %	32,66 %	35,52 %
Epargne nette	793 500	941 878	1 573 586	1 674 890

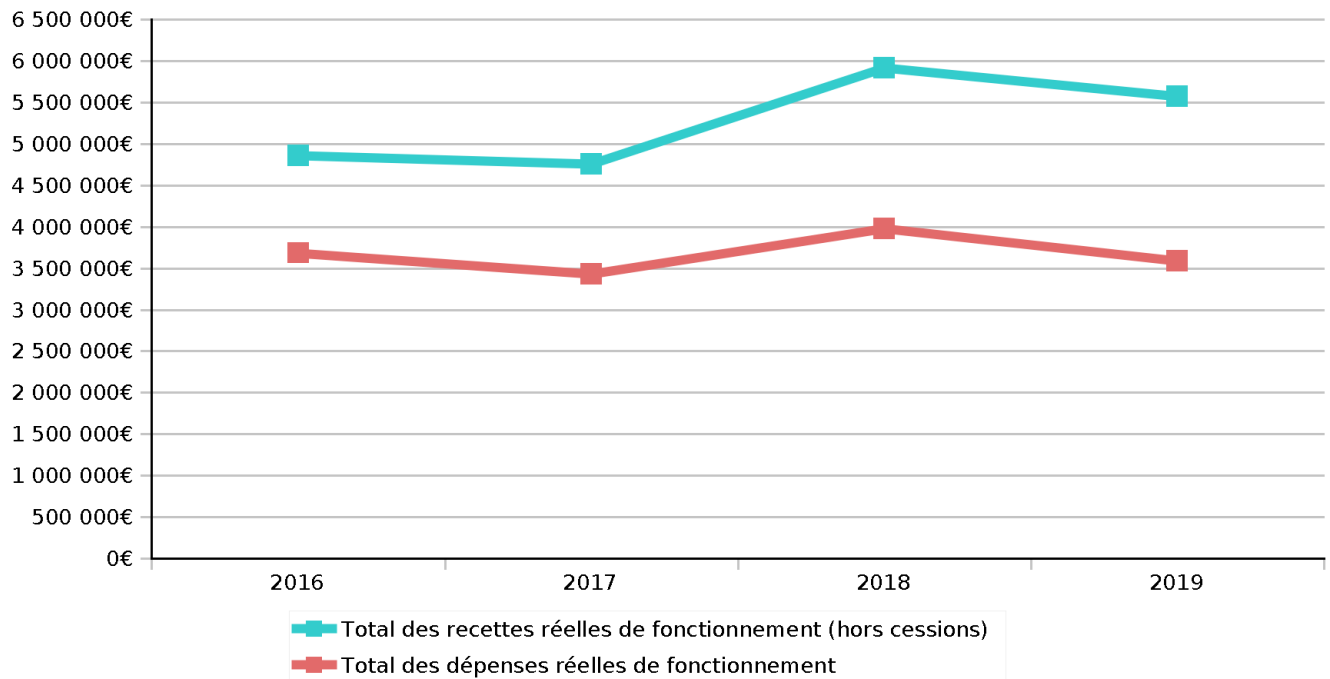


### 2.2 - Effet de ciseau

	2016	2017	2018	2019
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	4 853 984	4 753 038	5 910 323	5 568 087
Dépenses de fonctionnement	3 685 099	3 429 081	3 979 882	3 590 563

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.

## Effet de ciseau

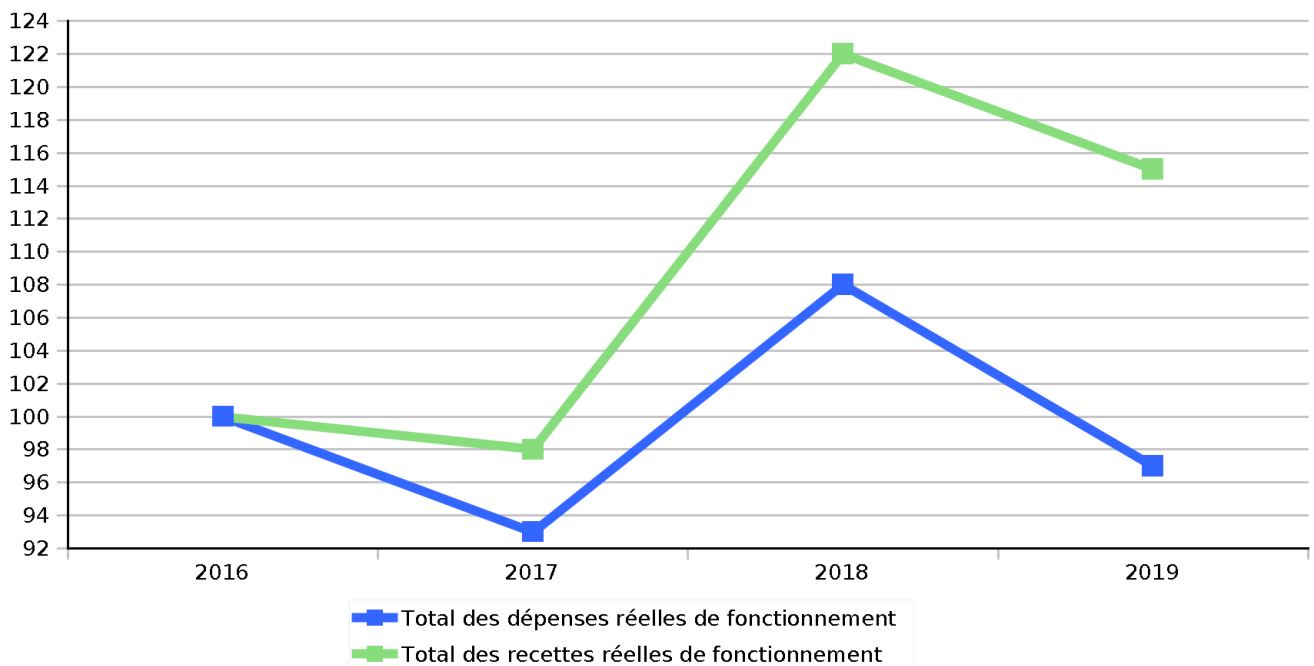


Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

### 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.

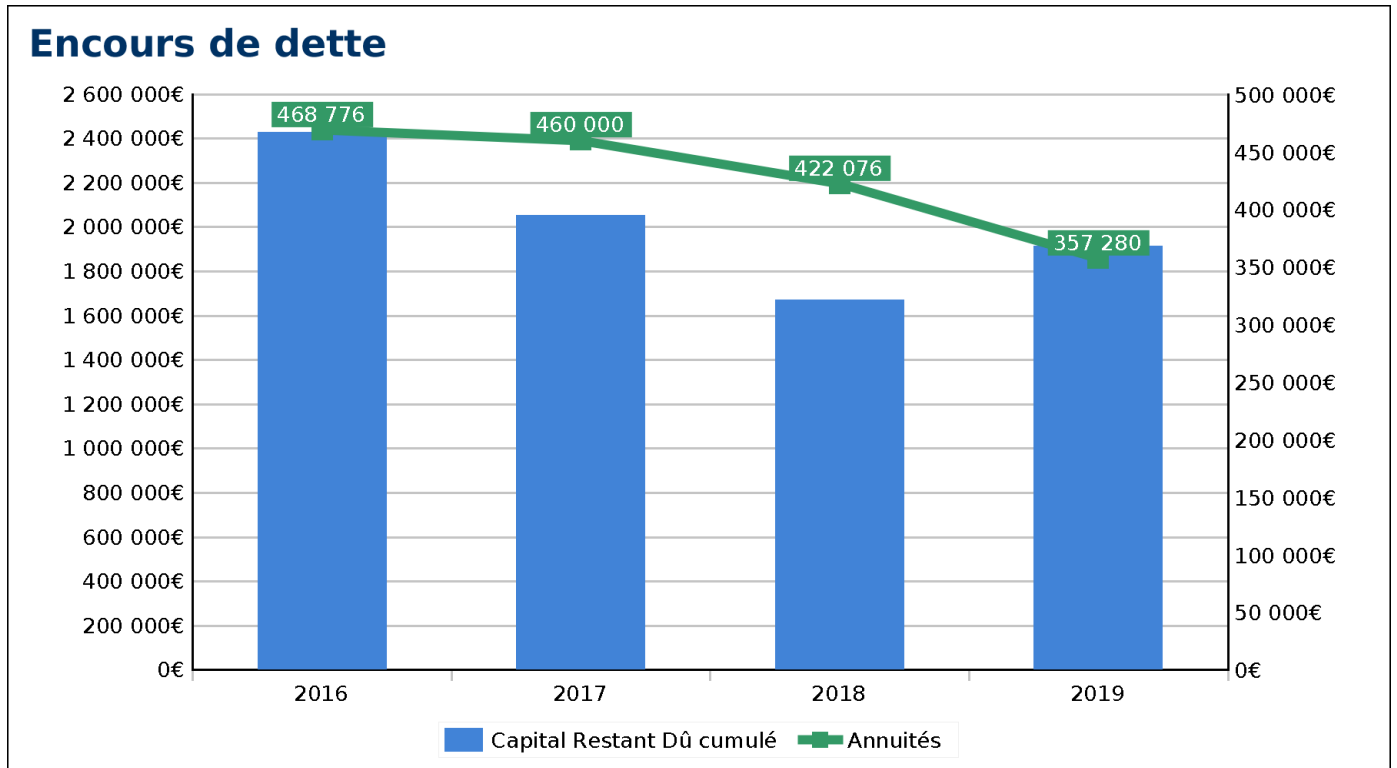
## Evolution des dépenses et des recettes



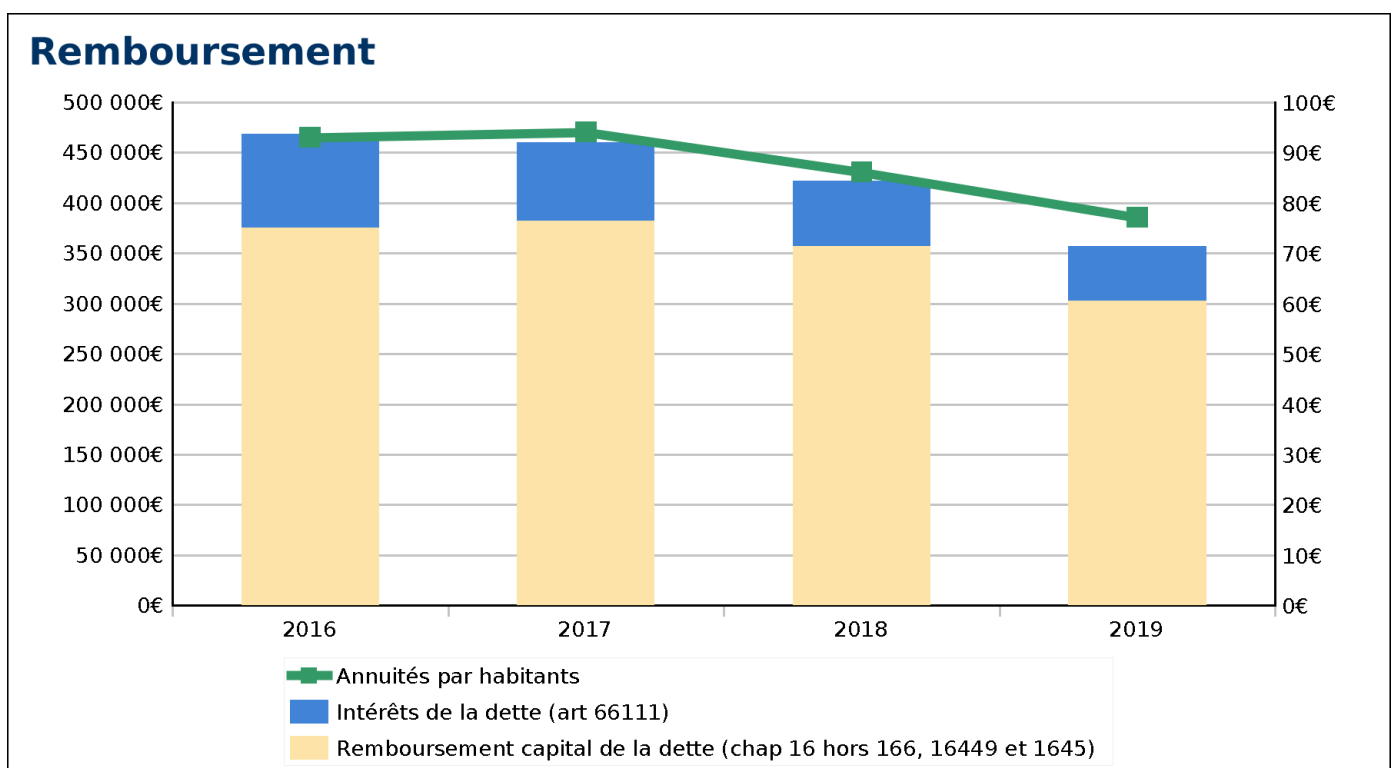
## 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

### 3.1 - Encours de dette et annuité

	2016	2017	2018	2019
Capital Restant Dû (au 01/01)	2 428 282	2 052 897	1 670 817	1 913 962
Evolution en %	-26,01 %	-15,46 %	-18,61 %	14,55 %
Annuités	468 776	460 000	422 076	357 280
Evolution en %	-51,58 %	-1,87 %	-8,24 %	-15,35 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

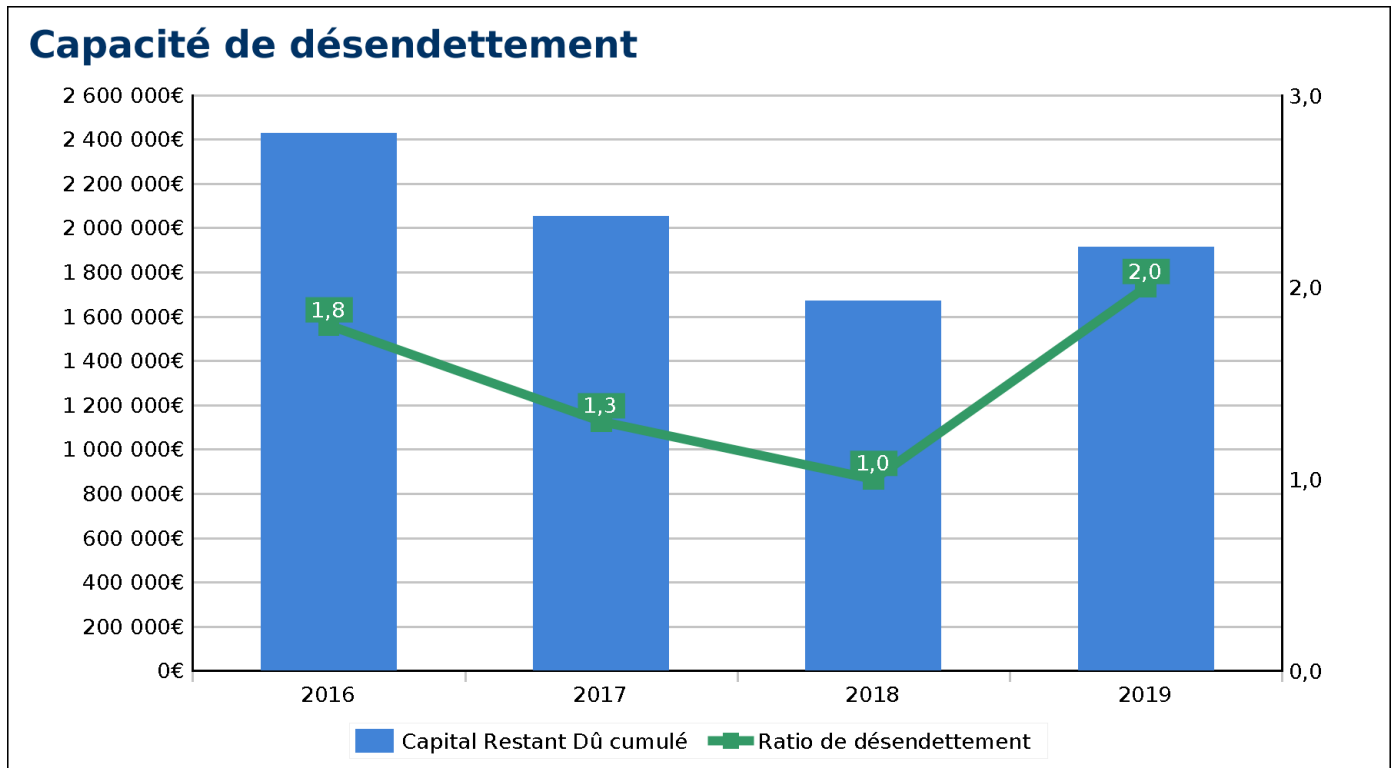


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

### 3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement 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. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2016	2017	2018	2019
Ratio de désendettement	1,8 ans	1,3 ans	1 ans	2 ans



## 4 - LA FISCALITE DIRECTE

### 4.1 - Les bases fiscales

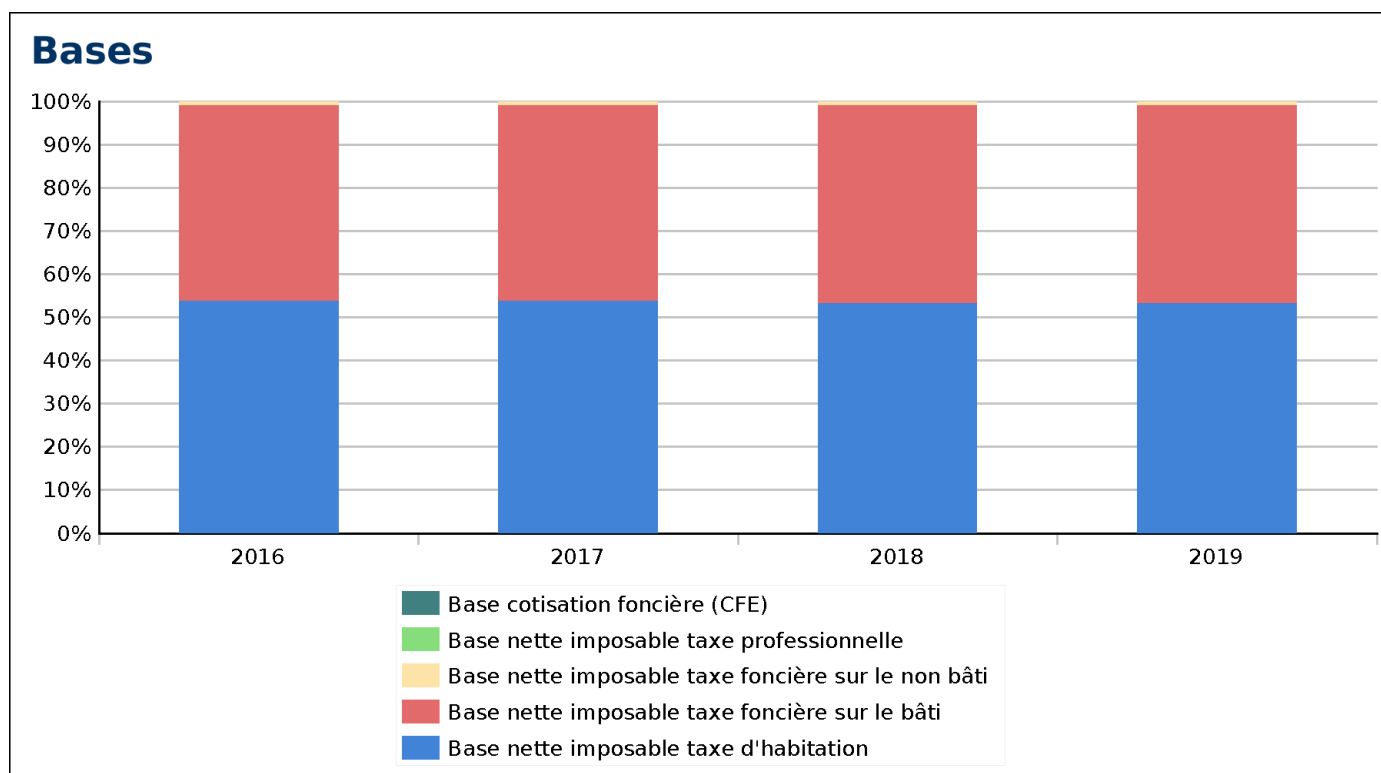
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

	Base cotisation foncière (CFE)	Base nette imposable TP	Base nette imposable TH	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2016	0	0	7 061 143	5 945 265	121 998
2017	0	0	7 116 752	5 988 712	120 094
2018	0	0	7 068 947	6 081 564	121 015
2019	0	0	7 242 267	6 220 248	124 023

#### Evolution

	Evolution de la base de la CFE	Evolution de la base nette TP	Evolution de la base nette TH	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2016	0	0	-2,93 %	1,4 %	0,8 %
2017	0	0	0,79 %	0,73 %	-1,56 %
2018	0	0	-0,67 %	1,55 %	0,77 %
2019	0	0	2,45 %	2,28 %	2,49 %



### 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

#### Les taux fiscaux

	Taux de CFE (ex TP)	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2016	0 %	19,43 %	14,98 %	32,82 %
2017	0 %	19,43 %	14,98 %	32,82 %
2018	0 %	19,32 %	14,9 %	32,64 %
2019	0 %	19,32 %	14,9 %	32,64 %

#### Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2016	0	1,99 %	1,97 %	1,99 %
2017	0	0 %	0 %	0 %
2018	0	-0,57 %	-0,53 %	-0,55 %

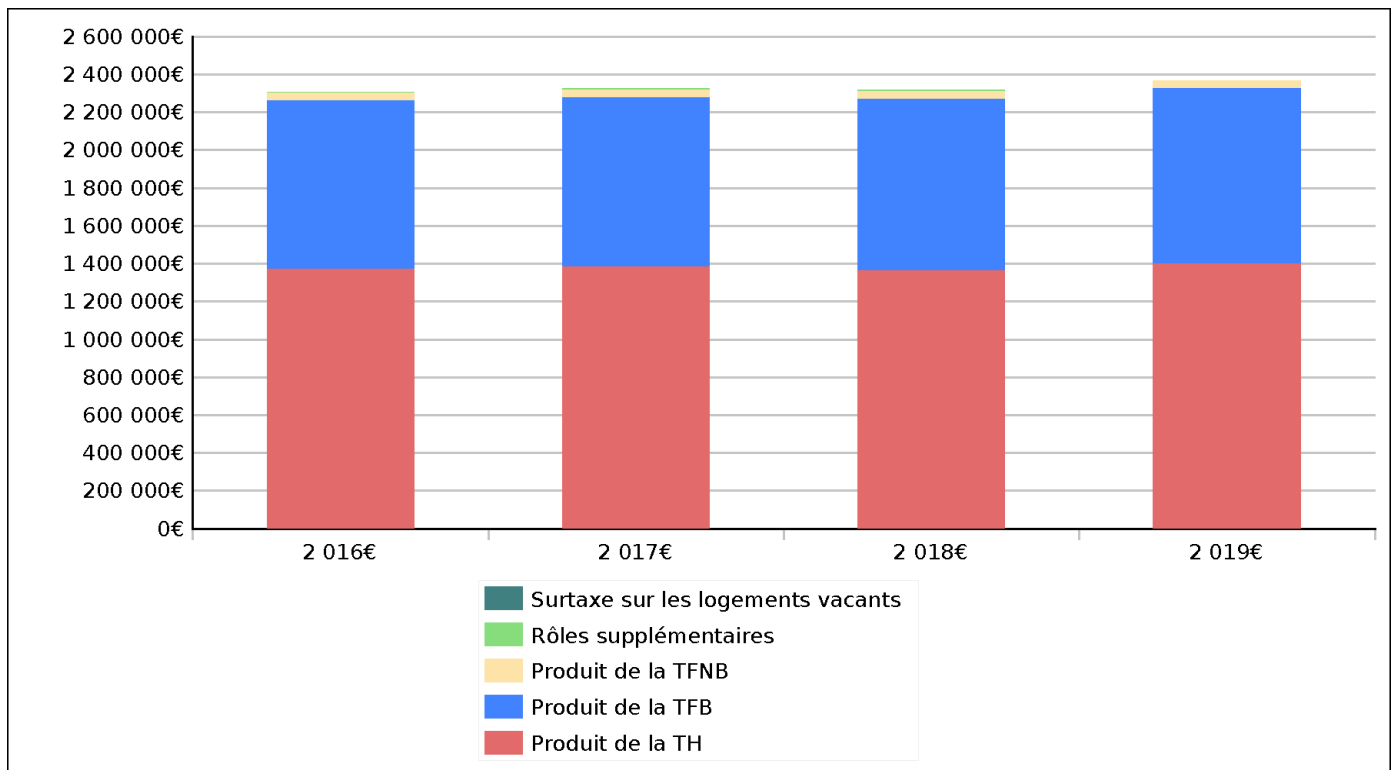


	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2019	0	0 %	0 %	0 %

### Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 2 307 751 en 2016 et à 2 369 705 en 2019

	2016	2017	2018	2019
Produit de la CFE	0	0	0	0
Produit de la TH	1 371 980	1 382 785	1 365 721	1 399 206
Produit de la TFB	890 601	897 109	906 153	926 817
Produit de la TFNB	40 040	39 415	39 499	40 481
Rôles supplémentaires	5 130	7 181	8 613	3 201
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	0	0
<b>Total des produits</b>	<b>2 307 751</b>	<b>2 326 490</b>	<b>2 319 986</b>	<b>2 369 705</b>



## 5 - LES DEPENSES

### 5.1 - Les dépenses de fonctionnement

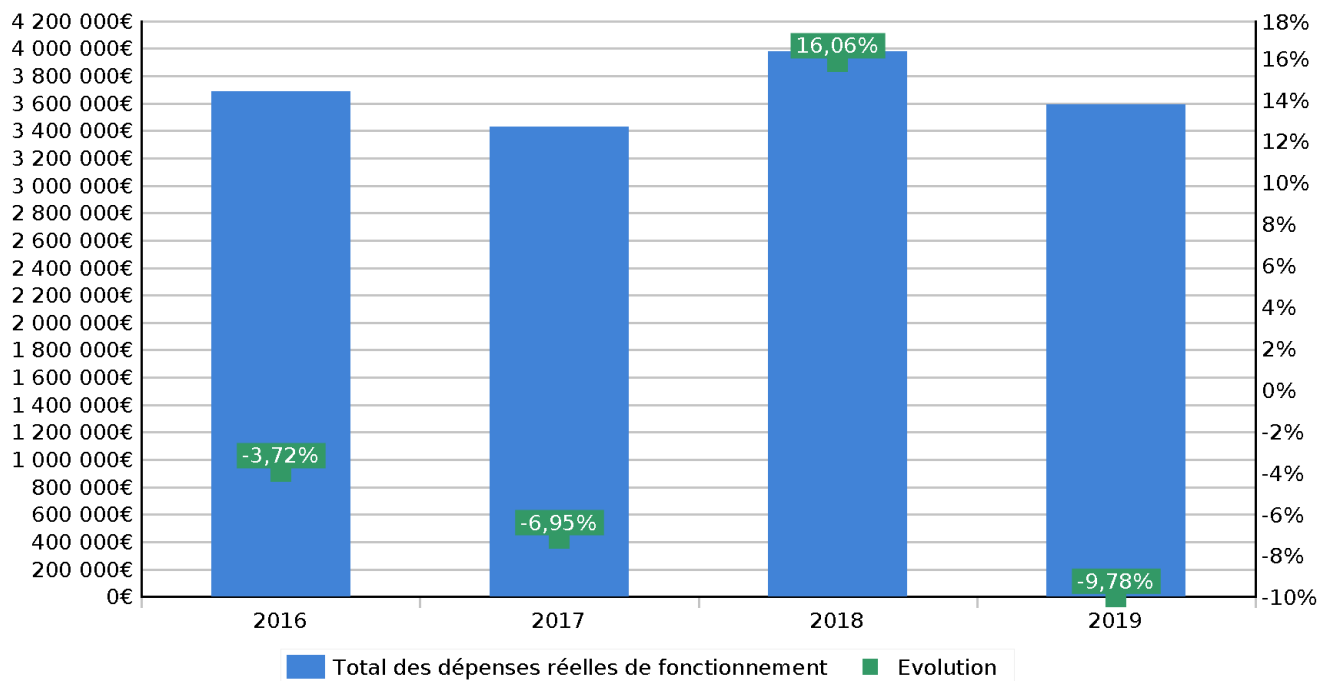
	2016	2017	2018	2019
Total des dépenses réelles de fonctionnement	3 685 099	3 429 081	3 979 882	3 590 563
Evolution en %	-3,72 %	-6,95 %	16,06 %	-9,78 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	1 971 446	1 900 160	1 752 060	1 670 261
Evolution en %	1,34 %	-3,62 %	-7,79 %	-4,67 %
Charges à caractère général (chap 011)	1 009 698	925 946	1 629 020	1 282 493
Evolution en %	-16,38 %	-8,29 %	75,93 %	-21,27 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	98 108	101 537	36 394	113 711
Evolution en %	-28,93 %	3,5 %	-64,16 %	212,45 %
Subventions versées (art 657)	232 031	253 134	314 070	298 580
Evolution en %	18,19 %	9,09 %	24,07 %	-4,93 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	116 944	118 838	118 521	119 494
Evolution en %	0,42 %	1,62 %	-0,27 %	0,82 %
Intérêts de la dette (art 66111)	93 391	77 920	65 221	54 646
Evolution en %	-18,33 %	-16,57 %	-16,3 %	-16,21 %
Autres dépenses	1 412	-3 603	9 449	-3 770
Evolution en %	-126,68 %	-355,12 %	-362,27 %	-139,9 %
Atténuation de Produits	162 069	55 148	55 148	55 148
Evolution en %	40,92 %	-65,97 %	0 %	0 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	-0,86 %	-2,57 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	-5,38 %	-15,28 %
Charges à caractère général (chap 011)	8,3 %	27,02 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	5,04 %	15,9 %
Subventions versées (art 657)	8,77 %	28,68 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	0,72 %	2,18 %
Intérêts de la dette (art 66111)	-16,36 %	-41,49 %
Autres dépenses	N/A	N/A
Atténuation de produit	-30,19 %	-65,97 %

## Dépenses de fonctionnement



### 5.2 - Les dépenses d'investissement

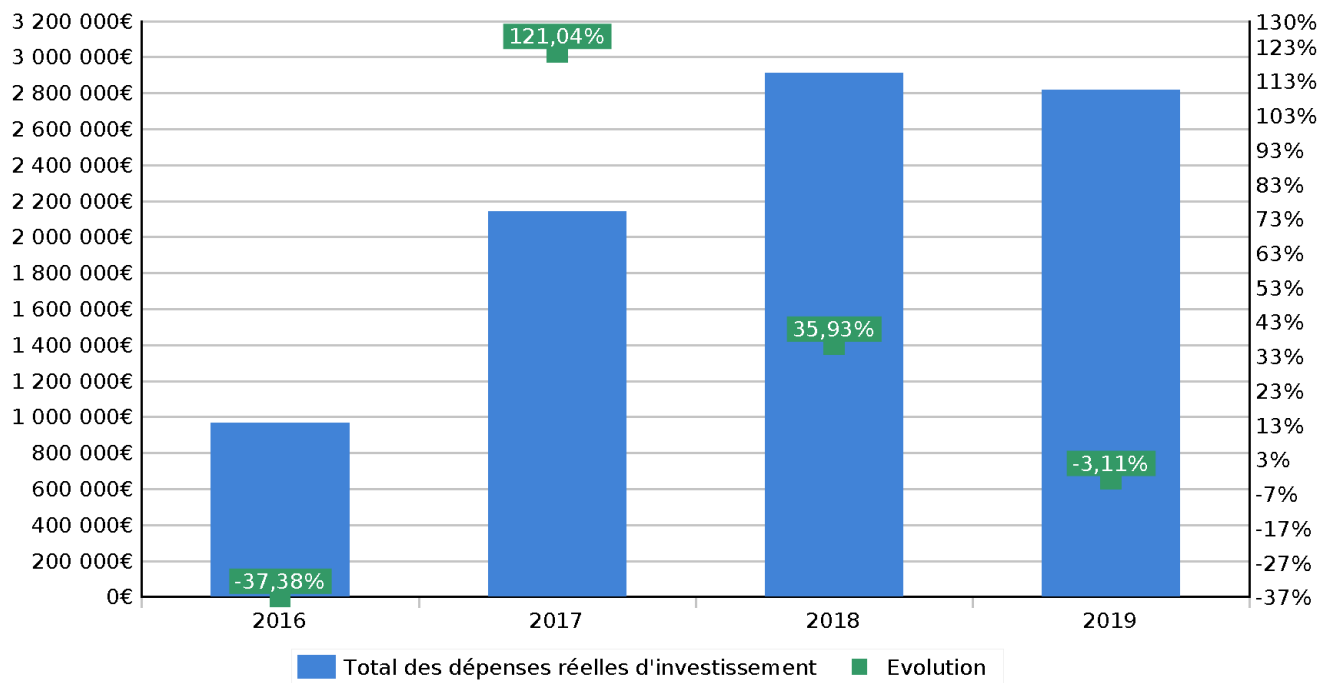
	2016	2017	2018	2019
Total des dépenses réelles d'investissement	968 636	2 141 053	2 910 304	2 819 877
Evolution en %	-37,38 %	121,04 %	35,93 %	-3,11 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	585 990	1 688 853	2 478 746	2 506 743
Evolution en %	-7,11 %	188,21 %	46,77 %	1,13 %
Subventions d'équipement (art 204)	6 500	13 200	10 000	10 000
Evolution en %	-7,21 %	103,08 %	-24,24 %	0 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	375 385	382 080	356 855	302 634
Evolution en %	-56,04 %	1,78 %	-6,6 %	-15,19 %
Autres investissements hors PPI	761	56 920	64 703	500
Evolution en %	-98,62 %	7 379,6 %	13,67 %	-99,23 %

Les autres investissements hors PPI comprennent les autres immobilisations financières (chap 27), les autres investissements hors PPI, les opérations pour compte de tiers (chap 45) en dépense, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors PPI).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles d'investissement	42,79 %	191,12 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	62,33 %	327,78 %
Subventions d'équipement (art 204)	15,44 %	53,85 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	-6,93 %	-19,38 %
Autres investissements hors PPI	-13,06 %	-34,3 %

## Dépenses d'investissement



## 6 - LES RECETTES

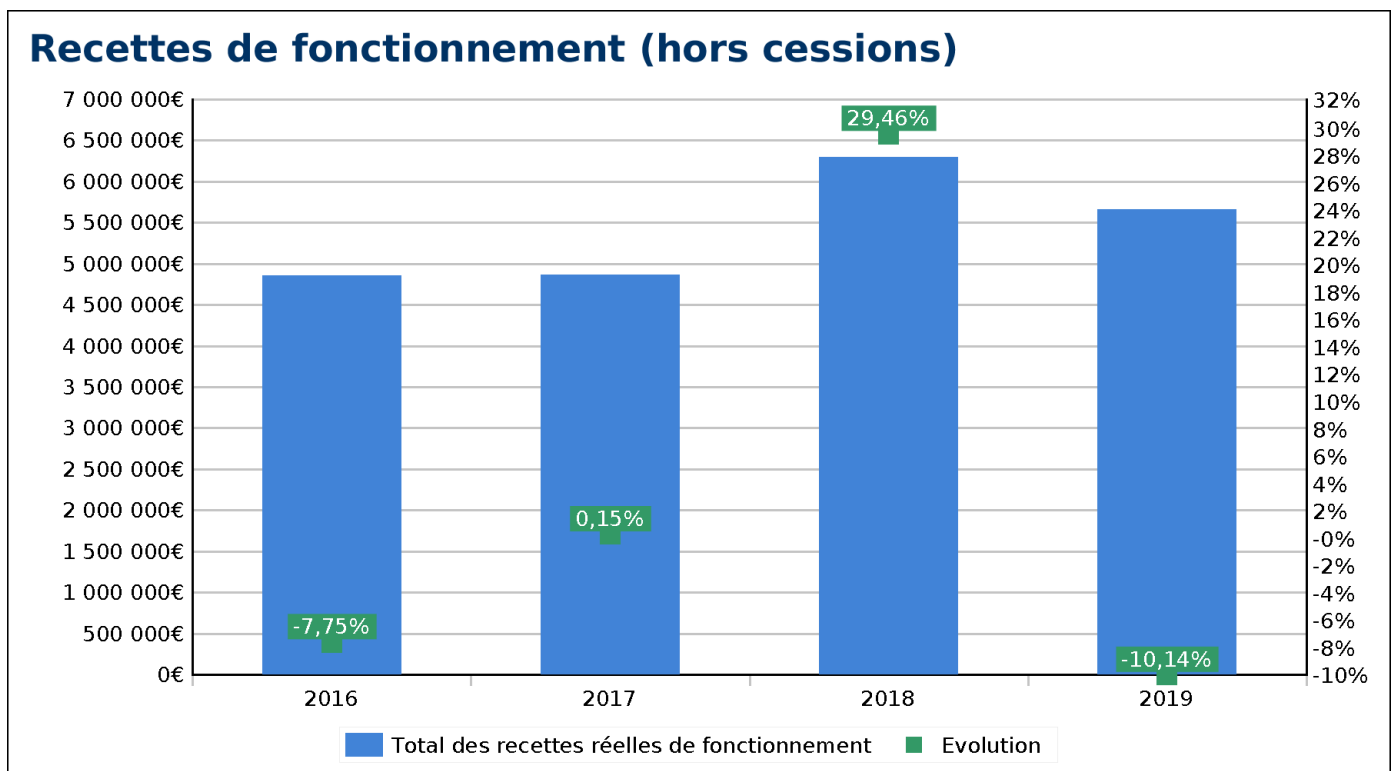
### 6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2016	2017	2018	2019
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>4 855 708</b>	<b>4 863 038</b>	<b>6 295 693</b>	<b>5 657 088</b>
Evolution en %	-7,75 %	0,15 %	29,46 %	-10,14 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2 307 751	2 326 490	2 319 986	2 369 705
Evolution en %	0,4 %	0,81 %	-0,28 %	2,14 %
Fiscalité indirecte	1 030 760	1 114 516	674 821	721 631
Evolution en %	0,83 %	8,13 %	-39,45 %	6,94 %
Dotations	988 544	909 517	939 753	1 166 446
Evolution en %	-12,89 %	-7,99 %	3,32 %	24,12 %
Atténuation de charges (chap 013)	65 684	34 519	57 572	119 639
Evolution en %	78,92 %	-47,45 %	66,78 %	107,81 %
Fiscalité transférée	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0
Autres recettes	462 970	477 996	2 303 561	1 279 667
Evolution en %	-39,96 %	3,25 %	381,92 %	-44,45 %

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.

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	5,22 %	16,5 %
Produit des contributions directes (art 73111)	0,89 %	2,68 %
Fiscalité indirecte	-11,21 %	-29,99 %
Dotations	5,67 %	18 %
Atténuation de charges (chap 013)	22,12 %	82,14 %
Fiscalité transférée	0	0
Autres recettes	40,34 %	176,4 %



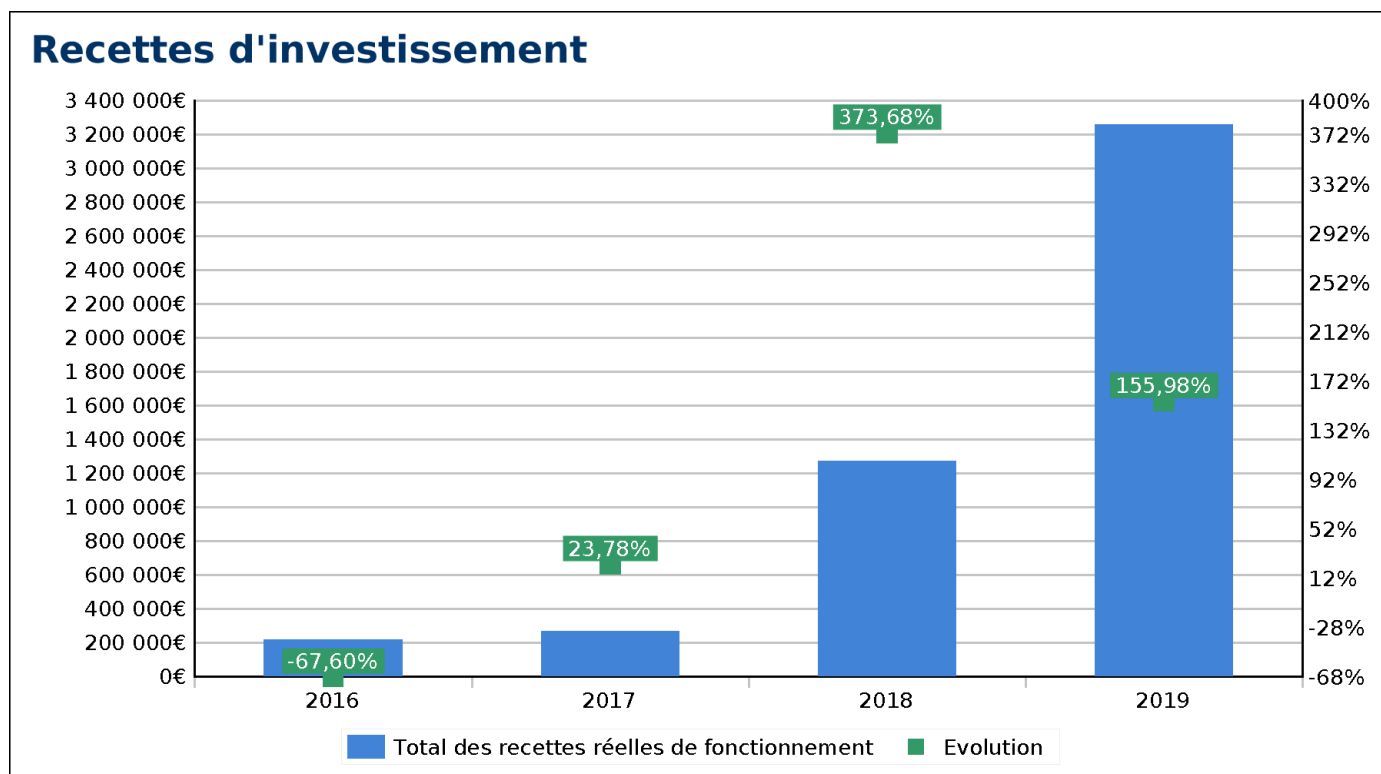
## 6.2 - Les recettes d'investissement

	2016	2017	2018	2019
Total des recettes réelles d'investissement	217 166	268 817	1 273 322	3 259 431
Evolution en %	-67,6 %	23,78 %	373,68 %	155,98 %
FCTVA (art 10222)	151 067	100 855	68 512	285 300
Evolution en %	-68,48 %	-33,24 %	-32,07 %	316,42 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	35 128	84 093	580 443	539 515
Evolution en %	-67,25 %	139,39 %	590,24 %	-7,05 %
Autres subventions	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0
Taxe d'urbanisme	30 621	38 158	24 367	34 616
Evolution en %	6,25 %	24,62 %	-36,14 %	42,06 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0	600 000	2 400 000
Evolution en %	0	0	0	300 %
Recettes diverses	350	45 710	0	-0
Evolution en %	-99,36 %	12 960,11 %	-100 %	

Les recettes diverses comprennent notamment les autres immobilisations financières (chap 27), les opérations pour compte de tiers (chap 45) en recette, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors emprunt)

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
<b>Total des recettes réelles d'investissement</b>	146,67 %	1 400,89 %
FCTVA (art 10222)	23,61 %	88,86 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	148,57 %	1 435,85 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme	4,17 %	13,05 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	0	0
Recettes diverses	N/A	N/A



## 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

### Rappel des investissements prévus au PPI

	2016	2017	2018	2019
Sous-total dépenses d'équipement	592 490	1 702 053	2 488 746	2 516 743

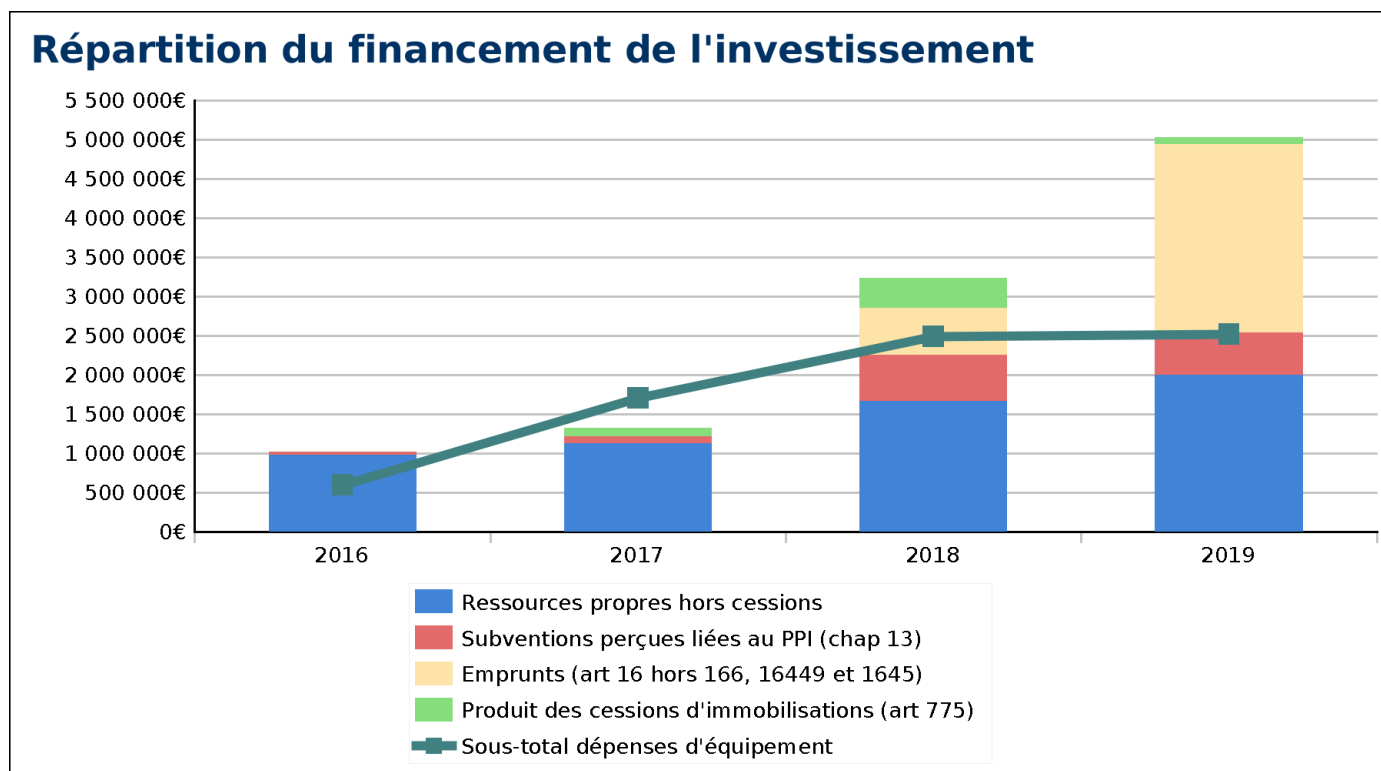
### Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2016	2017	2018	2019
Epargne nette (a)	793 500	941 878	1 573 586	1 674 890
FCTVA (b)	151 067	100 855	68 512	285 300
Autres recettes (c)	30 971	83 869	24 367	34 616
Produit de cessions (d)	1 724	110 000	385 370	89 001
<b>Ressources financières propres e = (a+b+c+d)</b>	<b>977 262</b>	<b>1 236 602</b>	<b>2 051 835</b>	<b>2 083 807</b>
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	35 128	84 093	580 443	539 515
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	0	600 000	2 400 000
<b>Financement total h = (e+f+g)</b>	<b>1 012 390</b>	<b>1 320 695</b>	<b>3 232 278</b>	<b>5 023 322</b>

Résultat de l'exercice	419 139	-438 278	678 829	2 506 079
------------------------	---------	----------	---------	-----------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manoeuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



## 8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2016	2017	2018	2019
Ratio 1	733	702	812	774
Ratio 2	459	476	473	511
Ratio 3	966	996	1 285	1 220
Ratio 4	117	346	506	540
Ratio 5	408	342	391	865
Ratio 6	165	161	167	213
Ratio 7	53,5 %	55,41 %	44,02 %	46,52 %
Ratio 9	83,62 %	78,37 %	68,88 %	68,82 %
Ratio 10	12,07 %	34,73 %	39,37 %	44,31 %
Ratio 11	42,28 %	34,36 %	30,4 %	70,91 %

**Ratio 1**= Dépenses réelles de fonctionnement / population

**Ratio 2**= Produit des impositions directes / population

**Ratio 3**= Recettes réelles de fonctionnement / population

**Ratio 4**= Dépenses d'équipement brut / population

**Ratio 5**= Encours de la dette / population

**Ratio 6**= Dotation globale de fonctionnement / population

**Ratio 7**= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

**Ratio 9**= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 10**= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 11**= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

*Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.*