



# Rapport de rétrospective

Mairie de Salies de Béarn

---

Rapport synthétique de la rétrospective 2024 (2020 à 2023)

---

## 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

	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement	4 780 034	7 298 149	5 514 750	5 344 258
Dépenses de fonctionnement	3 251 464	3 107 145	3 456 180	3 688 894
Recettes d'investissement	2 457 832	2 484 856	1 016 538	1 701 553
Dépenses d'investissement	4 551 734	8 538 096	1 495 915	2 784 280

## Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	3,79 %	11,8 %
Dépenses de fonctionnement	4,3 %	13,45 %
Recettes d'investissement	-11,54 %	-30,77 %
Dépenses d'investissement	-15,11 %	-38,83 %

## 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2020	2021	2022	2023
Fonds de roulement en début d'exercice	3 722 313	3 177 312	1 314 445	1 827 207
Résultat de l'exercice	-565 332	-1 862 236	1 579 193	572 637
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 156 979	1 314 445	2 893 637	2 399 845

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

	2020	2021	2022	2023
Encours au 1er janvier	4 011 328	5 186 249	3 042 080	2 726 382
Ratio de désendettement	3,4 ans	0,7 ans	1,3 ans	1,5 ans
Emprunt	1 500 000	600 000	0	0

## 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

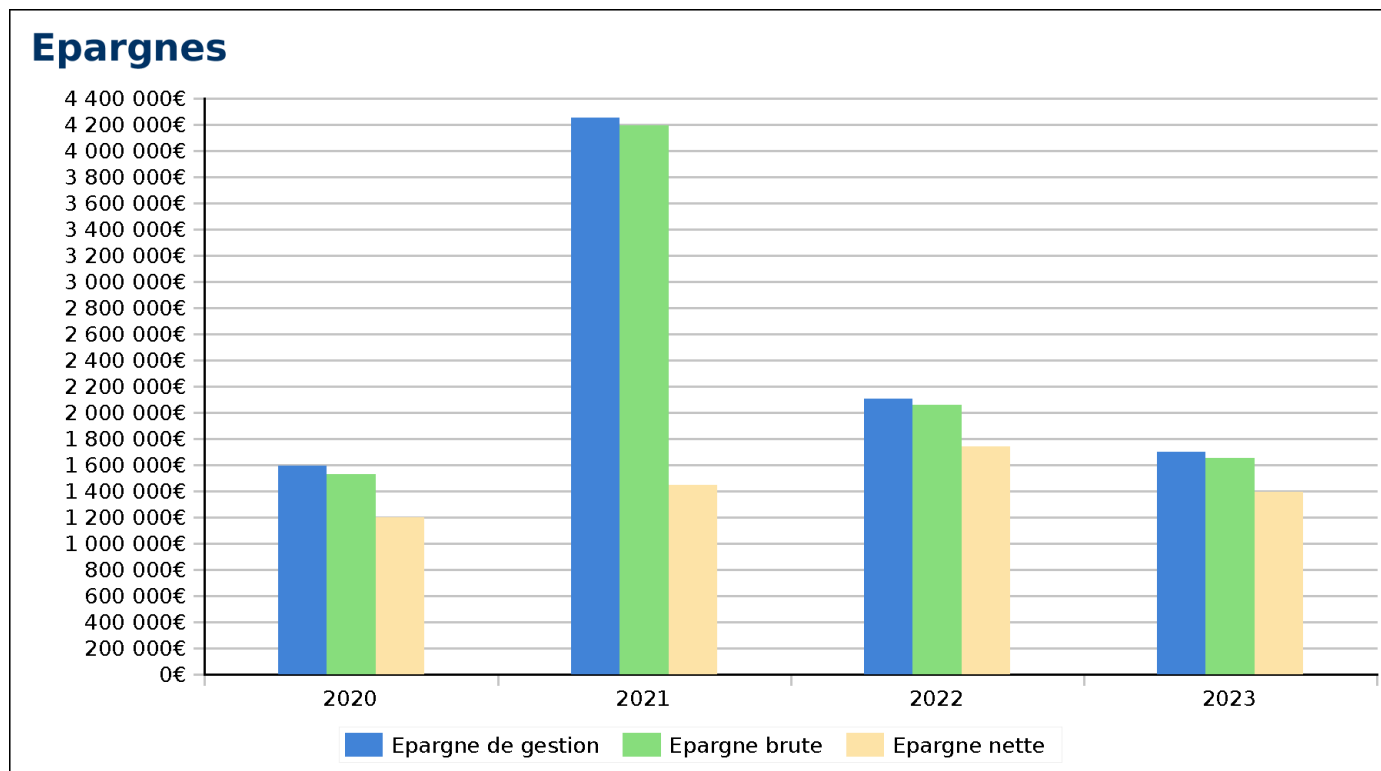
### 2.1 - Les épargnes

**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.

	2020	2021	2022	2023
<b>Recettes de fonctionnement</b>	4 780 034	7 298 149	5 514 750	5 344 258
Epargne de gestion	1 594 159	4 253 118	2 108 166	1 702 955
Epargne brute	1 527 270	4 191 004	2 058 570	1 654 469
<i>Taux d'épargne brute (en %)</i>	31,96 %	57,43 %	37,33 %	30,96 %
Epargne nette	1 202 191	1 446 135	1 742 872	1 393 996

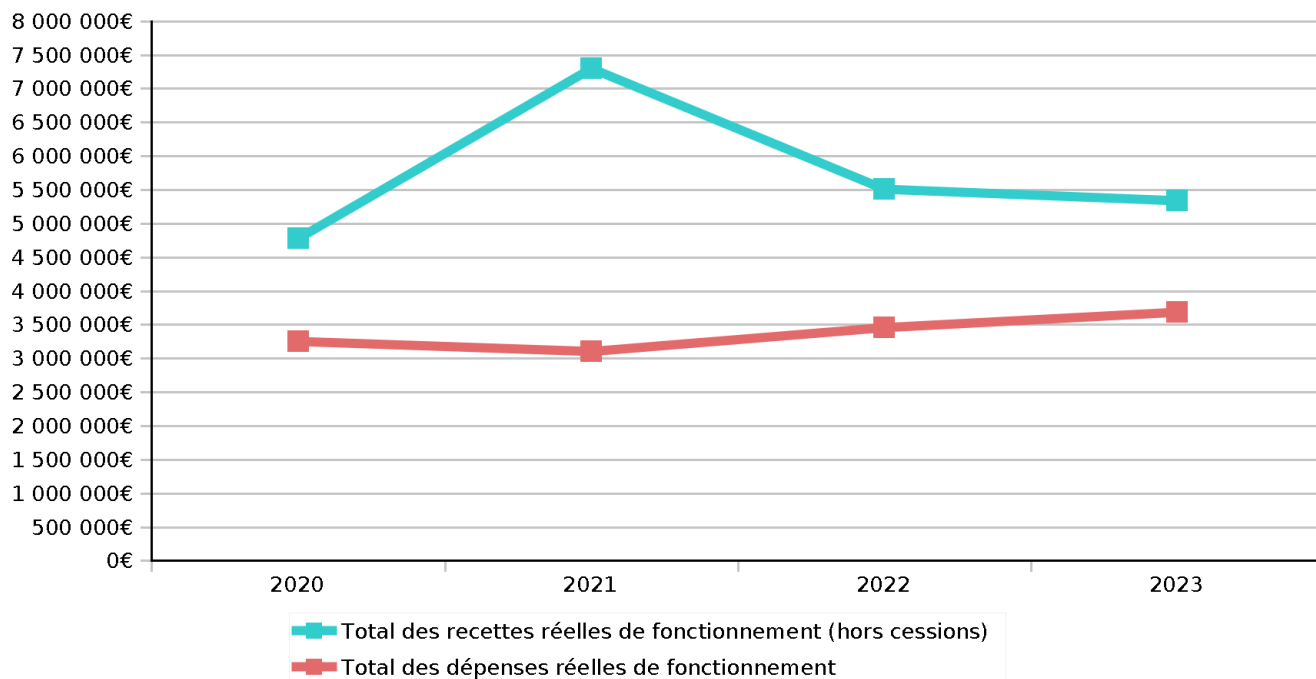


### 2.2 - Effet de ciseau

	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	4 778 734	7 298 149	5 514 750	5 343 362
Dépenses de fonctionnement	3 251 464	3 107 145	3 456 180	3 688 894

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

## Effet de ciseau

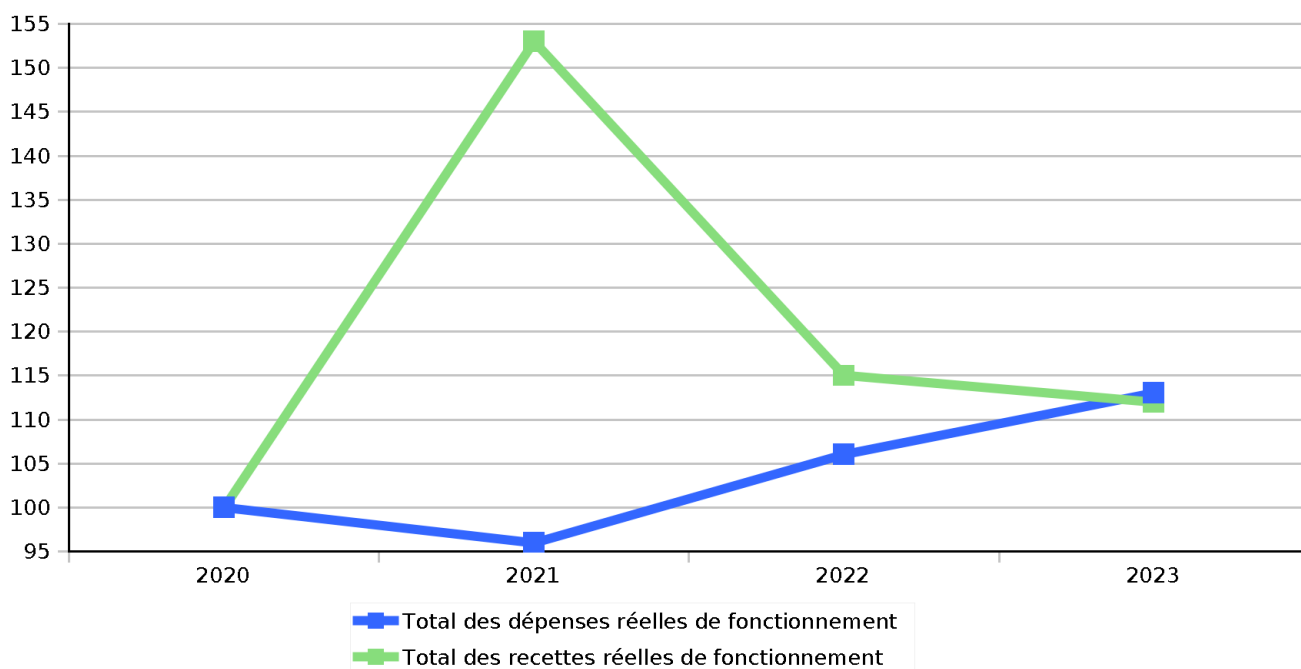


Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi 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.

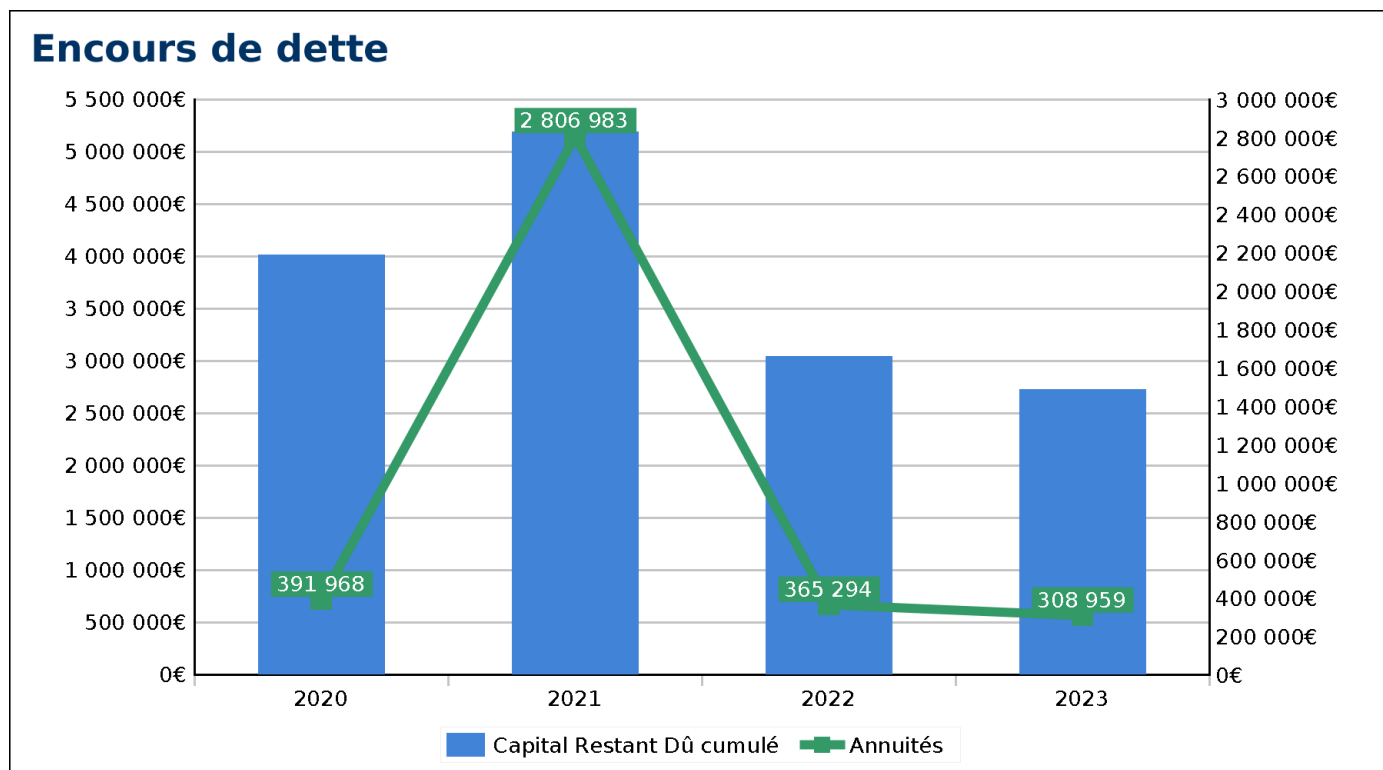
## Evolution des dépenses et des recettes



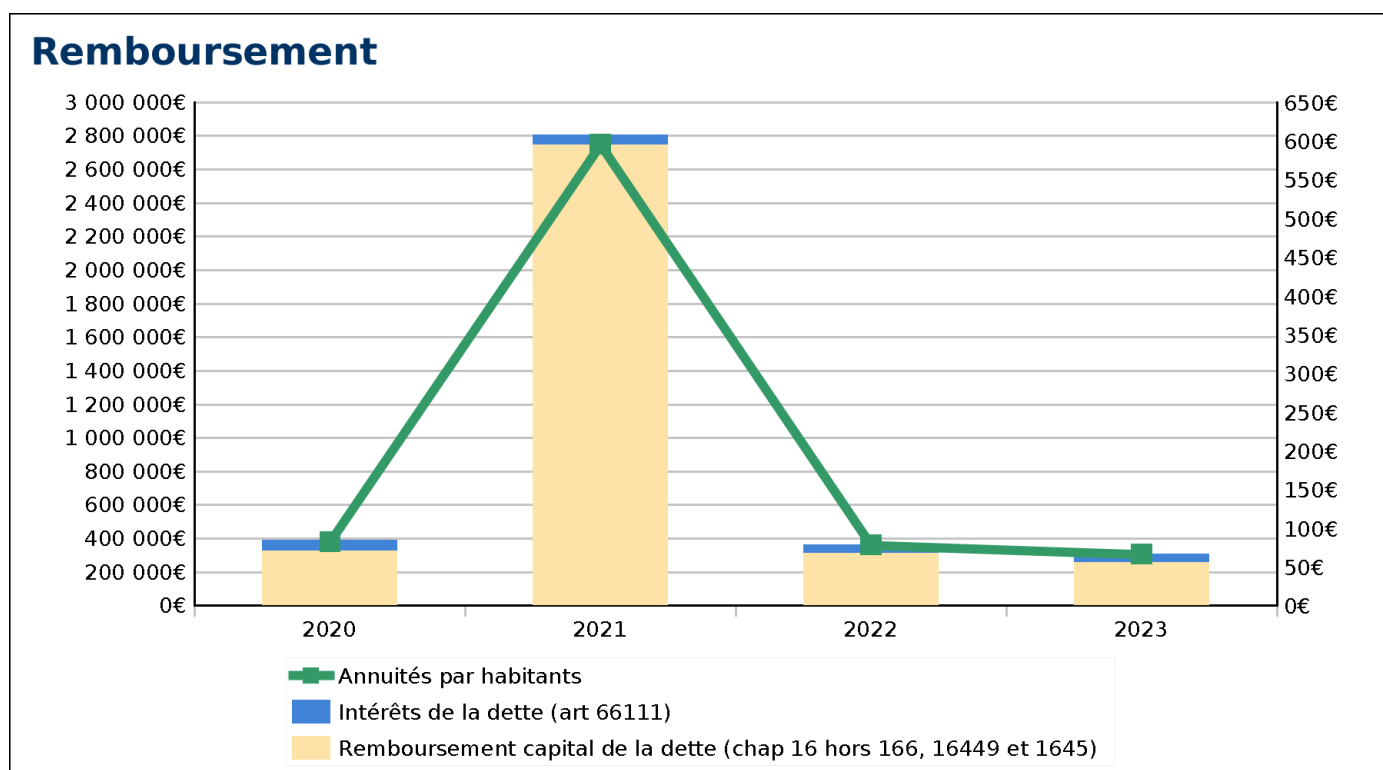
## 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

### 3.1 - Encours de dette et annuité

	2020	2021	2022	2023
Capital Restant Dû (au 01/01)	4 011 328	5 186 249	3 042 080	2 726 382
Evolution en %	109,58 %	29,29 %	-41,34 %	-10,38 %
Annuités	391 968	2 806 983	365 294	308 959
Evolution en %	9,71 %	616,13 %	-86,99 %	-15,42 %



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.

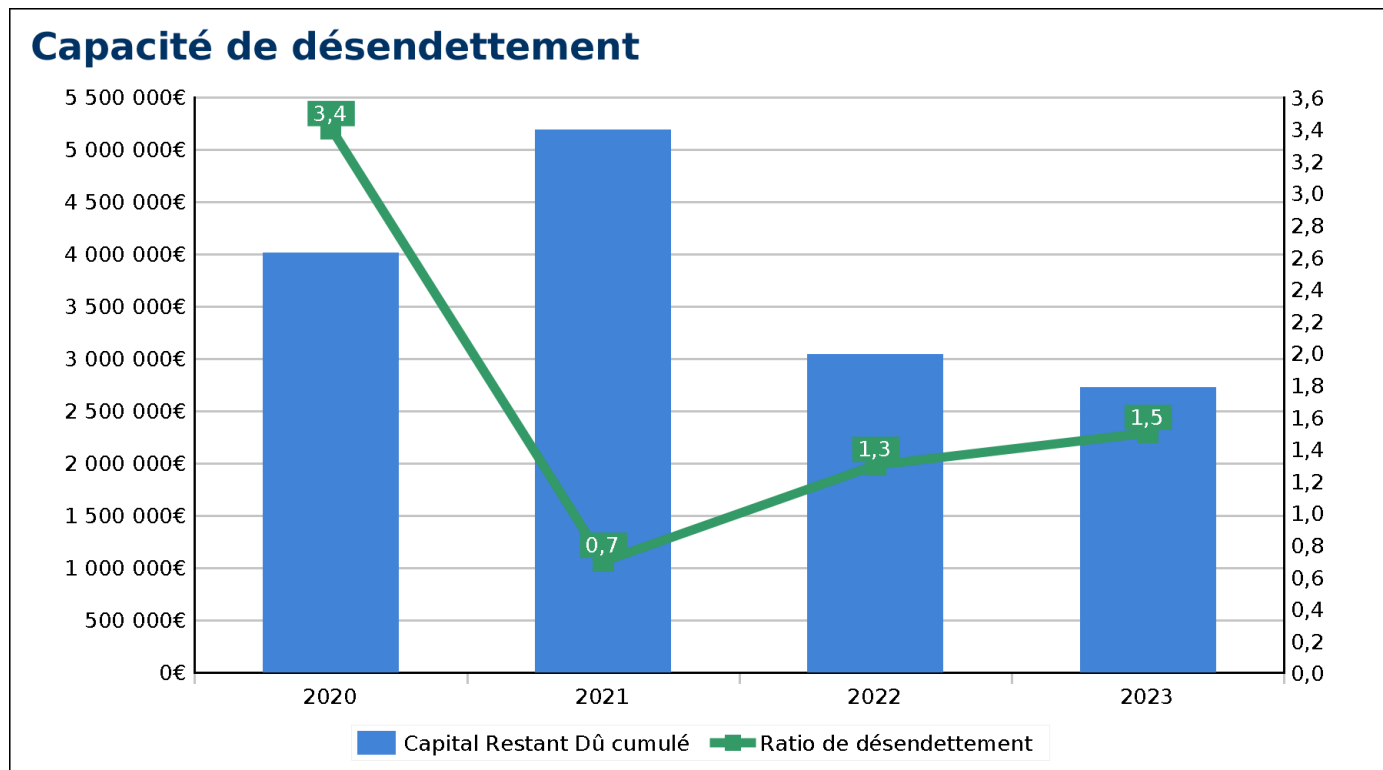


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

### 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.

	2020	2021	2022	2023
Ratio de désendettement	3,4 ans	0,7 ans	1,3 ans	1,5 ans



## 4 - LA FISCALITE DIRECTE

### 4.1 - Les bases fiscales

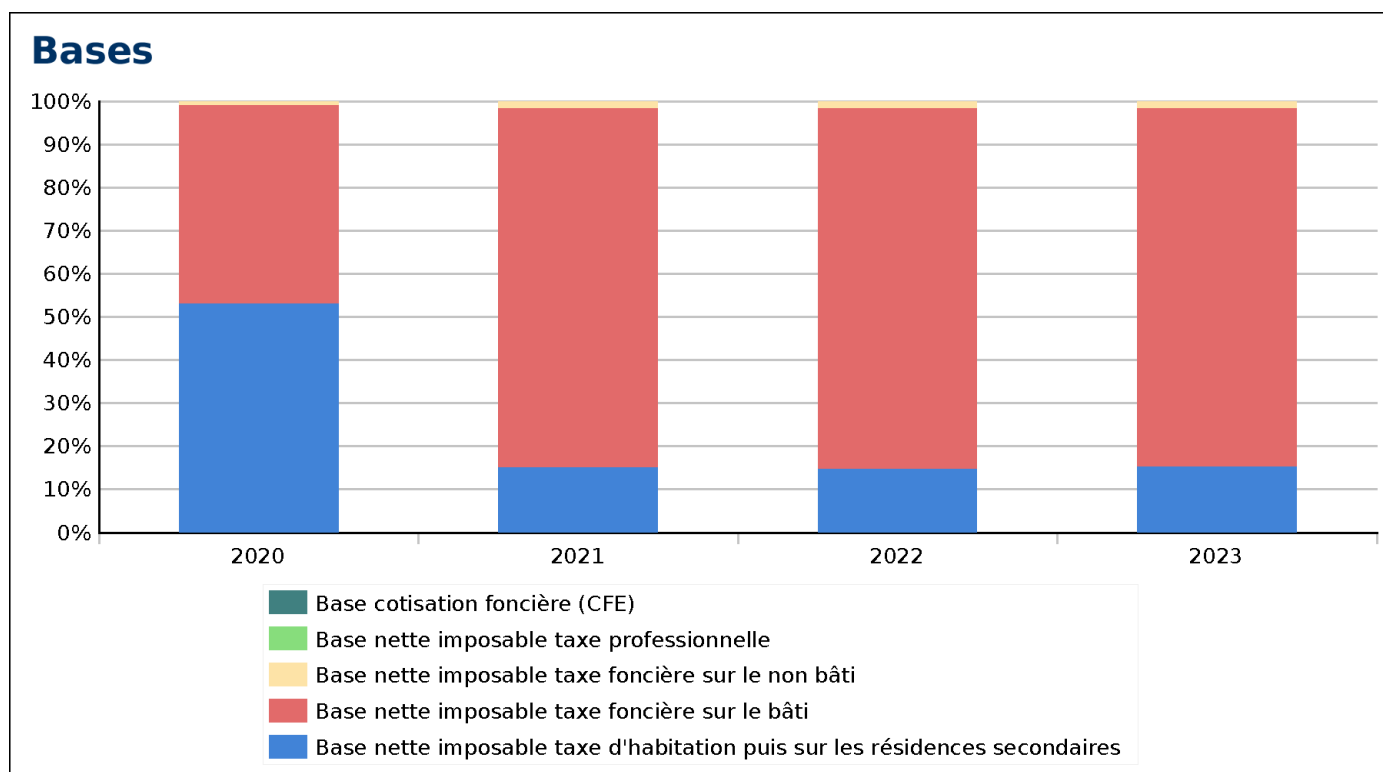
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

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

	Base cotisation foncière (CFE)	Base nette imposable TP	Base nette imposable TH puis THRS	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2020	0	0	7 241 677	6 281 067	124 372
2021	0	0	1 131 584	6 262 478	122 696
2022	0	0	1 131 377	6 436 936	127 272
2023	0	0	1 252 901	6 868 215	136 257

#### Evolution

	Evolution de la base de la CFE	Evolution de la base nette TP	Evolution de la base nette TH puis THRS	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2020	0	0	-0,01 %	0,98 %	0,28 %
2021	0	0	0	-0,3 %	-1,35 %
2022	0	0	-0,02 %	2,79 %	3,73 %
2023	0	0	10,74 %	6,7 %	7,06 %



### 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

#### Les taux fiscaux

	Taux de CFE (ex TP)	Taux de TH et THRS	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2020	0 %	19,32 %	14,9 %	32,64 %
2021	0 %	19,32 %	28,37 %	32,64 %
2022	0 %	19,32 %	28,37 %	32,64 %
2023	0 %	19,32 %	28,37 %	32,64 %

#### Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH et THRS	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2020	0	0 %	0 %	0 %

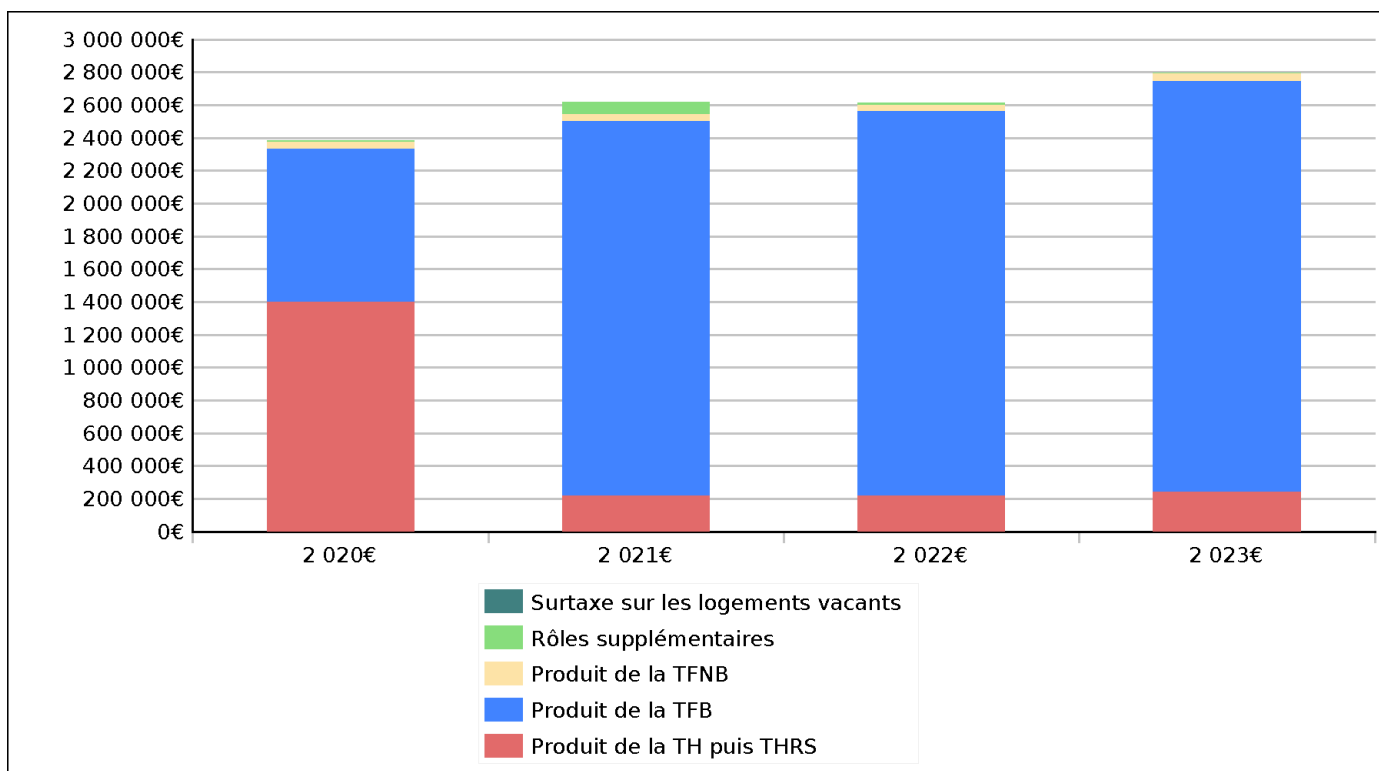


	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH et THRS	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2021	0	0	90,4 %	0 %
2022	0	0 %	0 %	0 %
2023	0	0 %	0 %	0 %

### Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 2 386 505 en 2020 et à 2 797 237 en 2023

	2020	2021	2022	2023
Produit de la CFE	0	0	0	0
Produit de la TH puis THRS	1 399 092	218 622	218 582	242 060
Produit de la TFB	935 879	2 283 457	2 342 319	2 505 745
Produit de la TFNB	40 595	40 048	41 542	44 474
Rôles supplémentaires	10 939	77 897	11 501	4 958
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	0	0
<b>Total des produits</b>	<b>2 386 505</b>	<b>2 620 024</b>	<b>2 613 944</b>	<b>2 797 237</b>



## 5 - LES DEPENSES

### 5.1 - Les dépenses de fonctionnement

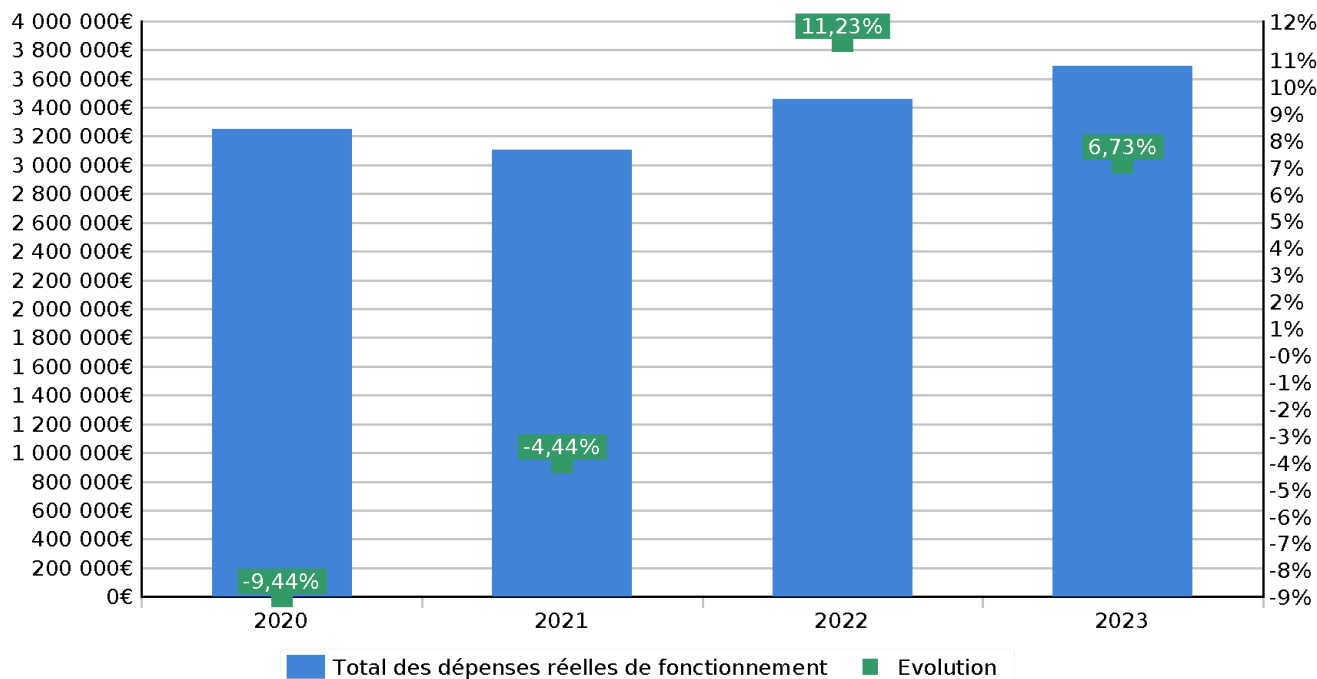
	2020	2021	2022	2023
Total des dépenses réelles de fonctionnement	3 251 464	3 107 145	3 456 180	3 688 894
Evolution en %	-9,44 %	-4,44 %	11,23 %	6,73 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	1 644 512	1 678 286	1 801 009	1 905 971
Evolution en %	-1,54 %	2,05 %	7,31 %	5,83 %
Charges à caractère général (chap 011)	1 141 593	946 699	1 029 887	1 185 321
Evolution en %	-10,99 %	-17,07 %	8,79 %	15,09 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	30 123	13 830	27 775	24 293
Evolution en %	-73,51 %	-54,09 %	100,83 %	-12,54 %
Subventions versées (art 657)	185 665	247 820	358 413	334 615
Evolution en %	-37,82 %	33,48 %	44,63 %	-6,64 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	112 129	106 149	107 037	110 373
Evolution en %	-6,16 %	-5,33 %	0,84 %	3,12 %
Intérêts de la dette (art 66111)	66 889	62 114	49 596	48 487
Evolution en %	22,41 %	-7,14 %	-20,15 %	-2,24 %
Autres dépenses	11 298	-5 798	20 804	11 678
Evolution en %	-399,67 %	-151,31 %	-458,84 %	-43,87 %
Atténuation de Produits	59 255	58 045	61 658	68 156
Evolution en %	7,45 %	-2,04 %	6,22 %	10,54 %

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	4,3 %	13,45 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	5,04 %	15,9 %
Charges à caractère général (chap 011)	1,26 %	3,83 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	-6,92 %	-19,36 %
Subventions versées (art 657)	21,69 %	80,23 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	-0,52 %	-1,57 %
Intérêts de la dette (art 66111)	-10,17 %	-27,51 %
Autres dépenses	1,11 %	3,36 %
Atténuation de produit	4,78 %	15,02 %

## Dépenses de fonctionnement



### 5.2 - Les dépenses d'investissement

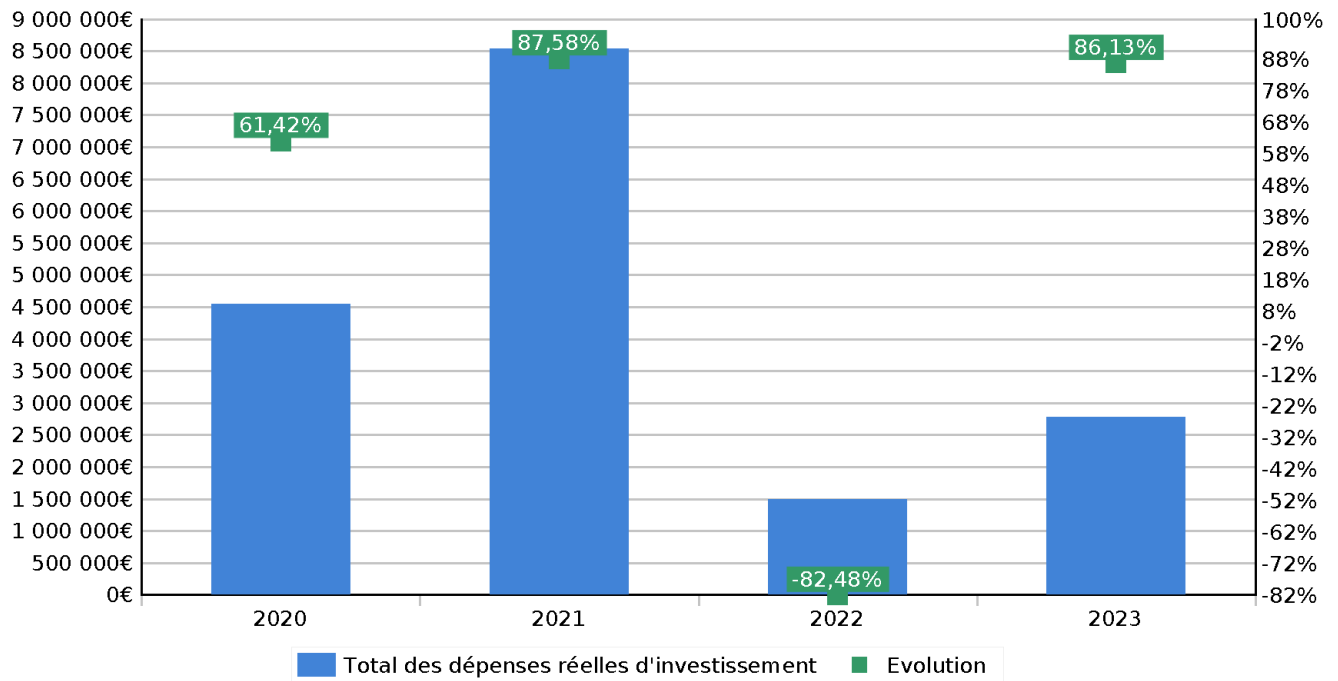
	2020	2021	2022	2023
Total des dépenses réelles d'investissement	4 551 734	8 538 096	1 495 915	2 784 280
Evolution en %	61,42 %	87,58 %	-82,48 %	86,13 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	4 226 405	5 596 525	1 146 449	2 507 149
Evolution en %	68,6 %	32,42 %	-79,51 %	118,69 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0	0	0
Evolution en %	-100 %	0	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	325 079	2 744 869	315 698	260 473
Evolution en %	7,42 %	744,37 %	-88,5 %	-17,49 %
Autres investissements hors PPI	250	196 702	33 769	16 658
Evolution en %	-50 %	78 580,73 %	-82,83 %	-50,67 %

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	-15,11 %	-38,83 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	-15,98 %	-40,68 %
Subventions d'équipement (art 204)	0	0
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	-7,12 %	-19,87 %
Autres investissements hors PPI	305,41 %	6 563,36 %

## Dépenses d'investissement



## 6 - LES RECETTES

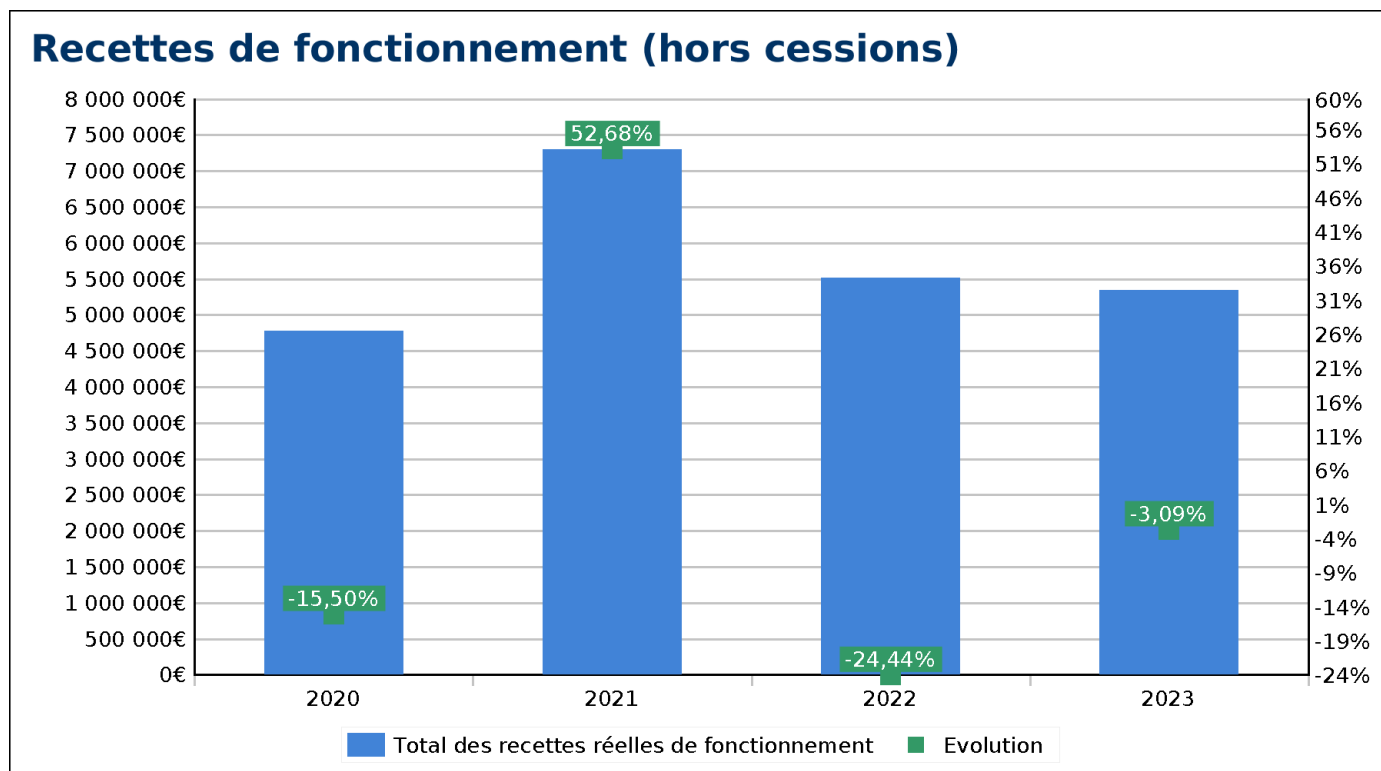
### 6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>4 780 034</b>	<b>7 298 149</b>	<b>5 514 750</b>	<b>5 344 258</b>
Evolution en %	-15,5 %	52,68 %	-24,44 %	-3,09 %
Produit des contributions directes (art 73111)	2 386 505	2 620 023	2 613 943	2 797 238
Evolution en %	0,71 %	9,78 %	-0,23 %	7,01 %
Fiscalité indirecte	735 379	793 587	823 889	829 998
Evolution en %	1,91 %	7,92 %	3,82 %	0,74 %
Dotations	1 202 068	1 162 455	1 208 429	1 165 969
Evolution en %	3,05 %	-3,3 %	3,95 %	-3,51 %
Atténuation de charges (chap 013)	91 356	81 007	70 919	49 082
Evolution en %	-23,64 %	-11,33 %	-12,45 %	-30,79 %
Fiscalité transférée	0	0	0	22 816
Evolution en %	0	0	0	0
Autres recettes	364 726	2 641 077	797 569	479 156
Evolution en %	-71,5 %	624,13 %	-69,8 %	-39,92 %

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>	3,79 %	11,8 %
Produit des contributions directes (art 73111)	5,44 %	17,21 %
Fiscalité indirecte	4,12 %	12,87 %
Dotations	-1,01 %	-3 %
Atténuation de charges (chap 013)	-18,71 %	-46,27 %
Fiscalité transférée	0	0
Autres recettes	9,52 %	31,37 %



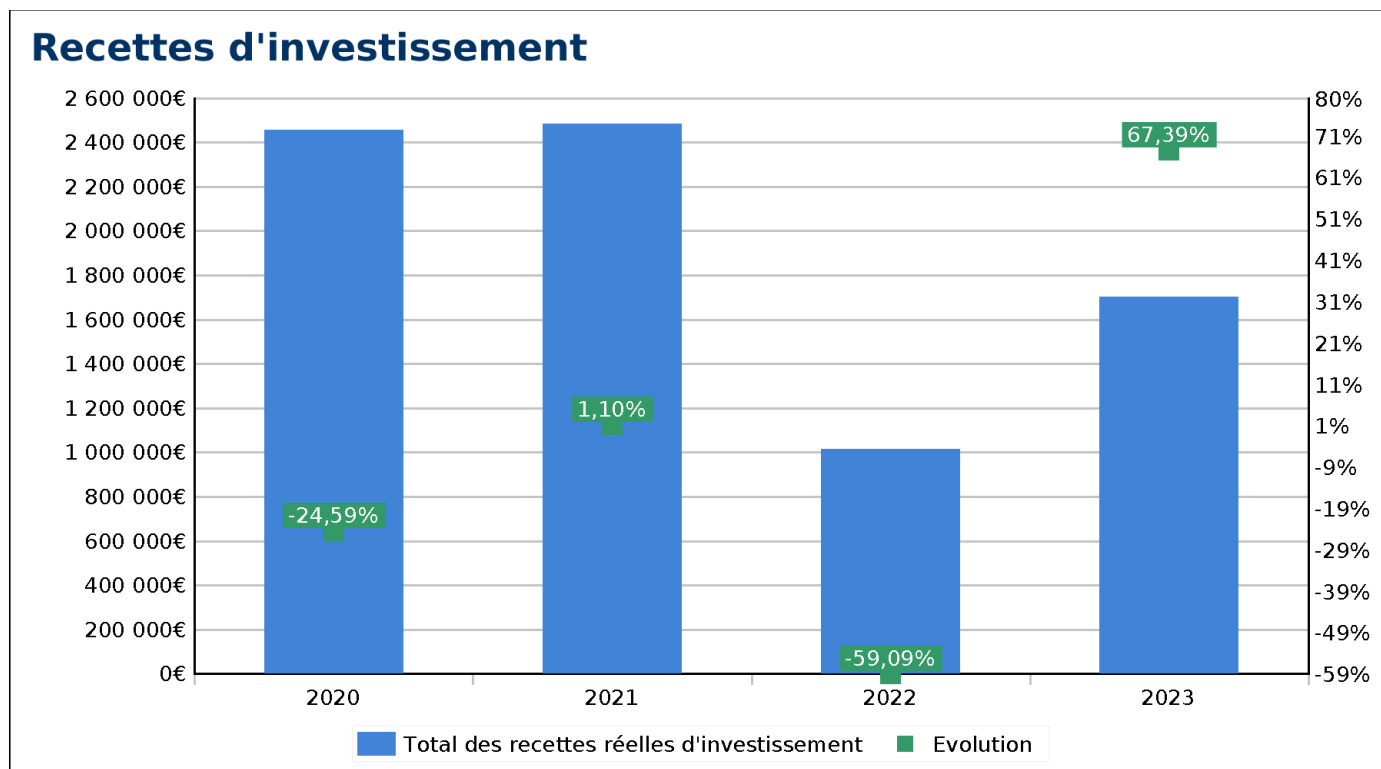
## 6.2 - Les recettes d'investissement

	2020	2021	2022	2023
Total des recettes réelles d'investissement	2 457 832	2 484 856	1 016 538	1 701 553
Evolution en %	-24,59 %	1,1 %	-59,09 %	67,39 %
FCTVA (art 10222)	371 836	405 243	646 944	723 820
Evolution en %	30,33 %	8,98 %	59,64 %	11,88 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	557 591	1 479 412	307 691	839 870
Evolution en %	3,35 %	165,32 %	-79,2 %	172,96 %
Autres subventions	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0
Taxe d'urbanisme	28 156	0	61 483	137 863
Evolution en %	-18,66 %	-100 %	0	124,23 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	1 500 000	600 000	0	0
Evolution en %	-37,5 %	-60 %	-100 %	0
Recettes diverses	250	200	420	0
Evolution en %		-20 %	110 %	-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>	-11,54 %	-30,77 %
FCTVA (art 10222)	24,86 %	94,66 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	14,63 %	50,62 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme	69,81 %	389,65 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	-100 %	N/A
Recettes diverses	-100 %	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

	2020	2021	2022	2023
Sous-total dépenses d'équipement	4 226 405	5 596 525	1 146 449	2 507 149

### Le financement

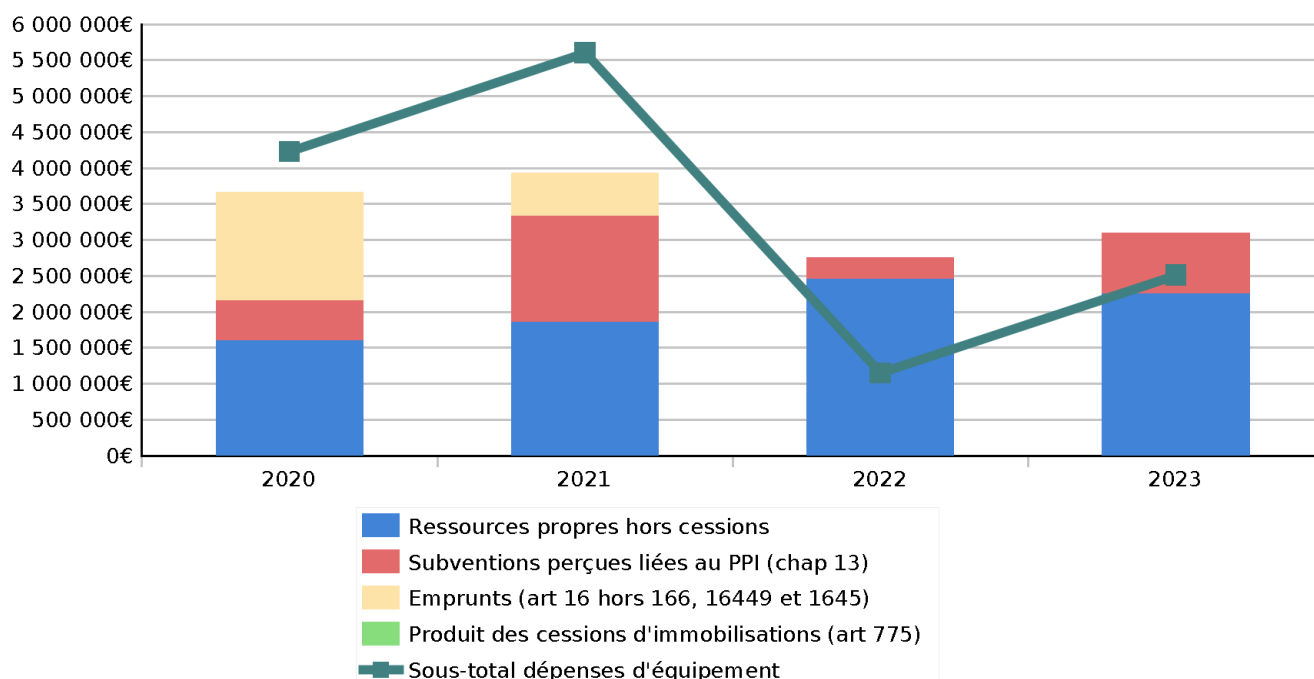
Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2020	2021	2022	2023
Epargne nette (a)	1 202 191	1 446 135	1 742 872	1 393 996
FCTVA (b)	371 836	405 243	646 944	723 820
Autres recettes (c)	28 406	200	61 903	137 863
Produit de cessions (d)	1 300	0	0	896
<b>Ressources financières propres e = (a+b+c+d)</b>	<b>1 603 732</b>	<b>1 851 578</b>	<b>2 451 719</b>	<b>2 256 575</b>
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	557 591	1 479 412	307 691	839 870
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	1 500 000	600 000	0	0
<b>Financement total h = (e+f+g)</b>	<b>3 661 323</b>	<b>3 930 991</b>	<b>2 759 410</b>	<b>3 096 445</b>

Résultat de l'exercice	-565 332	-1 862 236	1 579 193	572 637
------------------------	----------	------------	-----------	---------

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.

### Répartition du financement de l'investissement



## 8 - LES RATIOS

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

	2020	2021	2022	2023
Ratio 1	682	659	736	788
Ratio 2	500	555	557	597
Ratio 3	1 002	1 547	1 174	1 141
Ratio 4	886	1 186	244	535
Ratio 5	1 087	645	580	526
Ratio 6	221	239	249	242
Ratio 7	50,58 %	54,01 %	52,11 %	51,67 %
Ratio 9	74,82 %	80,18 %	68,4 %	73,9 %
Ratio 10	88,42 %	76,68 %	20,79 %	46,91 %
Ratio 11	108,5 %	41,67 %	49,44 %	46,14 %

**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 le service Finances de la Commune de Salies-de-Béarn. Il contient des informations et analyses propres à la Commune de Salies-de-Béarn, 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 M. le Maire de Salies-de-Béarn. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de la Commune de Salies-de-Béarn. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de la Commune de Salies-de-Béarn.*