



RAPPORT FINANCIER DE PRESENTATION DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020

DETAILS DU RAPPORT FINANCIER DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020

INTRODUCTION – page 4

L'impact financier de la crise sanitaire – pages 6 à 9

L'étude de nos recettes de fonctionnement – pages 11 à 16

L'analyse de nos dépenses de fonctionnement – pages 18 à 27

La situation de nos ratios d'épargne – pages 29 à 31

Le financement de nos investissements – pages 33 et 34

Le point sur nos indicateurs de dette et de trésorerie – pages 36 et 37

CONCLUSION – page 39

INTRODUCTION

INTRODUCTION

Le compte administratif 2020 clôture les comptes du dernier budget du mandat précédent.

Sans dresser un bilan complet de notre gestion financière du mandat, il faudra retenir que la ville a conduit une gestion responsable et optimisée dans un contexte de contrainte financière sans précédent. Grâce à d'importantes économies de gestion, la municipalité a su conserver un niveau de service public de qualité, investir et transformer la ville.

La dernière année du mandat aura été chaotique avec la crise sanitaire et aura démontré, s'il en était encore nécessaire, le rôle essentiel du service public, en particulier de l'échelon communal.

Face à l'adversité, l'équipe municipale n'a eu de cesse d'avancer, d'innover et a fait preuve d'une grande capacité d'adaptation.

Enfin, 2020 sera également marquée par la réintégration de la compétence de la petite enfance dans les services municipaux au 1^{er} août dernier.



L'IMPACT FINANCIER DE LA CRISE SANITAIRE

L'IMPACT DE LA CRISE SANITAIRE COVID 19

L'impact budgétaire de la crise s'est manifesté de différentes façons :

- Des pertes de recettes dont une partie est liée aux mesures compensatoires décidées par la collectivité (- 705 016 €)
- Des dépenses supplémentaires en raison de l'application des protocoles sanitaires (+ 508 258 €)
- Des dépenses indirectes supplémentaires du fait du soutien financier au SYMO (+48 928 €)
- Des « non dépenses » liées soit à la baisse d'activités soit au report de manifestations (- 569 050 €)

Cet impact a été totalement assumé par la collectivité – la ville n' a pas bénéficié d'une compensation de l'Etat pour les pertes de recettes, à l'exception du remboursement de l'achat des masques à hauteur de 9 430 € et d'une subvention pour le dispositif 2S2C de 31 680 €.

Au total, l'impact budgétaire net de la crise sanitaire pour 2020 s'élève à 650 000 € soit près de 9% de notre épargne de gestion.

LES PERTES DE RECETTES LIEES A LA CRISE SANITAIRE COVID 19

Nature des recettes	Evolution recettes COVID
Taxes funéraires	+ 6 118 €
Redevances culturelles (musée, théâtre, médiathèque, conservatoire etc...)	- 54 535 €
Redevances scolaires et périscolaires (restauration, garderie)	- 243 878 €
Taxe sur électricité	- 32 398 €
Taxe sur les publicités extérieures	- 44 203 €
Droits de place sur domaine public (terrasses etc...)	- 79 063 €
Locations de salles (centre exposition etc....)	- 101 872 €
Droits de mutation	- 118 747 €
Taxes d'aménagement	- 36 438 €
Total	- 705 016 €

LES DEPENSES SUPPLEMENTAIRES LIEES A LA CRISE SANITAIRE COVID 19

Nature des dépenses	Dépenses supplémentaires COVID
Fournitures et équipements COVID (gel, masques etc...)	+ 168 982 €
Renforts RH	+ 131 016 €
Prime COVID	+ 117 220 €
Solutions techniques télétravail et téléservice	+ 28 000 €
Surcoût base de vie (chantiers)	+ 14 000 €
Participation exceptionnelle de solidarité SYMO	+ 48 928 €
Dispositif 2S 2C	+ 49 040 €
Total	+ 557 186 €

LES NON DEPENSES LIEES A LA CRISE SANITAIRE COVID 19

Nature des dépenses	Non dépenses
Prestations scolaires et périscolaires (restauration, garderie et pause méridienne)	- 310 792 €
Carburant	- 49 498 €
Astreintes et Heures supplémentaires	- 80 169 €
Annulation ou report d'évènements sportifs, culturels et festifs	- 128 591 €
Total	- 569 050 €

A noter également que les agents de la ville ont en 2020 reporté 437,5 jours de congés sur 2021 et épargné 1 696 jours de plus sur leurs comptes épargne temps

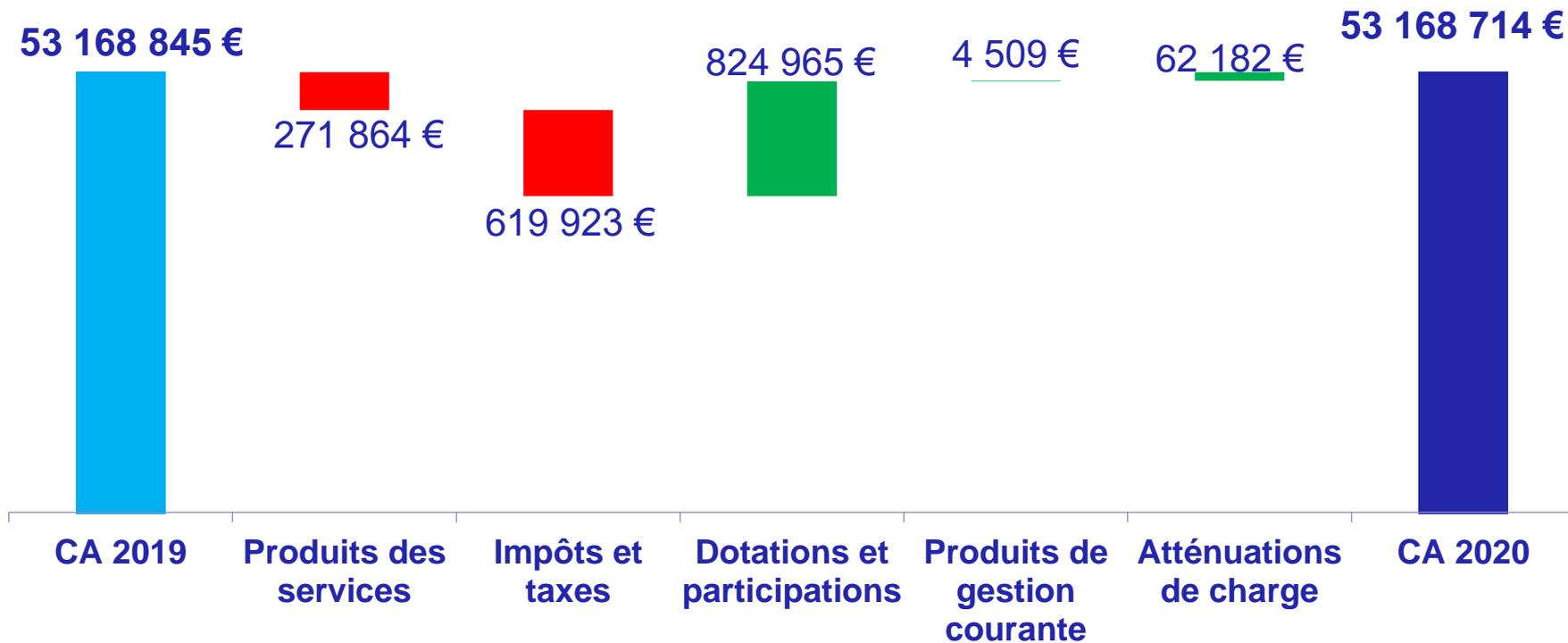


L'ETUDE DE NOS RECETTES DE FONCTIONNEMENT

LA STRUCTURE DES RESSOURCES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Ressources réelles de fonctionnement (hors 002)	Crédits ouverts BP 2020	CA 2020	Taux de réalisation en %	CA 2019	Evolution en %
Produit des services	1 851 524,49 €	1 603 051,90 €	86,58 %	1 874 916,04 €	- 14,50 %
Impôt et taxe	36 403 836,00 €	36 409 628,36 €	100,02 %	37 029 551,43 €	- 1,67 %
Dotation et participation	14 451 178,56 €	14 515 801,56 €	100,45 %	13 690 836,46 €	+ 6,03 %
Produit de gestion courante	581 791,00 €	556 385,35 €	95,63 %	551 875,90 €	+ 0,82 %
Produit financier	131 250,00 €	114 381,33 €	87,15 %	164 728,26 €	- 30,56 %
Produit exceptionnel	458 938,00 €	754 270,10 €	164,35 %	1 162 230,26 €	- 35,10 %
Atténuation charges	11 000,00 €	83 846,65 €	762,24 %	21 664,91 €	287,02 %
Total	53 889 518,05 €	54 037 365,25 €	100,27 %	54 495 803,26 €	- 0,84%

LA STABILISATION DE NOS RECETTES D'EXPLOITATION



Pas d'évolution entre 2019 et 2020

ANALYSE COMPARATIVE DE NOS RECETTES DE FONCTIONNEMENT

En € par habitant (source DGFIP)	Nevers 2020	Strate 2020 provisoire *	Nevers 2019	Strate 2019
Recettes de fonctionnement	1 586 €	1 517 €	1 573 €	1 533 €
Recettes réelles de fonctionnement	1 574 €	1 478 €	1 532 €	1 473 €
Impôts et taxes	771 €	777 €	764 €	758 €
Contributions directes	716 €	674 €	702 €	641 €
DGF	279 €	199 €	275 €	200 €
Autres dotations et participations	146 €	121 €	119 €	112 €
Tarifification	47 €	83 €	54 €	113 €

* 72% des collectivités de la strate au 21 mars 2021

FOCUS SUR L'EVOLUTION DU PRODUIT FISCAL (base état fiscal 1288 M)

24 296 617 €



2019

24 308 405 €



2020

■ TH ■ FB ■ FNB

Produit des taxes	Evolution en % entre 2019 et 2020
TH	- 1,05%
FB	+ 0,87%
FNB	+ 1,39%

Pour mémoire évolution forfaitaire des bases LF 2020 : 0,9 % TH et 1,2 FB

Un produit fiscal en hausse de 11 788 € entre 2019 et 2020 soit + 0,05 %

FOCUS SUR L'EVOLUTION DE LA DGF

9562 601 €



2019

9528 577 €



2020

	DGF 2020
Dotation forfaitaire	6 221 317 €
Dotation Solidarité urbaine	2 881 535 €
Dotation nationale de péréquation	425 725 €

Une DGF en baisse de 34 024 € entre 2019 et 2020 soit – 0,36%

FOCUS SUR L'EVOLUTION DE L'ATTRIBUTION DE COMPENSATION



Une AC en baisse de 341 322 € entre 2019 et 2020 soit – 3,74%

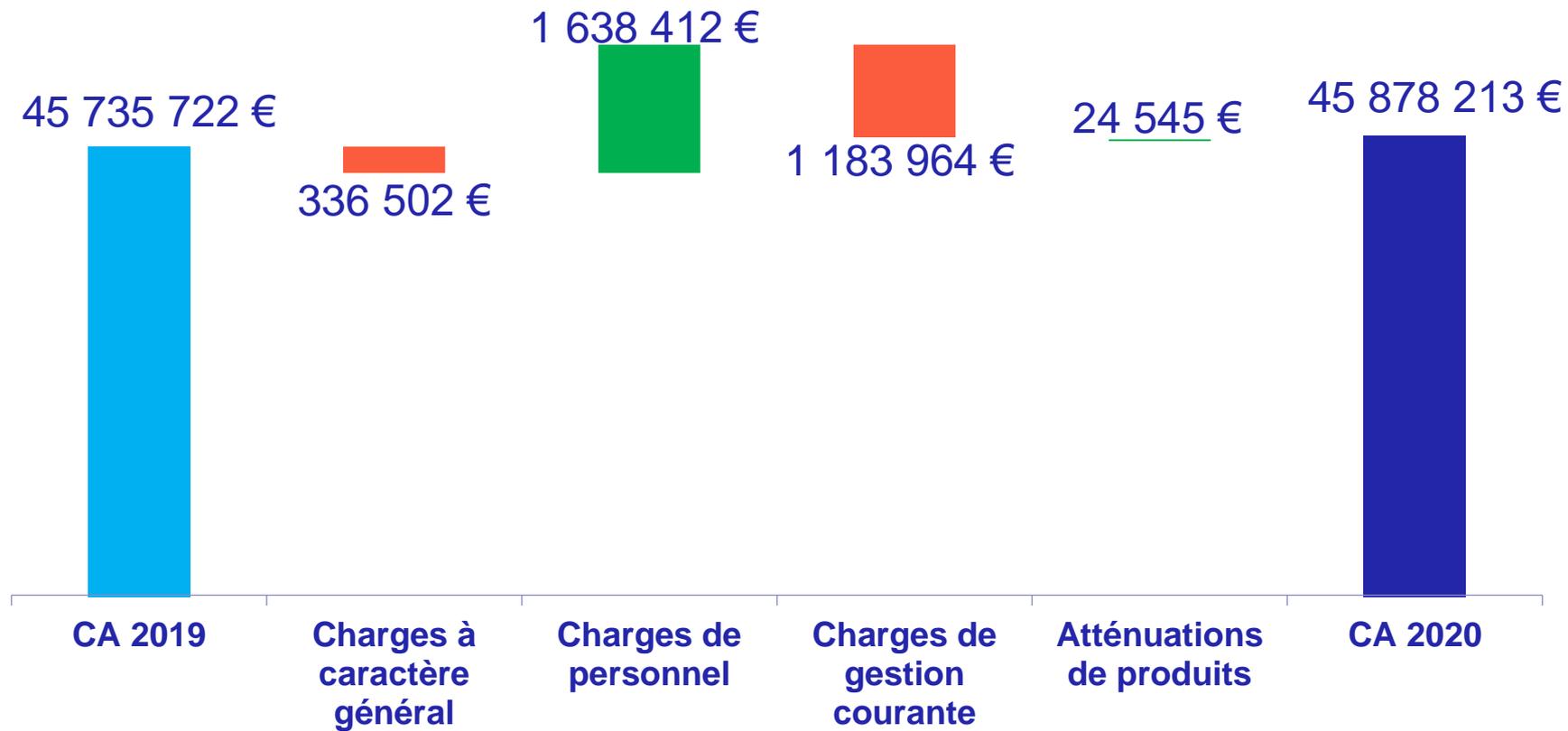


L'ANALYSE DE NOS DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

LA STRUCTURE DES DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

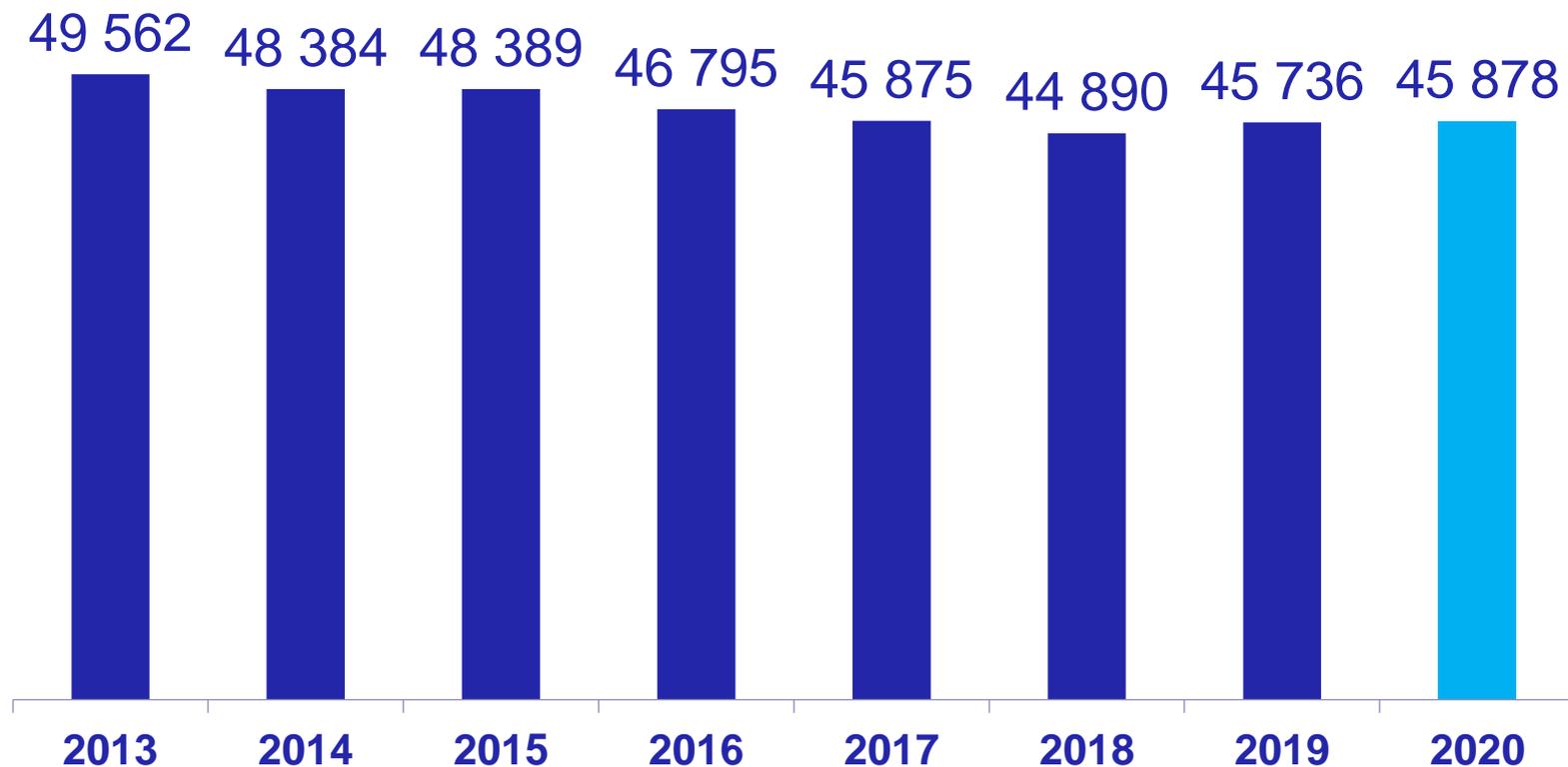
Charges réelles de fonctionnement	Crédits ouverts BP 2020	CA 2020	Taux de réalisation en %	CA 2019	Evolution en %
Charges à caractère général	11 800 419,78 €	10 238 528,07 €	86,76 %	10 575 029,86 €	-3,18 %
Charge de personnel	29 039 530,00 €	28 091 977,80 €	96,74 %	26 453 566,30 €	+ 6,19%
Atténuation de produit	440 920,00 €	440 920,00 €	100,00 %	416 375,27 €	+ 5,89 %
Charge de gestion courante	7 302 218,46 €	7 106 787,53 €	97,32 %	8 290 751,06 €	- 14,28 %
Charge financière	1 489 757,00 €	1 487 956,16 €	99,88 %	1 169 809,55 €	+ 27,20 %
Charge exceptionnelle	144 095,25 €	82 711,88 €	57,40 %	48 123,36 €	+ 71,87 %
Total	50 216 940,49 €	47 448 881,44 €	94,49 %	46 953 655,40 €	+ 1,05 %

LA MAITRISE DE NOS CHARGES D'EXPLOITATION



Une hausse de 0,31 % en 2020

EVOLUTION RETROSPECTIVE DES CHARGES D'EXPLOITATION (EN K€)



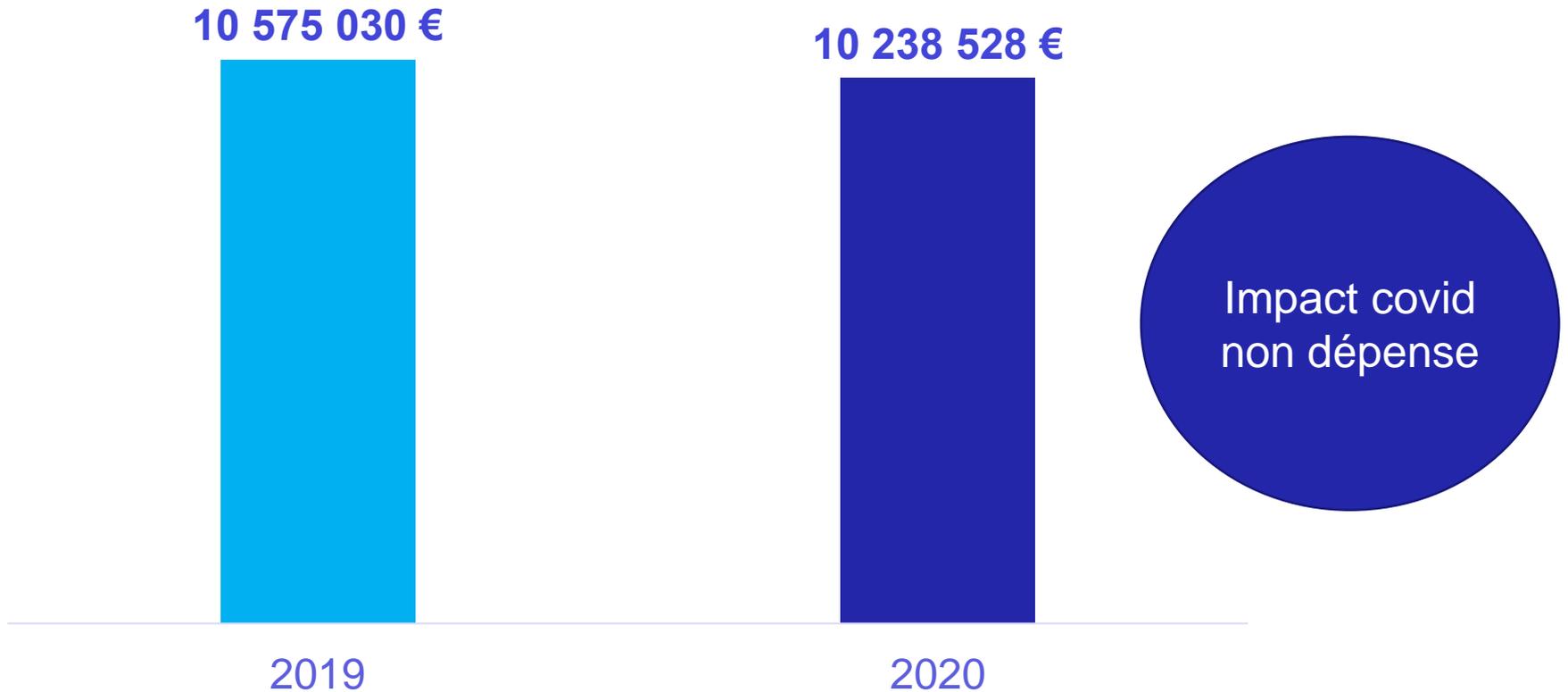
Un niveau de charges 2020 identique à celui de 2017

ANALYSE COMPARATIVE DE NOS CHARGES DE FONCTIONNEMENT

En € par habitant (source DGFIP)	Nevers 2020	Strate 2020 provisoire*	Nevers 2019	Strate 2019
Dépenses de fonctionnement	1 475 €	1 390 €	1 495 €	1 393 €
Dépenses réelles de fonctionnement	1 376 €	1 290 €	1 337 €	1 275 €
Charges générales	284 €	272 €	289 €	287 €
Charges de personnel	821 €	783 €	760 €	761 €
Subventions versées	123 €	105 €	167 €	106 €
Contingents	66 €	64 €	57 €	60 €
Charges financières	44 €	25 €	34 €	28 €

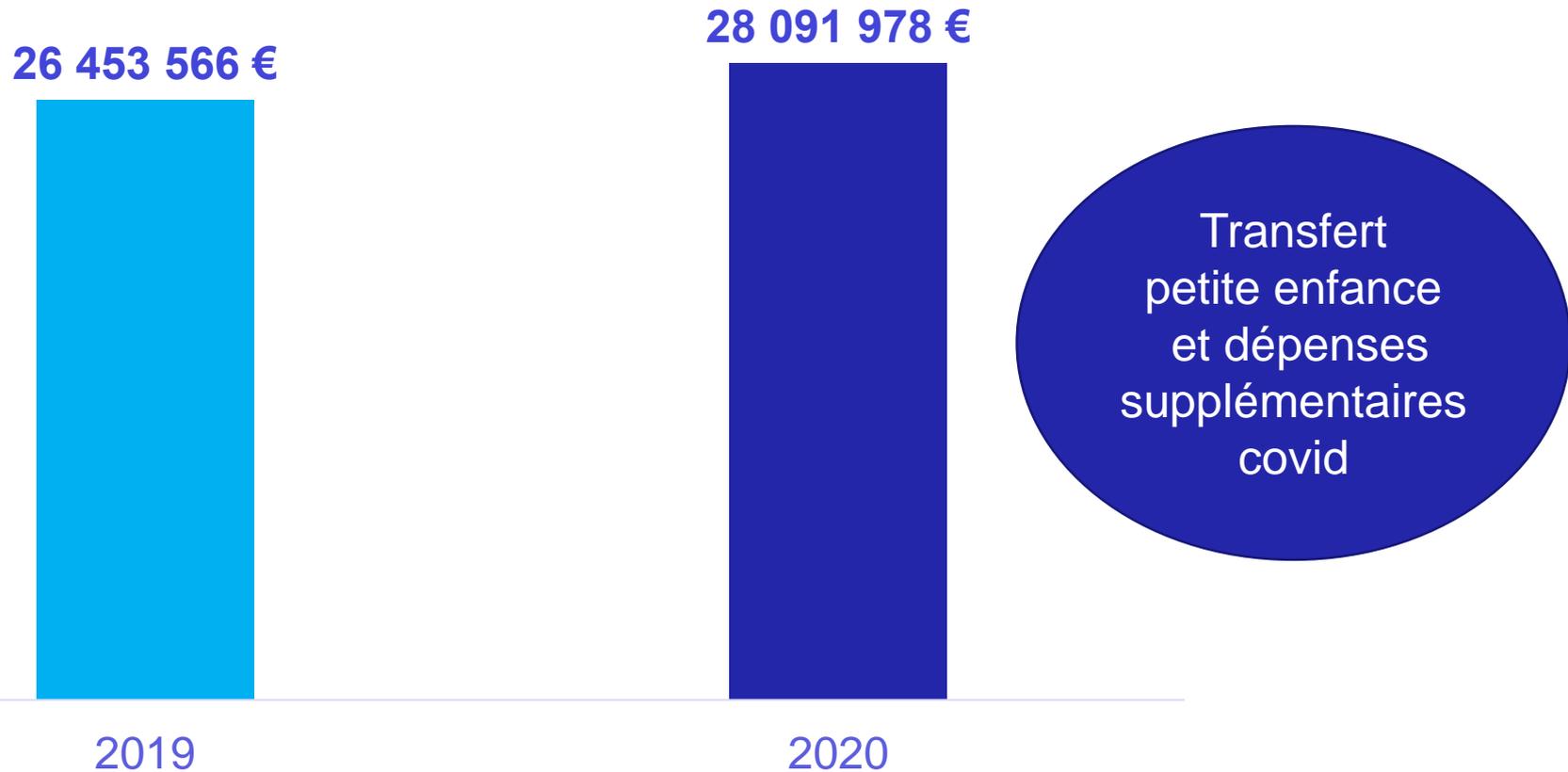
* 72% des collectivités de la strate au 21 mars 2021

FOCUS SUR L'EVOLUTION DE NOS CHARGES A CARACTERE GENERAL (011)



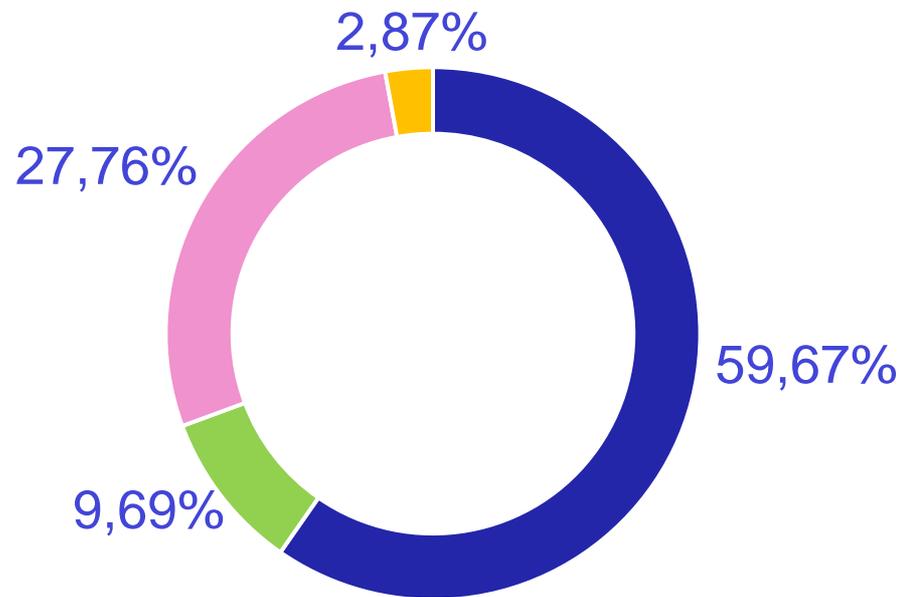
Des dépenses en baisse de 336 K€ soit – 3,18% en 2020

FOCUS SUR L'EVOLUTION DE NOS CHARGES DE PERSONNEL (012)



Des dépenses en hausse de 1 638 K€ soit + 6,19% en 2020

REPARTITION DE NOS CHARGES DE PERSONNEL (012)



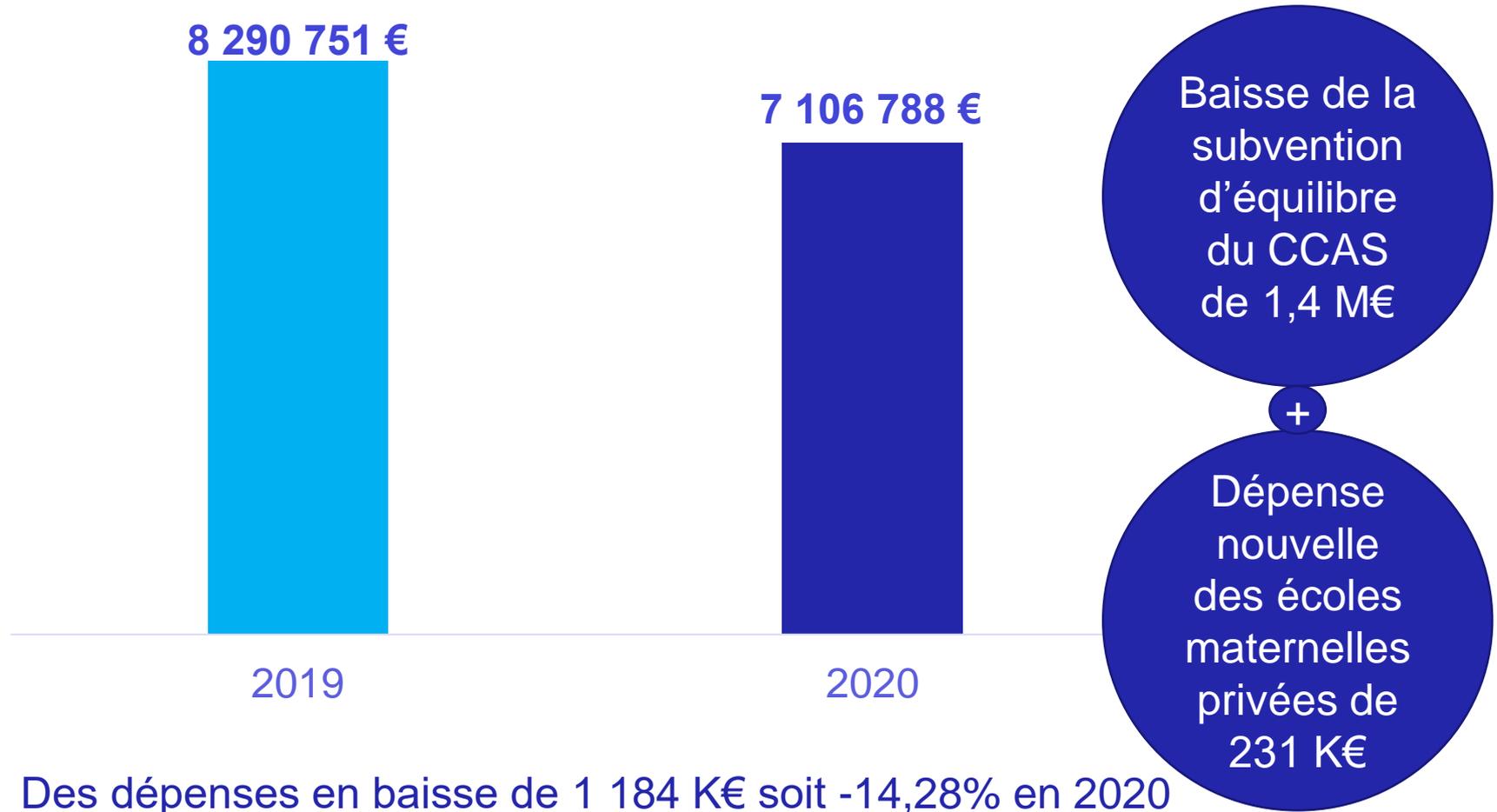
■ Traitement des titulaires

■ Traitement des non titulaires

■ Charges sociales

■ Divers

FOCUS SUR L'EVOLUTION DE NOS CHARGES DE GESTION COURANTE (65)



SOUTIEN FINANCIER AUX ASSOCIATIONS

Subventions	CA 2019	CA 2020	Evolution en valeur	Evolution en %
Accompagnement politique publique	32 500 €	38 000 €	+ 5 500 €	+ 16,92 %
Attractivité	33 550 €	35 800 €	+ 2 250 €	+ 6,71 %
Culture	224 840 €	222 640 €	- 2 200 €	- 0,98 %
Enfance Jeunesse (retraitement accueil jeunes)	214 791 €	212 143 €	- 2 648 €	- 1,23 %
Environnement	4 700 €	4 200 €	- 500 €	- 10,64 %
Relation Citoyenne	420 167 €	372 167 €	- 48 000 €	- 11,42 %
Santé et action sociale	0 €	40 000 €	+ 40 000 €	/
Sport et bien être	494 522 €	479 200 €	- 15 322 €	- 3,10 %
Total	1 425 070 €	1 404 150 €	- 20 920 €	-1,47 %

Au total plus de 3,8 M€ (dont 2,4 M€ en concours en nature)

LES CENTRES DE COÛTS 2020 (base dépenses de fonctionnement)

Main d'œuvre 55,07%

Participation externe 15,46%

Autofinancement 6,61%

Prestation 6,01%

Fluides 4,51%

Dette 2,93%

Entretien 2,79%

Approvisionnement 2,69%

Taxes et assurances 1,68%

Communication 1,50%

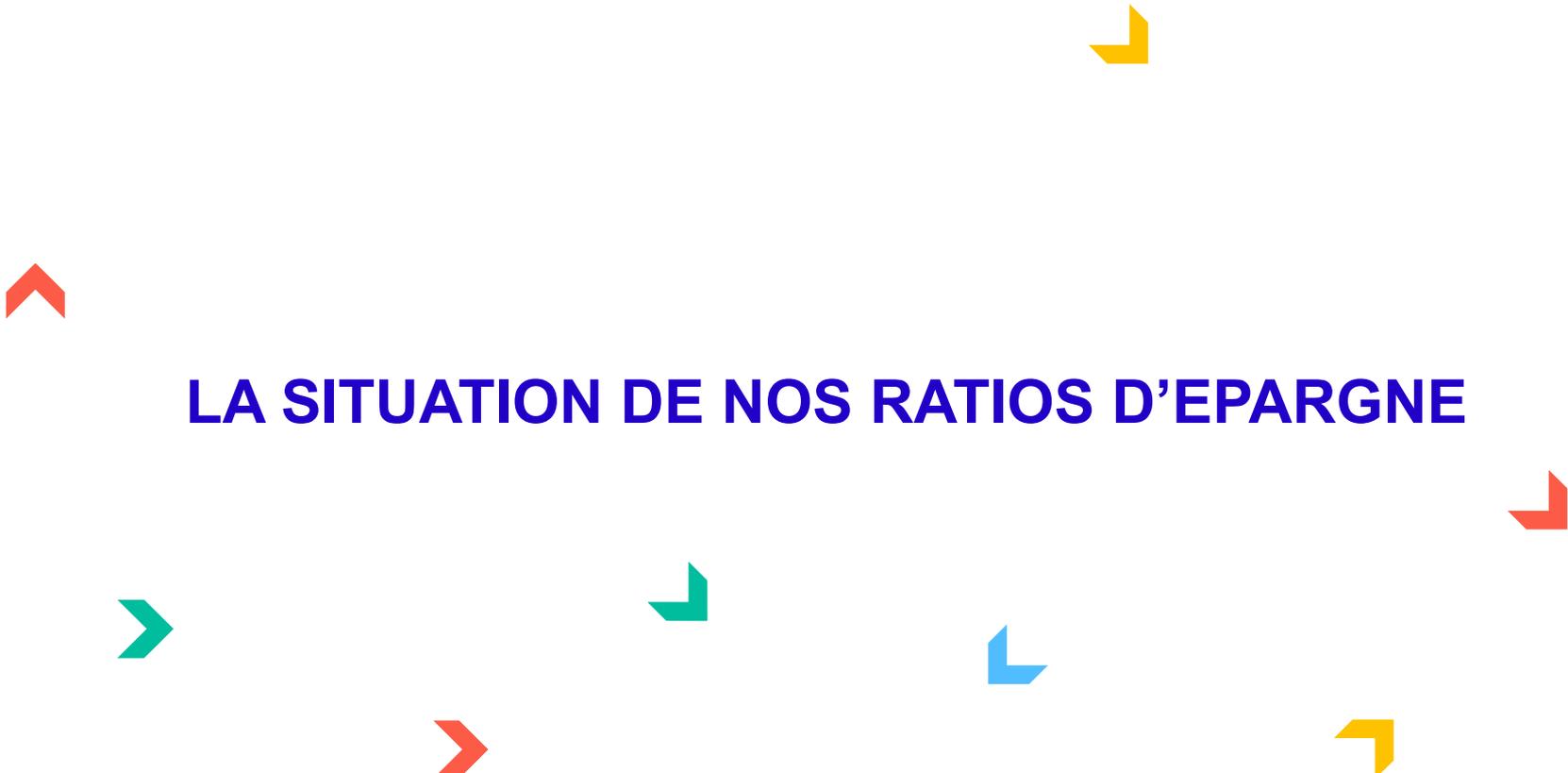
Location 0,40%

Télécommunications 0,13%

Affranchissement 0,12%

Mission et réception 0,08%

Transport 0,04%

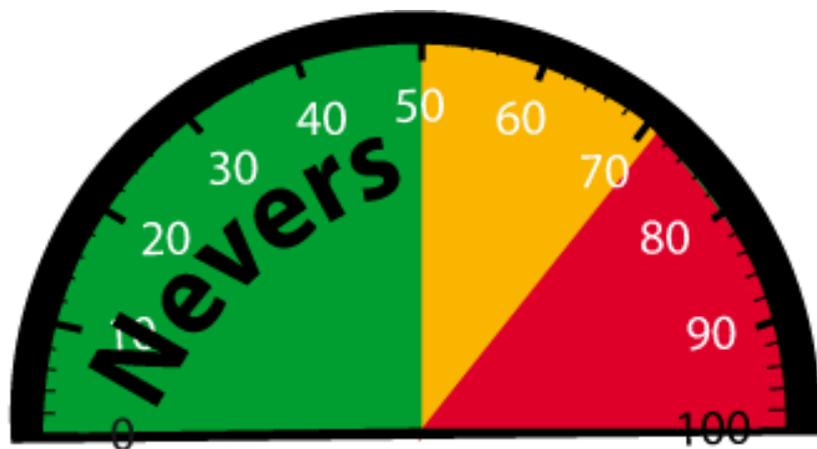


LA SITUATION DE NOS RATIOS D'EPARGNE

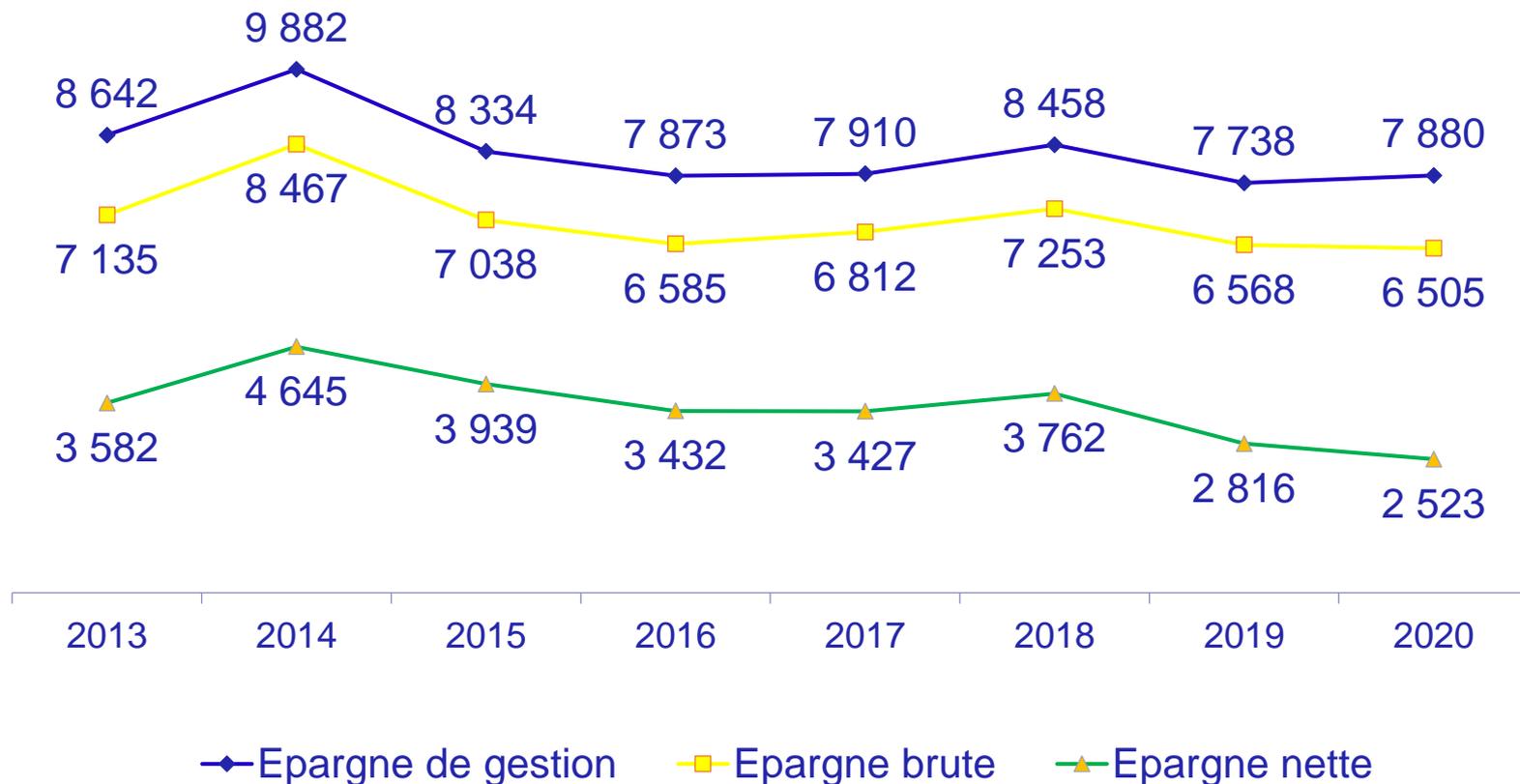
LES INDICATEURS D'EPARGNE 2020



Epargne 2020	en M€	Taux
Gestion	7,9 M€	14,6%
Brute	6,5 M€	12,1%
Nette	2,5 M€	4,7 %



EVOLUTION RETROSPECTIVE DE NOS NIVEAUX D'EPARGNE (EN K€)



En 2020, nous constatons la poursuite de la baisse structurelle de notre épargne nette (-10,4%)

ANALYSE COMPARATIVE DE NOS NIVEAUX D'EPARGNE

En € par habitant (source DGFIP)	Nevers 2020	Strate 2020 provisoire *	Nevers 2019	Strate 2019
Epargne de gestion	221 €	215 €	220 €	220 €
Epargne brute	198 €	188 €	196 €	198 €
Epargne nette	81 €	93 €	88 €	97 €

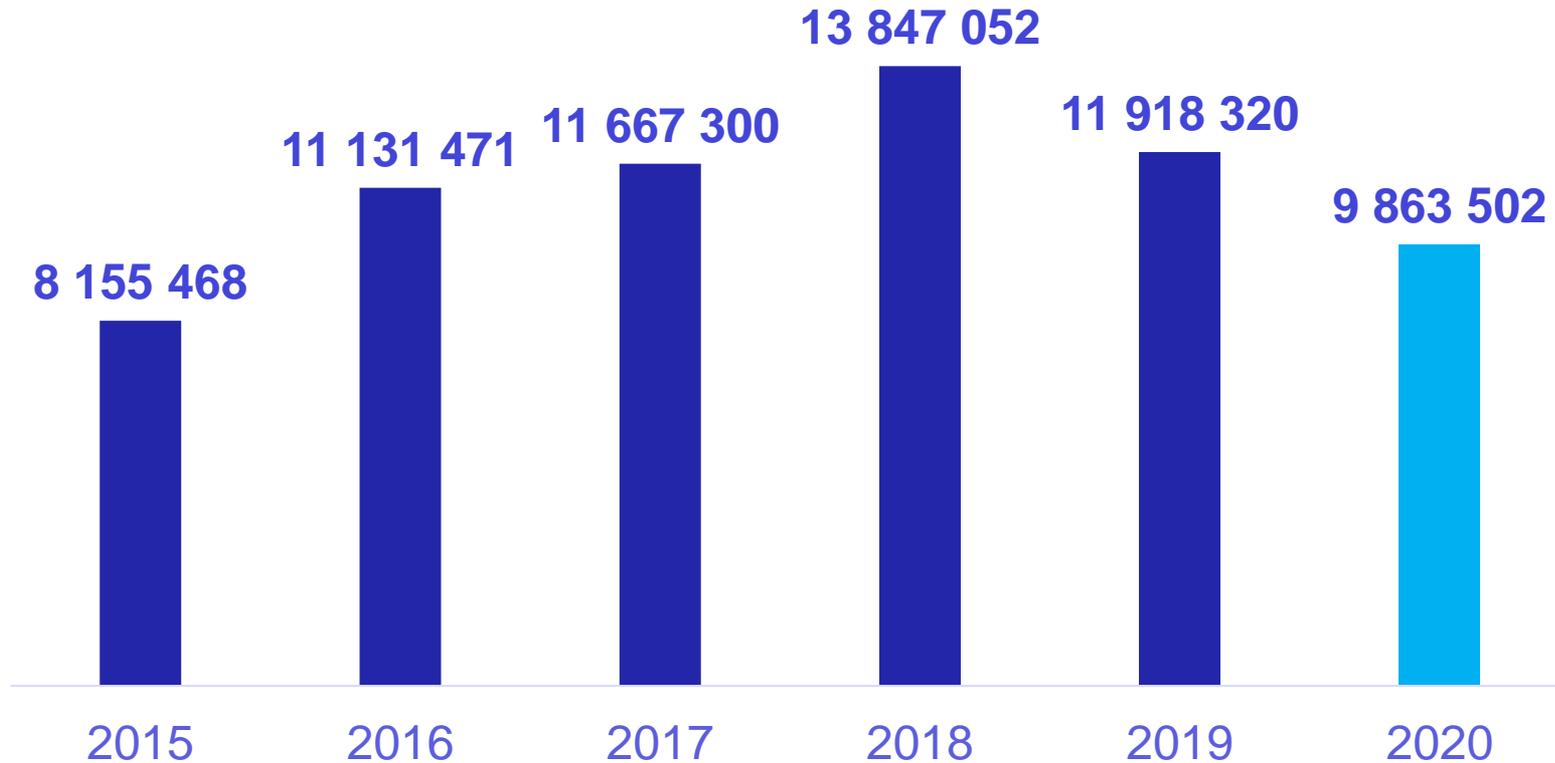
* 72% des collectivités de la strate au 21 mars 2021

En 2020, nous conservons des ratios d'épargne de gestion et d'épargne brute supérieurs à la moyenne



LE FINANCEMENT DE NOS INVESTISSEMENTS

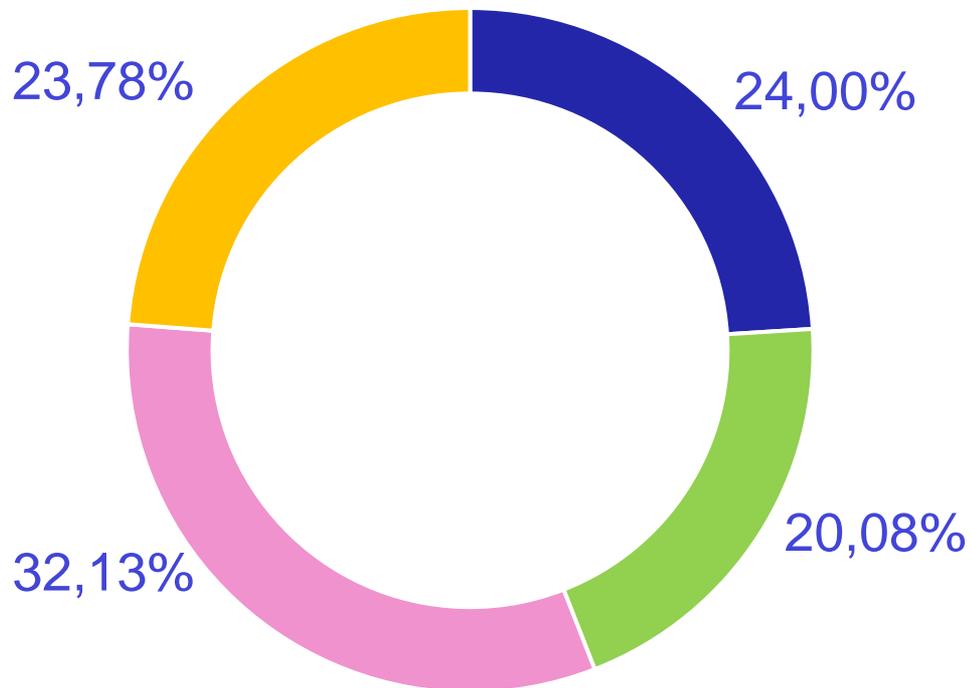
FOCUS SUR LES DEPENSES D'EQUIPEMENT (en €)



Le taux de réalisation des investissements en 2020 est de 65%

Le montant cumulé des investissements du mandat précédent est de 66,6 M€

STRUCTURE DE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS 2020

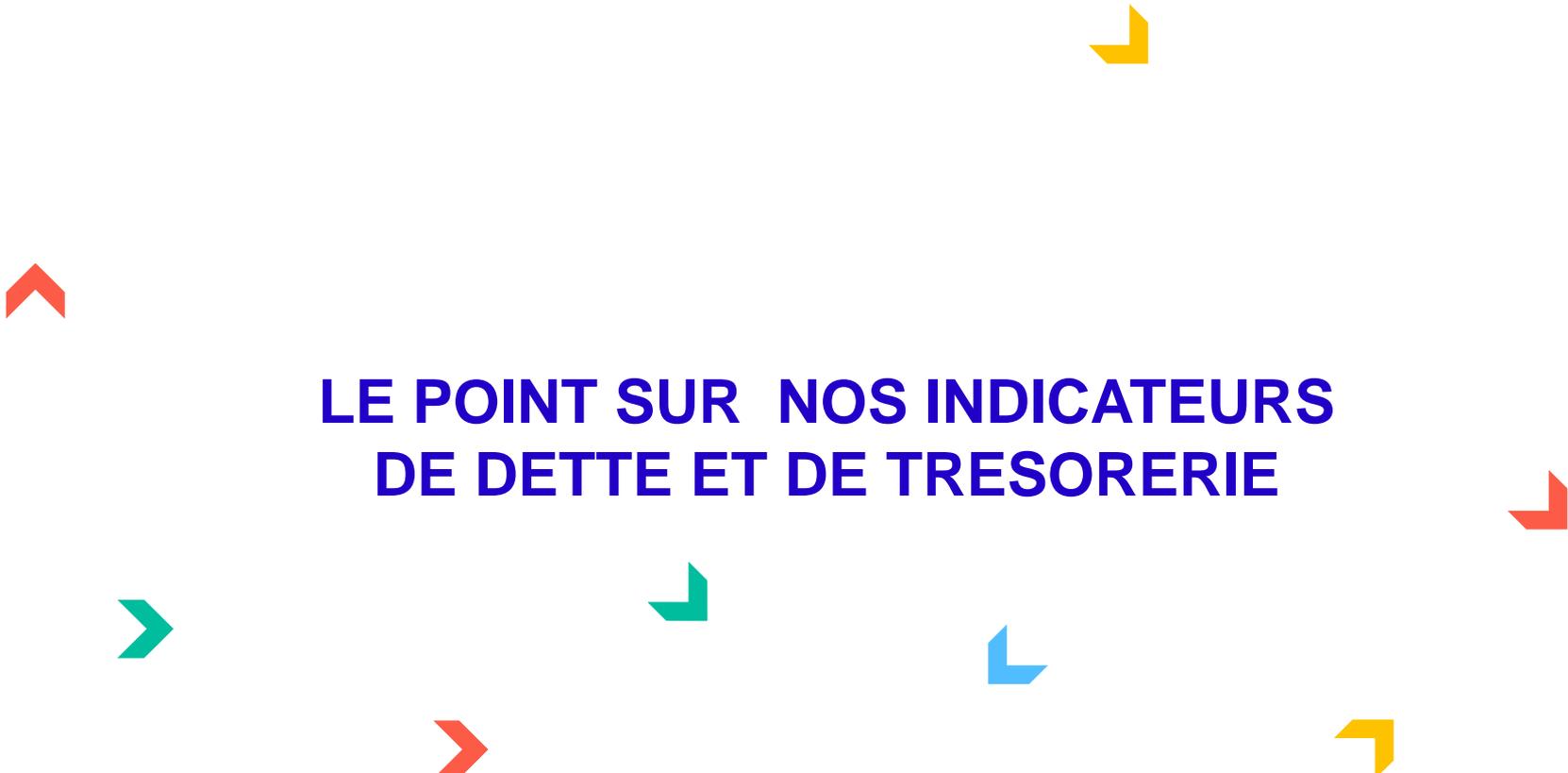


■ Epargne nette

■ Ressources propres d'investissement

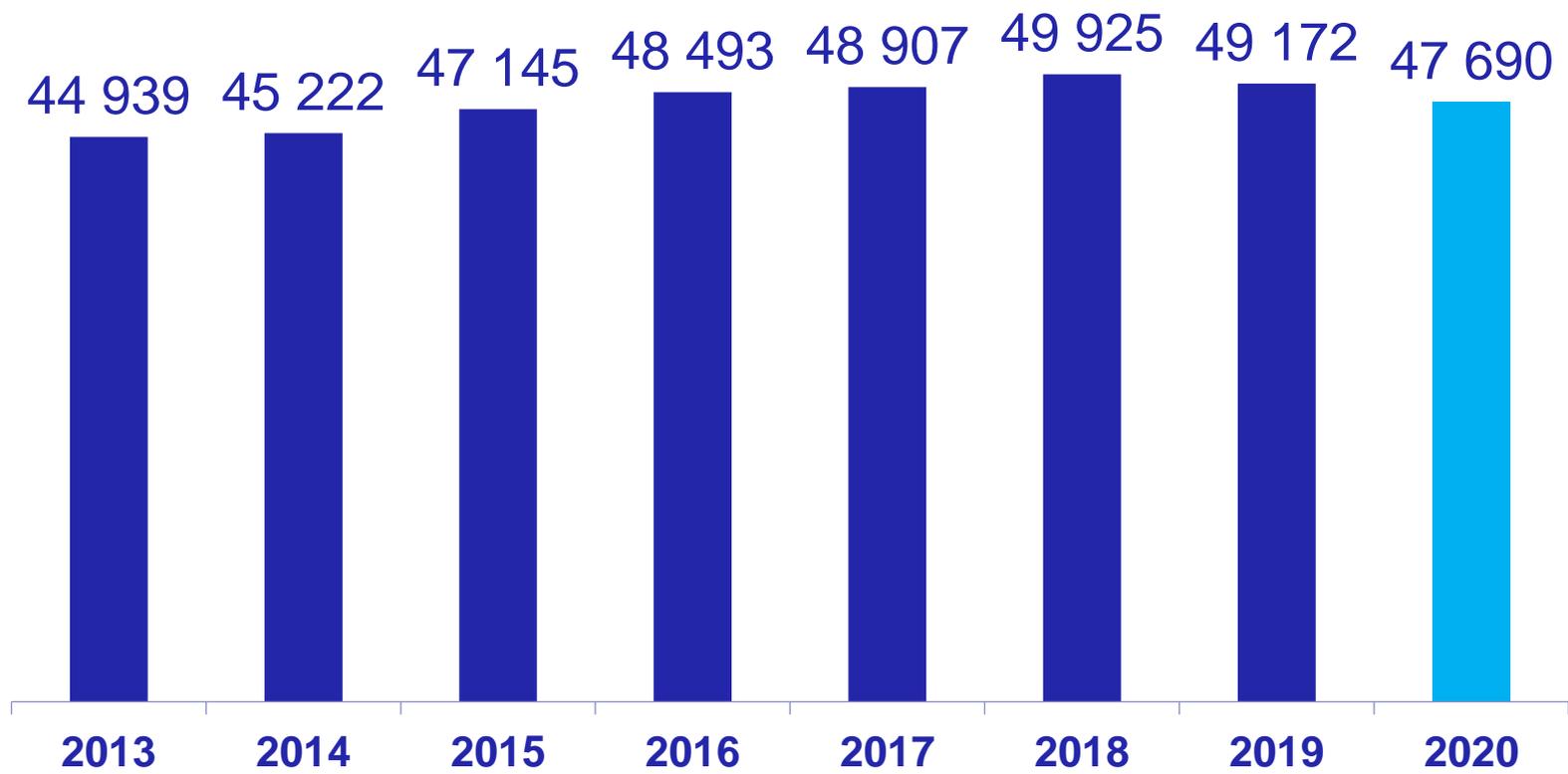
■ Subventions et fonds affectés

■ Emprunts



LE POINT SUR NOS INDICATEURS DE DETTE ET DE TRESORERIE

EVOLUTION RETROSPECTIVE DE L'ENCOURS DE LA DETTE (EN K€)



En 2020, poursuite du désendettement avec une baisse supplémentaire de l'encours de dette de 3%

ANALYSE COMPARATIVE DES INDICATEURS DE DETTE ET DE TRESORERIE 2020

En € par habitant (source DGFIP)	Nevers 2020	Strate 2020 provisoire *	Nevers 2019	Strate 2019
Encours de dette	1 399 €	982 €	1 413 €	1 013 €
Capacité de désendettement	7,3 années	5,2 années	7,5 années	5,1 années
Fonds de roulement	190 €	242 €	169 €	225 €

* 72% des collectivités de la strate au 21 mars 2021

En 2019 :

80% des communes ont une capacité de désendettement inférieure à 8 années

12,5% ont une capacité de désendettement supérieure à 12 années

CONCLUSION

Malgré l'impact budgétaire de la crise sanitaire (650 000 €), la situation financière de la ville reste sous contrôle en 2020 au terme du mandat.

Indicateurs	CA 2013	CA 2020	
Epargne gestion en k€	8 152	7 880	
Epargne brute en k€	7 135	6 505	
Taux d'épargne brute en %	12,2%	12,1%	
Epargne nette en k€	3 582	2 523	
Produit de fonctionnement courant en k€	58 161	53 169	
Taux de TH en %	20,72	19,25	
Taux de FB en %	28,18	26,19	
Redressement des comptes de la Nation	3 132 000 € sur mandat		
Charges d'exploitation	49 562	45 879	
Encours de dette en k€	44 939	47 689	
Capacité de désendettement en années	6,3	7,3	

FIN DU RAPPORT FINANCIER
DE PRESENTATION
DU COMPTE ADMINISTRATIF 2020