

DETTE COMMUNALE

I. CONSTAT

BUDGET PRINCIPAL

Le niveau d'endettement de la commune fait l'objet d'une attention particulière et évolue favorablement du fait de non recours à l'emprunt en 2019.

Le CRD (capital restant dû) est donc à la baisse ainsi que le démontre le tableau ci-après :

	1 ^{er} .01.2015	1 ^{er} .01.2016	1 ^{er} .01.2017	1 ^{er} .01.2018	1 ^{er} .01.2019	1 ^{er} .01.2020
Capital restant dû	5 325 171	5 016 603	4 698 967	4 419 932	4 169 893	3 940 407

Sur ces bases et sans recours à l'emprunt en 2020, le CRD au 31 décembre 2020 devait s'élever à 3 683 161 €.

La dette relative à l'exercice 2020 est constituée de 14 emprunts dont la répartition par prêteur est la suivante :

Prêteurs	Nombre de prêts	Capital restant dû (CRD)	
		Au 31.12.2019	Au 31.12.2020
CAISSE D'EPARGNE	2	73 529	*1 25 047
CAISSE DEPOTS & CONSIGNATIONS	9	1 348 921	1 289 786
SFIL	3	2 517 957	2 368 328
	14	3 940 407	3 683 161

*1 Dont 1 échu en 2020

Ces 14 prêts sont dorénavant à taux fixe. Le taux moyen de la dette est de 2,50 % en 2020 contre 2,57 % en 2019. Cette baisse de taux est la conséquence du réaménagement de dette opéré en 2018 permettant de transformer un prêt de la SFIL d'un taux structuré de 3,65 % à un taux fixe de 2,25 % et de l'encaissement de prêt CDC assis sur le livret A pour la construction de logements sociaux.

Il est précisé que :

- Les taux des emprunts CDC sont assis sur le taux du livret A (+ marge)
- Les 3 emprunts effectués auprès la SFIL, un seul demeure à taux structuré.

Pour information, au 31 décembre 2020, le CRD des emprunts effectués auprès de la SFIL pour le financement de l'acquisition et de l'aménagement de la Castellane s'élèvera à 2 368 329 € représentant 64,30 % de l'encours de la dette.

DETTE GARANTIE

Pour les bailleurs sociaux essentiellement et pour quelques garanties hors les logements sociaux, la commune garantit un CRD au 31.12.2020 de 6 873 380 €. Il est rappelé que la Métropole est dorénavant appelée à garantir les opérations de création des logements sociaux en lieu et place des communes (nouvelles opérations).

2. ANNEE EN COURS & PERSPECTIVES

La commune n'a plus emprunté depuis 2014. Dans le cadre de la gestion active de la dette, 1 emprunt a été remboursé à taux révisable et un autre sur un taux structuré est passé en taux fixe en 2018. Aucun emprunt n'a été contracté en 2019.

Pour 2020, le remboursement du capital de la dette est estimé à 257 245 € et les intérêts à 127 884 €.

Pour les exercices à venir, la commune, dans le cadre de la production de logements sociaux n'a pas souhaité appeler d'emprunts de la CDC. Dans le cadre du Grand Projet Urbain, le recours à l'emprunt sera nécessaire probablement à partir des exercices 2021 & 2022.

3. ANALYSE COMPARATIVE

La dette communale par habitant est un indicateur, parmi d'autres, de bonne santé financière. Il dépend de la population qui évolue en commune d'Ollioules et du capital restant dû qui est tendanciellement à la baisse.

	OLLIOULES				MOYENNES COMPAREES	
	Dette au 1.01.18	Dette au 1.01.19	Dette au 1.01.20	Dette projetée au 1.01.21	Nationale Strate	TPM
CRD en €	4 423 575 €	4 171 526 €	3 940 407 €	3 683 161 €	-	-
Population	13 611	13 813	13 972	14 000	-	-
Dette/habitant en €	325	302	282	263	864	777

Le ratio de mesure de l'endettement est celui du CRD rapporté aux recettes réelles de fonctionnement. Pour Ollioules, au 31.12.2019 avant l'arrêt du compte administratif, ce ratio est estimé à 0,33 alors que le seuil d'alerte est de 1,21.

Un second paramètre consiste à mesurer la capacité de désendettement de la Ville qui mesure la solvabilité de la commune. Il s'agit de comparer le niveau de l'épargne brute à l'encours. Comme pour les exercices précédents, ce rapport en 2019 devrait approcher 1 an. La moyenne des communes se situe entre 5 & 7 ans, le seuil critique à 10 ans.