

Rapport d'Orientations Budgétaires 2022

(conclusions du séminaire « projets » du 15/01/2022
et de la réunion plénière du 09/02/2022

- ① Rappel du PPI acté lors du DOB du 13/12/2021
- ② Rappel du scénario prospectif proposé le 13/12/2021
- ③ Un PPI modifié suite au séminaire financier du 15/01/2022
- ④ Scénario prospectif modifié
- ⑤ Conclusions
- ⑥ Scénario avec réduction des dépenses de fonctionnement

1 – Rappel du PPI acté lors du DOB du 13 décembre 2021

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Le PPI du DOB 2022 intègre :

- Les investissements récurrents tels que l'Administration Générale, l'aire d'accueil des gens du voyage, la crèche de la gare, les travaux de maintien de la piscine Aqualis, le service ADS, la micro-crèche, les travaux de rénovation des pistes cyclables et la vidéoprotection.
- Les investissements inscrits dans la prospective du BP 2021 et non encore réalisés tels que la liaison Creil-Roissy, le PEM Chantilly-Gouvieux, les travaux du parking Aqualis, la recyclerie, les pistes cyclables...
- Les investissements nouveaux :
 - Transformation de la micro-crèche de Plailly en crèche
 - Construction d'une crèche à Vineuil-Saint-Firmin
 - Projet « Essenciel »
 - Le projet PEASE, siège social de la CCAC
 - Création d'un pôle équestre regroupant la pépinière, le site Tison et le stade équestre (6 à 7 M€), non inscrit dans le PPI, avec des recettes attendues non chiffrées

1 - PPI 2022 acté au DOB du 13 décembre 2021

Envoyé en préfecture le 10/03/2022

Reçu en préfecture le 10/03/2022

Affiché le




ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Liste des programmes actualisée du PPI, en TTC

Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total	
Administration générale								
Administration générale	30 000	75 000	15 000	15 000	15 000	15 000	165 000	200 000
Investissement Service droit des sols	20 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	35 000	
Siège social CCAC							0	
Transport - Mutualisation								
PEM Chantilly / Gouvieux		106 250	106 250	106 250	106 250		425 000	3 091 000
Compétence Mobilité	50 000		80 000	1 956 000	40 000		2 126 000	
Liaison Creil Roissy		270 000	270 000				540 000	
Développement économique								
Pôle hippique							0	
Projet Essentiel			700 000				700 000	
Environnement - Transition écologique								
Recyclerie	640 000	1 980 000	1 980 000				4 600 000	
Aménagement du territoire - Petite Enfance								
Crèche gare Chantilly/Gouvieux	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000	816 000
Micro crèche de Plailly	9 100	9 300	9 400	9 400	9 400	9 400	56 000	
Crèche Plailly		200 000					200 000	
Crèche Vineuil			50 000	450 000			500 000	
Travaux et Infrastructures								
Passages à chevaux	562 180						562 180	5 822 990
Aire d'accueil des gens du voyage	20 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000	
Travaux AQUALIS	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	600 000	
Travaux parking Aqualis		300 000					300 000	
Piste cyclable Lamorlaye/Chantilly		314 400					314 400	
Travaux rénovation pistes cyclables	100 000	100 000	120 000	120 000	120 000	120 000	680 000	
Piste cyclable LCES / gare Survilliers		200 000	950 000				1 150 000	
Piste cyclable Mortefontaine - Plailly / Parc Asterix			150 000	1 350 000			1 500 000	
Vidéo-protection	100 000	50 000	20 000	20 000	20 000	20 000	230 000	
THD	416 410						416 410	
Total dépenses programme	2 057 690	3 727 950	4 573 650	4 149 650	433 650	287 400	15 229 990	

1 - Présentation du PPI 2022, net de participations du 13 décembre 2021

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE


Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Administration générale							
Administration générale	30 000	75 000	15 000	15 000	15 000	15 000	165 000
Total recettes	4 921	12 303	2 461	2 461	2 461	2 461	27 067
Solde	25 079	62 697	12 539	12 539	12 539	12 539	137 933
Investissement Service droit des sols	20 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	35 000
Total recettes	3 281	492	492	492	492	492	5 741
Solde	16 719	2 508	2 508	2 508	2 508	2 508	29 259
Siège social CCAC							
Transport - Mutualisation							
PEM Chantilly / Gouvieux		106 250	106 250	106 250	106 250		425 000
Compétence Mobilité	50 000		80 000	1 956 000	40 000		2 126 000
Total recettes				13 123	320 862	6 562	340 547
Solde	50 000		66 877	1 635 138	33 438		1 785 453
Liaison Creil Roissy		270 000	270 000				540 000
Développement économique							
Pôle hippique							
Projet Essentiel			700 000				700 000
Environnement - Transition écologique							
Recyclerie	640 000	1 980 000	1 980 000				4 600 000
Total recettes			1 226 799	1 226 799			2 453 598
Solde	640 000	1 980 000	753 201	-1 226 799			2 146 402
Aménagement du territoire - Petite Enfance							
Crèche gare Chantilly/Gouvieux	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000
Total recettes	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	9 842
Solde	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	50 158
Micro crèche de Plailly	9 100	9 300	9 400	9 400	9 400	9 400	56 000
Crèche Plailly		200 000					200 000
Total recettes			32 808				32 808
Solde		200 000	- 32 808				167 192
Crèche Vineuil-Saint-Firmin			50 000	450 000			500 000
Total recettes				290 353			290 353
Solde			50 000	159 647			209 647

1 - Présentation du PPI 2022, net de participations du 13 décembre 2021 (suite)

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE


Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Travaux et Infrastructures							
Passages à chevaux	562 180						562 180
Total recettes	194 180						194 180
Solde	368 000						368 000
Aire d'accueil des gens du voyage	20 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000
Total recettes	3 281	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	11 483
Solde	16 719	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	58 517
Travaux AQUALIS	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	600 000
Total recettes	16 404	16 404	16 404	16 404	16 404	16 404	98 424
Solde	83 596	83 596	83 596	83 596	83 596	83 596	501 576
Travaux parking Aqualis		300 000					300 000
Total recettes		49 212					49 212
Solde		250 788					250 788
Piste cyclable Lamorlaye/Chantilly		314 400					314 400
Total recettes		224 874					224 874
Solde		89 526					89 526
Travaux rénovation pistes cyclables	100 000	100 000	120 000	120 000	120 000	120 000	680 000
Total recettes	16 404	16 404	19 685	19 685	19 685	19 685	111 547
Solde	83 596	83 596	100 315	100 315	100 315	100 315	568 453
Piste cyclable LCES / gare Survilliers		200 000	950 000				1 150 000
Total recettes			859 479				859 479
Solde		200 000	90 521				290 521
Piste cyclable Mortefontaine - Plailly / Parc Asterix			150 000	1 350 000			1 500 000
Total recettes				1 121 060			1 121 060
Solde			150 000	228 940			378 940
Vidéo-protection	100 000	50 000	20 000	20 000	20 000	20 000	230 000
Total recettes	16 404	8 202	3 281	3 281	3 281	3 281	37 729
Solde	83 596	41 798	16 719	16 719	16 719	16 719	192 271
THD	416 410						416 410
Total recettes	103 500						103 500
Solde	312 910						312 910
Total dépenses programme	2 057 690	3 727 950	4 573 650	4 149 650	433 650	287 400	15 229 990
Total recettes programme	360 015	331 172	2 164 690	2 696 939	366 465	52 165	5 971 446

2 - Les mesures retenues pour l'élaboration de 2022 – 2026 actées au DOB du 13 décembre 2021

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

- ⇒ Compte administratif 2021 estimé au 31/12/2021 à partir des données comptables jusqu'au 01/11/2021
- ⇒ Taux de fiscalité constants
- ⇒ Une revalorisation prudente des bases de 1,2%, hors TH
- ⇒ Réforme de la TH, intégration de la fraction nationale de TVA
- ⇒ Stabilité de la DGF
- ⇒ Progression du FPIC limitée à 0,5%
- ⇒ Retour à la « normale » de la taxe de séjour à partir de 2023 (670 K€) et une estimation prudente de 300 K€ pour 2022
- ⇒ Reversement sur les paris hippiques stables à compter de 2022
- ⇒ Siège social CCAC, 100 K€ de dépenses de fonctionnement pour la location annuelle
- ⇒ Projet « Essentiel », location (30 K€/an), recettes de 18 K€/an (Hirondelle)

2 - Scénario financé par l'emprunt et le fonds de roulement acté

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE


	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	10 540 777	10 791 000	11 192 050	11 223 411	11 255 085	11 287 075
Total des dépenses réelles de fonctionnement	9 953 170	10 002 900	9 979 542	10 026 381	10 070 522	10 109 121
Epargne nette	- 83 322	112 389	531 925	480 858	488 868	479 971
Remboursement capital emprunts nouveaux				100 000	160 000	160 000
Total des recettes réelles d'investissement	360 015	331 172	2 164 690	2 696 939	366 465	52 165
Total des dépenses réelles d'investissement	2 057 690	3 727 950	4 573 650	4 149 650	433 650	287 400

Emprunt nouveau			1 500 000	1 000 000		
Fonds de roulement en début d'exercice	5 558 839	3 777 842	493 453	116 418	44 565	306 248
Résultat de l'exercice	- 1 780 997	- 3 284 389	- 1 877 036	- 971 853	421 684	244 736
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 777 842	493 453	116 418	44 565	306 248	390 984
Capital Restant Dû cumulé au 01/01	7 679 630	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541	6 042 557

Ratio de désendettement avec emprunts nouveaux	11,9	8,0	5,9	6,2	5,7	5,1
Ratio de désendettement hors emprunts nouveaux	11,9	8,0	4,7	4,2	3,8	3,4
Epargne brute	587 607	788 100	1 212 508	1 197 029	1 184 562	1 177 954
Taux d'épargne brute	5,57%	7,30%	10,83%	10,67%	10,52%	10,44%
Taux d'endettement	66,49%	58,69%	63,91%	66,26%	59,89%	53,54%

Malgré un fonds de roulement confortable en début de prospective, il se dégrade très fortement à cause du niveau élevé des investissements sur la période. 2 emprunts permettent ainsi de le reconstituer au terme de la prospective. L'atterrissage de la prospective reste positif malgré un PPI ambitieux car les projets d'investissement ont un fort taux de subvention. Cependant, le projet de Pôle équestre ne figure pas dans le PPI.

3 - Un PPI modifié suite au séminaire financier du 15 janvier 2022

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Lors du séminaire financier du 15 janvier dernier, une tendance est ressortie dans le choix des projets d'investissement : les pistes cyclables, le transport, le tourisme, la recyclerie.


D'autres projets tels que le pôle équestre, la crèche de Vineuil ou encore Essen'ciel qui sont moins plébiscités ont alors un traitement différencié dans le nouveau PPI. Le projet Essen'ciel (700 K€) peut faire l'objet d'un portage par l'EPFLO via la commune de Plailly, le pôle équestre d'un montage public/privé qui reste à définir et la crèche de Vineuil (500 K€) être portée par le secteur privé.

Ainsi, ces projets ne sont pas abandonnés mais sortent du PPI pour être portés différemment et permettre de dégager des marges de manœuvres financières supplémentaires.

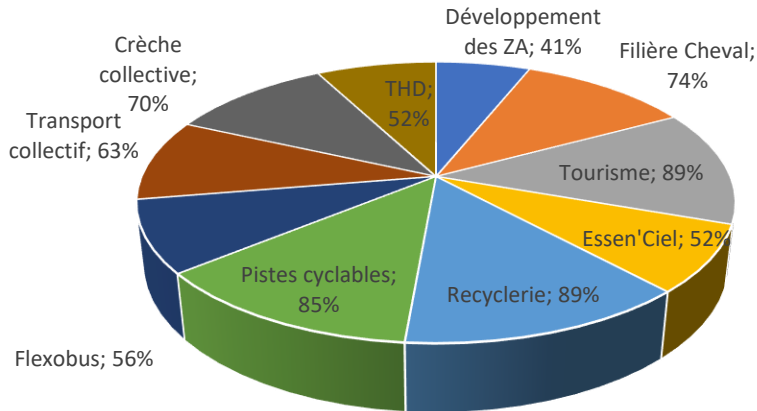
Une provision de 50 K€/an pour le THD est constituée avec une participation des communes de 50%,

Le PPI passe ainsi à 14 279 990 € de dépenses au lieu de 15 229 990 € dans sa version initiale et les recettes passent à 5 806 093 € au lieu de 5 971 446 €.

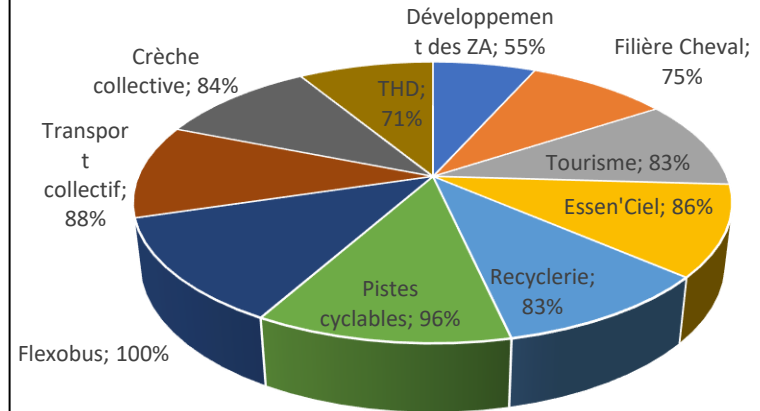
3 – Résultats du séminaire financier du 15 janvier 2022

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

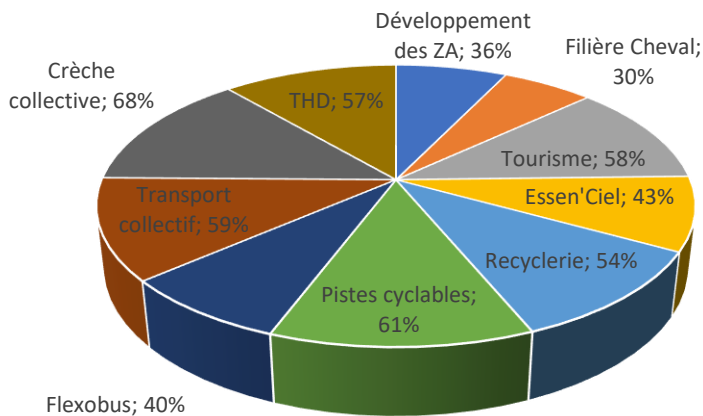
Classement des projets de 1 à 10



Classement des projets de 1 à 5




Classement des projets de 1 à 3



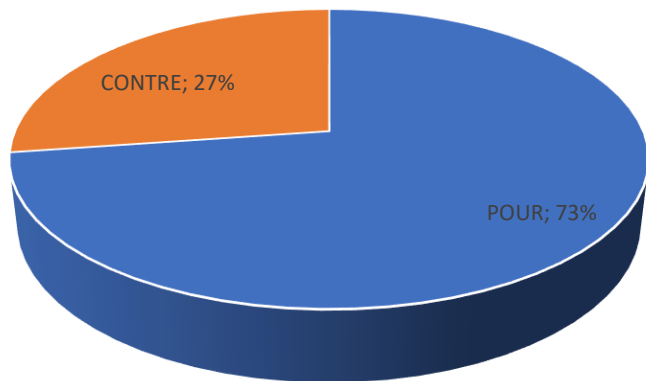
Détail du classement des projets de 1 à 3

	1		2		3	
Développement des ZA	3	75%	0	0%	1	25%
Filière Cheval	2	33%	0	0%	4	67%
Tourisme	2	14%	8	57%	4	29%
Essen'Ciel	0	0%	3	50%	3	50%
Recyclerie	6	46%	4	31%	3	23%
Pistes cyclables	3	21%	4	29%	7	50%
Flexobus	1	17%	1	17%	4	67%
Transport collectif	3	30%	4	40%	3	30%
Crèche collective	5	38%	6	46%	2	15%
THD	4	50%	2	25%	2	25%

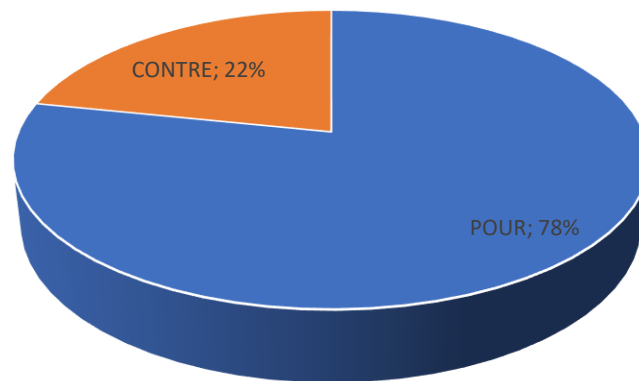
3 – Résultats du séminaire financier du 15 janvier 2022

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE


Adhésion à l'EPFLO



Versement Mobilité




3 - Un PPI modifié suite au séminaire financier du 15 janvier 2022

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total	
Administration générale								
Administration générale	30 000	75 000	15 000	15 000	15 000	15 000	165 000	200 000
Investissement Service droit des sols	20 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	35 000	
Siège social CCAC							0	
Transport - Mutualisation								
PEM Chantilly / Gouvieux		106 250	106 250	106 250	106 250		425 000	3 091 000
Compétence Mobilité	50 000		80 000	1 956 000	40 000		2 126 000	
Liaison Creil Roissy		270 000	270 000				540 000	
Développement économique								
Pôle hippique			Montage public/privé à définir				0	
Projet Essentiel			Portage EPFLO via Plailly				0	
Environnement - Transition écologique								
Recyclerie	640 000	1 980 000	1 980 000				4 600 000	
Aménagement du territoire - Petite Enfance								
Crèche gare Chantilly/Gouvieux	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000	316 000
Micro crèche de Plailly	9 100	9 300	9 400	9 400	9 400	9 400	56 000	
Crèche Plailly		200 000					200 000	
Crèche Vineuil			Portage financier par le privé				0	
Travaux et Infrastructures								
Passages à chevaux	562 180						562 180	6 072 990
Aire d'accueil des gens du voyage	20 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000	
Travaux AQUALIS	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	600 000	
Travaux parking Aqualis		300 000					300 000	
Piste cyclable Lamorlaye/Chantilly		314 400					314 400	
Travaux rénovation pistes cyclables	100 000	100 000	120 000	120 000	120 000	120 000	680 000	
Piste cyclable LCES / gare Surveilliers		200 000	950 000				1 150 000	
Piste cyclable Mortefontaine - Plailly / Parc Asterix			150 000	1 350 000			1 500 000	
Vidéo-protection	100 000	50 000	20 000	20 000	20 000	20 000	230 000	
THD	416 410	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	666 410	
Total dépenses programme	2 057 690	3 777 950	3 873 650	3 749 650	483 650	337 400	14 279 990	

3 - Un PPI modifié suite au séminaire financier du 15 janvier 2022, net de participations

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE


Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Administration générale							
Administration générale	30 000	75 000	15 000	15 000	15 000	15 000	165 000
Total recettes	4 921	12 303	2 461	2 461	2 461	2 461	27 067
Solde	25 079	62 697	12 539	12 539	12 539	12 539	137 933
Investissement Service droit des sols	20 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	35 000
Total recettes	3 281	492	492	492	492	492	5 741
Solde	16 719	2 508	2 508	2 508	2 508	2 508	29 259
Siège social CCAC							
Transport - Mutualisation							
PEM Chantilly / Gouvieux		106 250	106 250	106 250	106 250		425 000
Compétence Mobilité	50 000		80 000	1 956 000	40 000		2 126 000
Total recettes				13 123	320 862	6 562	340 547
Solde	50 000		66 877	1 635 138	33 438		1 785 453
Liaison Creil Roissy		270 000	270 000				540 000
Développement économique							
Pôle hippique			Montage public/privé à définir				0
Projet Essentiel			Portage EPFLO via Plailly				0
Environnement - Transition écologique							
Recyclerie	640 000	1 980 000	1 980 000				4 600 000
Total recettes			1 226 799	1 226 799			2 453 598
Solde	640 000	1 980 000	753 201	-1 226 799			2 146 402
Aménagement du territoire - Petite Enfance							
Crèche gare Chantilly/Gouvieux	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000
Total recettes	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	9 842
Solde	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	50 158
Micro crèche de Plailly	9 100	9 300	9 400	9 400	9 400	9 400	56 000
Crèche Plailly		200 000					200 000
Total recettes			32 808				32 808
Solde		200 000	- 32 808				167 192
Crèche Vineuil-Saint-Firmin			Portage financier par le privé				0
Total recettes				0			0
Solde			0	0			0

3 - Un PPI modifié suite au séminaire financier du 15 janvier 2022 participations (suite)

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
Reçu en préfecture le 10/03/2022
Affiché le 
ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Travaux et Infrastructures							
Passages à chevaux	562 180						562 180
Total recettes	194 180						194 180
Solde	368 000						368 000
Aire d'accueil des gens du voyage	20 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	70 000
Total recettes	3 281	1 640	1 640	1 640	1 640	1 640	11 483
Solde	16 719	8 360	8 360	8 360	8 360	8 360	58 517
Travaux AQUALIS	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	600 000
Total recettes	16 404	16 404	16 404	16 404	16 404	16 404	98 424
Solde	83 596	83 596	83 596	83 596	83 596	83 596	501 576
Travaux parking Aqualis		300 000					300 000
Total recettes		49 212					49 212
Solde		250 788					250 788
Piste cyclable Lamorlaye/Chantilly		314 400					314 400
Total recettes		224 874					224 874
Solde		89 526					89 526
Travaux rénovation pistes cyclables	100 000	100 000	120 000	120 000	120 000	120 000	680 000
Total recettes	16 404	16 404	19 685	19 685	19 685	19 685	111 547
Solde	83 596	83 596	100 315	100 315	100 315	100 315	568 453
Piste cyclable LCES / gare Survilliers		200 000	950 000				1 150 000
Total recettes			859 479				859 479
Solde		200 000	90 521				290 521
Piste cyclable Mortefontaine - Plailly / Parc Asterix			150 000	1 350 000			1 500 000
Total recettes				1 121 060			1 121 060
Solde			150 000	228 940			378 940
Vidéo-protection	100 000	50 000	20 000	20 000	20 000	20 000	230 000
Total recettes	16 404	8 202	3 281	3 281	3 281	3 281	37 729
Solde	83 596	41 798	16 719	16 719	16 719	16 719	192 271
THD	416 410	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	666 410
Total recettes	103 500	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	228 500
Solde	312 910	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	437 910
Total dépenses programme	2 057 690	3 777 950	3 873 650	3 749 650	483 650	337 400	14 279 990
Total subventions + FCTVA attendus programme	360 015	356 172	2 189 690	2 431 586	391 465	77 165	5 806 093

4 – Un scénario mis à jour, financé par l'emprunt et le fonds de roulement

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	10 540 777	10 791 000	11 192 050	11 223 411	11 255 085	11 287 075
Total des dépenses réelles de fonctionnement	9 953 170	10 002 900	9 979 542	10 026 381	10 070 522	10 109 121
Epargne nette	- 83 322	112 389	531 925	380 858	328 868	319 971
Remboursement capital emprunts nouveaux				100 000	160 000	160 000
Total des recettes réelles d'investissement	360 015	356 172	2 189 690	2 431 586	391 465	77 165
Total des dépenses réelles d'investissement	2 057 690	3 777 950	3 873 650	3 749 650	483 650	337 400
Emprunt nouveau			1 500 000	1 000 000		
Fonds de roulement en début d'exercice	5 558 839	3 777 842	468 453	816 418	779 212	855 895
Résultat de l'exercice	- 1 780 997	- 3 309 389	- 1 152 035	- 937 206	236 683	59 736
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 777 842	468 453	816 418	779 212	855 895	755 632
Capital Restant Dû cumulé au 01/01	7 679 630	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541	6 042 557
Ratio de désendettement avec emprunts nouveaux	11,9	8,0	5,9	6,2	5,7	5,1
Ratio de désendettement hors emprunts nouveaux	11,9	8,0	4,7	4,2	3,8	3,4
Epargne brute	587 607	788 100	1 212 508	1 197 029	1 184 562	1 177 954
Taux d'épargne brute	5,57%	7,30%	10,83%	10,67%	10,52%	10,44%
Taux d'épargne nette	-0,79%	1,04%	4,75%	3,39%	2,92%	2,83%
Taux d'endettement	66,49%	58,69%	63,91%	66,26%	59,89%	53,54%
Remboursement du capital dette actuelle	670 929	675 711	680 583	716 171	695 694	697 983
CRD dette actuelle au 31/12/2021	7 008 701	6 332 990	5 652 407	5 036 236	4 502 665	3 967 426

5 – Conclusions

Le taux d'épargne brute est le ratio le plus utilisé dans l'analyse financière des collectivités. Il représente la capacité de la collectivité à rembourser sa dette et/ou à financer ses investissements. Il est communément admis qu'un **taux correct d'épargne brute est de l'ordre de 15%**. Le taux limite est de 8% et le taux critique en dessous duquel les finances sont en péril est de 5%. **Le taux d'épargne brute de la CCAC est en moyenne de 10,5%**. Il se situe donc légèrement au-dessus du taux limite de 8%. Même s'il est moyen, il est nécessaire de l'analyser en rapport avec le remboursement du capital de la dette.

Le second ratio important à analyser est le taux d'épargne nette ou l'épargne nette (en €). Il correspond à la marge dégagée par la section de fonctionnement, après avoir remboursé le capital annuel de la dette. C'est la capacité à financer des investissements nouveaux sur ses fonds propres.

La moyenne du taux d'épargne nette de la CCAC est de 3%, donc très faible. En valeur cela représente environ 330 K€ par an.

Malgré tout, le PPI est financé et réalisable sur la période 2022-2026 mais au prix d'un fonds de roulement en fin de période réduit à **755 K€** (5,5 M€ au départ) et avec un **taux d'endettement moyen de 55%**. La situation financière laissée pour la prochaine mandature laisse très peu de manœuvre.

La dette est un moyen de financement qui a également ses propres limites. Quand l'épargne nette tend vers 0, cela signifie que la collectivité ne dégage plus suffisamment de résultat de fonctionnement pour couvrir les charges de fonctionnement et rembourser le capital de la dette. Plus la CCAC emprunte, plus elle dégrade son épargne nette car cela entraîne une augmentation du remboursement annuel du capital. Dans le scénario présenté, le poids de la dette a un impact significatif sur le taux d'épargne nette puisque l'annuité est d'environ de 700 K€/an jusqu'en 2033 (cf profil d'extinction de la dette p.17). Elle passe à 390 K€ à partir de 2034.

Les dépenses de fonctionnement sont réduites au strict nécessaire. Elles correspondent à l'exercice des compétences de la CCAC pour un montant annuel de 10 M€. 48% sont des dépenses obligatoires telles que le SDIS, les versements à l'Etat (FPIC, FNGIR) et les intérêts de la dette. La réduction des dépenses de fonctionnement pour améliorer la capacité d'autofinancement a atteint ses limites.

Le levier fiscal reste le seul autre moyen d'améliorer la situation financière de la CCAC.

L'augmentation de 1 point de base représente une augmentation du produit fiscal de 10 K€ puisqu'avec la réforme de la fiscalité des collectivités la CCAC a perdu son pouvoir de taux sur la TH.

Une augmentation proportionnelle des taux de 1% sur chaque taxe représente un gain de 30 K€/an.

5 – Conclusions

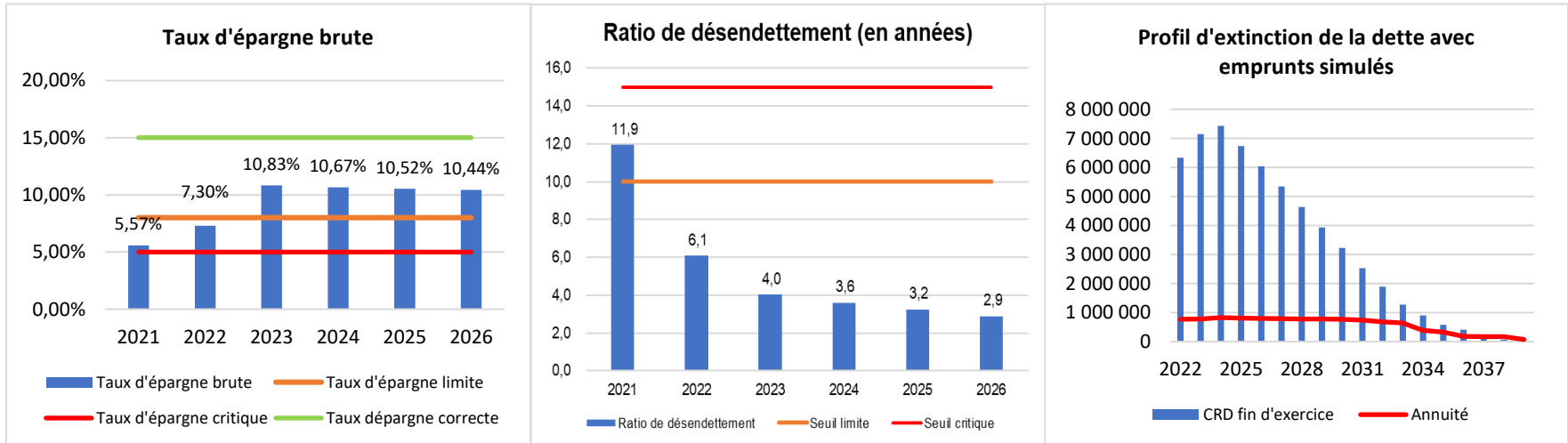
Envoyé en préfecture le 10/03/2022

Reçu en préfecture le 10/03/2022

Affiché le




ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE



Etat détaillé de la dette

Organisme prêteur - Projet financé	Date de mobilisation	Nominal	CRD au 31/12/2021	Durée résiduelle (en années)	Taux		Annuité de l'exercice		
					Index	Taux d'intérêt au 31/12/2021	Capital	Charges d'intérêt	Annuité
BANQUE POSTALE - THD	23/06/2015	4 065 000	2 794 688	13,5	TF à 2.28 %	2,28%	203 250	66 615	269 865
SOCIETE GENERALE - Crèche, vidéo, act hippique	11/07/2016	1 000 000	650 000	9,5	TF à 1.33 %	1,33%	66 667	9 199	75 866
CAISSE D'EPARGNE - Aqualis	17/02/2003	989 000	133 898	2,0	Euribor 3M	0,00%	57 440	0	57 440
CAISSE D'EPARGNE - Aqualis	05/06/2003	1 500 000	247 654	2,7	Euribor 3M	0,00%	86 383	0	86 383
BANQUE POSTALE - Extension Aqualis	13/08/2018	2 000 000	1 566 667	11,7	TF à 0.35 %	0,35%	133 333	7 528	140 861
CREDIT AGRICOLE - Extension Aqualis	20/09/2018	2 000 000	1 615 794	11,0	TF à 1.28 %	1,28%	123 856	22 268	146 124
Total		11 554 000	7 008 701				670 929	105 609	776 538

6 – Un scénario mis à jour, avec une réduction des dépenses de fonctionnement de 300 K€ par an

Envoyé en préfecture le 10/03/2022
 Reçu en préfecture le 10/03/2022
 Affiché le 
 ID : 060-246000764-20220309-DEL_2022_15-DE

Les conclusions de la page 16 montrent qu'il est nécessaire d'améliorer les finances de la CCAC pour laisser une situation saine pour la prochaine mandature. De ce fait, plutôt que d'augmenter les taux de fiscalité, il est proposé de simuler une baisse des dépenses de fonctionnement de 300 K€ par an dont il restera à cibler le type.

L'objectif est de réaliser les projets d'investissements tout en conservant un fonds de roulement de 2 M€ au terme de la prospective.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total des recettes réelles de fonctionnement	10 540 777	10 791 000	11 192 050	11 223 411	11 255 085	11 287 075
Total des dépenses réelles de fonctionnement	9 953 170	9 702 900	9 679 542	9 726 381	9 770 522	9 809 121
Epargne nette	- 83 322	412 389	831 925	680 858	628 868	619 971
Remboursement capital emprunts nouveaux				100 000	160 000	160 000
Total des recettes réelles d'investissement	360 015	356 172	2 189 690	2 431 586	391 465	77 165
Total des dépenses réelles d'investissement	2 057 690	3 777 950	3 873 650	3 749 650	483 650	337 400
Emprunt nouveau			1 500 000	1 000 000		
Fonds de roulement en début d'exercice	5 558 839	3 777 842	768 453	1 416 418	1 679 212	2 055 895
Résultat de l'exercice	- 1 780 997	- 3 009 389	- 852 035	- 637 206	536 685	950 736
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 777 842	768 453	1 416 418	1 679 212	2 055 895	2 255 632
Capital Restant Dû cumulé au 01/01	7 679 630	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541
Capital Restant Dû cumulé au 31/12	7 008 701	6 332 990	7 152 410	7 436 235	6 740 541	6 042 557
Ratio de désendettement avec emprunts nouveaux	11,9	5,8	4,7	5,0	4,5	4,1
Ratio de désendettement hors emprunts nouveaux	11,9	5,8	3,7	3,4	3,0	2,7
Epargne brute	587 607	1 088 100	1 512 508	1 497 029	1 484 562	1 477 954
Taux d'épargne brute	5,57%	10,08%	13,51%	13,34%	13,19%	13,09%
Taux d'épargne nette	-0,79%	3,82%	7,43%	6,07%	5,59%	5,49%
Taux d'endettement	66,49%	58,69%	63,91%	66,26%	59,89%	53,54%
Remboursement du capital dette actuelle	670 929	675 711	680 583	716 171	695 694	697 983
CRD dette actuelle au 31/12/2021	7 008 701	6 332 990	5 652 407	5 036 236	4 502 665	3 967 426