



Débat d'Orientation Budgétaire



DOB 2022

An aerial photograph of a town with a blue semi-transparent overlay on the left side. The overlay contains a table of contents with six items. The background shows a dense residential area with red-tiled roofs, a large church with a tall spire, and a courtyard with a large tree. In the distance, there are mountains under a cloudy sky.

01 Introduction

02 Contexte financier national
et international

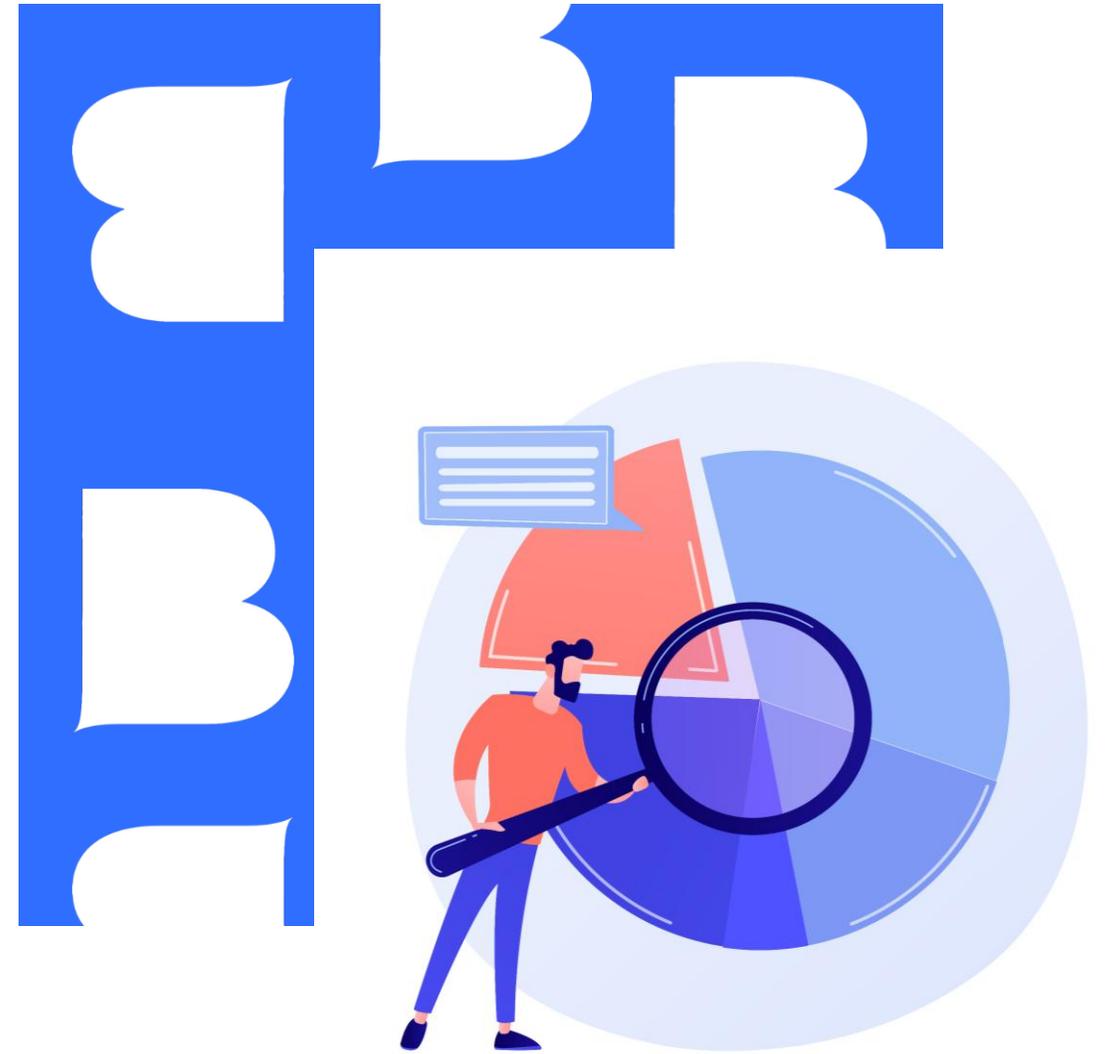
03 Ressources humaines

04 Orientations budgétaires

05 Evolution de la dette

06 Conclusion

I.
Introduction





Le DOB est obligatoire pour les communes de plus de **3 500 habitants**



Il doit se tenir dans les **2 mois** précédant l'examen du budget



Il doit donner lieu à une **délibération ainsi qu'à un rapport**

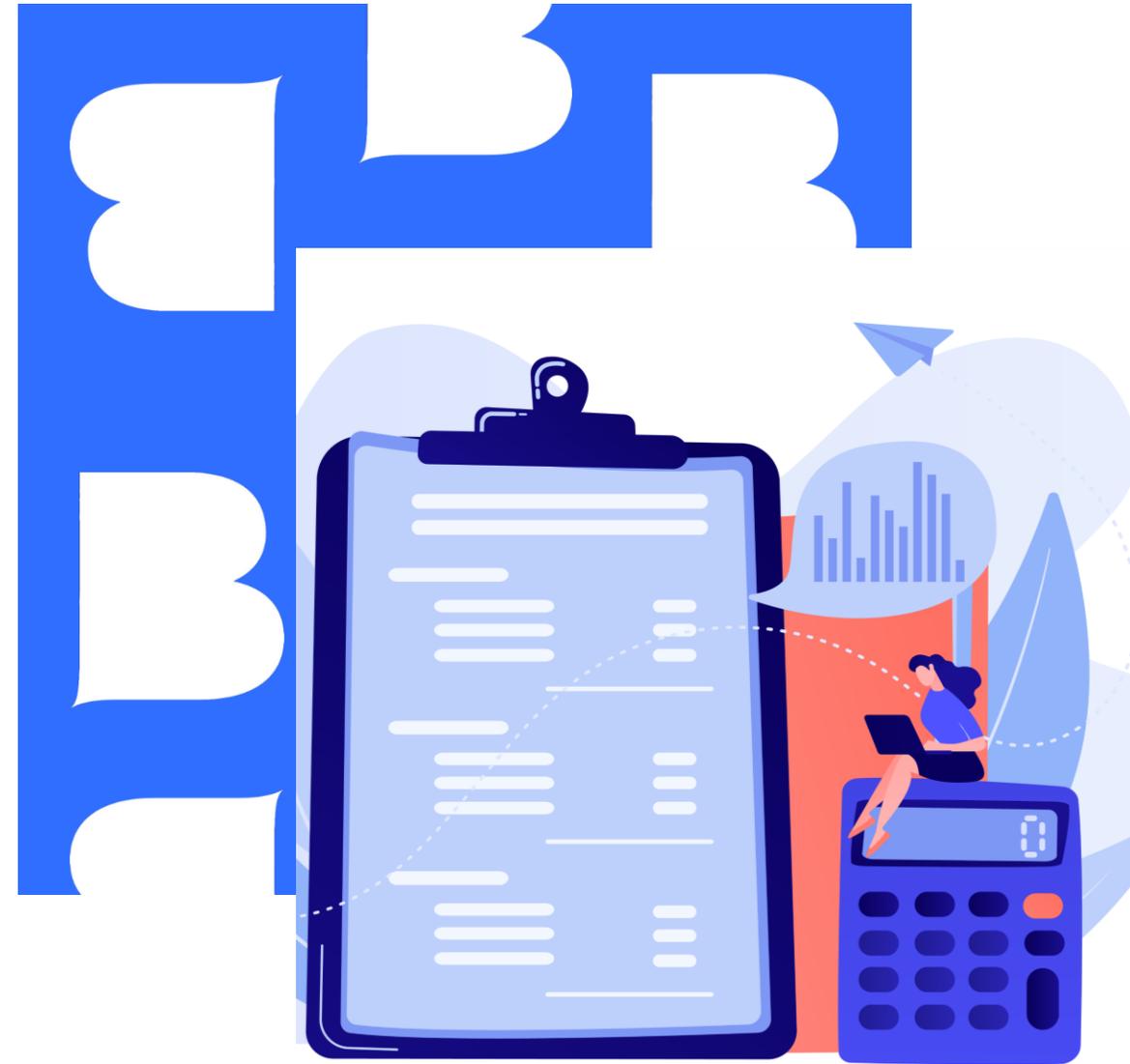
Le DOB doit prévoir :

- Les orientations budgétaires pour l'année à venir (fonctionnement / Investissement)
- La structure et la gestion de la dette
- Les engagements pluriannuels

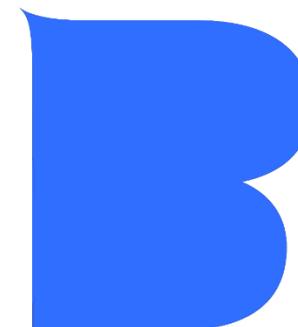
Rappel :

- *Une délibération sur le budget non précédée de ce débat est entachée d'illégalité et peut entraîner l'annulation du budget.*
- *Le DOB n'a aucun caractère décisionnel et n'engage pas la commune dans ses décisions budgétaires à venir. Il est pris acte de ce débat par une délibération spécifique.*

II. Contexte financier national et international



*Au niveau
international
et européen*



A l'international



Une croissance mondiale fortement impactée par la crise COVID-19 en 2020 qui connaît un rebond important sur 2021 et 2022

La Banque Centrale Européenne maintient sa politique monétaire malgré un regain important de l'inflation **sur 2021 (+ 5 %) et à prévoir sur 2022 (+ 3,2 %)**



+ 5,9 de croissance au niveau mondial en 2021



+ 4,9 estimés pour 2022

Source : estimations FMI (10/2021)



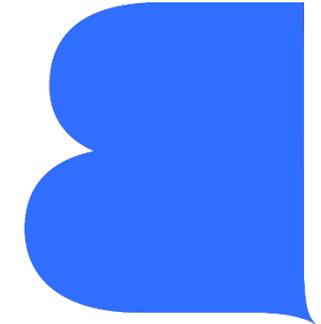
+5 % de croissance de la zone euro en 2021



+ 4,3 % estimés pour 2022



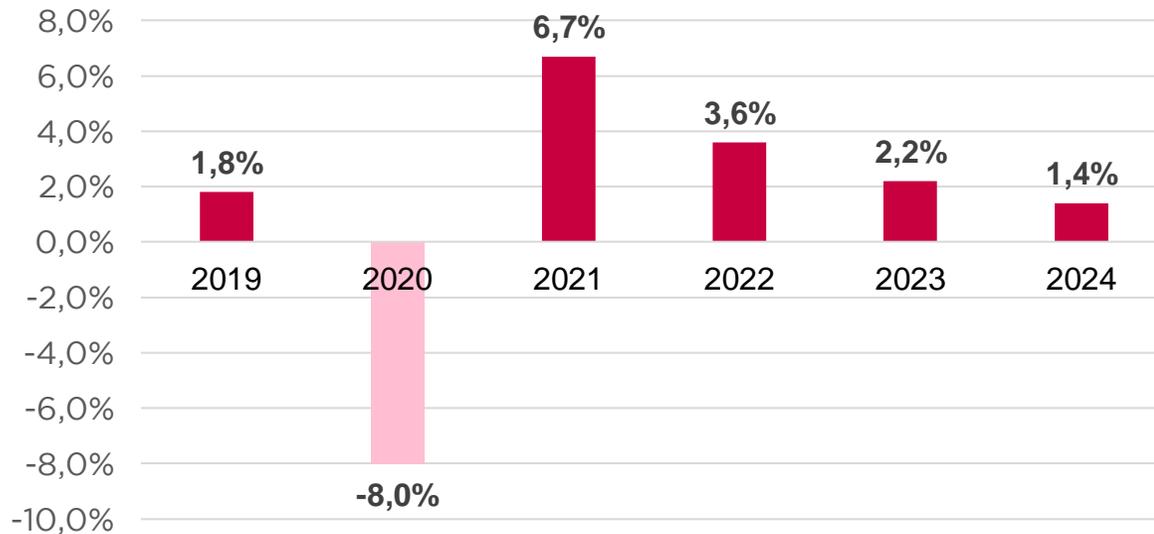
Au niveau national



Au niveau national : la croissance du PIB



Croissance du PIB



Après une chute particulièrement importante en 2020 (-8%) supérieure à la moyenne européenne située à -6,3 %, l'activité économique française a connu une reprise significative en 2021 à **près de + 6,7 % contre + 5 % au niveau européen.**

Soutenue par l'investissement public et privé, la production française est aujourd'hui revenue à son niveau d'avant crise au T4 2021.

La Banque de France envisage un retour à la normale de la croissance du PIB pour 2024.

(croissance en %, moyenne annuelle)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PIB réel	1,8	- 8,0	6,7	3,6	2,2	1,4
IPCH	1,3	0,5	2,1	2,5	1,5	1,6
IPCH hors énergie et alimentation	0,6	0,6	1,3	1,8	1,7	1,7
Investissement des entreprises	3,4	- 8,8	11,7	2,4	4,4	3,5
Consommation des ménages	1,9	- 7,2	4,6	6,1	2,2	1,0
Pouvoir d'achat par habitant	2,3	0,2	1,7	0,6	1,3	1,1
Taux de chômage (BIT, France entière, % population active, moyenne annuelle)	8,4	8,0	8,0	7,9	7,8	7,7

Source : Banque de France



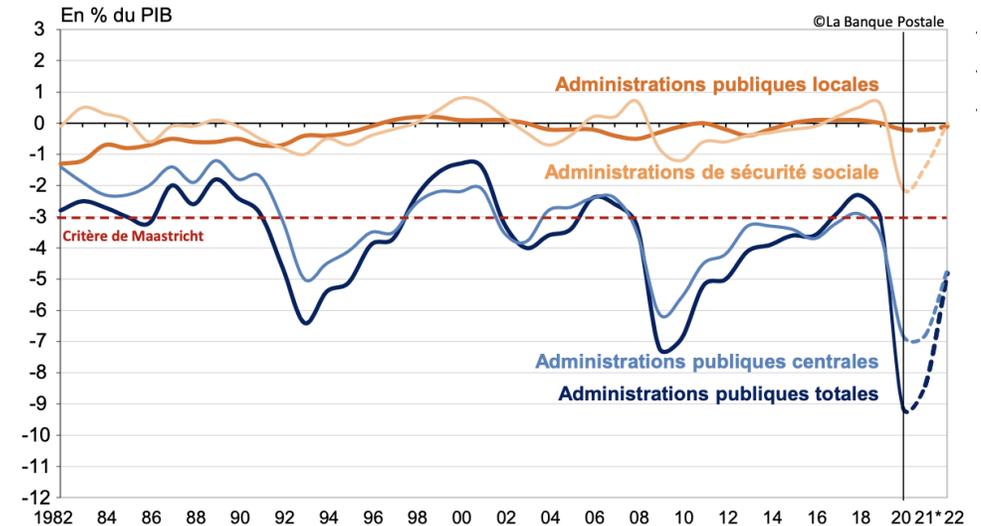
Dettes et déficit des administrations



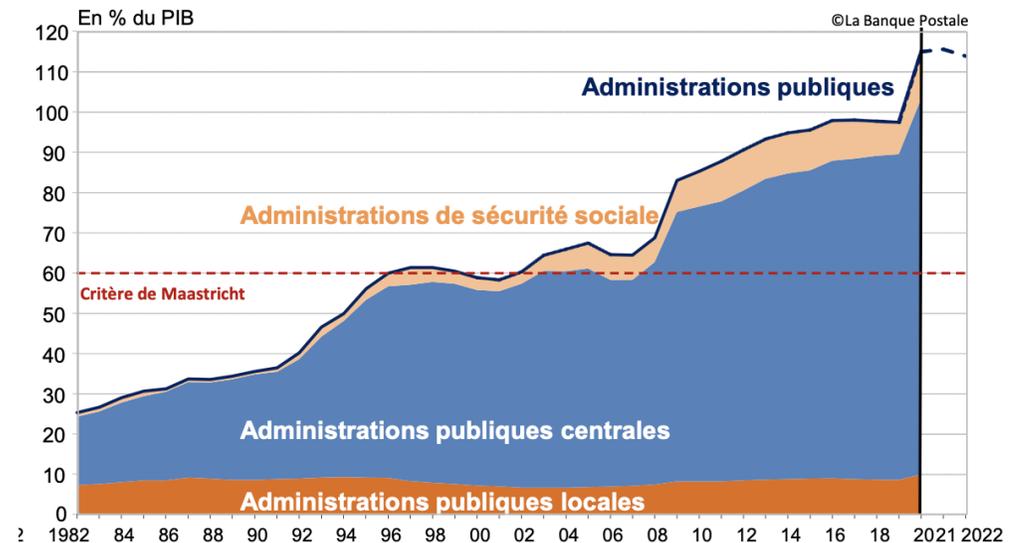
Pris dans un effet ciseaux important entre une baisse du PIB et une augmentation en volume en 2020, le déficit public devrait revenir à un niveau proche des critères de Maastricht (3 % du PIB) **attendu à 5 % du PIB pour 2022**. Le gouvernement un retour à 3 % à horizon 2027.

La dette publique française continue d'augmenter en volume, soit près de **2 834 Mds d'euros**, et s'établit à 116,3 % du PIB à la fin du 3^e trimestre 2021, portée principalement par les administrations centrales de l'Etat.

Le déficit des administrations publiques



La dette des administrations publiques



Evolution du budget des collectivités



Collectivités locales 2021 (estimations et évolutions)*

Recettes de fonct.	232,0 Mds€, + 3,3 %
Dépenses de fonct.	193,5 Mds€, + 2,2 %
Épargne brute	38,5 Mds€, + 9,4 %
Investissement**	59,8 Mds€, + 6,9 %
Encours de dette	183,0 Mds€, + 2,1 %

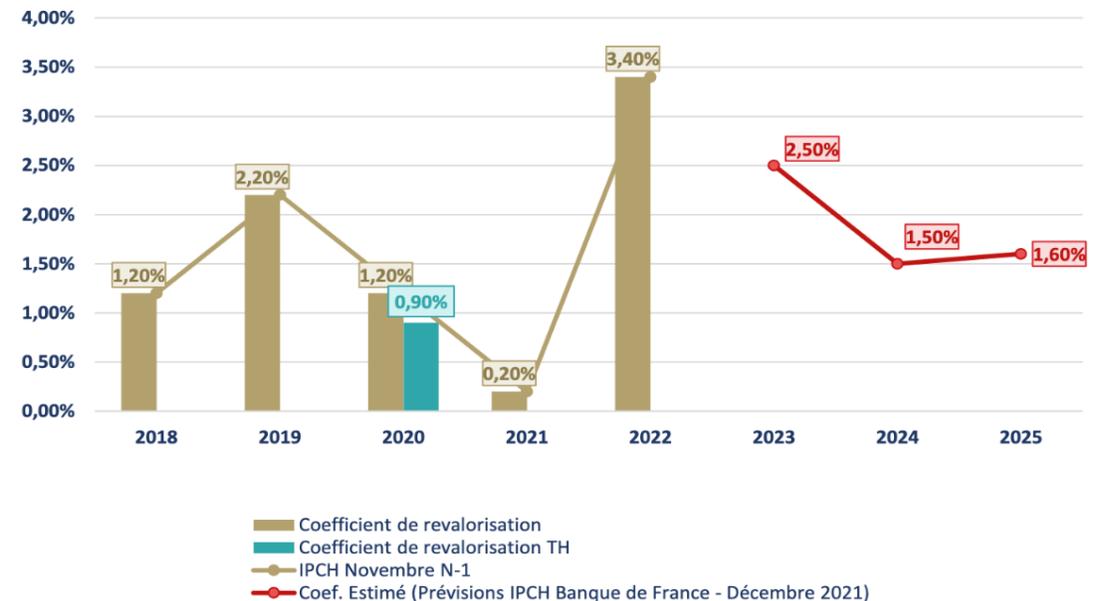
Finances des communes 2021 (estimations et évolutions)*

Recettes de fonct.	86,6 Mds€, + 2,8 %
Dépenses de fonct.	73,4 Mds€, + 1,5 %
Épargne brute	13,3 Mds€, + 10,6 %
Investissement**	22,2 Mds€, + 5,8 %
Encours de dette	64,6 Mds€, - 0,4 %

Une **dynamique** importante des budgets des collectivités portée notamment par une dynamique fiscale.

Pour 2022, un indice des prix à la consommation (base fiscale) en nette augmentation : **3,4 %**.

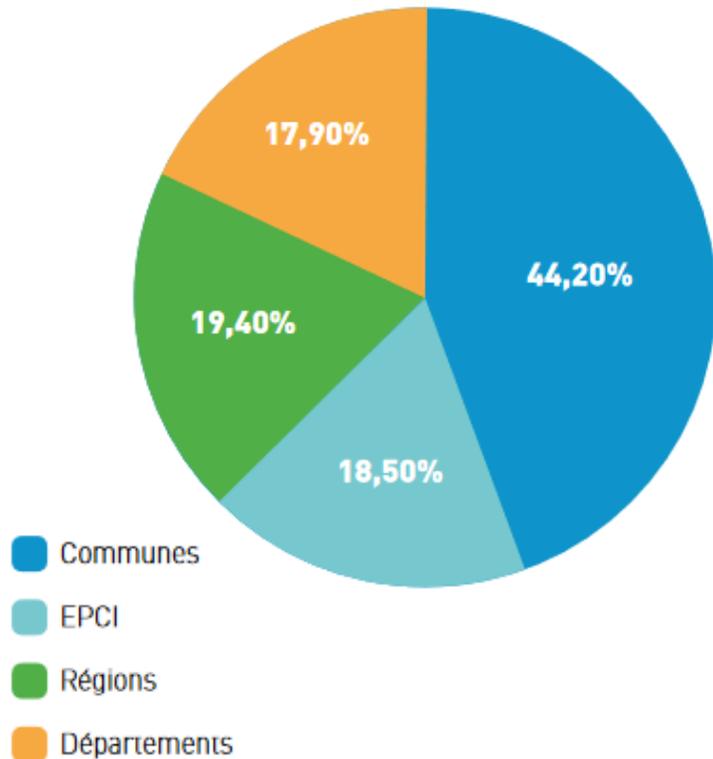
Pour Belley, c'est près de 172 k€ de recette supplémentaire attendue.



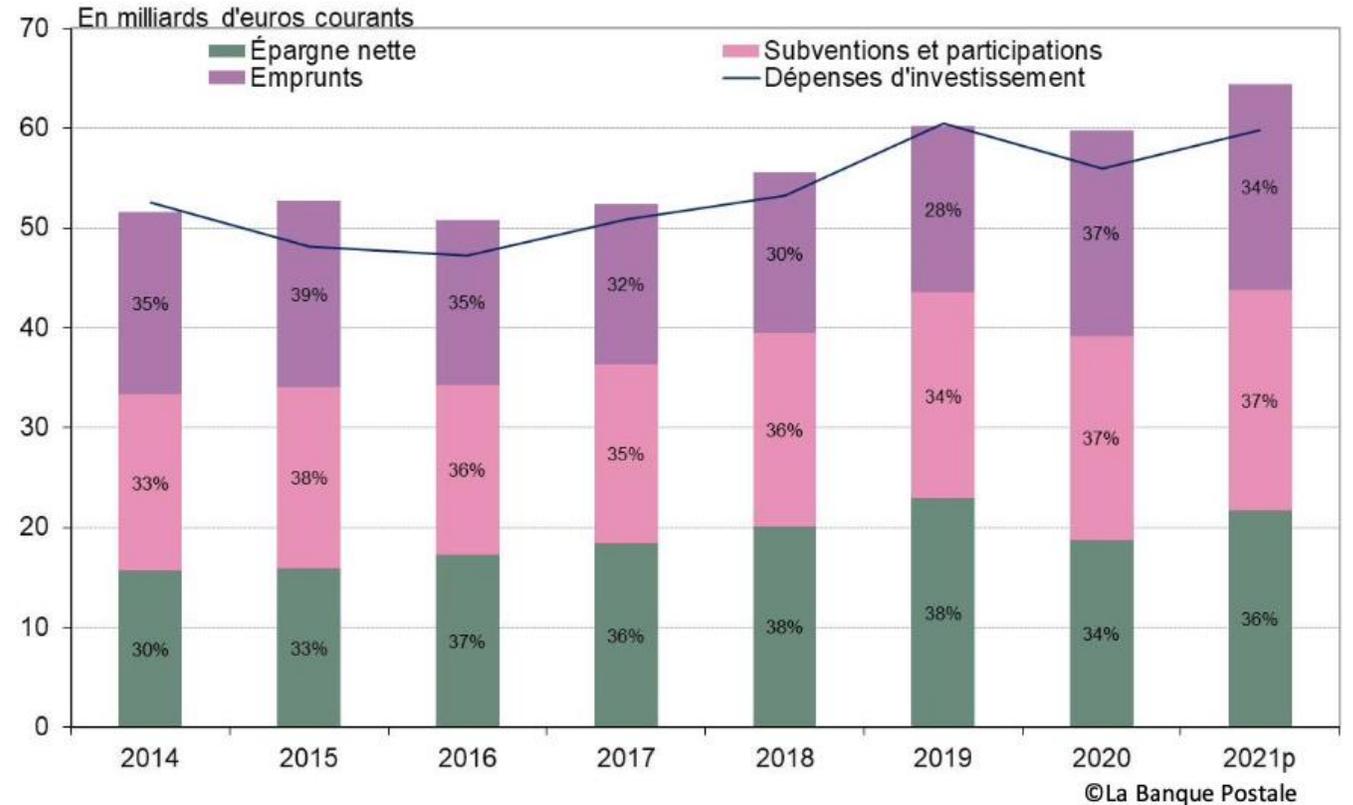
Investissements locaux



Répartition des investissements locaux



Financement des investissements locaux



Source : AMF, Analyse financière des communes et EPCI



Art. 122 : Cotisation supplémentaire maximum de 0,1 % de la masse salariale au profit du CNFPT (taux minoré de 0,05 % pour 2022)

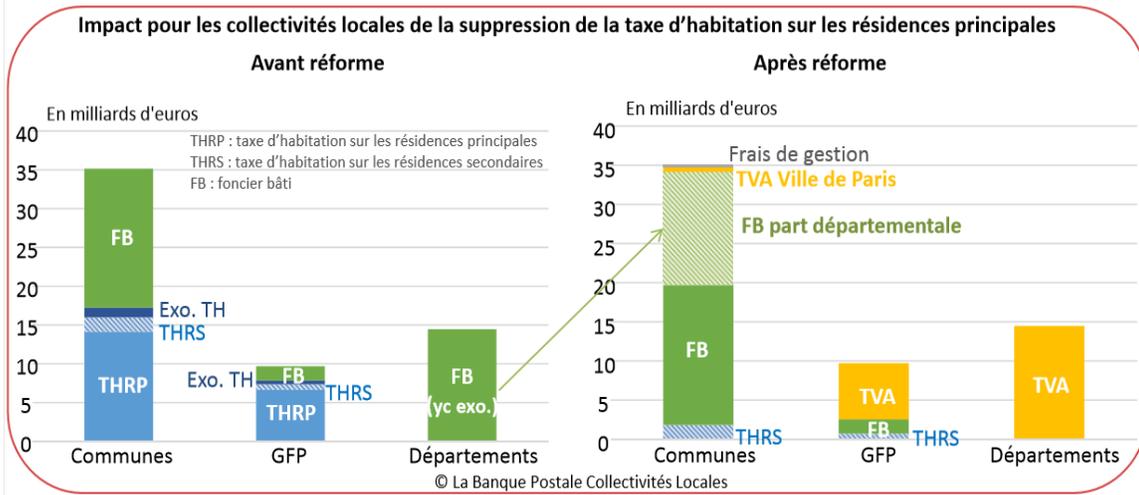
Art. 168 : Habilitation à modifier par ordonnance le régime de responsabilité des gestionnaires publics

Art. 194 : Poursuite de la révision des indicateurs financiers utilisés pour le calcul des dotations (application 2023)

Impacts pour la commune :

- **Légère baisse des dotations notamment DGF :**
baisse de la DF non compensée par la hausse de la DSR
- **Remplacement de la TH par de la TFPB**
(taxe foncière sur les propriétés bâties) avec taux correcteur ;
- Maintien des aides à l'investissement (DETR / DSIL / CRTE) ;

Réforme de la taxe d'habitation



La réforme de la taxe d'habitation initiée en 2018 est une décision majeure du gouvernement actuel. La taxe d'habitation constituait **une des principales ressources fiscales et financières** de la commune.

Le schéma ci-contre présente l'entrée en vigueur du nouveau schéma de financement des collectivités locales suite à la suppression progressive de la taxe d'habitation pour l'ensemble des ménages. **Pour rappel, 80 %** des foyers ne paient plus la TH sur leur résidence principale tandis que pour les 20 % restant, **l'allègement sera de 65 % en 2022**. En 2023, plus aucun foyer ne paiera cette taxe sur sa résidence principale.

Le calendrier des effets de la suppression de la taxe d'habitation sur les bases et les taux

Effets sur les :	2020	2021 (transfert du FB départemental aux communes et nationalisation de la THRP)	2022	2023 (suppression de la THRP)
Bases des communes				
Politique d'abattement et d'exo	TFPB	Délib. possible	Gel	Délib. possible
	TH	Gel abattement	Gel abattement	Suppression THRP et pas d'abattement sur la THRS
Revalorisation forfaitaire	TFPB	+1,2%	0,2 % (évol. IPCH nov n/nov n-1)	Droit commun (évol. IPCH nov n/nov n-1)
	TH	+0,9% (THRP) (+1,2% THRS/THLV)	Gel 0,2 % THRS	Droit commun (pour THRS/THLV) (évol. IPCH nov n/nov n-1)
Taux des communes				
TFPB	Variation possible	Variation possible*	Variation possible	Variation possible
TH	Gel	Gel	Gel	Variation possible THRS/THLV

Réforme des valeurs locatives



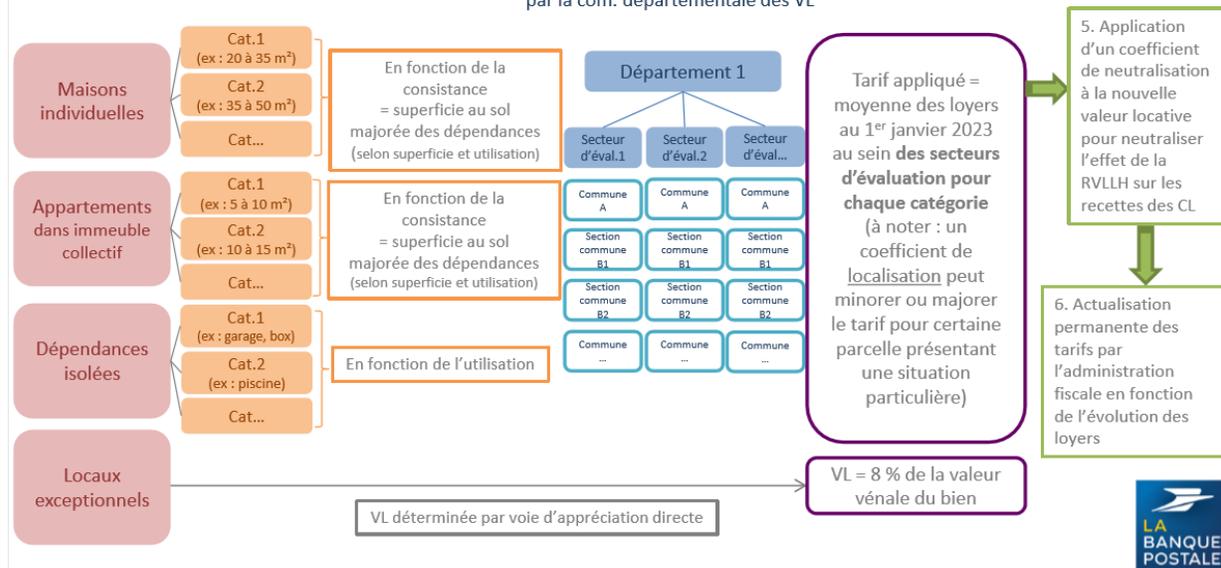
Art. 146 : révision des valeurs locatives des locaux d'habitation - Calendrier



Les valeurs locatives représentent **la base de calcul** sur laquelle repose la fiscalité locale foncière. Celle-ci n'a pas été réévaluée depuis **sa création en 1970** ce qui est source de profondes injustices fiscales.

Art. 146 : révision des valeurs locatives des locaux d'habitation - Modalités

- Détermination de 4 sous-groupes
- Détermination de catégories (par décret en Conseil d'État)
- Détermination de secteurs d'évaluation (= marché locatif homogène) par la com. départementale des VL
- Application à la consistance d'un tarif au m²



En effet, les valeurs locatives réelles qui correspondent au marché **ont fortement évolué depuis 50 ans**. Ces évolutions ont créé de nouvelles **disparités territoriales**, notamment entre les centres-villes devenus très attractifs et les périphéries de moins en moins valorisées. Ainsi, la charge de l'impôt n'est plus **en réelle adéquation avec la valeur effective des biens** ce qui cristallise l'incompréhension et parfois même une forme de rejet de cet impôt de la part des habitants.



III. Ressources humaines



Organigramme global de la collectivité

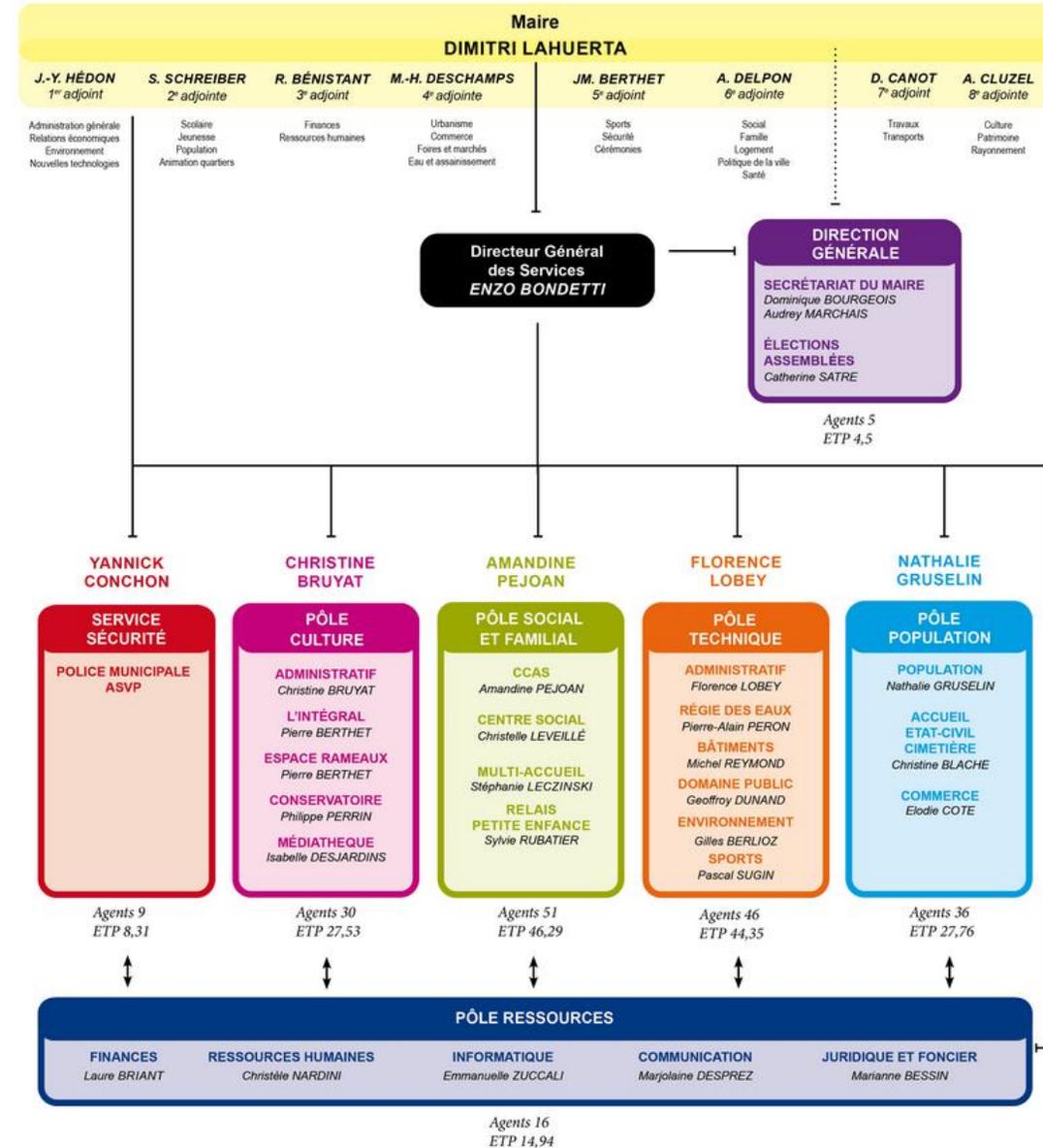
1^{er} janvier 2022



La Ville de Belley
 142 agents
 1 direction générale
 5 pôles
 20 services

Le CCAS de Belley
 51 agents
 4 services

Total agents = 193
ETP = 173,67 MAJ au 01/01/2022



Focus sur la Ville et le Pôle culture



Ce symbole sera apposé dans le titre lorsque la page intègre les budgets annexes hors Pôle culture

Situation relative de la commune



Les données issues du Ministère de la Fonction Publique et de la Direction Générale des Collectivités Locales, à titre indicatif, font état des éléments suivants :

Strate démographique de la commune	Effectifs moyens par commune
Moins de 500 habitants	3
De 500 à 1999 habitants	10
De 2000 à 3499 habitants	31
De 3500 à 4499 habitants	58
De 5000 à 9999 habitants	116
De 10 000 à 19999 habitants	274
De 20 000 à 49999 habitants	659
De 50 000 à 99999 habitants	1503
De 100 000 à 299 999 habitants	2523
300 000 habitants et plus	6113

Point d'attention :

Ces valeurs d'effectifs moyens par commune sont **une moyenne des communes appartenant à l'intervalle indiqué.**

Il faut donc lire :

Communes de 500 à 1 999 hab., la moyenne est de 10 agents. Ainsi, les communes proches de 1 999 hab. ont probablement beaucoup plus que 10 agents et que les communes proches de 500 hab. probablement moins.



Belley se situe dans une très bonne moyenne avec **134 agents** pour 10 000 habitants.

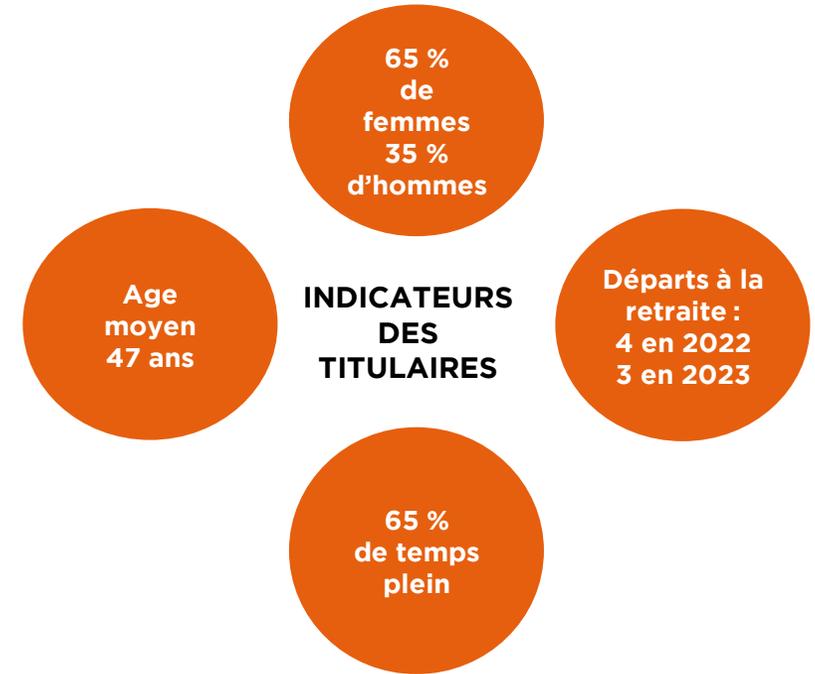
Structure des effectifs 2021

Ville et Pôle culture



Catégorie	Effectif moyen 2021	ETP moyen 2021
Catégorie A	12	12
Catégorie B	24	20
Catégorie C	104	84
Autres	3	1,5
Total	143	118

Population	Effectif moyen 2021	ETP moyen 2021
Titulaires	118	106
Contractuels de droit public	24	12
Contractuels de droit privé (<i>apprentis</i>)	1	0,33
Total	143	118



Catégorie	Effectif moyen 2021	ETP moyen 2021
Catégorie A	12	12
Catégorie B	21	18
Catégorie C	85	76
Total	118	106



* Autorisation Spéciale d'Absence

Orientations RH



Rendre la police municipale opérationnelle



Objectifs



- ✓ Accroître la présence terrain
- ✓ Développer la police route
- ✓ Créer une police pluricommunale



- ✓ Réaliser des patrouilles de nuit
- ✓ Élargir les horaires d'intervention
- ✓ Renforcer l'effectif opérationnel

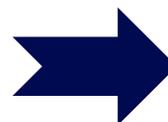
+ 3,8 ETP

Situation en 2021

2 policiers présents toute l'année
2 policiers partis en cours d'année
2 policiers recrutés en cours d'année

1 assistante administrative recrutée en cours d'année (71%)

1 ASVP présent toute l'année (80 %)
1 ASVP parti en juillet 2021 (mobilité interne)



Projection 2022

5 policiers présents toute l'année
2 policiers recrutés en cours d'année

1 assistante administrative (71%) présente toute l'année

2 ASVP présents toute l'année (80%)



Conseiller numérique

- Sensibiliser aux enjeux du numérique et favoriser des usages citoyens
- Soutenir les administrés dans leurs usages quotidiens du numérique
- Accompagner dans la réalisation de démarche administrative en ligne

Chargé de projet « Petites Villes de demain »

- Développer divers projets d'aménagement urbain en cœur de ville
- Animation de la politique commerciale de la ville
- Revitalisation des friches commerciales

Vie Associative et Sport

- Création d'un guichet unique
- Développer les relations avec l'ensemble des associations
- Etablir des partenariats d'objectifs
- Optimiser la gestion administrative (besoins matériels et humains)

Favoriser l'alternance



La Ville de Belley développe l'alternance
3 personnes en 2022

Régie Eaux et Assainissement

BTSA GEMEAU

Métiers de l'eau (bac + 2)

Septembre 2021 à août 2023

Service Communication

Master en communication globale
et stratégie des marques

Septembre 2021 à août 2023

Espace Petite Enfance Bulle d'éveil

Diplôme d'auxiliaire
de puériculture

Septembre 2021 à février 2023





Répondre aux nouveaux besoins

Urbanisme	Finance	Conservatoire	Technique
0,5 ETP	1 ETP	1 ETP	1 ETP
1 an	6 mois	4 mois (09/2022)	1 an
Traitement des demandes d'urbanisme (X2 / 2019)	Réalisation inventaire (transfert régie des eaux)	Enseignement Formation Musicale	Electricien (éclairage public)
12 K€	14 K€	14 K€	36 K€

↓

Coût total collectivité : 76 K€

Dépense sur une année pleine 2022



Financement des postes

2022 



Poste Ville et Pôle Culture	Dépenses	Recettes	% de financement	Coût Net Collectivité
Petites villes de demain	52 K€	38 K€	75 %	13 K€
Conseiller numérique	29 K€	25 K€	86 %	6 K€
Alternant Service Communication	20 K€	6 K€	32 %	13 K€
Assistante Administrative Services Techniques	42 K€	42 K€	100 %	0
Policier municipal (police pluricommunale)	41 K€	41 K€	100 %	0
Totaux :	182 K€	152 K€		30 K€

Pour information, données CCAS et Régie des Eaux

CCAS – Régie Eaux Assainissement	Dépenses	Recettes	% de financement	Coût Net Collectivité
Alternant Régie des Eaux	15 K€	15 K€	100 %	0
Alternant CCAS	14 K€	5 K€	38 %	9 K€



3 Reclassements médicaux
recommandations
des instances médicales

6 Départs en retraite
dont 4 remplacés

Evolution de carrière

6 dossiers présentés
3 promotions validées
8 avancements de grade

5 Mobilités internes
valorisation de compétences
réorganisation de services

*Impact
sur la masse
salariale*



Evolution des dépenses : hypothèses 2022

Ville et pôle culture



Hors flux

4,6 %

- Assurance du personnel
- Tickets restaurant
- Médecine du travail

Principales dépenses obligatoires

exogènes

17,6 %

- Avancement d'échelon
- Augmentation de cotisations (CDG/CNFP)
- Versement Prime précarité
- Elections

16 834 €

64 253 €



162 750 €

120 592 €

Impact des recrutements en année pleine

44,7 %

Prise en compte sur une année complète, des évolutions réalisées dans le courant de l'année N-1. Evolution de la masse salariale à effectif constant, avant ajustement des hypothèses de gestion

Exemple : reclassement indiciaire

Impact politique RH

33,10 %

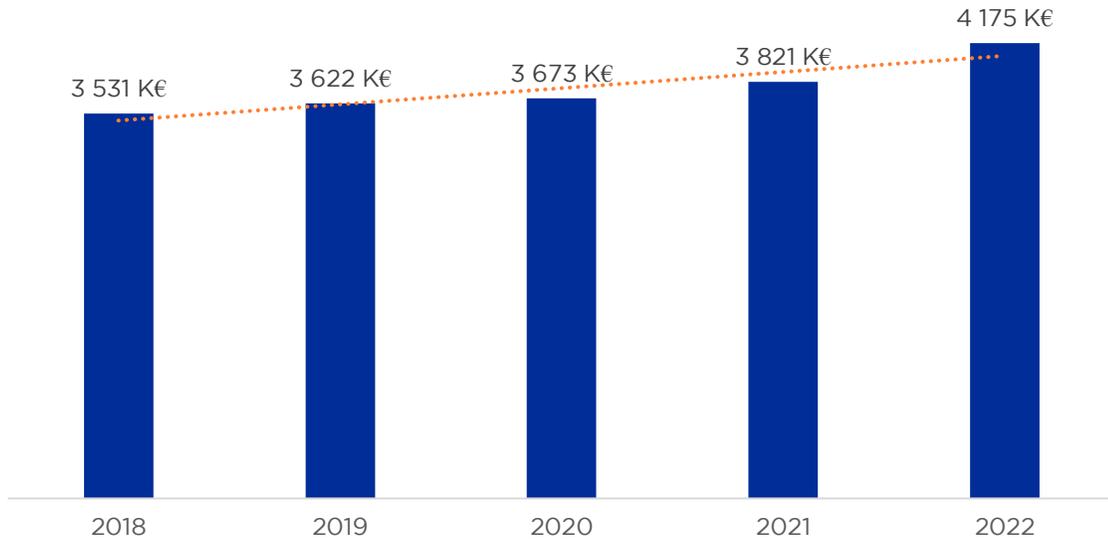
- Complément Indemnitaire Annuel
- Heures supplémentaires 2021 à solder
- Compte Epagne Temps
- Entrées / sorties du personnel

Evolution de la masse salariale

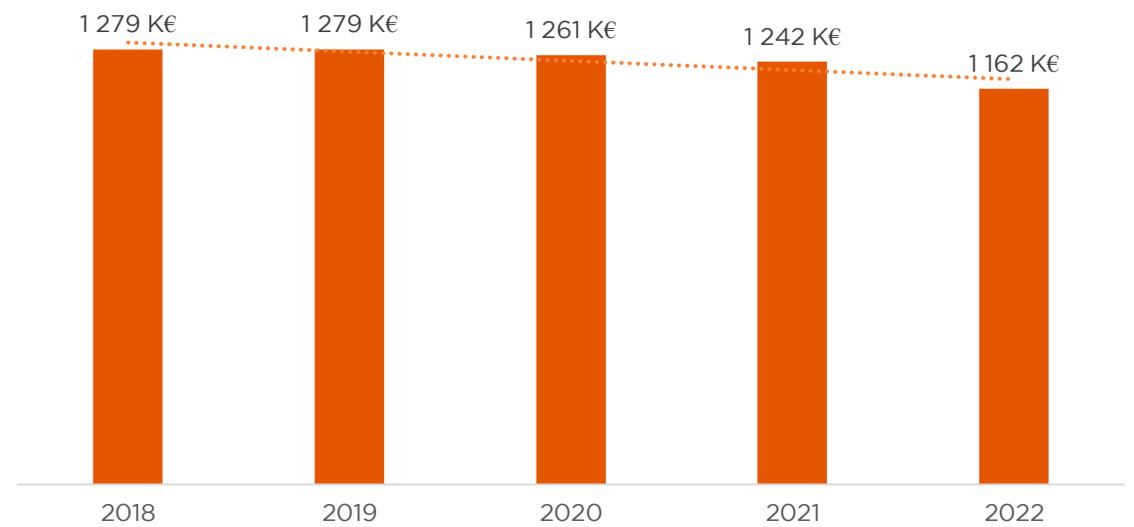
Ville et Pôle Culture



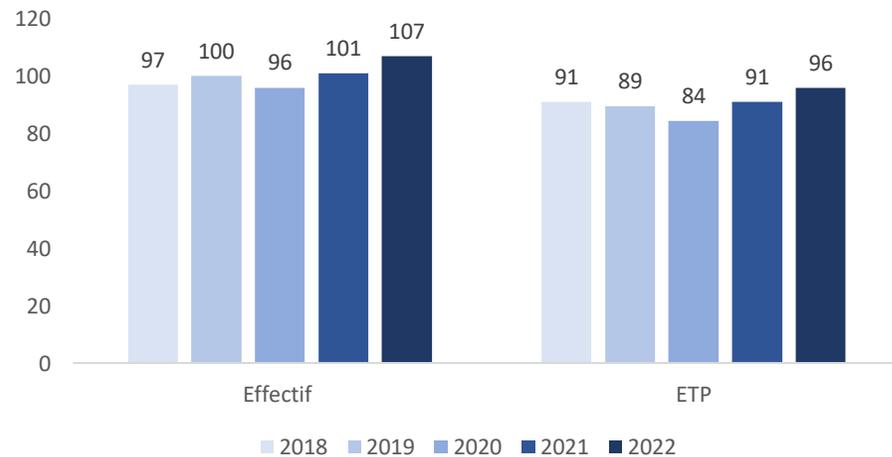
Masse salariale Ville



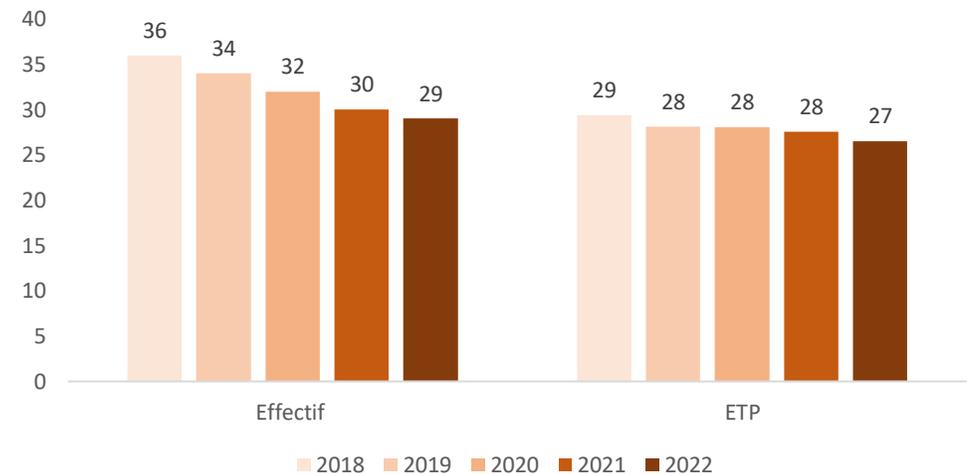
Masse salariale Pôle culture



Evolution effectifs et ETP - Ville



Evolution effectifs et ETP - Pôle culture



Evolution de la masse salariale

Budgets annexes

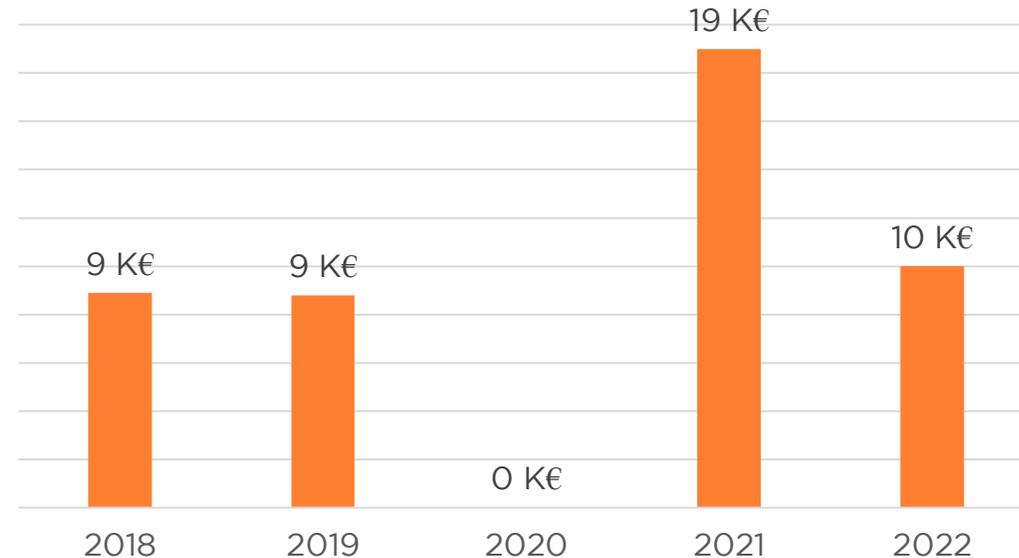


	2018	2019	2020	CA Prévisionnel 2021	Prévision 2022
Eau Assainissement	371 K€	392 K€	405 K€	421 K€	489 K€
Réseau Chaleur Bois	8,9 K€	8,8 K€	0 €	19 K€	10 K€

Eau / Assainissement



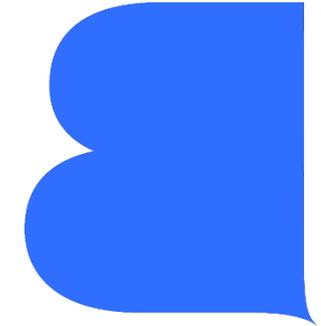
Réseau de chaleur bois



IV. Orientations budgétaires



Vision des grands investissements du mandat



Grands projets d'investissement 2022-2025

Commune / Culture



Programme 2022 / 2025 en K€ (montants HT)	2022	2023	2024	2025
Projet de la Plaine sportive	500	2 400	2 000	500
Projet nouvel élan cœur de ville : ilôt Baudin	300			
Réfection et mise aux normes des gymnases MORIN et GONNET	400	400		
Modernisation de l'éclairage public - Poursuite du programme	75	75	75	75
Projet nouvel élan cœur de ville : Mise en valeur des Halles dans la continuité de la place des Terreaux			50	350
Rénovation Immeuble LES CHARMILLES (4 appartements)	300			
Réhabilitation tènement hangar Servi. Techn. - chemin des Soupis		410		
Accompagnement restructuration flux routier			270	
Requalification des friches : Percevaux, Tanneur (en cours)			3	154
Étude du projet de modernisation des écoles		50		
Projet nouvel élan Grande rue : traitement paysager et éclairage public	50			
Mise en conformité PALAIS EPISCOPAL - Poursuite du programme	42			
Poursuite du déploiement de la vidéo protection	10	10		10
Investissements récurrents	500	500	500	500
Autres	148	45	15	5
TOTAUX en K€	2 325	3 890	2 913	1 594



Grands projets d'investissement 2022-2025



*Projet
« Plaine sportive »*

5 500 K€

Grands projets d'investissement 2022-2025



*Réhabilitation
de friches
commerciales
et industrielles*

160 K€



Grands projets d'investissement 2022-2025



*Projet Nouvel élan cœur de ville :
aménagement, traitement
paysager et éclairage public*

Baudin - Grande rue - Terreaux

750 K€

Projets d'investissement 2022

Budgets annexes 



Régie de l'eau 467 K€ :

- Fin du chantier de Champeillon démolition et création nouveau réservoir : crédits sur restes à réaliser
- Dépenses récurrentes de renouvellement des réseaux rue des Zouaves, avenue Château Larron et route de Brens : 285 K€
- Dépenses de renouvellement des branchements, compteurs et équipements : 181 K€

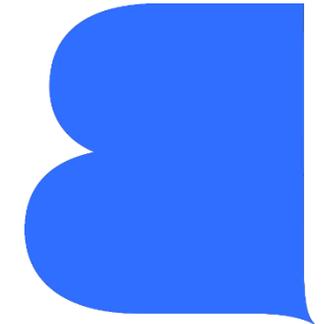
Régie de l'assainissement 845 K€ :

- Mise en séparatif et renouvellement des réseaux, notamment renouvellement Guilloteau/Conductix : 564 K€
- Renouvellement des ouvrages : 135 K€
- Divers : 95 K€

Réseau chaleur bois :

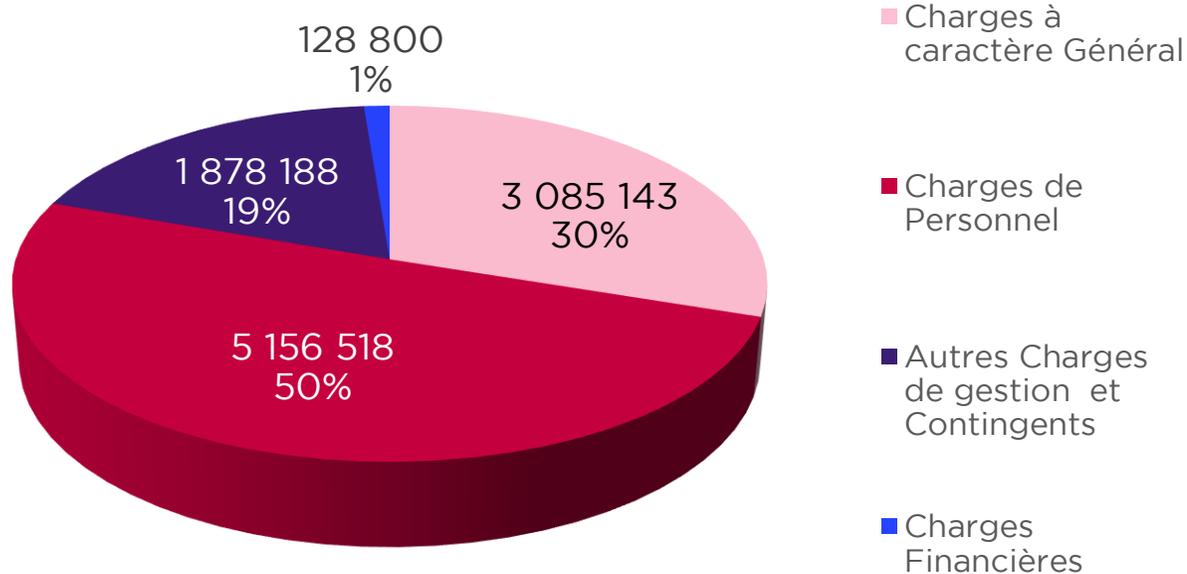
- L'extension du réseau chaleur (3^e tronçon) est terminée.
- Aucun nouvel investissement n'est programmé en 2022.
- Des recherches de potentiels clients sont à l'étude.

*Dépenses
de
fonctionnement*



Structure des dépenses de fonctionnement

Commune/Culture 2021



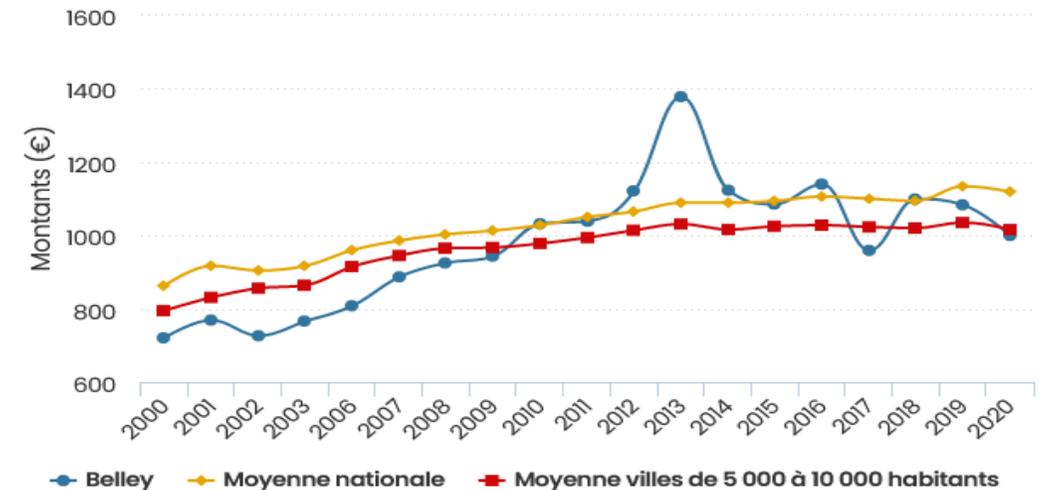
Les charges de personnel représentent **50 %** des dépenses de fonctionnement, soit un niveau égal à la moyenne nationale qui est d'environ 50%.

*après retraitement du Pôle culture

Les autres charges de gestion et contingents représentent, quant à elles, **30 %** des dépenses de fonctionnement. Ces dépenses regroupent principalement les subventions aux associations et les subventions attribuées aux budgets annexes.

Charges de fonctionnement par habitant de Belley

(Source : JDN d'après ministère de l'Economie)



© JDN 2022



Subventions d'équilibre

Budgets annexes Pôle culture et CCAS



BUDGET	2020	2021	Projection 2022
<i>PÔLE CULTURE</i>	1 629 100 €	1 686 949 €	Hausse ponctuelle à envisager pour compenser le maintien en niveau bas de la fréquentation de l'Intégral
CCAS	873 100 €	1 014 760 €	Retour au niveau de la subvention 2020
TOTAL	2 502 200 €	2 701 709 €	

Subventions aux associations

Commune/Culture 2021



BUDGET / ANNEE K€	2020	2021	Projection 2022
PÔLE CULTURE	14	13	Maintien
COMMUNE dont :	392	405	Maintien
OGEC	174	194	
Amicale du personnel	49	48,8	
Associations sportives	153	124	
Autres	16	38	
TOTAL	406	418	

Bilan 2021 :

- 25 associations sportives
- 13 associations culturelles
- 1 Cinéma
- 1 association commerçante : Ucab
- 6 MFR
- 13 associations autres (sou des écoles, UNSS...)

- montant - élevé: 0,45 K€
- montant + élevé: 20,6 K€

Orientations 2022 :

Les enveloppes allouées seront maintenues sur la durée du mandat.

Actualités en 2022 :

- Un nouveau dossier dématérialisé
- La contractualisation avec chaque association pour un partenariat renforcé
- Un travail de refonte des critères d'attribution

Dépenses de fonctionnement :

Quelles orientations ?



Orientations 2022 et à venir :

Un niveau de charge de fonctionnement évalué à **10 M€ en 2022**.

Objectifs 2023 / 2025 :

Charges à caractère
général : 011

Evaluation à 2 300 K€
Evolution contenue à un niveau de glissement naturel.

Charges de
personnel : 012

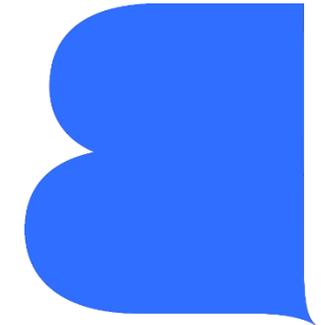
L'évolution constatée en 2022 correspond notamment aux embauches sur la police municipale.

Pour la fin du mandat, les effectifs resteront stables. Une hausse naturelle de 1,5 % des rémunérations est prévue annuellement.

Autres charges de
gestion et contingents

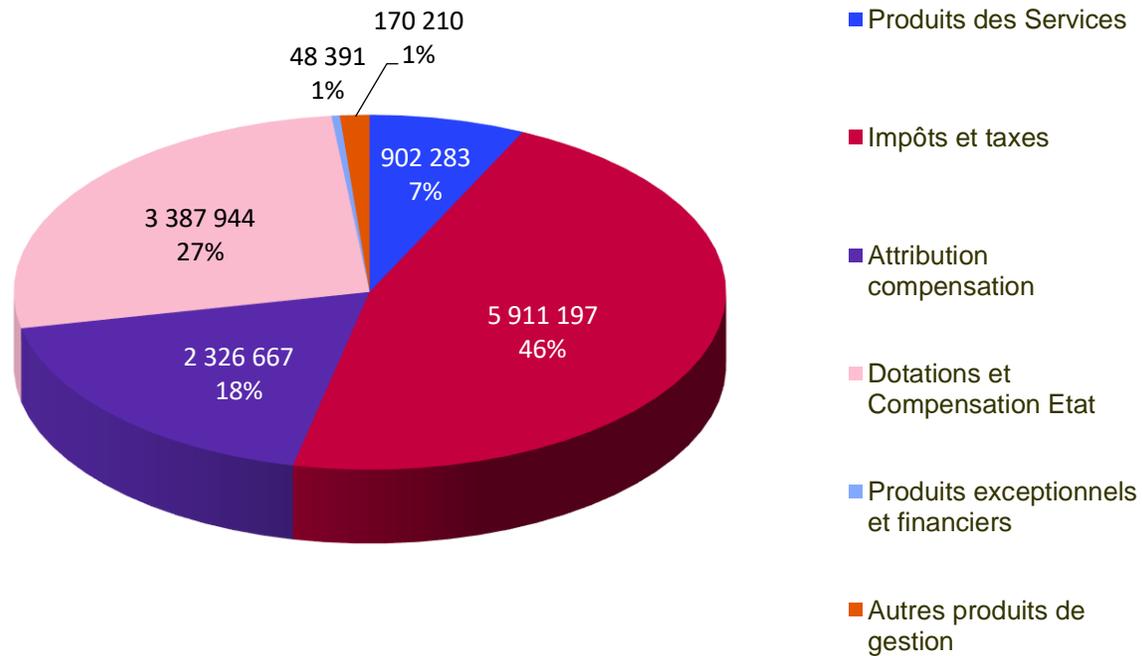
Le niveau de subventions aux associations et aux budgets annexes est envisagé à iso constant.

*Recettes
de
fonctionnement*



Structure des recettes de fonctionnement

Commune/Culture 2021



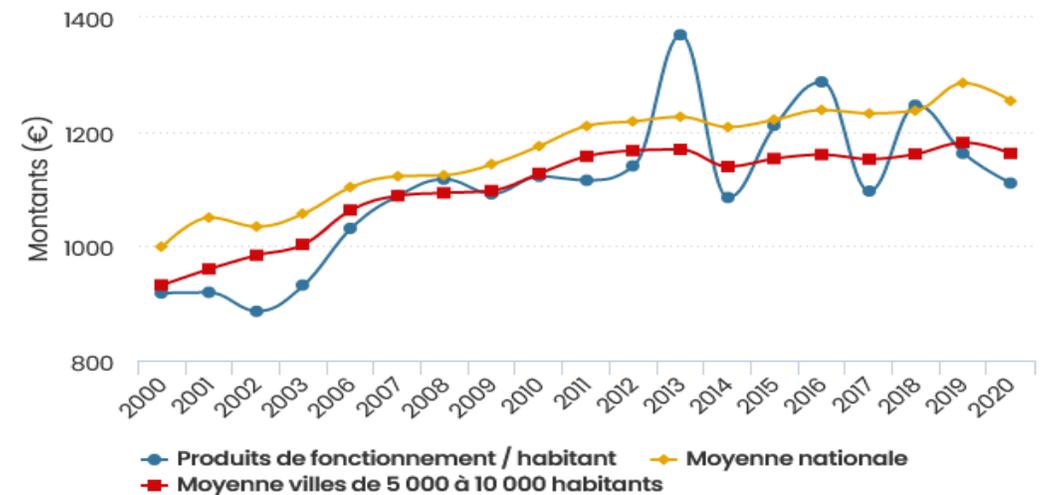
La part des recettes issue des impositions est majoritaire.

Les dotations représentent plus **d'1/4 des recettes** de fonctionnement.

Les produits de cession réalisés certaines années expliquent les hausses momentanées. Ce n'est pas le cas en 2020 ni 2021.

Produits de fonctionnement par habitant de Belley

(Source : JDN d'après ministère de l'Economie)



© JDN 2022



Impôts et taxes

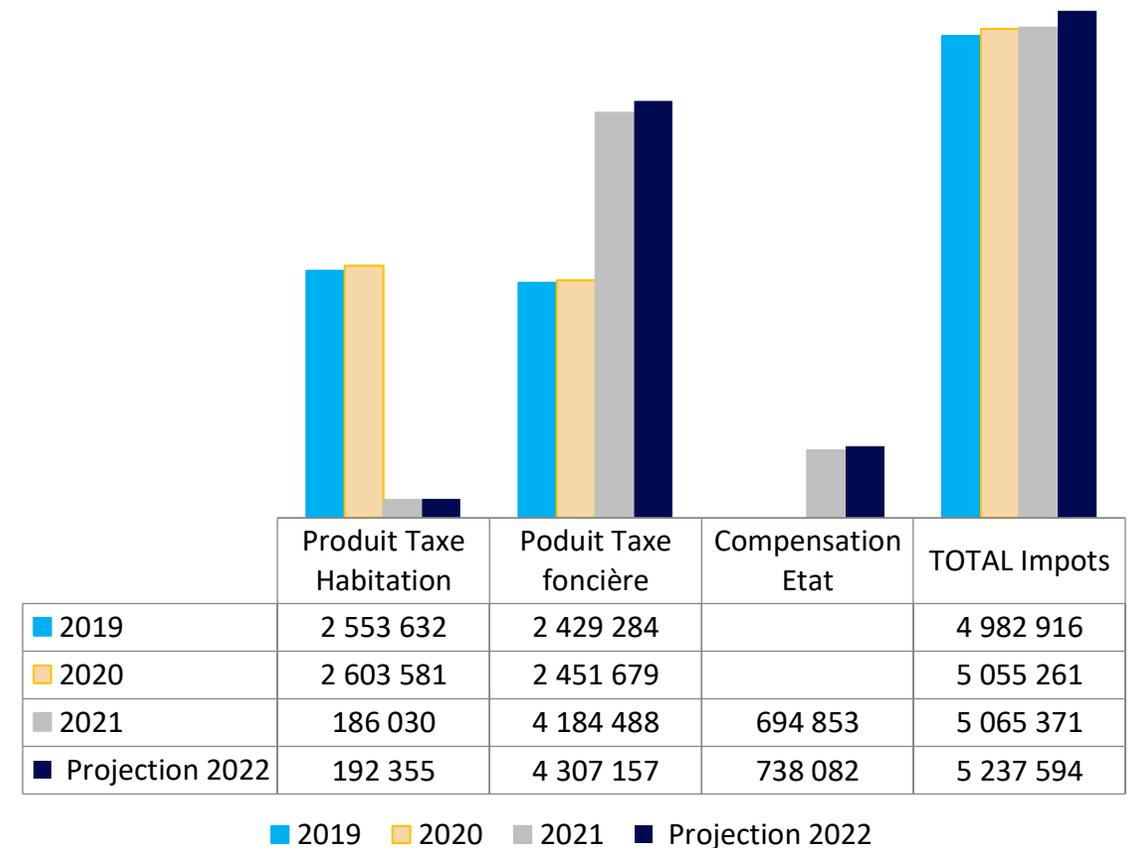


Taux (%)	2019	2020	2021	Projection 2022
Taxe d'habitation	18,92	18,92	18,92	Pas d'augmentation du taux
Taxe foncière (bâti)	16,85	16,85	30,82*	Pas d'augmentation du taux
Taxe foncière (non bâti)	49,05	49,05	49,05	Pas d'augmentation du taux

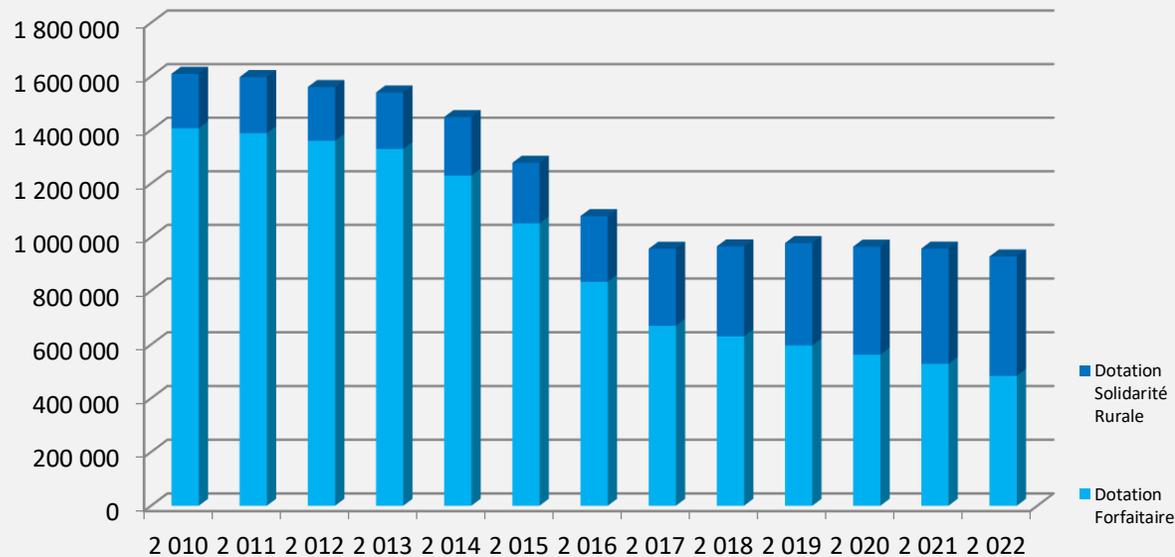
*Taux communal 2021 = taux départemental 13,97 % + taux communal 16,85 %

Dès 2021, le mécanisme de compensation de la taxe d'habitation via le transfert de la partie départementale de la taxe foncière des propriétés bâties a été pleinement activé.

La commune de Belley est sous-compensée, elle bénéficie donc d'une compensation directe versée par l'Etat.



Evolution des bases 2022: + 3,4 %



En 12 ans, la commune de Belley a connu une baisse de dotation correspondant à plus de 680 K€ par an.

Pour 2022, les projections de ces dotations sont légèrement à la baisse.

Orientations :

Des incertitudes quant aux montants à projeter car :

- Les critères de calcul de ces dotations sont révisés par la Loi de Finances 2022 pour une application en 2023. Cette révision n'a pas fait l'objet d'évaluation d'impact financier.
- Le recensement de la population en cours (strate de 10 000 habitants) peut modifier le type de dotation perçue par la commune.

Recettes de fonctionnement :

Quelles orientations ?



Orientations 2022 et à venir :

Impôts et taxes

Instauration en 2022 de la taxe sur les locaux commerciaux vacants (estimation 175 k€). Puis augmentation naturelle progressive de ces recettes en 2023 et 2024.

Des bases d'imposition dynamiques (3,4% en 2022 puis 1% /an)

Une évaluation des droits de mutation à titre onéreux à 200 K€ /an.

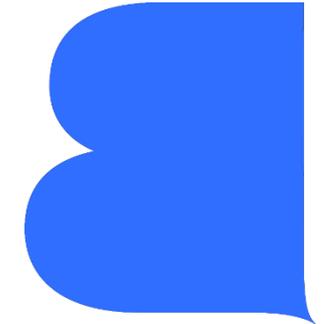
Cessions d'actifs

Des cessions d'actifs prévues en 2022 pour 400 k€ puis chaque année afin de financer des opérations d'investissement, alléger la charge d'entretien de bâtiments devenus inutiles et dynamiser l'activité.

Produits des services

Retour aux niveaux de 2019 sauf pour le pôle culture (impact COVID sur les recettes) qui en 2022 se voit doter d'une aide ponctuelle.

Autofinancement



- **L'Épargne Brute de Gestion - EBG** = Ressources courantes (Fiscalité, DGF, Redevances des services diminuées des dépenses courantes (Charges à caractère général, personnel, subventions aux associations, aux budgets annexes et autres).
- **La CAF brute** = **EBG** + produits exceptionnels et financiers diminués des charges exceptionnelles et financières.
- **La CAF nette** = **CAF brute** - annuité en capital de la dette



Indique le niveau d'épargne disponible après les opérations courantes de fonctionnement.



Indique le niveau d'épargne disponible pour rembourser le capital de la dette et financer les équipements, après cession des actifs, le cas échéant.



La CAF nette représente le niveau d'AUTOFINANCEMENT de la Commune, c'est-à-dire sa capacité à financer ses investissements par ses propres moyens.



Orientations 2022 :

Dépenses exceptionnelles de fonctionnement :

- Destruction hangar Servi. Techn. - chemin des Soupirs : 140 K€
- Etudes et prestations : hausse de 135 K€
- La subvention versée au budget annexe Pôle culture : hausse ponctuelle de 200 K€ (impact covid)
- Entretien et réparation des bâtiments de la ville : hausse de 260 K€ pour cette année

Recettes de fonctionnement qui varient :

- Suppression de la participation CCBS « gymnase » : baisse de 120 K€
- Intégration des recettes liées aux locaux vacants : hausse estimée de 175 K€

Orientations pour les années suivantes :

• Dépenses en hausse naturelle :

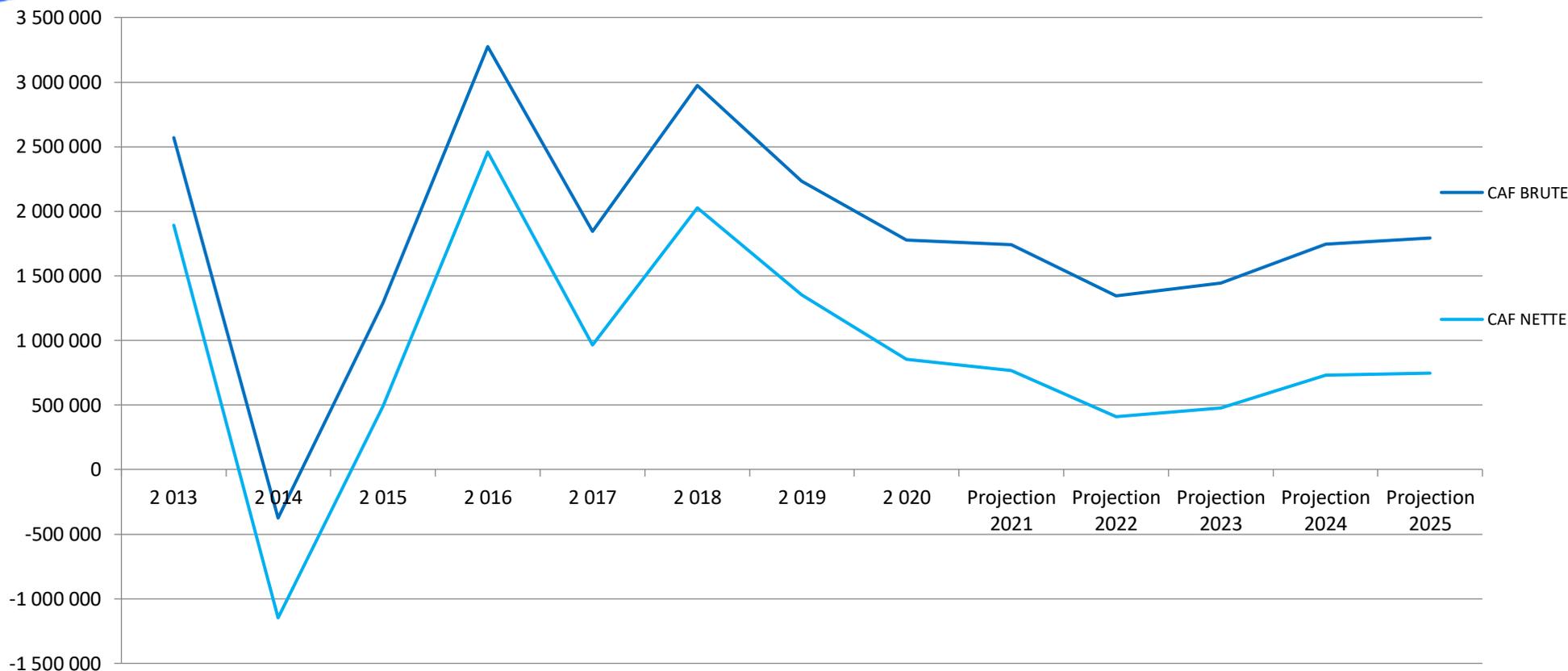
- ✓ 011 : + 1 % par an
- ✓ 012 : + 1,5 % par an

• Recettes en hausse :

- ✓ Augmentation 1 % bases fiscales
- ✓ Intégration recettes progressive taxes locaux vacants
- ✓ Produits des cessions d'actifs

Projection CAF brute & nette

Commune/Culture



Projections des CAPACITES D'AUTOFINANCEMENT en K€				
	2022	2023	2024	2025
CAF BRUTE	1 344	1 445	1 745	1 794
Remboursement capital dette	-933	-966	-1 015	-1 049
CAF NETTE	411	478	730	745



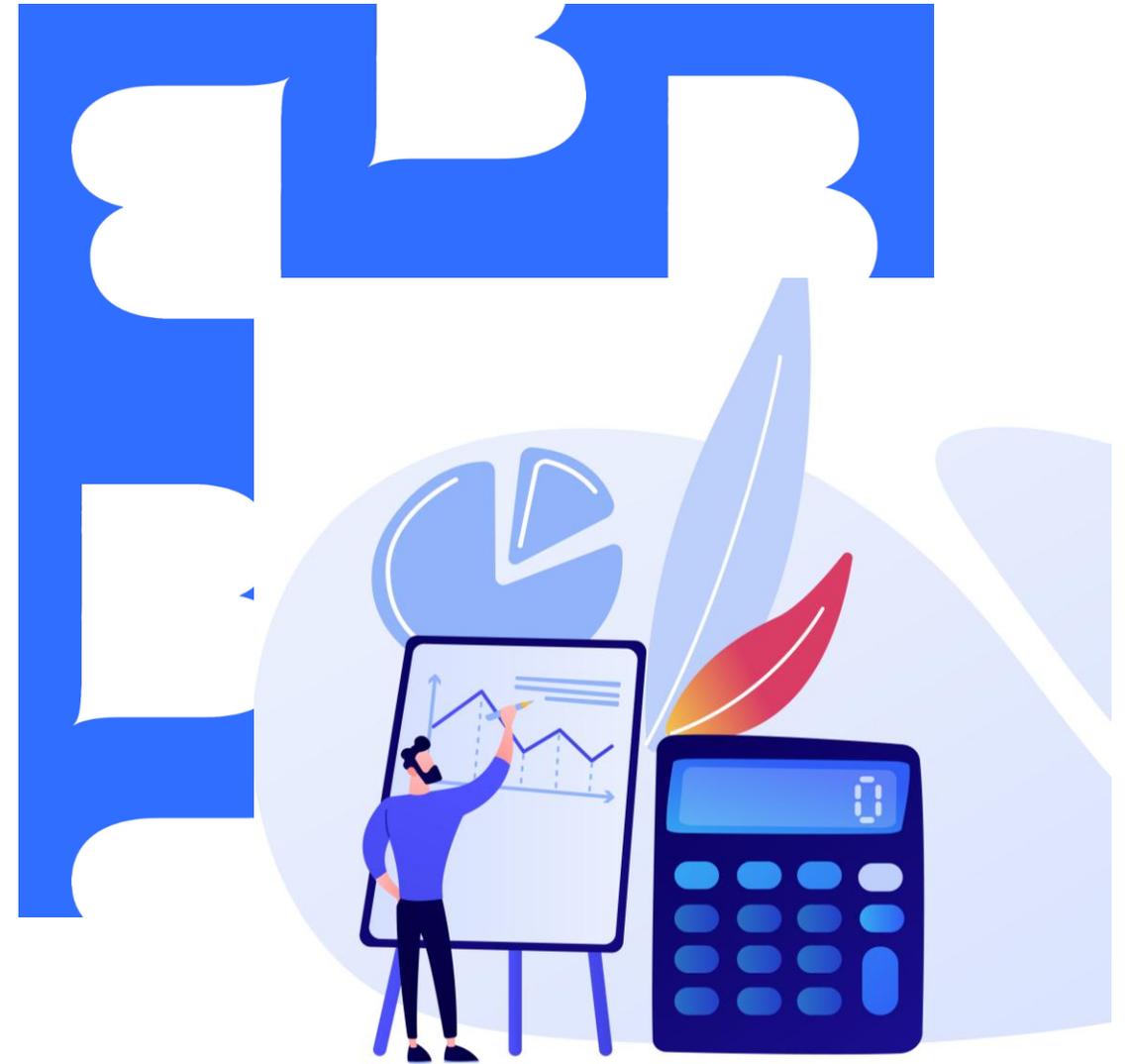
Stratégie de financement des projets

2022-2025 Commune / Culture



MODE DE FINANCEMENTS en K€	2022	2023	2024	2025
Autofinancement prévisionnel	1 700	1 444	1 745	1 794
Subventions perçues	150	10	1 398	1 093
Emprunts	500	2 200	300	1 000
Cessions d'actifs	400	235	400	415
TOTAL	2 750	3 889	3 843	4 302

V. Evolution de la dette



*La dette
en cours*



Dette en 2022

Tous budgets confondus



Chiffres en K€	Capital restant dû au 31/12/2021	Remboursement du capital année 2022	Charges d'intérêts année 2022	Capital restant dû au 31/12/2022 hors nouveaux emprunts
Principal *	10 697	933	119	9 764
Pôle culture	0			0
Régie de l'eau	600	30	5	570
Régie assainissement	276	23	3	253
Réseau chaleur bois	4 651	246	82	4 405
TOTAL TOUS BUDGETS CONFONDUS	16 224	1 232	209	14 992

* Au budget principal est compris la dette du Sdis intégralement compensée chaque année par le Département

Synthèse de notre dette au 31/12/2021

Capital restant dû	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
16 165 K€	1,32 %	13 ans et 2 mois	6 ans et 11 mois	16

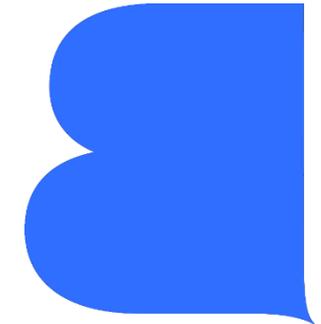
Notre dette par établissement prêteur

Prêteurs	Capital restant dû	% du Capital restant dû
CAISSE D'EPARGNE	9 695 K€	59,97 %
CREDIT AGRICOLE	4 265 K€	26,38 %
BANQUE POSTALE	876 K€	5,42 %
DEXIA CL	726 K€	4,49 %
Autres prêteurs	604 K€	3,73 %
Ensemble des prêteurs	16 165 K€	100,00 %

Les nouveautés en 2021 :

- Baisse de la proportion des prêteurs historiques
- Diversification avec entrée de la BANQUE POSTALE

*Nos
indicateurs
clés*



Projection de l'endettement

Commune / Culture



Projection dette à venir en K€	2022	2023	2024	2025	Total période
Emprunts nouveaux	500	2 200	300	1 000	4 000
Remboursement capital dette actuelle	933	941	956	971	3 964
Remboursement capital dette nouvelle		25	59	77	

Objectif réitéré : Stabilité de l'endettement de la Commune sur le mandat 2020 / 2025

+ 4 000 K€ d'emprunts nouveaux sur fin de mandat
- 3 900 K€ remboursés en capital sur fin de mandat

Capacité de désendettement

Commune / Culture



Projection de notre capacité de désendettement	2022	2023	2024	2025
En nombre d'années	7,64	7,96	6,19	6,02

- Capacité de désendettement maîtrisée dégagant des marges de manœuvre si les taux restent bas
- Une durée inférieure aux seuils légaux (fixés à 9 ans)

Ratio d'endettement

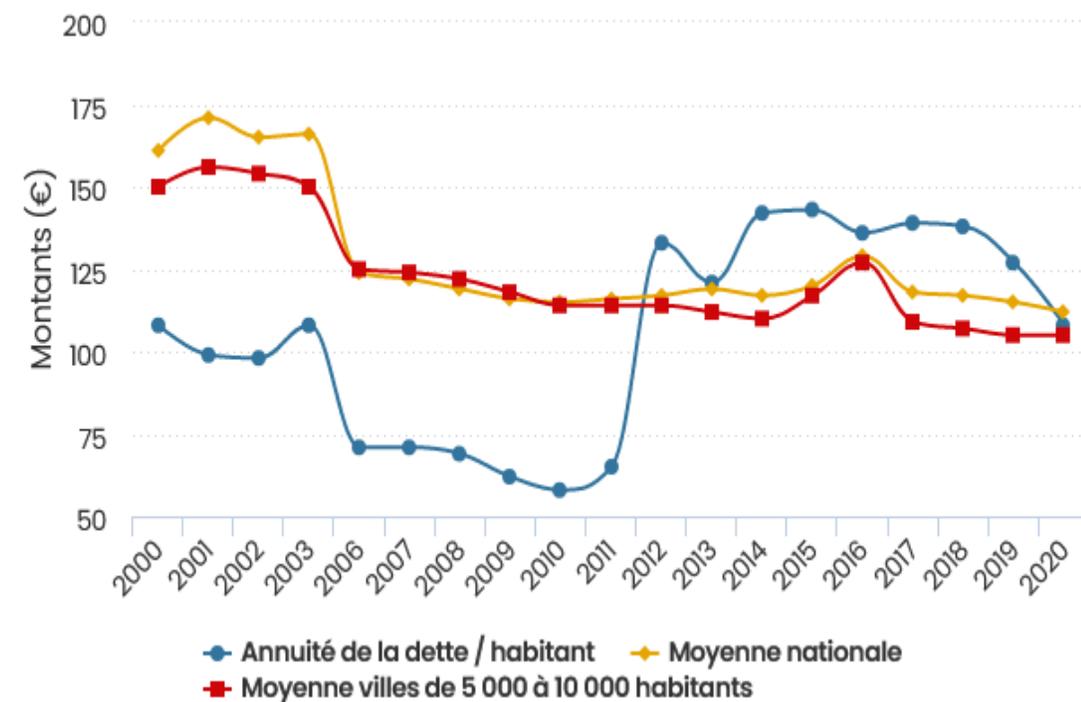
Commune



Budget communal

	2014		2019	2020		2021
	Nos données	Moyenne de la strate	Nos données	Nos données	Moyenne de la strate	Nos données
Annuité en euros / habitant	145,20	111,95	100,51	96,51	105	98,04
Encours de dette en euros / habitant	1 523,26	869,59	1 248,28	1 103,68	811	1 117,55

(Source : JDN d'après ministère de l'Economie)



© JDN 2022

*Les profils
d'extinction
des dettes existantes*

31/12/2021



Profil d'extinction

Dette Commune



Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2022	10 697 581,46 €	933 306,92 €	119 133,53 €	1 052 440,45 €	9 764 274,54 €
2023	9 764 274,54 €	941 321,67 €	107 655,20 €	1 048 976,87 €	8 822 952,87 €
2024	8 822 952,87 €	956 384,11 €	95 861,54 €	1 052 245,65 €	7 866 568,76 €
2025	7 866 568,76 €	971 961,40 €	83 670,07 €	1 055 631,47 €	6 894 607,36 €
2026	6 894 607,36 €	914 652,51 €	71 061,32 €	985 713,83 €	5 979 954,85 €
2027	5 979 954,85 €	929 186,71 €	60 158,52 €	989 345,23 €	5 050 768,14 €
2028	5 050 768,14 €	933 450,80 €	48 858,57 €	982 309,37 €	4 117 317,34 €
2029	4 117 317,34 €	916 617,26 €	37 196,98 €	953 814,24 €	3 200 700,08 €
2030	3 200 700,08 €	932 715,77 €	25 128,84 €	957 844,61 €	2 267 984,31 €
2031	2 267 984,31 €	841 873,33 €	12 596,38 €	854 469,71 €	1 426 110,98 €
2032	1 426 110,98 €	612 968,33 €	7 243,90 €	620 212,23 €	813 142,65 €
2033	813 142,65 €	334 421,78 €	3 898,25 €	338 320,03 €	478 720,87 €
2034	478 720,87 €	103 804,88 €	2 665,22 €	106 470,10 €	374 915,99 €
2035	374 915,99 €	104 049,12 €	2 039,72 €	106 088,84 €	270 866,87 €
2036	270 866,87 €	83 366,87 €	1 428,21 €	84 795,08 €	187 500,00 €
2037	187 500,00 €	62 500,00 €	1 000,78 €	63 500,78 €	125 000,00 €
2038	125 000,00 €	62 500,00 €	619,54 €	63 119,54 €	62 500,00 €
2039	62 500,00 €	62 500,00 €	238,28 €	62 738,28 €	0,00 €
total		10 697 581,46 €	680 454,85 €	11 378 036,31 €	

Profil d'extinction

Dette Régie de l'assainissement



Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2022	275 727,46 €	23 092,35 €	3 071,53 €	26 163,88 €	252 635,11 €
2023	252 635,11 €	23 359,07 €	2 804,81 €	26 163,88 €	229 276,04 €
2024	229 276,04 €	23 628,86 €	2 535,02 €	26 163,88 €	205 647,18 €
2025	205 647,18 €	23 901,76 €	2 262,12 €	26 163,88 €	181 745,42 €
2026	181 745,42 €	24 177,82 €	1 986,06 €	26 163,88 €	157 567,60 €
2027	157 567,60 €	24 457,07 €	1 706,81 €	26 163,88 €	133 110,53 €
2028	133 110,53 €	24 739,55 €	1 424,33 €	26 163,88 €	108 370,98 €
2029	108 370,98 €	25 025,27 €	1 138,61 €	26 163,88 €	83 345,71 €
2030	83 345,71 €	25 314,32 €	849,56 €	26 163,88 €	58 031,39 €
2031	58 031,39 €	25 606,68 €	557,20 €	26 163,88 €	32 424,71 €
2032	32 424,71 €	25 902,44 €	261,44 €	26 163,88 €	6 522,27 €
2033	6 522,27 €	6 522,27 €	18,70 €	6 540,97 €	0,00 €
total		275 727,46 €	18 616,19 €	294 343,65 €	

Synthèse et orientations 2022 :

- Une ligne d'emprunt en cours
- Extinction dette actuelle en 2033
- Pas d'emprunt prévu en 2022



Profil d'extinction

Dette Régie de l'eau 



Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2022	600 000,00 €	30 000,00 €	4 883,33 €	34 883,33 €	570 000,00 €
2023	570 000,00 €	30 000,00 €	4 470,00 €	34 470,00 €	540 000,00 €
2024	540 000,00 €	30 000,00 €	4 230,00 €	34 230,00 €	510 000,00 €
2025	510 000,00 €	30 000,00 €	3 990,00 €	33 990,00 €	480 000,00 €
2026	480 000,00 €	30 000,00 €	3 750,00 €	33 750,00 €	450 000,00 €
2027	450 000,00 €	30 000,00 €	3 510,00 €	33 510,00 €	420 000,00 €
2028	420 000,00 €	30 000,00 €	3 270,00 €	33 270,00 €	390 000,00 €
2029	390 000,00 €	30 000,00 €	3 030,00 €	33 030,00 €	360 000,00 €
2030	360 000,00 €	30 000,00 €	2 790,00 €	32 790,00 €	330 000,00 €
2031	330 000,00 €	30 000,00 €	2 550,00 €	32 550,00 €	300 000,00 €
2032	300 000,00 €	30 000,00 €	2 310,00 €	32 310,00 €	270 000,00 €
2033	270 000,00 €	30 000,00 €	2 070,00 €	32 070,00 €	240 000,00 €
2034	240 000,00 €	30 000,00 €	1 830,00 €	31 830,00 €	210 000,00 €
2035	210 000,00 €	30 000,00 €	1 590,00 €	31 590,00 €	180 000,00 €
2036	180 000,00 €	30 000,00 €	1 350,00 €	31 350,00 €	150 000,00 €
2037	150 000,00 €	30 000,00 €	1 110,00 €	31 110,00 €	120 000,00 €
2038	120 000,00 €	30 000,00 €	870,00 €	30 870,00 €	90 000,00 €
2039	90 000,00 €	30 000,00 €	630,00 €	30 630,00 €	60 000,00 €
2040	60 000,00 €	30 000,00 €	390,00 €	30 390,00 €	30 000,00 €
2041	30 000,00 €	30 000,00 €	150,00 €	30 150,00 €	0,00 €
total		600 000,00 €	48 773,33 €	648 773,33 €	

Synthèse et orientations 2022 :

- Une ligne d'emprunt en cours
- Extinction dette actuelle en 2041
- Pas d'emprunt prévu en 2022

Profil d'extinction

Dette Réseau chaleur-bois 



Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2022	4 650 651,72 €	245 705,56 €	82 308,46 €	328 014,02 €	4 404 946,16 €
2023	4 404 946,16 €	249 288,05 €	77 746,22 €	327 034,27 €	4 155 658,11 €
2024	4 155 658,11 €	252 938,14 €	73 116,40 €	326 054,54 €	3 902 719,97 €
2025	3 902 719,97 €	256 657,28 €	68 417,53 €	325 074,81 €	3 646 062,69 €
2026	3 646 062,69 €	260 446,94 €	63 648,13 €	324 095,07 €	3 385 615,75 €
2027	3 385 615,75 €	264 308,67 €	58 806,67 €	323 115,34 €	3 121 307,08 €
2028	3 121 307,08 €	268 244,05 €	53 891,54 €	322 135,59 €	2 853 063,03 €
2029	2 853 063,03 €	272 254,66 €	48 901,20 €	321 155,86 €	2 580 808,37 €
2030	2 580 808,37 €	276 342,19 €	43 833,94 €	320 176,13 €	2 304 466,18 €
2031	2 304 466,18 €	280 508,32 €	38 688,07 €	319 196,39 €	2 023 957,86 €
2032	2 023 957,86 €	284 754,84 €	33 461,82 €	318 216,66 €	1 739 203,02 €
2033	1 739 203,02 €	289 083,48 €	28 153,43 €	317 236,91 €	1 450 119,54 €
2034	1 450 119,54 €	285 681,51 €	22 760,97 €	308 442,48 €	1 164 438,03 €
2035	1 164 438,03 €	264 813,63 €	17 911,62 €	282 725,25 €	899 624,40 €
2036	899 624,40 €	269 016,44 €	13 429,08 €	282 445,52 €	630 607,96 €
2037	630 607,96 €	273 291,16 €	8 874,62 €	282 165,78 €	357 316,80 €
2038	357 316,80 €	277 639,01 €	4 247,02 €	281 886,03 €	79 677,79 €
2039	79 677,79 €	79 677,79 €	382,45 €	80 060,24 €	0,00 €
total		4 650 651,72 €	738 579,17 €	5 389 230,89 €	

Synthèse et orientations 2022

- Quatre lignes d'emprunt en cours
- Pas d'emprunt prévu en 2022
- Extinction dette actuelle en 2039

La dette souscrite pour construire la chaufferie et les réseaux **a été renégociée en 2019**.
La durée souscrite correspond à la durée de vie des équipements. Elle s'éteindra en 2039.



Profil d'extinction

Budgets consolidés



	2022	2023	2024	2025	2026	2031
Encours moyen K€	15 580	14 344	13 091	11 816	10 578	4 365
Capital payé sur la période K€	1 232	1 244	1 263	1 282	1 229	1 178
Intérêts payés sur la période K€	209	193	176	158	140	54
Taux moyen sur la période	1,31%	1,30%	1,30%	1,29%	1,29%	1,20%

VI. Conclusion

